

Módszertani megjegyzések a klímakockázatok című idősorokhoz

1. A publikáció célja az MNB által használt klímakockázati eszközök eredményeinek bemutatása.
2. Revíziók közzététele:
 - a) A publikáció adatai minden publikáláskor frissülnek: a riportok kiegészülnek az új időszak adataival, valamint visszamenőlegesen is változhatnak az értékek az adatszolgáltatók által küldött módosítások, illetve a számítási módszertanok változásának hatására, ami az eredmények pontosságának javulást eredményezi.
3. Az **(1) Klímakockázati háló** tábla vonatkozásában:
 - a) A tábla tartalmazza a belföldi hitelintézetek és fióktelepek klímakockázati hálón való elhelyezkedését anonimizált formában.
 - b) Azok az intézmények, amelyek egy csoportba tartoznak, csoportszinten kerülnek megjelenítésre.
 - c) A klímakockázati háló kétféle módszertan alapján méri fel a hitelintézetek átállási klímakockázatait. Az X tengelyen a klímaváltozási szabályozások által érintett szektorok (CPRS), míg az Y tengelyen a magas ÜHG-kitettséggel járó tevékenységek belföldi vállalati kitettségeken belüli részarányát mutatja.
 - d) A kitettség értékek a finanszírozott belföldi nem pénzügyi vállalati hitelek fennálló tőketartozása, illetve a birtokolt, belföldi nem pénzügyi szereplők által kibocsátott kötvények és részvények bruttó könyv szerinti értéke alapján számolódik. A vállalati hitelek forrása a HITREG adatszolgáltatás, a kötvény és értékpapír kitettségek forrása az E22 adatszolgáltatás. Csak a TEÁOR kóddal rendelkező kitettségek kerülnek figyelembevételre.
 - e) Az elemzéshez használt módszertan: Ritter, R. (2022): Banki klímakitettségek – A magyarországi vállalati hitelállományban felépült átállási kockázatok helyzetképe. Hitelintézeti Szemle, 21(1). DOI: <https://doi.org/10.25201/HSZ.21.1.32>. Utolsó letöltés ideje: 2024. 11.14.
4. A **(2) CPRS kitettségek** tábla vonatkozásában:
 - a) A tábla tartalmazza a belföldi hitelintézetek és fióktelepek, illetve a bankcsoportokhoz tartozó pénzügyi közvetítő intézmények belföldi nem pénzügyi vállalati kitettségeit klímaváltozási szabályozások által érintett szektorok, illetve zöld és egyéb kitettség szerinti bontásban.
 - b) A kitettség érték tartalmazza a finanszírozott belföldi nem pénzügyi vállalati hiteleket (garanciák és faktoring ügyletek kivételével) fennálló tőketartozás, illetve a birtokolt, belföldi nem pénzügyi szereplők által kibocsátott kötvényeket és részvényeket bruttó könyv szerinti érték alapján. A vállalati hitelek forrása a HITREG adatszolgáltatás, a kötvény és részvény kitettségek forrása az E22 adatszolgáltatás. Csak a TEÁOR kóddal rendelkező kitettségek kerülnek figyelembevételre.
 - c) A Klímakockázatok publikáció (2) CPRS kitettségek táblájában a teljes belföldi nem pénzügyi vállalati hitelkitettségek értéke eltérhet a Zöld pénzügyi állományi adatok publikáció (1) Állományi áttekintő táblájában publikált teljes belföldi vállalati és önkormányzati hitelállománytól. Az eltérés oka, hogy a Zöld pénzügyi állományi adatok publikáció (1) Állományi áttekintő táblájában az értékek bruttó könyv szerinti értékek, míg a Klímakockázatok publikáció (2) CPRS kitettségek táblájában fennálló tőketartozás alapján vannak megjelenítve, illetve a Klímakockázatok publikáció (2) CPRS kitettségek tábla csak azokat a kitettségeket tartalmazza, amelyekhez tartozik TEÁOR kód. Az eltérés további oka, hogy a Zöld pénzügyi állományi adatok publikáció (1) Állományi áttekintő táblájában csak a belföldi hitelintézetek és fióktelepek kitettség értéke van megjelenítve, míg a Klímakockázatok publikáció (2) CPRS kitettségek táblájában a bankcsoportokhoz tartozó pénzügyi közvetítő intézmények kitettségei is szerepelnek.

- d) A zöld hitelkitettségek meghatározása megegyezik a Zöld pénzügyi állományi adatok publikáció (3) Váll. és önk. hitelcél sz. táblában feltüntetett értékekkel. A Klímakockázatok publikáció (2) CPRS kitettségek táblájában a zöld hitelek állománya eltérhet a Zöld pénzügyi állományi adatok publikáció (3) Váll. és önk. hitelcél sz. táblájában publikált zöld hitelállománytól. Az eltérés oka, hogy a Zöld pénzügyi állományi adatok publikáció (3) Váll. és önk. hitelcél sz. táblája tartalmazza a pénzügyi vállalatok felé fennálló hitelkitettségeket is, míg a Klímakockázatok publikáció (2) CPRS kitettségek táblája csak a nem pénzügyi vállalatok felé fennálló zöld hitelkitettségeket tartalmazza.
- e) A Klímakockázatok publikáció (2) CPRS kitettségek táblájában a zöld kötvények állománya eltérhet a Zöld pénzügyi állományi adatok publikáció (1) Állományi áttekintő táblájában publikált zöldkötvény állománytól. Az eltérés oka, hogy a Klímakockázatok publikáció (2) CPRS kitettségek táblájában minden birtokolt zöld kötvény szerepel, míg a Zöld pénzügyi állományi adatok publikáció (1) Állományi áttekintő táblájában csak a tőkekövetelmény-kedvezmény programba bevont kötvények szerepelnek, illetve a Zöld pénzügyi állományi adatok publikáció (1) Állományi áttekintő táblájában az értékek valós piac értéken, míg a Klímakockázatok publikáció (2) CPRS kitettségek táblájában bruttó könyv szerinti értéken vannak megjelenítve.
- f) A kitettségek klímaváltozási szabályozások által érintett szektorokba való besorolása a kitettséghez tartozó TEÁOR kód alapján történik. Az egyes TEÁOR kódokhoz tartozó szektorokat megalapozó tanulmányok:
- i. Battiston, S. – Mandel, A. – Monasterolo, I. – Schütze, F. – Visentin, G. (2017): A climate stress-test of the financial system. *Nature Climate Change*, 7(4): 283–288. <https://doi.org/10.1038/nclimate3255>. Utolsó letöltés ideje: 2024. 11.14.
 - ii. Battiston, S., Monasterolo, I., van Ruijven, B., & Krey, V. (2022). The NACE – CPRS – IAM mapping: A tool to support climate risk analysis of financial portfolio using NGFS scenarios. Link: https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=4223606 Utolsó letöltés ideje: 2024. 11.14.
- g) A kitettség TEÁOR kódjának megállapítása elsősorban a finanszírozott hitel ágazat kódja alapján, (INSTR.FIN_AGAZAT_KOD), ennek hiányában az adós főtevékenysége alapján történik.
5. A publikációban használt módszertanokkal kapcsolatos kérdések feltételére a zold.penzugyek@mnbb.hu email címen van lehetőség.