

FENNTARTHATÓSÁGI JELENTÉS **2023**

MBH Jelzálogbank Nyrt.

mbhjelzalogbank.hu



VEZETŐI KÖSZÖNTŐ

Kedves Olvasó!

Az MBH Jelzálogbank Nyrt. 2023. évre vonatkozó Fenntarthatósági jelentését olvassa, amely Bankunk ESG eredményeit hivatott bemutatni könnyen érthető és átlátható módon. Több, mint 25 éves jelzálogbanki működésünk természetes velejárója, hogy pénzügyi teljesítményünkről évente beszámolunk a piaci szereplők felé. Meggyőződésünk azonban, hogy a pénzügyi mutatók mellett a fenntarthatósági jelentés éves közzétételével tudunk csak teljes képet mutatni törekvéseinkről és eredményeinkről.

2023 kihívásokkal teli, a gazdasági környezet alakulása szempontjából nehéz év volt. A Bankunk fennállása óta soha nem látott mértékű infláció – és ennek eredményeként a rendkívül magas hozamkörnyezet – a jelzálogbanki működés alapjait meghatározó jelzáloghitelezés jelentős lassulását eredményezte. A szomszédunkban folyó háború hatásaként növekvő geopolitikai kockázatok negatívan befolyásolták az üzleti környezetet is, mely megnehezítette a fenntarthatósági stratégia követését az üzleti szféra szereplői számára.

Büszkén osztom meg Önökkel, hogy a gazdasági környezet nyújtotta kihívások ellenére jelzálogbankunk kimagaslóan sikeres évet zárt 2023-ban. A főbb pénzügyi mutatók kedvező alakulása mellett folyamatosan aktívak tudtunk lenni a jelzáloglevél-piacon kibocsátóként, és növelni tudtuk a kibocsátott zöld jelzálogleveleink forgalomban lévő állományát. 2023-ban a hazai piacon Bankunk értékesítette a legtöbb jelzáloglevelet, amit a Budapesti Értéktőzsde „Az év jelzáloglevél kibocsátója” díjjal honorált. Ezzel párhuzamosan növelni tudtuk a refinanszírozott hitelek, ezen belül az elfogadható zöld jelzáloghitel-portfólió méretét is.

Bankunk ESG szemléletét a kezdetektől fogva meghatározza a közös jövőnkhez kapcsolódó felelősségtudat, elkötelezettség vagyunk környezeti és társadalmi fenntarthatósági célok megvalósítása iránt egyaránt. 2023-ban a kedvezőtlen piaci környezetből fakadó rövidtávú nehézségek ellenére teljesítettük az alaptevékenységünkkel járó fenntarthatósági céljainkat. Egy év alatt a zöld jelzáloglevelek aránya a forgalomban lévő jelzáloglevél állományon belül 138%-kal, a zöld refinanszírozás aránya pedig 11%-kal nőtt a teljes refinanszírozott hitelportfólión



belül. Továbbfejlesztettük a zöld jelzáloglevél keretrendszerünket, elindítottuk a saját fejlesztésű automatizált értékelési rendszer (AVM) üzleti alkalmazását. A vállalatirányítás terén fontos lépésként értékeljük továbbá, hogy megszületett az elfogadható zöld ingatlanbiztosítékok és elfogadható zöld jelzáloghitelek azonosítási folyamatára vonatkozó belső szabályzat, amely beépült a kapcsolódó csoportszintű üzleti/kockázati szabályozásba.

Továbbra is hisszük, hogy az MBH Jelzálogbank Nyrt. nem csupán üzleti céljainak megvalósítása során, hanem a fenntarthatósági szempontok tudatos figyelembevételével is jelentős és pozitív hatást gyakorol környezetére. Ezt a hatást és elkötelezettségünket mutatjuk be legújabb, a 2023-as évet áttekintő fenntarthatósági jelentésünkben.

Üdvözlettel,

Dr. Nagy Gyula
Vezérigazgató

TARTALOM

TARTALOM

Vezetői köszöntő	2
1. BEVEZETŐ	4
1.1. A Jelentésről	5
1.2. A Jelentés elkészítése során alkalmazott főbb szempontok	6
2. AZ MBH JELZÁLOGBANK NYRT. BEMUTATÁSA	8
2.1. Bankunkról	9
2.2. Pénzügyi eredmények	11
2.3. ESG megközelítés és stratégia	13
3. FELELŐS ÜZLETI MŰKÖDÉS	16
3.1. ESG kockázatok kezelése	17
3.2. Környezeti hatás csökkentése	18
3.3. Folyamat-és termékinnováció	20
3.4. Átláthatóság	20
4. FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁS	21
4.1. Jogszabályoknak való megfelelés	22
4.2. Etikus működés	23
4.3. Az ESG szervezeti megjelenése	23
4.4. Versenyellenes viselkedés elkerülése, korrupcióellenesség	25
5. SAJÁT MŰKÖDÉS	26
5.1. Foglalkoztatás	27
5.2. Környezeti hatások	29
5.3. Társadalmi felelősségvállalás	33
6. MELLÉKLETEK	34
6.1. GRI Index	35
IMPRESSZUM	41



1. BEVEZETŐ

1. BEVEZETŐ

1.1. A JELENTÉSRŐL

A MBH Jelzálogbank fenntartható fejlődéshez való hozzájárulásának elemeként immáron harmadik alkalommal tesszük közzé önálló fenntarthatósági jelentésünket. Tőzsdei céggént és aktív tőzsdei jelzáloglevél-kibocsátóként a 2023-as évi ESG/fenntarthatósági¹ teljesítményünk bemutatása során is követjük a Budapesti Értéktőzsde ESG Jelentési Útmutatójában megfogalmazott elvárásokat, a Bank külső és belső érintettjei számára is átláthatóan bemutatva szervezetünket.

A jelentés a Globális Jelentéstételi Kezdeményezés (Global Reporting Initiative, továbbiakban GRI) szabványán alapul. A jelentés tartalmát a szabvány elvárásai alapján készített lényegességi felmérés eredménye jelöli ki: az itt meghatározott lényeges témákra vonatkozóan tesszük közzé fő megállapításainkat, környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási területeken elért mutatószámainkat és eredményeinket.

Jelentéstevő szervezet	MBH Jelzálogbank Nyrt. (továbbiakban: MBH Jelzálogbank, Bank vagy MBHJ)
A szervezet központi címe	1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. épület
Jelentés hatásköre	A fenntarthatósági jelentés kizárólag az MBH Jelzálogbank Nyrt.-re vonatkozik, a jelentést tevő entitás leányvállalattal nem rendelkezik. A Bank kizárólag Magyarországon folytatja tevékenységét.
Jelentéstételi időszak	2023.01.01. - 2023.12.31.
Jelentési ciklus	Éves
Pénzügyi jelentéstételi időszak	Éves és féléves jelentéstételi időszak <i>A pénzügyi és a fenntarthatósági jelentések jelentéstételi időszakai közötti eltérés oka, hogy a Bank nyilvános részvénytársaságként működik, részvényei a tőzsdén jegyzettek, ezért az időközi pénzügyi jelentés kötelező a számára, míg fenntarthatósági jelentést jelenleg csak évente tesz közzé.</i>
Alkalmazott jelentéskészítési szabvány	A Jelentés a GRI Standards (2021) 'in accordance' megfelelési szint szerint készült.
Külső fél általi hitelesítés	A Jelentésben szereplő információkat és adatokat külső fél nem hitelesítette.

Jelentésünkkel kapcsolatban kérdéseiket és visszajelzéseiket Tóth Illés vezérigazgató-helyettes számára a toth.illes@mbhbank.hu címen várjuk.

¹A Jelentésben az ESG és fenntarthatóság kifejezéseket szinonimaként alkalmazzuk.



1.2. A JELENTÉS ELKÉSZÍTÉSE SORÁN ALKALMAZOTT FŐBB SZEMPONTOK

A fenntarthatósági jelentésünkben bemutatott témák és közzétételek körének meghatározásához 2022 folyamán lényegességi felmérést végeztünk a GRI Standards (2021) előírásainak megfelelően. A felmérés során megállapított lényeges témák listáját a 2023-as jelentéstételi időszak során Tőkepiaci területünk felülvizsgálta. A Bank üzleti kapcsolataiban és szervezeti tevékenységében nem következett be lényeges változás a tavalyi évhez képest, ezáltal lényeges témáink listája a 2023-as évre vonatkozóan is hitelesen és teljeskörűen mutatja be Bankunk ESG működését és eredményeit. A Bank számára lényeges témák ismételt meghatározását a 2024-es év folyamán fogjuk elvégezni, eleget téve a fenntarthatósággal kapcsolatos vállalati beszámolásról szóló uniós irányelv² ketős lényegességi követelményének.

Az előző évben elkészült felmérésünk során a Bank szempontjából legjelentősebb környezeti, társadalmi, valamint vál-

lalatirányítási témákat azonosítottuk kétlépcsős megközelítésben. Első lépésként a Tőkepiaci terület és a Vezérigazgató bevonásával – tanácsadó közreműködésével – meghatároztuk és priorizáltuk azokat a területeket, amelyekre a Banknak és értékláncának közvetlen vagy közvetett hatása lehet. Az értékelés során figyelembe vettük a legfontosabb ágazati és fenntarthatósági trendeket és keretrendszereket, jogszabályi előírásokat, valamint az MBH Jelzálogbank értékeit és stratégiai céljait. Második lépésként a szűkített listát és a potenciálisan lényeges témák definícióit megosztottuk a Bank főbb érintettjeivel, akik kérdőíves formában jelezték, mely témákat tekintik lényegesnek a Bank fenntarthatósággal kapcsolatos működése kapcsán.

Minden olyan belső és külső érintetti csoportot bevontunk a felmérésbe, aki közvetlenül vagy közvetve érintett a Bank működése által:

BELSŐ ÉRINTETTEK

- MBH Jelzálogbank Igazgatósági (IG) tagok
- MBH Jelzálogbank belső szakterületi vezetők
- MBH Bank csoportszintű Compliance, ESG, HR, Kockázatkezelés és Stratégia területei

KÜLSŐ ÉRINTETTEK

- Intézményi befektetők és forgalmazók
- Szabályozó hatóságok
- Szakmai szervezetek
- Refinanszírozott partnerbankok

A LÉNYEGES TÉMÁK MEGHATÁROZÁSÁNAK FOLYAMATA



A lényegességi felmérés során 15 potenciálisan lényeges témáról szavaztak az érintettek, a felmérés eredményeként – a lényegességi küszöbérték alapján – 9 lényeges témát azonosítottunk.

² Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2022/2464 irányelve, melyet a magyar jogrendbe a 2000. évi C. törvény (számviteli törvény) ültetett át.



AZ MBH JELZÁLOGBANK LÉNYEGESSÉGI FELMÉRÉSÉNEK EREDMÉNYE



LÉNYEGES TÉMÁINK LÉNYEGESSÉGI SORRENDJÉN FELTÜNTETVE

Lényeges téma

1. Jogszabályoknak való megfelelés
2. Felelősségteljes társaságirányítás, etikus működés
3. Átláthatóság
4. Versenyellenes viselkedés elkerülése, korrupcióellenesség
5. Folyamat- és termékinnováció
6. Piaci jelenlét biztosítása a változó versenykörnyezetben
7. Környezeti kockázatok kezelése
8. Környezeti hatás csökkentése (tevékenység szintjén)
9. Foglalkoztatás

Egyéb vizsgált téma

10. Gazdasági visszaesés és bizonytalan időszakok
11. Oktatás és képzés
12. Gazdasági teljesítmény
13. Munkahelyi egészség és biztonság
14. Ügyfelek adatainak védelme és csalásmegelőzés
15. Diszkriminációellenesség, sokszínűség és befogadás





2. AZ MBH JELZÁLOGBANK BEMUTATÁSA

2. AZ MBH JELZÁLOGBANK BEMUTATÁSA

2.1. BANKUNKRÓL

Az MBH Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 1998-ban FHB Jelzálogbank Nyrt. néven kezdte meg működését, a későbbiekben TakarékJelzálogbank Nyrt., 2023 óta pedig MBH Jelzálogbank néven folytatja működését. Bankunk alapítása óta meghatározó szereplője a hazai jelzálogbanki szektornak és egyben elkötelezett a hazai jelzáloghitelezés, a jelzálog alapú refinanszírozás és a jelzáloglevél-piac folyamatos és fenntartható fejlesztése iránt. 2018-tól a Bank közvetlen jelzáloghitelezési tevékenységét megszüntette, fő tevékenységi köre ennek megfelelően a jelzáloghitelek refinanszírozása az MBH Csoport (továbbiakban: Bankcsoport, vagy Csoport) tagjai és csoporton kívüli partnerbankok számára, valamint a jelzáloglevél-kibocsátás.

Az MBH Jelzálogbank tevékenységével

- lehetővé teszi a partnerbankok számára a jellemzően hosszú lejáratú forrásbevonást jelentő jelzáloglevél alapú refinanszírozást,
- segíti az MNB által előírt Jelzáloghitel-finanszírozás Megfelelési Mutató (JMM-mutató) követelményeinek való megfelelést, valamint
- támogatja a zöld ingatlanfinanszírozás elterjedését.

Jelzálog alapú refinanszírozási, illetve jelzáloglevél-kibocsátási tevékenységünket 2019 óta úgy alakítjuk ki, hogy támogassuk vele a Csoport és a külső refinanszírozási partnerek fenntartható hitelezési gyakorlatát.

Jelzálogbankként³ különleges közvetítő szerepet töltünk be a hazai bankrendszerben. Bankunk forrásbevonási és refi-

nanszírozási funkciója által is közvetett módon tud kifejteni méretéhez képest jelentős pozitív környezeti és társadalmi hatásokat a magyar piacon. Jelzálogbankként hosszú lejáratú forrást gyűjtünk az intézményi befektetőktől, amelyet körültekintő banki refinanszírozási folyamatok (kockázatkezelés, árazás) eredményeként közvetítünk a lakossági és vállalati ingatlan-célú vásárlások finanszírozásához. A zöld refinanszírozás bevezetésével, valamint a zöld jelzáloglevelek kibocsátásával 2021 második felétől elindultunk az alacsony kibocsátású társadalom felé vezető úton, melyről bővebben a 3.2. Környezeti hatás csökkentése c. fejezetben olvashatnak.

A magyar bankrendszerben az MBHJ jelzáloghitelezési tevékenységén keresztül *közvetítő*, üzleti tevékenységét eszközoldalon meghatározva pedig *refinanszírozó* szerepet tölt be. Mindez egy olyan komplex, hazai és nemzetközi kapcsolatrendszer fenntartását igényli, amelyben a hitelfelvevőkön és tőkepiaci szereplőkön kívül meghatározó szerepet töltenek a szabályozói, felügyeleti funkciót ellátó entitások is.

Jelzáloghitel-refinanszírozás tekintetében fő beszállítóink a kereskedelmi bankok, a jelzáloglevél-kibocsátás tekintetében pedig a kereskedelmi bankok és a befektetési szolgáltatók. Stratégiai céljaink előremozdításának érdekében refinanszírozási tevékenységünk során a mindenkor zöld jelzáloglevél keretrendszerrel összhangban lévő szerződésekben rögzítjük a zöld refinanszírozás alapelveit és követelményrendszerét, ezzel stabil alapot létrehozva a további zöld innovációknak, a kölcsönös motivációnak és együtt gondolkodásnak.

AZ MBH JELZÁLOGBANK KÜLSŐ KAPCSOLATRENDSZERE



³ MNB szektorkód: C3, egyéb pénzügyi közvetítő/szakosított hitelintézetek



Partnereinkkel való kapcsolattartást az MBHJ működésének kiemelt elemeként kezeljük, a jelzáloglevél-forgalmazókat, befektetési szolgáltatókat évente többször személyes vagy online formában informáljuk az aktualitásokról. A tényleges és potenciális befektetői kör tájékoztatásának tartalma kiterjed a zöld jelzáloglevelek mögötti zöld fedezetekre, az aktuális fenntarthatósági szempontok érvényesülésére, a publikált roadmap szerinti előrehaladásra, a Bankot érintő nemzetközi szabályozások szigorodásának ismertetésére, valamint a hazai és nemzetközi zöld értékpapírpiacon aktuális helyzetére. Part-

nereink elégedettségének felmérését 2023-ban megkezdtük, melyet jó gyakorlatként a jövőben is folytatni kívánunk.

Az MBHJ 2023-ban is képviseltette magát hazai és nemzetközi szakmai szervezetekben. A tagságok révén a Bank nemcsak javítja érdekérvényesítő képességét, de a szakmai vérkeringésben is folyamatosan részt vesz annak érdekében, hogy megismerje az aktuális trendeket, valamint a piaci és jogszabályi környezet változásához való alkalmazkodást elősegítő piaci jó gyakorlatokat.

AZ MBH JELZÁLOGBANK SZERVEZETI TAGSÁGAI

Szervezet neve	Szervezet jellege	Csatlakozás dátuma	Tagság, szerep
Magyar Bankszövetség Jelzálogbanki szakmai bizottsága	Hazai bankok érdekképviselete Jelzálogbanki albizottság	1998	Közigazgatási és Szabályozási Munkacsoport; Tőkepiaci Munkacsoport; Ingatlanértékelési Munkacsoport
ECBC/EMF	Európai Jelzáloglevél Bizottság	2000	Statisztikai Bizottság munkacsoport vezetője dr. Nagy Gyula
Energy Efficiency Mortgage Initiative	EEMI – Európai Energiahatékony Jelzálog Kezdeményezés	2020	Tagság
Energy Efficiency Mortgage Label	EEML – Európai Energiahatékony Jelzálog Védjegy	2022	Tagság
Energy Efficiency Mortgage Label	EEML – Európai Energiahatékony Jelzálog Védjegy	2022	MBHJ tagot delegál a bizottságba
EMF Research and Data Committee	Európai Jelzálogszövetség	2022	Elnöke dr. Nagy Gyula

Az MBHJ aktívan részt vesz a Magyar Bankszövetség jelzálogbanki munkacsoportjában és annak alcsoportjaiban, amely jelentős szerepet játszik többek között a hazai jelzáloglevél-piac fejlesztésében, a hazai ingatlan értékbecslés jogi- és módszertani kérdéseinek rendezésében, fejlesztésében.

A Bank továbbá előadóként és résztvevőként is rendszeresen megjelenik hazai és külföldi zöld/AVM⁴/jelzáloglevél konferenciákon, ahol az aktuális szakmai témák, az általános fedezett kötvénypiaci és fenntarthatósági témakörök kerülnek megtárgyalásra.

⁴ Automated Valuation Model (Automatizált Értékelési Rendszer)



2.2. PÉNZÜGYI EREDMÉNYEK

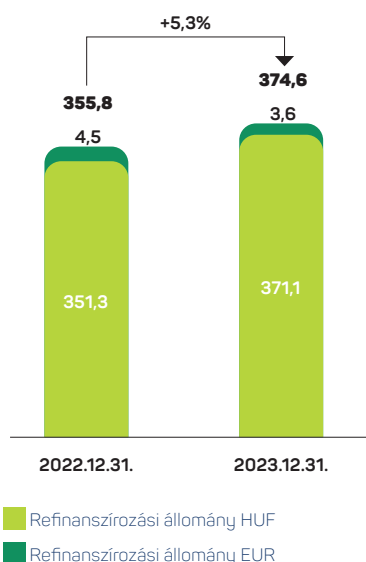
AZ MBH JELZÁLOGBANK PÉNZÜGYI EREDMÉNYEI (2021-2023)



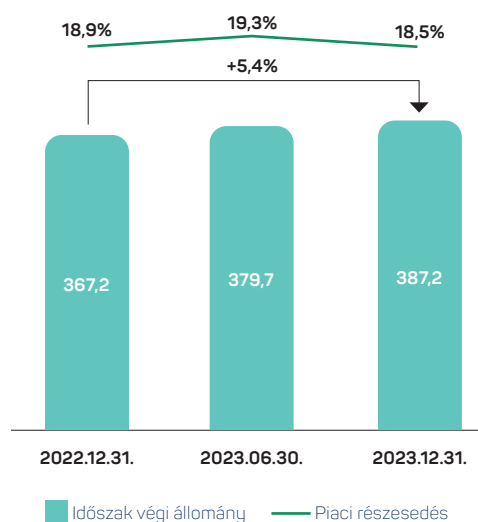
Stabil üzleti működésünkre és pénzügyi eredményeinkre fenntartható fejlődésünk alapjaként tekintünk. A Bank mérlegfőösszege 2023 végén megközelítette a 907 milliárd forintot (+11,4% év/év), melyhez részben hozzájárult a refinanszírozott állomány 5,3%-os bővülése éves viszonylatban. Az MBH jelzáloglevelek forgalomban lévő állománya 2023 végén megha-

ladta a 387 milliárd forintot, stabilan biztosítva a hitelállomány forrását. A Bank adózás előtti eredménye közel 7,4 milliárd Ft-ot (+242,2% év/év) ért el a 2023-ban kivetett extraprofit különadó ellenére. Az eredmény növekedését a magas kamateredmény, a kamatcsere ügyleteken elért eredmény, a működési költségek csökkenése és a kitétségek javuló kockázati szintjéhez igazodó, felszabadított értékvesztés vezérelte.

A REFINANSZÍROZOTT HITELÁLLOMÁNY ALAKULÁSA FORINTBAN ÉS EURÓBAN DENOMINÁLT ÁLLOMÁNY SZERINT (MRD FT-BAN FELTÜNTETVE) (2022-2023)



FORGALOMBAN LÉVŐ JELZÁLOGLEVELEK ÁLLOMÁNYA (NÉVÉRTÉK ALAPJÁN, MRD FT-BAN) (2022-2023)

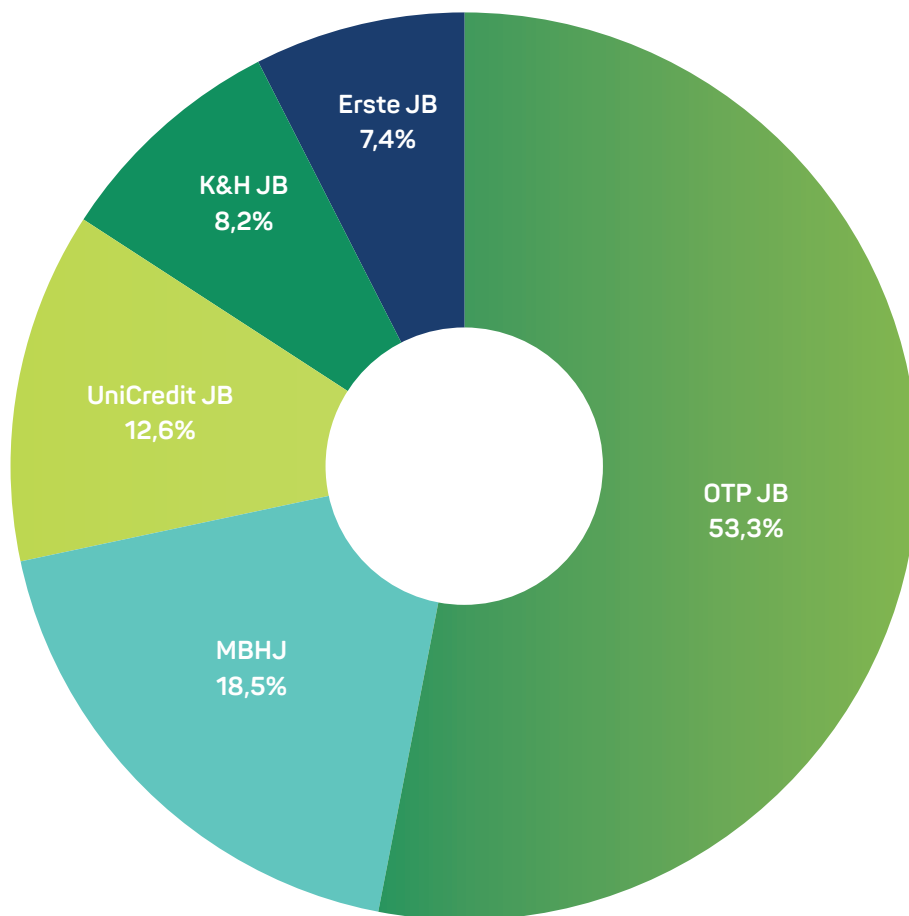


Az MBHJ 2023-ban is Magyarország második legnagyobb jelzálogbankjaként és az ország legnagyobb refinanszírozó jelzálogbankjaként működött, nyolc partnerbankkal. Bankunkat 2023-ban a forintpiacon történő új jelzáloglevél-kibocsátások terén elért 42%-os részarányunk elismeréseként a BÉT „Az év jelzáloglevél kibocsátója” díjjal jutalmazta.

A közel 20%-os piaci pozíciónk megtartása fontos cél számunkra, illetve az elkövetkező években is jelentős mértékben kívánjuk növelni portfóliónkban a zöld jelzáloglevelek részesedését.



*JELZÁLOGBANKOK RÉSZESÉDÉSE A FORGALOMBAN LÉVŐ
JELZÁLOGLEVELEKBŐL
(2023.12.31.)*



2.3. ESG MEGKÖZELÍTÉS ÉS STRATÉGIA

Értékeink megfogalmazása során kiemelt figyelmet fordítottunk arra, hogy azok biztosítsák fenntartható gazdasági, társadalmi és környezeti működésünk alapjait. Bankunk kialakított

értékeit belső és külső érintettjeink számára is transzparensszerűen kommunikáljuk, ezáltal szavatolva a felállított üzleti és ESG stratégiánk értékfókuszú érvényesülését.

AZ MBH JELZÁLOGBANK ÉRTÉKEI



Az MBH Csoport ESG stratégiájához igazodva 2022-ben saját vállalati értékeinkre, küldetésünkre és vízióinkra alapozva kidolgoztuk az MBHJ ESG stratégiáját, melyben kiemelt célként határoztuk meg a klímakockázatok csökkentésére és a társadalmi jólét javítására gyakorolt hatásunk erősítését. Miközben az MBHJ tevékenységét elsősorban a Csoport fenntarthatósági

tevékenységéhez igazítja, igyekszik annak keretei között minél inkább fejleszteni ESG törekvéseit. Erre lehetőséget biztosít a Csoport bővülése, hiszen a meglévő szinergiák és a bővülő belső kapcsolatrendszer révén növelhetjük fenntarthatósággal kapcsolatos tudásunkat és kiterjeszhetjük fenntarthatósággal kapcsolatos tevékenységünket.



AZ MBH JELZÁLOGBANK ESG STRATÉGIÁJA

ÉRTÉKEK

Egyedi funkciók, specializált tudás, összekötő szerep, társadalmi érzékenység, innovációs készség.

KÜLDETÉS

Nemzetközi szabványnak megfelelő zöld jelzáloglevelek kibocsátása, és a bevétel zöld célú felhasználása prudens és transzparens módon. Az MBH Jelzálogbank továbbá elkötelezett az ingatlanértékelési folyamatok fejlesztése, digitalizációs megoldások kiaknázása iránt.

VÍZIÓ

Meghatározó szerep a hazai jelzálogalapú refinanszírozásban és a zöld jelzáloglevél kibocsátásban. Zöld és szociális tényezőket tartalmazó jelzáloghitelezési termékek fejlesztésének támogatása, „fenntartható jelzáloglevél” piaci alapjainak megteremtése.

ESG STRATÉGIÁ PILLÉREK

Kiemelt szerep az MBH Csoporton belül a fenntarthatósági törekvések tekintetében.

Fenntarthatóságot elősegítő termékportfólió kialakítása.

Teljeskörű digitalizáció és IT adatbiztonság folyamatos kontrollja.

ESG STRATÉGIÁ CÉLOK

Felelős vállalatirányítás | Környezeti előnyökkel járó termékek és szolgáltatások ösztönzése | Esélyegyenlőség | Felelősségteljes növekedés biztosítása | Transzparencia | Hozzájárulás egy alacsony kibocsátású társadalomhoz

Stratégiánk minél hatékonyabb megvalósulása és nyomonkövetése érdekében 2023 folyamán MNB és EEML transzparencia jelentést, valamint a Zöld Jelzáloglevél Keretrendszerhez kapcsolódó allokációs jelentést publikáltunk, továbbá felülvizsgáltuk Zöld Jelzáloglevél Keretrendszerünket.

Tőkepiaci területünk – 2022-ben kezdődött gyakorlatát követve – a 2023-ban is negyedévente beszámolt az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak az MBHJ zöld jelzáloglevél-kibocsátási és egyéb fenntarthatósági tevékenységeiről, mely elősegíti a fenntarthatósági szempontok integrálását az üzleti döntéshozatalba. 2022. IV. negyedévtől az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság számára készített beszámoló tartalmazza azon KPI-ok és vállalások listáját, illetve státuszát, amelyeket a jelentéstétel vagy ESG stratégiája kapcsán Bankunk vállalt.

Felelős vállalatirányítási gyakorlataink elmélyítése érdekében az SZMSZ-ben az egyes szervezeti egységek feladatait ESG felelősségi körökkel egészítettük ki, a Bank feladatai között pedig feltüntetettük a fenntarthatósági célok üzleti működésbe való integrálását.

Annak érdekében, hogy az ESG stratégiát minél eredményesebben megvalósíthassuk, nagy hangsúlyt fektettünk munkavállalóink és a legmagasabb irányító testületek (Igazgatóság és Felügyelő Bizottság) ESG tudásának és tudatosságának fejlesztésére. A legfelsőbb irányító testületek célzott képzést is kaptak 2023-ban, az MBH Bankcsoport ESG területének központi koordinálásával, valamint az MBHJ Tőkepiaci területe által szervezett oktatással.



A képzés célja, hogy a vezető testület megismerje, miként értelmezhető a speciális hitelintézetnek számító jelzálogbanki környezetben a fenntarthatóság fogalma, információt kapjon az új piaci trendekről és elvárásokról, valamint arról, hogy az MBHJ működésében hogyan jelenik meg a fenntarthatóság, fókuszálva a fenntarthatóság jelzálogbanki stratégiában betöltött szerepére és az üzleti stratégiával való kapcsolatára.

LEGFŐBB ESG EREDMÉNYEINK ELŐREHALADÁSÁNAK BEMUTATÁSA (2022-2023)

Téma	2022	2023
Zöld Jelzáloglevél Keretrendszer	Allokációs- és Hatásvizsgálati Jelentést publikálása	Keretrendszerünk felülvizsgálata
EEML⁵ Kezdeményezés	A hazai jelzálogbankok közt elsőként való csatlakozás a kezdeményezéshez	Transzparencia jelentés rendszeres publikálása
ESG felelősségek beépítése az SZMSZ-be	Előkészítő egyeztetések	Felelősségi körök megjelenése az SZMSZ-ben
ESG stratégia	Stratégia kialakítása, fenntarthatósági célkitűzések meghatározása	Jelentős eredmények ESG célkitűzéseinkben, köztük a zöld jelzáloglevél állomány és refinanszírozott zöld jelzáloghitelek arányának növelése
Beszámoló készítése az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság számára	Kiegészítés a zöld jelzáloglevelek kibocsátásáról és a Bank fenntarthatósági tevékenységéről	Bővítés az ESG stratégiai célkitűzések státuszával
ESG oktatás	Általános compliance és korrupcióellenes oktatás a munkavállalók és a vezetőség körében, ESG oktatás a munkavállalók számára	ESG fókuszú oktatás a munkavállalók és a vezetőség számára, a korrupcióellenes képzés fejlesztése
Finanszírozott ÜHG-kibocsátások	Finanszírozott ÜHG-kibocsátásaink kiszámítása és publikálása (Scope 3 15. kategória)	Finanszírozott kibocsátásaink nyomon követése, Net Zero stratégia előkészítése

⁵ Energy Efficient Mortgage Label (Energiahatékony Jelzálog Kezdeményezés)





3. FELELŐS ÜZLETI MŰKÖDÉS

3. FELELŐS ÜZLETI MŰKÖDÉS

3.1. ESG KOCKÁZATOK KEZELÉSE

Az üzleti kockázatok jelentős növekedése ellenére MBH Jelzálogbanknál változatlanul hisszük, hogy üzleti tevékenységünk tudatos alakításával hatással lehetünk a klímakockázatok csökkentésére és a társadalmi jólét javítására.

A minél hatékonyabb kockázatkezelés működtetése érdekében a Jelzálogbank az MBH csoportszintű kockázatkezelési gyakorlatát alkalmazza. A Csoport a fenntarthatósági szempontokat a nemzetközi taxonómia és a jó gyakorlatok alapján folyamatosan beépíti a kockázatkezelési szabályzatba. A nemzetközi jogszabályok szigorodása miatt az MBHJ Zöld Jelzáloglevél Keretrendszere által alkalmazott zöld ingatlan és az Elfogadható Zöld Jelzáloghitel definícióját is felülvizsgáltuk 2023-ban. Az MNB 5/2021. (IV.15.)⁶ számú és 10/2022. (VIII.2.)⁷ Ajánlását, továbbá az egyéb európai, pénzügyi szektorra vonatkozó ajánlásokat folyamatosan beépítjük a környezeti kockázatok azonosításának és mérésének módszertanába.

Az ESG kockázatok kezelését célzó intézkedéseinket jelzálogbanki működésünkben fakadó speciális elemekkel is kiegészítjük. Célunk a Zöld Jelzáloglevél Keretrendszerben részletezett zöld ingatlanok és elfogadható zöld jelzáloghitelek azonosítására vonatkozó leválogatási modellünk teljeskörű harmonizálása a központi ESG kockázatkezelési szabályzattal. Jelentős eredményként értékeljük, hogy az elfogadható zöld ingatlanbiztosítékok és elfogadható zöld jelzáloghitelek azonosítási folyamatának szabályzata 2023 végén publikálásra került, továbbá az ebben részletezett eljárásrend beépült az Üzleti/Kockázati működési szabályzat 2024 eleji felülvizsgálatába, ezzel utat nyitva a 2024-ben történő gyakorlati alkalmazásra.

Aktív partnerbanki refinanszírozására épülő üzleti modellünk következtében a környezeti kockázatok értéklánc szintű csökkentése alapvető érdekünk, így Zöld Jelzáloglevél Keretrendszerünk elemeinek alkalmazását elvárjuk partnereinktől is. A

zöld refinanszírozásban résztvevő partnerbankok szerződésükben vállalják, hogy:

- a zöld jelzáloglevélből származó forrásokat zöld célokkal összhangban használják fel és kezelik;
- a Zöld Jelzáloglevél Keretrendszerben rögzített zöld ingatlanokra vonatkozó kiválasztási folyamatokat és jelentéstételt alkalmazzák.

A fedezetek, illetve biztosítékok értékelése során az MBHJ figyelembe veszi az éghajlatváltozással kapcsolatos kockázatokat. Az ingatlanfedezetek esetében az ingatlan elhelyezkedése, műszaki, összesített energetikai jellemzői, gépészeti rendszereinek hatásfoka, vagy a gépek és berendezések életkora az érték meghatározás részét képezik.

A portfólió éghajlatváltozással kapcsolatos kockázatának elemzése és a fentebb említett értékbecsléshez felhasznált tényezők egyúttal biztosítják az MBHJ prudenciális megfelelését is, a tőke megfelelési követelményekkel kapcsolatos beszámoló (CRR) 3. pillérének⁸ részét képező ESG közzétételi kötelezettséghez történő adatszolgáltatással. Az ESG kockázatokról szóló 3. pillér szerinti közzétételeknek való minél magasabb szintű megfelelés biztosítását 2024 folyamán is folytatjuk: fejlesztjük új fedezetnyilvántartó rendszerünket, valamint lakóingatlanok esetében beszerezünk a hiányzó energetikai tanúsítványokat és hozzárendeljük azokat a portfóliónkban szereplő ingatlanállományhoz.

Bankunk közvetlen, lakossági jelzáloghitelezési tevékenységet 2018 óta nem végez, ugyanakkor meglévő ügyfeleink személyes, lakossági ügyfélhitel- és ingatlanjellegű adatainak szivárgásának vagy elvesztésének megelőzése, illetve a hiánytalan csalásfelderítés érdekében követjük a csoportszintű eljárásrendet. Az esetlegesen felmerülő ügyfélpanaszok nyomkövetése és megfelelő kezelése érdekében a Csoport panaszkezelési folyamatot is működtet. 2020 óta a külső felektől érkezett panaszok száma tartósan alacsony, míg a szabályozó szervektől érkezett panaszok száma nulla.

ÜGYFELEK ADATAIVAL VALÓ VISSZAÉLÉSEK SZÁMA

Ügyfelek adataival való visszaélések száma	2020	2021	2022	2023
Külső felektől érkezett panaszok száma, amelyek indokoltságát a vállalat igazolta	6	1	3	0
Szabályozó szervektől érkezett panaszok száma, amelyek indokoltságát a vállalat igazolta	0	0	0	0

⁶ MNB 5/2021. Ajánlás: hitelintézetek tevékenységeiben az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokról, valamint a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítéséről

⁷ A Magyar Nemzeti Bank 10/2022. (VIII.2.) számú Ajánlása a hitelintézetek tevékenységeiben az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokról, valamint a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítéséről

⁸ A 3. pillér szerinti közzététel a bankok tevékenységét érintő kockázatokat, valamint tőke- és kockázatkezelésüket bemutató minőségi és mennyiségi információkra vonatkozó európai uniós közzétételi kötelezettség, melynek célja az átláthatóság növelése és a piac fegyelmező hatásának erősítése - A Bizottság (EU) 2022/2453 végrehajtási rendelete (2022. november 30.)



3.2. KÖRNYEZETI HATÁS CSÖKKENTÉSE

Elkötelezve magunkat közvetett környezeti és nem pénzügyi hatásunk mérése, monitoringja és kommunikációja mellett, negyedévente nemzetközi szabványok, független fél által történő tanúsítások, és az európai védjegy követelményeinek eleget tevő védjegy jelentést, MNB transzparencia jelentést, valamint Zöld Jelzáloglevél Keretrendszer Allokációs Jelentést teszünk közzé.

2021-ben alakítottuk ki Zöld Jelzáloglevél Keretrendszerünket a Nemzetközi Tőkepiaci Szövetség (ICMA) Zöld Kötvény Alapelvei (Green Bond Principles)⁹ szerint, melyet a Sustainalytics¹⁰ független szakértőként hitelesített. A Keretrendszer alapján az MBHJ évente elkészíti Hatásvizsgálati jelentését, melyben tájékoztatást nyújt az Elfogadható Zöld Jelzáloghitel portfólió környezeti hatásairól. Allokációs jelentésünkben negyedévente közöljük a zöld jelzáloglevél kibocsátásból származó bevételek felhasználását, a jelentéseket a Bank honlapján tesszük közzé.¹¹

2023 decemberében felülvizsgáltuk és 2024 februárjában minősítési szakvéleménnyel együtt publikáltuk frissített Zöld

Jelzáloglevél Keretrendszerünket, melyet az alábbi pontok szerint változtattunk:

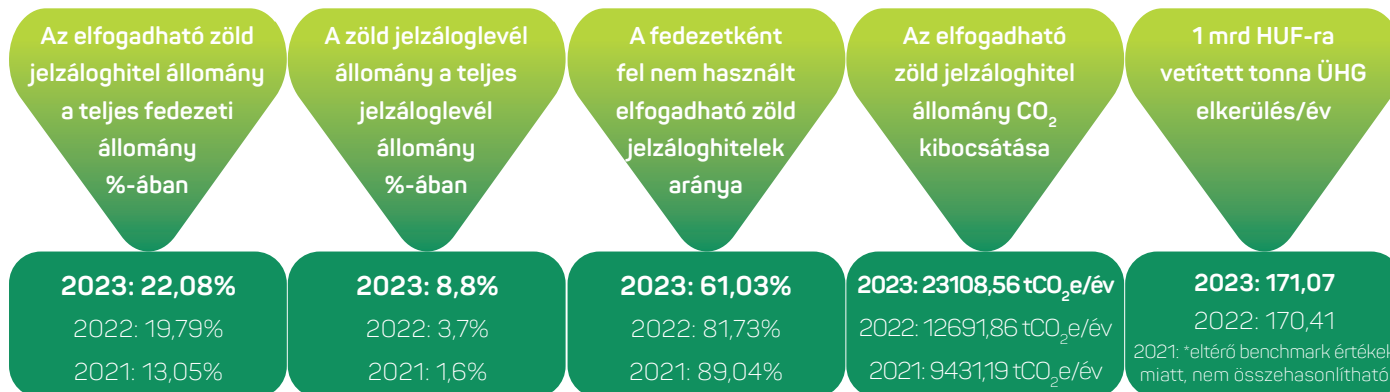
- a Green Bond Principles 2022. júniusban publikált I. számú függelékében foglaltakkal való kiegészítés
- az épületek energetikai jellemzőinek meghatározásáról szóló szabályozási rendszer változásait is figyelembe vevő, a Magyarországon hatályos 9/2023. (V. 25.) ÉKM rendelet által előírt, az 2023. november 1. után épített ingatlanokra érvényes elvárásokkal összhangban lévő zöld elfogadhatósági kritériumok frissítése
- a 2023. májusban lezajlott névváltozás átvezetése
- az MBHJ vállalatirányításában és transzparenciájában történt, fenntartható működést erősítő fejlesztésekkel való kiegészítés

A magyar jelzálogbankok közül elsőként csatlakoztunk az Európai Energiahatékony Jelzálog Védjeggyel rendelkező nemzetközi bankok köréhez 2022 februárjában. Az EEML minőségi védjegyként, az ingatlan energiahatékonyágát figyelembe véve transzparens módon nyújt tájékoztatást az érintett feleknek a banki portfólióról. Az információk a Bank és az EEML honlapján is negyedévente publikálásra kerülnek.¹²

AZ MBH JELZÁLOGBANK EGYÉB, KÖRNYEZETI HATÁSÁHOZ KAPCSOLÓDÓ JELENTÉSEI



AZ ALLOKÁCIÓS JELENTÉS, VALAMINT A ZÖLD VÉDJEGYHEZ KAPCSOLÓDÓ JELENTÉS FŐBB MUTATÓI (2021-2023)



⁹ <https://www.icmagroup.org/assets/documents/Sustainable-finance/2021-updates/Green-Bond-Principles-June-2021-140621.pdf>

¹⁰ A Sustainalytics egy piacvezető, független ESG-kutató, minősítő és elemző vállalat: www.sustainalytics.com

¹¹ Zöld jelzáloglevelek - MBH Jelzálogbank (mbhjelzalogbank.hu)

¹² <https://www.mbhjelzalogbank.hu/europai-energiatahatekony-jelzalog-vedjegy-eeml>



Az allokációs jelentésben és a zöld védjegyhez kapcsolódó jelentésben ismertetett egyedi indikátorok a jelzálogbanki eszköz- és forrásoldali termékstruktúra azon elemeit követik nyomon, amelyek piacon való megjelenésével a Bank közvetve tud pozitív környezeti hatást elérni alapvető üzleti tevékenysége során. Ezen termékek a zöld hitelezés ösztönzése mellett fenntarthatósági célokat preferáló befektetői kört céloznak meg a kibocsátott értékpapírokkal, ezzel is növelve az ingatlanpiac energiahatékonyságát, valamint támogatva a Bank stratégiai céljait.

Az ALM¹³ terület tevékenységével támogatja a zöld jelzáloglevél-kibocsátásokat és törekszik a zöld portfólió növelésére a likvideszközökön belül. Az ALM terület mindenkor vezetője tagja a Zöld Jelzáloglevél Bizottságnak, így közvetlen döntési joggal rendelkezik az Elfogadható Zöld Jelzáloghitel-állomány alakulása függvényében az adott időszakban forgalomba hozható maximális zöld jelzáloglevél-állomány meghatározásában.

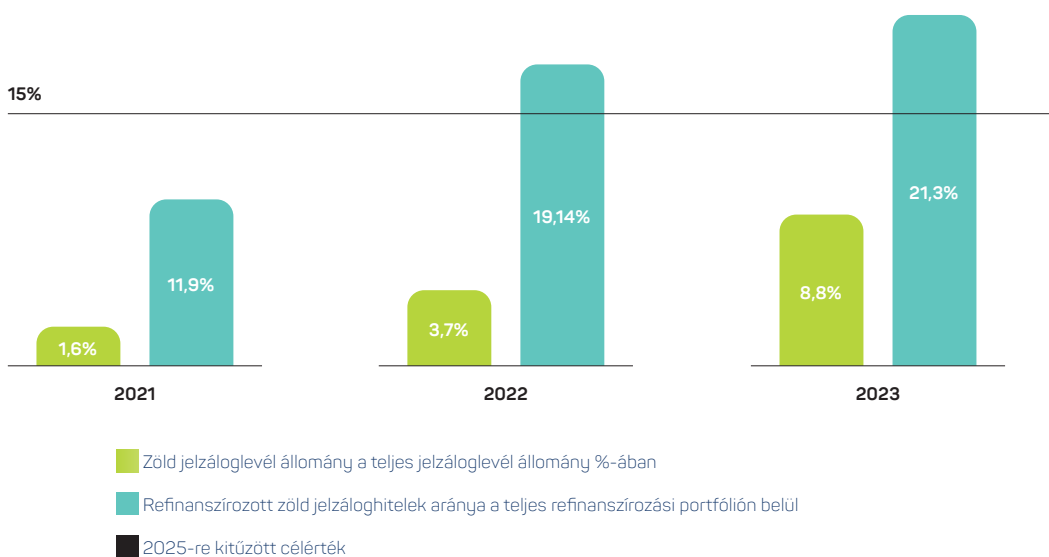
Az MBHJ önálló ESG stratégiájában célkitűzésként szerepel a zöld, illetve fenntartható eszközök likvid-eszköz portfólión belüli arányának 5%-ra növelése 2023-ban, amely célt, év végére teljesítettük. Továbbra is szeretnénk ezen eszközök arányát növelni, azonban a hazai piacon elérhető, forintban likvid, fenntartható kategóriába sorolható kötvény típusú instrumentumok köre továbbra is szűk: a zöld állampapír sorozatok, a szup-

ranacionális kibocsátók kötvényei mellett zöld jelzáloglevél és vállalati kötvények érhetők el. Ennek következtében az ALM az elérhető instrumentumtípusokból jellemzően az állampapírt és a szupranacionális kibocsátók kötvényét igyekszik vásárolni.

A 2022-ben publikált ESG stratégiánkban tett vállalásainkat és célkitűzéseinket negyedéves monitoring során folyamatosan nyomon követjük. A stratégiánkban vállalásokat tettünk a környezeti előnyökkel járó termékek és szolgáltatások ösztönzésére, melynek egyik kiemelt indikátoraként meghatároztuk a refinanszírozott zöld jelzáloghitelek arányának növelését a teljes refinanszírozási portfólión belül. A 15%-os célértéket 2022 végére meghaladtuk, 2023-ban pedig tovább növeltük 21% fölé. A kedvezőtlen makrogazdasági és hitelezési környezetnél fogva a 2023-as év folyamán ESG stratégiánkhoz kapcsolódó célkitűzéseinket nem módosítottuk.

Büszkék vagyunk arra, hogy a jelzáloghitelezés jelentős lassulása ellenére az eszköz, és a forrásoldali kihelyezésben is jelentős eredményeket értük el 2023 folyamán. A zöld jelzáloglevelek a teljes forgalomban lévő jelzáloglevél-állományon belüli arányának növelésénél szintén 15%-os célértéket tűztünk ki 2025-re. A 2022-es évhez képest több, mint duplájára (3,7%-ról 8,8%-ra) tudtuk növelni zöld jelzáloglevelek arányát a teljes jelzáloglevél állományon belül.

ZÖLD JELZÁLOGLEVÉL-ÁLLOMÁNY A TELJES JELZÁLOGLEVÉL-ÁLLOMÁNY SZÁZALÉKÁBAN, VALAMINT A REFINANSZÍROZOTT ZÖLD JELZÁLOGHITELEK ARÁNYA A TELJES REFINANSZÍROZÁSI PORTFÓLIÓN BELÜL



¹³ Eszköz-forrás gazdálkodás



3.3. FOLYAMAT-ÉS TERMÉKINNOVÁCIÓ

Az ESG stratégiának megfelelően az MBHJ kiemelt célja innovációs készségeinek fejlesztése, előremutató projektek megvalósítása. A Bank a jelzáloghitelezés és a jelzáloglevél, mint speciális kötvénypiaci eszközosztály fejlesztése mellett a digitalizációs folyamatokban és az ingatlanpiac fejlesztésében is érdekelt, amelyet piackutatási tevékenységével, a lakóingatlan- és termőföldindex kialakításával és alkalmazásával, valamint az automatizált ingatlanértékelési rendszer fejlesztésével támogatott a 2023-as évben.

A MBH Jelzálogbank 25 éve folyamatosan elemzi, kutatja az ingatlanpiacot, rendszeresen publikálja tapasztalatait, kutatási eredményeivel hozzájárulva a szektor szakmai fejlődéséhez. Tevékenységünk egyik meghatározó eleme az **MBH Index termékcsalád**. Az MBH Index (www.mbhindex.hu) termékcsalád két tagja az MBH Lakásárindex, és az MBH Termőföldindex. Az 1998 óta elérhető Lakásárindex jelentős mérföldkőhöz ért idén: a *Lakásárindex adatsor 100. index adatpontját tettük közzé*. Az MBH Index gondozásában kilenc ingatlanpiaci tanulmány jelent meg cikk, illetve kiadvány¹⁴ formájában 2023 során. Az MBH Jelzálogbank elsősorban a Lakásárindex alkalmazásával valósította meg ESG célkitűzéseit a digitalizációhoz kapcsolódóan. Ennek egyik kiemelkedő eredménye a kötelező Bázeli (CRR) ingatlan-átértékelések során a jelzáloglevelek fedezetét képező saját és refinanszírozott hitelállomány ingatlanbiztosítékai vonatkozásában a teljes közel 53 363 darabos lakásállományból 41 005 darab ingatlan átértékelése az index alapú statisztikai módszertannal, valamint 5 374 darab ingatlan átértékelése AVM módszerrel.

Az MBH Jelzálogbank másik kiemelt projektjeként kezeljük az **Automatizált Értékelési Rendszer (AVM)** működtetését, melynek célja a Bankcsoport digitalizációhoz kapcsolódó célkitűzé-

seinek a támogatása. Az AVM megoldás kizárólag elektronikus adatok bázisán, automatizált folyamatokon keresztül állít elő ingatlanértékeket, melyek szintén elektronikus csatornákon (program interfész, API, egyéb middleware megoldások) jutnak el a megcélzott felhasználókhoz. A jelzálogbank az ESG stratégiához kapcsolódóan az értékalkotás országos kiterjesztését és elsődlegesen az MBH Bank kiszolgálásának megvalósítását vállalta 2023-as célkitűzéseiként.

Több éves intenzív fejlesztés eredményeként létezett egy közel 1,6 millió lakás ingatlan tartalmazó adatbázis, melyből az elvégzett értékmodellelés után közel 1,15 millió ingatlan vonatkozásában állítottunk elő AVM értéket, a 25/1997. (VIII. 1.) PM rendelet 5. számú melléklet 2. pontjában foglalt feltételrendszernek megfelelően összesen 38 magyarországi település lefedettségével. Az AVM alkalmazás üzleti élesítése 2023. szeptember 15-én történt meg és 2023. év végéig tartó időszakban országosan 17 településen, 19 fiókban, 38 fő hitel-tanácsadó tesztelte az új alkalmazást.

Az AVM projekt további célja az értékalkotás módszertanának finomítása és az AVM alkalmazást használók számának bővítése a hitelezési tanácsadást nyújtó teljes fiókhálózatra. Az AVM statisztikai értékelési szolgáltatás integrálása az MBH Bank fejlesztés alatt álló egységes fedezetértékelő rendszerébe tervezetten 2025 első negyedévében várható.

A digitalizáció és az innováció területén elért eredményeink közvetve elősegítik a magyar lakosság lakhatási körülményeinek javulását, hiszen a fenti megoldások alkalmazása mellett ügyfeleink korszerűbb és környezetkímélőbb otthonokhoz juthatnak hozzá, miközben megismerkedhetnek zöld pénzügyi megoldásokkal is.

3.4. ÁTLÁTHATÓSÁG

Aktív jelzáloglevél-kibocsátói és tőzsdei státuszunk a hitelintézetektől elvárt szinthez képest is magasabb szintű átláthatóságot követel meg szervezetünkötől. Miközben tovább tudtuk növelni a forgalomban lévő zöld jelzálogleveleink volumenét (2023-ban 34,1 milliárd forintra), a jelzáloglevél-kibocsátáshoz kapcsolódó transzparencia biztosítását is prioritásként kezeltük. Idén is sikeresen közzétettük a zöld refinanszírozás és jelzáloglevél-kibocsátáshoz kapcsolódó negyedéves gyakoriságú jelentéstétel elemeit, mely az alábbiakat tartalmazza:

- zöld jelzáloglevél allokációs jelentés,
- felügyeleti transzparencia riport,
- hitelminősítői jelentés,
- európai zöld védjegyhez kapcsolódó jelentés¹⁵.

Nem-pénzügyi teljesítményünk szervezeti szintű átláthatósága

érdekében 2021. végén ESG fejlesztési ütemtervet¹⁶ állítottunk össze, a Budapesti Értéktőzsde által publikált ESG Jelentéstételi Útmutatóval összhangban. Célunk, hogy 2025-re fenntarthatósági jelentéstételi gyakorlatunk elérje a BÉT Haladó szintjét, a változó európai uniós fenntarthatósági jelentéstételi szabályozásoknak megfelelően azonban folyamatosan felülvizsgáljuk célkitűzéseinket. A fenntarthatósággal kapcsolatos vállalati beszámolósról szóló uniós irányelv (CSRD) értelmében az MBH Jelzálogbanknak tőzsdei státuszából adódóan először a 2025-ös pénzügyi évre vonatkozóan, 2026-ban szükséges elkészítenie fenntarthatósági jelentését az Európai Fenntarthatósági Jelentési Szabványok (ESRS) szerint. A CSRD követelményrendszere előírja a korlátozott bizonyosságú hitelesítést a fenntarthatósági jelentésre vonatkozóan, ami mind Bankunk, mind az uniós piac számára biztosítani fogja a megnövekedett átláthatóságot.

¹⁴ <https://www.mbhindex.hu/lakasarindex-kiadvanyok>

¹⁵ A Bank 2022. februárban európai energiahatékony jelzálog védjegyet kapott (Energy Efficient Mortgage Label – EEML), amelyhez kapcsolódó kötelezettsége a védjegyhez tartozó transzparencia riport rendszeres közzététele

¹⁶ <https://www.mbhjelzalogbank.hu/sw/static/file/takarekjzb.hu-files-22-89093.pdf>





4. FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁS

4. FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁS

4.1. JOGSZABÁLYOKNAK VALÓ MEGFELELÉS

Integritásunk és az értékpapírpiacra szerzett jó hírnevünk megőrzését prioritásként kezelve felelős társaságirányítási gyakorlatainkra fenntartható működésünk biztosításának alapvető feltételeként tekintünk. A kereskedelmi bankokhoz képest szigorúbb felügyeleti szabályok alá eső jelzálogbank-

ként és aktív értékpapír-kibocsátóként az egyre szigorodó hazai és uniós szintű ESG szabályozásokat és tervezeteket nemcsak figyelemmel követjük, hanem aktív szerepet vállalunk szakmai megvitatásukban mind magyar bankszövetségi szinten, mind európai szinten, az ECBC¹⁷ keretein közt.

AZ MBH JELZÁLOGBANK JOGSZABÁLYOKNAK VALÓ NEM MEGFELELÉSBŐL ADÓDÓ ESETEINEK SZÁMA

	2020	2021	2022	2023
Összes meg nem felelésből adódó eset (darab)	1	1	0	4
Azon esetek száma, amikor bírság került kiszabásra (darab)	1	0	0	1
A bírságok pénzügyi értéke	5,5 millió forint	0	0	5 millió forint
Azon esetek száma, amikor nem pénzügyi szankciók kerültek felállításra (darab)	0	1	0	3

Jelentős meg nem felelési esetnek tekintjük azokat az helyzeteket, melyek az MNB vagy más felügyelő szerv által kiszabott bírsággal vagy figyelmeztetéssel végződnek. ESG stratégiánkban megfogalmazott célunk a meg nem felelésből adódó esetek nulla szinten tartása. Ennek érdekében a múltban felmerült

esetek teljeskörű kivizsgálásra kerülnek, valamint compliance és belső ellenőrzési folyamatainkon keresztül törekszünk az ilyen incidensek elkerülésére, és a kapcsolódó kockázatok minimalizálására.

AZ MBH JELZÁLOGBANK JOGSZABÁLYOKNAK VALÓ MEG NEM FELELÉSBŐL ADÓDÓ ESETEINEK LEÍRÁSA (2023)

Esetek részletei	Eset leírása és következménye
Pénzbírsággal végződő eset	A Bank megsértette a fogyasztónak nyújtott hitelelőtörlesztési szándék bejelentését követő 5 napon belüli rendelkezésre bocsátására és határidőben történő elszámolására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket, ezért egy esetben fogyasztóvédelmi bírság került kiszabásra. A Felügyelet kötelezte a Jelzálogbankot, hogy a jogszabályok betartásának teljesítése érdekében módosítsa üzletszabályzatát, valamint a belső szabályozó és ügyfélértékelő dokumentumait, amely intézkedésről 30 munkanapon belül nyújtson tájékoztatást az MNB részére.
Nem pénzügyi bírsággal végződő esetek	A három esetben, ahol nem történt pénzügyi szankció, a honlapon kötelezően megjelenítendő tájékoztatások miatt hívta fel a Bank figyelmét a Felügyelet a jogszabálysértésre, fogyasztóvédelmi figyelmeztetés formájában. A figyelmeztetésben foglaltak közt szerepelt a panaszkezelési szabályzat és a túlzott eladósodottság kockázatáról szóló tájékoztatás feltüntetése, az örökösök tájékoztatása, valamint, hogy az alaptőke nagyságát a Bank haladéktalanul, de legkésőbb a következő napon tegye közzé.

¹⁷ The European Covered Bond Council (Fedezett Kötvények Európai Tanácsa)



4.2. ETIKUS MŰKÖDÉS

Az MBHJ piaci pozíciója és értékei megkövetelik etikai szabályaink maradéktalan betartását, hiteles működésünk, valamint belső és külső partnerkapcsolataink minél magasabb szintű fenntartása és a reputációs kockázatok minimalizálása érdekében. Ügyfeinkkel, partnereinkkel, versenytársainkkal, munkavállalóinkkal, valamint bármely más entitással létrejövő és már meglévő kapcsolatunkban érvényesítjük a tiszteleten és megbecsülésen alapuló, méltányos és egyenlő bánásmódot, amelyet Etikai Kódexünkbe is belefoglaltunk. A személyiségi jogok tiszteletben tartását kiemelt szempontként kezelve elutasítunk minden olyan magatartást, amely kirekesztő, vagy bármely személyt vagy csoportot hátrányosan különböztet meg. Egyúttal kiállunk azok mellett, akik sérelmet szenvedtek el.

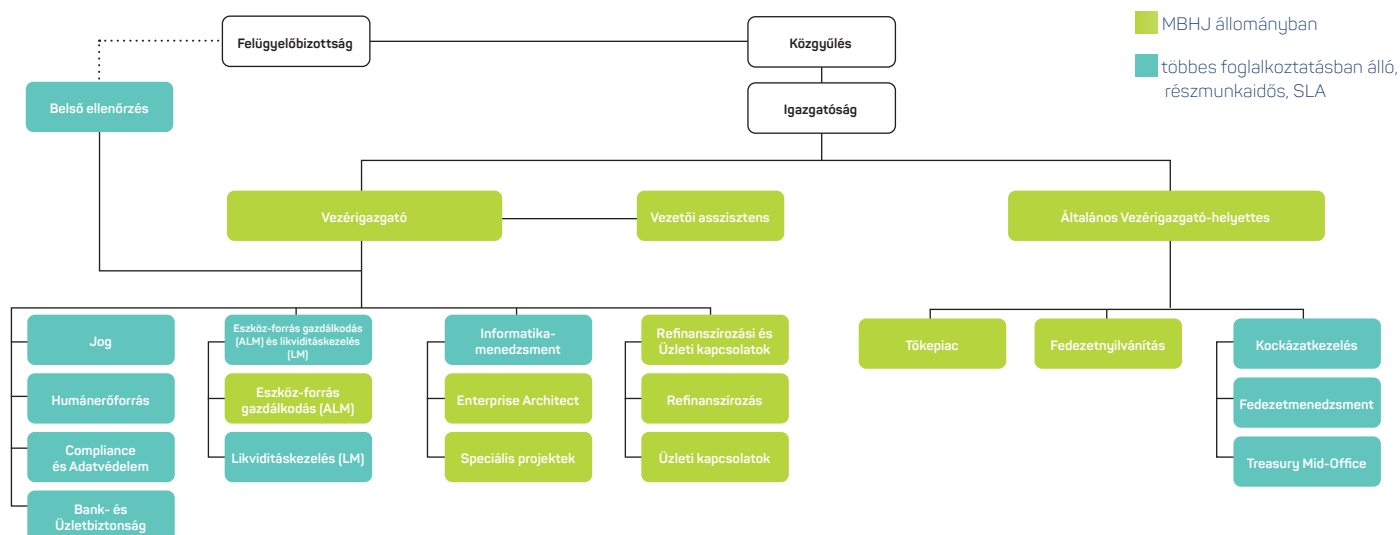
Az Etikai Kódex minden munkavállaló számára megtalálható a belső intranet felületen magyar és angol nyelven egyaránt, rendelkezéseit az általános compliance képzési anyag is tartalmazza. Minden új belepő számára kötelező a vizsgával egybekötött képzés, továbbá éves rendszerességgel kötelező, ismétlő oktatásban részesül minden munkavállaló, mely szintén vizsgakötelezettséggel párosul. A szabályzat felülvizsgálatakor és frissítésekor a munkavállalók értesítést kapnak módosított

anyag megjelenéséről. Konkrét kérdés esetén minden munkavállaló szakmai állásfoglalást kérhet.

Az Etikai Kódex etikai vétségnek minősít minden olyan eseményt, eljárást vagy magatartást, amely erkölcsi normát sért, vagy a Kódexben megfogalmazottakkal ellentétes. Ha egy munkavállalónk azt gyanítja, hogy az Etikai Kódex által meghatározott normákat megsértették, köteles azt haladéktalanul írásban (e-mail, levél) a csoportszintű MBH Compliance Officer részére bejelenteni. A bejelentés lehetőségét külső érintettjeink számára is biztosítjuk, anonim bejelentővonalon keresztül. Ilyen esetekben az Etikai Bizottság hatásköre eldönteni, hogy a kérelemben foglalt információk és bizonyítékok indokolják-e a bejelentés érdemi vizsgálatát és ezáltal az etikai eljárás megindítását. Az Etikai Bizottság és a Compliance Officer a vizsgálatot – összhangban a vonatkozó jogszabályokkal és belső szabályozással – bizalmasan kezeli. 2023 folyamán a Panasztörvény¹⁸ megjelenésével a Visszaélésbejelentési szabályzatunk felülvizsgálatával egyetemben a Bank Etikai Bizottságának eljárásrendjét is felülvizsgáltuk. Hisszük, hogy a megfelelő képzés és tájékoztatás hozzájárult ahhoz, hogy 2023 során nem történt etikai jellegű bejelentés.

4.3. AZ ESG SZERVEZETI MEGJELENÉSE

AZ MBH JELZÁLOGBANK SZERVEZETÉNEK EGYSZERŰSÍTETT ÁBRÁJA



¹⁸ 2023. évi XXV. törvény



IGAZGATÓSÁG (IG)

Az Igazgatóság (IG) az MBH Jelzálogbank törvényes képviselője és ügyvezető szerve. Szervezi, irányítja, koordinálja és ellenőrzi a Bank tevékenységét és gazdálkodását, ezzel biztosítva jogszerű és prudens működését. Az IG közvetlenül vagy delegált hatáskörben gyakorolja a tulajdonosi és a tagsági jogokat az MBH befektetési felett, valamint képviseli a kibocsátót harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt.

Az IG felelős az ESG stratégia felállításáért, az abban kitűzött célok eléréséért, valamint annak transzparens bemutatásáért a fenntarthatósági jelentésben keresztül. Az IG tehát közvetlen hatást gyakorol a fenntarthatósági tényezők érvényesítésére, valamint az MBH fenntarthatósági profiljára. Az Igazgatóság dönt a lényeges témák végleges listájáról, a jelentés elfogadásáról és publikálásáról is. Az IG ESG-vel kapcsolatos hatásköreit 2023-ban a Szervezeti és Működési Szabályzatban is feltüntettük.

Az IG két belső (az MBHJ-vel folyamatos munkaviszonyban álló), és öt független tagból áll, akiket a közgyűlés határozott időre választ meg a részvényesek vagy más személyek köréből. Megbízatusuk érvényessége MNB engedélyhez kötött. A belső tagok a vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettes. A menedzsment tagjai felett a munkáltatói jogokat az Igazgatóság – az Igazgatóság elnöke útján – gyakorolja.

FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG (FB)

A Felügyelő Bizottság (FB) feladata ellenőrizni az ügyvezetés tevékenységét a Bank tulajdonosi érdekeinek megővése céljából. Ahogy az IG tagok, úgy az FB tagok megbízatusa is 5 évre szól. A tagokat a közgyűlés választja a részvényesek vagy más személyek köréből, megbízatusuk érvényességéhez az MNB engedélyre van szükség. Az FB tagok függetlenek, közülük három fő az Audit Bizottság tagja is, mely testület feladata segíteni az FB munkáját a pénzügyi beszámolórendszer

A testületi tagok jelölése során figyelembe vesszük a szakmai felkészültséget, a megfelelő iskolai végzettséget és a széleskörű üzleti, fenntarthatósági vagy digitalizációs tapasztalatot. A kiválasztás sokszínűségi kritériumoktól függetlenül történik, a jelölteket nemük, illetve egyéb tulajdonságuk miatt nem érheti hátrány. A folyamatot az MBH Csoportszintű Jelölési Politikája szabályozza.

AZ MBH JELZÁLOGBANK IRÁNYÍTÓ TESTÜLETEINEK NEMEK SZERINTI MEGOSZLÁSA

Testület	Nő	Férfi	Összesen
Igazgatóság (IG)	2	5	7
Felügyelő Bizottság (FB)	1	4	5
Zöld Jelzáloglevél Bizottság (ZJB)	2	5	7

ellenőrzésében, a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben.

A Bank Tőkepiaci területe negyedévente készíti el az IG és FB döntésekhez kapcsolódó előterjesztést, amelyet előzetesen az érintett szakterületek is véleményeznek. Az előterjesztés részét képezi az ESG tájékoztató is, amely tartalmazza a Bank ESG stratégiában vállalt célkitűzéseit, az ahhoz kapcsolódó fenntarthatósági tevékenységeket, valamint a fő fenntarthatósági teljesítménymutatókat is.

ZÖLD JELZÁLOGLEVÉL BIZOTTSÁG (ZJB)

Speciális vállalatirányítási testületként 2020 végén létrehoztuk a Zöld Jelzáloglevél Bizottságot (ZJB), amelynek feladata fenntarthatósági tényezők szerepének erősítése a Bank társaságirányításában, különös tekintettel az üzleti és kockázatkezelési területekre. A Zöld Jelzáloglevél Bizottság hagyja jóvá – többek között – a Zöld Jelzáloglevél Keretrendszer létrehozását és módosításait, valamint azt, hogy a fedezetbe vont jelzáloghitelek közül melyek felelnek meg az Elfogadható Zöld Jelzáloghitelekkel szembeni követelményeknek. A ZJB feladatkörébe tartozik továbbá a zöld jelzáloglevelek kibocsátásából származó források szabályszerű felhasználásának kontrollja, valamint a Zöld Jelzáloglevél Keretrendszerben meghatározott környezeti hatás és allokációs riportok jóváhagyása.

A ZJB 7 belső tagból áll, elnöke a vezérigazgató, elnökhelyettese a vállalati szintű Kockázatkezelés vezetője. A testület tagjainak kiválasztásánál fő szempontként kezeltük, hogy a tagok a Bank valamennyi kulcsterületét átlássák, ennél fogva a ZJB ülések szavazó tagja a Bankcsoport Kockázatkezelési és Fedezet Management területeinek vezetői, valamint állandó meghívottja a Bankcsoport ESG és Fenntarthatósági területének vezetője is. 2023-ban továbbá állandó meghívott tag volt a Kockázati irányítás és Szanálhatóság vezetője, az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetének elnök-ügyvezetője, vagy az általa delegált személy.



TŐKEPIACI TERÜLET

Az MBHJ Tőkepiaci területe koordinálja az ESG stratégia megvalósítását operatív szinten, vezetője közvetlenül a vezérigazgató felé tartozik beszámolási kötelezettséggel, melynek része az ESG stratégia megvalósításának nyomon követése is. Az IG és FB üléseken 2021. III. negyedévtől a Tőkepiaci terület

rendszeresen beszámol az fenntarthatósági projektek aktuális státuszáról, 2022. IV. negyedévtől pedig az ESG stratégiában megfogalmazott célkitűzésekhez kapcsolódó kulcsfontosságú teljesítménymutatók alakulását is ismerteti. A Tőkepiaci terület felelőssége a zöld jelzáloglevél-kibocsátások koordinálása. A terület vezetője a Zöld Jelzáloglevél Bizottság tagja.

Összeférhetetlenség

Az összeférhetetlenségek és érdekkonfliktusok kezelését az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete által kiadott 34/2018. sz. Összeférhetetlenségi szabályzatban meghatározottak szerint végezzük. Az összeférhetetlen helyzetek kialakulásának elkerülése és a már bekövetkezett esetek feltárása és kezelése érdekében a vonatkozó jogszabályoknak és felügyeleti ajánlásoknak megfelelő elvek alapján alakítottuk ki folyamatainkat és eljárásainkat. A menedzsment, a munkavállalók, és az irányító testületek tagjai kötelesek megismerni az összeférhetetlenséghez kapcsolható körülményeket, valamint rendszeres időközönként összeférhetetlenségi nyilatkozatot szükséges tenniük.

Az MBHJ igazgatási, irányító és felügyelő szerveiben tisztséget betöltő személyek által a Bank számára végzett feladatok és e személyek magánérdekei vagy más feladatai között összeférhetlenség nem állhat fenn. Ennek megelőzése érdekében a vezető testületi tagok összeférhetlenségi nyilatkozatát a jelölési folyamat során, valamint éves rendszerességgel a Compliance terület a Leányvállalati Társaságirányításon keresztül ellenőrzi. Feltárt összeférhetlenség esetén az érintett felek számára az Általános Compliance terület kötelező jelleggel visszajelzést ad.

4.4. VERSENYELLENES VISELKEDÉS ELKERÜLÉSE, KORRUPCIÓELLENESSÉG

Jelzálogbanki tevékenysége során az MBHJ aktívan, de etikusán versenyez a hazai jelzálogbankokkal, korrekt és kölcsönös tiszteleten alapuló szakmai kapcsolatot kialakítva az évek során. A szektort érintő kérdések jellemzően a Bankszövetség keretein belül kerülnek megvitatásra. Verseny- vagy trösztellesség eljárás 2023-ban sem volt a Bankkal szemben.

A korrupció és a megvesztegetés a Bank fenntarthatósági értékeivel ellentétes, és büntetőjogi előírásokat sért. Szervezetünk korrupcióellenes politikáját és irányelveit az Etikai Kódex határozza meg, mely világosan lefekteti, hogy a Bank a korrupció minden formáját tiltja és elutasítja. Az MBHJ a legmagasabb szintű etikai normákat követve a zéró tolerancia elvét érvényesíti.

A Bankon belül korrupció szempontjából elsősorban olyan területek minősülnek veszélyeztetettnek, ahol az érintettek döntéshozói szerepet töltenek be, vagy befolyással bírnak a

Bank üzleti tevékenységére (hitelezésre, refinanszírozásra). Korrupciós kockázat különösen azokat a személyeket érinti, akik lényegi (bennfentes) információkhoz férnek hozzá, illetve közvetlenül vagy közvetve (pl. a munkakörük hierarchiáján keresztül) befolyásolhatják a döntéshozatalt.

A korrupcióval kapcsolatos tudatosság fokozásával, az alkalmazottak erkölcsi integritásának növelésével és a korrupcióra lehetőséget adó helyzetek csökkentésével törekszünk a kapcsolódó kockázatok minimalizálására. A Bank alkalmazottai munkájuk során ügyféltől pénzbeli, vagy más jellegű jogosulatlan előnyt nem kérhetnek, nem fogadhatnak el és nem adhatnak, melyre kötelező képzés keretein belül is felhívjuk a figyelmet. Az elmúlt négy évben megvesztegetésre, korrupcióra, jogtalan előnyszerzésre utaló, vagy ennek gyanújára okot adó eset nem merült fel.





5. SAJÁT MŰKÖDÉS

5. SAJÁT MŰKÖDÉS

5.1. FOGLALKOZTATÁS

Az MBH Jelzálogbank relatív kis méretéből adódóan minden napos működése során kiemelt figyelmet fordít a biztonságos és stabil munkavállalói környezet megteremtésére, valamint az esélyegyenlőség érvényesítésére. A speciális hitelintézeti tevékenységnek számító jelzálogbanki feladatokat szakmailag jól felkészült csapatunk végzi, a közösségi és egyéni értékeket elismerő, támogató közegben. Hiszünk abban, hogy erőfeszítéseink hozzájárulnak ahhoz, hogy a Bank saját munkavállalói állományát a stabilitás, illetve az alacsony fluktuáció jellemzi.

Foglalkoztatási stratégiánk lényegi célkitűzése az esélyegyenlőség és a diverzitás támogatása, melynek segítségével az MBHJ a jövőben is inspiráló, vonzó munkahely maradhat a pályakezdők és a tapasztalt kollégák számára egyaránt. Az esélyegyenlőség javítását kitűző céljainkat az otthoni munkavégzés támogatásával, a speciális élethelyzetek emberséges kezelésével, a nyugdíjas kollégák rugalmas munkarendben való továbbfoglalkoztatásával törekszünk elérni.

Munkavállalóink hosszú távú alkalmazását és készségeik fejlesztését különböző belső szakmai képzések, valamint vezetőképzés is támogatja. Utóbbinál a hagyományos üzleti és

pénzügyi kompetenciákon túl a fenntarthatósági ismeretek bővítését is célként tűztük ki. Ennek megfelelően a 2023-as év folyamán a csoportszintű központi képzések részeként minden munkavállaló kötelező jelleggel elvégezte a Fenntartható pénzügyek e-learning képzést. Jelzálogbanki szinten stratégiai célkitűzéseink között szerepel az ESG oktatások megnyitásával és minőségével való elégedettség mérése, melyet 2023-ban megkezdtünk, és melyben rendkívül pozitív 82%-os elégedettségi értéket tudunk felmutatni.

Az MBHJ-nek FTE¹⁹ alapon 16,5 fő saját munkavállalója volt 2023-ban, akik mind a Bank budapesti irodájában dolgoztak. Az MBHJ működése szempontjából meghatározó, hogy a tagbankok számára bizonyos tevékenységeket a Bankcsoporton belül a csoportirányító szerepet betöltő banki entitás szakterületei – mint például a Jogi vagy Humánerőforrás területek – látják el Szolgáltatási Szint Szerződés (SLA) illetőleg az MBHJ saját hitelállománya kezelése tekintetében ügynöki szerződés keretében. A nem MBHJ alkalmazottnak számító munkavállalók száma 2023-ban 5,5 fő volt FTE alapon. Munkaerő-kölcsönzőn, iskola-, és nyugdíjas szövetkezeten keresztül nem történt foglalkoztatás.

ALKALMAZOTTAK SZÁMA ÉS ÖSSZETÉTELE²⁰ (FTE)

ALKALMAZOTTAK SZÁMA ÉS NEMEK SZERINTI MEGOSZLÁSA (2020-2023)

2020	2020		2021		2022		2023	
	fő	%	fő	%	fő	%	fő	%
Összes alkalmazott	15,6	100%	15,4	100%	14,2	100%	16,5	100%
Nő	7,3	49,4%	7,3	47,4%	7,2	50,8%	9,5	57,6%
Férfi	8,3	50,6%	8,1	52,6%	7	49,2%	7	42,4%

ALKALMAZOTTAK ÖSSZETÉTELE 2023-BAN

Foglalkoztatottság típusa	Nő	Férfi	Nem közzétett	Összesen
Határozatlan idejű	9,5	7	0,0	16,5
Határozott idejű	0,0	0,0	0,0	0,0
Teljes munkaidő	9,0	5,0	0,0	14,0
Részmunkaidő	0,5	2,0	0,0	2,5

¹⁹ A jelentésben bemutatott, alkalmazottak számának alakulására és összetételére vonatkozó információk minden év december 31-i teljes munkaidő egyenérték (FTE) adatokon alapulnak.

²⁰ Az adatok az MBH Jelzálogbank Szolgáltatási Szerződésai keretében a Bank részére szolgáltatást végző munkavállalókat is tartalmazzák.



BE- ÉS KILÉPŐ MUNKATÁRSOK SZÁMA (2020-2023)

Új munkatársak száma	2020		2021		2022		2023	
	fő	%	fő	%	fő	%	fő	%
Férfi	2	66,6%	2	50%	0,4	100%		
<30 év								
30-50 év	1	33,3%						
50< év	1	33,3%	2	50%				
Nő	1	33,3%	2	50%			2	100%
<30 év								
30-50 év							2	100%
50< év	1	33,3%	2	50%	0,4	100%		
Összesen	3	100%	4	100%	0,4	100%	2	100%

Kilépő munkatársak száma	2020		2021		2022		2023	
	fő	%	fő	%	fő	%	fő	%
Férfi	2	33,3%	5	71,4%	1,53	76,5%		
<30 év								
30-50 év	2	33,3%	2	28,6%				
50< év			3	42,9%	1,53	76,5%		
Nő	4	66,6%	2	28,6%	0,08	23,5%	1,03	100%
<30 év								
30-50 év	4	66,6%	2	28,6%	0,08	23,5%	1,03	100%
50< év								
Összesen	6	100%	7	100%	1,61	100%	1,03	100%

A fenti adatok az MBH Jelzálogbank Szolgáltatási Szint Szerződésai keretében a Bank részére szolgáltatást végző munkavállalókat is tartalmazzák.

MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK, EGYENLŐ BÉREZÉS, TELJESÍTMÉNYSZEMELTARTÁS

Az MBH az MBH Csoport javadalmazási politikáját alkalmazza minden munkavállalójára. A legfelsőbb irányító testületek belső tagjainak javadalmazásában az ösztönzői teljesítménycélok közé bekerültek az ESG szempontok.

A Csoport –, annak Javadalmazási Politikájával és Etikai Kódexével összhangban – egyenlő feltételeket biztosít női és férfi munkavállalóknak az alapfizetés tekintetében. A Javadalmazási Politika a bérezés minden összetevőjét az Alapjavadalmazáshoz vagy a Teljesítményjavadalmazáshoz rendeli.



AZ MBH CSOPORT JAVADALMAZÁSI POLITIKÁJA

Alapjavalmazás

- alaphír
- cafetéria
- egyéb béren kívüli juttatások

Teljesítményjavalmazás

- jutalom
- éves bónusz
- belépési bónusz
- jutalék/területi ösztönző
- projektbónusz
- célprémium
- megtartási bónusz
- nem kötelező nyugdíjjuttatás
- kompenzáció

A több elemből álló béren kívüli juttatási csomag a pénzügyi juttatások mellett a munkakörnyezet javítását, az egészséges életmód támogatását, valamint a munkavállalói jóllét mellett a motivált munkavégzést és a közösséghez tartozás érzését is elősegíti. Az egyes juttatások, mint az életbiztosítás, szülői szabadság és a cafeteria a teljes munkaidőben, részmunkaidőben és az ideiglenesen foglalkoztatott munkavállalók számára is egyaránt biztosítottak.

Az MBH Csoport a munkavállalók kiemelkedő teljesítményének jutalmazására létrehozta a Dolgozói Elismerési Programot, amely átlátható elismerési rendszerként a vállalat iránti elkötelezettség, illetve a munkaköri feladatok ellátásán messzeemenően túlmutató, példaértékű egyéni- és csapatteljesítmény díjazását keretezi. A kitűzött célok elérése és a teljesítmény alapján a Csoport rendszeresen jutalmazza a Negyedév Dolgozóját, az Év Dolgozóját és Év Csapatát is.

5.2. KÖRNYEZETI HATÁSOK

Az alacsony kibocsátású társadalomhoz való hozzájárulást ESG stratégiánk kiemelt elemeként kezeljük. Ezt üzleti tevékenységünkkel adódóan túlnyomórészt a zöld jelzáloghitel-refinanszírozás és a zöld jelzáloglevelek kínálatával tudjuk biztosítani, melyről bővebben a 3.2. Környezeti hatás csökkentése c. fejezetben olvashatnak. A következőkben Bankunk közvetlen környezeti hatását mutatjuk be, melyet szintén működésünk hangsúlyos elemeként kezelünk.

ENERGIAFOGYASZTÁS

Az MBHJ több éve keresi a hatékony energiafelhasználási megoldásokat és vizsgálja saját működésének karbonlábnyomát. Energiafogyasztásunk és üvegházhatású gázkibocsátásunk kiszámításánál a Greenhouse Gas Protocol szerinti működési kontroll megközelítést alkalmazzuk. Mivel irodaépületünket több bérlővel megosztjuk, elektromos áram- és földgázfogyasztásunkat a teljes irodaház éves energiafogyasztása és alapterülete alapján az MBHJ által bérelt alapterületre arányosítva határoztuk meg. Üzemanyag-felhasználásunk vállalati gépjárműflottánk használatából ered, melynek méretét jelentősen csökkentettük az elmúlt években.

AZ MBH JELZÁLOGBANK ENERGIAFOGYASZTÁSA

	2020	2021	2022	2023
Üzemanyag-felhasználás – benzin (l)	36 128	31 735	20 046	5 235
Üzemanyag-felhasználás – dízel (l)	2 472	1 199	1 085	0
Elektromos áram (kWh)	37 739	43 719	32 605	42 038
Földgáz (m ³)	4 280	4 481	2 966	3 588

AZ MBH JELZÁLOGBANK ENERGIAFOGYASZTÁSA GIGAJOULEBAN KIFEJEZVE²¹

	2020	2021	2022	2023
Üzemanyag-felhasználás – benzin (GJ)	1 217	1 069	676	155
Üzemanyag-felhasználás – dízel (GJ)	90	44	40	0
Elektromos áram (GJ)	136	157	117	151
Földgáz (GJ)	122	128	85	103
Teljes energiafogyasztás (GJ)²²	1 566	1 399	917	409

²¹ GRI közzététel szerinti mértékegység

²² Teljes energiafogyasztásunk joule-ba történő átváltásakor benzin és dízel esetében a British Petrol (BP - Approximate conversion factors) adatbázisát használtuk, földgáz esetében a köbméterből joule-ba történő átváltásakor a szolgáltató által biztosított adatokat vettük figyelembe. Villamosenergia esetében a sztenderd 1 kWh = 3,6 MJ átváltási számot alkalmaztuk.



Míg 2022-ben a csoportszintű, energiahatékonyságot ösztönző ingatlanüzemeltetési intézkedések, illetve az MBHJ otthoni munkavégzést támogató vállalati kultúrája miatt jelesen csökkent elektromos energia- és gázfogyasztásunk, 2023-ban a bázisévhez képest némi növekedést figyelhetünk meg. A teljes energiafogyasztásban ezt jelentősen kompenzálja vállalati gépjárműflottánk üzemanyag-felhasználásának csökkentése, így összesített energiafogyasztásunk 2023-ban a felére esett vissza a 2022-es évhez képest.

ÜVEGHÁZHATÁSÚ GÁZOK KIBOCSÁTÁSA

Közvetlen és közvetett üvegházhatású gázkibocsátásunk (ÜHG) felmérésére és fokozatos csökkentésére eredményes fenntarthatósági tevékenységünk alapjaként tekintünk. A Greenhouse Gas Protocol Vállalati számviteli és jelentési szabványa szerint Bankunk három kategóriát különít el kibocsátásainak számszerűsítésekor.²³



A kiotói jegyzőkönyvben foglalt üvegházhatású gázok közül az alábbi hármat vettünk figyelembe karbonlábnyom-számításunk során:

- szén-dioxid (CO₂),
- metán (CH₄),
- dinitrogén-oxid (N₂O).

Kibocsátásainkat minden esetben szén-dioxid egyenértékben tesszük közzé (CO₂e), a globális felmelegedési potenciál (GWP) értékek alkalmazásával átszámítva. A GWP értékek alapja az IPCC²⁴ ötödik értékelő jelentése.²⁵ A kibocsátási tényezők meghatározásához a benzin és a dízel esetén a National Inventory Report (Hungary, 2023) adatbázisát használtuk. Áramfogyasztásunk és földgázfelhasználásunk karbonlábnyoma a Nemzetközi Energiaügynökség (International Energy Agency, IEA) adatai alapján került számszerűsítésre.

ÜHG-kibocsátásunk minél pontosabb meghatározása érdekében a jelentés összeállításakor az előző évektől eltérő kibocsátási tényezőket használtunk, így Scope 1 és Scope 2 értékeinket újraközöljük. Scope 2 kibocsátásunk meghatározásánál a helyalapú megközelítést alkalmaztuk.

Mivel földgázfogyasztásunk nem a működési kontrollunk alatt álló, bérelt épületben történik, így azt a GHG Protocolnak megfelelően beszerzett energiaként Scope 2 kibocsátásainkhoz soroljuk.

Az MBH Jelzálogbank közvetlen Scope 1 kibocsátásait 2019-től, közvetett Scope 2 kibocsátásait 2020-tól Scope 3 kibocsátásait pedig 2022 óta követjük nyomon.

²³ <https://ghgprotocol.org/sites/default/files/standards/ghg-protocol-revised.pdf>

²⁴ Intergovernmental Panel on Climate Change (Éghajlatváltozási Kormányközi Testület)

²⁵ https://www.ipcc.ch/site/assets/uploads/2018/02/WG1AR5_Chapter08_FINAL.pdf



AZ MBH JELZÁLOGBANK SCOPE 1 ÉS SCOPE 2 ÜHG-KIBOCSÁTÁSAI (2019-2023)

	2019	2020	2021	2022	2023
Üzemanyag – benzin (tCO ₂ e)	138,44	88,87	78,07	49,31	12,88
Üzemanyag – dízel (tCO ₂ e)	17,38	6,77	3,29	2,97	0,00
Scope 1 kibocsátás (tCO₂e)	155,82	95,65	81,35	52,29	12,88
Elektromos áram (tCO ₂ e)	n/a	8,25	8,38	6,36	7,74
Földgáz (tCO ₂ e)	n/a	7,29	7,64	5,05	6,11
Scope 2 kibocsátás (tCO₂e)	n/a	15,55	16,02	11,42	13,85
Összes Scope 1 és Scope 2 kibocsátás (tCO₂e)	155,82	111,20	97,37	63,71	26,73

Összesített Scope 1 és Scope 2 ÜHG-kibocsátásunk 2019 óta töretlen csökkenést mutat, köszönhetően az autóhasználat minimalizálásának és a gépjárműállományunk leépítésének.

A hitelintézeti működésből adódóan közvetett finanszírozott ÜHG-kibocsátásunk jelentősen magasabb a saját működésünk során keletkezett kibocsátásoknál. Közvetett kibocsátásunk túlnyomó részét a refinanszírozás során megvalósuló projektek kibocsátásainak összessége adja. 2022 óta szám-szerűsítjük Scope 3 kibocsátásunkat a GHG Protocol 15. számú kategóriájának, azaz a „Finanszírozott kibocsátások” figyelembevételével. A számítás hátterét a nemzetközileg leginkább elterjedt, és a GHG Protocol által is javasolt PCAF módszertan²⁶ adja, mely a bankok és egyéb pénzügyi intézetek finanszírozott kibocsátásának megállapítására alkalmas. A PCAF legfrissebb

módszertana hét eszközosztályra vonatkozóan ad iránymutatást, melyek közül – üzleti profilunkból adódóan – a lakossági jelzálog („Mortgages”) és kereskedelmi ingatlanok („Commercial real estate”) eszközosztályokra vonatkozóan határoztuk meg finanszírozott kibocsátásainkat. A PCAF módszertani lehatárolása alapján a számítás mindkét eszközosztály esetén a mérlegben belüli, vásárlási célú saját és refinanszírozott hitelekre terjeszthető ki. Az építési és felújítási célú hitelek, valamint az eladásra tartott ügyletek vagy az ügyletekbe biztosítékként bevont ingatlanok így nem képezték a számítás részét, továbbá a lakossági jelzáloghitelek esetén bizonyos ingatlantípusokra adathiány miatt további lehatárolást alkalmaztunk. Ennél fogva a mérlegünkben PCAF szerint jelentendő lakossági jelzáloghitel-állomány 99,26 százaléka végeztük el a számítást.

AZ MBH JELZÁLOGBANK KERESKEDELMI INGATLANOKRA VONATKOZÓ JELZÁLOGHITELEINEK LEHATÁROLÁSA (2023)

	Jelzáloghitel kitettség (Ft)	1. szintű lehatárolás	2. szintű lehatárolás
Mérlegben szereplő teljes állomány	4 581 520 349		
PCAF módszertan szerinti tételek lehatárolása után	3 853 923 372	84,12%	
Adathiány miatti tételek lehatárolása után	3 853 923 372	84,12%	100%

²⁶ Partnership for Carbon Accounting Financials (Partnerség a szén-dioxid-elszámolással kapcsolatos pénzügyi korrekciókhoz) - Financed emissions 2nd edition, 2022



AZ MBH JELZÁLOGBANK LAKOSSÁGI JELZÁLOGHITELEINEK LEHATÁROLÁSA (2023)

	Jelzáloghitel kitettség (Ft)	1. szintű lehatárolás	2. szintű lehatárolás
Mérlegben szereplő teljes állomány	399 430 708 665		
PCAF módszertan szerinti tételek lehatárolása után	286 213 438 751	71,66%	
Adathiány miatti tételek lehatárolása után	284 084 447 841	71,12%	99,26%

AZ MBH JELZÁLOGBANK FINANSZÍROZOTT KIBOCSÁTÁSA (2022-2023)

Kategória	2022			2023		
	ÜHG-kibocsátás (tCO ₂ e)	ÜHG-intenzitás (tCO ₂ e/millió Ft)	PCAF adatminőség	ÜHG-kibocsátás (tCO ₂ e)	ÜHG-intenzitás (tCO ₂ e/millió Ft)	PCAF adatminőség ²⁷
Kereskedelmi ingatlanok	3 339	0,70	4	2 115	0,55	4
Lakossági jelzálog	49 314	0,18	3,49	33 865	0,12	3,44

A módszertan szerint a banki portfólióba tartozó kereskedelmi ingatlanok finanszírozott ÜHG-kibocsátása 2022-ben még 3 339 tonna szén-dioxid egyenérték volt, míg ennek az állománynak a kibocsátása, 2023-ban 2 115 tonna szén-dioxid egyenértékre tehető, mely visszaesés főleg kitettségeink csökkenéséből ered.

Lakossági jelzáloghitelek esetén 49 314 tonna szén-dioxid egyenértéket számítottunk 2022-ben, 2023-ban ez az érték 33 865 tonna szén-dioxid egyenértékre volt tehető. Jelentős eredménynek tartjuk, hogy a számításba bevont hitelállomány növelése mellett tudtunk lakossági jelzáloghitel-portfóliónk

ÜHG-kibocsátásaiban szignifikáns csökkenést elérni a tavalyi évhez képest, melynek háttérében az adatminőség javulása, valamint a portfólió kedvező alakítása áll. Az ÜHG-intenzitás és a számítás további mutatóinak folyamatos nyomon követése hasznos információként szolgál a tudományos alapokon nyugvó, (SBTi²⁸ szerinti) kibocsátás-csökkentési céljaink kidolgozásában, mely világos ambícióként jelent meg Csoportszinten a 2024-es év célkitűzései közt.

²⁷ A PCAF módszertana a kibocsátási eredményeken kívül a kibocsátási faktorokra vonatkozó adatminőség közzétételét is elvárja, melyet egy 1-től 5-ig tartó skálán értékel, ahol 1 jelöli a legmagasabb adatminőséget. Kutatásunk alapján a Bank által jelentett 4 (Kereskedelmi ingatlanok) és 3,44 (Lakossági jelzálog) adatminőségi szintek a nemzetközi gyakorlatnak megfelelő, vagy akár azt meghaladó értékek.

²⁸ Science Based Targets initiative (Tudományos Alapú Célkitűzések)



5.3. TÁRSADALMI FELELŐSSÉGVÁLLALÁS

Az MBHJ társadalmi szerepvállalásának fő pillérei a gyerekek oktatásának támogatása, valamint a tudatos, zöld pénzügyi kultúra terjesztése.

Az MBHJ 2020 novemberében támogatási célú megállapodást kötött a Felsődobszai Iskoláért Alapítvánnyal, mely a helyi általános iskolában folyó nevelési, oktatási, képességfejlesztési és ismeretterjesztő tevékenység feltételeinek javítását tűzte ki céljául. Az Alapítvány nagy hangsúlyt helyez a tehetséggondozásra, a közösségi aktivitás elősegítésére, az általános iskola kulturális, művészeti, szakmai és sportrendezvényeinek a lebonyolítására, valamint a hagyományőrzésre. Elismerik a legkiemelkedőbb tanulói és sportolói teljesítményeket, különös tekintettel a szociálisan hátrányos helyzetű és a roma tanulókra.

Támogatásunk eredményeként 2021 szeptemberében megnyílt a Hernádmenti Iskolások Háza, a „Szeretet-kikötő”, melynek fenntartásához azóta is örömmel járul hozzá a Bank. Az anyagi támogatáson felül az MBHJ rendszeresen különféle fejlesztő játékokat, valamint irodaszereket adományoz a közösségi háznak.

A zöld pénzügyi kultúra népszerűsítése érdekében évente kétszer tájékoztatást tartunk az intézményi befektetők számára az MBHJ ESG törekvéseiről. Emellett rendszeresen képviseljük magunkat szakmai konferenciákon, ahol a Jelentésben is bemutatott irányelveink mentén aktívan részt veszünk a pénzügyi szektor fenntarthatóvá tételével kapcsolatos közös gondolkodásban.





6. MELLÉKLETEK

6. MELLÉKLETEK

6.1. GRI INDEX

Az MBH Jelzálogbank Nyrt. a GRI Standards szabványnak megfelelően teszi közzé jelentését a 2023. január 1. és 2023. december 31. közötti időszakra. A GRI szabvány által kijelölt indikátorok mellett a Bank fenntarthatósági teljesítményének

mérésére saját indikátorokat is használ MBHJX megjelöléssel. A bankokra és pénzügyi intézményekre vonatkozóan a jelentéstétel időpontjában nem érhető el GRI ágazati szabvány.

Indikátor	Indikátor megnevezése	Fejezet	Oldalszám	Megjegyzés/kihagyás indoklása
GRI 2: Általános közzétételek 2021				
1. A szervezet és jelentéstételi gyakorlata				
2-1	Szervezeti adatok	1.1. A Jelentésről	5	
2-2	A szervezet fenntarthatósági jelentésében szereplő entitások	1.1. A Jelentésről	5	
2-3	Beszámolási időszak, gyakoriság és kapcsolattartás	1.1. A Jelentésről	5	
2-4	Információk újraközlése	5.2 Környezeti hatások	29	A Bank Scope 1-2 ÜHG-kibocsátásának adatai az előző Jelentéshez képest változtak. Oka a kibocsátási tényezők frissítése.
2-5	Külső tanúsítás	1.1. A Jelentésről	5	
2. Tevékenységek és munkavállalók				
2-6	Tevékenységek, értéklánc és egyéb üzleti kapcsolatok	2.1. Bankunkról	9	
2-7	Munkavállalók	5.1. Foglalkoztatás	27	
2-8	Nem alkalmazásban álló munkavállalók	5.1. Foglalkoztatás	27	
3. Irányítás				
2-9	Vállalatirányítási struktúra és összetétel	4.3. Az ESG szervezeti megjelenése	23	
2-10	A legmagasabb irányító testület jelölése és kiválasztása	4.3. Az ESG szervezeti megjelenése	23	
2-11	A legmagasabb irányító testület vezetője	4.3. Az ESG szervezeti megjelenése	23	
2-12	A legfelsőbb irányító testület szerepe a hatások kezelésének felügyeletében	4.3. Az ESG szervezeti megjelenése	23	
2-13	A hatások kezelési felelősségének megosztása	4.3. Az ESG szervezeti megjelenése	23	
2-14	A legmagasabb irányító testület szerepe a fenntarthatósági jelentéstételben	4.3. Az ESG szervezeti megjelenése	23	



Indikátor	Indikátor megnevezése	Fejezet	Oldalszám	Megjegyzés/kihagyás indoklása
GRI 2: Általános közzétételek 2021				
3. Irányítás				
2-15	Összeférhetetlenség	4.3. Az ESG szervezeti megjelenése	25	
2-16	A kritikus problémák kommunikációja	-		A jelentéstételi időszak alatt nem történt kritikus eset.
2-17	A legmagasabb irányító testület kollektív tudása	2.3. ESG megközelítés és stratégia	13, 14	
2-18	A legmagasabb irányító testület teljesítményének értékelése	5.1. Foglalkoztatás	27	
2-19	Javadalmazási politikák	5.1. Foglalkoztatás	27	
2-20	A javadalmazás meghatározásának folyamata	5.1. Foglalkoztatás	27	
2-21	Éves teljes kompenzációs ráta			A HR terület döntése értelmében az információ bizalmas.
2-22	A fenntartható fejlődési stratégiával kapcsolatos nyilatkozat	Vezetői köszöntő	2	



Indikátor	Indikátor megnevezése	Fejezet	Oldalszám	Megjegyzés/kihagyás indoklása
GRI 2: Általános közzétételek 2021				
4. Stratégia, politikák és gyakorlat				
2-23	Irányelvek iránti elköteleződés	3.2. Környezeti hatás csökkentése	18	
2-24	Az irányelvek iránti elköteleződés integrálása	3.2. Környezeti hatás csökkentése	18	
2-25	Negatív hatások kezelésének folyamata	3.1. Környezeti kockázatok kezelése	17	
2-26	Aggályok felmerülésekor alkalmazandó mechanizmusok	4.2. Etikus működés	23	
2-27	Törvényeknek és jogszabályoknak való megfelelés	4.1. Jogszabályoknak való megfelelés	22	
2-28	Szervezeti tagságok	2.1. Bankunkról	9	
5. Érintetti elkötelezettség				
2-29	Megközelítés az érintettek bevonásához	2.1. Bankunkról	9	
2-30	Kollektív szerződések			Nem jelenik meg a jelentésben, nincsenek kollektív szerződés hatálya alá eső munkavállalók.
Lényeges témák				
3-1	A lényeges témák meghatározásának folyamata	1.2. A Jelentés elkészítése során alkalmazott főbb szempontok	6	
3-2	A lényeges témák listája	1.2. A Jelentés elkészítése során alkalmazott főbb szempontok	6	
Átláthatóság				
3-3	A lényeges témák kezelése	3.4. Átláthatóság	20	
2-12	A legfelsőbb irányító testület szerepe a hatások kezelésének felügyeletében	4.3. Az ESG szervezeti megjelenése	23	



Indikátor	Indikátor megnevezése	Fejezet	Oldalszám	Megjegyzés/kihagyás indoklása
GRI 2: Általános közzétételek 2021				
Felelősségteljes társaságirányítás, etikus működés				
3-3	A lényeges témák kezelése	4. Felelős társaságirányítás	22	
2-26	Aggályok felmerülésekor alkalmazandó mechanizmusok	4.2. Etikus működés	23	
Foglalkoztatás				
3-3	A lényeges témák kezelése	5.1. Foglalkoztatás	27	
2-7	Munkavállalók	5.1. Foglalkoztatás	27	
2-8	Nem alkalmazásban álló munkavállalók	5.1. Foglalkoztatás	27	
2-18	A legmagasabb irányító testület teljesítményének értékelése	5.1. Foglalkoztatás	27	
2-19	Javadalmazási politikák	5.1. Foglalkoztatás	27	
2-20	A javadalmazás meghatározásának folyamata	5.1. Foglalkoztatás	27	
401-1	Újonnan felvett és kilépett munkavállalók	5.1. Foglalkoztatás	27	
401-2	A teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállalóknak nyújtott juttatások, amelyeket az ideiglenes vagy részmunkaidőben foglalkoztatott munkavállalóknak nem biztosítanak	5.1. Foglalkoztatás	27	
Folyamat- és termékinnováció				
3-3	A lényeges témák kezelése	3.3. Folyamat-és termékinnováció	20	
MBHJ3	A jelzáloglevelek fedezetét képező saját és refinanszírozott hitelállomány ingatlan biztosítékai vonatkozásában az index alapú statisztikai módszertannal átéértékelt ingatlanok száma	3.3. Folyamat-és termékinnováció	20	



Indikátor	Indikátor megnevezése	Fejezet	Oldalszám	Megjegyzés/kihagyás indoklása
GRI 2: Általános közzétételek 2021				
Jogszabályoknak való megfelelés				
3-3	A lényeges témák kezelése	4.1. Jogszabályoknak való megfelelés	22	
2-27	Törvényeknek és jogszabályoknak való megfelelés	4.1. Jogszabályoknak való megfelelés	22	
Környezeti hatás csökkentése (tevékenység szintjén)				
3-3	A lényeges témák kezelése	3.2. Környezeti hatás csökkentése	18	
MBHJ2	Az elfogadható zöld jelzáloghitel állomány a teljes fedezeti állomány %-ában	3.2. Környezeti hatás csökkentése	18	
	A zöld jelzáloglevél állomány a teljes jelzáloglevél állomány %-ában	3.2. Környezeti hatás csökkentése	18	
	A fedezetként fel nem használt elfogadható zöld jelzáloghitelek aránya	3.2. Környezeti hatás csökkentése	18	
	Az elfogadható zöld jelzáloghitel állomány CO ₂ kibocsátása	3.2. Környezeti hatás csökkentése	18	
	1 Mrd HUF-ra vetített tonna ÜHG elkerülés/év	3.2. Környezeti hatás csökkentése	18	
Környezeti kockázatok kezelése				
3-3	A lényeges témák kezelése	3.1. ESG kockázatok kezelése	17	
2-25	Negatív hatások kezelésének folyamata	3.1. ESG kockázatok kezelése	17	
Piaci jelenlét biztosítása a változó versenykörnyezetben				
3-3	A lényeges témák kezelése	2.2. Pénzügyi eredmények	11	
2-6	Tevékenységek, értéklánc és egyéb üzleti kapcsolatok	2.1. Bankunkról	9	
2-28	Szervezeti tagságok	2.1. Bankunkról	9	
2-29	Megközelítés az érintettek bevonásához	2.1. Bankunkról	9	



Indikátor	Indikátor megnevezése	Fejezet	Oldalszám	Megjegyzés/kihagyás indoklása
GRI 2: Általános közzétételek 2021				
Piaci jelenlét biztosítása a változó versenykörnyezetben				
MBHJ1	Jelzáloglevél piaci részesedés	2.2. Pénzügyi eredmények	11	
	Jelzáloglevél állomány	2.2. Pénzügyi eredmények	11	
	Rendes fedezet	2.2. Pénzügyi eredmények	11	
	Refinanszírozott hitelállomány	2.2. Pénzügyi eredmények	11	
	Forgalomban lévő zöld jelzáloglevelek volumene	2.2. Pénzügyi eredmények	11	
Versenyellenes viselkedés elkerülése, korrupcióellenesség				
3-3	A lényeges témák kezelése	4.4. Versenyellenes viselkedés elkerülése, korrupcióellenesség	25	
205-3	Megerősített korrupciós esetek és a megtett intézkedések	4.4. Versenyellenes viselkedés elkerülése, korrupcióellenesség	25	
206-1	Versenyellenes magatartás, trösztellenes és monopolhelyzet miatt indított jogi eljárások	4.4. Versenyellenes viselkedés elkerülése, korrupcióellenesség	25	
Egyéb, lényeges témához nem kapcsolódó közzétételek				
302-1	Energiafogyasztás a szervezeten belül	5.2. Környezeti hatások	29	GRI 2-4: Átváltási tényező miatt újrapozíciózott adat
305-1	Közvetlen (Scope 1) ÜHG kibocsátás	5.2. Környezeti hatások	29	GRI 2-4: Kibocsátási faktorok frissítése miatt újrapozíciózott adat Bázisévek meghatározására készül Net Zero stratégiánk részeként kerül sor. Biogén kibocsátás nem történt.
305-2	Energia közvetett (Scope 2) ÜHG kibocsátás	5.2. Környezeti hatások	29	GRI 2-4: Kibocsátási faktorok frissítése miatt újrapozíciózott adat Bázisévek meghatározására készül Net Zero stratégiánk részeként kerül sor.
305-3	Scope 3 - Finanszírozott kibocsátások	5.2. Környezeti hatások	29	



Environment (E) Környezeti



Social (S) Társadalmi



Governance (G) Vállalatirányítási fenntarthatóság





Kiadja az MBH Jelzálogbank Nyrt.
2024. július
mbhjelzalogbank.hu

MBH
JELZÁLOGBANK