



III. pillér szerinti közzététel

# Kockázati jelentés

K&H Bankcsoport és

K&H Bank Zrt

2023-as pénzügyi év  
második negyedév

## Tartalomjegyzék

Közzétételi követelmények .....	2
1. EU KM1 - A fő mérőszámok .....	3
2. Környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kockázatok (CRR 449a cikk).....	5

## Közzétételi követelmények

A K&H Bankcsoport és K&H Bank Zrt. (a továbbiakban: K&H) elkötelezte magát az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (CRR) 8. fejezetében, a Hpt.<sup>1</sup> 122 cikkében meghatározott illetve a Magyar Nemzeti Bank 7/2022. (IV.22.) számú <sup>2</sup>ajánlásában előírt 3. pillér szerinti követelményeknek való megfelelés iránt. A K&H erre a célra jelen „Kockázati Jelentés”-t készíti, a jogszabályokban előírt tartalommal.

A K&H nem élt az Európai Parlament és a Tanács 2017/2395 rendelete illetve a Magyar Nemzeti Bank 6/2022. (IV.22.) számú ajánlásában előírt IFRS 9 Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére adott lehetőséggel és az intézmény szavatolótőkéje, tőke megfelelési és tőkeáttételi mutatója már tükrözi az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereségének vagy veszteségének összegét, illetve az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség számítási modellen alapuló elszámolásokhoz köthető teljes hatását.

A K&H a CRR 449a. cikk A környezeti, társadalmi és irányítási kockázatok (ESG-kockázatok) nyilvánosságra hozatala illetve a Magyar Nemzeti Bank 10/2022. (VIII.2.) számú ajánlása alapján megfelel a közzétételi követelménynek.

Mivel a K&H Bank csoport rendszerszinten is jelentős pénzügyi intézmény Magyarországon, így a prudens működésének féléves gyakorisággal is tanúbizonyosságát adja, egyszerűsített kockázati jelentések készítésével.

A bank fő kockázati mérőszámai a következőképpen alakultak 2023 második negyedévében:

---

<sup>1</sup> 2013. évi CCXXXVII. számú törvény a “hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról” (Hpt.)

<sup>2</sup> Az ajánlás az előző évhez képest csökkentette az évközi közzétételi követelményeket.

## 1. EU KM1 - A fő mérőszámok

1. táblázat: EU KM1 tábla – A fő mérőszámok (értékek millió forintban, K&amp;H Csoport)

		2023.06.30	2022.12.31	2022.06.30
<b>Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)</b>				
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	404 361	410 836	358 920
2	Alapvető tőke (T1)	404 361	410 836	358 920
3	Tőke összesen	446 204	459 869	402 119
<b>Kockázattal súlyozott kitétségmenték</b>				
4	Teljes kockázati kitétségmenték	2 722 388	2 692 856	2 397 588
<b>Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)</b>				
5	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	14,85%	15,26%	14,97%
6	Alapvetőtőke-megfelelési mutató (%)	14,85%	15,26%	14,97%
7	Teljestőke-megfelelési mutató (%)	16,39%	17,08%	16,77%
<b>A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)</b>				
EU 7a	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	3,21%	3,55%	3,55%
EU 7b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	1,81%	2,00%	2,00%
EU 7c	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	2,41%	2,66%	2,66%
EU 7d	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	11,21%	11,55%	11,55%
<b>Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)</b>				
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer	0,00%	0,00%	0,00%
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,50%	0,25%	0,25%
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	3,00%	2,75%	2,75%
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	14,21%	14,31%	14,31%
12	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	8,39%	9,08%	8,77%
<b>Tőkeáttételi mutató</b>				
13	Teljes kitétségi mérték	4 384 411	4 197 993	3 939 722
14	Tőkeáttételi mutató (%)	9,22%	9,79%	9,11%
<b>A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)</b>				
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételi mutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)</b>				
EU 14d	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Likviditásfedezeti ráta</b>				
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	1 587 325	1 808 474	602 986
EU 16a	Kézpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	1 124 637	1 318 464	1 154 487
EU 16b	Kézpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	90 049	234 506	1 490 417
16	Nettó kézpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	1 034 587	1 083 958	288 622
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	153%	167%	209%
<b>Nettó stabil forrásellátottsági ráta</b>				
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	3 622 967	3 783 029	3 867 866
19	Előírt stabil források összesen	2 512 320	2 172 567	2 294 996
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	144%	174%	169%

2. táblázat: EU KM1 tábla – A fő mérőszámok (értékek millió forintban, K&amp;H Bank)

		2023.06.30	2022.12.31	2022.06.30
<b>Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)</b>				
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	396 075	406 477	355 267
2	Alapvető tőke (T1)	396 075	406 477	355 267
3	Tőke összesen	437 889	455 463	398 446
<b>Kockázattal súlyozott kitétségmenték</b>				
4	Teljes kockázati kitétségmenték	2 756 684	2 728 817	2 425 232
<b>Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)</b>				
5	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	14,37%	14,90%	14,65%
6	Alapvetőtőke-megfelelési mutató (%)	14,37%	14,90%	14,65%
7	Teljestőke-megfelelési mutató (%)	15,88%	16,69%	16,43%
<b>A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)</b>				
EU 7a	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7c	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7d	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	8,00%	8,00%	8,00%
<b>Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)</b>				
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer	0,00%	0,00%	0,00%
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	10,50%	10,50%	10,50%
12	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	7,88%	8,69%	8,43%
<b>Tőkeáttételi mutató</b>				
13	Teljes kitétségi mérték	4 457 350	4 240 447	4 886 931
14	Tőkeáttételi mutató (%)	8,89%	9,59%	7,27%
<b>A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)</b>				
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételi mutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)</b>				
EU 14d	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Likviditásfedezeti ráta</b>				
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	1 585 606	1 806 435	604 490
EU 16a	Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	1 147 944	1 348 701	1 166 656
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	79 158	234 500	1 490 411
16	Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	1 068 786	1 114 200	291 664
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	148%	162%	207%
<b>Nettó stabil forrásellátottsági ráta</b>				
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	3 557 547	3 766 717	3 834 414
19	Előírt stabil források összesen	2 538 467	2 216 383	2 360 159
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	140%	170%	162%

## 2. Környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kockázatok (CRR 449a cikk)

### 2.1. Minőségi információk a környezeti kockázatokról

#### 2.1.1. Üzleti stratégia és folyamatok

A K&H jól kidolgozott Kockázati Étvágy nyilatkozattal és folyamattal rendelkezik, amely támogatja a bankcsoportot stratégiájának sikeres végrehajtásában, és teljes mértékben beépült a KBC pénzügyi tervezési folyamatába. A belső és külső környezet változásával és a stratégiai ambíciókkal szinkronban fejlődik. A kockázati étvágy kiterjed minden olyan lényeges kockázatra, amelynek a K&H ki van téve, különös tekintettel azokra a kockázatokra, amelyek nemcsak ma, hanem a jövőben is meghatározzák a külső környezetet. Tekintettel arra, hogy a K&H egyre nagyobb jelentőséget tulajdonít az éghajlati kockázatoknak, a kockázati étvágyról szóló nyilatkozatban külön kockázati étvágycél szerepel, amely a "kettős lényegesség" mindkét szempontját lefedi: A csoport elkötelezett amellett, hogy az éghajlati és környezeti hatásokat beépítse döntéshozatali folyamataiba, termékeibe és eljárásaiba, azzal a céllal, hogy pozitívan járuljon hozzá a társadalomhoz és biztosítsa a hosszú távú fenntarthatóságot.

Annak érdekében, hogy kevésbé legyünk érzékenyek a külső környezet változásaira - beleértve az éghajlatváltozást is -, sokszínűsége és rugalmasságra törekszünk üzleti összetételünk, ügyfélszegmenseink, értékesítési csatornáink és földrajzi területeink tekintetében, ahol tartózkodunk attól, hogy a hosszú távú stabilitás rovására rövid távú nyereségre összpontosítsunk. A nettó eredmények volatilitását szilárd kockázatkezelési keretrendszer és kockázati étvágy meghatározásával kezeljük, hogy rövid, közép- és hosszú távon biztosítsuk a pénzügyi és működési rugalmasságot.

A Kollektív kötelezettségvállalás az éghajlatváltozás elleni fellépésért (CCCA) 2019-es aláírásával a KBC csoport nyilvánosan kinyilvánította, hogy vezető szerepet kíván játszani és jelentős mozgatórugója kíván lenni a fenntarthatóbb társadalomra és az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való áttérés folyamatának, többek között azáltal, hogy elkötelezte magát portfólióinak és üzleti stratégiájának a Párizsi Megállapodáshoz való igazítása mellett, hogy a globális felmelegedést 2°C alatt tartsa, miközben 1,5°C-os célértékre törekszik.

2022-ben a Partnerség a Szén-dioxid Pénzügyi Elszámolásáért (PCAF) által előterjesztett módszertan alapján kiszámítottuk portfólióink egy részének finanszírozott kibocsátását.

Az ügyfelek viselkedésében és elvárásaiban bekövetkező változások követése azt jelenti, hogy nem csak a digitális átalakulásra összpontosítunk, hanem a fenntarthatóság és a zöld finanszírozás is nagyon fontos tényezővé válik a mindennapi üzleti tevékenységben: mind a lakossági, mind az üzleti banki tevékenységben a K&H az ügyfelek vezető tanácsadójává válik, ha zöld finanszírozásról van szó. A lakossági üzletágban a K&H már bevezetett egy zöld jelzőhitel terméket, amely fenntartható lakásvásárláshoz és az energiahatékonyságot növelő felújításhoz egyaránt elérhető. Befektetési oldalon minden ügyfél kockázati profiljához illeszkedő, felelősségteljes befektetési alapok széles választékát kínáljuk. A K&H az üzleti banki szolgáltatások terén is nyújt zöld finanszírozást fenntarthatósági célokra, zöld lízinget teljesen elektromos autókhoz, és a csoport fehér könyvei alapján a gazdasági spektrum számos területén szegmensspecifikus tanácsadás kidolgozására törekszik.

Az ügyfélpárbeszéd a bank megközelítésének lényeges részét képezi annak jobb megértése érdekében, hogy az üzleti ügyfelek hogyan kezelik vagy tervezik kezelni a fenntarthatósági kihívásokat, és hogyan támogatják őket ebben az átállásban. Ezt a párbeszédet arra is felhasználjuk, hogy összegyűjtsük ügyfeleink környezetvédelmi szempontból releváns adatait, és irányítsuk az üzleti ügyfeleket az esetlegesen szükségessé váló további közzétételek felé (pl. A fenntarthatósággal kapcsolatos vállalati jelentéstételről szóló irányelv (CSRD) vagy az EU taxonómiájával kapcsolatban).

#### 20.1.2. Irányítás

Csoportszinten a Belső Fenntarthatósági Testület (ISB), amelynek elnöke a csoport vezérigazgatója, a fenntarthatósággal kapcsolatos valamennyi téma (beleértve az éghajlatváltozással kapcsolatos megközelítésünket is) megvitatásának elsődleges fóruma, valamint a fenntarthatóság csoportszintű előmozdításának fő fóruma (az összes üzleti egység és a legfontosabb országok felsővezetői képviseléssel). A testület megvitatja és meghozza a fenntarthatósággal kapcsolatos stratégiai és kereskedelmi döntéseket. A K&H helyi szintjén a fenntarthatósággal kapcsolatos irányítást a K&H fenntarthatósági programja irányítja.

Ami az első és második védelmi vonalat illeti, hibrid szervezeti struktúra és irányítás - erős központi irányítással és egyértelmű elszámoltathatósággal minden egyes üzletágunkban - biztosítja, hogy a fenntarthatósági témák kellő figyelmet és erőforrásokat kapjanak a jövőbeni üzleti tevékenységünkben és stratégiáinkban.

A fenntarthatósági kérdésekben a legfőbb helyi döntéshozó testület a K&H Fenntarthatósági Irányító Bizottság, amelynek elnöke a vezérigazgató. A bizottságban a CRO képviseli a kockázati funkciót. A K&H fenntarthatósági program negyedévente a bank ügyvezető bizottságának, évente pedig az igazgatótanácsnak tesz jelentést.

A K&H valamennyi felsővezetőjének kifejezett fenntarthatósági célkitűzése, hogy növelje a fenntarthatósági tudatosságot, és ösztönözze a vezetést konkrét intézkedések megtételére a fenntarthatóság területén (beleértve az éghajlat-politikát is). A felsővezetők változó javadalmazásának legalább 10%-a a csoport fenntarthatósági stratégiájának végrehajtásához kapcsolódó egyéni célok elérésétől függ.

### 20.1.3. Kockázatkezelés

A KBC Vállalati Kockázatkezelési Keretrendszer meghatározza a csoport átfogó kockázatkezelési megközelítését, és a kockázatkezelésre vonatkozó csoportszintű szabványokat. A keretrendszer a csoportot érintő valamennyi kockázatra kiterjed, beleértve az ESG kockázatokat is, amelyeket fokozatosan beépítenek a kockázatkezelési folyamatokba.

Az ESG-kockázatokat a kockázati taxonómiánk az üzleti környezethez kapcsolódó kulcsfontosságú kockázatokként azonosítja. Az ESG-kockázatokat a külső környezet fontos kockázati tényezőinek tekintjük, és azok az összes többi hagyományos kockázati területen - például a hitelkockázat, a biztosítástechnikai kockázat, a piaci kockázat, a működési és a hírnévkockázat - keresztül jelentkeznek. Ezért nem tekintjük az ESG-kockázatokat önálló kockázattípusoknak.

Az ESG kockázatok potenciális hatásainak értékelésekor három szempontot veszünk figyelembe, a közvetlen és a közvetett hatásoktól kezdve:

- közvetlen hatások a saját működésünkön keresztül, pl. saját környezeti lábnyomunk, munkaerővel kapcsolatos megfontolások, sokszínűség, vállalatirányítás és magatartási kódex,
- a kiszervezett tevékenységeinken és beszállítóinkon keresztül jelentkező hatásokat (e harmadik felek ESG-profiljával kapcsolatban), és,
- közvetett hatások az alaptevékenységeink (hitelezés és befektetés) és ügyfeleink/kitettségek révén.

A K&H különböző megközelítéseket és eljárásokat alkalmaz az új, újonnan felmerülő és változó kockázatok azonosítására, beleértve az éghajlati és egyéb ESG-kockázatokat is. Folyamatosan vizsgáljuk a belső és külső környezetet az új és újonnan felmerülő kockázatok szempontjából, amelyeknek rövid távon (1-3 éves horizonton), középtávon (4-10 éves horizonton) és hosszú távon (10 éves horizonton túl) ki vagyunk téve. Ezáltal egy előretekintő perspektívát is beépítünk.

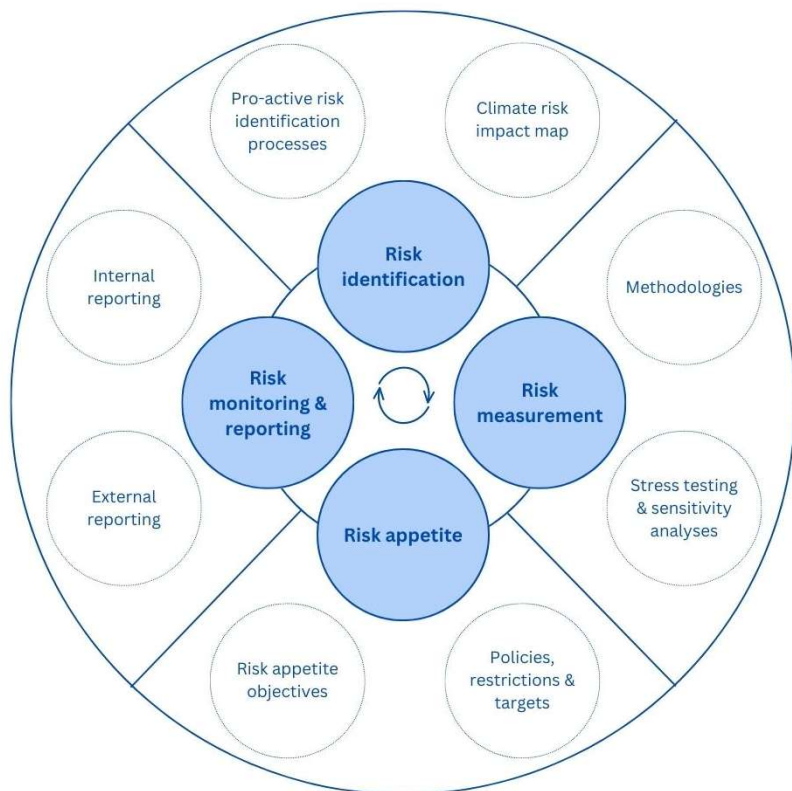
A KBC csoport egy sor eszközt és módszertant használ annak érdekében, hogy erősítse azon képességünket, hogy azonosítani, mérni és elemezni tudjuk a hitelezési és befektetési tevékenységeinkkel kapcsolatos átmeneti kockázatokat. Ezek az eszközök további betekintést nyújtanak az éghajlatváltozásnak az üzleti modellünkre, valamint tevékenységeink környezetre gyakorolt hatásába:

A Párizsi Megállapodás tőkeátmenet-értékelési (PACTA) módszertana a KBC Csoport vállalati ipari hitelportfóliójának a dekarbonizációs pályákhoz való igazodását méri, és segít meghatározni, hogy a hitelportfólióban szereplő vállalatok a különböző éghajlatváltozási forgatókönyvek által meghatározott célokkal összhangban lévő átállási pályát követnek-

e. A PACTA-eszköz 2022-es alkalmazási köre az acél-, az autóiipari, a légitársasági, az energia-, az olaj- és gáz-, a szén- és a cementágazat szén-dioxid-intenzív tevékenységeire terjed ki.

A csoport 2022-ben az UNEP FI (ENSZ Környezetvédelmi Program Pénzügyi Kezdeményezése) átállási kockázatértékelési módszertanát az éghajlatváltozás szempontjából kiemelten fontos ágazatokra és azok releváns alszegmentjeire vezeti ki, és a fehér könyvben szereplő gyakorlatokhoz hasonló hatókörre terjed ki. Hat különböző éghajlati forgatókönyv kiválasztása után a KBC Csoport értékelte az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való áttérés hatásait, megbecsülve, hogy a portfóliók várható vesztesége (EL) potenciálisan hogyan változhat, ha ezek a forgatókönyvek megvalósulnak.

2022-ben a Partnerség a Szén-dioxid Pénzügyi Elszámolásáért (PCAF) által előterjesztett módszertan alapján kiszámítottuk portfólióink egy részének finanszírozott kibocsátását.



1. ábra - A környezeti kockázatokra érzékeny tevékenységek és kitétségek (és adott esetben a biztosítékok) azonosítására, mérésére és nyomon követésére szolgáló folyamatok

Az éghajlati és egyéb környezeti kockázatok esetében megkülönböztetünk átmeneti és fizikai kockázatokat:

- **Átmeneti kockázatok:** az alacsony szén-dioxid-kibocsátású, az éghajlatváltozással szemben ellenálló vagy környezeti szempontból fenntartható gazdaságra való áttéréssel kapcsolatos zavarokból és változásokból eredő kockázatok, amelyek magukban foglalják a politikai változásokat (pl. szén-dioxid-ármechanizmusok bevezetése, energiahatékonysági követelmények vagy a környezeti erőforrások fenntartható használatának ösztönzése), technológiai változásokat/fejlődést (pl. a régi technológiát felváltja egy tisztább technológia) vagy viselkedésbeli változásokat (pl. amikor a fogyasztók vagy befektetők fenntarthatóbb termékek és szolgáltatások felé mozdulnak el, vagy amikor a környezetkárosító hírében álló vállalatok számára nehézséget okoz az ügyfelek, alkalmazottak, befektetők vagy üzleti partnerek vonzása és megtartása).
- **Fizikai kockázatok:** az éghajlati vagy környezeti tendenciákhoz kapcsolódó fizikai jelenségekből eredő kockázatok, mint például a (krónikusan) változó időjárási minták, a tengerszint emelkedése, a hőmérséklet



emelkedése, a biológiai sokféleség csökkenése, az erőforrások szűkössége, a vízkészletek csökkenése, a víz és a talaj termelékenységének változása stb. és a szélsőséges (akut) időjárási események, beleértve a viharokat, árvizeket, tüzeket, hóhullámokat vagy aszályokat, amelyek megzavarhatják a működést vagy az értékláncokat, illetve kárt okozhatnak a vagyonban.

A K&H az éghajlati kockázatot kettős lényegességi szempontból közelíti meg, és mindkettőre összpontosít:

- Pénzügyi lényegesség (kívülről betekintő szemlélet), amely az éghajlatváltozásnak az üzleti tevékenységünkre gyakorolt hatását vizsgálja. Az átmeneti kockázatok például az eszközök hirtelen átárazódásához, piaci volatilitáshoz, hitelezési veszteségekhez és az elavult (barna) technológia vagy infrastruktúra finanszírozásából eredő, az éghajlattal kapcsolatos peres eljárásokhoz vezethetnek, ami hatással lehet a hitelezési és befektetési portfóliókra, míg a fizikai kockázat növelheti az általunk nyújtott biztosítási kötvények szerinti kárigények szintjét, valamint eszközeink vagy biztosítékaink értékét; és
- Környezeti és társadalmi lényegesség (belülről kitekintő szemlélet), amely üzleti tevékenységünk környezetre gyakorolt hatását vizsgálja.

2023-ban további kockázatomeghatározási gyakorlatokat végeznek az egyéb környezeti kockázatokra vonatkozóan (többek között a fehér könyvek 2023-as frissítésébe más környezeti megfontolásokat is beillesztenek, és dolgoznak az éghajlati kockázati hatástérkép egyéb környezeti kockázatokra való kiterjesztésén).

Az egyéb környezeti kockázatok a fizikai és átmeneti kockázati tényezőkön keresztül pénzügyi kockázattá alakulhatnak (hasonlóan az éghajlati kockázatokhoz: politika és szabályozás, technológiai változás és fogyasztói preferencia). Az EU taxonómiájában leírt környezetvédelmi célkitűzésekkel összhangban a következő környezeti kockázattípusokat vesszük figyelembe: a biológiai sokféleség csökkenése, vízhiány, szennyezés, hulladékkockázat.

A fenntartható és felelős hitelnyújtásra vonatkozó politikáinkban meghatározzuk a környezet (beleértve az éghajlatot és a biológiai sokféleséget), az emberi jogok, az üzleti etika és az érzékeny/ellentmondásos társadalmi kérdések (pl. bódító növények, szerencsejáték, szőrme, bányászati műveletek, földszerzés és az őslakosok önkénytelen áttelepítése, valamint a prostitúció) tekintetében ellentmondásos tevékenységeket. Ezek meghatározzák azokat a gazdasági tevékenységeket, amelyeket nem vagyunk hajlandók finanszírozni (például a termikus szénrel kapcsolatos tevékenységek), vagy csak szigorú feltételek mellett (például biomassa technológiák, pálmaolaj-termelés stb.).

2020 óta stratégiai ágazati projekteket (ún. fehér könyveket (white papers)) hoztunk létre, amelyek a hitelezési tevékenységünkre összpontosítanak, nyolc szén-dioxid-intenzív ipari ágazat (energia, kereskedelmi ingatlanok, mezőgazdaság, élelmiszertermelés, építőipar, vegyipar, közlekedés és fémipar) és három termékcsalád (jelzáloghitelek, autóhitelek és autólízing) esetében. A kiválasztott ágazatok és üzletágak mind az üvegházhatású gázok (ÜHG), mind a kitétség szempontjából lényegesnek számítanak a K&H hitelportfóliója szempontjából. A fehér könyvek világosan elemzik az egyes ágazatok és üzletágak kihívásait és technológiai fejlődését, beleértve a vonatkozó európai és helyi szabályozásokat és cselekvési terveket, valamint a K&H portfóliókra gyakorolt hatásukat az éghajlattal kapcsolatos kockázatok és lehetőségek szempontjából, továbbá azt, hogy milyen jelentési mérőszámok segítségével lehet ezeket a portfóliókat irányítani. Emellett első körvonalakat adnak a lehetséges kockázatcsökkentő intézkedésekről, üzletpolitikai kiigazításokról és arról, hogy hogyan tudjuk a portfóliót a Párizsi Megállapással összhangban irányítani. A fehér könyveket rendszeresen (évente/kétévente) frissítjük a változó üzleti környezet figyelemmel kísérése, az éghajlati és egyéb környezeti kockázatokkal szembeni hosszú távú ellenálló képesség értékelése és a lehetőségek felkutatása érdekében.

2021-ben a csoport kezdeményezte az éghajlati kockázatokra vonatkozó hatástérkép kidolgozását. Ennek az évente végrehajtott kockázatazonosítási folyamatnak a célja, hogy azonosítsa a csoport üzletágai és portfóliói számára a

leglényegesebb éghajlati kockázati tényezőket. A térkép tükrözi az átmeneti kockázat (szakpolitika és szabályozás, technológia és fogyasztói preferencia) és a fizikai kockázat (különböző éghajlati veszélyek szerint felosztva) mozgatórugóinak hatását a hagyományos kockázattípusokra azáltal, hogy (1) megkülönbözteti az átmeneti és a fizikai kockázat különböző mozgatórugóit, (2) három különböző éghajlati forgatókönyvet vesz figyelembe, (3) három különböző időhorizontra vonatkozóan.

Az átmeneti kockázatok és a fizikai kockázatok (azaz az "éghajlati útvonal") időzítése és súlyossága elsősorban a kormányzati és politikai intézkedésektől függ. Tekintettel a végül megvalósuló éghajlati útvonalra vonatkozó bizonytalanságra, az éghajlati kockázatok hatásait három különböző éghajlati forgatókönyvre becsüljük meg. Ezeket a Network for Greening of the Financial System (NGFS) bocsátja rendelkezésre, és az átmeneti útvonalak, az éghajlatváltozás fizikai hatásai és a gazdasági mutatók globális, harmonizált készletét foglalják magukban. Fontos, hogy az e forgatókönyvek által nyújtott makrogazdasági betekintés megkönnyíti a forgatókönyveknek a pénzügyi ágazat egészére és különösen a K&H-ra gyakorolt hatásának értékelését. Az NGFS-forgatókönyvekhez való igazodás biztosítja, hogy a feltételezések összhangban legyenek az ágazati szabványokkal, és megkönnyíti a hatástérkép és más, az éghajlati kockázatokkal kapcsolatos belső és külső gyakorlatok összehasonlíthatóságát. E forgatókönyvek relevanciája már bebizonyosodott, mivel az EKB is ezeket választotta ki a 2022-es éghajlati stressztesztjéhez. Mindegyik forgatókönyv különböző feltételezéseket tartalmaz a különböző fizikai és átmeneti kockázati tényezők időzítésére és hatására vonatkozóan:

- **Net Zero 2050 (Rendes forgatókönyv):** Ebben a forgatókönyvben a globális kibocsátás fokozatos csökkentésére irányuló korai és határozott intézkedésekre kerül sor, a kormányok világosan jelzett, viszonylag zökkenőmentesen végrehajtott politikáival. Strukturális átcsoportosításra kerül sor, de egyéb makrogazdasági sokk nem következik be. Az átmenet kockázata jelen van, de meglehetősen korlátozott. Az intézkedések elegendőek ahhoz, hogy a globális átlaghőmérséklet emelkedését 1,5°C alatt tartsák. Azonban még ez a mérsékelt globális hőmérséklet-emelkedés is nagyobb fizikai kockázatokkal jár.
- **Késleltetett átmenet (Nem rendes forgatókönyv):** E forgatókönyv szerint az éghajlatváltozás kezelésére irányuló intézkedések tíz évvel késnek. A késleltetett kezdés ellensúlyozásához messzebbre mutató kiigazításra van szükség. A vállalatok és a fogyasztók e drámai változásokra reagálva megváltoztatják viselkedésüket, és ennek következtében az eszközárak éles átázódása következik be, ami makrogazdasági sokkot okoz. Az éghajlati cél továbbra is teljesül, és a globális átlaghőmérséklet emelkedése 2°C alatt marad. Ebben a forgatókönyvben a fizikai kockázatok jobban növekednek, mint a Net Zero 2050 forgatókönyvben, és az átmenet kockázata is súlyos.
- **Jelenlegi politika (melegház hatás):** Ez a forgatókönyv azt feltételezi, hogy 2100-ra nem korlátozza a globális hőmérsékletet, nem gyorsítja fel a gazdasági átmenetet, és a jelenlegi politikai trendek folytatódnak. A fizikai éghajlatváltozás ebben a forgatókönyvben magas, és az ilyen kibocsátások éghajlati hatásai a jelenlegi becslések kockázatosabb (magas) végét tükrözik.

Mivel az éghajlati kockázat hatásai különböző időtávlatokban fognak jelentkezni, a hatásokat három különböző időtávra értékelik: rövid (1-3 év), középtávú (4-10 év) és hosszú távú (>10 év).

Az éghajlati kockázati hatástérképben a hatások értékelése szakértői alapon történik, a már rendelkezésre álló kvantitatív ismeretekkel alátámasztva. A hatástérkép minden egyes (éves) felülvizsgálatakor az értékelések alátámasztásához további ismeretek, adatok és számszerűsítések kerülnek hozzá, hogy a KBC fokozatosan adatvezérelt módon tudja értékelni az éghajlati kockázatot.

Jelenleg nincs arra utaló jel, hogy rövid távon lényeges hatás várható bármelyik kockázattípus esetében. Közép- és hosszú távon az éghajlatváltozás következtében a hitelkockázatra, a jogi kockázatra és a hírnévkockázatra növekvő nyomást várunk (azon konzervatív feltételezés mellett, hogy a K&H portfóliója változatlan marad, és nem kerül sor további enyhítő intézkedésekre). Ezek a hatások mind az átmeneti kockázatból, mind a fizikai kockázati tényezőkből erednek.

2022 óta az éghajlati kockázati hatástérkép következtetéseit beépítjük kockázatkezelési folyamatainkba. Különösen a hatástérkép meglátásai teszik lehetővé számunkra, hogy fokozatosan beépítsük stressztesztjeinkbe a leglényegesebb

éghajlati kockázati tényezőket és azokat az időhorizontokat, amelyeken belül ezek a különböző forgatókönyvekben várhatóan megvalósulnak, hogy a kockázatvállalási hajlandóságon belül foglalkozzunk a leglényegesebb éghajlati kockázatokkal, például a politikák kiigazításával és célok meghatározásával, valamint hogy a kapcsolódó mérőszámokat és célokat nyomon kövessük a jelentéstételi folyamatainkban. Az éghajlati kockázati hatástérkép így az ICAAP/ILAAP és az éghajlatváltozás hatásainak értékelése szempontjából alapvető fontosságú input.

Jelenleg még mindig hiányoznak az adatok és a szabványosított módszerek az ESG kockázatok megfelelő értékeléséhez és méréséhez, ugyanolyan pontossággal és minőségben, mint ahogyan az a hagyományosabb kockázattípusok esetében megszokott. Annak érdekében, hogy az ESG-kockázatok kezelésének adatközpontúbb megközelítését tegyük lehetővé, folyamatosan fokozzuk erőfeszítéseinket az ESG-vel kapcsolatos adatigények azonosítására,

az ESG-mérőszámok meghatározására, az adatarchitektúra kiigazítására és a jelentéstételi folyamatainkban való megvalósítás biztosítására. A K&H-nál 2021 óta fut az ESG-adatszolgáltatási projekt. A projekt fő feladata az adatigény meghatározása, valamint az adatok gyűjtésének és tárolásának megszervezése.

A K&H fenntarthatósági programja számszerűsített hosszú távú célokat fogadott el bizonyos kiemelt ágazatokra: energia, ingatlanok és közlekedés.

Az ágazatok prioritásként történő célmeghatározása azon a megfigyelésen alapul, hogy ezek az ágazatok az egész éghajlatváltozási folyamat elején állnak és/vagy rendelkeznek a szükséges tiszta technológiák elérhetőségével a széndioxid-kibocsátás viszonylag gyors csökkentéséhez. E jellemzők bármelyikének hiánya indokolja, hogy a többi ágazatra egyelőre nem határozunk meg számszerűsített célokat.

Az üzleti döntéseknek figyelembe kell venniük a hosszú távú célok felé vezető útra gyakorolt hatást. A megvalósítást évente nyomon kell követni és felül kell vizsgálni.

#### Transzmissziós csatornák

	Átmeneti kockázat	Fizikai kockázat
<b>Vállalatok</b>	<p>Az egyes vállalatok átállási terveitől függően a hatások eltérőek lehetnek az egyes ágazatokban és ágazatokon belül:</p> <p>A vállalatokat közvetlenül is érintheti (pl. ügyfelek elvesztése, megnövekedett költségek és alacsonyabb jövedelmezőség, megnövekedett perköltségek stb.), de közvetve is, mivel ellátási láncukat is érintheti az átmenet kockázata.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Az átállás elmulasztása vagy túl lassú ütemű átállása üzletvesztéshez vezethet. További beruházásokra lehet szükség, és növekvő költségek merülhetnek fel.</li> </ul>	<p>A vállalatokra a fizikai kockázatok a szélsőséges időjárási események által okozott közvetlen károk révén lehetnek hatással:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>A kritikus eszközök megsérülhetnek/tönkremehetnek, vagy az infrastruktúra elérhetetlenné válhat.</li> <li>A fizikai kockázatok a szállításra vagy az elsődleges erőforrásokra gyakorolt hatások révén kínálati sokkot okozhatnak.</li> </ul>
<b>Háztartások</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>A háztartásoknak megnövekedett közüzemi és/vagy élelmiszer-költségekkel kell szembenéznük.</li> <li>Ahogy az energiahatékonysági szempontok egyre inkább beépülnek a lakásárakba, az energiatartalom nem hatékony házak értéke csökkenhet vagy lassabban emelkedhet.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>A szélsőséges időjárási események kárt okozhatnak az ingatlanokban vagy más eszközökben (például járművekben). Bár ezeket a károkat többnyire fedezi a biztosítás, várhatóan ezek a biztosítási díjak is emelkedni fognak.</li> <li>A költségek növekedhetnek, pl. a hűtés/fűtés költségeinek növekedése, az élelmiszerárak emelkedése, ...</li> </ul>
<b>Államok</b>	<p>Az állampapírokra gyakorolt hatás az alapul szolgáló gazdaság hatását követi. Szélsőséges körülmények között például az átmeneti és fizikai kockázatoknak leginkább kitett államadósok esetében fennállhat a leminősítés veszélye.</p>	

## Pénzügyi intézmények

Az, hogy a pénzügyi intézményeket milyen mértékben érintik az átmeneti és fizikai kockázatok, az üzleti és portfóliójellemzőiktől függ.

### 2.2. Minőségi információk a szociális kockázatokról

#### 2.2.1. Üzleti stratégia és folyamatok

A KBC csoport vállalati stratégiája négy pillérre épül, amelyek közül az egyik, hogy a KBC csoport nagyon komolyan veszi a társadalom és a helyi gazdaságok iránti felelősségét, és ezt mindennapi tevékenységeiben is tükrözi.

A KBC csoport kockázati étvágy célkitűzéseket határozott meg, amelyek a csoportot a stratégiai célok meghatározásában és megvalósításában irányítják és támogatják. A csoport többek között erős vállalati kultúrát képvisel, amely ösztönzi a felelős magatartást, és amelyet fenntartható és hosszú távú szemléletű előléptetési és javadalmazási politika támogat.

A csoport kockázatvállalási hajlandósági nyilatkozata a KBC Csoport valamennyi egységére vonatkozik. A csoport szintű kockázatvállalási hajlandósági nyilatkozat meghatározza, hogy a kockázatvállalási hajlandóságot hogyan kell "kaszkádolni" a helyi egységekre, beleértve a K&H-t is.

A KBC aláírta az ENSZ Globális Megállapodásának alapelveit, amelyeket politikáiban úgy valósít meg, hogy azok minden tevékenységében érvényesüljenek. Az ENSZ Globális Megállapodása arra kéri a vállalatokat, hogy fogadják el, támogassák és saját befolyási körükön belül valósítsák meg az emberi jogok, a munkaügyi normák, a környezetvédelem és a korrupció elleni küzdelem területén az alapértékek egy sorát.

Az ellentmondásos fegyverrendszerekben (pl. nukleáris fegyverek, kazettás bombák, biológiai vagy vegyi fegyverek) érintett vállalatok és az ENSZ Globális Megállapodás legsúlyosabb bűnösök a "KBC Fekete listájára" kerülnek, és ki vannak zárva minden tevékenységünkben, beleértve a KBC Asset Management aktívan kezelt, nem RI alapjait is. Az egész csoportra kiterjedő zéró toleranciapolitika van érvényben a "KBC feketelistáján szereplő vállalatokkal kötött új üzletekre" vonatkozóan. Ez a politika teljes mértékben beépült a szervezetbe, a működési kockázatkezelési keretrendszer részeként.

#### 2.2.2. Irányítás

Csoportszinten az ISB, amelynek elnöke a vezérigazgató, a fenntarthatósággal kapcsolatos valamennyi téma (beleértve a társadalmi kockázatokkal kapcsolatos megközelítésünket is) megvitatásának elsődleges fóruma, valamint a fenntarthatóság csoport szintű előmozdításának fő platformja (az összes üzleti egység és a fő országok felsővezetői, a csoport vállalati fenntarthatósági főigazgatója és a csoport pénzügyi igazgatója, mint alelnök). A csoport megvitatja és meghozza a fenntarthatósággal kapcsolatos valamennyi stratégiai és kereskedelmi döntést. A K&H helyi szintjén a fenntarthatósággal kapcsolatos irányítást a K&H fenntarthatósági programja irányítja. A fenntarthatósági kérdésekben a legfőbb helyi döntéshozó testület a K&H Fenntarthatósági Irányítóbizottság, amelynek elnöke a vezérigazgató.

A saját működésünkkel kapcsolatos társadalmi szempontokat a K&H több részlege is kezeli, mint például a Fenntarthatósági Bizottság (SSC), a HR (pl. a munkavállalók növekedése és fejlődése, sokszínűség és befogadás), a létesítmények (munkahelyi biztonság), a megfelelés (megfelelési kockázatok), a kockázatok (kiber- és egyéb működési kockázatok), a marketing és kommunikáció (felelős marketing), a panaszkezelés stb.

#### 2.2.3. Kockázatkezelés

A KBC aláírta az ENSZ Globális Megállapodás alapelveit, amelyeket politikáiban úgy valósít meg, hogy azok minden tevékenységében érvényesüljenek.

Az "Új és Aktív Termékek Folyamat" (NAPP) az új és meglévő termékekkel és szolgáltatásokkal kapcsolatos valamennyi olyan kockázat azonosítására és mérséklésére szolgál, amelyek negatív hatással lehetnek az ügyfélre és/vagy a K&H-ra. A K&H-n belüli felelős termékfejlesztés biztosítása érdekében egyetlen termék/folyamat/szolgáltatás sem hozható létre, vásárolható meg, változtatható meg vagy értékesíthető a NAPP irányítással összhangban lévő jóváhagyás nélkül.

A hitelkockázatra, a vállalati társadalmi felelősségvállalásra (CSR)/fenntartható és felelős hitelezésre, valamint a korlátozott felhatalmazásokra vonatkozó irányelvek érvényesek, és a KBC fekete listája alkalmazandó.

A KBC csoport tagjaként a K&H Bank vállalati hitelezési tevékenységének középpontjában olyan hitelfelvevők állnak, - amelyek alapvetően jól irányított pénzügyi intézmények vagy vállalatok- amelyekkel a Bank széles körű, hosszú távú kapcsolatot tart fenn vagy kíván kialakítani, - és amelyek elismert és elismert jogi környezetben találhatóak.

### 2.3. Minőségi információk az irányítási kockázatokról

#### 2.3.1. Irányítás

Csoportszinten az ISB a fenntarthatósággal kapcsolatos valamennyi téma megvitatásának elsődleges fóruma. A K&H helyi szintjén a fenntarthatósággal kapcsolatos irányítást a K&H fenntarthatósági programja irányítja. A fenntarthatósági kérdésekben a legfőbb helyi döntéshozó testület a K&H Fenntarthatósági Irányítóbizottság (SSC).

A KBC-csoportban meghatározott irányítási kockázat a vállalatirányítással (vállalati politikák és magatartási kódex, pl. a vezető alkalmazottak felelőssége, javadalmazás, belső ellenőrzés, részvényesi jogok), korrupció- és megvesztegetés elleni küzdelemmel és átláthatósággal (pl. adótervezés, külső közzétételek, ...) kapcsolatos elvárások változásából eredő kockázat. A csoport megfelelőségi chartája, számos megfelelőségi terület szorosan kapcsolódik a társadalmi és irányítási kockázatokhoz, pl. vállalatirányítás, magatartás, embargó, befektetővédelem, adatvédelem, etika és csalás, fogyasztóvédelem és pénzmosás elleni küzdelem).

A működési és hírnévkockázat területén a KBC-csoport a Fenntarthatósági Magatartási Kódex alkalmazásával átvilágítja kiszervezett egységeit és beszállítóit. A magatartási kódex összhangban van az ENSZ Globális Megállapodás alapelveivel, és a KBC csoport valamennyi egységére vonatkozik. A kiszervezési döntésekhez mindig készül egy kockázati, megfelelőségi és jogi értékelés az átvilágítási útmutatónak megfelelően, amely az ESG kockázatokra is kiterjed.

Minden kiszervezési döntéshez mindig készül egy kockázati, megfelelési és jogi értékelés az ESG kockázatokra is kiterjedő átvilágítási útmutatónak megfelelően.

#### 2.3.2. Kockázatkezelés

A KBC csoport a hitelnyújtási/átvilágítási folyamat során bevezette az ESG értékelési útmutatót (beleértve számos hitelfelvételi kritériumot). Az ESG-értékelés kötelező a magas kockázatú ágazatok esetében bizonyos lényegességi küszöbértékek felett (amelyeket fokozatosan csökkentünk), ahogyan azt a KBC hitelkockázati standardjai is meghatározzák a vállalati, kkv-k és mikro-kkv-k hitelnyújtására vonatkozóan. A környezeti kockázatok mellett az irányítási kockázati tényezőket (beleértve az etikai megfontolásokat, a stratégiát és a kockázatkezelést, a befogadást és az átláthatóságot) is figyelembe veszik ebben az ESG-értékelésben. A teljes vállalati és kkv-szegmens esetében az ügyfél irányítási szempontjai (pl. szervezeti felépítés, etikai megfontolások, korábbi viták, ...) szintén részei ennek az átvilágítási folyamatnak.

### 2.4. ESG-kockázatok - Táblázatok

E szabályozási jelentéstétel első ismétlésében a szükséges adatbevitel olyan információkon alapulnak, amelyeket a lehető legjobb igyekezet alapján gyűjtöttek össze, és ezért helyettesítő becslésekre is támaszkodnak. Következésképpen a sablonokat óvatosan kell értelmezni, és folyamatban lévő munkának kell tekinteni, mivel a jövőben több és jobb adatforrás fog rendelkezésre állni (pl. A fenntarthatósággal kapcsolatos vállalati jelentéstételről szóló irányelv (CSRD) és az Európai fenntarthatósági jelentéstételi szabványok (ESRS) további végrehajtásának

eredményeképpen). Ez lehetővé teszi majd a KBC átmeneti és fizikai kockázatnak való kitettségének jobb értékelését a jelentett sablonok alapján.

E táblázatok és más külsőleg közzétett jelentések egy-az-egyben összehasonlítása nem minden esetben lehetséges teljes mértékben.

## 2.4.1. ESG – 1. táblázat: Éghajlatváltozási átállási kockázat: A kitettségek hitelminősége ágazat, kibocsátás és hátralévő futamidő szerint

## 3. ESG – 1. táblázat – millió forintban

Ágazat/aláágazat	Bruttó könyv szerinti érték				Felhalmozott értéktvesztés, a hitelkockázat miatti valós érték halmozott negatív változásai és céltartalékok			Az üvegházhatású gázok finanszírozott kibocsátása (az ügyfél 1., 2. és 3. hatókörébe tartozó kibocsátása) (tonna CO <sub>2</sub> -egyenértékben)	ÜHG-kibocsátás (l. oszlop) a portfólió bruttó könyv szerinti értéke a vállalat-specifikus jelentésből származó százalékos arányban.	<= 5 év	> 5 év <= 10 év	> 10 év <= 20 év	> 20 év	Átlagos súlyozott futamidő	
	Ebből a 12.1. cikk d)-g) pontjával és az éghajlati referenciamutató- szabványokról szóló rendelet 12.2. cikkével összhangban az EU Párizs-hoz igazodó referenciamutatókból kizárt vállalatokkal szembeni kitettségek.	Ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	Ebből 2. fásítú kitettségek	Ebből nem teljesítő kitettségek	Ebből 2. fásítú kitettségek	Ebből nem teljesítő kitettségek	Ebből Scope 3 finanszírozott kibocsátás								
Az éghajlatváltozáshoz nagymértékben hozzájáruló ágazatokkal szembeni kitettségek*															
A - Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	154 495,97		71 017,88	1 433,37	- 933,87	- 663,72	240,25	159 900 073,04	7,44	95 950,13	45 959,51	7 150,40	5 435,93	1 712,95	
B - Bányászat és kőfejtés	179,59		15 044,67	0,44	- 0,36	- 0,00		390 327,87		179,52	0,07		0,00	607,32	
B.05 - Szén- és lignitbányászat															
B.06 - Kőolaj és földgáz kitermelése															
B.07 - Fémércek bányászata	0,00			0,00	0,00								0,00	7 439,72	
B.08 - Egyéb bányászat és kőfejtés	0,13		15 044,67	0,00	- 0,00	0,00		67,44		0,06	0,07		0,00	1 687,39	
B.09 - Bányászati szolgáltatás	179,47			0,44	0,36			390 260,43		179,47			0,00	606,57	
C - Felhalmozóipar	367 042,60	3758,65	238 619,02	11 578,58	- 12 186,77	- 4 344,14	- 6 333,69	65 251 760,75	48,72	236 235,12	58 156,14	1 824,84	70 826,50	1 918,05	
C.10 - Élelmiszer-ipari termékek gyártása	111 753,52		75 354,27	3 744,41	- 3 744,46	- 2 672,72	62,15	14 785 652,33	43,89	78 379,03	17 754,99	1 824,84	13 794,65	1 788,18	
C.11 - Italgyártás	13 004,01		1 150,01	333,65	- 337,73	- 47,32	15,21	964 061,26	275,60	9 052,56	649,85		3 801,60	1 137,57	
C.12 - Dohánytermék gyártása															
C.13 - Textilgyártás	4 144,28		250,24	132,29	- 132,59	- 8,68		448 982,89		1 736,46	1 719,01		688,81	2 212,49	
C.14 - Ruházat gyártása	800,09		122,91	27,10	- 27,08	- 6,86	11,09	99 669,79		558,84	85,52		155,73	2 206,81	
C.15 - Bőr és bőrtérkép gyártása	1 589,87		829,14	53,84	- 53,82	- 5,48	38,01	178 008,06		544,49	714,58		330,79	3 063,06	
C.16 - Fajfeldolgozás, valamint fa- és parafatermékek gyártása (kivéve a papírt)	6 298,71		5 484,59	213,31	- 213,22	- 146,50	39,94	1 693 324,88		1 082,37	832,30		4 384,03	5 615,05	
C.17 - Papíripari rostanyag, papír és karton gyártása	4 981,53		4 527,52	168,71	- 168,63	- 152,48		1 141 832,36		2 411,90	1 600,33		969,30	2 755,73	
C.18 - Nyomdaipari tevékenység, nyomdai szolgáltatás	2 694,77		1 040,32	91,26	- 91,22	- 39,62		378 117,06		1 870,99	562,88		260,91	1 550,79	
C.19 - Koksizásmenecsel termékek gyártása	3 758,65	3758,65	-	36,77	- 36,77	-		2 036 921,76	371,93				3 758,65		
C.20 - Vegyi anyag gyártása	39 202,32		37 376,80	1 257,99	- 1 260,11	- 1 190,04	4,11	16 733 216,10		22 329,75	14 177,39		2 695,18	1 459,32	
C.21 - Gyógyszergyártás	11 885,88		11 673,29	184,58	- 264,16	- 248,39	4,18	1 976 142,18		242,13	4 142,73		7 467,54	2 275,77	
C.22 - Gumi gyártás	32 886,55		26 026,94	1 048,77	- 1 050,95	- 937,00	5,56	2 175 361,48		129,80	21 551,93	2 423,09	0,00	8 911,52	2 395,63
C.23 - Egyéb nemfém ásványi termék gyártása	11 988,80		10 688,92	406,01	- 405,84	- 344,94		12 050 253,22		5 086,81	5 754,48		1 147,51	2 596,55	
C.24 - Fémalapanyag gyártása	2 953,02		2 811,77	100,01	- 99,96	- 72,08	- 7,35	1 321 239,24		2 563,64	105,20		284,18	1 310,62	
C.25 - Fémfeldolgozási termékek gyártása (kivéve gép, berendezés)	28 785,88		17 951,40	974,87	- 974,45	- 206,64	671,89	2 687 969,20		21 253,05	4 973,65		2 559,18	1 637,09	
C.26 - Számítógép, elektronikai, optikai termék gyártása	9 013,01		8 861,14	88,42	- 573,58	- 499,39		464 414,72		1 328,72	112,65		7 571,63	3 865,92	
C.27 - Elektromos berendezés gyártása	9 926,29		9 729,49	302,30	- 302,17	- 55,43		519 507,07		6 654,71	1 306,82		964,75	1 481,73	
C.28 - Műsz. gép, gépi berendezés gyártása	9 807,38		5 343,92	332,14	- 332,00	- 31,99		601 214,36		6 900,77	530,77		2 375,83	2 352,95	
C.29 - Gépjármű, pótkocsi, felépítési jármű gyártása	45 966,29		22 561,49	1 556,70	- 1 556,03	- 203,95	1 230,03	177 586 114,35	20,83	40 904,78	3 067,35		1 994,17	1 011,09	
C.30 - Egyéb jármű gyártása	6 553,17		1 003,73	221,93	- 221,84	- 35,51	-	699 542,06		834,56			5 718,61	6 543,78	
C.31 - Bútorgyártás	1 184,16		180,01	40,10	- 40,09	- 7,09	1,30	180 618,88		830,45	10,89		342,82	2 899,79	
C.32 - Egyéb feldolgozóipar	7 315,74		2 281,36	247,76	- 247,65	- 3,40	240,37	608 819,54		5 356,30	979,49		979,95	1 757,24	
C.33 - Gép, gépi berendezés javítása, üzembe helyezése	1 548,69		361,11	52,45	- 52,43	- 8,36	19,02	97 247,48		860,26	519,28		169,15	2 148,83	
D - Villamosenergia-, gáz-, hőellátás, légkondicionálás	89 774,46	153,91	136 436,87	1,12	- 1 246,72	- 1 138,26		26 114 155,01	135,01	26 165,57	14 181,16	40 279,91	9 147,82	3 380,92	
D35.1 - Villamosenergia-termelés, -szállítás és -elosztás	83 076,77	0,28	118 439,84	1,03	- 1 149,90	- 1 057,30		21 293 864,80	130,92	23 848,55	13 907,16	36 458,43	8 862,63	3 339,10	
D35.11 - Villamosenergia-termelés	78 108,49	0,28	118 439,83	0,97	- 1 078,07	- 997,53		15 748 648,25	139,47	23 848,55	13 907,16	36 458,43	8 894,35	3 064,59	
D35.2 - Gázgyártás; gáznemű tüzelőanyagok elosztása vezeték nélküli	153,63	153,63	316,53	0,00	- 2,22	- 0,06		299 649,34		152,99			0,64	303,40	
D35.3 - Gőzellátás és légkondicionálás	6 544,06		17 680,50	0,09	- 94,60	- 94,04		4 520 640,86	189,31	2 164,02	274,00	3 821,48	284,55	3 959,25	
E - Vízellátás, csatornázás, hulladékgazdálkodás és -ártalmatlanítás	7 561,55		5 393,08	0,93	- 56,47	- 45,76		6 562 727,63		6 267,73	981,44	13,99	298,39	1 172,47	
F - Építőipar	34 633,00		30 597,21	166,25	- 624,66	- 243,78	31,96	2 806 529,27	84,43	15 752,85	10 320,95		8 559,20	3 261,78	
F.41 - Építéstechnika	22 677,99		17 325,81	108,86	- 409,03	- 132,33	4,93	1 721 147,32	129,06	7 271,72	8 433,24		6 973,03	3 925,67	
F.42 - Építésmérnöki tevékenység	5 267,46		4 721,94	25,29	- 95,01	- 40,09	3,84	478 460,72		4 219,31	442,16		605,99	1 652,87	
F.43 - Speciális építőipari tevékenység	6 687,55		8 549,45	32,10	- 120,62	- 67,86	20,41	606 921,22		4 261,82	1 445,55		980,18	2 277,75	
G - Nagy- és kiskereskedelmi; gépjárművek és motorkerékpárok javítása	206 686,44	76,65	118 427,80	771,93	- 2 647,51	- 1 738,79	438,08	12 585 526,90		137 519,34	25 597,08		43 570,02	2 217,05	
H - Szállítás és raktaározás	72 892,73		32 073,76	177,07	- 806,41	- 205,60	45,55	1 688 079,79		42 811,46	11 039,97	7 664,61	11 376,69	2 396,27	
H.49 - Szárazföldi és csővezeték szállítás	50 409,47		25 856,89	122,15	- 556,48	- 191,76	53,79	816 936,14		22 477,04	9 651,46	7 322,52	10 958,45	3 121,41	
H.50 - Víz közlekedés	26,22		2,99	0,06	- 0,29	- 0,00		15 840,66					26,22	7 439,72	
H.51 - Légi közlekedés	0,37		0,00	0,00	- 0,00	- 0,00		286,83		0,32			0,06	1 176,42	
H.52 - Raktaározás, szállítást segítő tevékenység	21 727,21		5 571,71	53,07	- 241,53	- 29,81	0,10	849 419,92		19 662,99	1 339,05	342,09	383,09	754,62	
H.53 - Postai, futárpósti tevékenység	729,45		642,04	1,78	- 8,11	- 5,74		5 596,24		671,11	49,47		8,87	1 397,22	
I - Szálláshelyszolgáltatás, vendéglátás	20 300,15		13 663,10	2 364,54	- 457,16	- 101,94	329,23	1 596 198,76		9 501,46	5 078,41	5 085,66	634,61	2 613,79	
L - Ingatlanügyletek	152 110,02		13 344,51	132,74	- 2 162,72	- 180,36	50,53	3 586 161,30	50,95	46 466,54	97 996,81	7 433,36	213,31	2 389,28	
Az éghajlatváltozáshoz nagymértékben hozzájáruló ágazatokon kívüli ágazatokkal szembeni kitettségek*															
K - Pénzügyi és biztosítási tevékenység	72 444,76		32,17	20,95	- 607,59	- 84,44		2 670 727,27		64 197,44	7 706,49		540,83	4 365,10	
Egyéb ágazatokkal szembeni kitettségek (NACE kódok J, M - U)	82 893,94		11 505,69	679,64	- 2 513,26	- 370,57	220,58	7 926 422,14		61 500,04	13 930,59		7 463,32	1 806,89	
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>1 261 015,21</b>	<b>3989,22</b>	<b>678 406,69</b>	<b>17 327,54</b>	<b>- 24 243,51</b>	<b>- 9 117,35</b>	<b>2 818,22</b>	<b>465 255 159,25</b>	<b>35,71</b>	<b>742 547,20</b>	<b>290 948,62</b>	<b>69 452,77</b>	<b>158 066,61</b>	<b>2 313,87</b>	

Az 1. táblázat az alacsony szén-dioxid-kibocsátású és az éghajlatváltozással szemben ellenálló gazdaságra való áttéréssel kapcsolatos potenciális kockázatokra érzékenyebb kitétségekről tartalmaz információkat. Tartalmazza az éghajlatérzékeny ágazatokban működő nem pénzügyi vállalatok kitétségeit, beleértve a nem teljesítési státuszt, a 2. fázisú besorolást és a kapcsolódó céltartalékokat, valamint a lejáratú kategóriákat és a finanszírozott ÜHG-kibocsátási adatokra vonatkozó információkat (1. és 2. hatókör). A 3. hatókörre vonatkozó adatok egy későbbi szakaszban kerülnek majd be a sablonba, amint több adat áll rendelkezésre, vagy a PCAF-módszertan alkalmazásával (az EBH határideje: 2024. június).

A finanszírozott ÜHG-kibocsátás (CO<sub>2</sub>-egyenérték tonnában kifejezve) kiszámítása a Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) által a "The Global GHG Accounting & Reporting Standard for the Financial Industry" című dokumentumban létrehozott iránymutatások alapján történik. Amennyiben az adatokat nem lehetett közvetlenül a partnertől beszerezni, a finanszírozott 1. és 2. hatókörbe tartozó kibocsátásokat a PCAF eszközalapú kibocsátási tényezője alapján számították ki (a partner NACE rev2 kódja és országa alapján).

#### 2.4.1. ESG – 2. táblázat: Bankkönyv - Éghajlatváltozási átállási kockázat: Az ingatlanfedezetű hitelek - A fedezet energiahatékonysága

##### 4. ESG – 2. táblázat – millió forintban

Ügyfélszektor	Bruttó könyv szerinti érték összesen															
	Energiahatékonysági szint (EP pontszám kWh/m <sup>2</sup> biztosítékban)						Az energiahatékonyság szintje (EPC címke a biztosítékról)							A biztosíték EPC-címke nélkül		
	0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G	Ebből a becsült energiahatékonysági szint értéke (EP pontszám kWh/m <sup>2</sup> biztosítékban kifejezve)		
1 Az EU teljes területe	1 335 299,9	225 043	431 949	274 588	86 680	25 293	23 789	31 377	86 631	156 306	71 290	93 421	57 629	141 854	696 792	444 814
2 Ebből kereskedelmi célú ingatlanfedezetű hitelek	638 516,1	144 843	81 975	137 412	8 764	808	17 919	12 705	25 719	58 799	11 008	34 387	3 636	19 817	472 445	234 069
3 Ebből Lakóingatlanok által biztosított hitelek	696 783,8	80 200	349 974	137 176	77 916	24 484	5 870	18 672	60 912	97 507	60 282	59 034	53 994	122 037	224 347	210 744
4 Ebből birtokbavétel el szerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	-															
5 Ebből becsült energiahatékonysági szint (EP-érték kWh/m <sup>2</sup> -ben kifejezve)	1 027 587,8	216 874	421 216	269 904	83 549	25 246	10 798								570 534	1 027 588
6 Összes nem EU terület																
7 Ebből kereskedelmi célú ingatlanok által biztosított hitelek																
8 Ebből Lakóingatlanok által biztosított hitelek																
9 Ebből birtokbavétel el szerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok																
10 Ebből becsült energiahatékonysági szint (EP pontszám kWh/m <sup>2</sup> -ben kifejezve)																

A 2. táblázat a kereskedelmi és lakóingatlanokkal fedezett hitelekre vonatkozó információkat tartalmazza, beleértve a fedezetek energiahatékonysági szintjére vonatkozó információkat a kWh/m<sup>2</sup> energiafogyasztás és az energiateljesítményre vonatkozó tanúsítvány (EPC) címkéje alapján mérve vagy becsülve.

Ha az energiahatékonysági pontszámok nem álltak rendelkezésre, de az alapul szolgáló eszközre vonatkozó adatok rendelkezésre álltak, a sablon b-g oszlopának kitöltéséhez belső becsléseket használtak. A jelentés EPC-címkéihez való hozzárendelés szövegalapú, azaz ha a címke A-t tartalmaz, bármilyen formában is, akkor az A címkébe kerül, és ugyanígy a B-G címkék esetében is. Azokat a hiteleket, amelyek biztosítékát birtokbavétel el szereztek meg, a portfólió alacsony lényegessége miatt



nem jelentik. Az EP-pontszámok vagy címkék gyűjtése folyamatos folyamat, és mind a hitelesített pontszámok, mind a becsült pontszámok aránya folyamatosan javulni fog a jövőben.

#### 4.4.1. ESG – 4. táblázat: Bankkönyv - Éghajlatváltozási átállási kockázat: A 20 legnagyobb szén-dioxid-intenzív céggel szembeni kitétségek

A K&H esetében nem alkalmazandó tábla.

#### 4.4.2. ESG – 5. táblázat: Bankkönyv - Az éghajlatváltozás fizikai kockázata: Fizikai kockázatnak kitett kitétségek

5. ESG – 5. táblázat: Bankkönyv - Az éghajlatváltozás fizikai kockázata: Fizikai kockázatnak kitett kitétségek

Változó: Földrajzi terület, amely ki van téve az éghajlatváltozás fizikai kockázatának - akut és krónikus események	Bruttó könyv szerinti érték																
	ebből az éghajlatváltozás fizikai eseményeinek hatására érzékeny kitétségek																
	Lejárat kategóriák szerinti bontás					Átlagos súlyozott futamidő	ebből a krónikus éghajlatváltozás	ebből az akut éghajlatváltozás	ebből mind a krónikus, mind az akut	ebből 2. fázisú kitétségek	ebből nem teljesítő kitétségek	Felhalmozott értékvesztés, a					
	<= 5 év	> 5 év <= 10 év	> 10 év <= 20 év	> 20 év	ebből 2. fázisú kitétségek							ebből nem teljesítő kitétségek	ebből 2. fázisú kitétségek	ebből nem teljesítő kitétségek			
1 A - Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	154 495,97	14 047,10	6 728,47	1 046,82	795,82	1 712,95		22 618,21		10 397,02	209,84	-	136,72	-	97,17	-	35,17
2 B - Bányászat és kőfejtés	179,59					607,32											
3 C - feldolgozóipar	367 042,60	12 425,97	3 059,01	95,99	3 725,47	1 918,05		19 306,44		12 551,36	609,03	-	641,02	-	228,50	-	333,15
4 D - Villamosenergia-, gáz-, gőz- és légkondicionáló-ellátás	89 774,46	2 179,59	1 181,29	3 355,32	762,01	3 380,92		7 478,21		11 365,19	0,09	-	103,85	-	94,82	-	
5 E - Vízellátás; csatornázás, hulladékgazdálkodás és szennyeződésmérséklés	7 561,55	626,77	98,14	1,40	29,84	1 172,47		756,15		539,31	0,09	-	5,65	-	4,58	-	
6 F - Építőipar	34 633,00	102,39	67,09		55,63	3 261,78		225,11		198,88	1,08	-	4,06	-	1,58	-	0,21
7 G - Nagy- és kiskereskedelem; gépjárművek és motorkerékpárok javítása	206 686,44	5 184,48	965,01		1 642,59	2 217,05		7 792,08		4 464,73	29,10	-	99,81	-	65,55	-	16,52
8 H - Szállítás és raktározás	72 892,73	10 043,57	2 589,98	1 798,12	2 668,97	2 396,27		17 100,63		7 524,51	41,54	-	189,18	-	48,23	-	10,69
9 L - Ingatlanügyletek	152 110,02	250,92	529,18	40,14	1,15	2 389,28		821,39		72,06	0,72	-	11,68	-	0,97	-	0,27
10 Lakóingatlanokkal fedezett hitelek	696 838,07	2 070,50	5 380,43	21 263,04	8 912,26	5 870,58	9 546,68	35 608,43	139,37	12 799,71	1 462,03						
11 Kereskedelmi célú ingatlanfedezetű hitelek	638 461,78	15 693,25	12 525,03	2 835,15	5 211,81	2 292,68	57 844,64	32 944,63		34 384,36	1 600,84	-	3 140,75	-	732,46	-	1 388,84
12 Visszavett ingatlanok																	
13 Egyéb releváns ágazatok (adott esetben az alábbi bontásban)																	

Az 5. táblázat információkat tartalmaz a banki könyvben szereplő, nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kitétségekről, ingatlanfedezetű hitelekről és visszavett ingatlanfedezetekről, amelyek ki vannak téve az éghajlattal kapcsolatos krónikus és akut veszélyeknek, a gazdasági tevékenység ágazata és az ügyfél vagy a fedezet tevékenységének földrajzi helye szerinti bontásban, az éghajlatváltozás akut és krónikus eseményeinek kitett ágazatok és földrajzi területek tekintetében. Az információforrások és az éghajlatváltozás okozta fizikai kockázatnak kitett kitétségek azonosítására alkalmazott módszerek áttekintését lásd a 20.1.3. fejezetben.

## 5.4.1. ESG – 10 táblázat - Az éghajlatváltozás mérséklésére irányuló egyéb, az EU taxonómiájában nem szereplő intézkedések

## 6. ESG – 10. táblázat – millió forintban

	A pénzügyi eszköz típusa	A partner típusa	Bruttó könyv szerinti érték	Az enyhített kockázat típusa (Éghajlatváltozás átmeneti kockázata)	Az enyhített kockázat típusa (Éghajlatváltozás fizikai kockázata)	Minőségi információ az enyhítő intézkedések jellegéről
1	Kötvények (pl. zöld, fenntartható, fenntarthatósághoz kötött, az uniós szabványoktól eltérő szabványok szerinti kötvények)	Pénzügyi vállalatok				
2		Nem pénzügyi vállalatok	3 272,97	3 272,97		ICMA GBP
3		Ebből kereskedelmi célú ingatlanfedezetű hitelek				
4		Háztartások				
5		Ebből Lakóingatlanokkal fedezett hitelek				
6		Ebből épületfelújítási hitelek				
7		Egyéb szerződő felek				
8	Hitelek (pl. zöld, fenntartható, fenntarthatósághoz kötött, az uniós szabványoktól eltérő szabványok szerinti hitelek)	Pénzügyi vállalatok				
9		Nem pénzügyi vállalatok	145,83	145,83		Magyar Eximbank Zöld hitel Keretrendszere
10		Ebből kereskedelmi célú ingatlanfedezetű hitelek				
11		Háztartások				
12		Ebből Lakóingatlanokkal fedezett hitelek				
13		Ebből épületfelújítási hitelek	71,91	71,91		Magyar Nemzeti Bank - Zöld tőkeönnyitési program (Green Capital Relief Program)
14	Egyéb szerződő felek					