K&H Csoport fenntarthatósági jelentés 2023

K&H
dönts okosan

tartalom

I.
a K&H Csoport szemlélete

pénzügyi eredmények

másként: a következő szint

PEARL+

II.
fenntarthatóság az üzletben

fenntartható fejlődési célok a stratégiánkban

klímavédelmi felelősségvállalás

klímavédelmi célok nyomon követese

kizárások szigorú fenntarthatósági elvek alapján

szolgáltatás- és termékkínálat lakossági ügyfelek számára

a K&H különböző keretrendszerek szerint zöldnek minősített hitelállományai 2023 év végén

III.
fenntarthatóság a vállalat-irányításban

fenntarthatósági irányítás

IV.
fenntarthatóság a K&H saját működésében

a K&H Csoport saját környezeti lábnyoma

fennmaradó kibocsátás megváltása

V.
a K&H Csoport munkavállalói

felelősségvállalás a munkavállalók felé

képzés

esélyegyenlőség

karriertervezés és -fejlesztés

juttatások

program kismamáknak

kiváló munkakörülmények

egészségesebb munkatársak

munka-, bank-, és IT-biztonság

VI.
a K&H Csoport felelőssége

kapcsolódó szabályzatok a K&H-nál

a K&H Csoport digitalizációban elért eredményei

biztonságos bankolás

felelősségvállalás a beszállítókkal szemben

felelősségvállalás az ügyfelekkel szemben

VII.
a K&H Csoport társadalmi felelősségvállalása

pénzügyi oktatás

környezetvédelem

vállalkozásösztönzés

egészség

díjaink

VIII. GRI index

vezérigazgatói köszöntő

Digitalizáció, innováció és fenntarthatóság – évek óta ezek az irányelvek határozzák meg a K&H Csoport működését. A digitalizáció ma már az életünk minden területét érinti és az ügyfelek oldaláról is alapelvárás, hogy pénzügyeiket és biztosításaikat gyorsan, gördülékenyen és kényelmesen intézhessék. Emellett a fenntarthatóságra törekvés sem csak szabályozási elvárás már, hanem a lakosság és a vállalatok részéről is egyre fontosabb szempont. A K&H Csoport célja, hogy támogassa a fenntarthatóbb és az éghajlatváltozással szemben ellenállóbb gazdaságra és társadalomra való átállást, méghozzá ügyfeleivel és partnereivel együttműködésben.

2023 óta zöld lakáscélú jelzáloghitelünkön, zöld autólízingünkön, elektromos és hibrid autókra vonatkozó kedvezményes kötelező gépjármű felelősségbiztosításunkon és K&H Agrár Széchenyi Beruházási Hitel MAX+ „ZÖLD” konstrukciónkon túl egyedi kalkulátorainkkal is segítjük ügyfeleinket az adatalapú, fenntartható fejlődést célzó döntések meghozatalában. A K&H energetikai kalkulátor megbecsüli az ingatlan jelenlegi energiahatékonysági besorolását, és útmutatást ad a jövőbeli energetikai felújítások optimális tervezéséhez, K&H agrár CO_2 kalkulátorunkkal pedig mezőgazdasági ügyfeleink tudják kiszámolni gazdaságuk karbonlábnyomát. Agrár ügyfeleink számára zöld vetőmag programot is indítottunk a talaj védelme és a biodiverzitás támogatása érdekében.

Hitelezési politikánkban nagy hangsúlyt fektetünk a megújuló energiatermelés támogatására. Tavaly több mint 70 milliárd forint összegű új vállalati zöldhitelre kötöttünk szerződést. Felelős befektetési alapjaink esetében már 19 féle konstrukció közül válogathatnak, ezek 2023-ban az új értékesítések 16 százalékát tették ki, az így kezelt vagyon pedig év végén meghaladta az 500 milliárd forintot.
A fenntarthatóság jegyében együttműködést indítottunk az egyik legmeghatározóbb szakmai szervezettel, a WWF Magyarországgal a természetes élőhelyek rehabilitációjának és biodiverzitásának támogatására. Emellett K&H hűsítő ligetek programunkkal tovább segítettük a magyar gyermekek környezetvédelmi edukációját, majd év végén elindítottuk ennek továbbfejlesztett változatát, a K&H állatbarát ligeteket, amelynek köszönhetően a fiatalok a növények jótékony hatásai mellett az állatok életmódját is testközelből megismerhetik.
A tavalyi év legnagyobb digitalizációs újdonsága Kate, a K&H digitális pénzügyi asszisztense volt. A magyar pénzügyi szektorban elsőként hangalapú digitális forintátutalásokat is teljesítő fejlesztés több mint 200 funkcióval rendelkezik. Ügyfeleink digitális nyitottságát mutatja, hogy több mint 65 százalékuk használja rendszeresen. Itt azonban nem állt meg a technológiai újítások sora: már mobilon köthetünk kockázati életbiztosítást, tehetünk kárbejelentést és kárügyintézést, valamint az összes biztosításunkat nyomon követhetjük a K&H mobilbankban. Mindezekkel a kényelmen túl a papírfelhasználás és az utazás csökkentésével segítjük ügyfeleink karbonlábnyomának mérséklését is. Fejlesztéseinket és innovációinkat a nemzetközi és hazai szakma is elismerte. A Global Banking and Finance Review című neves brit szaklap a K&H-nak ítélte a „Magyarország legjobb digitális bankja” címet, elnyertük a Privátbankár „Az év ESG alapkezelője” minősítést, a Euromoney pedig a 2023-as év Legjobb fenntarthatósági bankjának választott minket itthon és értékelése alapján a vállalati és társadalmi felelősségvállalás (CSR), valamint a digitális megoldások terén is piacvezetők voltunk a tavalyi évben. A Joint Venture Szövetség (JVSZ) „Companies for the Future Award” átadóján pedig az ESG értékeket támogató, élenjáró vállalati program kategóriában második helyezést értünk el.

Innovatív termékeinkkel és felelős befektetéseinkkel, hitelezésünkkel a jövőben is ösztönözzük ügyfeleinket, partnereinket a fenntarthatósági átállásra, a felelős döntések meghozatalára. Hiszünk benne, hogy közösen, összefogva hozzájárulhatunk a klímaváltozás visszaszorításához, hogy a jövő generációja egy élhető és egészséges bolygón teljesedhessen ki.

Guy Libot
K&H Csoport vezérigazgató

I. a K&H Csoport szemlélete

A K&H Magyarország egyik vezető pénzügyi szolgáltatójaként banki és biztosítási megoldásokat egyaránt kínál ügyfelei pénzügyi igényeire, és így segíti őket abban, hogy okos döntésekkel kiválasszák számukra a legmegfelelőbb megoldást.

A bank innovatív szolgáltatásai és kezdeményezései kifejezik azt az elkötelezettséget, mellyel a K&H folyamatosan emelni kívánja az ügyfeleinek nyújtott megoldások színvonalát, és segíti őket álmaik megvalósításában és értékeik megőrzésében.

962 ezer
lakossági, kkv, biztosító és vállalati ügyfél

3849
munkatárs

pénzügyi eredmények

- bank adózás utáni eredménye: 108 milliárd forint
- bank mérlegfőösszege: 5603 milliárd forint
- biztosító adózás utáni eredménye: 1,1 milliárd forint
- biztosító mérlegfőösszege: 201,3 milliárd forint

közintézményeknek nyújtott hitelek 2023. december 31-én:

- iskolák: 495 millió forint
- kórházak: 1,6 milliárd forint
- notebook adományozás újrahasznosítási célból iskoláknak: 160 db mintegy 16 millió forint értékben

másként:
a következő szint

A K&H stratégia négy alappillére továbbra is szilárd: ahogy eddig, úgy a jövőben is bankbiztosítási csoportként folytatja működését, továbbra is ügyfeleit helyezi az első helyre, megőrzi a fenntartható és nyereséges növekedés melletti elkötelezettségét és társadalmi szerepvállalásáról sem mond le. Ezek maradnak a K&H mindenkori stratégiájának szilárd alappillérei.

A PEARL kultúra és szemléletmód egységet teremtett, amely lehetővé tette a KBC számára, hogy példává váljon. Ezért marad a PEARL továbbra is a K&H működésének sarokköve, de ezt az erős vállalati kultúrát tovább is építette a bank és biztosító, így tartva fent azt a pluszt, mely meghatározza a PEARL+ egységét.

a PEARL+ fő pillérei:

Performance – teljesítmény: a K&H az érdekcsoportok elvárásait meghaladó, kiemelkedő teljesítményt nyújt
Empowerment – támogatás: a K&H biztosítja, hogy alkalmazottai kreativitása és egyéni képességei kiteljesedhessenek
Accountability – személyes felelősség: a K&H minden érdekcsoportja felé személyes felelősséget vállal
Responsiveness – megfelelés az igényeknek: a K&H dolgozói, vezetői és ügyfelei igényeit, ötleteit, javaslatait, erőfeszítéseit egyaránt nyitottan, együttműködően és támogatóan kezeli
Local embeddedness – helyi beágyazottság: a K&H tudja, hogy a különböző piacokon a különböző divíziói és ügyfelei is sokfélék, és ennek megfelelően cselekszik
+ került hozzá egy plusz: még inkább fókuszba kerül az együttműködés, valamint a megoldások és elképzelések csoporton belüli közös kidolgozása

P E A R L +

II. fenntarthatóság az üzletben

fenntartható fejlődési célok a K&H stratégiájában

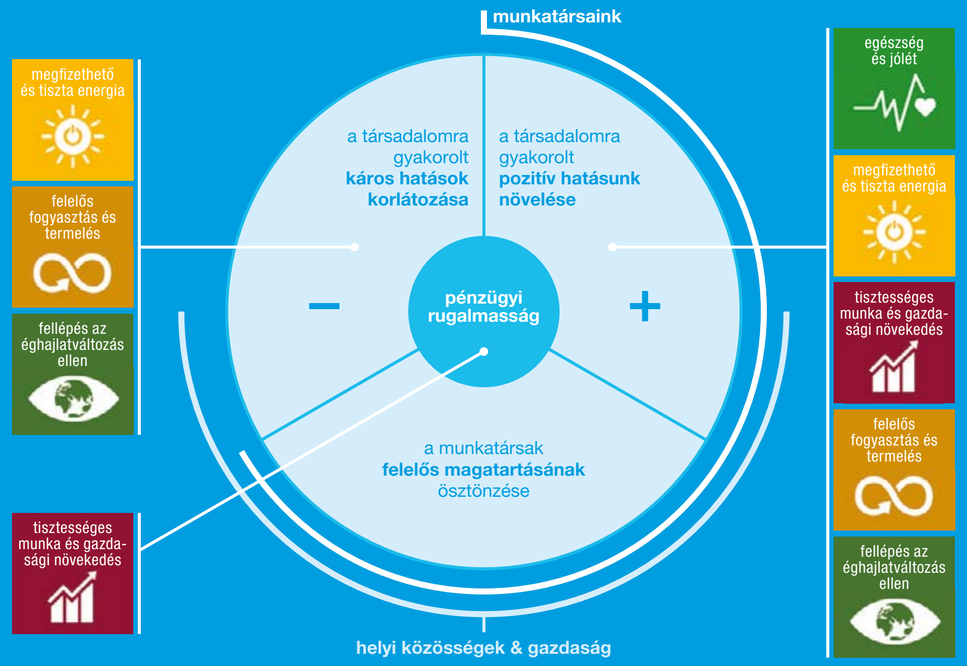
A KBC és K&H Csoport célja, hogy támogassa a fenntarthatóbb és az éghajlatváltozással szemben ellenállóbb társadalomra való átállást ügyfeleivel és partnereivel együttműködésben. A csoportszintű fenntarthatósági stratégia középpontjában a pénzügyi rugalmasság biztosítása és a szigorú kockázatkezelési folyamatok működtetése áll. Ehhez kapcsolódik a csoport fenntarthatósági stratégiájának három fő sarokpontja:

- a K&H termékek és szolgáltatások pozitív hatásának maximalizálása a társadalomra és a környezetre
- a lehetséges negatív hatások minimalizálása vagy teljes elkerülése
- biztosítani, hogy minden alkalmazott felelősségteljesen viselkedjen

E három sarokpont két további döntő fontosságú elembe ágyazódik:

- helyi közösségek és gazdaság: tiszteletben tartani az egyes fő piacok eltérő környezetét, a K&H célja továbbá, hogy támogassa a helyi közösségeket és a gazdaságot minden piacán
- munkavállalók: a K&H fenntarthatósági stratégiáját a munkatársak hívják életre, ezért jelentős összeget fektet be a fenntartható készségek fejlesztésébe, egy fenntartható jövőkép kialakításába, amelyet minden alkalmazott magáénak érez

Az ENSZ által megalkotott 'Fenntartható Fejlődési Célok' (SDG: Sustainable Development Goals) globális célokat fogalmaznak meg a kormányok, a vállalatok és a civil társadalom számára, hogy meghatározzák a fenntartható fejlődéssel kapcsolatos kihívásokat. Ezek a célok fontos szerepet játszottak a fenntarthatósági stratégia kialakításában. A K&H olyan kiválasztott SDG témákra összpontosít, amelyek közvetlenül kapcsolódnak a bankbiztosítóként végzett tevékenységéhez.



A K&H az elsődleges fókuszt a környezet védelmére, azon belül is a klímavédelemre helyezi.

Az ENSZ éghajlati keretegyezményéhez csatlakozva a K&H vállalta, hogy finanszírozott portfólióit úgy alakítja, hogy azok szén-dioxid kibocsátása a Párizsi Egyezményben foglaltakkal összhangba kerüljön.

A KBC Csoport részeként publikus ágazati szintű szén-dioxid kibocsátási célokat tűzött ki, melyeket figyelembe veszi a döntéshozatalkor és a kockázatkezelési folyamataiban is.

A K&H ezeket a célokat támogatva folyamatosan fejleszti termékeit és szolgáltatásait. Finanszírozás terén helyi és uniós zöld keretrendszer(ek) szerinti finanszírozást nyújt lakossági és vállalati oldalon egyaránt, továbbá elérhető a piacon egyedi zöld jármű lízing terméke is. Jelentős a felelős befektetési alapban kezelt állománya. A K&H biztosítói oldalról is zöld ösztönzőkkel motiválja ügyfeleit. Vállalati ügyfeleit fenntarthatósági tárgyalások keretében támogatja a zöld átállás fontosságának jobb megértésében. Lakossági ügyfelei számára pedig egy rezsi kalkulátort fejlesztett, ami testreszabottan segít az energiahatékony felújításoknál, illetve a K&H-nál egyedülálló módon elérhető agrár ügyfelei számára karbonlábnyom kalkulátor is.

Ha a Fenntarthatósági stratégiáról többet szeretne olvasni, látogasson el a 2023-as KBC Fenntarthatósági Riport 13. oldalára.

klímavédelmi felelősségvállalás

A K&H ENSZ keretegyezmény szerint kötelezettséget vállalt arra, hogy Felelős Banki Tevékenység (UN Principles for Responsible Banking) elveit aláíró bankként üzleti stratégiáját és portfólióit a Párizsi Megállapodás klímacéljaival összhangban fogja irányítani.

Ezzel összefügésben a K&H a KBC Csoport részeként portfoliójára vonatkozóan kidolgozta, számszerűsítette és nyilvánosságra hozta klímavédelmi célkitűzéseit a 2022-es Klíma Riportjában.

Klímavédelmi törekvéseit megerősítve 2022 szeptemberében a KBC első Klíma Riportjában publikálta a klímavédelmi szempontból legrelevánsabb szektorok portfolióira vállalt számszerű CO_2 kibocsátási célkitűzéseket. A jelentés bemutatja a kiindulási helyzetet és az első körös célokat, amelyeket a legjelentősebb CO_2 intenzív ágazatokra határozta meg.

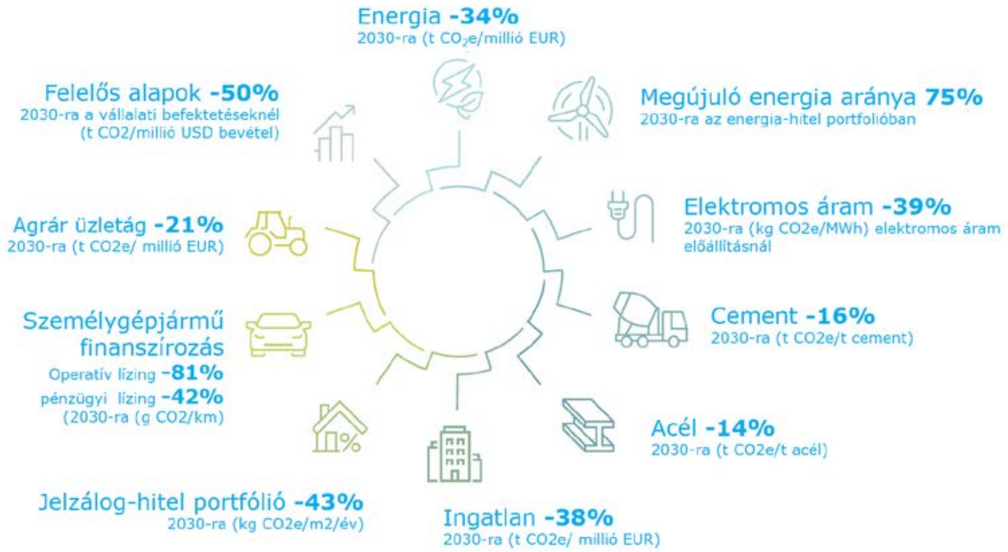
A célkitűzések definiálásához és folyamatos nyomon követéshez az adott szektorok szakértői, elemzői országonként és iparáganként egy-egy átfogó stratégiai dokumentumot állítanak össze, amelyet a K&H évről évre frissít is. Ezek az úgy nevezett „white paper”-ök.

A „white paper”-ök a fenntarthatósági átállás stratégiai dokumentumai a kiválasztott 8 iparágra kidolgozva: energia, ingatlanok, mezőgazdaság, élelmiszertermelés, építőipar, vegyipar, közlekedés és fémipar.

Elemzi bennük az egyes ágazatok kihívásait, technológiai fejlődését, a vonatkozó európai és helyi szabályozásokat és akcióterveket, illetve azt is, hogy mindez mit jelent a bank portfólióira nézve, az éghajlattal kapcsolatos kockázatok és lehetőségek tekintetében.

Áttekinti a lehetséges kockázatcsökkentő intézkedéseket, üzletpolitikai kiigazításokat és arról is képet ad hogyan lehetséges az egyes portfóliókat úgy irányítani, hogy összhangban legyen a Párizsi Megállapodással.

A KBC Csoport hitelezési és befektetési céljai 2030-ra



Az ábrán látható ágazatok és termékcsaládok esetében a K&H azonosította portfoliói azon részeit, amelyekre vonatkozóan az éghajlattal kapcsolatos célokat, valamint a kötelezettségvállalásából következő követelményeket és elvárásokat határozta meg. A vállalt célok teljesülését rendszeresen nyomon követi és nyilvánosságra hozza.

klímavédelmi célok nyomon követese

Az finanszírozott ágazatokhoz kapcsolódó szén-dioxid kibocsátási adatok alakulása a KBC Csoportra vonatkozóan.

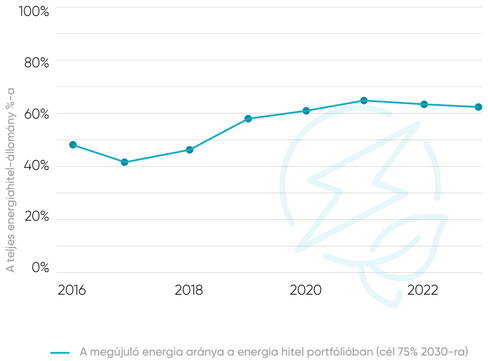
A portfóliók éghajlati célokhoz való igazodását a 2023-as kibocsátási intenzitások (pontok) és a tervezett ágazati dekarbonizációs pályák (vonalak) összehasonlításával mutatja a 11. és 12. oldalon.

Az aktuális értékelést az alábbi színkódolás mutatja:

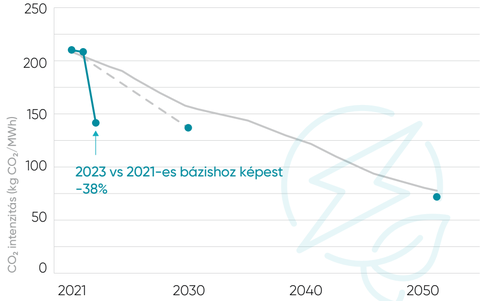
- A portfólió szén-dioxid kibocsátási mutatója jelenleg a tervezett pályán vagy az alatt helyezkedik el.
- A portfólió szén-dioxid kibocsátási mutatója jelenleg maximum 5%-kal magasabb a tervezett pályához képest.
- A portfólió szén-dioxid kibocsátási mutatója jelenleg több mint 5%-kal magasabb a tervezett pályához képest.

energia

Megújuló energia finanszírozás

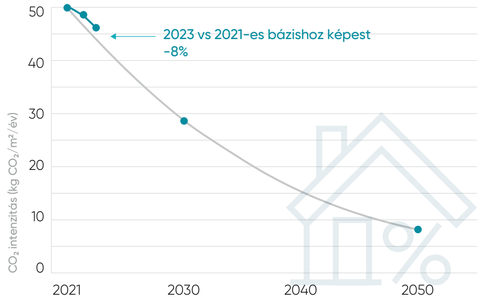


Elektromos áram portfólió

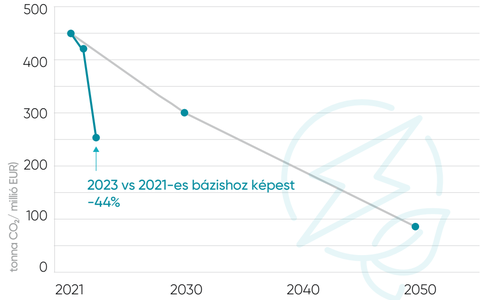


ingatlan

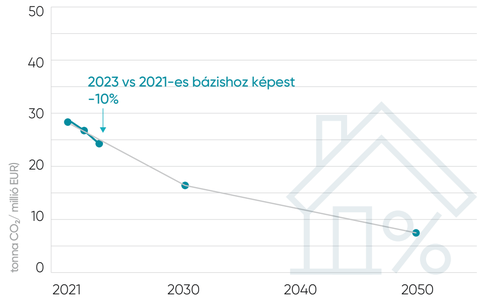
Lakossági Ingatlan portfólió



Energiaszektor portfólió CO_2 intenzitása



Ingatlanszektor CO_2 intenzitása



Változás és KBC célok

Lineáris haladási vonal

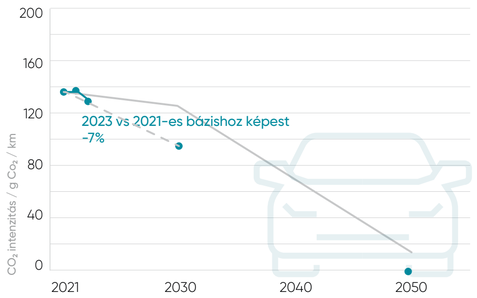
Éghajlati igazodás forgatókönyve referenciaérték

Ha a klímavédelmi célok visszaméréséről szeretne többet olvasni, kérjük látogasson el a 2023-as KBC Fenntarthatósági Riport 72. oldalára.

klímavédelmi célok nyomon követese

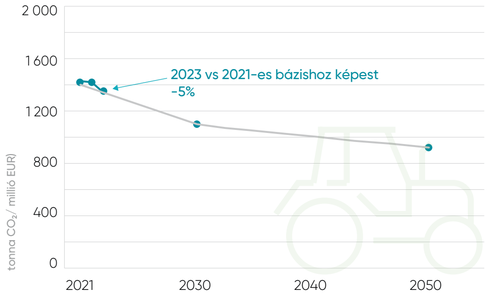
személygépjármű finanszírozás

Személyautók pénzügyi lízing és hitel portfólió



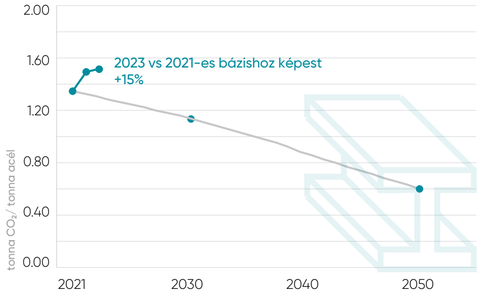
agrár üzletág

Agrár portfólió CO_2 intenzitás



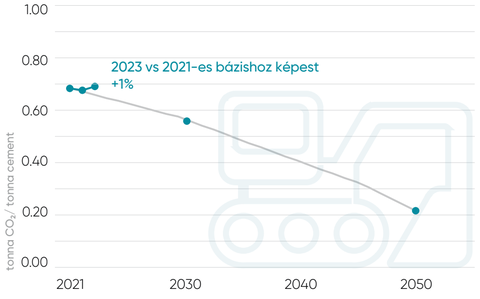
acél

Acél portfólió CO_2 intenzitás



építés és kivitelezés

Cement portfólió CO_2 intenzitás



- A portfólió szén-dioxid kibocsátási mutatója jelenleg a tervezett pályán vagy az alatt helyezkedik el.
- A portfólió szén-dioxid kibocsátási mutatója jelenleg maximum 5%-kal magasabb a tervezett pályához képest.
- A portfólió szén-dioxid kibocsátási mutatója jelenleg több mint 5%-kal magasabb a tervezett pályához képest.

Ha a klímavédelmi célok visszaméréséről szeretne többet olvasni, kérjük látogasson el a 2023-as KBC Fenntarthatósági Riport 72. oldalára.

kizárások szigorú fenntarthatósági elvek alapján

- A K&H üzleti tevékenységei során szigorú fenntarthatósági elveket alkalmaz az emberi jogok, a környezetvédelem, az éghajlat, a biológiai sokféleség, az üzleti etika és az érzékeny/ellentmondásos társadalmi kérdések tekintetében.

- A teljesség igénye nélkül, jelentős kizárási irányelvei:

tartózkodik a szénágazatban a termikus szénnel és a nem átalakított kőolaj koksszal kapcsolatos valamennyi tevékenység finanszírozásától. Azon partnerek, akik szénalapú villamosenergia és/vagy hőtermelő kapacitással rendelkeznek, korlátozás alá esnek a finanszírozásban, kivéve a megújulóenergia projektek közvetlen finanszírozását

tartózkodik a kőolaj alapú villamosenergiatermelés, valamint új olaj és/vagy gázmezők feltárásának, fejlesztésének és kitermelésének finanszírozásától

nem finanszírozza a függőséget okozó és bódító hatású növények/termékek vagy azok alapvető részeinek termesztését, előállítását, feldolgozását vagy kereskedelmét/nagykereskedelmét pl. dohány

nem finanszírozza az Euro VI-nál rosszabb minősítésű tehergépjárműveket

nem finanszírozza a fegyverekkel, szerencsejátékkal kapcsolatos tevékenységeket folytató partnereket

az erdők kitermelésének környezeti hatásával kapcsolatos aggodalmak miatt nem finanszírozza semmilyen ős- vagy trópusi erdők irtásával, kitermelésével kapcsolatos tevékenységet, illetve illegális fakitermeléssel kapcsolatos tevékenységet, kereskedelmet

szolgáltatás- és termékkínálat lakossági ügyfelek számára

A K&H a klímaváltozás elleni fellépés és a kockázatok kezelésén túl egyéb lehetőségeket is kínál, ezért 2022-ben elkezdte felépíteni fenntarthatósági termékportfólióját. A K&H az ügyfelekkel partnerségben a megoldás része szeretne lenni, ezért olyan termékek és szolgáltatások kidolgozását tűzte napirendre, melyekkel közvetlenül is támogatja az átállást egy karbonszegényebb gazdasági modellre a fenntartható közös jövő érdekében.

K&H zöld lakáshitel:
A K&H zöld jelzáloghitel a Magyar Nemzeti Bank zöld tőkekövetelmény kedvezményprogramjával összhangban került kialakításra, melynek célja az energiahatékony otthonteremtés mellett a lakásfelújítások és a lakossági ingatlanok energetikai modernizációjának finanszírozása. A lakossági ingatlanok energetikai felújításának támogatásával nemcsak a hazai lakások karbon-kibocsátása csökken, de ahhoz is hozzájárul, hogy a felújítások a jelenlegi energiaárak mellett is megtérülhessenek. Bevezetése óta 4,5 milliárd forint zöld lakáshitel folyósítása történt meg. A piacon elsőként a K&H zöld lakáshitelt már használt lakásra is igénybe lehet venni.

K&H energetikai kalkulátor:
Néhány egyszerű lépés után megbecsüli az ingatlan jelenlegi energiahatékonysági besorolását, és útmutatást ad a jövőbeli energetikai felújítások optimális tervezéséhez. Eddig több mint 3 000 számítást végeztek a weboldalon.

K&H lakásbiztosítási kedvezmény:
A K&H Biztosító is előtérbe helyezi a fenntarthatósághoz kapcsolódó megoldásokat. A K&H lakásbiztosítás 10%-os díjkedvezményt kínál a „BB” vagy annál jobb energiahatékonysági tanúsítvánnyal rendelkező ingatlanok számára. Ezen felül fedezetkiegészítést is nyújt, így egy esetleges újjáépítés jobb energiahatékonyság elérésével tud megvalósulni.

K&H felelős alapok:
A K&H kínálatában már 19-féle felelős befektetési alap közül válogathatnak az ügyfelek, akik az ilyen típusú alapok választásával is hozzájárulhatnak közös fenntarthatósági célok eléréséhez.
Az alkalmazott módszertani szűrések és kizárási szabályok biztosítják, hogy a felelős befektetés tárgya fenntarthatósági szempontból alacsony kockázatú tevékenységet végző cég legyen. Illetve az előállított termék vagy szolgáltatás környezeti hatásának szempontjából is összhangban legyen a fenntarthatóság elveivel. Magyarországon a hazai befektetési alapok között elsőként a K&H öko alap kapta az EU szabályozás 9-es cikk szerint meghatározott, a fenntarthatósági szempontokat legmagasabb szinten figyelembe vevő minősítést.
A felelős befektetések 2023-ban az új értékesítések 16 %-át tették ki, így a felelős befektetésekben kezelt vagyon 2023 év végén meghaladta az 500 milliárd forintot.

szolgáltatás- és termékkínálat üzleti ügyfelek számára

K&H zöld vállalati hitelek:
A K&H hitelezési politikájával hozzájárul a fenntarthatóbb gazdasághoz és nagy hangsúlyt fektet a megújuló energiatermelés támogatására. 2023-ban több mint 70 milliárd forint értékben kötött új vállalati zöldhitel szerződést, többek között fenntartható ingatlanok illetve megújuló energia finanszírozására. Hitelt kínál összhangban az EU taxonómiával illetve részt vesz a helyi keretrendszerek szerinti zöld finanszírozásban is (ld. MNB, EXIM Bank).

K&H zöld autólízing:
Vállalkozások, kedvező fix kamatozással, forintalapú konstrukcióban lízingelhetnek használt vagy új, kizárólag tisztán elektromos autót. 2023-ban továbbra is ez volt az egyetlen kifejezetten elektromos autókra elérhető lízing konstrukció a lízing piacon, mely az egyik legkedvezőbb nem támogatott lízing formájú finanszírozás a magyar piacon. 2023-ban a K&H zöld autólízing az új személyautó lízing kötések 22%-át tette ki.

Ügyfélelkötelezettségi program:
A K&H a fenntarthatósági téma jelentőségére, közelgő jogszabályi kötelezettségekre és a kapcsolódó tudnivalókra valamint benne rejlő lehetőségekre fókusztál. 2023-ban már több mint 180 nagyvállalati ügyféllátogatás történt.

K&H agrár CO_2 kalkulátor:
A K&H az Agrárközgazdasági Intézettel együttműködésben fejlesztette agrár CO_2 kalkulátorát, amely elérhető a K&H weboldalán növénytermesztő és állattenyésztő agrár ügyfelei számára egyaránt. Célja, hogy támogassa az agrár ügyfeleit a vállalati tudatosság építésében és a fenntartható gazdálkodás kialakításában. A számszerűsített adatok abban is segítenek, hogy a cégek termékei megfeleljenek a kor és a vásárlók igényeinek. Az eszköz emellett támogatja ügyfelei és beszállítói ESG-témájú adatszolgáltatását is.

K&H gépjármű biztosítási kedvezmény és kiegészítő szolgáltatás:
2022 januárjától a K&H gépjármű-felelősségbiztosítás 20%-os díjkedvezményt biztosít elektromos autókra és 10%-ot hibrid autókra. 2023 augusztusától a K&H casco biztosítás az elektromos és plug-in hibrid gépjárművek olyan speciális kockázataira is fedezetet nyújt, mint a töltőkábel és töltőállomás kárainak biztosítása. 2023 decemberétől pedig a K&H vállalkozói biztosításhoz már környezetvédelmi felelősségbiztosítási fedezetet is igényelhető. 2023-ban a casco szerződések 22%-a volt „zöld” casco, a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szerződések 6,5%-a hajtóanyag kedvezménnyel lett igénybe véve tisztán elektromos és hibrid autókra.

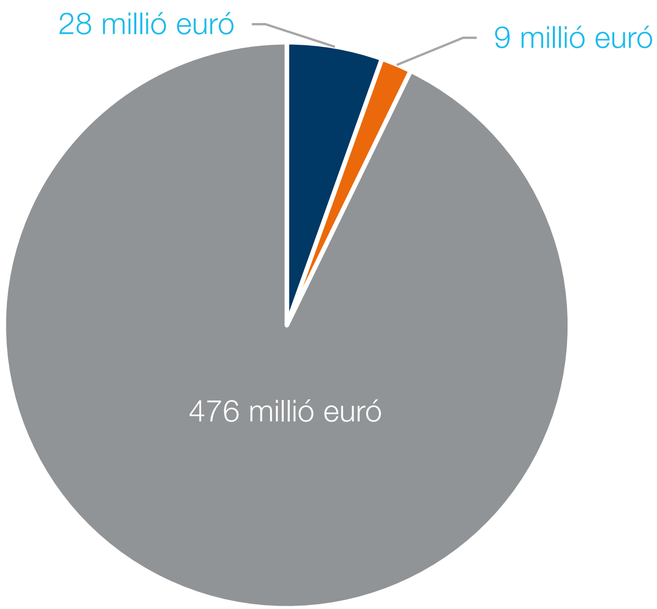
tudtad?

K&H zöld vetőmag program:
2023-ban a természeti diverzitás fenntartását és a növénytermesztés fenntarthatóságát egyaránt támogatta a K&H kezdeményezése, mely új mezőgazdasági gép-lízing szerződések keretében zöld vetőmagot biztosított az agrár ügyfelek számára. Ezzel a K&H minden 25 millió forint szerződéses összeg után egy 25 kg-os vetőmagcsomagot adott ajándékba ügyfeleinek, amely kb. 2 hektárnyi terület bevetéséhez elegendő, és nem csupán a talajt védi, de egyszersmind a biodiverzitás fenntartásához is hozzájárul. 2023-ban 33 ügyfél kapott vetőmagcsomagot.

a K&H különböző keretrendszerek szerint zöldnek minősített hitel állományai 2023 év végén

» A K&H 2023 év végén összesen több mint **513 millió euró** különböző keretrendszerek alapján zöldnek minősített kihelyezett hitelállománnyal rendelkezik[1], amely az alábbiak szerint 3 részre bontható:

513 millió euró



1. EU taxonómia alapján zöld: A K&H ebben a kategóriában jelenti az NFRD hatálya alá tartozó ügyfeleink felé nyújtott általános célú hiteleknek azt a részét, amely az EU taxonómia rendelet alapján zöldnek minősített tevékenységet finanszíroz.[1]

2. EU taxonómia alapú, önkéntes jelentésen alapuló: A K&H ebben a kategóriában jelenti a nem NFRD hatály alá tartozó ügyfelei felé nyújtott, az EU taxonómiának teljes mértékben megfelelő hiteleit. [1]

3. Egyéb: Ebben a kategóriában jelenti a K&H azokat a hitel volumeneket, amelyek valamilyen helyi zöld-hitelezési keretrendszernek megfelelve folyósítottunk ügyfeleink számára (Pl. MNB tőkekövetelmény kedvezmény program, EXIM Bank zöld keretrendszer), valamint azokat a kintlévőségeinket melyek az EU taxonómia 'Significant Contribution' (➜ Jelentős Hozzájárulás) kritériumának megfelelnek, viszont az EU taxonómia egyéb aspektusait nem vizsgáltuk.

1: Az 1-es és a 2-es kategóriába tartozó volumenek jelentése 2023 év végi adatok alapján készült, míg az egyéb kategória elemei 2023. szeptember 30-i adatokon alapulnak.

III. fenntarthatóság a vállalatirányításban

fenntarthatósági irányítás

A K&H-ban létrehozott Fenntarthatósági igazgatóság a KBC csoportszintű Fenntarthatósági Igazgatóságával szoros együttműködésben irányítja és koordinálja a K&H Csoport fenntarthatósági működését.

A K&H Fenntarthatósági igazgatóság feladatai közé tartozik a kitűzött K&H-s klíma és üzleti célok megvalósításának koordinációja, a banki működés fenntarthatósági szempontok mentén történő fokozatos átalakításának irányítása, klímaváltozással összefüggő kockázatok kezelésének biztosítása, a fenntarthatósági vonatkozású adatszolgáltatások, nyilvánosságra hozatalok koordinációja valamint hozzájárulás a KBC, így helyi szinten a K&H Csoport fenntarthatósággal kapcsolatos társadalmi és környezeti kötelezettségvállalásainak teljesüléséhez.

A Fenntarthatósági igazgatóságot a K&H fenntarthatósági vezető irányítja. A döntéseket a K&H Fenntarthatósági irányító bizottság hozza meg, bevonva az érintett területek vezető bizottsági tagjait. A Bizottságot a K&H vezérigazgatója elnököli, biztosítva ezzel, hogy a program a legfelsőbb vezetés szoros felügyelete alatt működjön. A K&H fenntarthatósági törekvéseinek előrehaladásáról a KBC Belső Fenntarthatósági Tanácsa felé tartozik jelentéssel.

A K&H felsővezetése számára (ún. top 50-es kollégák) és indokolt esetben egyes középvezetők számára is fenntarthatósági kritériumokat épített a célkitűzéseibe, melyek teljesítése hatással van az adott kolléga éves változó munkabérére is.

A K&H-ban továbbá kiemelten szem előtt tartjuk a felelősségteljes, etikus viselkedést, ennek megfelelően a kapcsolódó e-learning tanagyag elvégzése 2023-ban is minden kollégánk számára kötelező volt.

Ha a KBC fenntarthatósági irányításról részletesebben szeretne olvasni, kérjük látogasson el a 2023-as KBC Fenntarthatósági Riport 18. oldalára.

IV. fenntarthatóság a K&H saját működésében

a K&H Csoport saját környezeti lábnyoma

2015-höz képest
72%-kal csökkent
a CO_2-kibocsátás*

2015-höz képest vízfogyasztása
67%-kal lett alacsonyabb*

2015-höz képest az összes energiafelhasználása
25%-kal lett kevesebb*

2023-ban **126.442 kWh** áramot termelt napelemmel

2023-ban összesen már **26 fiókban** vezetett be szelektív hulladékgyűjtést

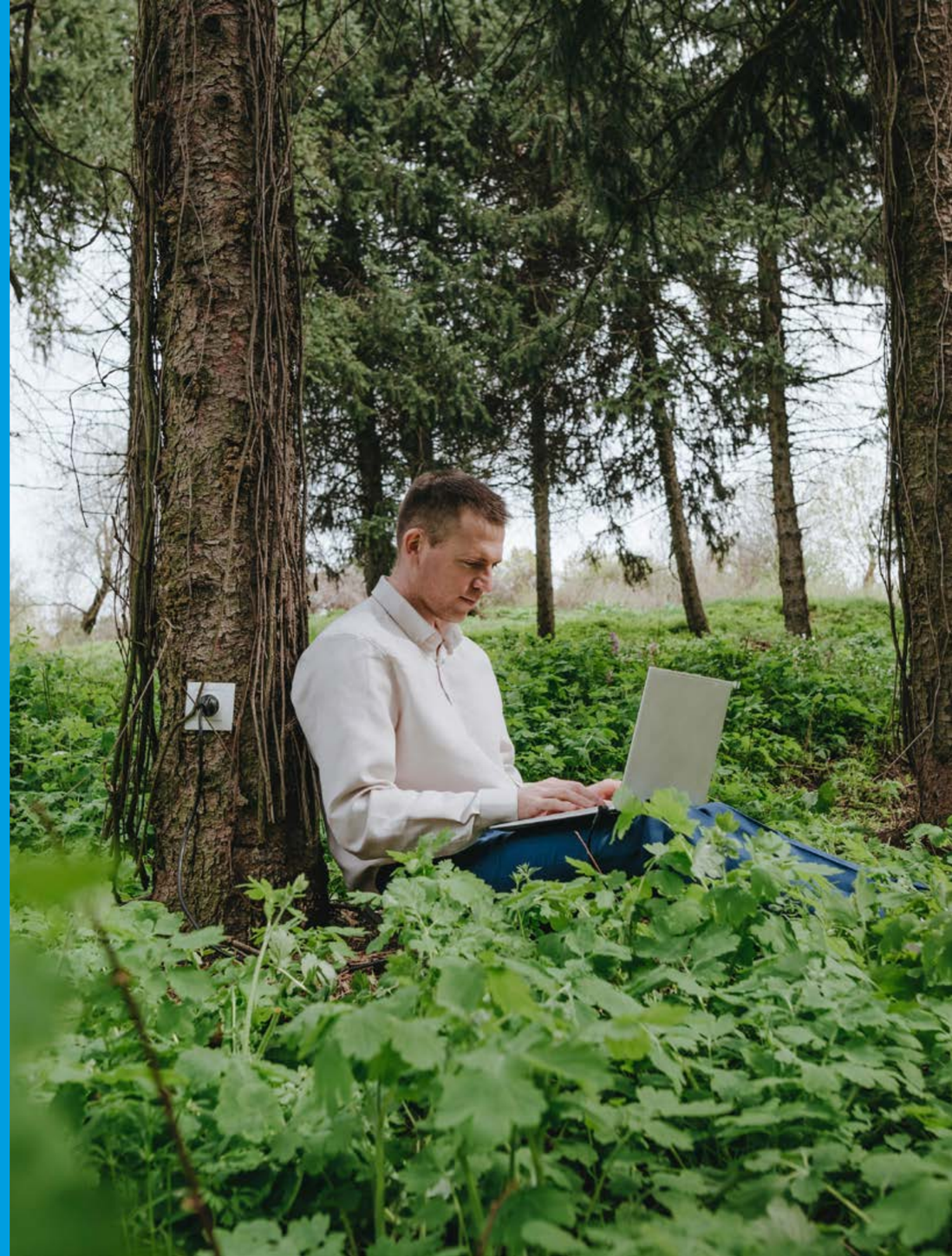
2023-ban a K&H folytatta az **ügyfélpontok energetikai korszerűsítését**

2023-ban az autóflottában lévő **hibrid** állomány meghaladta a **410 darab**ot

2023-ban összesen **5554 tonna** volt a teljes CO_2 kibocsátása, amely scope szerinti bontásban: 2928 tonna (Scope 1); 237 tonna (Scope 2); 2388 tonna (Scope 3)

*2015 a bázis év

Ha a KBC saját saját környezeti lábnyomáról szeretne többet megtudni kérjük, látogasson el a 2023-as KBC Fenntarthatósági Riport 57. oldalára.



fennmaradó kibocsátás megváltása

» A KBC Csoport, így a K&H is a saját működéséből adódó kibocsátás tekintetében klímasemlegességet ért el már 2021-ben is. A fennmaradó karbon-kibocsátás kompenzációját a legmagasabb minőségű és legszigorúbb szabványok szerint tanúsított ellentételezési (ún. off-setting) projektek finanszírozásával váltja meg (Gold Standard vagy Verified Carbon Standard kombinált éghajlati, közösségi és biodiverzitási szabványokkal rendelkező projektek).

» Célja azon projektek kiválasztása, amelyek az éghajlatváltozással foglalkoznak, miközben további előnyöket biztosítanak a helyi közösségek és a biológiai sokféleség megőrzése számára, valamint kapcsolódnak a KBC fenntarthatósági stratégiájához is.

Amazonas

Az Amazonas, a Föld legnagyobb trópusi esőerdeje számos fajnak ad otthont, és nagy mennyiségű szenet tárol. A brazíliai Envira Amazonia projekt segít megőrizni a gazdag biológiai sokféleséget és az ökoszisztéma-szolgáltatások széles skáláját. Emellett közvetlen előnyöket biztosít a helyi közösségek számára, és a projekt első 10 éve alatt mintegy 12,6 millió tonna szén-dioxid kibocsátását akadályozza meg.

Mangrove erdők

A mangroveerdők számos értékes ökoszisztéma-szolgáltatást nyújtanak, amelyek hozzájárulnak az emberi jóléthez. Szén-dioxidot tárolnak, védik a partokat a viharoktól, és számos halfajnak adnak táplálékot. Ez a projekt 226 000 hektár degradált ár-apály mocsaras területet fog beerdősíteni és újraerdősíteni Pakisztánban, az Indus deltájában. Ez jelentős éghajlati előnyökkel jár, hozzájárul a biológiai sokféleség megőrzéséhez és helyreállításához, valamint a part menti területek védelméhez.

Tőzegmocsarak

Az indonéziai Rimba Raya Biodiverzitás Rezervátum fizikai pufferként működik a pálmaolaj-ültetvények és a Tanjung Puting Nemzeti Park (TPNP) között. Így megakadályozza a TPNP területére való további behatolást. Ez azért fontos, mert a TPNP-ben található a Föld egyik utolsó megmaradt vadon élő orángután-populációja - ráadásul e projekt nélkül a területet valószínűleg pálmaolajültetvényekké alakították volna át, több millió tonna üvegházhatású gázt szabadítva fel a területen található tőzeglelőhelyekből.

Keo Seima

A Keo Seima vadvédelmi terület ad otthont a legtöbb fajnak, amelyet Kambodzsa bármelyik védett területén feljegyeztek. Az elmúlt években felgyorsult az erdőirtás a mezőgazdaság és a nyersanyagok kitermelése céljából. Ennek oka a jobb közúti megközelíthetőség, a népességnövekedés, valamint a biológiai sokféleség és a környezeti szolgáltatások értékének korlátozott elismerése. A projekt célja tehát az erdőirtás enyhítése a többszörös kiváltó okok holisztikus megközelítésével.

Gold Standard

Verified Carbon Standard
A VERRA STANDARD

Ha a fennmaradó kibocsátás megváltásáról szeretne többet megtudni kérjük, látogasson el a 2023-as KBC Fenntarthatósági Riport 60. oldalára.

V. a K&H Csoport munkaválllalói

felelősségvállalás a munkavállalók felé

A K&H Csoport legfontosabb erőforrásai a dolgozói, és hisz abban, hogy csak egészséges, elégedett, kellően motivált, és magas szakmai tudással rendelkező munkavállalókkal lehet sikeres. Éppen ezért a humánerőforrás-menedzsment minden területén igyekszik a munkavállalók elvárásainak és a vállalat igényeinek összehangolását támogató környezetet teremteni, és lehetőséget biztosít a kollégák szakmai kiteljesedésére és a munkaidő és magánélet egyensúlyának megteremtésére.

- itt mindig van lehetőség a fejlődésre
- a munkatársak több szakterületen is kipróbálhatják magukat és fejleszthetik képességeiket
- tapasztalt szakemberekkel, inspiráló vezetőkkel és innovatív digitális technológiákkal dolgozhatnak érdekes, szakmailag előremutató projekteken, ezzel a szakmai ismereteik is folyamatosan fejlődnek, értékálló tudással gyarapodnak
- lehetőség van a kiteljesedésre, hogy a K&H munkatársai azt végezzék, ami valóban érdekli őket, és amiben igazán jók, hisz így léphetnek előre és lehetnek sikeresek és elégedettek az életben
- a sokszínűség, a generációk sikeres együttműködése, a lojalitás értéket jelent
- a munka és magánélet hatékony összehangolása érdekében több mint 1600 központi területen dolgozó munkatárs számára 50%-ban otthoni munkavégzésre van lehetőség, az ügyfélpontokon dolgozók pedig évi maximum 13 napot home office-ban végezhetnek

képzés

A K&H Csoport szakmai képzések támogatásával ösztönözi munkavállalóit a fejlődésre, és egyengeti vállalaton belüli karrierjüket. Képzések különböző fajtáit biztosítja és támogatja, mind jelenléti (tantermi és online), mind elektronikus (e-learning és videós megoldások) formában.

531 millió forint | képzési ráfordítás

915 | tantermi és online képzés

219 | e-learning képzés

365 | képzési videófilm

58 | munkavállaló egyéni felsőoktatási tanulmányainak vagy szakképesítés megszerzésének támogatása

- online eszközökkel támogatott szakmai és készségfejlesztő képzések
- tudásmegosztó fórumok
- együttműködést fejlesztő programok
- célcsoport-specifikus képzések
- támogatás szakdolgozatíróknak
- vezetői fejlesztés
- számítástechnikai oktatások
- egyénre szabott támogatási lehetőségek
- munkakör-alapú képzési csomagok

esélyegyenlőség

A K&H Csoport alapvető értékeinek és szervezeti kultúrájának mindig is része volt a nemek közötti egyenjogúság biztosítása, a kinevezési döntések kizárólag érdemi alapon történő meghozatala. Ezt bizonyítja, hogy a K&H Csoportban 2023 végén átlagosan 48% volt a női vezetők aránya. Ugyanakkor a felsővezetői szinten továbbra is tenni kell a nemek közötti egyensúly kialakításáért. Ahhoz, hogy minél szélesebb körben biztosítsa a lehetőséget a fejlődésre, a K&H kiemelt támogatást szeretne nyújtani a tehetséges, vezetői potenciállal és ambícióval rendelkező női kollégák számára.

» **2023-ban az előléptetésben részesült kollégáink 63,5%-a volt nő**

» a start it @K&H 2023 őszi, a fenntarthatóság környezeti- és társadalmi vonatkozásait fókuszba helyező legutóbbi kiválasztás alkalmával 16 csapat került be a programba, akik közül 4 fenntarthatósági startup, 6 pedig női alapítású

2020 óta működik a K&H meNŐk karrieriskola, mely célja a női vezetőink továbbképzése. Jelenleg a második K&H meNŐk női vezetői mentorprogram fut. A K&H Diversity Rocks önkéntes közösséggel karöltve pedig 2023-ban három, női kollégáknak szóló kitűNŐk esemény került megszervezésre, többek között sikeres női K&H vezetők megszólaltatásával.

» **lojalitás program**
A K&H kulcsfontosságú erőssége a hosszú távon elkötelezett kollégáinak közössége, akiknek értékteremtő munkáját a lojalitás program keretében, folyamatosan bővülő elemekkel ismeri el:

- az 1 és 5 éves évfordulós kollégák az évfordulójuk napján üdvözlő levelet kapnak
- a 10 éves évfordulós kollégák (2023-ban 97 fő) csoportját a divízió vezetőjük vendégül látja a jubileumi évük utolsó negyedévében
- a 25 éves évfordulós kollégák (2023-ban 56 fő) ünnepi vacsorán vesznek részt a vezérigazgató meghívására és bruttó 250.000,- Ft jutalomban részesülnek

A bank vezetőit arra ösztönzi, hogy csapatukkal is ünnepeljék meg a jubiláló kollégákat, amihez team jólléti keretet is biztosít számukra. A hűségprogram megvalósításában és elemeinek bővítésében tevékeny szerepet vállal a Diversity Rocks önkéntes közössége is.

karriertervezés- és fejlesztés

119 ezer | karrieroldal látogató

1695 | videóinterjú

13 154 | pályázó

679 | új munkavállaló

boomer	1960 előtt született	**2**
X-generációs	1961–1980	**161**
Y-generációs	1981–1994	**209**
Z-generációs	1995-től	**307**

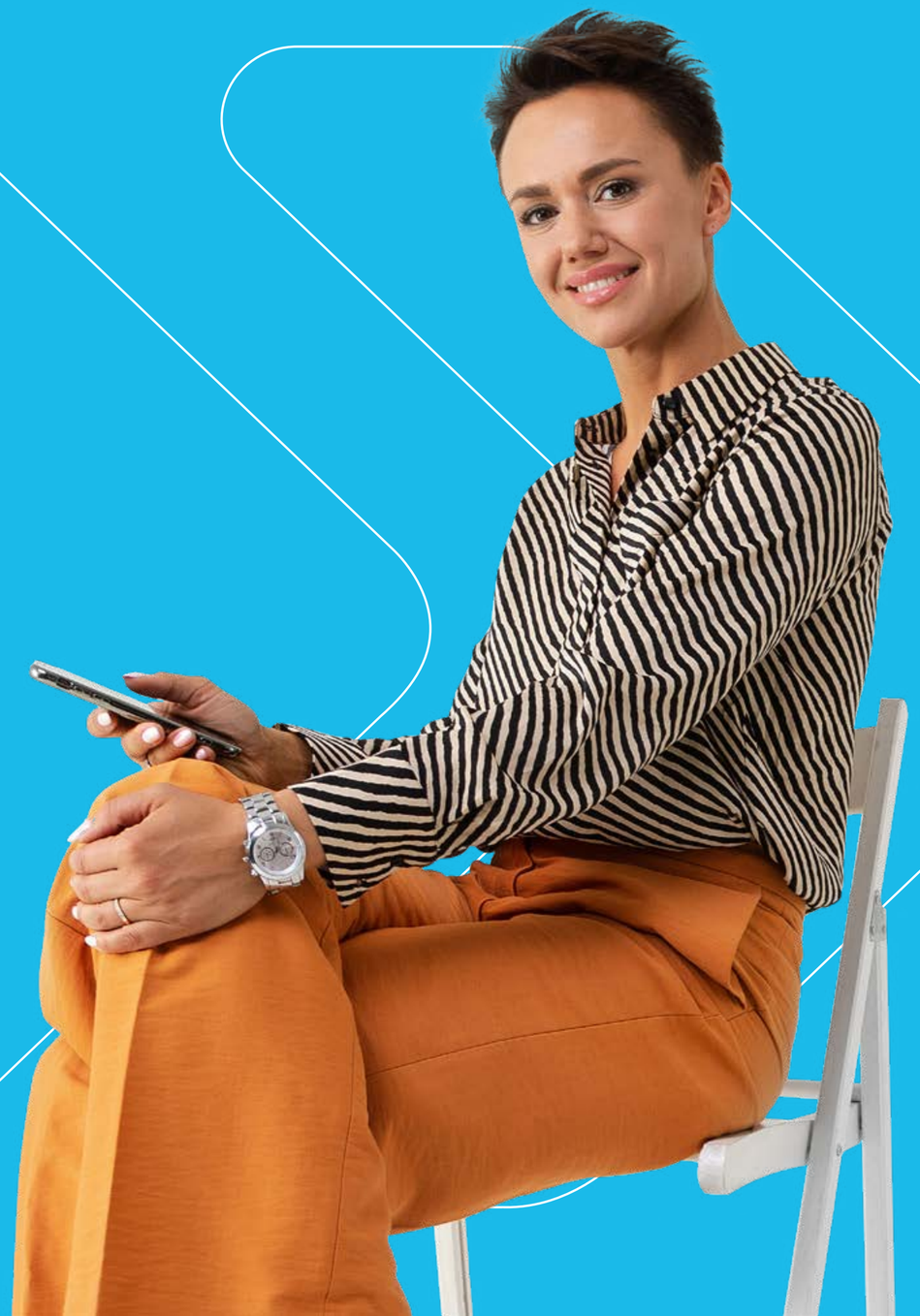
szakmai gyakorlat

» 103 szakmai gyakorlatos diák

KBC top talent program
célja a KBC top300 vezetői pozíciók utánpótlásának biztosítása, a résztvevő vezetők ezirányú fejlesztése
» 24 résztvevő

leendő vezető program
egyéves program, melynek célja vezetői tapasztalattal még nem rendelkező, egy éven belül kinevezés előtt álló vagy frissen kinevezett vezetők felkészítése a vezetői szerepre, feladatokra
» 12 résztvevő

leendő vezetők vezetője program
egyéves program, mely célja vezetők vezetőjeként tapasztalattal még nem rendelkező, egy éven belül kinevezés előtt állók felkészítése a vezetők vezetésének speciális vonatkozásaira, vagy a már kinevezett vezetők támogatása ebben a szerepben
» 5 fő



juttatások

A K&H Magyarország egyik vezető pénzintézeteként arra törekszik, hogy a hazai piacon versenyképes javadalmazási rendszert alakítson ki és működtessen. Ennek érdekében folyamatosan gyűjt piaci információkat és javadalmazási rendszerét a versenytársaiéval is rendszeresen összehasonlítja.

- 2023-ban összesen 11% átlagos, differenciált béremelés volt:
  - 2023. április: 10%
  - 2023-as év során 1% évközi általános béremelés
- 2023. évben 70 millió forint értékű szociális támogatás

A K&H dolgozói kedvezményekkel, támogatásokkal és a 2023. évben rendkívüli juttatásokkal igyekezett teljessé tenni kollégái életét. A dolgozók személyes probléma esetén ingyenes jogi segítségnyújtást is kaphatnak jogászoktól, valamint a céges autók díjmentes hétvégi használatát is lehetővé tette tovább támogatva ezzel a kollégák különböző élethelyzeteit. Szociálisan rászoruló munkavállalói és nyugdíjasai részére szociális segélyt biztosít a bankcsoport.

program kismamáknak

A K&H fontosnak tartja, hogy a tartós távolléten lévő kismamák is tájékozottak legyenek a K&H Csoport aktuális eseményeiről, és segítséget szeretne nyújtani nekik, hogy a gyermeknevelési szabadság után minél többen térhessenek vissza munkahelyükre.

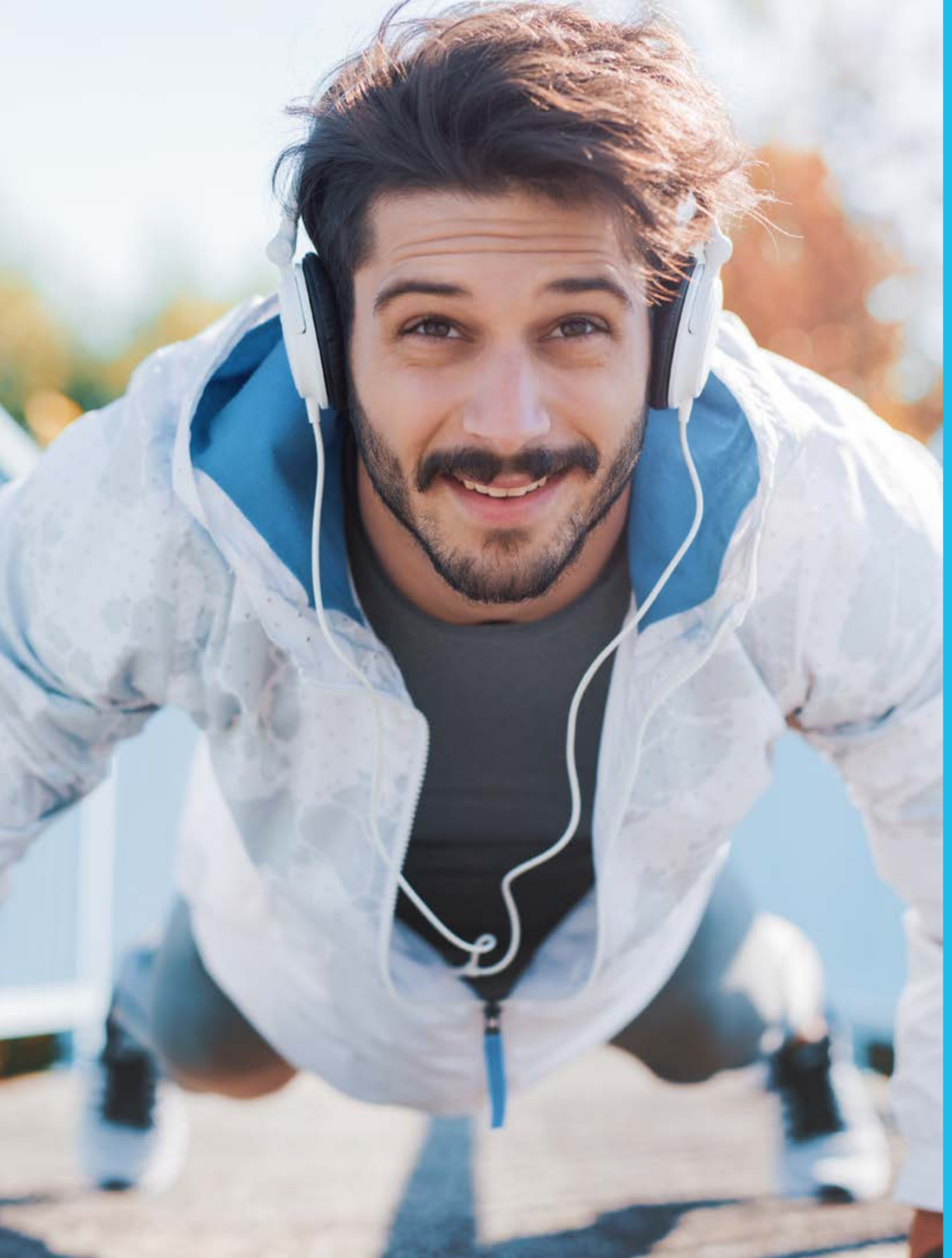
- lombiktámogatás 2 fő, 500 000 Ft

kiváló munkakörülmények

Kiváló minőségű munka és folyamatos szakmai fejlődés csak megfelelő körülmények között valósulhat meg.

- biciklipárkolók
- pihenőszoba: lehetőséget nyújt a kollégáknak a munka közbeni feltöltődére
- gyermekbarát munkahelyi szoba: a gyermekes munkavállalóknak áll rendelkezésére, ahol a kicsik napközben is a szüleik mellett játszhatnak

2023-ban a K&H további lépéseket tett annak érdekében, hogy – azokban az esetekben, amikor a munkakör jellege megengedi – az otthoni munkavégzés technikai és szabályozási hátterét is biztosítsa. Korábban minden munkavállaló számára okostelefont és laptopot biztosított a távoli eléréshez.



egészségesebb munkatársak

2098 | **foglalkozás-egészségügyi vizsgálat Budapesten**

955 | **szakvizsgálat**

889 | **vidéki telephelyen történt vizsgálatok**

349 | **szemüveg-hozzájárulás**

- nőgyógyászati, bőrgyógyászati, reumatológiai és fül-orr-gégészeti, szemészeti szakrendelés vehető igénybe a foglalkozás-egészségügyi szolgáltatónknál
- a K&H a dolgozóinak és közeli hozzátartozóiknak lehetővé tette, hogy a választható juttatási keret terhére számolják el koronavírus tesztjeiket

mentálhigiéné

- a K&H 2020 tavasza óta biztosít kollégáinak ingyenes mentálhigiénés konzultációs lehetőséget külső szakértő bevonásával
- 2023-ban komplex kiégés megelőzést támogató program is indult, teszttel, konzultációs lehetőséggel, online tudástárral, előadásokkal, e-learninggel és tréningekkel segítve a kollégákat
- 2023-ban 180 alkalommal került sor támogató beszélgetésre külső szakértővel

munka-, bank-, és IT-biztonság

A K&H Csoport nagy hangsúlyt fektet arra, hogy munkavállalói tisztában legyenek a tűz-, munkavédelmi és bankbiztonsági kérdésekkel. Dolgozóik az ezekről szóló oktatási anyagokat a vállalati szervereken, elektronikus formában érhetik el.

Szerencsére 2023-ban is elenyésző volt a munkahelyi balesetek száma, mindössze 2 alkalommal jelentettek ilyet, míg közúti balesetet 8 fő szenvedett.

A számítógépes, kiemelten otthoni munkavégzés bizonsága érdekében az alkalmazottak információbiztonsági e-learning képzésen is részt vettek.

VI. a K&H Csoport felelőssége

kapcsolódó szabályzatok a K&H-nál

Az üzleti etikával, a szociális érzékenységgel, az emberi jogokkal, valamint a környezeti és ökológiai lábnyom csökkentésével kapcsolatos tevékenységek szigorú irányelveken alapulnak.

üzleti etika:

- a K&H Márkacsoport magatartási szabályzata
- a K&H Bankcsoport etikai és csaláskockázat-kezelési politikája és stratégiája

szociális értelemben érzékeny témák:

- egyenlő esélyű hozzáférés biztosítása az ügyfélkapcsolat során
- magánszemély és nem-magánszemély ügyfelek hitelezési politikája

emberi jogok:

- kollektív szerződés (6A és 6B §)

környezetvédelem:

- a K&H Márkacsoport és a KBC Csoport magyarországi érdekeltségeinek környezeti politikája
- energiapolitika

a bankcsoport korrupcióellenes programjának két fő célkitűzése (Korrupcióellenes stratégia)

- világossá tenni, mit jelent a bankcsoportnál a korrupció minden formájára vonatkozó zéró tolerancia, és olyan szempontok és alapelvek meghatározása, amelyek segítségével a bankcsoport dolgozói és a kapcsolt személyek elkerülhetik az összeférhetetlenség kialakulását.

- csoportszintű megoldás kidolgozása az Egyesült Királyság Bribery Act törvényéből és a korrupcióellenes küzdelemmel kapcsolatos egyéb törvényekből fakadó összes jogi követelmény megvalósítása érdekében. Tekintettel az Egyesült Királyságban elfogadott Bribery Act teljességére és területen kívüli hatályára, ez a törvény képezi a bankcsoport korrupcióellenes programjának alapját.

digitalizációban elért eredmények

Folyamatos az igény a digitális banki és biztosítási megoldások használatára, az ügyfelek is egyre fogékonyabbak erre. 2023-ban a K&H-nak több mint 700 000 digitálisan aktív ügyfele volt, ami a teljes ügyfélkör 74%-át jelentette. Több mint 600 000 ügyfél használja a K&H mobilbankot és több mint 5 millió digitalizált kártyás fizetés történik havonta, mely a teljes bankkártyás fizetés 27%-t teszi ki. 2023-ban a K&H digitális pénzügyi asszisztenséhez, Kate-hez már közel 500 000 ügyfél fordult.

A K&H számos új, innovatív megoldást vezetett be 2023-ban és a K&H mobilbank is megújult:

- az új lakossági bankszámla-nyitások több mint 55%-a digitálisan történik
- a személyi hitelek 68%-a digitális úton bonyolódik le
- a kötelező felelősségbiztosítás szerződések 73%-át digitálisan kötötték
- a treasury ügyletek digitális visszaigazolása évente több mint 100 000 papír alapú dokumentumot vált ki
- a minősített elektronikus aláírással rendelkező vállalati ügyfelek számára papírmentes a napi bankolás
- K&H webElectra: testreszabott widgetekkel és gyorsmenüvel
- **K&H mobilbank**
  - megújult dizájn és funkciók
  - diszkrét mód
  - egyszerűbb kezelhetőség
- 2023. novemberben az országban először elindult a K&H digitális SZÉP Kártya
  70 000 élő digitalizálható kártya

» **fizetési megoldások**

- összesen: kb. 5 millió digitális kártyatranzakció/hó

» **befektetések és hitelkeretek**

- az ügyfelek hiteleiket havonta átlagosan 200 000-szer tekintették meg
- **az új rendszeres befektetési megbízások 47,9%-a mobilbankon keresztül érkezett**

- **hitelek**
  - a személyi kölcsönök 100%-ban online elérhetőek
  - a mobilalkalmazásban benyújtott kérelmek 50%-a, a személyi kölcsönök közel 70%-a digitálisan történt (e-bank/mobilbank)
  - 2023-ban 33 500 folyósított személyi kölcsön történt
  - a folyósított összeg 44,7 milliárd forint volt

- **online számlanyitás**
  - az online számlanyitás 2021. februári elindításától kezdve több mint 111 000 bankszámlanyitás
  - az újonnan nyitott bankszámlák 55%-a online történik

- **Kate-hez, a K&H digitális pénzügyi asszisztenséhez már közel 500 000 ügyfél fordult**
  - több mint 200 funkció
  - a mobilbanki ügyfelek 86%-a már igénybe is vette Kate-et
  - az év végére már 10% volt a rendszeres használók aránya
  - az ügyfelek havonta több mint 200 000 beszélgetést indítottak
  - Magyarországon elsőként a K&H ügyfelei hangutasítással kezdeményezhetnek forintátutalásokat, ami jelentősen megkönnyíti számukra pénzügyeik intézését

- **biztosítás**
  - az egyéni kockázati életbiztosítás már mobilbankon keresztül is megköthető
  - a digitális biztosítási felület, az Ügyfélportál 2023-ban megújult, számos új funkcióval gazdagodott, a felhasználók száma 2023-ban 26%-kal nőtt
  - az ügyfelek biztosítási szerződéseit bemutató felület, a biztosítási áttekintő elérhető már a mobilbankban is, bevezetése óta 200 000 megtekintése volt
  - a mobilbankban is elérhető a 100%-ban automatizált, megújult kárbejelentő felület (kárbejelentés, kár státusz nyomon követés és iratpótlás)
  - a kötelező gépjármű felelősség-biztosítás folyamata is megújult:
    - a rendszám vagy az alvázszám megadásával az ügyintézők előre kitöltik a jármű adatait az ügyfél helyett
    - a K&H személyes ügyfélpontokon történő kötelező gépjármű felelősség-biztosítás értékesítése 100%-ban a digitális platformokon keresztül történik
  - elindult az MFO (Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás), a 100%-ban digitális platformon értékesített új lakásbiztosítás
  - Kate, a K&H digitális pénzügyi asszisztense a mobilbankban a biztosításokkal kapcsolatban is segítséget nyújt
  - a kötelező gépjármű felelősség-biztosítás és lakásbiztosítás új szerződéseinek 50%-a emberi kéz érintése nélkül, automatikus feldolgozásban történik

- **K&H visszapénz**
  - 2023 novemberben került bevezetésre
  - eddig több mint 70 000 regisztrált ügyfél
  - már 7 000 ügyfél kapott jóváírást
  - 2023 év végén a jóváírások összértéke 20 millió forint volt

biztonságos bankolás

Az online bankolási és fizetési megoldások előretörésével együtt megszaporodtak és változatossá váltak a digitális csalási kísérletek. A K&H szem előtt tartja ügyfelei biztonságát, ezért a technikai védelem biztosításán túl figyelmet fordít arra, hogy segítse ügyfelei biztonságtudatos viselkedését.

A https://www.kh.hu/digitalis-bankolas/biztonsagos-bankolas oldalon a felhasználókra leselkedő leggyakoribb veszélyek és az azok elleni védekezés kerül bemutatásra. A felhasználók a témakörökre kattintva megismerkedhetnek az adathalászathoz, digitális bankoláshoz, azonnali fizetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó veszélyekkel, áttekinthetik a biztonsági szakemberek javaslatait, illetve képet kaphatnak azokról az alapvető tudnivalókról, amik segítségével megvédhetik adataikat és vagyonukat.

Az adathalászat rész (https://www.kh.hu/digitalis-bankolas/adathalaszat) reflektál napjaink leggyakoribb támadási formájára, a kimondottan a banki és ügyféladatok megszerzését célzó adathalászatra. Az oldalon ügyfeleink az általános adathalászatra utaló jeleken túl tájékozódhatnak az elmúlt időszak jellemző forgatókönyveiről és csatornáiról, és megismerhetik az ilyen típusú támadások elleni védekezés és bejelentés módját.

Az adathalászat szempontjából kiemelten kritikus időszakokban (pl, karácsony, húsvét) a K&H célzott hírrel hívja fel a figyelmet a veszélyekre, a széles kört érintő támadások esetén pedig a bank által használt digitális csatornákon is figyelmeztetést kapnak az ügyfelek.

felelősségvállalás a beszállítókkal szemben

2344
aktív beszállító
(csoport szinten)

minden új szerződésben:
viselkedési kódex

a nagy értékű K&H tenderek során minden ajánlattevő kitölti az anyavállalatunk, a KBC kiválasztási eljárásának részét képező, vállalati társadalmi felelősségvállalásról (CSR) szóló kérdőívet.

a CSR kérdőív kiválasztási eljárásba való beépítéssel a K&H a következőket kívánja elérni:

- társadalmi, etikai és környezetvédelmi szempontokat megjelenítő kritériumok integrálása
- a környezetet a lehető legkisebb mértékben terhelő termékek és szolgáltatások beszerzése
- olyan szállítókkal való együttműködés, akik leginkább elősegítik a K&H fenntartható fejlődés felé tett lépéseit
- olyan szállítókkal való együttműködés, akik magukra nézve elfogadják az ENSZ globális megállapodásában

felelősségvállalás az ügyfelekkel szemben

- befejeződött a már korábban megkezdett akadálymentesítés a K&H online és fizikai csatornáin, melynek köszönhetően 157 személyes ügyfélpont vált akadálymentessé
- a K&H kiterjesztette a casco biztosítás fedezetét az elektromos gépjárművek speciális kockázataira is (biztosítja a töltőkábel és töltőállomás kárait)
- a K&H bevezette a vállalkozói biztosításoknál a környezetvédelmi felelősségbiztosítási fedezetet

szeptember, a fenntarthatóság hónapja

A K&H az év mind a 365 napján egyre többet tesz a fenntarthatóságért, és mindennapi működése során kiemelten kezeli a fenntarthatóság ügyét, mind saját működésében, mind pedig segíti ügyfelei ezen irányú tevékenységét; 2022 óta pedig szeptember hónapot kiemelten is ennek a témának szenteli. 2023. szeptemberében együttműködési megállapodást írt alá a WWF Magyarországgal a természetes élőhelyek rehabilitációjának támogatására, ezzel elősegítve a biodiverzitás fennmaradását. A támogatáshoz a K&H ügyfelei is hozzájárultak, hiszen 2023. szeptember közepétől az év végéig minden Kate-tel, a K&H digitális pénzügyi asszisztensével történő interakció után a bank 100 forintot különített el saját bevételeiből az élőhely-rehabilitációs célok megvalósítására.

A helyi természeti sokszínűséget támogatja az induló K&H állatbarát ligetek program is azzal, hogy zöld területet teremt az oktatási intézmények udvarán. Így a fiatalok és pedagógusaik megtapasztalhatják a fák és bokrok jótékony hatásait és megfigyelhetik a madarakat, rovarokat, sünöket természetes közegükben.

» ideiglenes logócsere
A fenntarthatósági hónap idejére átmenetileg módosításra került a K&H logója.
A kör helyét a Földet szimbolizáló gömb vette át, ezzel is kiemelve a pénzintézet környezeti és társadalmi fenntarthatóság iránti elkötelezettségét és felelősségvállalását.

VII. a K&H Csoport társadalmi felelősségvállalása

pénzügyi oktatás

környezetvédelem

vállalkozásösztönzés

egészség

pénzügyi oktatás

- **K&H trendmonitor**
  segít a gazdasági hírek mögé látni: elemzések, vélemények piaci aktualitásokról, befektetési lehetőségekről, személyes pénzügyekről
  - 2023-ban 18 db cikkmegjelenés

- **K&H trendcast**
  vélemények piaci aktualitásokról, a világpiac tükrében
  - 2023-ban 21 db podcast epizód

- **K&H ingyenes e-tananyagok**
  vállalkozásindításhoz- és fejlesztéshez számos ingyenesen, bárki számára elérhető e-tananyaggal nyújt segítséget, melyekből a cégalapításról, az egyéni vállalkozás indításáról, a webáruházindításról, a tőkebefektetők bevonásáról, valamint a banki finanszírozásra való felkészülésről lehet tájékozódni
  - 6 db e-tananyag

- **K&H befektetői klub**
  a rendezvény feltárja azokat a mélyebb gazdasági és pénzpiaci információkat, amelyek támpontokat nyújthatnak a lakossági befektetőknek és segíthetik a befektetési döntések meghozatalát
  - 7 db személyes rendezvény
  - 3 db online esemény

- **K&H e-portfólió**
  naprakész információkkal 360 fokos áttekintést adott a személyes megtakarítási és befektetési portfólióról

pénzügyi oktatás

- **K&H Vigyázz, kész, pénz! pénzügyi vetélkedő**

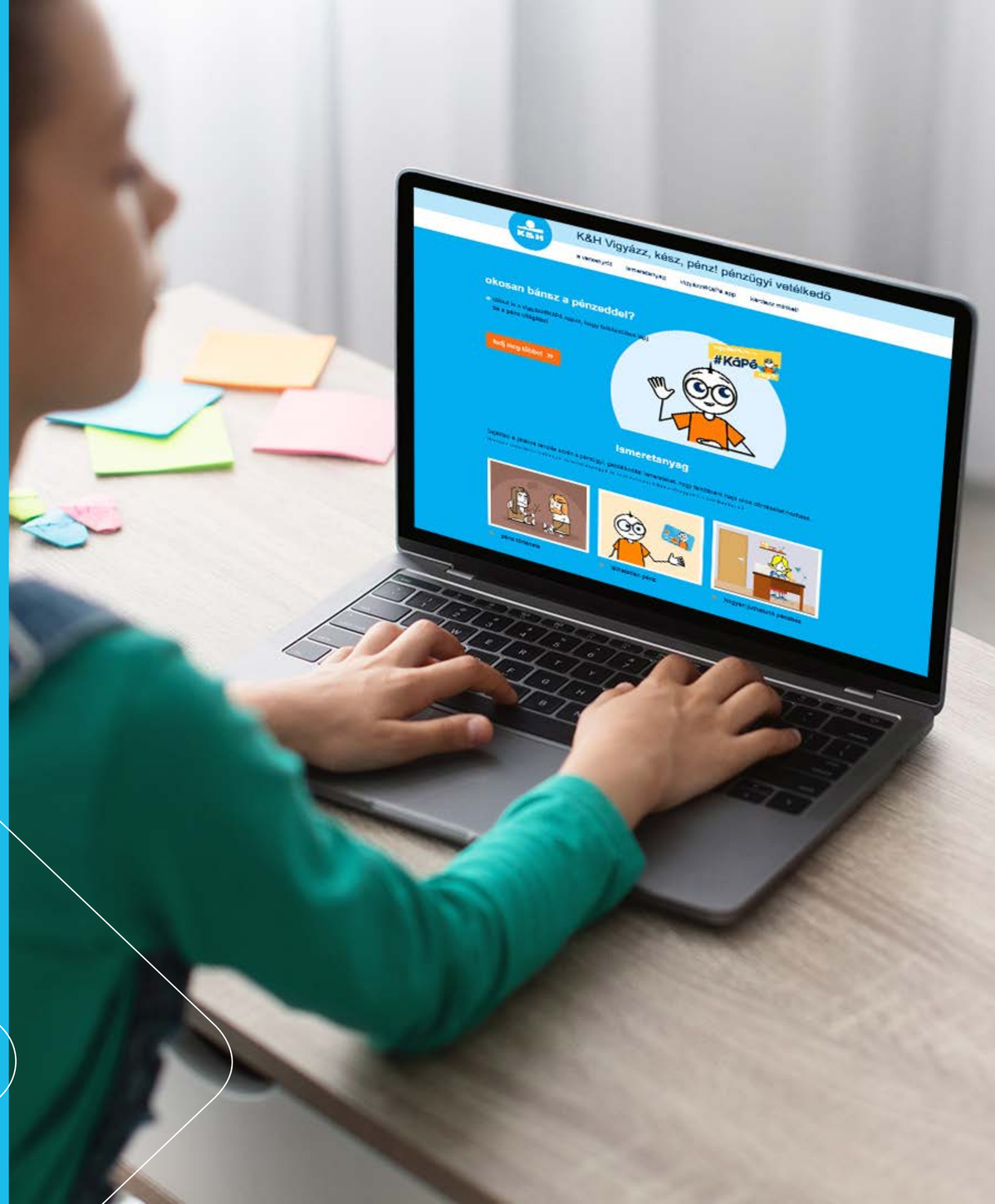
  A verseny 2010 óta minden tanévben megrendezésre került. A 2022-23-as tanévben közel 9000 diák mérte össze tudását az őket felkészítő pedagógusok, szülők és mentorok segítségével. Ebben a tanévben a verseny első három fordulója online került lebonyolításra, a döntőt viszont egy nagyszabású, személyes részvételű esemény keretében rendezte meg a K&H. A felkészülést a vetélkedő honlapján található vigyázz#KáPé vlog és a vigyázz#KáPé applikáció ismeretanyaga biztosította a gyerekek számára, emellett a középdöntőbe jutott csapatokat ügyfélponti mentorprogram is támogatta.

- vigyázz#KáPé app
  letöltések száma: közel 34 ezer

- nevezőszámok a 2022-23-es tanévben:
  - 2082 csapat
  - 8721 diák
  - 429 iskola
  - 261 település

- 13 év alatt közel 78 ezer diák

- ügyfélponti mentorprogram:
  a kezdetektől több mint 6100 csapat,
  278 személyes ügyfélpont közreműködése



környezetvédelem

A környezetvédelemre a K&H szerteágazó társadalmi kezdeményezésekkel is szeretné felhívni a figyelmet és tenni azért, hogy a jövő társadalma egy élhető környezetben teljesedhessen ki.

K&H a fenntartható agráriumért ösztöndíjpályázat 2023

2023-ban immár kilencedik alkalommal hirdette meg a K&H a fenntartható agráriumért ösztöndíjpályázatot, amelynek célja, hogy anyagi támogatással segítse az agrárágazat fenntartható, hosszú távú fejlődését szem előtt tartó egyetemi hallgatók tanulmányát, kutatómunkáját.

Az elmúlt 9 évben 427 tehetséges hallgató nyújtotta be színvonalas szakmai munkáját a K&H a fenntartható agráriumért ösztöndíjpályázatra. Közülük az idei nyertesekkel együtt 70-en kaptak összesen 12,8 millió forint támogatást kutatómunkájuk folytatásához, amelyek hozzájárulhatnak ahhoz, hogy a mezőgazdaság hatékonyabb, biztonságosabb és fenntarthatóbb legyen. Emellett idén a K&H második alkalommal különdíjjal ismerte el a legtöbb pályázót indító intézményt is, amelyet az Állatorvostudományi Egyetem vehetett át.

K&H hűsítő ligetek

A K&H folytatta a 2022-ben elindított K&H hűsítő ligetek programot, mely célja, hogy fák és bokrok ültetésével növelje a zöld környezetet az oktatási intézmények udvarán és hozzájáruljon a környezettudatosságra neveléshez. A programra pályázati úton jelentkezhettek a köznevelési intézmények 2022-ben, a kiválaszott 100 nyertes intézmény udvarán összesen 555 fa és 1110 cserje került elültetésre 2023 júniusáig a 10 millió Fa Alapítvány szakmai együttműködésével.

Az ültetéseken az intézmények diákjai is tevékenyen részt vettek, a K&H hűsítő ligetekben most már testközelből is megtapasztalhatják, milyen pozitív hatásokkal rendelkezik egy lombos fa. A program az iskolák környezetvédelmi pedagógiai tanmenetébe is beépül, kiemelve, hogy milyen fontos a zöld felületek növelése a klímaváltozás elleni küzdelemben.
A programot továbbfejlesztve a K&H novemberben elindította a K&H állatbarát ligetek kezdeményezést, amellyel a K&H még nagyobb hangsúlyt fektet a biodiverzitásra, hiszen a növények ültetése mellett még a madarakat, sünöket, rovarokat is becsalogatja az oktatási intézmények udvarára.

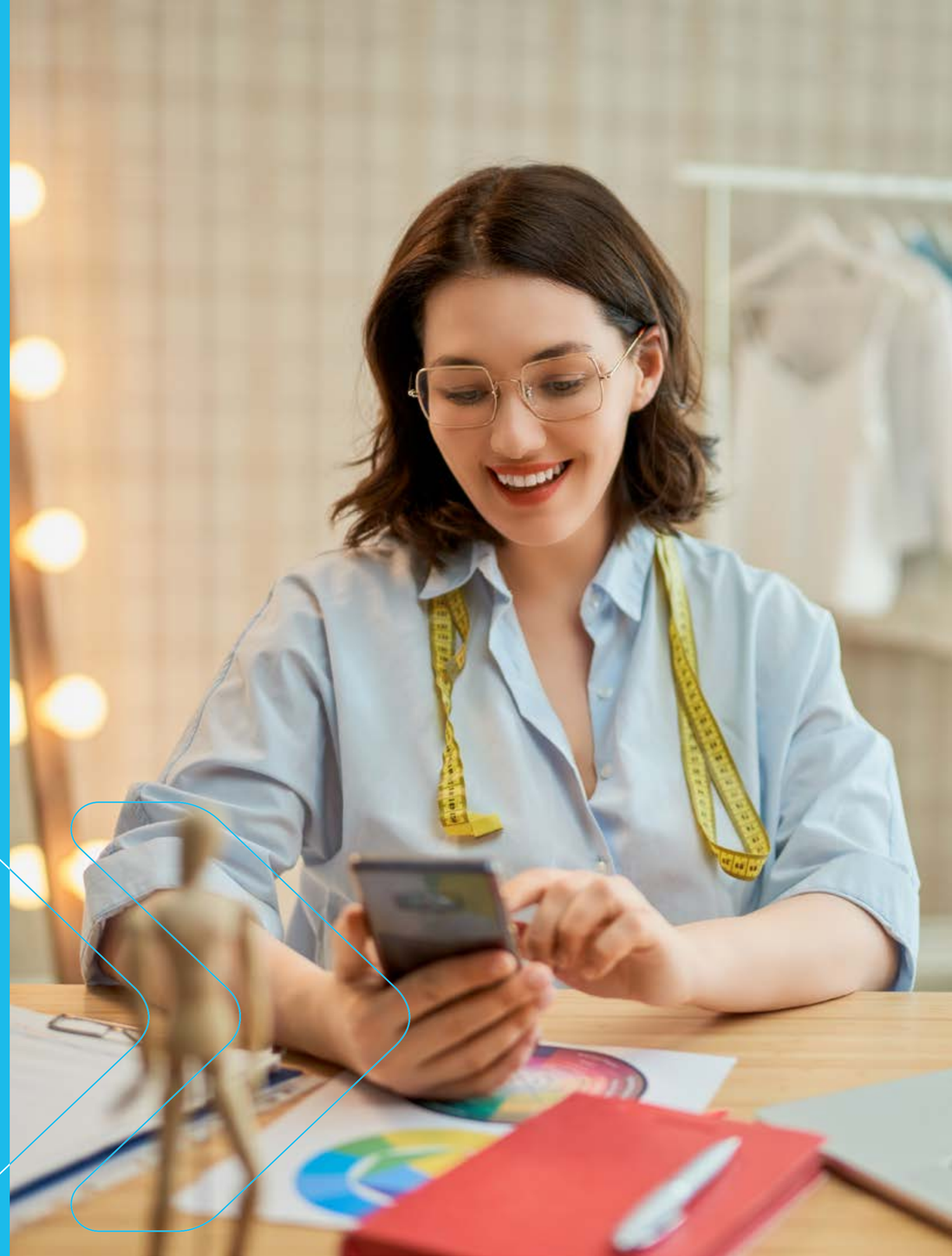
vállalkozásösztönzés

A K&H-nak közel 116 ezer vállalkozói ügyfele van, így az innovatív banki szolgáltatások és finanszírozási megoldások nyújtása mellett arra is törekszik, hogy a pénzügyi tudatosság erősítésével támogassa a cégeket a sikeres vállalkozásindításban és szintlépésben.

» **K&H: üzletet ide!**
A K&H üzletet ide! program weboldalán a vállalkozásindításhoz és – fejlesztéshez ad szakmai tippeket, edukációs anyagokat, míg a program közösségi térképe lehetőséget nyújt az adott környéken még hiányzó vagy időszakosan, véglegesen bezárt üzletek megjelölésére, sőt az üzlethelyiségek megosztására is, így ösztönözve helyi szinten a vállalkozói kedvet. A K&H elkötelezett, hogy új, innovatív szemléletre ösztönözze a hazai üzlettulajdonosokat, így például támogatja a vállalkozások közötti hatékony együttműködést, vagyis a kollaborációt.
A kollaboráló vállalkozások megoszthatják erőforrásaikat, tudásukat, tapasztalatukat, ügyfélkörüket, így közösen új vevőket, új üzleti lehetőségeket szerezhetnek.

» **K&H családi vállalkozások kiválósági díja**
A K&H azért hozta létre a K&H családi vállalkozások kiválósági díját, hogy elismerje a magyar családi vállalkozások gazdasághoz való hozzájárulását, valamint társadalom iránti elkötelezettségét. A K&H 2023-ban is azokat díjazta, akik sikertörténetükkel további fejlődésre inspirálhatnak más családi cégeket is Magyarországon.
- 4 kategória
- 7 díjazott

» **K&H családi vállalatok klub**
A K&H családi vállalatok klubot azért hozta létre a K&H, hogy bensőséges környezetben tudjanak a családi vállalatok tulajdonosai egymástól és szakmai előadóktól inspirálódni.
- 2023-ban 4 találkozó



K&H NextGen akadémia

A családi vállalkozások egyik legnagyobb kihívása, hogy hogyan tudják a lehető leghatékonyabb módon átadni a vállalatot a következő generációnak. Ennek a folyamatnak a támogatására indította el a K&H nyolc éve a K&H NextGen akadémia programsorozatot, ami olyan átfogó, inspiráló és kiegészítő tudást nyújt, amely segíti a vállalat jövőbeli növekedését, fenntarthatóságát.

- 2023-ban 8 találkozó

start it @K&H

A CSR alapon működő start it @K&H inkubációs program iparági megkötés nélkül várja a nagy fejlődési potenciállal rendelkező, jellemzően korai fázisban lévő startupokat. Magyarország legnagyobb nagyvállalati inkubátoraként, inspirációs közösségként működő budapesti és győri irodájában 6-12 hónapon keresztül segíti őket termékfejlesztési és befektetéskeresési céljaik elérésében, tapasztalt mentorok támogatásával, valamint a K&H hazai- és nemzetközi kapcsolatrendszerével. A 2023. őszi, a fenntarthatóság környezeti- és társadalmi vonatkozásait fókuszba helyező legutóbbi kiválasztás alkalmával 16 csapat került be a programba, akik közül 4 fenntarthatósági startup, 6 pedig női alapítású.

egészség

Vezető pénzintézetként a K&H arra törekszik, hogy válaszokat adjon a társadalom igényeire, és hozzájáruljon ahhoz, hogy a tagjai teljes életet élhessenek.

» **K&H gyógyvarázs műszerbeszerzési pályázat**
A K&H gyógyvarázs 2023-ban fennállásának 20. évfordulóját ünnepelte. A K&H ebben az évben is meghirdette műszerbeszerzési pályázatát, amely fókuszterülete az anyagcserebetegségek voltak. 2023-ban a zsűri tíz nyertes intézményt választott, amelyek összesen 20 millió forint értékben kaptak új, innovatív eszközöket annak érdekében, hogy minél pontosabban és gyorsabban tudják diagnosztizálni és kezelni a kis betegeket. A K&H gyógyvarázs programhoz a K&H kollégái is csatlakoztak: karácsonyi felajánlásukból a K&H 2 intézményt támogatott 2,2 millió forint értékű orvosi műszerekkel, a személyi jövedelemadó 1%-os felajánlásból pedig egy mentőállomás kapott 600 000 forint értékű mentési eszközöket. Ezekkel együtt a program fennállása óta összesen 551 alkalommal 875 millió forint értékben adományozott a K&H innovatív műszereket gyermekegészségügyi intézményeknek.

» **K&H jövő gyógyítói díj**
A K&H gyógyvarázs 20. évfordulója apropójából a K&H meghirdette a K&H jövő gyógyítói pályázatot, amelyre a 40 év alatti, szívvel-lélekkel és innovatív technológiákkal gyógyító gyermekorvosok nyújthatták be jelentkezésüket. A felhívásra 81 pályázat érkezett. Közülük választotta ki a zsűri, a médiatámogatók, valamint a nagyközönség azt a 8 gyermekorvost, akik 3 kategóriában a K&H jövő gyógyítói díjban részesültek. A díjazottak 1,3 millió forintot kaptak fejenként, amiből 300 000 forintot kifejezetten továbbképzésükre fordíthatnak, hogy még több innovatív technológiát használva, még hatékonyabban gyógyíthassák a kis betegeket.

K&H mozdulj!

A K&H Csoport társadalmi felelősségvállalásának és ezen belül közösségi szerepvállalásának keretében kiemelt figyelmet fordít a megelőzésre, a sportra.

» tömegsport rendezvény

- 29. K&H mozdulj! futóest: 3516 futó
- A K&H 2023-ban is izgalmas távokkal várta a lelkes futókat – 5 kilométert egyéniben, 10 kilométert párosban, 3 fős váltóban és egyéniben is le lehetett futni, ahogy a félmaratoni távot is teljesíthették a résztvevők párosban, trióban és egyéniben.

» plogging

A tavalyi nagy népszerűségnek örvendő K&H mozdulj! szemétszedő futás után a K&H 2023-ban is megrendezte plogging eseményét. A remek hangulatú közös testedzés alkalmával több mint 100 zacskónyi szemetet gyűjtöttek össze a résztvevők a Duna-part pesti szakaszán szeptember közepén.

e-sport

Az e-sport a 21. század sportja, hiszen az e-sport világa számos hasonlóságot mutat a hagyományos sportokéval: fejleszti az elmét és fizikai erőnlétet is igényel. A K&H ezért a sportnak ezen a területén is szeretne példát mutatni az elhivatottság, az eltökéltség és a kiváló teljesítmény támogatásával, és már a kezdetektől felkarolni az e-sportban kibontakozni vágyó hazai tehetségeket.

támogatott versenyek:

- K&H Magyar Nemzeti E-sport Bajnokság (K&H MNEB)
- K&H Junior Rocket League Kupa
- K&H Egyetemi E-sport Kupa

paralimpiai együttműködés

- A K&H 2024-ig, a párizsi paralimpiai játékokig a Magyar Paralimpiai Bizottság támogatója és a Magyar Paralimpiai Csapat Pénzintézete marad. A Bizottság támogatása mellett a K&H ebben az évben is támogatta egyénileg is a kiemelkedő sportolókat, akik példát állítanak elhivatottságból és elkötelezettségből. A bank a K&H mozdulj! paralimpiai ösztöndíjprogram keretében három kategóriában díjazta a magyar parasport kiválóságait: egy, a világversenyeken már eredményeket elért sportolót, egy jövőbeli reménységet, valamint egy segítőt. A K&H az ösztöndíjprogrammal szeretne hozzájárulni ahhoz, hogy legfontosabb feladatukra, a felkészülésre és az eredményes szereplésre összpontosíthassanak.

- **díjazottak**
  - felnőtt kategória: Szabó Alexandra, boccia
  - reménység kategória: Nádasdy Anna, kerekesszékes vívás
  - segítő kategória: Vígh Tímea, a para-asztalitenisz csapat segítője

díjaink

Greengage díj
– Zöld lakáshitel szolgáltatások kategória 1. hely

Green Pledge védjegy

Green Awards
– az Év Jó Ügye kategória díj

Euromoney
– Magyarország legjobb fenntarthatósági bankja piacvezető CSR kategóriában 2023

CSR Hungary Díj 2023
– Legjobb CSR Programért
– Legjobb környezeti felelősségvállalásért

Ezüst Prizma-díj
K&H fenntarthatósági index

Effie Awards Hungary 2023 – bronz minősítés
K&H zöld jelzáloghitel

Joint Venture Szövetség
– Legjobb ökoszisztéma különdíj 1. hely

Global Banking and Finance Review
– Legjobb Digitális Bank Magyarországon 2023

Euromoney
– Piacvezető bank Magyarországon vállalati és társadalmi felelősségvállalás (CSR) kategóriában 2023-ban

Euromoney
– Kiemelten elismert bank Magyarországon vállalati banki szolgáltatások kategóriában 2023-ban

Euromoney
– Piacvezető bank Magyarországon digitális megoldások terén 2023-ban

Mastercard
– Év Bankja 2023
Az év üzleti szegmensnek szóló programja 2023
– 2. hely

Mastercard
– Év Bankja 2023
Az év pénzküldési megoldása 2023
– 1. hely

Mastercard
– Év Bankja 2023
Az év akvizíciós marketing kampánya 2023
– 3. hely

díjaink

Portfolio Property Awards 2023
Az Év ingatlanfinanszírozója

ICT Global magazin – Kiválóság díj
Ozorai Dénes
– legjobb ICT menedzser

TOP EMPLOYER Magyarország 2023

Global Finance nemzetközi pénzügyi magazin
– Legjobb Kereskedelem Finanszírozó Bank Magyarországon díj

Privatbankar.hu
– Az év ESG alapkezelője

Privatbankar.hu
– A legjobb globális részvényalapok kategória 1. hely

Zynternship Awards 2023
– Ezüst-fokozatú minősítés

Vezető Informatikusok Szövetsége díj
Nagy Ádám Péter
– az év CISO-ja

Hírközlési és Informatikai Tudományos Egyesület HTE Fekete László-díj
Kántor András Ferenc

Arany Penge díj
– Direkt megoldások kategória
– Üzletet ide! bronz penge

Az Év Junior Privátbankára Díj 2023

Az Év Premium Banking Szolgáltatója Díj
3. hely

VIII. GRI index

Nyilatkozat a GRI szabvány alkalmazásáról	A K&H a GRI-tartalmi indexben szereplő információkat a 2023.01.01-2023.12.31. időszakra vonatkozóan a GRI-szabványok előírásaival összhangban tette közzé.
Az alkalmazott GRI 1	GRI 1: 2021 Alapszintű

GRI SZABVÁNY	KÖZZÉTETT INFORMÁCIÓK	KÖZZÉTÉTEL HELYE
GRI 2: Általános közzétételek 2021	2-1 A szervezet adatai	5
	2-2 A szervezet fenntarthatósági jelentésében szereplő gazdálkodó egységek	5
	2-3 Beszámolási időszak, gyakoriság és kapcsolattartó pont	1
	2-5 Külső tanúsítás	21
	2-6 Tevékenységek, értéklánc és egyéb üzleti kapcsolatok	5
	2-7 Munkavállalók	5, 23–31
	2-12 A legfőbb irányító testület szerepe a fenntarthatósági hatások kezelésének felügyeletében	18
	2-22 Nyilatkozat a fenntartható fejlődési stratégiáról	3, 6, 9–10
	2-23 Kötelezettségvállalások a fenntarthatósági politikában	3, 9–13
	2-25 A negatív hatások orvoslására szolgáló eljárások	13, 20–21
	2-27 Törvényi és jogszabályi megfelelés	33
	2-30 Kollektív szerződések	33

GRI SZABVÁNY	KÖZZÉTETT INFORMÁCIÓK	KÖZZÉTÉTEL HELYE
GRI 3: Kiemelt témakörök 2021	3-1 A kiemelt témakörök meghatározásának folyamata	9–10
	3-2 A kiemelt témakörök listája	9–10, 14
	3-3 A kiemelt témakörök kezelésének bemutatása	13–16, 18, 20–21, 23–31, 33-39, 42–51
GRI 201: Gazdasági teljesítmény 2016	201-1 A keletkezett és felosztott közvetlen gazdasági érték	5, 14–16
GRI 205: Korrupció kiküszöbölése 2016	205-1 A korrupcióval kapcsolatos kockázatok szempontjából értékelt műveletek	34
GRI 302: Energia 2016	302-1 A szervezeten belüli energiafogyasztás	20
	302-4 Az energiafogyasztás csökkenése	20
	302-5 A termékek és szolgáltatások energiaigényének csökkenése	20
GRI 303: Víz és szennyvíz 2018	303-1 A vízzel mint közös erőforrással kapcsolatos tevékenységek	20
	303-5 Vízfogyasztás	20
GRI 304: Biodiverzitás 2016	304-2 A tevékenységek, termékek és szolgáltatások jelentős hatása a biológiai sokféleségre	21
	304-3 Védett (megóvott) vagy helyreállított élőhelyek	21
GRI 305: Kibocsátások 2016	305-1 Közvetlen üvegházhatású gáz-kibocsátás (Scope 1)	20
	305-5 Az üvegházhatású gázok kibocsátásának csökkenése	20–21

GRI SZABVÁNY	KÖZZÉTETT INFORMÁCIÓK	KÖZZÉTÉTEL HELYE
GRI 306: Hulladékkezelés 2020	306-1 A keletkező hulladék és a hulladékokkal kapcsolatos jelentős hatások bemutatása	20
	306-2 A hulladékokkal kapcsolatos jelentős hatások kezelése	20
	306-5 Ártalmatlanított hulladék	20
GRI 308: Beszállítók értékelése környezetvédelmi szempontból 2016	308-1 Környezetvédelmi kritériumok alapján átvilágított új beszállítók	37
GRI 401: Foglalkoztatás 2016	401-1 Újonnan felvett, illetve távozott munkavállalók	26
GRI 403: Munkahelyi egészségvédelem és biztonság 2018	403-2 Veszélyek azonosítása, kockázatértékelés, incidensek kivizsgálása	31
	403-3 Foglalkozási egészségügyi szolgáltatások	30
	403-5 Munkavédelmi képzések biztosítása a foglalkoztatottak számára	30
	403-6 Egészségmegőrzési intézkedések	29–30
	403-9 Munkavégzéssel kapcsolatos balesetek	31
GRI 404: Képzés és oktatás 2016	404-2 Munkavállalói készségeket továbbfejlesztő és az átmenetet segítő programok	24, 27-28
GRI 405: Diverzitás és esélyegyenlőség 2016	405-1 Az irányító testületek és a munkavállalók diverzitását bemutató adatok	25-26, 28
GRI 413: Helyi közösségek 2016	413-1 A helyi közösségek bevonásával végzett tevékenységek, a hatásvizsgálatokkal és fejlesztési programokkal együtt	43, 45-47, 49