



# ZÖLD HITELEZÉSI KERETRENDSZERE (ZHK) rövidített kivonat

MBH Bank Nyrt.

A Zöld Hitelezési keretrendszer keretében a hiteltermékek kialakítása folyamatban van, a kialakításra kerülő konkrét hiteltermékekkel kapcsolatos részleteket - azok bevezetésekor - az MBH Bank Nyrt. hatályos üzletszabályzatai, - általános szerződési feltételei és a vonatkozó kondíciós listája, - hirdeteménye fogják tartalmazni.

# TARTALOM

<b>I. Háttér</b>	3
1. Nemzetközi vonatkozások	3
1.1. Green Loan Principles (GLP)	3
1.2. Sustainable Development Goals (SDGs)	4
1.3. EU Taxonomy	5
1.4. Climate Bonds Taxonomy (CBI)	6
1.5. Egyéb általános nemzetközi fenntarthatósági vonatkozások	6
2. Hazai vonatkozások	7
2.1. MNB Zöld Ajánlás	7
2.2. MNB Zöld Tőkekövetelmény-kedvezmény program	8
2.3. Egyéb általános hazai fenntarthatósági vonatkozások	8
3. MBH Bank Nyrt. relevancia	9
3.1. Az MBH Bank ESG Stratégiája	10
3.1.1. A stratégiát megalapozó kitekintés: a fenntartható pénzügyi trendek	10
3.1.2. Az MBH Bank fenntarthatósági stratégiájának célja	10
3.1.3. Az MBH Bank ESG Stratégiájának alappillérei	11
3.1.4. A keretrendszer érvényessége és felülvizsgálata	12
3.1.5. A keretrendszer nemzetközi és hazai megfelelése	12
<b>II. Zöld Hitelezési Keretrendszer</b>	13
1. Általános hitelezési környezet	13
1.1. Források felhasználása (Use of Proceeds)	13
1.2. Kiválasztás folyamata, ügyletek értékelése, döntés (Process for Evaluation and Selection)	14
1.3. Források kezelése (Management of Proceeds)	14
1.4. Jelentés (Reporting)	15
1.4.1. Ügyfél adatszolgáltatása	15
1.4.2. MBH Bank riportok a nyilvánosság felé	15
1.4.3. MBH Bank riportok az MNB felé	16
2. A Zöld Hitelezési Keretrendszer hitelcéljainak részletes bemutatása	16
2.1. Első hitelcél: Megújuló energia	16
2.2. Második hitelcél: Fenntartható közlekedés	17
2.3. Harmadik hitelcél: Fenntartható ingatlan	18
2.4. Negyedik hitelcél: Fenntartható agrárium	18
<b>Fogalomtár</b>	19

# HATTÉR

## 1. NEMZETKÖZI VONATKOZÁSOK

### 1.1. Green Loan Principles (GLP)

A Zöld Hitel Alapelveket (Green Loan Principles, GLP)<sup>1</sup> tapasztalt nemzetközi banki munkacsoport dolgozta ki azzal a céllal, hogy elősegítse a zöld hiteltermékek fejlesztését és integritását. A GLP a Nemzetközi Tőkepiaci Szövetség (ICMA, International Capital Market Association)<sup>2</sup> által kezelt Zöld Kötvény Alapelvekre (Green Bond Principles, GBP) épül és hivatkozik, a pénzügyi piacok közötti következetesség előmozdítása érdekében.

A GLP önkéntes, ajánlott iránymutatásokat tartalmaz, amelyeket az ennek való megfelelés céljából a piaci szereplők tranzakciónként alkalmaznak az ügylet jellemzőitől függően. Ezzel a szabályzás zöld hitelpiac fejlődésének integritását igyekszik elősegíteni azáltal, hogy tisztázza azokat az eseteket, amikor egy hitel „zöldnek” minősíthető.

A cél a piaci szabványok és iránymutatások magas szintű keretének kialakítása, amely egységes módszertant biztosít a teljes zöld hitel piacon, miközben lehetővé teszi a hiteltermék rugalmasságának megőrzését és a zöld hitelpiac fejlődése során megőrzi annak egységességét.

A GLP világos keretrendszert határozott meg, amely egyértelműsíti és átláthatóvá teszi a piaci szereplők számára a zöld hitel jellemzőit. A keretrendszer az alábbi négy fő összetevőre épül:

#### *Források felhasználása (Use of Proceeds):*

Elvárt, hogy a banki finanszírozásból biztosított források olyan zöld hitelcélokra legyenek fordítva, melyek egyértelmű környezeti előnyöket biztosítanak. Ezeket a hitelfeltevő értékeli, és amennyiben lehetséges, számszerűsíti, méri és jelenti.

#### *Az ügyletek kiválasztási folyamata és értékelése (Process of Project Evaluation and Selection):*

Kimondja, hogy a hitelfeltevőnek egyértelműen kommunikálnia kell a hitelező felé a környezeti fenntarthatósági célkitűzéseit. A hitelező meghatározza az egyes kritériumokat, val mint az eljárást, adat- és dokumentumigényt, ami alapján a hitelfeltevő bizonyítja, hogy az ügyletei hogyan illeszkednek a keretrendszeren keresztül hitelezhető kategóriákba, valamint egyéb más kritériummal kapcsolatos információt is biztosítanak.

#### *Források kezelése (Management of Proceeds):*

Kimondja, hogy a hitelből biztosított forrás elkülönítve, jól látható és bármikor ellenőrizhető módon kell kezelni, valamint a meghatározott és elfogadott hitelcélokra kell fordítani. A hitelfeltevő köteles ennek érdekében megfelelő saját belső „monitoring” rendszert felállítani.

#### *Jelentés (Reporting):*

A hitelfeltevőnek naprakész információval kell rendelkeznie a forrás felhasználásáról, ezáltal a zöld hitelcéloknak való megfelelésről, és ezeket a bank számára könnyen hozzáférhetővé, transzparenssé visszakövethetővé kell tennie. A hitelfeltevő kötelessége, hogy ezen információkkal támogassa a rendszeres banki monitoring és limitfelülvizsgálati folyamatokat.

1. ábra: A GLP keretrendszerének fő összetevői



<sup>1</sup> Loan Market Association, Asia Pacific Loan Market Association, Green-Loan-Principles-Feb-2023, Elérhetőség: <https://www.lsta.org/content/green-loan-principles/>

<sup>2</sup> [https://www.icmagroup.org/assets/documents/Regulatory/Green-Bonds/LMA\\_Green\\_Loan\\_Principles\\_Booklet-220318.pdf](https://www.icmagroup.org/assets/documents/Regulatory/Green-Bonds/LMA_Green_Loan_Principles_Booklet-220318.pdf)

## 1.2. Sustainable Development Goals (SDGs)

Az Agenda 2030 az ENSZ által 2015-ben elfogadott, fenntartható fejlődés alapelveire és eszméjére alapozott nemzetközi együttműködés, amely a tagállamok nemzetközi fenntartható fejlődési és fejlesztési céljait foglalja össze. 193 ország, összesen 17 fenntartható fejlődési célt (SDG) fogalmazott meg.<sup>3</sup>

2017. július 6-án, a fenntartható fejlődési célokat a Közgyűlés által elfogadott ENSZ-határozat „cselekvőképesebbé” tette. A határozat minden egyes célhoz konkrét alcélokat fogalmazott meg, valamint olyan mutatókat, amelyekkel az egyes célok felé tett előrehaladást mérhetővé tették.<sup>4</sup>

A célok az alábbiak:

2. ábra: Az ENSZ Fenntartható fejlődési céljai (SDGs)<sup>5</sup>



### A Zöld Hitelezési Keretrendszer kapcsán az alábbi SDG-k relevánsak:

- Jó egészség (Egészséges élet biztosítása és jólét megteremtése minden korosztályban élő minden egyes ember számára)
- Tiszta víz és köztisztaság (Fenntartható vízgazdálkodás biztosítása, a vízhez és közegészségügyhöz való hozzáférése biztosítása minden ember számára)
- Újrahasznosítható és megfizethető energia (Megfizethető, megbízható, fenntartható és modern energia biztosítása mindenki számára)
- Innováció és jó infrastruktúra (Alkalmazkodó infrastruktúra kiépítése, átfogó és fenntartható iparosodás megteremtése, valamint az innováció támogatása)
- Fenntartható városok és közösségek (Fenntartható, befogadó, biztonságos és alkalmazkodó városok és más emberi települések létrehozása)
- Fellépni az éghajlatváltozás ellen (Gyors cselekedetek a klímaváltozás és hatásai leküzdésének érdekében)
- Fenntartható földhasználat (A Föld ökoszisztémáinak fenntartható használata, az elsivatagosodás leküzdése, valamint a talaj degradációjának visszafordítása, valamint a biodiverzitás csökkenésének megállítása)

<sup>3</sup>United Nations (2015): Historic New Sustainable Development Agenda Unanimously Adopted by 193 UN Members. Press Release.

<sup>4</sup>United Nations (2017): Resolution adopted by the General Assembly on 6 July 2017.

<sup>5</sup>AJBH (é.n.): ENSZ Fenntartható Fejlődési Célok. Elérhetőség: <https://www.ajbh.hu/-/ensz-fenntarthato-fejlodesi-celok-sustainable-development-goal-sdg->

### 1.3. EU Taxonomy

2020 július 12-én lépett hatályba az EU Taxonómia rendelete az EU Fenntartható Finanszírozási Akciótervének keretében.<sup>6</sup>

Az EU Taxonómia létrehozásának egyik célja a szabályozói keretek biztosítása a fenntartható befektetésekhez, amivel segítséget nyújt a piaci szereplőknek, kiemelten a pénzügyi intézményeknek a környezeti és fenntarthatósági szempontból pozitív tevékenységek azonosítására.

Az EU Taxonómia körülhatárolja azokat a zöld tevékenységeket, amelyek lényegesen hozzájárulnak a rendeletben kiemelt hat környezeti célkitűzéshez, elősegítve a fenntartható gazdasági működésbe való átmenetet. Ezen hat közös cél:

- éghajlatváltozás mérséklése,
- éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás,
- vízi és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme,
- körforgásos gazdaságra való átállás,
- szennyezés megelőzése és csökkentése,
- biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása.

A lényeges hozzájárulás valamely környezeti célhoz három módon történhet meg<sup>7</sup>:

- **Tevékenység saját teljesítményéből adódóan (Own Performance):**

Azon tevékenységek sorolhatóak ide, amelyek eleve alacsony kibocsátásúak (pl. elektromos áram termelése napelemek segítségével)

- **Átmenetet támogatva (Transitional):**

Jellemzően még nem alacsony karbon kibocsátású technológiák (pl. ingatlanok felújítása és korszerűsítése)

- **Képessé tevő (Enabling) tulajdonsága által:**

A fenti két kategória megvalósulását támogatja (pl. megújuló, vagy energiahatékony eszközök gyártása, felszerelése).

Az egyes tevékenységek ki kell elégítsenek alapvető munkajogi, munkavédelmi, szociális követelményeket, melyek a minimális szociális biztosítékok (Minimum Social Safeguards, MSS) kritériumrendszer keretében kerültek meghatározásra. Ahhoz, hogy az EU környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységként kezelhessen egy adott tevékenységi kört, annak meg kell felelnie a hatból legalább egy környezeti célnak, amelyhez leginkább hozzájárul amellett, hogy a többi kategóriában sem okoz jelentős kárt (Do No Significant Harm, DNSH kritérium). Ezek mellett az EU Taxonómia által érintett tevékenységek kapcsán technikai vizsgálati kritériumok (Technical Screening Criteria, TSC), küszöbértékek kerültek, kerülnek folyamatos kidolgozás mellett meghatározásra. A TSC-nek való megfelelés alapvető feltétele az EU Taxonómiára, illetve az arra épülő keretrendszerekre történő illeszkedésnek.<sup>8</sup>

Egy tevékenység illeszkedik az EU Taxonómiához, ha megfelel a TSC-nek, a DNSH, valamint az MSS kritériumoknak is. Az egyes kritériumok az EU Taxonómia fejlődésével változhatnak.

<sup>6</sup>EU 2021/2139. Elérhetőség: (<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R2139&from=EN>)

<sup>7</sup>European Commission (2020): Taxonomy: Final report of the Technical Expert Group on Sustainable Finance.

<sup>8</sup>European Commission (2020): Taxonomy Report: Technical Annex.



#### 1.4. Climate Bonds Taxonomy (CBI)

A Climate Bonds Taxonomy (CBI)<sup>9</sup>, azaz az éghajlati kötvények taxonómiája, a Climate Bonds Initiative nemzetközi szervezet által 2013-ban kiadott, az éghajlatváltozáshoz igazodó eszközök és projektek útmutatója. A kibocsátók, befektetők, kormányok és önkormányzatok számára nyújt támpontokat annak érdekében, hogy megértsék melyek azok a kulcsfontosságú beruházások, amelyek az alacsony széndioxid-kibocsátású gazdaság megvalósításához szükségesek. Az útmutatót folyamatosan frissítik a legújabb éghajlati tudományos eredmények, technológiák és ágazatspecifikus kritériumok alapján.

A taxonómia célja, hogy ösztönözze a globális piacokon a közös zöld definíciókat és fontos forrásként szolgáljon oly módon, hogy támogassa az alacsony széndioxid-kibocsátású gazdaságot megvalósító, koherens tematikus kötvénypiac növekedését. A CBI azonosítja azokat az eszközöket, tevékenységeket és projekteket, amelyek összhangban vannak a párizsi megállapodás céljaival és az alacsony széndioxid-kibocsátású gazdaság megvalósításához szükségesek. A taxonómia az alábbi területekkel kapcsolatban fogalmaz meg elvárásokat: elektromos áram előállítása, szállítása és tárolása, fenntartható közlekedés, vízgazdálkodás, földhasználat és tengeri erőforráskezelés, fenntartható ingatlanok, hulladék és környezetszennyezés ellenőrzés, valamint egyéb ipárgspecifikus tevékenységek (pl. cement vagy vasgyártás).

A Zöld Hitelezési Keretrendszerben kijelölt hitelcéllok, valamint a vonatkozó kritériumok az EU Taxonómia és a CBI Taxonómia alapján, továbbá a Párizsi Megállapodással összhangban kerültek kialakításra.

#### 1.5. Egyéb általános nemzetközi fenntarthatósági vonatkozások

*Az éghajlatváltozásról szóló 2015. évi Párizsi Megállapodás<sup>10</sup>:*

A Párizsi Megállapodást 2015-ben 194 ország vezetője fogadta el, melynek során mind a fejlett, mind a fejlődő országok számára kötelezettségeket fogalmaztak meg üvegházhatású gázkibocsátásaik szabályozására. Az országok célul tűzték ki, hogy az ipari forradalom előtti szinthez képest, a globális felszínközeli átlaghőmérséklet emelkedését 2 °C alatt tartják, sőt törekednek arra, hogy már 1,5 °C-nál korlátozzák a felmelegedést.

A megállapodás 29 cikke számos célt megfogalmaz, többek között, hogy a fenntartható fejlődés támogatása mellett elősegítse az üvegházhatású gázok kibocsátásának csökkentését, ösztönözze és előmozdítsa a megállapodásban résztvevő államok által felhatalmazott állami és magánszervezetek részvételét az üvegházhatású gázok kibocsátásának csökkentésében, valamint a megállapodás szerint a tagországok törekedni fognak az állami és magánszektor részvételének növelésére a nemzetileg meghatározott környezetvédelmi hozzájárulások megvalósításában. A résztvevő államok elsődleges célja, hogy általános csökkenést érjenek el a globális kibocsátások tekintetében.

*Irány az 55%! kezdeményezés<sup>11</sup>:*

A klímasemlegesség felé tett közbülső lépésként az EU fokozta a 2030-ra vonatkozó éghajlatvédelmi törekvését és vállalta, hogy 2030-ig legalább 55%-kal csökkenti a kibocsátásait. Ezen zöld célok jogi formába öntése az „Irány az 55%!” kezdeményezés.

Az Irány az 55%! kezdeményezés elrendeli számos irányelv felülvizsgálatát, vagy akár módosítását, például megköveteli a földhasználat, a földhasználat-változtatáshoz és az erdőgazdálkodáshoz kapcsolódó üvegházhatású gázkibocsátás és -elnyelés beillesztéséről szóló rendelet felülvizsgálatát, vagy a személygépkocsikra és kisteherautókra vonatkozó széndioxid-kibocsátási előírások meghatározásáról szóló rendelet módosítását.

Az indítvány ugyancsak megában foglalja a megújuló energia irányelv, és az energiaadó irányelv felülvizsgálatát, valamint az energiahatékonysági irányelv átdolgozását.

<sup>9</sup>Climate Bonds Initiative (2021): Climate Bonds Taxonomy

<sup>10</sup>Az Európai Unió Hivatalos Lapja (2016): Párizsi megállapodás – Fordítás.

<sup>11</sup>Európai Tanács (2022): Irány az 55%! Elérhetőség: <https://www.consilium.europa.eu/hu/policies/green-deal/fit-for-55-the-eu-plan-for-a-green-transition/>

*Az európai parlament és tanács 2020/852 számú, a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint a 2019/2088 rendelet módosításáról szóló rendelet<sup>12</sup>:*

Az Európai Parlament és Tanács rendeletében a zöld keretrendszerek fontosságát, azok kialakításának jelentőségét hangsúlyozza a pénzügyi rendszerek összehangolása, integrációja kapcsán, hiszen a finanszírozás a fenntarthatósági átmenet egyik kardinális kérdése.

Az irányelvek, melyeket a rendelet tartalmaz, kijelölik a zöld keretrendszerekkel kapcsolatos célokat, elérni kívánt hatásokat és vázolják ezek szerepét környezetünk és társadalmunk számára. A rendelet továbbá számos szignifikáns környezeti fogalmat, területet definiál, illetve további definíciókat tesz elérhetővé más forrásokon keresztül az alkalmazás további megkönnyítéséért.

## 2. HAZAI VONATKOZÁSOK

### 2.1. MNB Zöld Ajánlás

A pénzügyi intézmények elköteleződése a fenntarthatóság mellett nemcsak szükséges, de elemi érdek is, hiszen a klímaváltozás és a környezeti károk kihatnak a vállalatok jövedelmezőségére, és a pénzügyi kockázatok kihathatnak a bankok mérlegeire is. Az EU-s szabályozói eszközök ennek orvoslására folyamatos kidolgozás alatt vannak, és a felkészülést segítő fokozatosan válnak kötelezővé. A következő időszakra vonatkozóan a MNB Zöld Ajánlást<sup>13</sup> fogalmazott meg, amely lehetővé teszi a hazai bankszektor számára, hogy a változások elébe menjen és felkészüljön a jövő zöld kihívásaira. Az ajánlás címzettjei a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény hatálya alá tartozó hitelintézetek.

Az ajánlás célja az MNB elvárásainak megfogalmazása az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok azonosításával, mérésével, kezelésével, kontrolljával és közzétételével, valamint a hitelintézeti üzleti tevékenységében a fenntarthatósági szempontok érvényesítésével kapcsolatban.

A Zöld Ajánlás<sup>14</sup> tartalma szerint a hitelintézeteknek képesnek kell lenniük a környezeti kockázatok, valamint a vezetői és a szervezeten belüli felelősség azonosítására, továbbá ezen környezeti kockázatok kezelésére és a környezetileg nem fenntartható tevékenységek finanszírozásának csökkentésére. Az ajánlás szerint a hitelintézeteknek törekedniük kell a környezeti fenntarthatóságot elősegítő hitelezési termékek kialakítására, valamint a hitelezett ügyfelek környezeti hatásának átláthatóságára.

A piaci szereplőknek stratégiájukban, üzleti tervükben és modelljükben figyelembe kell venniük, és a következő években részletesen integrálniuk az éghajlatváltozással kapcsolatos, illetve a környezeti kockázatok és lehetőségeket. E folyamat koordinálása a vállalatirányításra nagy felelősséget hárít, a szervezetet pedig fejlődésre ösztönzi. A saját működés mellett a bankok hagyományos és fenntartható hitelezési politikája is kiemelt szerepet kap, mely során az éghajlatváltozáshoz kötődő kockázatok vizsgálata, illetve a keletkező adatok megfelelő IT-támogatása is kardinális szereppel bír.

Az egyes jegybanki elvárásoknak való megfelelést a hitelintézetek fokozatosan kell elérjék, melyben az MNB által összeállított tudástár<sup>15</sup> is útmutatóként szolgálhat. Ezen célokat is támogatandó került kialakításra a Zöld Hitelezési Keretrendszer, melyen keresztül transzparenssebbé és egyértelműbbé válik a bank zöld hitelezési tevékenysége mind a nyilvánosság, mind az ügyfelek számára, biztosítva a greenwashing<sup>16</sup> lehetőségének kizárását. A Zöld Hitelezési Keretrendszer a szabályozói ajánlás figyelembevételével került kialakításra.

<sup>12</sup>Az Európai Unió Hivatalos Lapja (2020): Az európai parlament és tanács 2020/852 rendelete a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint a 2019/2088 rendelet módosításáról.

<sup>13</sup>MNB (2022): A Magyar Nemzeti Bank 10/2022. (IV.15.) számú ajánlása az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokról, és a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítéséről a hitelintézetek tevékenységeiben. Elérhetőség: <https://www.mnb.hu/letoltes/5-2021-zold-ajanlas-2.pdf>

<sup>14</sup>MNB (2022): A Magyar Nemzeti Bank 10/2022. (VIII.2.) számú ajánlása. Bővebb információ: <https://www.mnb.hu/letoltes/10-2022-zold-ajanlas.pdf>

<sup>15</sup>forrás: MNB (2022): MNB Zöld Ajánlás Tudástár. Bővebb információ: <https://mnb.hu/letoltes/zold-ajanlas-tudastar.pdf>

<sup>16</sup>forrás: Magyarul zöldre mosás vagy zöldre festés: egy cég környezetbarátnak tette magát vagy egy termékét, szolgáltatását, folyamatát, mely nem vagy nem annyira környezetbarát.

## 2.2. MNB Zöld Tőkekövetelmény-kedvezmény program

A klímaváltozás elleni küzdelem és a fenntartható gazdaságok kialakulása érdekében az MNB kívánatosnak tartja, hogy a banki mérlegekben egyre inkább növekedjen a környezetileg fenntartható (zöld) iparágak, ügyfelek részaránya a „bar-na”, azaz a szigorodó környezeti szabályozásnak jobban kitett (és ezért hosszabb távon kockázatosabb) iparágakhoz és ügyfelekhez képest.

Ennek érdekében a 2021. évi ICAAP felülvizsgálatoktól kezdve az MNB azzal is javítani kívánja a bankszektor kockázati profilját és pozitív ösztönzőn keresztül csökkenteni a bankrendszer kitétségét az átállási kockázatokra, hogy a meghatározott kritériumokat teljesítő, környezetileg fenntartható vállalati és önkormányzati kitétségek adott évi tőkekövetelményének egy részét elengedi<sup>17</sup>.

A tőkekövetelmény kedvezmény mértéke az ICAAP felülvizsgálat vonatkozási időpontjában fennálló érintett állomány teljes bruttó kitétségének 5%-a, vagy - EU Taxonómiának való teljes megfelelés esetén 7%-a, azzal a kitételrel, hogy a 2. pilléres tőkekövetelmény - NHP Hajrá kedvezménnyel már csökkentett szintje 0 forint alá nem csökkenhet az állományon. Mindemelett a 2021. évben megkezdett ICAAP felülvizsgálatok során a teljes kedvezmény a továbbiakban nem haladhatja meg a hitelintézet teljes kockázati kitétség értékének (TREA) 0,5%-át.

A kedvezményt 5 éven keresztül biztosítja az MNB, melyet első alkalommal a 2021. évi ICAAP felülvizsgálat során határoz meg az ICAAP felülvizsgálat vonatkozási időpontjában fennálló állomány megfelelő részére, majd az ezt követő további 4 évben az ICAAP felülvizsgálatok során „aktualizálja” minden évben az adott évi zöld hitelállományra kiszámolva. A kedvezmény igénybevételének alapvetően három általános feltétele van. Elsőként az ICAAP felülvizsgálat keretében bekért hitelanalitikában az 5 vagy 7%-os Kedvezmény alkalmazását jelző zöld flag (megjelölés) alkalmazása, másrészt a ZVT<sup>18</sup> azonosító kódú negyedéves, az érintett ügyletek HITREG azonosítóját listaszerűen tartalmazó önkéntes adatszolgáltatás teljesítése az MNB felé, harmadrészt a Zöld Arányszám feltüntetése mind az ICAAP analitikában, mind az önkéntes adatszolgáltatásban is.

A tőkekövetelmény-kedvezmény rendszerszerű igénybevételét, valamint az ahhoz szükséges feltételek igazolását és adatszolgáltatását hatékonyan támogathatja egy olyan banki hitelezési keretrendszer, ami transzparenssé igazolja az abban hitelezett ügyletek megfelelőségét fenntarthatósági szempontból és így az MNB tőkekövetelmény kedvezmény programjának szempontjából is. Ezeket szem előtt tartva döntött az MBH Bank a Zöld Hitelezési Keretrendszer kidolgozása mellett.

## 2.3. Egyéb általános hazai fenntarthatósági vonatkozások

*A klímavédelemről szóló 2020. évi XLIV. törvény és a Nemzeti Tiszta Fejlődési Stratégia*

A Nemzeti Tiszta Fejlődési Stratégia (továbbiakban NTF)<sup>19</sup> során a magyar Országgyűlés kimondta, hogy az éghajlatváltozás, a szélsőséges időjárási jelenségek gyakoriságának növekedése a világon mindenütt egyértelműen érzékelhető és az általuk okozott természeti, gazdasági és társadalmi hatások egyre több embert érintenek, ezen felül pedig jelezték elhivatottságukat a természeti örökségek védelmében. Ezzel összhangban felkérlik a Kormányt a rövid-, közép- és hosszú távú klímavédelmi és klímaalkalmazkodási intézkedések megvalósítására.

Az NTF konkrét célokat határoz meg a magyarországi üvegházhatású gázok kibocsátására és energiafelhasználására vonatkozóan, továbbá kijelenti, hogy Magyarország a 2050. évre eléri a teljes klímasemlegességet.

<sup>17</sup>MNB (2022): Tájékoztató a zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény kiegészítéséről.

<sup>18</sup>ZVT: A Zöld Vállalati és Önkormányzati Tőkekövetelmény-kedvezmény Programban történő részvételhez szükséges adatszolgáltatás. Bővebb információ: <https://www.mnb.hu/greenfinance/penzugyi-szervezeteknek>

<sup>19</sup>Innovációs és Technológiai Minisztérium (2021): Nemzeti Tiszta Fejlődési Stratégia 2020-2050.



A törvény szintén taglalja a magyar Kormány felelősségét a célkitűzések kapcsán és konkrét lépésekre szólítja fel a Kormányt a fenntarthatósági célok elérése érdekében, mint pl. a megújuló energiaforrások részarányának növelése, vagy a hazai szereplők megújuló energia és energiahatékonysági fejlesztési programjainak fejlesztése.

### *Nemzeti Energia- és Klímaterv*

Az új Energiastratégia és a Nemzeti Energia- és Klímaterv (NEKT)<sup>20</sup> legfontosabb célkitűzése az energiaszuverenitás és az energiabiztonság megerősítése, valamint az energiatermelés dekarbonizálása, ami csak az atomenergia és a megújuló energia együttes alkalmazásával lehetséges.

A magyar Kormány célja, hogy a magyar villamosenergia-termelés legnagyobb része két forrásból származzon: atomenergiából és megújuló energiából, elsősorban naperőművekből. A tervezet szerint ezek nem egymást kiváltó vagy kizáró technológiák, hanem egymást támogató megoldások, és mindkettő tiszta energiaforrásnak tekinthető.

A Klímaterv többek között tartalmaz az energiatermeléssel és felhasználással, energiabiztonsággal, és üvegházhatásúgáz kibocsátásával és eltávolításával kapcsolatos állami célokat és célkitűzéseket, továbbá a NEKT megáiban foglal részletes leírásokat különböző szakpolitikákról és állami intézkedésekről, melyek ezen célok eléréséhez szükségesek, ezen felül a NEKT előrejelzéseket is tartalmaz, valamint a stratégia során alkalmazott szakpolitikák hatásvizsgálatát.

A Zöld Hitelezési Keretrendszer kialakítása során az MBH Bank kiemelt figyelmet fordított a magyar kormány fenntarthatósági stratégiai dokumentumaiban – így a Nemzeti Tiszta Fejlődési Stratégiájában és a Nemzeti Energia- és Klímatervben – kijelölt irányokra és az abban lefektetett célokra, különös tekintettel a hitelezési keretrendszerben hitelezhető ügyletek céljainak meghatározása során.

## 3. MBH BANK NYRT. RELEVANCIA

A Magyar Bankholding Zrt. hazai tulajdonú pénzügyi holdingtársaság, amely a tulajdonában álló bankcsoport tagjai, azaz a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. és a Takarékok Csoport fúziójának megvalósítását célozta meg. A társaság 2020. december 15-én kezdte meg tényleges működését, miután a Magyar Nemzeti Bank (MNB) engedélyének birtokában a három hitelintézet meghatározó tulajdonosai a banki részvényeiket a közös holdingtársaságba apportálták, ezzel létrehozva Magyarországon második legnagyobb bankcsoportját.

A Magyar Bankholding Zrt. Igazgatósága és Felügyelőbizottsága elfogadta 2021-ben a Társaság következő öt évre (2021-2025) vonatkozó stratégiáját, amely alapján a három hitelintézet fúziója 2023-ban valósulhatott meg. A fúzió első lépéseként a Budapest Bank Zrt. és a Takarékok Csoportot tulajdonló Magyar Takarékok Bankholding Zrt.<sup>21</sup> 2022. március 31. napjával beolvadt az MKB Bank Nyrt.-be. A létrejövő egyesült bank átmenetileg MKB Bank Nyrt. név alatt működött. Majd 2023. április 30. napján megvalósult az MKB Bank Nyrt. és a Takarékokbank Zrt. fúziója is, így 2023. május 1. napjától a létrejött hitelintézet MBH Bank Nyrt. néven, új, egységes arculattal folytatja tevékenységét (a fuzionált előbbi három bank a továbbiakban: „MBH Bank”). A létrejött nagybank Magyarország legmodernebb és leginnovatívabb hazai bankja kíván lenni, amely rugalmas, nemzetközileg is élenjáró digitális megoldásokat vezet be. A bank új, modern termék- és szolgáltatási palettája a teljes piaci spektrum és minden ügyfélszegmens kiszolgálását célozza, beleértve a lakossági, mikro-, kis-, közép- és nagyvállalati, agrár, illetve privátbanki ügyfeleket is.

<sup>20</sup>Innovációs és Technológiai Minisztérium (2020): Nemzeti Energia- és Klímaterv

<sup>21</sup>A Takarékok Jelzálogbank már az összeolvadás előtt is rendelkezett önálló ESG stratégiával.

### 3.1. Az MBH Bank ESG Stratégiája

A Magyar Nemzeti Bank azon törekvése mellett, hogy a pénzpiacot minél fenntarthatóbbá tegye, az MBH tulajdonosai és vezetése is elkötelezett, ennek elősegítésére a bank már korábban épített be stratégiájába és kockázatvállalási folyamatába is fenntarthatósági szempontokat.

A stratégia alapvetően meghatározza az MBH fenntarthatósági vízióját, irányelveit, lényegességi tényezőit, valamint kitér a jövőbeli elérendő célokra és megvalósítandó feladatokra is. Az MKB Bank 2022. decemberében publikálta Fenntarthatósági jelentését a nyilvánosság felé, mely GRI szabványoknak megfelelően készült el. Továbbá az MBH Bank kialakította a nemzetközi iránymutatásoknak is megfelelő Zöld Hitelezési Keretrendszerét (ZHK) a fenntartható ügyletek finanszírozására.

#### 3.1.1. A stratégiát megalapozó kitekintés: a fenntartható pénzügyi trendek

Az ENSZ 193 országa által elfogadott, 17. fejezetben már említett Fenntartható Fejlődési Célok (SDG-k) a fejlődés új, egyetemes mércéjét állítják fel annak biztosításával, hogy a társadalmi különbségek figyelembevételével keressünk megoldást globális problémákra. Az SDG-k mögött álló célkitűzések és indikátorok egy viszonyítási alapot jelentenek az előrehaladás sikerességének méréséhez.

A fenntarthatóság egyre jelentősebb szerepet játszik a nemzetközi és a hazai pénzpiacokon, egyre több számszerű minősítés készül jellemzően a tőzsdei nagyvállalatok ESG jellemzőiről, valamint a fenntarthatóságot támogató pénzügyi termékek meghatározásáról (pl. CBI Taxonómia). Ezekkel párhuzamosan az EU átfogó támogatási és jogszabályi keretrendszert fogalmazott meg a fenntartható tevékenységek definiálásának céljából, melynek alapja az EU Taxonómia<sup>22</sup>. Magyarországon az MNB aktív szereplő a hazai pénzügyi rendszer, és közvetetten a teljes gazdaság klímabarát pályára való átállításában, célja felkészíteni a hazai pénzügyi szereplőket az egyre szigorodó EU-s jogszabályi elvárásokra. Ezzel összhangban az MNB már 2021 áprilisában kiadta Zöld Ajánlását a hazai hitelintézetek számára, melynek célja a bank-szektor tudatosságának és felkészültségének javítása<sup>23</sup>.

#### 3.1.2. Az MBH Bank fenntarthatósági stratégiájának célja

Az MBH Bank felismerve a klímakockázatok fontosságát, elkötelezte magát a fenntartható finanszírozás támogatása mellett, melynek érdekében olyan infrastruktúrát, termék és szolgáltatási palettát, kockázati keretrendszert, ügyféledukációs platformot kíván létrehozni a lakossági és a vállalati ügyfeleknek egyaránt, ami hozzásegítheti őket saját fenntarthatósági céljaik megvalósításához is. Az MBH Bank ESG Stratégiájának célja, hogy ezen célkitűzések eléréséhez vázoljon fel egy keretrendszert részletes irányvonalakkal, cselekvési tervvel, mutatókkal és világos szerepkörökkel. A stratégia kialakítását megelőzte a tagbankok jelenlegi felkészültségének és ambícióinak felmérése. A stratégia kialakítása során az MBH Bank nagy hangsúlyt helyezett a Magyar Nemzeti Bank Zöld Ajánlásában szereplő iránymutatásokra. 2021 végén az MBH Bank már elkészítette Fenntarthatósági Keretrendszerét, melynek célja az ESG Stratégiai munka definiálása, magas szintű célok kijelölése és az ESG kompetencia felállítása volt, ezen felül azonosításra kerültek a főbb feladatkategóriák is – az ESG stratégia ennek továbbfejlesztéseként értelmezhető.

A stratégia ütemezése a célokat tekintve rövid, közép- és hosszú távra (tíz éven túli idősíkon), míg a konkrét akciókat tekintve elsősorban rövid távra (egy-két éves időtávlatban) fogalmaz meg feladatokat a gyorsan változó jogszabályi és piaci környezet miatt. A fúzió okozta vállalatnál belüli változások miatt az ESG Stratégia felülvizsgálatát és az üzleti stratégiával való összehangolását évente tervezi az MBH Bank.

<sup>22</sup>MNB (2021): A Magyar Nemzeti Bank 5/2021. (IV.15.) számú ajánlása az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokról, és a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítéséről a hitelintézetek tevékenységeiben. Elérhetőség: <https://www.mnb.hu/letoltes/5-2021-zold-ajanlas-2.pdf>

<sup>23</sup>MNB (2021): A Magyar Nemzeti Bank 5/2021. (IV.15.) számú ajánlása az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokról, és a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítéséről a hitelintézetek tevékenységeiben. Elérhetőség: <https://www.mnb.hu/letoltes/5-2021-zold-ajanlas-2.pdf>

Az ESG Stratégiát és annak visszamérési rendszerét az MBH Bank időszakosan felülvizsgálja annak érdekében, hogy a kitűzött célok teljesülése nyomon követhetővé váljon, a célok értékállósága megerősítésre kerüljön, illetve a világban folyamatosan történő változások figyelembevételével új irányok kerüljenek meghatározásra, új akciókkal, új KPI-okkal. Ezen folyamatról az érintettek (pl. tulajdonosok, felsővezetés, valamint a további banki szakemberek) is folyamatos információkat kapnak.

### **3.1.3. Az MBH Bank ESG Stratégiájának alappillérei**

Az ESG stratégiai célok megvalósítását hat alappillér támogatja az MBH Bankban. Ezek a nemzetközi trendek figyelembevételével meghatározott irányok, valamint a tagbankok és az MBH Bank eddig és tervezetten elért eredményei alapján kerültek kijelölésre. Ezen alappillérek meghatározzák a stratégia megvalósítását támogató eszközöket, a feladatok ütemezését és az alappillérekhez tartozó javasolt teljesítménymutatókat.

A öt alappillér az alábbi:

1. Fenntarthatóság, mint üzleti lehetőség és fenntarthatósági ismeretterjesztés,
2. ESG kockázatok figyelembevétele a kockázatkezelési döntéseknél,
3. Karbonsemleges bankká válás,
4. Felelős vállalatirányítás, transzformáció és transzparencia,
5. Munkavállalói jóllét és szemléletváltás,

Az MBH Bank az ESG Stratégiában megfogalmazott célok és feladatok sikeres megvalósítása érdekében létrehozta az ESG területet és felsővezetői felelőst jelölt ki a terület munkájának koordinációjára.

A Zöld Hitelezési Keretrendszerben csak olyan ügyletek finanszírozása valósulhat meg, amelyek nagyban hozzájárulnak a fenntarthatósági célokhoz, így a megújuló energiatermelésnek, a fenntartható közlekedés infrastruktúrájának és eszközeinek, a fenntartható ingatlan építésnek, felújításának és adás-vételének, valamint a fenntartható agrár beruházásoknak a finanszírozása.

Az GLP alapelveivel összhangban a Zöld Hitelezési Keretrendszer zöld hitel definíciója a következők szerint kerül meghatározásra: minden olyan finanszírozási eszköz, melyek kizárólag - új vagy meglévő - zöld projektek teljes vagy részfinanszírozását, illetve refinanszírozását szolgálják specifikus zöld hitelcélok mentén az EU Taxonómia vagy a CBI Taxonómia alapján, valamint a GLP négy fő irányelve szerint.

#### **A Zöld Hitelezési Keretrendszer az alábbi típusú finanszírozási eszközökre lehet érvényes:**

- beruházási hitel;
- projekthitel;
- refinanszírozási hitel;
- szindikált hitel;
- forgóeszköz hitel;
- támogatás előfinanszírozó hitel;
- vállalati kötvény;
- faktoring;
- pénzügyi lízing;
- garancia.

#### **A Zöld Hitelezési Keretrendszerben finanszírozható ügyfélkört az alábbi szegmensek szereplői alkotják<sup>24</sup>:**

- vállalati ügyfelek<sup>25</sup>;
- önkormányzati ügyfelek.

<sup>24</sup>A lakossági zöld jelzőlogó termék a Takarékszövetkezet (TJZB) saját keretrendszere alapján kerül finanszírozásra.

<sup>25</sup>A fenntartható agrárium hitelcél esetében a 2020. évi CXXIII. törvény szerinti östermelői tevékenységet végző természetes és jogi személyek, egyéni vállalkozók, egyéni cégek is ide tartozhatnak.

A ZHK nem pusztán hitelezési szempontból támogatja a zöld projekteket és beruházásokat, de környezeti hatásukat is hivatott mérni, illetve követni, ezáltal fejlesztve a banki ügyfelek pénzügyi-ESG tudatosságát is.

#### **3.1.4. A keretrendszer érvényessége és felülvizsgálata**

A keretrendszert az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft., mint külső feles hitelesítő fél, vizsgálta felül. A korlátozott bizonyosságot nyújtó hitelesítési jelentés nyilvánosan elérhető a Bank weboldalán.

A keretrendszer a nemzetközi és hazai szabályozások - elsősorban GLP, EU Taxonómia, CBI Taxonómia és MNB iránymutatások - jelentős változásaikor, de legalább két évente felülvizsgálatra fog kerülni. A keretrendszer módosítására fog sor kerülni abban az esetben is, ha a piaci helyzetre és a zöld hitelezési keretrendszerben történő finanszírozási tapasztalatokra tekintettel új hitelcélok bevonását látja célszerűnek az MBH Bank.

Amennyiben a keretrendszer módosul, a jelen verzióhoz kiadott külső feles hitelesítési jelentés - a nemzetközi standardok értelmében - hatályát veszíti, illetve annak megújítása szükséges.

A Zöld Hitelezési Keretrendszer az MBH Bank Nyrt-re érvényes

#### **3.1.5. A keretrendszer nemzetközi és hazai megfelelése**

A Zöld Hitelezési Keretrendszer a nemzetközi és hazai fenntarthatósági, valamint pénzügyi szabályozások és irányelvek mentén került kialakításra. A későbbi felülvizsgálatok, módosítások is ezek mentén folynak, követve esetleges bővüléseket, változásukat.

A nemzetközi megfelelés tekintetében a Green Loan Principles, az ENSZ Fenntartható fejlődési célok, az EU Taxonómia első, éghajlatváltozás mérséklését célzó pillére, illetve a CBI Taxonómia, hazai vonatkozásában pedig az MNB fenntarthatósági ajánlásai és programjai, mint a Zöld Ajánlás és a Zöld tőkekövetelmény-kedvezmény a relevánsak.

Később a nemzetközi vagy hazai szabályozások változásával felmerülhet egyéb megfelelési kötelezettség, melyről a ZHK felülvizsgálata során születhet döntés.

# ZÖLD HITELEZÉSI KERETRENDSZER

## 1. ÁLTALÁNOS HITELEZÉSI KÖRNYEZET

A Zöld Hitelezési keretrendszer keretében a hiteltermékek kialakítása folyamatban van, a kialakításra kerülő konkrét hiteltermékekkel kapcsolatos részleteket - azok bevezetésekor - az MBH Bank Nyrt. hatályos üzletszabályzatai,- általános szerződési feltételei és a vonatkozó kondíciós listája,- hirdetménye fogják tartalmazni.

A Zöld Hitelezési Keretrendszer kialakításának a célja, hogy a hazai és nemzetközi törekvésekkel összhangban, a legjobb piaci gyakorlatoknak megfelelően, az MBH Bank kialakítsa saját zöld hitelezési szabályrendszerét a globális klímacélok támogatása érdekében.

A keretrendszer minden eleme a Green Loan Principles alapelvei szerint került kialakításra, amelyek biztosítják, hogy a banki források valóban zöld hitelcélokat szolgáltassanak (Use of Proceeds), egyértelműsíti a finanszírozandó projekt kiválasztásának és értékelésének folyamatát (Process for Project evaluation and Selection), transzparenssé teszi a kihelyezett zöld hitelek nyilvántartását (Management of Proceeds) és meghatározza a riportálási követelményeket (Reporting) a 'greenwashing' elkerülése érdekében.



3. ábra: ESG szempontok beépítése a kockázatvállalási folyamatba

### 1.1. Források felhasználása (Use of proceeds)

#### Finanszírozható hitelcélok

A Zöld Hitelezési Keretrendszeren belül a hitelcélok azonosítása során a szabályozói megfelelés mellett fontos szempont, hogy azok illeszkedjenek az MBH Bank üzleti stratégiájában meghatározott finanszírozási fókusz területekhez és a jövőbeli potenciális piaci kereslethez. Ezek alapján a keretrendszeren belül a megújuló energia, a fenntartható agrárium, fenntartható ingatlan és fenntartható közlekedés került kijelölésre finanszírozható hitelcélként. A Zöld Hitelezési Keretrendszerben finanszírozható hitelcélok köre a már bemutatott szempontok mentén rendszeres időközönként felülvizsgálatra fog kerülni.



4. ábra: A ZHK által meghatározott hitelcélok

#### Kizárások

A Zöld Hitelezési Keretrendszerben kizárásra kerülnek az általános banki ESG szabályzatban meghatározott, nem preferált tevékenységet végző ügyfelek vagy ilyen tevékenységet támogató ügyletek.

*Ezeket felül a Keretrendszer által befogadható tevékenységek illeszkednek a nemzetközi elvárásokhoz, kifejezetten az EU Taxonómiához és a CBI Taxonómiához, ezért kizárásra kerülnek az EU és CBI Taxonómia által nem preferált tevékenységek is:*

- Szilárd fosszilis tüzelőanyagokat felhasználó energiatermelési tevékenységek;
- Fosszilis tüzelőanyagok szállítására szolgáló hajók, vonatok és járművek – kivéve földgáz;
- Dedikáltan fosszilis tüzelőanyagok szállítására vagy tárolására szolgáló infrastruktúra – kivéve földgáz;

Mindezeket túl kizárásra kerülnek azok az ügyletek, ahol az adatszolgáltatás elmaradása, nem valós adatok szolgáltatása, környezeti hatások szignifikáns elmaradása, illetve a források nem megfelelő felhasználása bebizonyosodik.

Az egyes hitelcélkhoz kapcsolódó kritériumok a „Zöld Hitelezési Keretrendszer hitelcéljainak részletes bemutatása” című fejezetben kerülnek bemutatásra.

## **1.2. Kiválasztás folyamata, ügyletek értékelése, döntés (process for evaluation and selection)**

Alapvetésként elmondható, hogy csak a fenntartható és a fenntarthatóságot elősegítő, legmagasabb nemzetközi standardoknak megfelelő, így alacsony ESG kockázatú ügyletek engedélyezhetők a ZHK-ban. A Zöld Hitelezési Keretrendszerben az ügyletek EU és CBI Taxonómiának való megfelelése a meghatározó szempont. Ez azt jelenti, hogy a normál banki ESG szabályzat szerint értékelt magas vagy közepes ESG besorolású ügyfél – nemzetközi standardoknak megfelelő – zöld hitelcélja is finanszírozásra kerülhet a ZHK-ban. A ZHK-ban finanszírozott ügyletek esetén a normál banki ESG szabályzat nem alkalmazandó.

A Zöld Hitelezési Keretrendszer kialakítása során azonosításra kerültek a hitelkockázatvállalási folyamat azon szakaszai, amelyek az általános banki hitelezési folyamathoz képest kiegészítésre kerülnek annak érdekében, hogy teljes mértékben biztosított legyen a GLP elveinek való megfelelés. Az egyes folyamatok lépései során elvégzendő feladatok a „Zöld Hitelezési Keretrendszer hitelcéljainak részletes bemutatása” című fejezetben kerülnek bemutatásra.

### **MNB Zöld Arányszám meghatározásának módja, folyamata**

A Zöld Arányszám azt fejezi ki, hogy az ügyfél hitelkérelméhez kapcsolódó konkrét hitel- vagy kötvénykötettség mekkora részére (zöld kötettség) alkalmazható az MNB tőkekövetelmény kedvezménye.

Az ügyfél felelőssége, hogy a folyósított hiteleket a vonatkozó hitelszerződésben definiált, jóváhagyott hitelcélokra fordítsa. Az ügyfél nyilvántartásaiban, dokumentációjában minden időpillanatban egyértelműen megállapítható módon kell nyilvántartani a jóváhagyott zöld hitelekkel létrehozott eszközöket. A források felhasználásának ellenőrzésére a bank szükség esetén külső szakértőt vehet igénybe. A Zöld Arányszám számítására és igazolására minden esetben az MNB releváns és aktuális tájékoztatója és iránymutatásai alapján<sup>26</sup> kerül sor.

A hitelintézetnek a Zöld Arányszámot az ICAAP analitikában és a negyedéves, MNB felé történő önkéntes adat-szolgáltatásában is fel kell tüntetni. A bank belső nyilvántartási rendszereiből a kihelyezett teljes hitelösszegeből a zöld hitelcélra eső rész minden időpillanatban egyértelműen megállapítható.

## **1.3. Források kezelése (Management of Proceeds)**

A hitelfelvevőnek olyan belső irányítási folyamatokat kell létrehoznia, amely biztosítja, hogy a nyilvántartásaiban átlátható, és elkülönített módon vezeti a jóváhagyott zöld hitelcélra fordított összegeket, melyre kiemelt opció a bank által vezetett dedikált számla. A hitelfelvevőnek dokumentumokkal (pl. számlákkal) kell bizonyítania a banki finanszírozás zöld hitelcélra történő felhasználását. Ezek mellett a hitelfelvevőnek szerződésben foglalt kötelezettségének megfele-

<sup>26</sup>A keretrendszer hatályba lépésekor érvényes MNB tájékoztató: <https://mnb.hu/letoltes/zold-vallalati-es-onkormanyzati-tokekovetelmeny-kedvezmeny.pdf>

lően rendszeres időközönként (legalább évente egyszer) adatot kell szolgáltatnia, illetve nyilatkoznia kell a hitelcélhoz kapcsolódó fenntarthatósági kritériumokról és a környezeti hatásindikátorokról. Továbbá az adós köteles a hitelszerződésbe foglalt kötelezettségvállalása szerint azonnal tájékoztatni a hitelezőt, amennyiben olyan esemény következett be, vagy olyan információ birtokában van, amely veszélyeztetheti a zöld besoroláshoz szükséges feltételek teljesülését.

Az adatbiztonság, a folyamatos monitoringhoz és riportok készítéséhez való adatellátottság érdekében a finanszírozott ügyletekhez kapcsolódó adatokat a bank belső rendszereiben tárolja, amely tartalmazza az ügyfélhez és az ügyletkez kapcsolódó alapinformációkat. A bank oldaláról a referens felelőssége begyűjteni az adóstól a források kezelésének nyomon követéséhez szükséges dokumentumokat. Ezek alapján a bank a megvalósult ügyleteket folyamatosan figyelemmel kíséri és legalább évente – de szükség esetén gyakrabban – megvizsgálja a finanszírozás feltételeinek a megvalósulását. Egyes adatszolgáltatási kötelezettségek, mint a hitelre vonatkozó Zöld Arányszám, illetve a hitelcél környezeti hatásindikátorai (KHI) minden monitoring során kötelezően rendelkezésre bocsátandók. Az egyes megfelelési kritériumok (pl. TSC, DNSH, MSS kritériumok) változása esetében ezen adatok beszolgáltatása ugyancsak kötelező, ugyanakkor változatlanuk esetében az ügyfél erre vonatkozó nyilatkozata elegendő. Amennyiben rendkívüli információ jut a bank tudomására akár az ügyféltől, akár más nyilvános forrásból, úgy elrendelheti az év közbeni adatszolgáltatást a monitoring feladatok elvégzése érdekében.

#### 1.4. Jelentés (Reporting)

A Zöld Hitelezési Keretrendszerrel kapcsolatban három irányú riporting kötelezettség áll fenn: egyrészt az adós részéről az MBH Bank irányába, másrészt az MBH Bank a nyilvánosság részére történő, harmadrészt pedig az MBH Banknak az MNB felé fennálló jelentéstételi, adatszolgáltatási kötelezettsége.

##### 1.4.1. Ügyfél adatszolgáltatása

A Zöld Hitelezési Keretrendszeren keresztül finanszírozott adósnak a felelőssége, hogy azonnal elérhető, folyamatosan frissülő információkkal rendelkezzen a zöld források felhasználásáról és ezeket – illetve az ezt alátámasztó dokumentumokat – legalább évi rendszerességgel átadja a banknak egészen a hitel futamidejének végéig. Szükség esetén eseti adatszolgáltatást is előírhat a bank, továbbá évközbeni jelentős változás esetén az adós köteles rendkívüli adatszolgáltatást teljesíteni a bank felé. A rendszeres, eseti vagy rendkívüli adatszolgáltatás elmaradása esetén az ügylet kizárásra kerülhet a Zöld Hitelezési Keretrendszerből. Az adatok felülvizsgálatára szükség esetén külső, független szakértő bevonása is lehetséges.

A teljes átláthatóság érdekében a bank elvárja, hogy az adós az elvárt környezeti hatás bemutatásakor kvalitatív, illetve amennyiben lehetséges, kvantitatív teljesítménymutatók használatával is támassza alá állításait. Valamint tegye elérhetővé a hitelező számára az értékeléshez használt módszertani elveket és feltételezéseket. Az adós ezen kötelezettsége teljesítéséhez külső szakértőt is igénybe vehet. A bank, annak érdekében, hogy segítse az adóst a KHI-k kiválasztásában, javaslatot tesz az egyes hitelcélok esetén alkalmazható indikátorok listájára vonatkozóan<sup>27</sup>. A javasolt indikátorokon felül az adós egyéb indikátorokat is megadhat. Az alátámasztás ellenőrzése a szakértői riport alapján a kockázatkezelő feladata, szükség esetén ehhez külső szakértőt is bevonásra kerülhet.

Az adatokat a bank kezeli és strukturálva rögzíti, így azok bármikor azonnal visszakereshetőek és igény esetén belső, illetve külső riportok készíthetőek belőle. Az adós adatszolgáltatási kötelezettsége a releváns hitelszerződésekben is rögzítésre kerül.

##### 1.4.2. MBH Bank riportok a nyilvánosság felé

Tekintettel a banktitokra, az MBH Bank csak belső használatra, illetve az MNB számára készíthet hitelszerződés vagy ügyfél szintű riportokat. Ennek megfelelően az MBH Bank csak aggregált információkat tesz közzé a zöld hitelportfóliójáról a befektetők és az érdeklődésre számot tartók számára a bank honlapján. Kivételt képeznek azok az információk, amelyek közzétételéhez az adós előzetesen írásban hozzájárult.

<sup>27</sup>A javasolt indikátorok nemzetközi gyakorlatok alapján kerülnek kiválasztásra, figyelembe véve az ICMA Harmonized Framework for Impact Reporting kézikönyvét, ahol releváns. Elérhetőség: Harmonised-Framework-for-Impact-Reporting-Green-Bonds\_June-2022v2-020822.pdf (icmagroup.org)

Ezek alapján az MBH Bank évente transzparens módon, minden jogszabályi előírást figyelembe véve publikus jelentést készít a Zöld Hitelezési Keretrendszeren keresztül finanszírozott zöld portfóliójához kapcsolódóan, amely teljes összhangban van a GLP 4. fejezete (Reporting) vagy a CBI Standards 3.4. fejezete (Reporting), illetve az EU Taxonómia rendelet 8. cikkének elvárásaival.<sup>28</sup> Az éves jelentés kitér az allokált források mértékére és az azokon keresztül finanszírozott zöld projektek várható környezeti hatására.

### 1.4.3. MBH Bank riportok az MNB felé

Az MNB aktuális adatszolgáltatási elvárásainak megfelelően az MBH Bank minden esetben határidőben elkészíti jelentését az MNB által elvárt tartalommal és struktúrával, különös tekintettel a Zöld Tőkekövetelmény-kedvezmény programban előírt elvárásokra.<sup>29</sup>

## 2. A Zöld Hitelezési Keretrendszer hitelcéljainak részletes bemutatása

### 2.1. Első hitelcél: Megújuló energia

Megújuló energiaforrásnak nevezzük az energiahordozók azon csoportját, amelyek képesek emberi léptékben, a természet körforgása által megújulni, azaz nem fogynak el, szemben a nem megújuló fosszilis energiaforrásokkal. A napenergia és annak közvetlen termikus és fotoelektromos hasznosítása mellett a geotermikus energia, környezeti energia, árapály-, hullám- és az óceánból nyert egyéb energia, vízenergia, biomassza, hulladéklerakó helyeken és szennyvíztisztító telepeken keletkező gázok, továbbá biogázok energiája, szintén a megújuló energiaforrások széles csoportját gyarapítják. A megújuló energiaforrások egyik nagy előnye, hogy nagy részük emissziómentesen felhasználható, így elkerülhető a fosszilis energiahordozók égetése által felszabaduló jelentős szén-dioxid kibocsátás.

A hő- és villamosenergia-termelés az EU üvegházhatású gázkibocsátásának több mint egynegyedéért felelős<sup>30</sup>. Az ágazat ambiciózus kibocsátáscsökkentése létfontosságú a szén-dioxid-mentesítéshez. Az új, elsősorban megújuló technológiák alacsony, illetve zéró kibocsátás mellett képesek energiát biztosítani. A társadalom közös érdeke a konstans növekvő energiaigény fenntartható módon történő fedezése, melynek a megújuló energiaforrások elsődleges hozzájárulói.

A Zöld Hitelezési Keretrendszer a nemzetközi és hazai szabályozások, illetve az MBH Bank jelenlegi és potenciális üzleti érdekeltségei mentén került kialakításra. Az elsődleges technológiai követelmények az EU Taxonómia alapján kerültek lefektetésre. Ezeknek megfelelően az alábbi, megújuló energia hitelcélhoz tartozó fenntartható tevékenységek kerültek definiálásra:

### Első hitelcél: Megújuló energia az EU Taxonómia alapján<sup>31, 32, 33</sup>

#### 1. Napenergia hasznosítása

##### Releváns tevékenységek

Villamos energia előállítása fotovoltaikus napenergia-technológiával

Villamos energia előállítása koncentrált napenergia-technológiával

Hőenergia/hűtési energia előállítása naphőenergia-fűtésből

Napenergiából származó hőenergia/hűtési energia és villamos energia kapcsolt termelése

<sup>28</sup>MNB (2021): Zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény. Kérdések és válaszok (2021. december. 21.)

<sup>29</sup>MNB (2022): Tájékoztató a zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény kiegészítéséről.

<sup>30</sup>M33Eurostat (2021): Climate change - driving forces. Elérhetőség: [https://ec.europa.eu/eurostat/statistics-explained/index.php?title=Climate\\_change\\_driving\\_forces#Total\\_emissions\\_2C\\_main\\_breakdowns\\_by\\_source\\_and\\_general\\_drivers](https://ec.europa.eu/eurostat/statistics-explained/index.php?title=Climate_change_driving_forces#Total_emissions_2C_main_breakdowns_by_source_and_general_drivers)

<sup>31</sup>TSC Rendelet: (EU) 2020/852 Elérhetőség: (<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/PDF/?uri=CELEX:32020R0852&from=EN>)

<sup>32</sup>EU Taxonómia rendelet az MSS követelményekkel: (EU) 2020/852 Elérhetőség: (<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/PDF/?uri=CELEX:32020R0852&from=EN>)

<sup>33</sup>Az egyes tevékenységi kódok irányadók, azaz az ezen kódok alá tartozó tevékenységek illeszkedhetnek, azonban nem feltétlenül illeszkednek a Zöld Hitelezési Keretrendszerbe.



## 2. Hőszivattyúk alkalmazása

### Releváns tevékenységek

Elektromos hőszivattyúk telepítése és üzemeltetése

## 3. Hulladékhő hasznosítása

### Releváns tevékenységek

Hő előállítás hulladékhő felhasználásával

*A definiált tevékenységek több fenntartható fejlődési célt (SDG-k) támogatnak:*

- Megfizethető és tiszta energia
- Fenntartható városok és közösség

### 2.2. Második hitelcél: Fenntartható közlekedés

A fenntartható közlekedés a tiszta és fenntartható mobilitás elősegítését igyekszik megvalósítani, ezzel elérve a közlekedési ágazat dekarbonizációját.

Az EU klímasemlegessé válásának egyik fontos sarokpontja, hogy a közlekedési ágazat is nagyfokú átalakuláson menjen át. A közlekedés jelenleg nagymértékben felelős az üvegházhatású gázok kibocsátásáért. Ezen gázok csökkentése szükségszerű, mégpedig oly módon, hogy közben fennmaradjon és biztosított legyen a polgárok számára a megfizethető és elérhető közlekedési megoldások köre. A kibocsátások csökkentése a köz- és vasúti, illetve a légi és vízi közlekedésben egyaránt kívánatos. Ugyanakkor a közlekedési ágazatok közül a közúti közlekedés fenntarthatóbbá tétele emelkedik ki markánsan az éghajlatváltozás mérséklése érdekében. A közlekedéssel összefüggő üvegházhatású gázok kibocsátásának több, mint kétharmadáért a közúti közlekedés a felelős, melynek legnagyobb részét a személygépjárművek, illetve a kisteherautók adják. Az EU-ban a kibocsátás leszorítása céljából jól kidolgozott jogszabályi keret áll rendelkezésre, amely kötelező kibocsátási vizsgálatokat foglal magában.

A fenntartható közlekedés megvalósítását támogatja az alacsony vagy zero károsanyag-kibocsátású közlekedési eszközök elterjedése és a közlekedést lehetővé tevő megfelelő infrastruktúra. A cél eléréséhez számos technológiai kutatás és fejlesztés hozzájárul, amelyeket a jövőben is prioritásként érdemes kezelni. Annak érdekében, hogy minden élőlény egy élhető és tiszta bolygón élhessen, ezen cél elérése kétségtelenül nagy jelentőséggel bír.

A Zöld Hitelezési Keretrendszer a nemzetközi és hazai szabályozások, illetve az MBH Bank jelenlegi és potenciális üzleti érdekeltségei mentén került kialakításra. Az elsődleges technológiai követelmények az EU Taxonómia alapján kerültek lefektetésre. Ezeknek megfelelően az alábbi, fenntartható közlekedés hitelcélhoz tartozó fenntartható tevékenységek kerültek definiálásra:

### Második hitelcél: Fenntartható közlekedés az EU Taxonómia alapján<sup>34, 35, 36</sup>

#### 1. Infrastruktúra

##### Releváns tevékenységek

Vasúti közlekedési infrastruktúra

Alacsony közvetlen kibocsátású közúti és kollektív közlekedést lehetővé tevő infrastruktúra

A zero közvetlen kibocsátású közlekedéshez szükséges infrastruktúra

Személyi mobilitást szolgáló infrastruktúra

<sup>34</sup>44TSC Rendelet; (EU 2021/2139. Elérhetőség: (<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R2139&from=EN>))

<sup>35</sup>EU Taxonómia rendelet az MSS követelményekkel; (EU) 2020/852 Elérhetőség: (<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/PDF/?uri=CELEX:32020R0852&from=EN>))

<sup>36</sup>Az egyes tevékenységi kódok irányadók, azaz az ezen kódok alá tartozó tevékenységek illeszkedhetnek, azonban nem feltétlenül illeszkednek a Zöld Hitelezési Keretrendszerbe.

### 2.3. Harmadik hitelcél: Fenntartható ingatlan<sup>37</sup>

A fenntartható ingatlanok egy hatékonyabb épületállomány megteremtését teszik lehetővé, amely energiahatékony működést biztosítanak az épületek teljes életciklusában.

Az EU-ban az épületek jelentik a legnagyobb energiafogyasztó ágazatot, az energiafogyasztás mintegy 40%-áért, illetve a szén-dioxid kibocsátásának 36%-áért felelősek, így mindenképpen egy fontos lépcső a klímasemlegesség elérésében<sup>50</sup>. Az európai épületek legnagyobb része még nem tekinthető energiafogyasztási szempontból hatékonyak, és a felújítási arányt is növelni kell annak érdekében, hogy a kibocsátás minimális szintre csökkenjen, valamint, hogy a zéró kibocsátás mindinkább elérhetővé váljon. A fenntartható ingatlanok tervezése és építése kulcsfontosságú szereppel bír e témakörben, az épített környezet dekarbonizációjának elengedhetetlen komponense. A EU Taxonómia szerint az új ingatlanok tekintetében a nettó nulla kibocsátás elérése elegendő a cél megvalósításához, így 2050-re a teljes épületállomány karbonsemlegessé válhat.

A fenntartható ingatlanok megteremtése számos kihívást rejt magában – mint például az összehasonlítható adatok hiánya, vagy az európai régiókban különböző éghajlatok eltérő energiaigénye, amely a szabványosítást nehezíti meg –, azonban a következőkben taglalt tevékenységek egyértelműen a zöld, energiahatékony ingatlanállomány felé vezetnek. A Zöld Hitelezési Keretrendszer a nemzetközi és hazai szabályozások, illetve az MBH Bank jelenlegi és potenciális üzleti érdekeltségei mentén került kialakításra. Az elsődleges technológiai követelmények az EU Taxonómia alapján kerültek lefektetésre. Ezeknek megfelelően az alábbi, fenntartható ingatlan hitelcélhoz tartozó fenntartható tevékenységek kerültek definiálásra:

#### Harmadik hitelcél: Fenntartható ingatlan az EU Taxonómia alapján<sup>38, 39, 40</sup>

##### Releváns tevékenységek

Új épületek építése

Meglévő épületek felújítása

### 2.4. Negyedik hitelcél: Fenntartható agrárium

A fenntartható agráriumra vonatkozó ZHK kritériumok a mezőgazdasági szintű növénytermesztésen belül olyan tevékenységekre vonatkoznak, amelyek lehetővé teszik az éghajlathoz való alkalmazkodást és a gazdaságok ellenálló képességét.

Az ügyfelektől elvárt, hogy „a gazdaságtól a gazdaságig” irányelv alapján, a bevétel felhasználási körének megfelelően egyértelműen határozzák meg a termelési egység földterületi határait. Általában ez a mezőgazdasági üzem, beleértve a parti pufferzónákat, a természetvédelmi célú pihentetett területeket, vagy a gyepterületeket.

A Zöld Hitelezési Keretrendszer a nemzetközi és hazai szabályozások, illetve az MBH Bank jelenlegi és potenciális üzleti érdekeltségei mentén került kialakításra. Az agráriumot érintő elsődleges technológiai követelmények a CBI Taxonómia alapján kerültek lefektetésre. Ezeknek megfelelően az alábbi, fenntartható agrárium hitelcélhoz tartozó fenntartható tevékenységek kerültek definiálásra:

#### Negyedik hitelcél: Fenntartható agrárium a CBI Taxonómia alapján<sup>41</sup>

##### Releváns tevékenységek

Precíziós gazdálkodás

Vízgazdálkodás

<sup>37</sup>European Commission (2020): Taxonomy Report: Technical Annex 8. fejezete alapján

<sup>38</sup>ETSC Rendelet: (EU 2021/2139. Elérhetőség: (<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R2139&from=EN>))

<sup>39</sup>EU Taxonómia rendelet az MSS követelményekkel:

(EU) 2020/852 Elérhetőség: (<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/PDF/?uri=CELEX:32020R0852&from=EN>)

<sup>40</sup>Az egyes tevékenységi kódok irányadók, azaz az ezen kódok alá tartozó tevékenységek illeszkedhetnek, azonban nem feltétlenül illeszkednek a Zöld Hitelezési Keretrendszerbe.

<sup>41</sup>CBI Taxonómia Mezőgazdasági kritériumrendszer, Elérhetőség: (<https://www.climatebonds.net/files/files/standards/agriculture/Agriculture%20Criteria%2020210622v3.pdf>)

A Zöld Hitelezési Keretrendszer az MNB által, 2023. szeptember 18-án került elfogadásra.

Felelősségkizárás:

A jelen tájékoztatás (MBH BANK NYRT. ZÖLD HITELEZÉSI KERETRENDSZERE) nem teljes körű és nem minősül ajánlattételnek,- sem kötelezettségvállalásnak, nem tekinthető pénzügyi,- befektetési vagy jogi tanácsadásnak. A jelen tájékoztatásban található információk nem minősülnek sem vételi,- sem eladási ajánlatnak,- sem ajánlásnak valamely pénzügyi eszközre,- termékre, értékpapírra, vagy származékos ügyletek kötésére vonatkozóan. A jelen tájékoztatás bármilyen jellegű felhasználásáért a címzett kizárólagos felelősséggel tartozik, az MBH Bank Nyrt. kizárja felelősségét jelen tájékoztatásban található információban,- azzal kapcsolatos megállapításokban,- feltételezésekben,- vélelmekben,- fenntartásokban rejlő bármely esetleges hiányosságért,- hibáért,- illetve az információkban későbbiekben esetlegesen bekövetkező változásokért és mindezekkel kapcsolatos bármilyen közvetlen vagy közvetett kárért.

# FOGALOMTÁR

CBI: Climate Bonds Taxonomy = Klímakötvény Taxonómia

DNSH: Do No Significant Harm = Jelentős Károkozás Elkerülése

ENSZ: Egyesült Nemzetek Szervezete

ESG: Environment, Social, Governance = Környezet, Társadalom, Irányítás

FAO FRA: Food and Agriculture Organization Forest Resources Assessments = Élelmezésügyi és Mezőgazdasági Világszervezet Erdészeti erőforrások felmérése

GBP: Green Bond Principles = Zöld Kötvény Alapelvek

GLP: Green Loan Principles = Zöld Hitelezési Irányelvek

HITREG: Hitel Regiszter

ICAAP: Internal Capital Adequacy Assessment Process = Tőke megfelelés belső értékelési folyamata

KHI: Környezeti Hatásindikátor

KPI: Key Performance Indicator = Kulcs Teljesítménymutató

MNB: Magyar Nemzeti Bank

MSS: Minimum Social Safeguards = Minimális Szociális Biztosítékok

NACE: Nomenclature of Economic Activities = Gazdasági tevékenységek statisztikai besorolási szabványa

NEKT: Nemzeti Energia- és Klímaterv

NHP Hajrá!: Növekedési Hitelprogram Hajrá!

NTF: Nemzeti Tiszta Fejlődési Stratégia

SDG: Sustainable Development Goals = Fenntartható Fejlődési Célok

SPO: Second Party Opinion = Független, akkreditált fél által végzett validáció

TEÁOR: Tevékenységek Egységes Ágazati Osztályozási Rendszere

TREA: Total Risk Exposure Amount = Hitelintézet Teljes Kockázati Kitettség

TSC: Technical Screening Criteria = Technikai Vizsgálati Kritériumok

Kiadja az MBH Bank Nyrt.  
2024. október  
[mbhbank.hu](https://mbhbank.hu)

**MBH**  
BANK