



III. pillér szerinti közzététel

Kockázati jelentés

K&H Bankcsoport és

K&H Bank Zrt

2025-ös pénzügyi év
második negyedév

Tartalomjegyzék

Közzétételi követelmények	3
1. EU KM1 - A fő mérőszámok	4
2. EU ILAC – Belső veszteségviselő képesség: belső MREL és adott esetben a nem unióbeli globálisan rendszerszinten jelentős intézmények szavatolótőkéjére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségeire vonatkozó követelmény	6
3. Környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kockázatok (CRR 449a cikk).....	7

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.¹ 122 cikkében meghatározott, illetve a Magyar Nemzeti Bank 7/2022. (IV.22.) számú ²ajánlásában 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 megfelel a Bizottság (EU) 2021/763 végrehajtási rendeletében (az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet és a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv alkalmazására vonatkozó végrehajtás-technikai standardok megállapításáról a szavatolótőkére és az elfogadható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményre vonatkozó felügyeleti jelentéstétel és közzététel tekintetében) foglaltaknak.

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 követelményeknek.

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

A bank fő kockázati mérőszámai a következőképpen alakultak 2025 második negyedévében:

¹ 2013. évi CCXXXVII. számú törvény a "hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról" (Hpt.)

² 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&H Csoport)

		2025.06.30	2024.12.31	2024.06.30	2023.12.31
Rendelkezésre álló szavatoló tőke (összegek)					
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	543 840	556 030	539 886	506 251
2	Alapvető tőke (T1)	543 840	556 030	539 886	506 251
3	Tőke összesen	556 542	574 238	562 516	536 398
Kockázattal súlyozott kitettségértékek					
4	Teljes kockázati kitettségérték	3 036 866	3 277 723	3 149 203	3 103 689
4a	Teljes kockázati kitettségérték küszöb előtt	3 036 866	n/a	n/a	n/a
Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)					
5	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	17,91%	16,96%	17,14%	16,31%
5a	Nem alkalmazandó				
5b	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató a tőke-küszöbérték alkalmazása nélküli teljes kockázati kitettségérték figyelembevételével (%)	17,91%	n/a	n/a	n/a
6	T1 tőke megfelelési mutató (%)	17,91%	16,96%	17,14%	16,31%
6a	Nem alkalmazandó				
6b	Alapvető tőke-megfelelési mutató a tőke-küszöbérték alkalmazása nélküli teljes kockázati kitettségérték figyelembevételével (%)	17,91%	n/a	n/a	n/a
7	Teljes tőke-megfelelési mutató (%)	18,33%	17,52%	17,86%	17,28%
7a	Nem alkalmazandó				
7b	Teljes tőke-megfelelési mutató a tőke-küszöbérték alkalmazása nélküli teljes kockázati kitettségérték figyelembevételével (%)	18,33%	n/a	n/a	n/a
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)					
EU 7d	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (%)	3,10%	2,82%	2,82%	3,21%
EU 7e	ebből: CET1 tőke követelmény-mutató (százalékpont)	1,74%	1,59%	1,59%	1,81%
EU 7g	ebből: T1 tőke követelmény-mutató (százalékpont)	2,33%	2,12%	2,12%	2,41%
EU 7h	Teljes SREP-tőke követelmény (%)	11,10%	10,82%	10,82%	11,21%
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőke követelmény (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)					
8	Tőke fenntartási puffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőke fenntartási puffer	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőke puffer (%)	0,50%	0,51%	0,01%	0,00%
EU 9a	Rendszerkockázati tőke puffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőke puffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőke puffer (%)	1,00%	1,00%	1,00%	0,50%
11	Kombinált puffer követelmény (%)	4,00%	4,01%	3,51%	3,00%
EU 11a	Teljes tőke követelmény (%)	15,10%	14,83%	14,33%	14,21%
12	CET1 a teljes SREP-tőke követelmény teljesítése után (%)	10,33%	9,52%	7,55%	7,00%
Tőkeáttételi mutató					
13	Teljes kitettség mérték	6 356 428	6 387 962	4 787 292	4 631 207
14	Tőkeáttételi mutató (%)	8,56%	8,70%	11,28%	10,93%
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (a teljes kitettség mérték százalékában)					
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	ebből: CET1 tőke követelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételi mutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételi mutató-követelmény (a teljes kitettség mérték százalékában)					
EU 14d	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó puffer követelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Együttes tőkeáttételi mutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Likviditásfedezeti ráta					
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	2 139 738	2 122 470	1 957 218	1 951 538
EU 16a	Készpénzi áramlások – Teljes súlyozott érték	1 134 786	1 079 422	1 091 680	1 021 292
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	97 174	63 166	74 906	88 060
16	Nettó készpénzi áramlások összesen (korrigált érték)	1 037 612	1 016 256	1 016 774	933 231
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	206%	209%	193%	209%
Nettó stabil forrásellátottsági ráta					
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	4 394 170	4 298 393	4 104 442	3 980 407
19	Előírt stabil források összesen	2 982 765	2 910 404	2 735 180	2 713 020
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	147%	148%	150%	147%

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

		2025.06.30	2024.12.31	2024.06.30	2023.12.31
Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)					
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	537 311	555 953	534 843	500 758
2	Alapvető tőke (T1)	537 311	555 953	534 843	500 758
3	Tőke összesen	550 013	574 160	557 473	530 906
Kockázattal súlyozott kitettségértékek					
4	Teljes kockázati kitettségérték	3 065 802	3 315 782	3 185 443	3 136 678
4a	Teljes kockázati kitettség (pre-floor)	3 065 802	n/a	n/a	n/a
Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)					
5	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	17,53%	16,77%	16,79%	15,96%
5a					
5b	Tier 1 tőke megfelelési mutató, figyelembe véve alsó korlát nélküli TREA-t (%)	17,53%	n/a	n/a	n/a
6	Alapvető tőke-megfelelési mutató (%)	17,53%	16,77%	16,79%	15,96%
6a					
6b	Tier 1 mutató alsó korlát nélküli TREA-t figyelembe véve (%)	17,53%	n/a	n/a	n/a
7	Teljes tőke-megfelelési mutató (%)	17,94%	17,32%	17,50%	16,93%
7a					
7b	Teljes tőke mutató, figyelembe véve alsó korlát nélküli TREA-t (%)	17,94%	n/a	n/a	n/a
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)					
EU 7d	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7e	ebből: CET1 tőke követelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7g	ebből: T1 tőke követelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7h	Teljes SREP-tőke követelmény (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Kombinált puffer követelmény és teljes tőke követelmény (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)					
8	Tőke fenntartási puffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőke fenntartási puffer	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőke puffer (%)	0,51%	0,51%	0,01%	0,00%
EU 9a	Rendszerek kockázati tőke puffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőke puffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőke puffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Kombinált puffer követelmény (%)	3,01%	3,01%	2,51%	2,50%
EU 11a	Teljes tőke követelmény (%)	11,01%	11,01%	10,51%	10,50%
12	CET1 a teljes SREP-tőke követelmény teljesítése után (%)	9,94%	9,32%	9,78%	8,96%
Tőkeáttételi mutató					
13	Teljes kitettségi mérték	6 396 295	6 454 958	4 860 340	4 667 843
14	Tőkeáttételi mutató (%)	8,40%	8,61%	11,00%	10,73%
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)					
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	ebből: CET1 tőke követelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételi mutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételi mutató-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)					
EU 14d	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó puffer követelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Együttes tőkeáttételi mutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Likviditás fedezeti ráta					
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	2 136 768	2 112 063	1 954 121	1 950 961
EU 16a	Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	1 162 255	1 089 528	1 103 483	1 064 120
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	114 656	63 185	74 879	88 057
16	Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	1 047 599	1 023 338	1 025 600	976 063
17	Likviditás fedezeti ráta (%)	204%	208%	191%	200%
Nettó stabil forrásellátottsági ráta					
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	4 370 777	4 174 542	4 057 145	4 158 796
19	Előírt stabil források összesen	3 082 601	2 966 808	2 779 420	3 106 987
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	142%	141%	146%	134%

2. EU ILAC – Belső veszteségviselő képesség: belső MREL és adott esetben a nem unióbeli globálisan rendszerszinten jelentős intézmények szavatolótőkéjére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségeire vonatkozó követelmény

3. táblázat: EU ILAC Belső veszteségviselő képesség (értékek millió forintban)

		A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (belső MREL)	Szavatolótőkére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmény nem unióbeli globálisan rendszerszinten jelentős intézmények esetében (belső TLAC)	Minőségi információk
Alkalmazandó követelmény és az alkalmazás szintje				
EU-1	A szervezetre vonatkozik-e a nem unióbeli globálisan rendszerszinten jelentős intézmények szavatolótőkéjére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségeire vonatkozó követelmény? (I/N)			N
EU-2	Ha az EU-1. sorban „Igen” választ adtak, a követelmény konszolidált vagy egyedi alapon alkalmazandó? (K/E)			
EU-2a	A szervezetre vonatkozik-e a belső MREL? (I/N)			I
EU-2b	Ha az EU-2a. sorban „Igen” választ adtak, a követelmény konszolidált vagy egyedi alapon alkalmazandó? (K/E)			K
A szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek				
EU-3	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	543 840		
EU-4	Figyelembe vehető kiegészítő alapvető tőke	0		
EU-5	Figyelembe vehető járulékos tőke	12 702		
EU-6	Figyelembe vehető szavatolótőke	556 542		
EU-7	Leírható, illetve átalakítható kötelezettségek	432 709		
EU-8	ebből: engedélyezett garanciák	0		
EU-9a	(Kiigazítások)	0		
EU-9b	Szavatolótőke- és leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemek, kiigazítások után	989 251		
Teljes kockázati kitettségérték és teljes kitettségi mérték				
EU-10	Teljes kockázati kitettségérték (TREA)	3 036 866		
EU-11	Teljes kitettségi mérték (TEM)	6 356 428		
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek aránya				
EU-12	Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TREA százalékában	32,57%		
EU-13	ebből: engedélyezett garanciák			
EU-14	Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TEM százalékában	15,56%		
EU-15	ebből: engedélyezett garanciák			
EU-16	A szervezetre vonatkozó követelmények teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (CET1, a TREA százalékában)	7,67%		
EU-17	Intézményspecifikus kombinált pufferkövetelmény			
Követelmények				
EU-18	A TREA százalékában kifejezett követelmény	21,21%		
EU-19	ebből: a követelmény garanciával teljesíthető része			
EU-20	A TEM százalékában kifejezett követelmény	5,88%		
EU-21	ebből: a követelmény garanciával teljesíthető része			
Tájékoztató adatok				
EU-22	Az 575/2013/EU rendelet 72a. cikkének (2) bekezdésében említett kizárt kötelezettségek teljes összege			

3. 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 rugalmassága 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 jelzáloghitel 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 képviselettel). 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 Igazgatóság 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 Igazgatóság 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 hírnév-kockázat - 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.

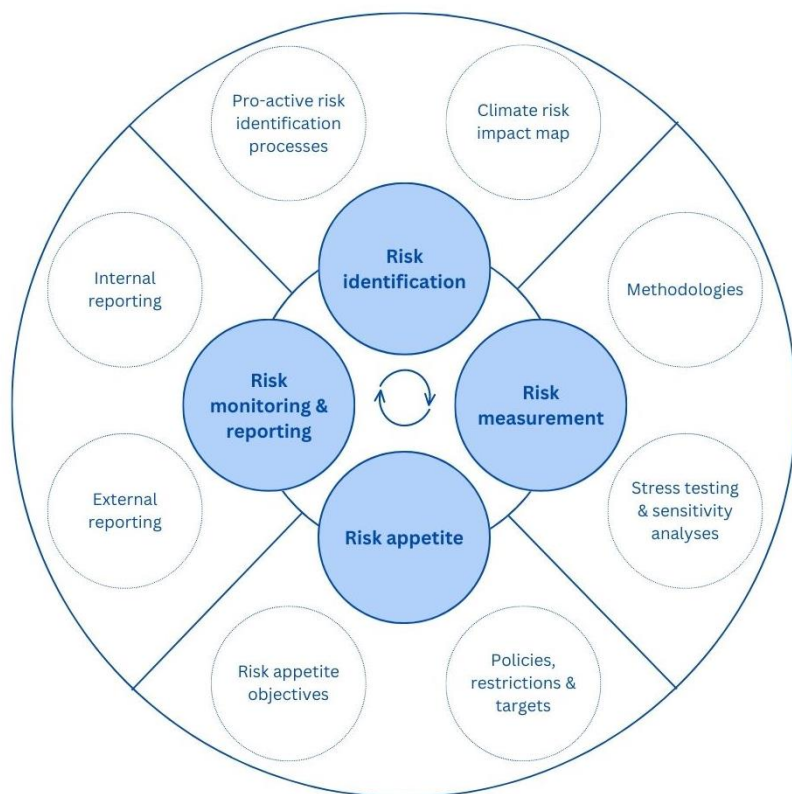
A K&H különböző megközelítéseket és eljárásokat alkalmaz az új, újonnan felmerülő és változó kockázatok azonosítására, beleértve az éghajlati és egyéb ESG-kockázatokat is. Folyamatosan vizsgáljuk a belső és külső környezetet az új és újonnan felmerülő kockázatok szempontjából, amelyeknek rövid távon (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 légitökeledési, 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 alszegmenseire 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 kitettségek (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, hőhullámokat 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 kockázatmeghatározási 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, szórme, 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 kitéttesség 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 Megállapodással 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 útvonallal") időzítése és súlyossága elsősorban a kormányzati és politikai intézkedésektől függ. Tekintettel a végül megvalósuló éghajlati útvonallalra 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 útvonallal, 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 átárzódása 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 hírnév kockázatra 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, amelyekben 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 tegyék 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 Igazgatósága 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
Vállalatok	Az egyes vállalatok átállási terveitől függően a hatások eltérőek lehetnek az egyes ágazatokban és ágazatokon belül: 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. Az átállás elmulasztása vagy túl lassú ütemű átállása üzletvesztéshez vezethet. További beruházásokra lehet szükség, és növekvő költségek merülhetnek fel.	A vállalatokra a fizikai kockázatok a szélsőséges időjárási események által okozott közvetlen károk révén lehetnek hatással: - A kritikus eszközök megsérülhetnek/tönkremehetnek, vagy az infrastruktúra elérhetetlenné válhat. - A fizikai kockázatok a szállításra vagy az elsődleges erőforrásokra gyakorolt hatások révén kínálati sokkot okozhatnak.
Háztartások	- A háztartásoknak megnövekedett közüzemi és/vagy élelmiszer-költségekkel kell szembenéznük. - Ahogy az energiahatékonysági szempontok egyre inkább beépülnek a lakásárakba, az energiatartalom nem hatékony házak értéke csökkenhet vagy lassabban emelkedhet.	- 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. - A költségek növekedhetnek, pl. a hűtés/fűtés költségeinek növekedése, az élelmiszerárak emelkedése, ...
Államok	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.	
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 "kaszkádozni" 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 tevékenységünkől, 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 csoportszintű 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 Igazgatóság 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 találhatók.

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 Igazgatósága 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 hírnév-kockázat 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.

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

4. táblázat: ESG – 1. táblázat – millió forintban

Ágazat/aláágazat	Bruttó könyv szerinti érték				Felhalmozott értékvésztes, a hitelkockázat miatti valós érték halmozott negatív változásai és eltérletek		Az üvegházhatású gázok finanszírozott kibocsátása (az ügyfél 1., 2. és 3. hatókörébe tartozó kibocsátás) (tonna CO ₂ -egyenértékben)		ÜHG-kibocsátás (l. oszlop): a portfólió bruttó könyv szerinti értéke a vállalatspecifikus 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 referenciadokumentáció- szabványokról szóló rendelet 12.2. cikkével összhangban az EU Párizsban fogadott referenciadokumentációból kizárt vállalatokkal szembeni kitettségek.	Ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	Ebből 2. fázisú kitettségek	Ebből nem teljesítő kitettségek	Ebből 2. fázisú kitettségek	Ebből nem teljesítő kitettségek	Ebből Scope 3 finanszírozott kibocsátás								
1 Az éghajlatváltozáshoz nagymértékben hozzájáruló ágazatokkal szembeni kitettségek*	1 246 968,46	23 403,98	245 242,20	20 597,16	-14 319,16	-3 757,99	-8 109,33	487 268 676,63	325 515 307,52	11,57%	813 294,60	298 081,51	125 187,81	19 230,58	4,09
2 A - Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	141 370,39		14 311,79	1 628,39	-1 170,94	-777,83	-194,70	117 454 502,47	43 953 874,83	0,10%	89 606,63	41 909,45	9 853,74	0,58	2,86
3 B - Bányászat és kőfejtés	415,82	279,66		14,51	-0,53	-0,48		91 438,16	65 651,99		167,80	248,02			4,68
4 B.05 - Szén- és lignitbányászat															
5 B.06 - Kőszén- és földgáz kitermelése															
6 B.07 - Fémércok bányászata															
7 B.08 - Egyéb bányászat és kőfejtés	136,14		14,51		-0,49	-0,48		36 113,01	25 290,26		136,14				3,33
8 B.09 - Bányászati szolgáltatás	279,69	279,66			-0,04			55 325,15	40 361,73		31,66	248,02			5,34
9 C - Feldolgozóipar	385 943,82	3 946,20	116 541,51	6 680,63	-5 574,85	-1 011,45	-3 980,26	182 100 308,90	137 149 143,13	4,48%	308 786,94	76 627,97	495,95	8,47	2,30
10 C.10 - Élelmiszer-ipari termékek gyártása	100 515,69		15 146,08	538,57	-456,26	-173,65	-51,50	50 466 111,33	42 514 233,42	0,22%	79 822,63	20 193,34	495,94	3,79	2,36
11 C.11 - Italfeldolgozás	13 565,39		624,59		-39,87	-13,81		1 927 638,21	1 410 737,70		11 528,90	2 036,49			2,70
12 C.12 - Dohánytermék gyártása	0,00														0,00
13 C.13 - Textilgyártás	5 034,08		846,64		-16,21	-5,78		2 129 120,96	1 924 569,11		4 294,76	739,32			2,89
14 C.14 - Ruházati gyártás	662,19		41,51	11,48	-8,76	-0,39	-7,38	260 566,01	194 025,59		644,90	17,29			1,66
15 C.15 - Bőr és bőrtérkép gyártása	2 022,08		1 012,87	21,74	-15,17	-14,88	-0,11	914 054,09	757 512,48		1 276,20	745,88			3,06
C.16 - Fajfeldolgozás, valamint fa- és parafatermékek gyártása (kivéve bútorgyártás), szalma- és fonottáru gyártása	10 819,59		7 851,07	0,55	-52,54	-38,43	-0,04	3 221 565,73	2 168 611,24	0,04%	8 662,50	2 157,09			2,25
17 C.17 - Papírpapír, rostanyag, papír és karton gyártása	6 039,98		1 400,82		-11,14	-3,62		1 869 727,27	967 589,56	0,22%	3 912,39	2 127,12		0,48	4,08
18 C.18 - Nyomdaipari tevékenység, nyomdaipari szolgáltatás	2 386,30		712,36		-22,34	-21,61		885 656,73	862 086,35		1 949,87	436,43			1,87
19 C.19 - Kézműipari tevékenység, kézműipari szolgáltatás	3 946,20	3 946,20	3 946,20		-29,66	-29,66		20 489 705,92	18 216 548,75	0,28%	2 033,18	1 913,02			4,97
20 C.20 - Vegyi anyag gyártása	32 224,75		30 271,45		-163,41	-157,86		26 337 034,82	15 810 701,16	2,02%	20 359,71	11 864,77		0,27	3,66
21 C.21 - Gyógyszeripar	14 901,39		14 046,39		-70,87	-70,34		2 120 605,95	1 076 869,50	0,78%	8 127,40	6 770,61		3,38	3,90
22 C.22 - Gumigyártás	22 997,24		6 348,06	325,61	-164,42	-91,88	-42,84	11 742 586,05	10 113 906,63	0,24%	19 989,58	3 007,55		0,11	2,00
23 C.23 - Egyéb nemfém ásványi termék gyártása	16 214,77		9 964,72	1,22	-77,74	-64,87	-0,10	6 888 034,48	4 639 796,33	0,00%	9 895,18	6 319,59			3,58
24 C.24 - Fémalapanyag gyártása	22 310,52		3 189,73	2 252,58	-1 339,29	-29,02	-1 290,42	16 558 510,05	6 580 816,88	0,16%	22 310,42	0,00		0,10	0,49
25 C.25 - Fémműanyagok gyártása (kivéve gép, berendezés)	36 468,39		4 996,04	1 311,23	-815,03	-88,03	-609,66	11 459 312,69	9 985 319,15	0,00%	31 368,84	5 074,77		0,30	1,87
26 C.26 - Számítógép, elektronika, optikai termék gyártása	8 670,74		86,38	7,30	-30,45	-0,03	-4,33	2 689 634,68	2 087 229,33	0,00%	1 146,92	7 523,82			5,76
27 C.27 - Elektromos berendezés gyártása	32 685,15		105,91		-29,70	-4,20		6 026 925,88	5 156 827,66	0,00%	31 330,91	1 354,19		0,05	0,59
28 C.28 - M.s.n. gép, gépi berendezés gyártása	14 447,63		2 586,16	1 311,41	-1 271,37	-47,41	-1 210,04	1 584 282,51	1 359 331,03	0,00%	12 771,10	1 676,54			1,90
29 C.29 - Gépjármű, pótkocsi, felépítmény gyártása	28 331,57		9 439,19		-131,46	-100,68	-0,01	8 207 935,34	7 391 418,74	0,53%	26 978,97	1 352,60			1,40
30 C.30 - Egyéb jármű gyártása	874,81		427,17	3,99	-7,08	-3,60	-0,02	293 459,33	254 373,31		874,81				0,74
31 C.31 - Bútorgyártás	1 759,41		60,05	56,40	-39,70	-3,64	-34,09	1 180 046,37	748 215,07		1 754,84	4,56			1,59
32 C.32 - Egyéb feldolgozóipar	6 850,62		3 110,89	832,06	-775,60	-46,00	-726,33	4 281 455,81	2 522 556,89		6 143,25	707,37			2,01
33 C.33 - Gép, gépi berendezés javítása, üzembe helyezése	2 215,34		327,22	6,48	-6,78	-2,04	-3,39	566 338,68	405 867,24		1 609,70	605,64		0,01	3,29
34 D - Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	102 727,34	19 048,82	58 391,37		-1 252,64	-1 069,52		55 107 377,47	39 663 077,73	5,54%	9 990,49	29 031,86	62 704,22	10 630,11	12,51
35 D.05.1 - Villamosenergia-termelés, -szállítás és -elosztás	91 962,07	16 492,78	50 438,01		-1 120,63	-945,87		45 712 051,99	37 248 216,94	5,53%	9 955,05	28 087,50	56 918,75	10 630,11	13,04
36 D.05.11 - Villamosenergia-termelés	86 988,01	18 981,58	46 743,52		-1 072,99	-917,13		28 804 182,90	22 744 791,88	2,72%	5 942,34	23 126,15	56 918,75	1 013,29	13,25
37 D.05.2 - Gázgyártás, gázmű, tüzelőanyagok elosztása vezetéken keresztül	2 556,04	2 556,04	0,28		-7,32	-0,27		510 740,36	372 419,82		2 556,04	0,00			0,11
38 D.05.3 - Gőzellátás és légkondicionálás	8 209,22		7 953,08		-124,69	-123,39		8 884 585,12	2 042 440,97	0,01%	1 479,39	944,36	5 785,47		10,49
39 E - Vízellátás, csatornázás, hulladékkezelés és -ártalmatlanítás	5 835,84		304,94	64,80	-49,88	-3,94	-22,28	1 076 818,00	1 014 790,78	0,00%	5 482,37	352,98		0,49	1,92
40 F - Értékpapír	40 848,01		5 620,21	353,89	-294,93	-134,10	-78,45	10 487 702,46	8 841 407,98	0,23%	22 992,48	5 081,47	4 113,05	1,00	3,38
41 F.41 - Értékpapír	18 785,81		2 488,71	36,69	-134,21	-64,07	-6,50	5 094 547,93	4 276 061,54	0,23%	8 497,24	1 427,57		0,99	1,86
42 F.42 - Értékpapír	9 217,44		1 151,26	259,71	-93,02	-27,98	-57,36	2 141 758,65	1 808 372,27		4 556,72	547,67	4 113,05		7,75
43 F.43 - Speciális építőipari tevékenység	12 844,76		1 980,24	57,59	-68,68	-42,06	-14,58	3 251 395,87	2 756 974,17		9 738,52	3 106,23			2,46
44 G - Műgy- és kőkereskedelmi, gépjármű- és motorkerékpár javítása	219 145,65	129,31	35 950,34	11 232,91	-4 931,63	-545,98	-3 668,95	109 011 918,96	85 790 022,20	0,02%	186 877,04	30 922,09	34,81	20,13	1,07
45 H - Szállítás és raktározás	78 789,46		4 379,43	103,47	-312,42	-109,56	-54,57	4 173 011,15	2 719 355,94	0,91%	55 562,65	23 184,76		3,17	2,62
46 H.49 - Szárazföldi és vízvezeték szállítás	40 421,14		2 774,33	76,41	-130,43	-43,33	-43,52	1 181 001,67	497 364,48	0,91%	36 142,11	4 278,65		0,39	1,51
47 H.50 - Vízszállítás	48,02		37,49		-37,48	-37,48	0,00	9 949,06	8 140,14		48,02				1,61
48 H.51 - Légi közlekedés	99,64		99,63		-0,01	-0,01	0,00	24 217,42	15 951,77		7,46	92,18			5,93
49 H.52 - Raktározás, szállítást segítő tevékenység	37 444,45		1 323,83	13,63	-138,97	-26,57	-7,94	2 846 873,81	2 126 754,54		18 652,77	18 750,02		2,78	3,82
50 H.53 - Posta, futárpostai tevékenység	776,20		144,15	13,42	-5,52	-2,16	-3,11	110 969,19	71 145,02		712,28	63,92			2,55
51 I - Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	18 694,02		2 939,71	82,02	-87,18	-51,11	-23,39	1 731 454,51	1 606 140,39		8 697,34	4 072,36	4 951,90		5,46
52 L - Ingatlanügyletek	253 198,12		6 788,39	450,94	-644,16	-54,00	-86,73	6 034 144,56	4 711 842,55	0,29%	125 130,86	86 650,53	43 034,16	8 566,65	7,23
Az éghajlatváltozáshoz nagymértékben hozzájáruló ágazatokon kívüli ágazatokkal szembeni kitettségek*	249 049,28		52 911,73	820,63	-932,52	-459,69	-429,26				147 716,75	53 701,08	48 419,17	3,05	4,63
54 K - Pénzügyi és biztosítási tevékenység	43 214,08		104 876,09		-362,46	-216,05	0,00				34 998,80	21 459,55	48 419,17		8,48
55 Egyéb ágazatokkal szembeni kitettségek (NACE kódok J, M - U)	144 173,18		9 697,65	820,63	-570,06	-243,64	-429,26				112 717,95	32 241,54		3,05	1,82
56 ÖSSZESEN	1 496 017,74	23 403,98	298 153,93	21 417,78	-15 251,68	-4 217,68	-8 538,59	487 268 676,63	325 515 307,52	11,57%	961 011,34	351 782,59	173 606,98	19 233,64	4,18

Az 1. táblázat az alacsony szén-dioxid-kibocsátású és az éghajlatváltozással szemben ellenálló gazdaságra való áttéréssel kapcsolatos potenciális kockázatokra érzékenyebb kitettségekről tartalmaz információkat. Tartalmazza az éghajlatérzékeny ágazatokban működő nem pénzügyi vállalatok kitettségeit, 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.

A finanszírozott ÜHG-kibocsátás (CO₂-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).

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

5. táblázat: ESG – 2. táblázat – millió forintban

Ügyfélszektor	Bruttó könyv szerinti érték összesen															
	Energiahatékonysági szint (EP pontszám kWh/m² 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			
1 Az EU teljes területe	1 647 261,89	424 006,00	469 860,94	368 372,21	99 053,18	49 578,86	28 907,05	102 811,46	120 304,10	179 415,08	93 734,27	119 525,02	76 320,95	204 760,16	750 390,86	72,35%
2 Ebből kereskedelmi célú ingatlanfedezetű hitelek	742 029,67	236 493,55	82 920,02	202 947,57	12 248,55	3 485,89	2 870,10	28 933,56	40 518,76	61 349,14	14 813,66	43 308,22	9 363,73	20 795,41	522 947,18	61,55%
3 Ebből Lakóingatlanok által biztosított hitelek	905 105,77	187 512,44	386 940,92	165 424,65	86 804,63	46 092,97	26 036,96	73 877,90	79 785,35	118 065,94	78 920,60	76 216,79	66 957,22	183 964,74	227 317,23	97,23%
4 Ebből birtokbavétellel szerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	126,45														126,45	
5 Ebből becsült energiahatékonysági szint (EP-érték kWh/m²-ben kifejezve)	587 467,95	185 391,26	165 657,36	194 984,21	28 137,09	10 115,72	3 182,31								542 907,22	100,00%
6 Összes nem EU terület																
7 Ebből kereskedelmi célú ingatlanok által biztosított hitelek																
8 Ebből Lakóingatlanok által biztosított hitelek																
9 Ebből birtokbavétellel szerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok																
10 Ebből becsült energiahatékonysági szint (EP pontszám kWh/m²-ben kifejezve)																

A 2. táblázat a kereskedelmi és lakóingatlanokkal fedezett hitelekre vonatkozó információkat tartalmazza, beleértve a fedezetek energiahatékonysági szintjére vonatkozó információkat a kWh/m² 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 birtokbavétellel szerezték 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 kitettségek

A K&H esetében nem alkalmazandó tábla.

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

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

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 kitettségek											Felhalmozott értékvesztés, a hitelkockázat miatti valós érték halmozott negatív változásai és céltartalékok	
		Lejárat kategóriák szerinti bontás						ebből a krónikus éghajlatváltozás hatására érzékeny kitettségek	ebből az akut éghajlatváltozás hatására érzékeny kitettségek	ebből mind a krónikus, mind az akut éghajlatváltozási események hatására érzékeny kitettségek	ebből 2. fázisú kitettségek	ebből nem teljesítő kitettségek		
		<= 5 év	> 5 év <= 10 év	> 10 év <= 20 év	> 20 év	Átlagos súlyozott futamidő	ebből 2. fázisú kitettségek							Ebből nem teljesítő kitettségek
1 A - Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	141 370,39	89 606,63	41 909,45	9 853,74	0,58	2,86				14 311,79	1 628,39	-1 170,94	-777,83	-194,70
2 B - Bányászat és kőfejtés	415,82	167,80	248,02	0,00	0,00	4,68				14,51	0,00	-0,53	-0,48	0,00
3 C - feldolgozóipar	385 943,82	308 808,02	76 631,38	495,95	8,47	2,30				116 541,51	6 680,63	-5 574,85	-1 011,45	-3 980,26
4 D - Villamosenergia-, gáz-, gőz- és légkondicionáló-ellátás	102 727,34	9 426,04	26 369,58	57 309,18	9 622,54	12,51				58 391,37	0,00	-1 252,64	-1 069,52	0,00
5 E - Vízellátás; csatornázás, hulladékgazdálkodás és szennyeződésmentesítés	5 835,84	5 482,37	352,98	0,00	0,49	1,92				304,94	64,80	-49,88	-3,94	-22,28
6 F - Építőipar	40 848,01	30 430,74	6 302,39	4 113,05	1,84	3,38				5 620,21	353,99	-294,93	-134,10	-78,45
7 G - Nagy- és kiskereskedelem; gépjárművek és motorkerékpárok javítása	219 145,65	187 984,97	31 105,42	35,01	20,25	1,07				35 950,34	11 232,91	-4 931,63	-545,98	-3 668,95
8 H - Szállítás és raktározás	78 789,46	55 582,04	23 204,25	0,00	3,17	2,62				4 379,43	103,47	-312,42	-109,56	-54,57
9 I - Ingatlanügyletek	253 198,12	120 292,49	83 300,06	41 370,17	8 235,41	7,23				6 788,39	450,94	-644,16	-54,00	-86,73
10 Lakóingatlanokkal fedezett hitelek	905 105,77	39 411,00	113 264,30	518 821,65	233 608,83	16,50				153 677,60	3 648,30			
11 Kereskedelmi célú ingatlanfedezetű hitelek	742 029,67	366 662,61	219 800,68	92 638,41	62 927,97	6,67				151 389,06	15 558,31	-12 761,72	-6 093,91	-3 509,12
12 Visszavett ingatlanok	126,45													
13 Egyéb releváns ágazatok (adott esetben az alábbi bontásban)														

Az 5. táblázat információkat tartalmaz a banki könyvben szereplő, nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kitettségekről, ingatlanfedezetű hitelekéről és visszavett ingatlanfedezeteiről, 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 kitettségek azonosítására alkalmazott módszerek áttekintését lásd a 20.1.3. fejezetben.