

FENNTARTHATÓSÁGI JELENTÉS 2022

MBH Jelzálogbank Nyrt.

mbhjelzalogbank.hu



VEZETŐI KÖSZÖNTŐ

Kedves Olvasó!

Ön az MBH Jelzálogbank Nyrt. (korábban: Takarékszövetkezet Jelzálogbank Nyrt.) 2022. évre vonatkozó Fenntarthatósági jelentését olvassa, amely elkészítése és publikálása egy újabb fontos lépést jelent számunkra ezen a néhány éve megkezdett felelősségteljes úton. Fenntarthatósági jelentést tavaly tettünk közzé először a Bank történetében, az aktuális kiadványunkkal pedig nemcsak a jelentés továbbfejlesztését tűztük ki célul, hanem azt is szeretnénk megmutatni, hogy a fenntarthatósági kérdések és elvárások egyre nagyobb súllyal jelennek meg a mindennapi működésünkben és fontos részét képezik hosszú távú stratégiánknak.

A 2022-es év jelentős változásokat hozott a világban, a jövő mindannyiunk számára kiszámíthatatlanabbá és bizonytalanabbá vált. Alig lábalt ki a világ a globális járvány okozta sokkból, a szomszédunkban kibontakozó súlyos háborús konfliktus és az évtizedek óta nem látott mértékű infláció komoly kihívások elé állítja mind a kormányokat, mind az üzleti szféra szereplőit, s eközben a klímaválság jelei is egyre erősebben nyilvánulnak meg mindennapi életünkben. Joggal merül fel a kérdés, hogy egy ilyen nehéz időszakban és a megváltozott környezetben hogyan érvényesülhetnek a korábbi években megfogalmazott fenntarthatósági törekvések, továbbra is elegendőek-e a fenntarthatósági célkitűzések.

Mi magunk is szembesülünk azzal, hogy a megváltozott globális környezet a szokásosnál is nagyobb mértékű alkalmazkodási kényszert jelent az üzleti szereplők számára. Saját felelősségünk, hogy a szükségszerű alkalmazkodást úgy vigyük véghez, hogy a fenntarthatósági céljaink is megvalósuljanak. Speciális szakosított hitelintézetként az MBH Jelzálogbanknál továbbra is hiszünk abban, hogy tevékenységünkkel tudunk tenni a fenntarthatóság javítása érdekében, hatással tudunk lenni külső és belső környezetünkre. Ebben partnerünk az MBH Bankcsoport, melynek tagbankjai 2022-ben a korábbinál is szorosabban fűzték együttműködésüket az ESG célok megvalósításában.

A Jelzálogbanknál azzal is tisztában vagyunk, hogy a fenntarthatóság a folyamatos tanulásról, fejlődésről és fejlesztésről szól. A zöld jelzáloglevél-kibocsátás, az automatizált ingatlan értékbecslési modell (AVM), a belső vállalatirányítás, munkavállalóinkkal és külső partnereinkkel való kapcsolatrendszerünk mind-mind olyan területek, amelyek tekintetében tudatos fejlesztésre van szükség.

Jelentésünkben néhány, számunkra mérőföldkőnek számító fenntarthatósági eredményről számolunk be. Jelentős előrelépésnek tekintjük a zöld jelzálogleveleinkhez kapcsolódó transzparencia fejlesztését, hiszen 2022 első negyedétől már negyedévente szolgáltatunk nemzetközi szabványoknak is eleget tevő, részletes adatokat a zöld jelzáloglevél fedezetének számító zöld hitelek és zöld ingatlanbiztosítékok összetételéről és energetikai profiljáról.



Több mint egy évtizede foglalkozunk a magyarországi lakáspiaci trendek elemzésével, lakásindexünk az egyik meghatározó benchmark a hazai ingatlanpiac változásainak követésében és elemzésében. Az utóbbi időben kiemelten foglalkoztunk a lakásállomány energetikai jellemzőivel. Kutatásaink célja, hogy finanszírozó és refinanszírozó pénzügyintézetként olyan finanszírozási megoldásokhoz járuljunk hozzá, amelyekkel megvalósulhat a hazai lakóingatlan-állomány energetikai jellemzőinek lényeges javulása. Ennek köszönhetően az ingatlan tulajdonosok alacsonyabb rezsiköltséggel és megnövekedett ingatlanértékkel számolhatnak, az egyre növekvő energiaköltségek mellett pedig nemzetgazdasági szinten is jelentős megtakarítások érhetőek el.

A Lakásindex adatbázisra építve folytattuk az automatizált ingatlan értékbecslési modellünk (AVM) fejlesztését, amely az MBH Bankcsoportban meghatározó építőeleme lesz a jövőbeli ingatlan értékbecslési/átértékelési tevékenységnek, és az ügyfelek számára a jelenleginél gyorsabb és hatékonyabb jelzáloghitelezési folyamatot tesz lehetővé.

A fentiekkel párhuzamosan lépéseket tettünk a fenntarthatóság vállalatirányításban betöltött szerepének erősítésére, a felelősségi körök belső szabályzatban rögzített kialakítására, a vezető tisztségviselők megfelelő szintű informálására, a jelzálogbanki kollégák bevonására és az edukációra.

Bízunk benne, hogy az aktuális jelentésünk az Olvasó számára megfelelően tükrözi a fenti eredményeinket, törekvéseinket.

Üdvözlettel,

Dr. Nagy Gyula
Vezérigazgató

TARTALOM

TARTALOM

Vezetői köszöntő	2
1. BEVEZETŐ	5
1.1. A Jelentésről	5
1.2. A Jelentés elkészítése során alkalmazott főbb szempontok	6
2. AZ MBH JELZÁLOGBANK NYRT. BEMUTATÁSA	9
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	16
3.2. Környezeti hatás csökkentése	17
3.3. Folyamat-és termékinnováció	19
3.4. Átláthatóság	19
4. FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁS	21
4.1. Jogszabályoknak való megfelelés	21
4.2. Etikus működés	22
4.3. Az ESG szervezeti megjelenése	22
4.4. Versenyellenes viselkedés elkerülése, korrupcióellenesség	24
5. AZ MBH JELZÁLOGBANK SAJÁT MŰKÖDÉSE	26
5.1. Foglalkoztatás	26
5.2. Környezeti hatások	28
5.3. Társadalmi felelősségvállalás	32
6. MELLÉKLETEK	34
6.1. ESG jelentéstételre vonatkozó fejlesztési ütemterv	34
6.2. GRI Index	35
IMPRESSZUM	41



1. BEVEZETŐ

1. BEVEZETŐ

1.1. A JELENTÉSRŐL

A fenntartható fejlődéshez való hozzájárulás az MBH Jelzálogbank küldetésének szerves része. Aktív tőzsdei jelzáloglevél-kibocsátóként, valamint tőzsdei céggént a Budapesti Értéktőzsde ESG Jelentési Útmutójának megfelelően, a Bank külső és belső érintettjei számára is átláthatóan mutatjuk be fenntarthatósági teljesítményünket. Az Útmutató alapján 2020 végén elkészített ESG/Fenntarthatósági¹ jelentéstételi menetrendet követve tesszük közzé ezúttal a második Fenntarthatósági Jelentésünket.

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

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	2022.01.01. - 2022.12.31.
Jelentési ciklus	Éves
Pénzügyi jelentéstételi időszak	Éves és féléves jelentéstételi időszak
	A Pénzügyi és a Fenntarthatósági Jelentések jelentéstételi időszakai közötti eltérés oka, hogy a Bank nyilvános részvénytársaságként működik, részvényei a Budapesti Értéktőzsdén jegyzettek, ezért az időközi pénzügyi jelentés kötelező a számára, míg Fenntarthatósági Jelentést jelenleg csak évente tesz közzé.
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 lényegességi felmérést végeztünk a GRI Standards (2021) előírásainak megfelelően. A felmérés során a Bank szempontjából legjelentősebb környezeti, társadalmi, valamint vállalatirányítási témákat azonosítottuk kétlépcsős megközelítésben. Első lépésként a Tőkepiaci terület és a Vezérigazgató bevonásával – tanácsadó közreműködésével – meghatároztuk és prioritizáltuk azokat a területeket, amelyekre a Banknak és értékláncának közvetlen vagy közvetett hatása lehet. Az értékelés során figyelembe vettük az ágazati és fenntarthatósági trendeket, jogszabályi

előírásokat, illetve az MBH Jelzálogbank értékeit és stratégiai céljait. Második lépésként a szűkített listát és a potenciálisan lényeges témák definícióit megosztottuk a Bank főbb érintetteivel, akik kérdőív segítségével jelezték, mely fenntarthatósági témákat tekintik lényegesnek a Bank fenntarthatósági jelentéstétele 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



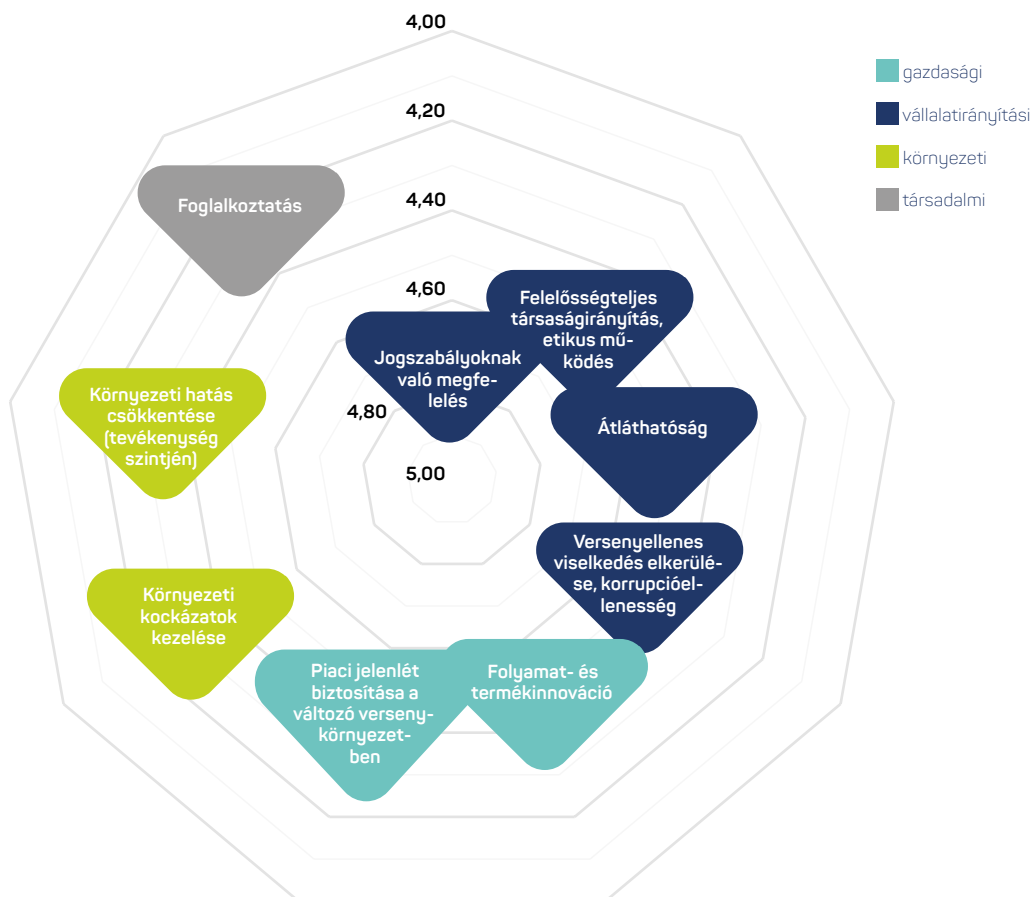
A lényegességi felmérés során 15 potenciálisan lényeges témáról szavaztak az érintettek, a felmérés eredményeként – a lényegességi küszöbérték alapján – 9 lényeges témát azonosítottunk. Az „Ügyfelek adatainak védelme és csalásmegelő-

zés” téma a 2021-es Jelentésünkkel ellentétben az idei évben nem került be a lényeges témák listájába. Ezzel kapcsolatos tevékenységünkről a tavalyi Jelentésünkben olvashatnak.²

²<https://www.mbhjelzalogbank.hu/sw/static/file/takarekMBHJ.hu-files-22-89092.pdf>



AZ MBH JELZÁLOGBANK LÉNYEGESSÉGI FELMÉRÉSÉNEK EREDMÉNYE



LÉNYEGES TÉMÁINK LÉNYEGESSÉGI SORRENDJÉN FELTÜNTETVE

Lényeges téma

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





2. AZ MBH JELZÁLOGBANK BEMUTATÁSA

2. AZ MBH JELZÁLOGBANK NYRT. BEMUTATÁSA

2.1. BANKUNKRÓL

Szervezetünk 1998-as alapítása óta (jogelőd: Takarékszövetkezet Jelzálogbank Nyrt., korábban FHB Jelzálogbank Nyrt.) meghatározó szereplője a hazai jelzálogbanki szektornak és egyben elkötelezett a hazai jelzáloghitelezés, a jelzálog alapú refinanszírozás és a jelzáloglevél-piac folyamatos fejlesztése iránt. 2015. szeptemberében a Jelzálogbank a szövetségi hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhiv.) szerinti Szövetségi Hitelintézetek Integrációs Szervezetének tagjává vált, s egyben a Szövetségi Hitelintézeti Garanciaközösség tagja lett. A Bank üzleti profilja 2018-tól letisztult: közvetlen jelzáloghitelezési tevékenységét megszüntetve jellemzően *refinanszírozó jelzálogbankként* működik az MBH Csoport (továbbiakban: Bankcsoport, vagy Csoport) tagjaként fő tevékenységi köre ennek megfelelően a jelzáloghitelek refinanszírozása a Csoport tagjai és csoporton kívüli partnerbankok számára, valamint a jelzáloglevél-kibocsátás. Az MBH Jelzálogbank tevékenységével elérhetővé teszi a partnerbankjai számára a jellemzően hosszú lejáratú forrásbevonást jelentő jelzáloglevéllel történő refinanszírozás lehetőségét, közreműködésével támogatja az MNB által előírt Jelzáloghitelezési Megfelelési Mutató (JMM-mutató) való megfelelést, valamint elősegíti a zöld ingatlanfinanszírozás térnyerését.

Mind jelzálogalapú refinanszírozási, mind jelzáloglevél-kibocsátási tevékenységünket 2019 óta úgy alakítjuk ki, hogy támogassuk vele a Csoport és a külső refinanszírozási partnerek fenntartható hitelezési gyakorlatát.

Szakosított hitelintézetként³ – a hazai jelzálogbankokkal egyetemben – különleges közvetítő szerepet töltünk be a hazai

bankrendszerben, melynek köszönhetően Bankcsoporton belüli relatív kis méretünkhöz képest hatványozott hatást tudunk elérni. Hosszú lejáratú forrást gyűjtünk jellemzően az intézményi befektetőktől, amelyet körültekintő banki hitelezési folyamatok (kockázatkezelés, árazás) eredményeként közvetítünk a lakossági és vállalati ingatlancélú és ingatlan fedezetű hitelígények finanszírozásához. Mindkét funkció közvetett módon járul hozzá a fenntartható társadalomhoz. A zöld refinanszírozás bevezetésével és a zöld jelzáloglevelek kibocsátásával 2021 második felétől elindultunk az alacsony kibocsátású társadalom felé vezető hosszú úton, melyről bővebben a 3.2. Környezeti hatás csökkentése c. fejezetben olvashatnak.

A jelzáloghitelezésben betöltött *közvetítő*, és az üzleti tevékenységet eszközoldalon meghatározó *refinanszírozó* szerepünk olyan komplex, hazai és nemzetközi kapcsolatrendszer fenntartását igényli, amelyben meghatározóak a szabályozói, felügyeleti funkciókat betöltő entitások is.

Fő partnereink a jelzáloghitelezési-refinanszírozás tekintetében a kereskedelmi bankok, a jelzáloglevél-kibocsátás tekintetében pedig a kereskedelmi bankok, a biztosítók, az alapkezelők és a befektetési szolgáltatók. Refinanszírozási tevékenységünk során szerződéseinkben rögzítjük a refinanszírozás – ezen belül külön a zöld refinanszírozás – alapelveit és követelményrendszerét. A legtöbb partnerbankkal hosszú távú kapcsolatot alakítottunk ki, amely stabil alapja a további zöld innovációnak, a kölcsönös motivációnak és a zöld együttgondolkodásnak.

AZ MBH JELZÁLOGBANK KÜLSŐ KAPCSOLATRENDSZERE



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



A forgalmazókat, befektetési szolgáltatókat évente többször személyesen vagy online tájékoztatjuk a zöld jelzáloglevelek mögötti zöld fedezetekről, az aktuális fenntarthatósági szempontok érvényesüléséről, a publikált roadmap szerinti előrehaladásról, a nemzetközi és hazai szabályozási környezet változásairól, valamint a hazai és nemzetközi zöld értékpapírpiac aktuális helyzetéről. A zöld jelzáloglevelek potenciális befektetőit hasonló módon informáljuk, felmérve a dedikáltan zöld értékpapírok iránt érdeklődők körét.

A társaság 2022-ben is képviseltette magát hazai és nemzetközi szakmai szervezetekben. A tagságok révén a Bank nemcsak javítja érdekérvényesítő képességét, de a szakmai konzultációkban 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 érdekképviselője Jelzálogbanki albizottság	1998	Közigazgatási és Szabályozási Munkacsoport; Tőkepiaci Munkacsoport; Ingatlanértékelési Munkacsoport
ECBC/EMF	Európai Jelzáloglevél Európai Jelzálog Bizottság (Egyesület)	2000	Statisztikai Bizottság munkacsoport elnök Dr. Nagy Gyula MBHJ vezérigazgató
Energy Efficiency Mortgage Initiative	Európai Jelzálog Bizottság munkacsoport	2020	Tagság betöltött szerep
Energy Efficiency Mortgage Label	Európai Jelzálog Bizottság munkacsoport	2022	Tagság betöltött szerep
Energy Efficiency Mortgage Label	Európai Jelzálog Bizottság munkacsoport	2022	MBHJ tagot delegál a bizottságba
EMF Research and Data Committee	Európai Jelzálogszövetség Munkacsoport	2022	Elnök Dr. Nagy Gyula MBHJ vezérigazgató

A Magyar Bankszövetség Jelzálogbanki Munkacsoportjának aktív résztvevőjeként munkánk közvetlen hatással van a jelzálogbanki szektort érintő jogszabályi környezet alakítására, az ingatlan-értékbecslés banki folyamatainak és szabályozási környezetének fejlesztésére, valamint a hazai jelzáloglevél-piac makrogazdaságban betöltött szerepére.

A szervezeti tagságok mellett a Bank rendszeresen meghívást kap az Euromoney, a European Covered Bond Council (a továb-

biakban ECBC) az Európai Jelzálogszövetség és a VdP (Német Jelzálogbankok Szövetsége) által szervezett szakmai konferenciákra, amelyen munkatársaink előadnak vagy panelbeszélésekben vesznek részt általános fedezett kötvénypiaci és fenntarthatósági kérdések megvitatásában.



2.2. PÉNZÜGYI EREDMÉNYEK

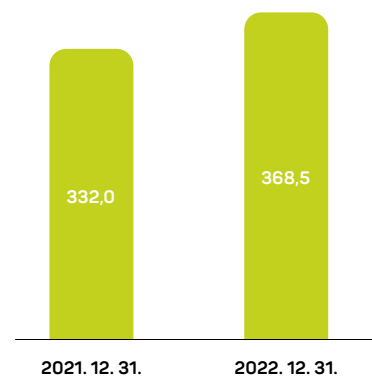
AZ MBH JELZÁLOGBANK PÉNZÜGYI EREDMÉNYEI 2022



Fenntartható fejlődésünk alapja a stabil üzleti működés és pénzügyi eredmények, melyet az MBH Jelzálogbank 2022-ben is biztosítani tudott. A Bank mérlegfőösszege 2022 végén megközelítette a 814 milliárd forintot (+22,4% év/év), amely részben a refinanszírozott hitelállomány dinamikus bővülésének az eredménye. A meglévő hitelállomány forrását biztosító

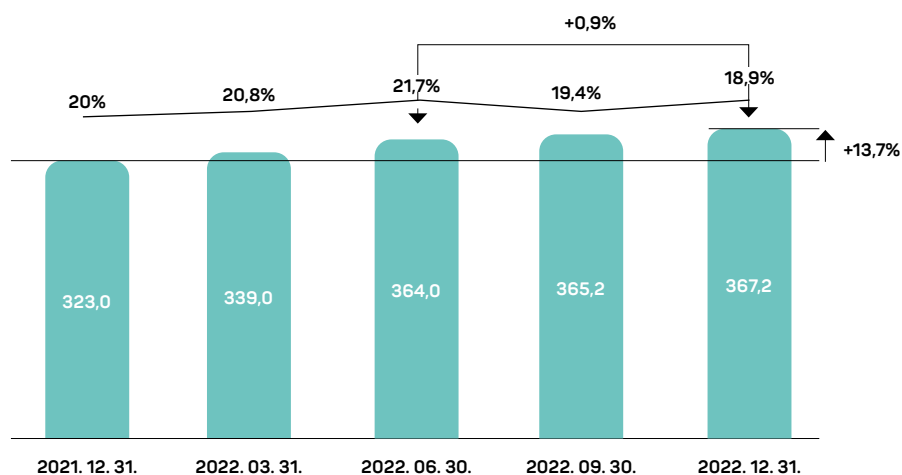
MBHJ jelzáloglevelek forgalomban lévő állománya 2022 végén meghaladta a 367 milliárd forintot. Az extraprofit különadó bevezetésének hatására adózás előtti eredményünk 2022-ben 2,2 milliárd forint volt, amely 579 millió forintos (-21,2% év/év) csökkenést jelentett a 2021. éves eredményhez viszonyítva.

A REFINANSZÍROZOTT HITELÁLLOMÁNY ALAKULÁSA



■ Refinanszírozási állomány összesen mrd Ft.

FORGALOMBAN LÉVŐ JELZÁLOGLEVELEK ÁLLOMÁNYA



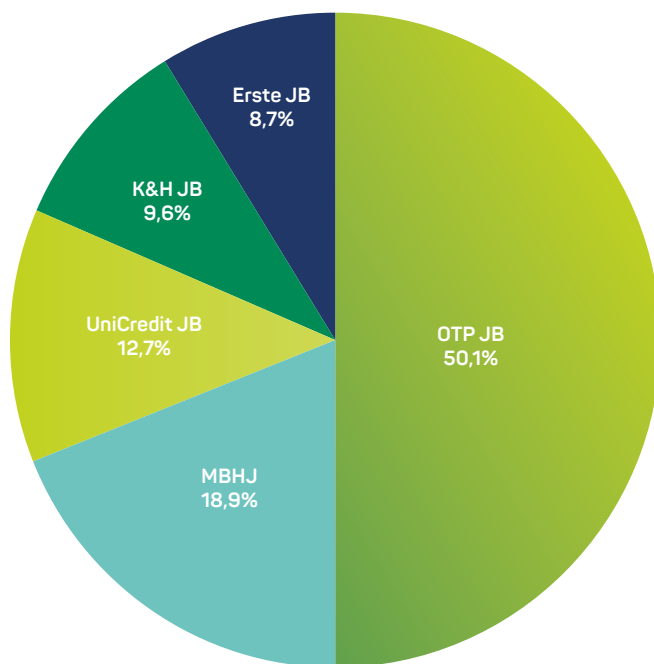
■ Időszak végi állomány — Piacrész

Eredményeink alapján megállapítható, hogy az MBHJ 2022-ben Magyarország második legnagyobb jelzálogbankja és a legnagyobb refinanszírozó jelzálogbankja volt 9 partnerbankkal. Fontos célunk, hogy megtartsuk vagy növeljük ezt a közel

20%-os piaci pozíciót úgy, hogy jelentős mértékben bővítjük portfóliónkban a zöld jelzáloghitelek arányát, a források között pedig a zöld jelzáloglevelek részesedését.



JELZÁLOGBANKOK RÉSZESÉDÉSE A FORGALOMBAN LÉVŐ JELZÁLOGLEVÉL-ÁLLOMÁNY ALAPJÁN (2022. IV.N.É.)



2.3. ESG MEGKÖZELÍTÉS ÉS STRATÉGIA

Az MBH Jelzálogbanknál hisszük, hogy üzleti és fenntarthatósági teljesítményünket nagymértékben meghatározzák vállalati értékeink. Értérendszerünket úgy alakítottunk ki, hogy

működésünkről megbízható iránymutatást adjon munkavállalóink és üzleti partnereink számára egyaránt.

AZ MBH JELZÁLOGBANK ÉRTÉKEI



Az MBHJ értékeire építve és az MBH Csoport ESG stratégiájához igazodva önálló ESG stratégiát dolgoztunk ki, melyet a Bank Igazgatósága 2022. augusztus 10-én, 37/2022 számú határozatával jóváhagyott. Az ESG stratégia elkészítése nö-

veli elkötelezettségünket a fenntarthatósági célkitűzéseink megvalósítása iránt, melyekkel közép- és hosszú távon a klímakockázatok csökkentésére és a társadalmi jólét javítására gyakorolt hatásunkat erősíthetjük.



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

Annak érdekében, hogy minél magasabb színvonalú ESG Stratégiát tudjunk kialakítani, nagy hangsúlyt fektettünk munkavállalóink és a legmagasabb irányítótestületek (Igazgatóság és Felügyelő Bizottság) ESG ismereteinek és tudatosságának fejlesztésére.

Átfogó cselekvéssorozatunk első intézkedés-csomagjaként

- 2020-ban csatlakoztunk az európai Energiahatékony Jelzálog Kezdeményezés (Energy Efficient Mortgage Initiative, a továbbiakban EEMI) platformhoz,
- kialakítottuk Zöld Jelzáloglevél Keretrendszerünket,
- azonosítottuk a zöld ingatlan biztosítékokat és zöld fedezeteket,
- zöld jelzálogleveleket bocsátottunk ki, illetve
- megszereztük az európai zöld védjegyet (Energy Efficient Mortgage Label, a továbbiakban EEMI).

2022-ben MNB és EEMI transzparencia jelentést és Zöld Jelzáloglevél Keretrendszerhez kapcsolódó allokációs jelentést publikáltunk, valamint létrehoztuk a Zöld Jelzálog Bizottságot. Az egyes területek vezetői egyben a Zöld Jelzáloglevél Bizottság tagjai is, így közvetlenül bekapcsolódnak az MBHJ alaptevékenységéhez kötődő – az alacsony kibocsátású társadalomhoz való hozzájárulást célzó – szakmai döntéshozatal folyamatába.

Tőkepiaci területünk negyedévente beszámol az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak az MBHJ zöld jelzáloglevél-kibocsátási és egyéb fenntarthatósági tevékenységeiről, mely elősegíti a fenntarthatósági szempontok integrálását az üzleti döntéshozatalba. A 2022. IV. negyedévet bemutató beszámoló már tartalmazta a 2021-es Fenntarthatósági Jelentésben és ESG stratégiában ismertett kulcsfontosságú teljesítménymutatók (KPI-ok) státuszát is.





3. FELELŐS ÜZLETI MŰKÖDÉS

3. FELELŐS ÜZLETI MŰKÖDÉS

3.1. ESG KOCKÁZATOK KEZELÉSE

A Bank kiemelt figyelmet fordít a klímaváltozás miatt felmerülő, a saját működését és a társadalmat érintő ESG kockázatokra. Üzleti tevékenységünk tudatos alakításával közép- és hosszú távon hatással lehetünk a klímakockázat csökkentésére és a társadalmi jólét javítására.

Az MBH Bankcsoport tagbankjaként az MBHJ is a csoport-szintű kockázatkezelési szabályzatot alkalmazza. A Csoport a Magyar Nemzeti Bank 5/2021. (IV.15.)⁴ számú és 10/2022. (VIII.2.)⁵ számú Ajánlását továbbá az egyéb európai ajánlásokat folyamatosan beépíti a környezeti kockázatok belső azonosításának és mérésének módszertanába. A fenntarthatósági szempontok a nemzetközi taxonómia és a jó gyakorlatok alapján bekerülnek a kockázatkezelési szabályzatba, illetve az MBHJ Zöld Jelzáloglevél Keretrendszere által alkalmazott *zöld ingatlan* és az *Elfogadható Zöld Jelzáloghitel* definíciójába is.

A csoport-szintű kockázatkezelési szabályzat alkalmazása mellett a működéséből fakadó specialitásokkal is kiegészítjük az ESG kockázatok kezelését célzó intézkedéseinket. Célunk a Zöld Jelzáloglevél Keretrendszerben foglalt zöld ingatlanok és Elfogadható Zöld Jelzáloghitelek azonosítására vonatkozó le-válogatási modell központi ESG kockázatkezelési szabályzattal történő harmonizálása.

Mivel üzleti modellünk aktív partnerbanki refinanszírozásra épül, a környezeti kockázatok értéklánc szintű csökkentése alapvető érdekünk. A zöld refinanszírozásban résztvevő partnerbankok szerződésükben vállalják a Zöld Jelzáloglevél Keretrendszer alábbi elemeinek alkalmazását:

- a zöld jelzáloglevélből származó források zöld célokkal összhangban levő felhasználása és kezelése;
- zöld ingatlanokra vonatkozó kiválasztási folyamatok és kapcsolódó jelentéstétel.

Társadalmi jellegű kockázatokat elsősorban az ügyfeleink személyes, lakossági ügyfélhite- és ingatlanjellegű adatainak szivárgása vagy elvesztése, illetve a hiányos csalásfelderítés jelenthet. Az adatbiztonság fenntartása és javítása, illetve a csalásmegelőzés érdekében az MBHJ csoport-szintű szabályozásokat és folyamatokat követ, emellett a kapcsolódó ügyfélpanaszok nyomkövetése és megfelelő kezelése érdekében a Csoport egységes panaszkezelési folyamatot működtet. 2020 óta a külső felektől érkezett panaszok száma tartósan alacsony, míg a szabályozó szervektől érkezett panaszok száma mindhárom évben nulla volt.

ÜGYFELEK ADATAIVAL VALÓ VISSZAÉLÉSEK SZÁMA

Ügyfelek adataival való visszaélések száma	2020	2021	2022
Külső felektől érkezett panaszok száma, amelyek indokoltságát a bank igazolta	6	1	3

⁴A Magyar Nemzeti Bank 5/2021. (IV.15.) számú Ajánlása a hitelintézetek tevékenységeiben az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokról, és a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítéséről

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



3.2. KÖRNYEZETI HATÁS CSÖKKENTÉSE

Elköteleztünk vagyunk amellett, hogy folyamatosan mérjük és átlátható módon kommunikáljuk működésünk nem pénzügyi hatásait, ideértve a közvetett környezeti hatásunkat is. A hiteles tájékoztatás érdekében negyedévente nemzetközi szabványok, független fél által történő tanúsítások, illetve európai védjegy követelményeinek eleget tevő *transzparencia jelentést* publikálunk.

2021-ben a Nemzetközi Tőkepiaci Szövetség (ICMA) Zöld Kötvény Alapelvei (Green Bond Principles)⁶ szerint kialakítottuk Zöld Jelzáloglevél Keretrendszerünket, melyet a Sustainability független szakértőként hitelesített. A Keretrendszer alapján készített jelentésünkben évente tájékoztatást nyújtunk az

Elfogadható Zöld Jelzáloghitel portfólió környezeti hatásairól, illetve allokációs jelentésünkben negyedévente közöljük a zöld jelzáloglevél kibocsátásból származó bevételek allokációját. Az információkat a Bank honlapján tesszük közzé.⁷

2022. februárban a magyar jelzálogbankok közül elsőként csatlakoztunk az európai zöld védjeggyel (EEML) rendelkező nemzetközi bankok köréhez. Az EEML egy olyan minőségi védjegy, mely az energiahatékonyságot figyelembe véve transzparens módon nyújt tájékoztatást az érintett feleknek a banki portfólióról. Az információk a Bank honlapján⁸ és az EEML honlapján⁹ is negyedévente publikálásra kerülnek.

AZ MBH JELZÁLOGBANK EGYÉB, KÖRNYEZETI HATÁSÁHOZ KAPCSOLÓDÓ JELENTÉSEI

Transzparencia jelentés

<https://www.mbhjelzalogbank.hu/jelzaloglevel-transzparencia-jelentes-a-crr-129-cikke-szerint>

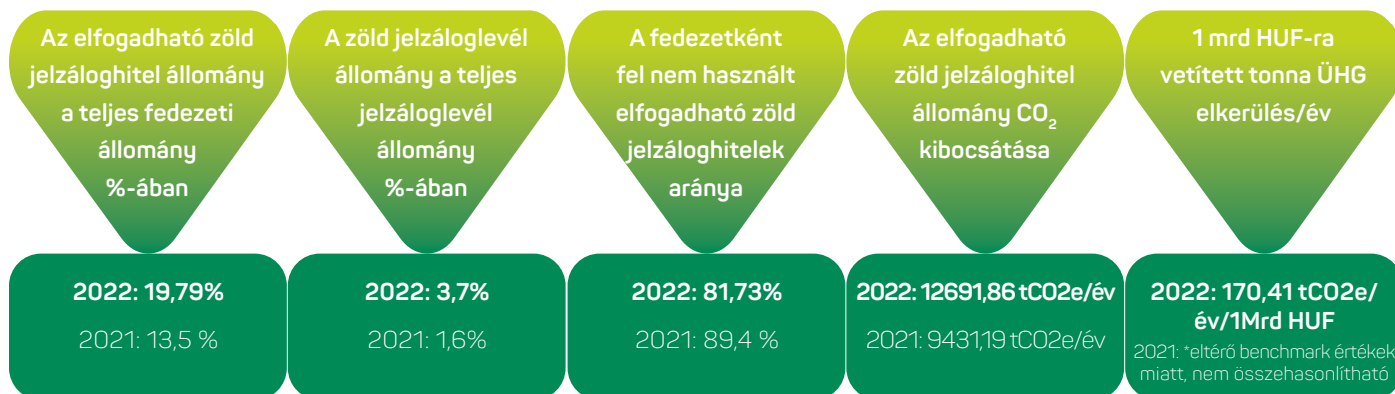
Zöld Jelzáloglevél Keretrendszer Allokációs- és Hatásvizsgálati Jelentés

<https://www.mbhjelzalogbank.hu/zold-jelzaloglevel>

Európai energiahatékony jelzálog védjegy jelentés

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

AZ ALLOKÁCIÓS JELENTÉS, VALAMINT A ZÖLD VÉDJEGYHEZ KAPCSOLÓDÓ JELENTÉS FŐBB MUTATÓI



⁶<https://www.icmagroup.org/assets/documents/Sustainable-finance/2021-updates/Green-Bond-Principles-June-2021-140621.pdf>

⁷<https://www.mbhjelzalogbank.hu/zold-jelzaloglevel>

⁸<https://www.mbhjelzalogbank.hu/europai-energiatakonny-jelzalog-vedjegy-eeml>

⁹<https://www.energy-efficient-mortgage-label.org/product/62/graph/169/absolute-amount-eem>



Az ismertetett egyedi MBHJ indikátorok a jelzálogbanki eszköz- és forrásoldali termékstruktúra azon elemeire vonatkoznak, amelyek piacon való megjelenésével a Bank közvetve tud pozitív környezeti hatást elérni alapvető üzleti tevékenysége során. E termékek közvetve az ingatlanpiac energiahatékonyságát növelik azzal, hogy

- (i) a zöld hitelezést ösztönzik
- (ii) fenntarthatósági célokat preferáló befektetői kört céloznak meg a kibocsátott értékpapírokkal.

Stratégiai célunk a Bank eszközoldali likvid értékpapír portfóliójában a fenntartható értékpapírok arányának folyamatos növelése. 2022 végére 3,54%-os arányt értünk el, 2023-ra pedig 5%-os célt tűztünk ki.

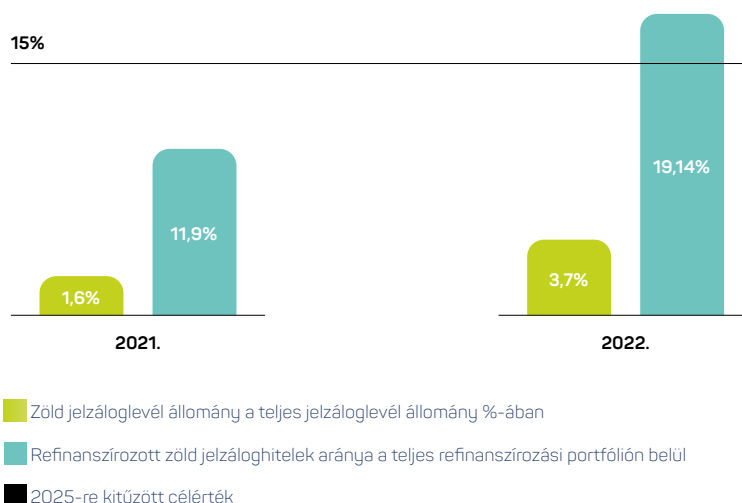
Az Eszköz-Forrás Menedzsment (Asset and Liability Management, a továbbiakban ALM) és a Likviditáskezelési terület jelentős szerepet játszik a jelzáloglevél-kibocsátás tervezésében és az eszközoldali likvid értékpapírállomány menedzselésében. Az ALM terület vezetője tagja a Zöld Jelzáloglevél Bizottságnak, így szavazati joggal rendelkezik az Elfogadható Zöld Jelzáloghitel-állomány alakulása függvényében az adott időszakban forgalomba hozható maximális zöld jelzáloglevél-állomány meghatározásában. A hazai piacon elérhető, forintban likvid, fenntartható kategóriába sorolható kötvénytípusú instrumen-

tumok köre egyelőre szűk: a zöld állampapírsorozatok, a szupranacionális kibocsátók kötvényei mellett zöld jelzáloglevél és vállalati kötvények érhetők el.

A 2022 során publikált ESG Stratégia vállalásainak és célkitűzéseinek negyedéves monitoring folyamata az idei év során megkezdődött. Vállalásokat tettünk a környezeti előnyökkel járó termékek és szolgáltatások ösztönzésére, melynek kiemelt elemeként meghatároztuk a refinanszírozott zöld jelzáloghitelek arányának növelését a teljes refinanszírozási portfólión belül. A 15%-os célértéket 2022 végére meghaladtuk, ezen jelzáloghitelek aránya 19,14%-ra növekedett a portfólión belül. Vállalásunk látványos eredménye arra ösztönöz bennünket, hogy időről időre felülvizsgáljuk a refinanszírozott zöld jelzáloghitelek célértékét, annak figyelembe vételével, hogy a zöld jelzáloghitelek arányának alakulása számos tényező által befolyásolt, nehezen előrejelezhető, nem lineáris folyamat.

A zöld jelzáloglevelek a teljes forgalomban lévő jelzáloglevél-állományon belüli arányának növelésénél szintén 15%-os célértéket tűztünk ki 2025-re. Ezt az arányszámot egyelőre nem közelítjük meg, a növekedés azonban egyértelműen kimutatható: a 2021-es évhez képest több, mint duplájára (1,6-ról 3,7%-ra) növekedett a zöld jelzáloglevelek aránya.

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



3.3. FOLYAMAT-ÉS TERMÉKINNOVÁCIÓ

ESG stratégiánkban megfogalmazott kiemelt célunk az innovációs készségek mentén megvalósított projektek bevezetése és fejlesztése. Az MBHJ a jelzáloghitelezés és a jelzáloglevél, mint speciális kötvénypiaci eszközosztály fejlesztése mellett a digitalizációs folyamatokban és az ingatlanpiac fejlesztésében is érdekelt, amelyet piackutatási tevékenységével, lakóingatlan és termőföld index kialakításával és alkalmazásával, valamint az automatizált ingatlanértékbecslési modell (AVM) fejlesztésével támogatott a 2022-es évben.

Bankunk negyedszázados tevékenysége során folyamatosan elemzi, kutatja az ingatlanpiacot, rendszeresen publikálja a tapasztalatait, a kutatási eredményeket, ezzel is hozzájárulva a szektor korszerűsödéséhez. Ennek egyik meghatározó márkája az MBH Index termékcsalád, melynek két tagja az MBH Lakásárindex és az MBH Termőföldindex. Az MBH Jelzálogbank elsősorban az Lakásárindex alkalmazásával valósította meg digitalizációhoz kapcsolódó ESG célkitűzéseit. A CRR¹⁰ alapján kötelező ingatlan átértékelések tekintetében az MBHJ jelentős lépést tett 2022 évben, amikor önkéntes vállalásként a teljes portfóliója éves átértékelésére vállalt kötelezettséget és ezzel – valamint minden más feltételt teljesítve – megszerezte az MNB engedélyt az „európai prémium fedezett kötvény” logó használatára. A fedezeti ingatlanok 2022. évi felülvizsgálata során a jelzáloglevelek fedezetét képező saját folyósítású és refinanszírozott hitelállomány ingatlanbiztosítékai vonatko-

zásában a teljes, mintegy 56.500 darabos lakásállományból közel 41.800 ingatlan került átértékelésre az index alapú statisztikai módszertannal.

Az MBHJ egyik kiemelt projektje az Automatizált Értékbecslési Rendszer (AVM), mellyel a Bankcsoport digitalizációhoz kapcsolódó célkitűzéseit támogatja. A tervezett AVM megoldás kizárólag elektronikus adatok bázisán, automatizált folyamatokon keresztül állít elő megbízható ingatlan értékeket, melyek szintén elektronikus csatornákon (program interfész, API, egyéb middleware megoldások) jutnak el a megcélzott felhasználókhoz.

Az MBHJ az ESG stratégiához kapcsolódóan az átértékelések országos kiterjesztését vállalta 2022-es célkitűzéseként. Többéves intenzív fejlesztés eredményeként létrehoztunk egy közel 1,3 millió lakásból álló ingatlan-adatbázist, melyből az elvégzett értékmodellelés után közel 1,1 millió ingatlan vonatkozásában állítottunk elő AVM értéket¹¹.

Az AVM projekt további célja az értékalkotás módszertanának véglegesítése, az AVM értékalkotás országos kiterjesztésének bővítése, és egy ügyfélkiszolgáló applikáció fejlesztése, mely várhatóan 2023 Q3-ban kerülhet bevezetésre.

3.4. ÁTLÁTHATÓSÁG

Az MBH Jelzálogbank aktív jelzáloglevél-kibocsátói státusza és részvényeinek tőzsdei bevezetéséből adódó nyilvános működése a hitelintézetektől elvárt színhez képest is magasabb szintű átláthatóságot követel. A jelzáloglevél-kibocsátáshoz kapcsolódó transzparencia növelése terén jelentős eredményeket értünk el: miközben tovább tudtuk növelni a forgalomban lévő zöld jelzálogleveleink volumenét (13,6 milliárd forinttal 2022-ben), sikeresen kidolgoztuk a zöld refinanszírozás és jelzáloglevél kibocsátáshoz kapcsolódó negyedéves gyakoriságú jelentéstétel elemeit.

A negyedéves jelentéstétel tartalma:

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

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

Nem-pénzügyi teljesítményünk szervezeti szintű átláthatóságának javítása érdekében 2021. végén ESG fejlesztési ütemtervet állítottunk össze (lásd 1.számú Melléklet), melyben fenntarthatósági jelentéstételre tettünk vállalást a Budapesti Értéktőzsde által publikált ESG Jelentéstételi Útmutatóval összhangban. Célkitűzésünk, hogy 2025-re fenntarthatósági jelentéstételünk elérje a negyedéves gyakoriságot és a Haladó szintet, mellyel 2026-ban elérhetjük a korlátozott bizonyosságú ESG tanúsítást. 2026-os tervünk a Science Based Target meghatározására való felkészülés, a kapcsolódó erőforrások és költségtényezők felmérése.

¹⁰Európai Parlament és Tanács hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendelete

¹¹A 25/1997. (VIII. 1.) PM rendelet 5. számú melléklet 2. pontjában foglalt feltételrendszernek megfelelően, összesen 38 magyarországi település lefedettségével.





4. FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁS

4. FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁS

4.1. JOGSZABÁLYOKNAK VALÓ MEGFELELÉS

A fenntartható növekedés biztosításának alapvető feltétele a felelős társaságirányítás. A hitelintézeti szektor szereplőjeként, ezen belül is a kereskedelmi bankokhoz képest szigorúbb felügyeleti szabályok alá eső jelzálogbankként, valamint aktív értékpapír-kibocsátóként, továbbá integritásunk és az értékpapírpiacon szerzett jó hírnevünk megőrzése érdekében prioritásként kezeljük a jogszabályoknak megfelelő működést

és a jogszabályi környezet várható változásaira időben való felkészülést. A folyamatosan szigorodó hazai és a nemzetközi zöld és ESG szabályozási tervezeteket nemcsak figyelemmel követjük, hanem aktív szerepet vállalunk megvitatásukban mind hazai bankszövetségi szinten, mind az európai ECBC keretein belül.

AZ MBH JELZÁLOGBANK JOGSZABÁLYOKNAK VALÓ NEM MEGFELELESBŐL ADÓDÓ ESETEINEK SZÁMA

	2020	2021	2022
Összes nem megfelelésből adódó eset (2020-2022)	1	1	0
Azon esetek száma, amikor bírság került kiszabásra	1	0	0
Az esetek pénzügyi értéke	5,5 millió forint	0	0
Azon esetek száma, amikor nem pénzügyi szankciók kerültek felállításra	0	1	0

Jelentős meg nem felelési esetnek definiáljuk azokat az eseteket, melyek az MNB vagy más felügyelő szerv bírságával vagy figyelmeztetésével végződnek. A korábbi esetek kivizsgálásával, valamint compliance és belső ellenőrzési folyamatunkon keresztül törekszünk a jogszabályi nem megfelelésből

eredő incidensek elkerülésére, az ezekhez kapcsolódó kockázatok minimalizálására. ESG stratégiánkkal összhangban minden szükséges lépést megteszünk, hogy a nem megfelelésből adódó esetek számát a jövőben is nulla szinten tartsuk.

AZ MBH JELZÁLOGBANK JOGSZABÁLYOKNAK VALÓ NEM MEGFELELESBŐL ADÓDÓ ESETEINEK LEÍRÁSA

Esetek részletei	Eset leírása és következménye
Eset1 (2020)	Az MNB 5,5 millió forint bírságra ítélte a Bankot, mert az adatszolgáltatási kötelezettségét hibásan teljesítette.
Eset2 (2021)	Az MNB figyelmeztetésben részesítette a Bankot, hogy a jövőben határidőre tegyen eleget rendszeres tájékoztatási kötelezettségének, a hónap utolsó napjára vonatkozóan a részvényeihez kapcsolódó szavazati jogok számát sorozatonként, a saját részvényállományok feltüntetésével és az alaptőke nagyságát haladéktalanul, de legkésőbb a következő napon tegye közzé.



4.2. ETIKUS MŰKÖDÉS

A belső és külső partnerkapcsolatok fenntartása és a reputációs kockázatok minimalizálása szempontjából kiemelt fontossággal bír etikai szabályaink maradéktalan betartása. Etikai Kódexünkben kijelentjük, hogy ügyfeleinkkel, partnereinkkel, versenytársainkkal, munkavállalóinkkal, valamint bármely más entitással fennálló kapcsolatunkban érvényesítjük a tiszteleten és megbecsülésen alapuló, tisztességes, méltányos és egyenlő bánásmódot. A személyiségi jogokat tiszteletben tartjuk, és elutasítunk minden olyan magatartást, amely kirekesztő, vagy bármely személyt vagy csoportot hátrányosan különböztet meg, ellenben kiállunk a sérelmet szenvedettek mellett.

Az Etikai Kódex megtalálható a belső intranet felületen, illetve az általános compliance képzési anyag része. A képzés elvégzése minden munkavállaló számára kötelező és vizsgakötelezettséggel párosul. Konkrét kérdés esetén minden munkavállaló szakmai állásfoglalást kérhet.

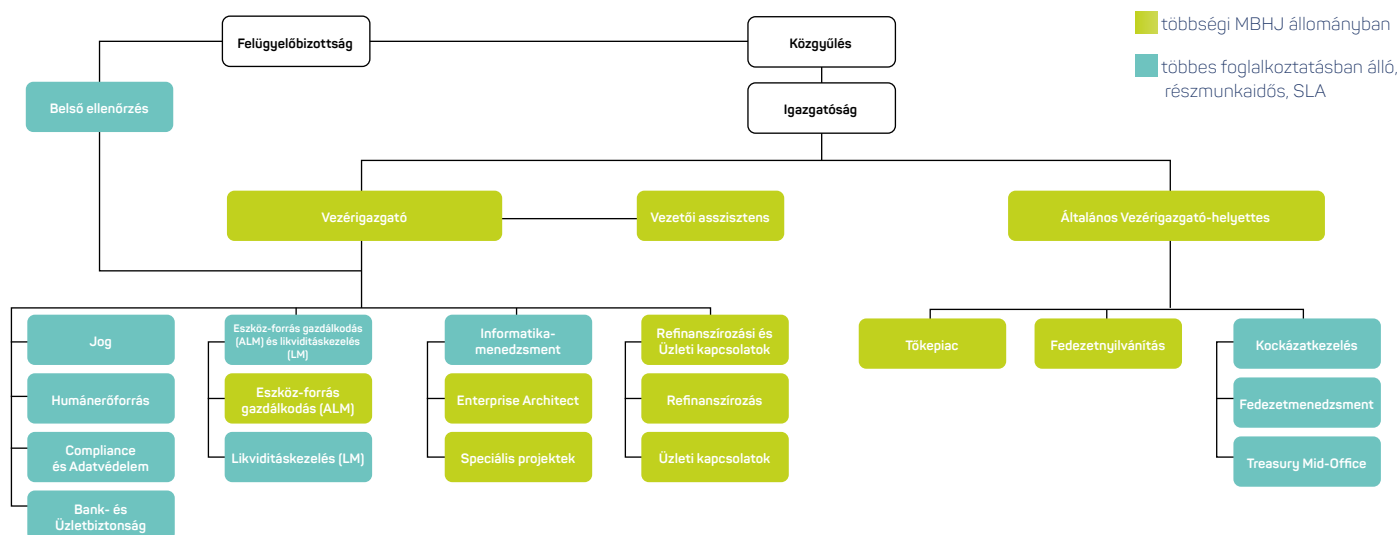
Az Etikai Kódex szerint etikai vétségnek minősül minden olyan esemény, eljárás vagy magatartás, amely az Etikai Kódexben

megfogalmazott szabályokba ütközik, vagy más módon sért erkölcsi normákat. Munkavállalóink, ha az Etikai Kódexben meghatározott normák megsértésének gyanújával élnek, haladéktalanul kötelesek azt írásban (e-mail, levél) a funkcióját csoportszinten ellátó MBH Befektetési Bank Compliance Officer részére bejelentetni. A bejelentés lehetőségét külső érintettjeink számára anonim módon biztosítjuk. Anonim bejelentés esetén az Etikai Bizottság jogosult eldönteni, hogy a kérelemben foglalt információk és bizonyítékok indokolják-e a bejelentés érdemi vizsgálatát és az etikai eljárás megindítását. Az Etikai Bizottság és a Compliance Officer a vizsgálatot bizalmasan kezeli, összhangban a vonatkozó jogszabályokkal és szabályozásokkal.

2020 és 2022 között három bejelentés érkezett etikai vétség gyanújával. A három eset közül egy 2020-ban indult és 2021-ben zárult le. Egyik eset sem fordult etikai vizsgálati eljárásba.

4.3. AZ ESG SZERVEZETI MEGJELENÉSE

AZ MBH JELZÁLOGBANK SZERVEZETÉNEK EGYSZERŰSÍTETT ÁBRÁJA



IGAZGATÓSÁG (IG)

Az Igazgatóság (IG) az MBH Jelzálogbank irányítási és képviselői jogkörrel rendelkező vezető testülete. Képviseli a Bankot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt, folyamatosan szervezi, irányítja, koordinálja és ellenőrzi az MBHJ tevékenységét és gazdálkodását, biztosítja jogszerű és prudens működését.

Az IG minden tekintetben felelős a fenntarthatósági jelentés tartalmáért, az ESG stratégia felállításáért és az abban kitűzött célok eléréséért, azok konzisztenciájának megteremtéséért. Ennek megfelelően az IG közvetlen hatást gyakorol a fenntarthatósági tényezők érvényesítésére, döntéseivel közvetlenül meghatározza az MBHJ fenntarthatósági profilját. Az Igazgatóság dönt a lényeges témák listájáról és a jelentés elfogadásáról is. Az IG döntéséhez kapcsolódó előterjesztést a Bank Tőkepiaci területe készíti el, amelyet előzetesen véleményeznek az érintett területek. Az IG ezen ESG hatásköreit célunk 2023-ban a Szervezeti és Működési Szabályzatban is feltüntetni.

Az IG tagjait a közgyűlés határozott időre választja a részvényesek vagy más személyek köréből, megbízatásuk érvényességéhez az MNB engedélye szükséges. Az IG két belső (az MBHJ-vel folyamatosan munkaviszonyban álló), és öt független tagból áll. 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) a Bank tulajdonosi érdekeinek megóvása céljából ellenőrzi az Igazgatóság és az ügyvezetés tevékenységét. Az FB tagjait a közgyűlés határozott időre választja a részvényesek vagy más személyek köréből, megbízatásuk érvényességéhez az MNB engedélye szükséges. Az FB tagok függetlenek, közülük három fő az Audit Bizottság tagja is, mely

testület segíti az FB-t a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben.

2021-ben megkezdett gyakorlatunkat folytatva vállaljuk, hogy a rendszeres negyedéves Igazgatósági és Felügyelőbizottsági beszámolók kötelező elemeként kezeljük az ESG stratégia és a hozzá kapcsolódó fenntarthatósági tevékenységek bemutatását, amelyről tájékoztatjuk az MBH Csoport ESG és Fenntarthatósági terület vezetőjét.

ZÖLD JELZÁLOGLEVÉL BIZOTTSÁG (ZJB)

Annak érdekében, hogy erősítsük a fenntarthatósági tényezők szerepét a Bank társaságirányításában, különös tekintettel az üzleti és kockázatkezelési területekre, 2020 végén speciális vállalatirányítási eszközként létrehoztuk a Zöld Jelzáloglevél Bizottságot (ZJB). A Zöld Jelzáloglevél Bizottság jóváhagyása szükséges – többek között – a Zöld Jelzáloglevél Keretrendszer létrehozásához és módosításához, valamint ahhoz, hogy a fedezetbe vont jelzáloghitelek közül melyek felelnek meg az Elfogadható Zöld Jelzáloghitelekkel szembeni követelményeknek. A ZJB ellenőrzi továbbá a zöld jelzáloglevelek kibocsátásából származó források szabályszerű felhasználását valamint jóváhagyja a Zöld Jelzáloglevél Keretrendszerben meghatározott környezeti hatás és allokációs riportokat. A ZJB 6 tagból áll, a testület elnöke és elnökhelyettese a Bank két belső igazgatósági tagja.

A ZJB tagjainak kiválasztásánál fő szempont volt, hogy a tagok a Bank minden fontos területét átlássák, így a ZJB ülések állandó meghívottjai a Bankcsoport Kockázatkezelési és Fedezet Management területek vezetői. 2022-ben állandó meghívott tag volt az Integrációs Szervezet vezetője, az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (jelenlegi cégneve MBH Befektetési Bank Zrt.) törzskar vezetője és társaságirányítás vezetője is.

Minden testületi tag jelölésénél fontos szempont a szakmai felkészültség, a megfelelő iskolai végzettség, kompetencia, széleskörű üzleti, fenntarthatósági vagy digitalizációs tapasztalat. A kiválasztás nemtől és egyéb sokszínűségi kritériumoktól függetlenül történik.

AZ MBH JELZÁLOGBANK IRÁNYÍTÓ TESTÜLETEINEK NEMEK SZERINTI MEGOSZTLÁSA

Testület	Nő	Férfi	Összesen
Igazgatóság (IG)	2	5	7
Felügyelő Bizottság (FB)	1	4	5
Zöld Jelzáloglevél Bizottság (ZJB)	2	4	6



TŐKEPIACI TERÜLET

Operatív szinten az MBHJ Tőkepiaci területe koordinálja az ESG stratégia megvalósítását és a 2021 végén tett fenntarthatósági jelentéstételi vállalás teljesítését. A Tőkepiaci terület vezetője közvetlenül a vezérigazgató felé tartozik beszámolási kötelezettséggel, melynek része az ESG stratégia megvalósításának nyomon követése. Az Igazgatósági és Felügyelőbizottsági

üléseken 2021. III. negyedévtől a terület rendszeresen beszámol a fenntarthatósági projektek aktuális státuszáról, 2022 IV. negyedévtől pedig az ESG stratégiában megfogalmazott célkitűzésekhez kapcsolódó kulcsfontosságú teljesítménymutatók (KPI-ok) alakulását is bemutatja. A Tőkepiaci terület közvetlenül felelős továbbá a zöld jelzáloglevél kibocsátások koordinálásáért. A terület vezetője tagja a Zöld Jelzáloglevél Bizottságnak.

Összeférhetetlenség

Az összeférhetlenségek és érdekkonfliktusok kezelését az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete által kiadott 34/2018. sz. Összeférhetlenségi szabályzat kezeli. A vonatkozó jogszabályok, felügyeleti ajánlások alapján az érdekkonfliktusok, összeférhetlenség kezelésével kapcsolatosan olyan elveket, folyamatokat és eljárásokat határoz meg, amelyek segítségével megelőzhető az összeférhetetlen helyzetek kialakulása és amelyek alkalmasak a már bekövetkezett összeférhetlenségi esetek feltárására és kezelésére. A menedzsmentnek és a munkavállalóknak ismerniük kell az összeférhetlenséghez kapcsolható körülményeket és rendszeres időközönként összeférhetlenségi nyilatkozatot kell tenniük.

Az MBHJ vezetése minden eszközzel meg kívánja akadályozni, hogy igazgatási, irányító és felügyelő szerveiben tisztséget betöltő személyek által az MBHJ számára végzett feladatok és e személyek magánérdekei vagy más feladatai között összeférhetlenség álljon fenn.

4.4. VERSENYELLENES VISELKEDÉS ELKERÜLÉSE, KORRUPCIÓELLENESSÉG

A jelzáloghitelek refinanszírozása és a jelzáloglevelek forgalomba hozatala során az MBH Jelzálogbank aktívan, de etikusan versenyzik a többi jelzálogbankkal, amelyekkel korrekt szakmai kapcsolatot alakított ki az évek során. Az ágazatot érintő kérdések jellemzően a Bankszövetség keretein belül kerülnek megvitatásra. A Bankkal szemben 2022-ben nem volt verseny- vagy trösztellenes eljárás.

Az MBHJ korrupcióellenes politikáját a Bank Etikai Kódexe szabályozza, mely kimondja, hogy a Bank elutasítja és tiltja a korrupció minden formáját. A korrupció és a megvesztegetés nemcsak büntetőjogi és közgazdasági előírásokat sért, de fenntarthatósági értékekkel is ellentétes, ezért a Bank a legmagasabb szintű etikai normákat követve a zéró tolerancia elvét alkalmazza.

Szervezetünkön belül korrupció elsősorban olyan területeken fordulhat elő, ahol az érintettek döntéshozói szereppel, befo-

lyással bírnak az üzleti tevékenységre (hitelezésre, refinanszírozásra) vonatkozóan. Korrupció kockázata állhat fenn olyan személyeknél, akik fontos (bennfentes) információkhoz férnek hozzá, illetve közvetlenül vagy közvetve (pl. a munkakörük hierarchiáján keresztül) befolyásolhatják a döntéshozatalt. A vezetők és a munkavállalók rendszeresen összeférhetlenségi nyilatkozatot tételére kötelezettek, mely szintén része a korrupcióellenes politikának, csakúgy, mint a tudatosság fokozása, az alkalmazottak erkölcsi integritásának növelése és a korrupcióra lehetőséget adó helyzetek csökkentése. A Bank alkalmazottai munkájukkal összefüggésben ügyféltől pénzbeli, vagy más jellegű jogosulatlan előnyt nem kérhetnek, nem fogadhatnak el és nem adhatnak, melyről kötelező képzés keretein belül tájékozódnak. Az elmúlt 3 évben nem jegyeztek fel megvesztegetésre, korrupcióra, jogtalan előnyszerzésre utaló esetet, így a megerősített korrupciós esetek száma mindhárom évben nulla.





5. AZ MBH JELZÁLOGBANK SAJÁT MŰKÖDÉSE

5. AZ MBH JELZÁLOGBANK SAJÁT MŰKÖDÉSE

5.1. FOGLALKOZTATÁS

Az MBH Jelzálogbank ESG stratégiája kiemelten fókuszál a munkavállalói környezet és a humán erőforrás-gazdálkodás fenntarthatósági szempontok mentén történő kialakítására. A speciális hitelintézeti tevékenységnek számító jelzálogbanki feladatokat egy szakmailag jól felkészült alkalmazotti csapat végzi, a közösségi és egyéni értékeket elismerő közegben. Az ESG stratégia lényegi célkitűzése, hogy az esélyegyenlőség és a diverzifikáció támogatásával az MBHJ a jövőben is inspiráló, vonzó munkahely maradjon mind a pályakezdők, mind a tapasztalt kollégák számára. Az MBHJ-nek FTE alapon 14,2 fő saját munkavállalója volt 2022-ben, akik mind a Bank budapesti irodájában dolgoztak. A Bank saját munkavállalói állományát a stabilitás, illetve az alacsony fluktuáció jellemzi.

A bankcsoporti struktúra 2018. utáni jelentős, többlépcsős átalakulása az egyes csoporton belüli entitások munkaerő-átcsoportosításával járt, amely több esetben a jogelőd állományában lévő (inaktív) alkalmazottakat érintette. Az MBHJ működése szempontjából meghatározó, hogy bizonyos tevékenységeket a Bankcsoporton belül a csoportirányító szerepet betöltő banki entitás szakterületei láttak el Szolgáltatási Szint Szerződés (SLA) keretében a tárgyévben. Az érvényes szolgáltatási szerződések alapján került számszerűsítésre, hogy mely szakterületek mennyi munkavállalóval végeztek tevékenységet az MBHJ számára. A nem MBHJ alkalmazottnak számító munkavállalók száma 2022-ben 24,31 volt FTE alapon. Munkaerő-kölcsönzőn, iskola-, és nyugdíjas szövetkezeten keresztül nem történik foglalkoztatás.

ALKALMAZOTTAK SZÁMA ÉS ÖSSZETÉTELE (FTE)¹²

ALKALMAZOTTAK SZÁMA ÉS NEMEK SZERINTI MEGOSZTLÁSA

	2020	%	2021	%	2022	%
Összes alkalmazott	15,3	100%	15,4	100%	14,2	100%
Nő	7,6	49,4%	7,3	47,4%	7,2	50,8%
Férfi	7,8	50,6%	8,1	52,6%	7,0	49,2%

ALKALMAZOTTAK ÖSSZETÉTELE 2022-BEN

Foglalkoztatottság típusa	Nő	Férfi	Nem közzétett	Összesen
Határozatlan idejű	7,2	7	0,0	14,2
Határozott idejű	0,0	0,0	0,0	0,0
Nem garantált óraszámú alkalmazottak**	0,0	0,0	0,0	0,0
Teljes munkaidő	6,0	5,0	0,0	11,0
Részmunkaidő	1,2	2,0	0,0	3,2

**Azon alkalmazottak, akinek nem garantálják a minimum napi, heti vagy havi meghatározott számú munkaórát, hanem szükség szerint rendelkezésre kell állniuk a munkavégzéshez.

¹²A jelentésben bemutatott, alkalmazottak számának alakulására és összetételére vonatkozó információk minden év december 31-i teljes munkaidő egyenérték (FTE) adatokon alapulnak.



GRI 2-7, 2-8, 2-18, 2-19, 2-20, 401-1, 401-2

BE- ÉS KILÉPŐ MUNKATÁRSOK SZÁMA

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

Kilépő munkatársak száma	2020	%	2021	%	2022	%
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%
<30 év						
30-50 év	4	66,6%	2	28,6%	0,08	23,5%
50< év						
Összesen	6	100%	7	100%	1,61	100%

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

MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK, NEMEK EGYENLŐ BÉREZÉSE, TELJESÍTMÉNY MENEDZSMENT

Az MBHJ a vonatkozó belső szabályzat alapján a Csoport javadalmazási politikáját alkalmazza minden munkavállalóra, így a legfelsőbb irányító testület tagjaira is. A javadalmazási politika alapján az MBHJ munkavállalói teljesítményértékelésen alapuló teljesítményjavadalmazásban (bónuszban) részesülhetnek, melynek mértéke maximum 12 havi alaplábér. A teljesítményértékelés visszajelzést ad a munkavállaló éves teljesítményéről, dokumentálja a fókuszoként meghatározott eredményeket, vállalásokat, a problémák megoldását és a kihívásokat, az eredmények alapján dönt a teljesítménnyel arányos javadal-

mazásról. Irányító testületeink külső tagjai fix javadalmazásban részesülnek, vonatkozásukban a munkakezdési bónuszok, toborzási ösztönzők, végkielégítések és visszakövetelések nem értelmezhetőek. A belső tagokra a mindenkori Javadalmazási Politika vonatkozik.

A Bank csoportszintű Javadalmazási Rendszerének és Javadalmazási Politikájának kialakítása és működtetése a vonatkozó jogszabályoknak és MNB ajánlásoknak megfelelően a HR részleg feladata. A 2022. évre az MBHJ-re is érvényes Javadalmazási Politikát anyavállalatként az MKB Bank Nyrt. (jelenlegi cégneve: MBH Bank Nyrt.) alakította ki, mely megismerhető az MBH Bank weboldalán.¹³

¹³<https://www.mbhbank.hu/az-mkb-bankrol/kozlemenyek/eves-es-feleves-jelentesek-es-osszefoglalo-jelentesek/2022-12-19>



A „Partnerek vagyunk a fenntarthatóságban” program bevezetésével 2022-től már ESG célok is beépülnek a Csoport összvállalati céljai közé. A munkavállalók ebből levezetve határozzák meg egyéni célkitűzéseiket, mennyiségi és minőségi teljesítménykritériumok megállapításával. A célkitűzéseket féléves értékelés követi.

A TELJES ÉS RÉSZMUNKAIDŐBEN FOGLALKOZTATOTTAK SZÁMÁRA BIZTOSÍTOTT JUTTATÁSOK

A csoportszintű szabályzaton alapuló kompenzációs irányelveknek megfelelően nincs különbség a teljes és a részmunkaidőben foglalkoztatottak számára biztosított béren kívüli juttatások között.

5.2. KÖRNYEZETI HATÁSOK

Fenntarthatósági törekvéseink lényeges eleme az alacsony kibocsátású társadalomhoz való hozzájárulás, amelyet túlnyomórészt az üzleti tevékenységükhöz kapcsolódóan, a zöld refinanszírozás és a zöld jelzáloglevelek kínálatával biztosítunk. (Lsd. 3.2. Környezeti hatás csökkentése c. fejezet.) Emellett vizsgáljuk saját működésünk környezeti lábnyomát, és törekszünk a minél hatékonyabb energiafelhasználásra.

AZ MBH JELZÁLOGBANK ENERGIAFOGYASZTÁSA

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

AZ MBH JELZÁLOGBANK ENERGIAFOGYASZTÁSA GIGAJOULEBAN KIFEJEZVE¹⁴

	2020	2021	2022
Üzemanyag-felhasználás – benzin (GJ)	1 217,42	1 069,38	675,50
Üzemanyag-felhasználás – dízel (GJ)	90,42	43,86	39,69
Elektromos áram (GJ)	135,86	157,39	117,38
Földgáz (GJ)	149,24	156,25	103,42
Teljes energiafogyasztás (GJ)	1 592,94	1 426,88	935,98

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 70/2016. (XII. 29.) kormányrendelet adatait vettük figyelembe. Villamos energia esetében a sztenderd 1 kWh = 3,6 MJ átváltási számot alkalmaztuk.

¹⁴GRI közzététel szerinti mértékegység

Béren kívüli juttatások és egyéb támogatások 2022-ben:

- fizetési előleg,
- szemüveg-támogatása,
- SZÉP Kártya vendéglátás.

Szociális alapon nyújtható támogatások:

- szociális támogatás,
- beiskolázási támogatás,
- gyermekszületési támogatás,
- első házások támogatása,
- mobilitási támogatás,

Egyéb díjak, jutalmak:

- Jubileumi Jutalom,
- diplomaszerzési jutalom,
- munkavállalói ajánlási jutalom,
- Hónap dolgozója díj.

ENERGIAFOGYASZTÁS

Energiafogyasztásunk és kibocsátásunk számításánál a működési kontroll megközelítést alkalmazzuk. Az elektromos áram és földgáz a teljes irodaház éves energiafogyasztása és alapterülete alapján az MBHJ által bérelt alapterületre arányosítva került meghatározásra. Üzemanyag-fogyasztásunkat pedig gépjárműflottánk éves átlagos számát alapul véve határoztuk meg.



Elektromos áram- és földgázfelhasználásunk a 2021-es évben kis mértékben emelkedett, melynek oka a pandémiát követően az irodaházba való fokozatos visszatérés volt. 2022-ben azonban számottevően tudtuk csökkenteni elektromos energia- és gázfogyasztásunkat a csoportszintű ingatlanüzemeltetési energiahatékonysági intézkedések és az MBHJ otthoni munkavégzést támogató vállalati kultúrája következtében. Üzemanyagfogyasztásunk 2022-re harmadával csökkent, melynek oka gépjárműflottánk csökkenése.

ÜVEGHÁZHATÁSÚ GÁZOK KIBOCSÁTÁSA

Az MBH Jelzálogbank küldetésének tekinti, hogy felmérje és az elkövetkező években fokozatosan csökkentse közvetlen és közvetett üvegházhatású gáz (ÜHG) kibocsátásait. A Greenhouse Gas Protocol Vállalati Számviteli és Jelentési Szabványa alapján az MBHJ három kategóriát különít el környezeti hatásainak elemzésekor.¹⁵



Karbonlábnyomunk számítása során a kiotói jegyzőkönyv által meghatározott üvegházhatású gázok közül három üvegházhatású gáz kibocsátása került számszerűsítésre, melyek a következők:

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

Az egyes kibocsátások a globális felmelegedési potenciál (GWP) segítségével tonna szén-dioxid egyenértékre kerültek átszámításra, a fenntarthatósági jelentésben ezen értékeket szerepeltetjük. A globális felmelegedési potenciál értékei az IPCC ötödik értékelő jelentése alapján kerültek figyelembevételre.¹⁶ Kibocsátási tényezők meghatározásához benzin és dízel

esetén az Environmental Protection Agency (EPA) („Emission Factors for Greenhouse Gas Inventories, 2018) adatbázisát vettük figyelembe. Áramfogyasztásunk és földgázfelhasználásunk karbonlábnyomát az International Energy Agency (IEA) adatai alapján számoltuk ki. Mivel az előző évektől eltérő emissziós faktorokat használtunk, így a 2021-es jelentésünkben lévő adatok újraközlésre kerülnek. Scope 2 kibocsátásunk meghatározásánál piaci alapú megközelítést alkalmaztunk. Biogén kibocsátás nem történt.

Az MBH Jelzálogbank közvetlen Scope 1 kibocsátásait 2019-től, közvetett Scope 2 kibocsátásait 2020-tól követjük nyomon, Scope 3 kibocsátásairól pedig 2022-ben először adunk jelentést.

¹⁵<https://ghgprotocol.org/sites/default/files/standards/ghg-protocol-revised.pdf>

¹⁶https://www.ipcc.ch/site/assets/uploads/2018/02/WG1AR5_Chapter08_FINAL.pdf



AZ MBH JELZÁLOGBANK SCOPE 1 ÉS SCOPE 2 ÜHG-KIBOCSÁTÁSAI (tCO₂E)

Scope 1 kibocsátások	2019	2020	2021	2022
Üzemanyag – benzin	130,56	83,82	73,63	46,51
Üzemanyag – dízel	17,07	6,65	3,23	2,92
Összes Scope 1 kibocsátás	147,63	90,47	76,85	49,43
Scope 2 kibocsátások (piaci alapú)	2019	2020	2021	2022
Elektromos áram	n/a	7,37	8,54	6,36
Gáz	n/a	7,29	7,64	5,05
Összes Scope 2 kibocsátás	n/a	14,66	16,17	11,42
Scope 1 és Scope 2 kibocsátás összesen	147,63	105,13	93,02	60,85

Az MBHJ Csoporton belül betöltött szerepének változása és a Csoport átalakulásának következtében Scope 1 és Scope 2 kibocsátásunk folyamatosan csökken. Az MBHJ flottájának csökkenésével a gépjárművek emissziója az összkibocsátáson belül 86-ról 81%-ra mérséklődött három év alatt.

Saját működésünkből adódó ÜHG-kibocsátásunknál jelentősen magasabb közvetett kibocsátásunk, melynek túlnyomó többsége a refinanszírozás során megvalósuló projektek kibocsátásainak összessége. Ezért 2022-ben először számszerűsítettük ezen kibocsátásunkat a GHG Protocol szerinti Scope 3 15. számú kategóriájának, azaz a „Finanszírozott kibocsátás” kiszámításával. A számítás során a GHG Protocol által is javasolt Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) módszertant¹⁷ alkalmaztuk, mely a nemzetközileg legelterjedtebb mód-

szertan a bankok és egyéb pénzügyi intézetek finanszírozott kibocsátásának megállapítására. A PCAF hét eszközosztályra vonatkozóan ad iránymutatást, jelzálogbanki működésünkből adódóan a lakossági jelzálog (‘Mortgages’) és kereskedelmi ingatlanok (‘Commercial real estate’) kategóriákra vonatkozóan határoztuk meg kibocsátásainkat. A PCAF módszertani lehatárolása szerint a számítás mindkét eszközosztály esetén a mérlegben belüli, vásárlási célú saját és refinanszírozott hitelekre történt, míg az építési és felújítási célú hitelek, továbbá az eladásra tartott ügyletek vagy az ügyletekbe biztosítékként bevont ingatlanok nem képezték a számítás részét. A lakossági jelzáloghitelek esetén bizonyos ingatlantípusokra vonatkozó adathiány miatt további lehatárolást alkalmaztunk, így a mérlegünkben PCAF szerint jelentendő állomány 97,64%-ára készítettük el a számítást.

AZ MBH JELZÁLOGBANK KERESKEDELMI INGATLANOKRA VONATKOZÓ JELZÁLOGHITELEINEK LEHATÁROLÁSA

	Jelzáloghitel kitétség (Ft)	1. szintű lehatárolás százalékos értéke	2. szintű lehatárolás százalékos értéke
Mérlegben szereplő teljes állomány	5 841 354 905		
PCAF módszertan szerinti tételek lehatárolása után	4 740 838 757	81,16%	
Adathiány miatti tételek lehatárolása után	4 740 838 757	81,16%	100%

¹⁷Financed emissions 2nd edition, 2022



AZ MBH JELZÁLOGBANK LAKOSSÁGI JELZÁLOGHITELEINEK LEHATÁROLÁSA

	Jelzáloghitel kitétség (Ft)	1. szintű lehatárolás százalékos értéke	2. szintű lehatárolás százalékos értéke
Mérlegben szereplő teljes állomány	389 970 364 215		
PCAF módszertan szerinti tételek lehatárolása után	278 366 265 971	71,38%	
Adathiány miatti tételek lehatárolása után	271 810 686 374	69,70%	97,64%

A módszertan szerint a kereskedelmi ingatlanok finanszírozott ÜHG-kibocsátása 2022-ben 3339 tonna szén-dioxid egyenérték volt, míg a lakossági jelzálog esetén 49314 tonna szén-dioxid egyenértéket számítottunk. Az ÜHG-intenzitás, azaz az

egy millió forintra vetített, finanszírozott ÜHG-kibocsátás és a számítás további mutatóinak elemzése hasznos információként szolgál a kibocsátás-csökkentési céljaink kidolgozásában.

AZ MBH JELZÁLOGBANK FINANSZÍROZOTT KIBOCSÁTÁSA (2022)¹⁸

Kategória	ÜHG-kibocsátás (tCO ₂ e)	ÜHG-intenzitás (tCO ₂ e/millió Ft)	PCAF adatminőség
Kereskedelmi ingatlanok	3 339	0,70	4
Lakossági jelzálog	49 314	0,18	3,49

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 3,49 (Lakossági jelzálog) adatminőségi szintek a nemzetközi gyakorlatnak megfelelő, vagy akár azt meghaladó értékek.

¹⁸EY és MBH Jelzálogbank számítás



5.3. TÁRSADALMI FELELŐSSÉGVÁLLALÁS

Az MBHJ fontosnak tartja, hogy hozzájáruljon a társadalom legégetőbb problémáinak megoldásához, az egyre növekvő társadalmi különbségek csökkentéséhez. Társadalmi szerepvállalásunk fő fókusza a gyerekek oktatásának támogatása és a tudatos, zöld pénzügyi kultúra terjesztése.

Az MBHJ 2020 novemberében támogatási célú megállapodást kötött a Felsődobszai Iskoláért Alapítvánnyal, amely a felsődobszai általános iskolában folyó nevelési, oktatási, képességfejlesztési és ismeretterjesztő tevékenység feltételeinek javítását tűzte ki céljául. Az Alapítvány kiemelt tevékenysége továbbá a tehetséggondozás, a közösségi aktivitás elősegítése, az általános iskola kulturális, művészeti, szakmai, sport rendezvényeinek a lebonyolítása, hagyományőrzés, a legki-

emelkedőbb tanulói és sportolói teljesítmények elismerése, különös tekintettel a szociálisan hátrányos helyzetű és a roma tanulókra. A támogatás eredményeként 2021. szeptember 23-án megnyitották a Hernádmenti Iskolások Házát, a „Szereket-kikötőt”. Az anyagi támogatáson felül 2021 decemberében az MBHJ különféle fejlesztő játékokat adományozott a közösségi háznak. Az együttműködés 2022-ben is folytatódott, decemberben az MBHJ karácsonyi ajándékként irodai eszközöket és játékokat vásárolt az Alapítvány által támogatott gyerekek számára.

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





6. MELLÉKLETEK

6. MELLÉKLETEK

6.1. ESG JELENTÉSTÉTELRE VONATKOZÓ FEJLESZTÉSI ÜTEMTERV

ESG kategória	2022	2023	2024	2025
Közzététel jellege (önálló vagy integrált)	Önálló	Önálló	Önálló	Önálló
Közzététel gyakorisága (éves, negyedéves)	Éves	Éves	Éves	Negyedéves frissítés
A jelentés formátuma (egyszerű vagy szabványosított)	GRI szabvány szerint jelentés	GRI szabvány szerint jelentés	GRI szabvány szerint jelentés	GRI szabvány szerint jelentés
Külső fél általi tanúsítás (van, nincs)	Nincs	Nincs	Nincs	Nincs
Célkitűzések (vannak, nincsenek, nyomon követés van-e)	Nincsenek	Nincsenek	ESG célkitűzés	ESG célkitűzés
ESG kategória (szint) az év során (amiben a meglévő elemek alapján sorolható)	Közép szint	Közép szint	Közép szint	Haladó szint
Fejlesztési célok az év végéig a szintlépéshez (pl. szabvány használata, tanúsítás, stb.)	Szabvány használata	ESG célok meghatározásának előkészítése	ESG célkitűzés beépítése	Felkészülés a Science Based Target meghatározására 2026-ban.
Tervezett intézkedések a tárgyév végéig (pl.: alapállapot meghatározása, jelentéstételi folyamatok/kapacitás felmérése, adatgyűjtési módszertan fejlesztése, lényegességi vizsgálat elvégzése, stb.)	<ul style="list-style-type: none"> · GRI szabvány megismerése · Iparági jógyakorlatok elemzése · Lényegességi vizsgálat és stakeholder mapping/felelősségi körök felmérése/dedikált ESG feladatkör meghatározása · Jelentés összeállítása · Adatgyűjtési és feldolgozási folyamatok felállítása 	<ul style="list-style-type: none"> · Az implementált folyamatok fejlesztése · ESG célok megfogalmazása rövid-, közép- és hosszútávra 	<ul style="list-style-type: none"> · Felkészülés a negyedéves rendszerességű jelentéstételre 	<ul style="list-style-type: none"> · Science Based Target meghatározására történő felkészülés, kapcsolódó erőforrások és költségtényezők felmérése · Korlátozott bizonyosságú tanúsítást végző külső fél kiválasztási folyamatának elvégzése



6.2. GRI INDEX

Az MBH Jelzálogbank Nyrt. a GRI Standards szabványnak megfelelően jelentett a 2022. január 1. és 2022. december 31. közötti időszakra. A GRI szabvány által kijelölt indikátorok mellett a Bank fenntarthatósági teljesítményének mérésére saját indikátorokat is használt MBHJX megjelöléssel.

A Bankra vonatkozó GRI ágazati szabványok a jelentéstétel időpontjában nem elérhetők.

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	5.1. Foglalkoztatás 5.2. Környezeti hatások	26,28	Alkalmazottak száma és nemek szerinti megoszlása tábla adatai az előző Jelentéshez képest változtak. 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	26	
2-8	Nem alkalmazásban álló munkavállalók	5.1. Foglalkoztatás	26	
3. Irányítás				
2-9	Vállalatirányítási struktúra és összetétel	4.3. Az ESG szervezeti megjelenése	22	
2-10	A legmagasabb irányító testület jelölése és kiválasztása	4.3. Az ESG szervezeti megjelenése	22	



Indikátor	Indikátor megnevezése	Fejezet	Oldalszám	Megjegyzés/kihagyás indoklása
GRI 2: Általános közzétételek 2021				
3. Irányítás				
2-11	A legmagasabb irányító testület vezetője	4.3. Az ESG szervezeti megjelenése	22	
2-12	A legfelsőbb irányító testület szerepe a hatások kezelésének felügyeletében	4.3. Az ESG szervezeti megjelenése	22	
2-13	A hatások kezelési felelősségének megosztása	4.3. Az ESG szervezeti megjelenése	22	
2-14	A legmagasabb irányító testület szerepe a fenntarthatósági jelentéstételben	4.3. Az ESG szervezeti megjelenése	22	
2-15	Összeférhetetlenség	4.3. Az ESG szervezeti megjelenése	22	
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	
2-18	A legmagasabb irányító testület teljesítményének értékelése	5.1. Foglalkoztatás	26	
2-19	Javadalmazási politikák	5.1. Foglalkoztatás	26	
2-20	A javadalmazás meghatározásának folyamata	5.1. Foglalkoztatás	26	
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	Írányelvek iránti elköteleződés	3.2. Környezeti hatás csökkentése	17	
2-24	Az irányelvek iránti elköteleződés integrálása	3.2. Környezeti hatás csökkentése	17	
2-25	Negatív hatások kezelésének folyamata	3.1. Környezeti kockázatok kezelése	16	
2-26	Aggályok felmerülésekor alkalmazandó mechanizmusok	4.2. Etikus működés	22	
2-27	Törvényeknek és jogszabályoknak való megfelelés	4.1. Jogszabályoknak való megfelelés	21	
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	8	
3-2	A lényeges témák listája	1.2. A Jelentés elkészítése során alkalmazott főbb szempontok	8	
Átláthatóság				
3-3	A lényeges témák kezelése	3.4. Átláthatóság	19	
2-12	A legfelsőbb irányító testület szerepe a hatások kezelésének felügyeletében	4.3. Az ESG szervezeti megjelenése	22	



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	21	
2-26	Aggályok felmerülésekor alkalmazandó mechanizmusok	4.2. Etikus működés	22	
Foglalkoztatás				
3-3	A lényeges témák kezelése	5.1. Foglalkoztatás	26	
2-7	Munkavállalók	5.1. Foglalkoztatás	26	
2-8	Nem alkalmazásban álló munkavállalók	5.1. Foglalkoztatás	26	
2-18	A legmagasabb irányító testület teljesítményének értékelése	5.1. Foglalkoztatás	26	
2-19	Javadalmazási politikák	5.1. Foglalkoztatás	26	
2-20	A javadalmazás meghatározásának folyamata	5.1. Foglalkoztatás	26	
401-1	Újonnan felvett és kilépett munkavállalók	5.1. Foglalkoztatás	26	
401-2	A teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállalóknak nyújtott juttatások, amelyeket az ideiglenes vagy részmunkaidőben foglalkoztatott munkavállalóknak nem biztosítanak	5.1. Foglalkoztatás	26	
Folyamat- és termékinnováció				
3-3	A lényeges témák kezelése	Folyamat- és termékinnováció	19	
JZB11	A jelzáloglevelek fedezetét képező saját és refinanszírozott hitelállomány ingatlan biztosítékai vonatkozásában az index alapú statisztikai módszertannal átvértékelt ingatlanok száma	Folyamat- és termékinnováció	19	



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	21	
2-27	Törvényeknek és jogszabályoknak való megfelelés	4.1. Jogszabályoknak való megfelelés	21	
Környezeti hatás csökkentése (tevékenység szintjén)				
3-3	A lényeges témák kezelése	3.2. Környezeti hatás csökkentése	17	
JZB6	Az elfogadható zöld jelzáloghitel állomány a teljes fedezeti állomány %-ában	3.2. Környezeti hatás csökkentése	17	
JZB7	A zöld jelzáloglevél állomány a teljes jelzáloglevél állomány %-ában	3.2. Környezeti hatás csökkentése	17	
JZB8	A fedezetként fel nem használt elfogadható zöld jelzáloghitelek aránya	3.2. Környezeti hatás csökkentése	17	
JZB9	Az elfogadható zöld jelzáloghitel állomány CO2 kibocsátása	3.2. Környezeti hatás csökkentése	17	
JZB10	1 Mrd HUF-ra vetített tonna ÜHG elkerülés/év	3.2. Környezeti hatás csökkentése	17	
Környezeti kockázatok kezelése				
3-3	A lényeges témák kezelése	3.1. Környezeti kockázatok kezelése	16	
2-25	Negatív hatások kezelésének folyamata	3.1. Környezeti kockázatok kezelése	16	
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	



Indikátor	Indikátor megnevezése	Fejezet	Oldalszám	Megjegyzés/kihagyás indoklása
GRI 2: Általános közzétételek 2021				
Piaci jelenlét biztosítása a változó versenykörnyezetben				
2-29	Megközelítés az érintettek bevonásához	2.1. Bankunkról	9	
JZB1	Jelzáloglevél piaci részesedés	2.2. Pénzügyi eredmények	11	
JZB2	Jelzáloglevél állomány	2.2. Pénzügyi eredmények	11	
JZB3	Rendes fedezet	2.2. Pénzügyi eredmények	11	
JZB4	Refinanszírozott hitelállomány	2.2. Pénzügyi eredmények	11	
JZB5	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	24	
205-3	Megerősített korrupciós esetek és a megtett intézkedések	4.4. Versenyellenes viselkedés elkerülése, korrupcióellenesség	24	
206-1	Versenyellenes magatartás, trösztellenes és monopóliumhelyzet miatt indított jogi eljárások	4.4. Versenyellenes viselkedés elkerülése, korrupcióellenesség	24	
Egyéb, lényeges témához nem kapcsolódó közzétételek				
302-1	Energiafogyasztás a szervezeten belül	5.2. Környezeti hatások	28	
305-1	Közvetlen (Scope 1) ÜHG kibocsátás	5.2. Környezeti hatások	28	
305-2	Energia közvetett (Scope 2) ÜHG kibocsátás	5.2. Környezeti hatások	28	
305-3	Scope 3 - Finanszírozott kibocsátás számítás	5.2. Környezeti hatások	28	



Environment (E) Környezeti



Social (S) Társadalmi



Governance (G) Vállalatirányítási fenntarthatóság





Kiadja az MBH Jelzálogbank Nyrt.
2023. augusztus
mbhjelzalogbank.hu

MBH
JELZÁLOGBANK