

FÜGGETLEN MINŐSÍTÉSI SZAKVÉLEMÉNY (SPO)

A kibocsátó fenntarthatósági minősége és Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszere

Erste Csoport,
2021. május 3.

VIZSGÁLATI SZEMPONTOK

A vizsgált eszközök típusa(i)	<ul style="list-style-type: none">• Zöld Kötvények, Társadalmi Kötvények, Fenntarthatósági Kötvények
Vonatkozó szabványok	<ul style="list-style-type: none">• ICMA Zöld Kötvény Alapelvek (GBP), Társadalmi Kötvény Alapelvek (SBP), Fenntarthatósági Kötvényekre Vonatkozó Iránymutatások (SBG), az európai uniós taxonómiáról szóló felhatalmazáson alapuló jogi aktus (2021. április)
Az ellenőrzés hatóköre	<ul style="list-style-type: none">• Erste Csoport Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszer (2021. márciusi állapot szerint)
Életciklus	<ul style="list-style-type: none">• Kibocsátás előtti ellenőrzés
Érvényesség	<ul style="list-style-type: none">• Ez az SPO mindaddig érvényes, amíg a Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszer nem egészül ki új projektkategóriákkal. A keretrendszer és az SPO az Erste Group Bank AG-ra és az Erste Group Bank AG által közvetlenül vagy közvetve irányított valamennyi vállalatra kiterjed.

TARTALOMJEGYZÉK

A SZAKÉRTŐI VIZSGÁLAT TÁRGYA	3
AZ ISS ESG ÉRTÉKELÉSÉNEK ÖSSZEFOGLALÁSA.....	4
AZ ISS ESG SPO ÉRTÉKELÉSE.....	5
I. RÉSZ: AZ ESZKÖZ KAPCSOLÓDÁSA AZ ERSTE CSOPORT FENNTARTHATÓSÁGI STRATÉGIÁJÁHOZ... 5	
A. AZ ERSTE CSOPORT ESG TELJESÍTMÉNYÉNEK ÉRTÉKELÉSE.....	5
B. AZ ESZKÖZ ÉS AZ ERSTE CSOPORT FENNTARTHATÓSÁGI STRATÉGIÁJÁNAK ÖSSZHANGJA	7
II. RÉSZ: A GBP-KKEL, SBP-KKEL, SBG-KKEL VALÓ ÖSSZHANG.....	10
1. A PROJEKT KATEGÓRIÁINAK HOZZÁJÁRULÁSA AZ ENSZ FFC-IHEZ.....	15
2. AZ ELFOGADHATÓ ZÖLD PROJEKTEK ÖSSZHANGJA AZ EU TAXONÓMIARENDELETÉVEL.....	17
2.1. Épületek vásárlása és tulajdonjoga (7.7.)	17
2.2. Villamos energia előállítása fotovoltaikus napenergia-technológiával (4.1.)	19
2.3. Villamos energia előállítása szélenergiából (4.3.).....	20
2.4. Villamos energia előállítása vízenergiából (4.5.).....	22
2.5. Villamos energia előállítása geotermikus energiából (4.6.).....	24
Minimális szociális biztosítékok	26
3. AZ ELFOGADHATÓ TÁRSADALMI PROJEKTEKSEL KAPCSOLATOS KÖRNYEZETI ÉS TÁRSADALMI KOCKÁZATOK KEZELÉSE	27
1. MELLÉKLET: Módszertan.....	29
2. MELLÉKLET: AZ ISS ESG Corporate Rating módszertana.....	30
3. MELLÉKLET: Minőségirányítási folyamatok	33
Az ISS ESG SPO-ról.....	34

A VIZSGÁLT TERÜLETEK

Az Erste Csoport („Erste Csoport” vagy a „ kibocsátó”) megbízta az ISS ESG-t, hogy vegyen részt a Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszerének kialakításában, három fő elemét vizsgálva és értékelve a keretrendszer fenntarthatósági minőségének a meghatározásához:

1. Az eszköz kapcsolódását az Erste Csoport fenntarthatósági stratégiájához – az Erste Csoport általános fenntarthatósági profiljára és a kibocsátás-specifikus bevont források felhasználási kategóriáira támaszkodva.
2. Az Erste Csoport Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszer összehasonlítását a Nemzetközi Tőkepiaci Szövetség (ICMA) GBP-ivel, SBP-ivel és SBG-ivel.
3. Az elfogadható projektek kategóriáit, hogy a finanszírozott projektek hozzájárulnak-e az ENSZ fenntartható fejlődési céljaihoz, összhangban vannak-e az európai uniós taxonómiai felhatalmazáson alapuló jogi aktusával (2021. április)¹ a legjobb elérhető adatok alapján, valamint az ISS ESG kibocsátás-specifikus kulcsfontosságú teljesítménymutatóival (KPI) (Lásd 1. melléklet),,

¹ https://ec.europa.eu/info/law/sustainable-finance-taxonomy-regulation-eu-2020-852/amending-and-supplementary-acts/implementing-and-delegated-acts_en

AZ ISS ESG ÉRTÉKELÉSÉNEK ÖSSZEFOGLALÁSA

SPO RÉSZ	ÖSSZEFOGLALÁS	ÉRTÉKELÉS ²
<p>1. rész:</p> <p>A kibocsátott eszköz kapcsolódása a kibocsátó fenntarthatósági stratégiájához</p>	<p>A 2020. június 23-án közzétett ISS ESG Corporate Rating szerint a kibocsátó jó fenntarthatósági teljesítményt mutat a pénzügyi/kereskedelmi banki és tőkepiaci (Financials/Commercial banks and Capital Markets) szektorban felmerülő kulcsfontosságú ESG-kérdések tekintetében az iparági versenytársakhoz képest. 2021. május 3-án a vállalat az iparági csoportjában 2-es decilis helyezést ért el, ahol 10-ből az 1-es decilis jelzi a legmagasabb relatív ESG-teljesítményt. A kibocsátó a szektoron belüli 287 vállalat közül a 37. helyen áll.</p>	<p>Összhangban van a kibocsátó fenntarthatósági stratégiájával</p>
<p>2. rész:</p> <p>Teljesítmény a GBP-hez, SBP-hez és SBG-hez viszonyítva</p>	<p>A kibocsátó hivatalos tervet határozott meg Zöld, Társadalmi és Fenntarthatósági Kötvényeire vonatkozóan a bevont források felhasználása, a projektértékelési és -kiválasztási folyamatok, a bevont források kezelése és a jelentéstétel tekintetében. Ez a terv összhangban van az ICMA GBP-ivel, SBP-ivel és SBG-ivel.</p>	<p>Pozitív</p>
<p>3. rész:</p> <p>Az eszközállomány összhangja az EU taxonómia-rendeletével és a kibocsátás-specifikus KPI-kkel</p>	<p>Az elfogadható projektkategóriák közé tartoznak a zöld épületek, a szélenergia, a napenergia, a vízenergia, a geotermikus energia, a megfizethető lakhatás, a pénzügyi és társadalmi integráció, az alapvető szolgáltatásokhoz (egészségügy és oktatás) való hozzáférés. A bevont források felhasználásának ezen kategóriái pozitívan járulnak hozzá az 1. FFC-hez („A szegénység felszámolása”), a 3. FFC-hez („Egészség és jóllét”), a 4. FFC-hez („Minőségi oktatás”), a 7. FFC-hez („Megfizethető és tiszta energia”), a 8. FFC-hez („Tisztességes munka és gazdasági növekedés”), a 11. FFC-hez („Fenntartható városok és közösségek”) és a 13. FFC-hez („Fellépés az éghajlatváltozás ellen”).</p> <p>A zöld projektkategóriák esetében az ISS ESG a legjobb elérhető adatok alapján értékelte az Erste Csoport átvilágítási folyamatainak igazodását az európai uniós taxonómia (2021. áprilisi felhatalmazáson alapuló jogi aktus) követelményeihez.</p> <p>A Zöld Hitelek kiválasztására szolgáló megalapozott folyamatok alapján az elfogadható zöld projektekről elmondható, hogy összhangban vannak az európai uniós taxonómiával és a vonatkozó tevékenység-specifikus technikai vizsgálati kritériumokkal, a „Jelentős károkozás elkerülése” kritériumokkal és a minimális szociális biztosítékokkal.</p> <p>A társadalmi projektkategóriák esetében az ISS ESG a kiválasztási kritériumokat a kibocsátás-specifikus KPI-kkel összehasonlításban vizsgálta. Az ISS ESG értékelése alapján az elfogadható társadalmi projektek általános fenntarthatósági minősége a fenntarthatósági előnyök, valamint a kockázatok elkerülése és minimalizálása szempontjából jó.</p>	<p>Pozitív</p>

² Az ISS ESG értékelése az Erste Csoport Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszerén (2021. márciusi verzió), és az SPO elkészítésének időpontjában érvényes (2020. június 23-án közzétett) ISS ESG Corporate Rating minősítésen alapul.

AZ ISS ESG SPO ÉRTÉKELÉSE

I. RÉSZ: AZ ESZKÖZ KAPCSOLÓDÁSA AZ ERSTE CSOPORT FENNTARTHATÓSÁGI STRATÉGIÁJÁHOZ

A. AZ ERSTE CSOPORT ESG-TELJESÍTMÉNYÉNEK ÉRTÉKELÉSE

Az ISS ESG Corporate Rating konkrét és előre tekintő környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási (ESG) adatokat és teljesítményértékeléseket szolgáltat.

VÁLLALAT	SZEKTOR	DECILIS HELYEZÉS	ÁTLÁTHATÓSÁGI SZINT
ERSTE CSOPORT	FINANCIALS/COMMERCIAL BANKS AND CAPITAL MARKETS	2	NAGYON MAGAS

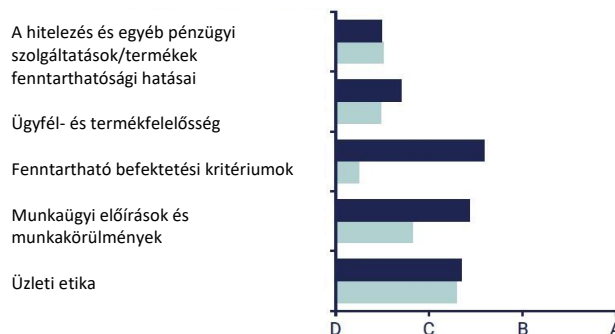
Ez azt jelenti, hogy a vállalat jó fenntarthatósági teljesítményt mutat a pénzügyi/kereskedelmi banki és tőkepiaci (Financials/Commercial banks and Capital Markets) szektorban felmerülő kulcsfontosságú ESG-kérdések tekintetében az iparági versenytársakhoz képest, és iparági csoportjában 2-es decilis helyezést ért el, ahol 10-ből az 1-es decilis jelzi a legmagasabb relatív ESG-teljesítményt.

ESG-teljesítmény

2021.05.03-án ez a minősítés az Erste Csoportot a 37. helyre teszi az ISS ESG által értékelt 287 vállalat közül a pénzügyi/kereskedelmi banki és tőkepiaci szektorban.

A vállalatok fenntarthatósági menedzsmenttel kapcsolatos legfontosabb kihívásait az ágazatban a jobb oldali ábra mutatja be. Itt látható a kibocsátó teljesítménye e legfontosabb kihívások tekintetében, összehasonlítva az iparági versenytársak átlagos teljesítményével.

Kulcsfontosságú kérdések



Jelmagyarázat: ■ Iparági átlag ■ Vállalat

Fenntarthatósági lehetőségek

A pénzintézetek a társadalmi és/vagy zöld pénzügyi szolgáltatások területén nyújtott speciális termékkínálattal, valamint a társadalmi szempontból felelős befektetési (SRI) termékekkel elősegíthetik a globális fenntarthatósági kihívások megoldását. Az Erste Group Bank AG (Erste Csoport) különböző szociális pénzügyi szolgáltatásokat nyújt, beleértve a szociális vállalkozásokat és a társadalmi célú vállalkozásokat támogató programokat, a mikrofinanszírozást, valamint a jótékonyági és/vagy civil szervezetek számára nyújtott kedvező áru szolgáltatásokat. Ezenkívül az Erste Csoport létrehozta a „Zweite Sparkasse”-t, egy speciális takarékbankot Ausztriában, amely alapszámlákat és biztosítási megoldásokat kínál a banki szolgáltatásokhoz hozzáféréssel nem rendelkező személyek számára. Az Erste Csoport számos SRI befektetési alapot és megbízásos portfóliót kezel negatív és pozitív kritériumokat egyaránt alkalmazva, amelyek 2019-ben a teljes kezelt vagyont kb. 10%-át tették ki.

Emellett részt vesz megújuló energiával kapcsolatos projektek finanszírozásában is. Ezek a tevékenységek/termékek azonban nem képezik a vállalat fő tevékenységét.

Fenntarthatósági kockázatok

A pénzügyi vállalatok számára a legfontosabb fenntarthatósági kérdések a környezeti és társadalmi szempontok szisztematikus integrálása a releváns üzleti területekbe, valamint az ügyfelekkel és a munkavállalókkal való felelős bánásmód. Az Erste Csoport rendelkezik a felelős finanszírozás alapelveivel, amelyek bizonyos mértékig ágazatspecifikus útmutatást nyújtanak (pl. az energiatermelő ipar számára) a csoport pénzügyi termékeihez.

A vállalat ugyanakkor nem sok betekintést enged a megfelelő értékelési és átvilágítási eljárásokba. A vállalat megalapozott lépéseket tett annak érdekében, hogy pozitív és negatív kritériumok alkalmazásával elősegítse azon vállalatok környezetvédelmi és társadalmi szempontból megfelelő magatartását, amelyeknek részvényeivel/kötvényeivel rendelkezik.

Az ügyfél- és termékfelelősség terén az Erste Group kialakított egy elfogadható üzletpolitikát a felelős marketingre vonatkozóan, azonban csak kisebb lépéseket tett a felelős értékesítési gyakorlat biztosítása érdekében. A vállalat különböző rugalmas munkalehetőségeket, gyermekgondozási lehetőségeket és jutalomszabadságot kínál munkavállalóinak. Emellett a vállalat elkötelezett a felelős elbocsátási eljárások mellett. Az Erste Csoport az egész csoportra kiterjedő magatartási kódexet hozott létre, amely különböző részletességgel foglalkozik néhány fontos kérdéssel, mint például a korrupció, a trösztellenes rendelkezések megsértése és az összeférhetetlenség. A vállalat megfelelőségi képzéseket tart, és anonim csatornákat kínál munkavállalóinak, ahol bejelenthetik a megfelelőséggel kapcsolatos problémákat. Ugyanakkor nincs jele további intézkedéseknek, pl. harmadik fél által végzett korrupcióellenes átvilágításnak.

Vélemény a vállalat irányításáról

Ami az Erste Csoport irányítási struktúráját illeti, az igazgatótanács tagjainak 58%-a független (2020. decemberi állapot szerint). Az igazgatótanács elnöke (2020 decemberében Friedrich Roedler) nem tekinthető függetlennek, mivel 2004 óta tagja az igazgatótanácsnak. Az igazgatótanács részben független ellenőrzési, javadalmazási és kinevezési bizottságokat hozott létre. A vállalat nyilvánosságra hozza a vezetők javadalmazási politikáját.

Ami a fenntarthatósági ügyek irányítását illeti, a vállalat nem hozott létre igazgatósági szintű fenntarthatósági bizottságot. Van azonban egy fenntarthatósági tanács, amely az Erste Csoport fenntarthatósági irodájának vezetőjéből, valamint a csoport leányvállalatainak egy-egy igazgatótanácsi tagjából áll, mind a hét országból, ahol a csoport jelentős banki tevékenységet folytat. Nem tudható, hogy a vállalat vezetőinek javadalmazási politikája tartalmaz-e ESG-célkitűzéseket. Az Erste Csoport az egész csoportra kiterjedő magatartási kódexet hozott létre, amely különböző részletességgel foglalkozik néhány fontos kérdéssel, mint például a korrupció, a trösztellenes rendelkezések megsértése és az összeférhetetlenség. A vállalat megfelelőségi képzéseket tart, és anonim csatornákat kínál munkavállalóinak, ahol bejelenthetik a megfelelőséggel kapcsolatos problémákat. Ugyanakkor nincs jele további intézkedéseknek, pl. harmadik fél által végzett korrupcióellenes átvilágításnak.

Nemzetközi normák megsértése és ESG-viták

A vállalatnak nincs jelenleg semmilyen vitás kérdése.

B. AZ ESZKÖZ ÉS AZ ERSTE CSOPORT FENNTARTHATÓSÁGI STRATÉGIÁJÁNAK ÖSSZHANGJA

A kibocsátó által meghatározott legfontosabb fenntarthatósági célkitűzések és prioritások

Az Erste Csoport régóta elkötelezett a fenntarthatóság mellett. Fenntarthatóságra vonatkozó felfogása a „Közös jövőnk” (Our Common Future) című dokumentumból (ENSZ Brundtland Bizottság, 1986) származik, amely kimondja, hogy „a fenntartható fejlődés olyan fejlődés, amely megfelel a jelen igényeinek, anélkül, hogy veszélyeztetné a jövő generációk saját szükségleteinek kielégítését.”

Az Erste Csoport számára a fenntartható gazdasági tevékenység hozzáadott érték létrehozását jelenti az emberek, a környezet és a közösségek számára, amelyekben működik. Ezt a megközelítést kifejezetten három területen alkalmazzák:



„Sokszínűség” – meggyőződésünk, hogy az egyes személyek egyedisége (kor, nem, kulturális háttér) elengedhetetlen az innovatív megoldások megtalálásához és az üzleti sikerhez.



„Környezet” – arra törekszünk, hogy közvetlen pozitív hatást gyakoroljunk a természeti erőforrások kezelésére, közvetett módon üzleti tevékenységeink révén is.



„Társadalmi felelősségvállalás” – bankként elköteleztünk vagyunk a kulturális és társadalmi tevékenységek finanszírozása mellett, miközben arra is ösztönözzük munkatársainkat, hogy

E három témakör kezelésére az Erste Csoport különböző kezdeményezéseket és irányelveket dolgozott ki. Ezekre az alábbiakban hivatkozunk.

Magatartási kódex

A Magatartási kódex hivatkozási pontként szolgál a vállalat tevékenységeihez és magatartásához, és kötelező érvényű viselkedési szabályrendszert biztosít a vállalat mindennapi üzleti tevékenységeihez. Meghatározza, hogy mi a fontos, világossá teszi kötelezettségvállalásait, valamint megteremti az alapot a jó vállalati polgárként való viselkedéshez. A Magatartási kódexből kiderül, hogy a vállalat működésének minden területén felelősségteljesen, tiszteletteljesen és fenntarthatóan kell eljárni.

Magatartási kódex beszállítók számára

A beszállítókra vonatkozó magatartási kódex biztosítja, hogy az Erste Csoport alapelveit és normáit minden olyan személy és vállalat betartsa, akivel a csoport üzleti kapcsolatban áll.

Felelős finanszírozási szabályzat

A szabályzat célja a társadalmi, környezetvédelmi és etikai szempontból érzékeny ágazatok felelős finanszírozásának elveinek lefektetése.

Az Erste Csoport környezetvédelmi, energetikai és klímastratégiai szabályzata

A környezetvédelmi kérdések egyre fontosabbá válnak az érdekelt felekkel való kommunikációban. Környezetvédelmi, energetikai és klímastratégiánkból megtudhatja, hogyan kezeli az Erste Csoport ezt a fontos témakört.

Sokszínűségi és befogadási szabályzat

Az Erste Csoport a sokszínűséget és a befogadást üzleti stratégiája szerves részének és a munkáltatói vonzerő egyik legfontosabb pontjának tekinti.

A fenti irányelvek mindegyike elérhető a kibocsátó honlapján:

<https://www.erstegroup.com/en/about-us/sustainability>

A kibocsátás indoka

Az Erste Csoport a fenntartható finanszírozás megteremtésén dolgozik a közép-kelet-európai régióban a karbonszegény gazdaságra való átálláshoz szükséges források mozgósításával, a kockázatkezelési és finanszírozási normák javításával, valamint a régióbeli fenntartható befektetések hitelességének növelésén. Az Erste Csoport minden országban felelősséget vállal a társadalmilag és gazdaságilag fontos infrastrukturális, állami vagy közjót szolgáló projektek finanszírozásáért. Az Erste Csoport minden régióban, ahol jelen van, szociális banki tevékenységet folytat a társadalom legkiszolgáltatottabb csoportjainak (magánszemélyeknek, civil szervezeteknek, valamint kezdő vállalkozásoknak) a támogatása és a pénzügyi ismeretek terjesztése érdekében. Az Erste Csoport nem vesz részt olyan projektek finanszírozásában, amelyek káros következményekkel járnak az etikai, társadalmi és környezeti jólétre nézve.

Az Erste Csoport mindezek fényében kívánja kibocsátani új Zöld, Társadalmi és Fenntarthatósági Kötvényeit.

A bevont források felhasználási kategóriáinak hozzájárulása a fenntarthatósági célkitűzésekhez és prioritásokhoz

Az ISS ESG az ezen elemzés alapjául szolgáló keretrendszer keretében finanszírozott bevont források felhasználási kategóriáit megfeleltette a kibocsátó által meghatározott fenntarthatósági célkitűzéseknek, valamint az ISS ESG Corporate Rating módszertanában szereplő pénzügyi/kereskedelmi banki és tőkepiaci (Financials/Commercial banks and Capital Markets) szektorra meghatározott legfontosabb iparági ESG-kihívásoknak. Ebből a megfeleltetésből az ISS ESG meghatározta a bevont források egyes felhasználási kategóriáinak a stratégiához való hozzájárulásának szintjét.

A BEVONT FORRÁSOK FELHASZNÁLÁSI KATEGÓRIÁJA	A KIBOCSÁTÓ FENNTARTHATÓSÁGI CÉLKITŰZÉSEI	IPARÁGI ESG-KIHÍVÁSOK	HOZZÁJÁRULÁS
Támogatható Zöld kategóriák	<ul style="list-style-type: none"> Zöld épületek és energiahatékony lakhatás Fellépés az éghajlatváltozás ellen megújuló energiával 	<ul style="list-style-type: none"> A hitelezés és egyéb pénzügyi szolgáltatások/termékek fenntarthatósági hatásai Fenntartható befektetési kritériumok Munkaügyi előírások és munkakörülmények Üzleti etika 	Hozzájárul valamely lényeges célkitűzéshez

Támogatható Társadalmi kategóriák	<ul style="list-style-type: none">• Alapvető szolgáltatásokhoz való hozzáférés• Pénzügyi és társadalmi integráció• Megfizethető lakhatás:	<ul style="list-style-type: none">• A hitelezés és egyéb pénzügyi szolgáltatások/termékek fenntarthatósági hatásai• Fenntartható befektetési kritériumok• Munkaügyi előírások és munkakörülmények• Üzleti etika	Hozzájárul valamely lényeges célkitűzéshez
--	---	--	--

Vélemény: Az ISS ESG megállapítja, hogy az ezen keretrendszer alapján kibocsátott kötvényekből finanszírozott (bevont) források felhasználása összhangban van a kibocsátó fenntarthatósági stratégiájával és a kibocsátó iparágának lényeges ESG-témaköreivel. A kötvény által bevont források felhasználási kategóriái megfelelően kapcsolódnak a kibocsátó stratégiájához és ágazatának lényeges ESG-témaköreihez. A kibocsátó világosan leírja a Zöld, Társadalmi és/vagy Fenntarthatósági Kötvények kibocsátásának indokait.

II. RÉSZ: A GBP-KKEL, SBP-KKEL, SBG-KKEL VALÓ ÖSSZHANG

1. A bevont források felhasználása

A Fenntartható Pénzügyi Eszközök kibocsátásának nettó bevont forrásaival megegyező összeg (a „Nettó bevont források”) kizárólag az Erste Csoport alábbi, környezetvédelmi és/vagy társadalmi előnyökkel járó hiteleszközeinek finanszírozására és/vagy refinanszírozására fordítható:

Elfogadható Zöld Hitelek („Zöld Hitelek”): pozitív környezeti hatású Elfogadható

Zöld Projektek finanszírozására szánt hitelek és beruházások a 3.1. fejezetben meghatározottak szerint.

Elfogadható Társadalmi Hitelek („Társadalmi Hitelek”): pozitív társadalmi hatású Elfogadható

Társadalmi Projektek finanszírozására szánt hitelek és beruházások a 3.2. fejezetben

meghatározottak szerint.

Elfogadható Hitelportfólió („Hitelportfólió”): a Zöld Hitelek és a Társadalmi Hitelek összessége.

Elfogadható Zöld Projektek

ZÖLD KATEGÓRIÁK	MEGHATÁROZÁS	ALKALMASSÁGI KRITÉRIUMOK
Zöld épületek (lakóépületek)	Hitelek és/vagy beruházások új vagy meglévő lakóépületek finanszírozására	<ul style="list-style-type: none"> Az adott országban az alacsony szén-dioxid kibocsátású épületek felső 15%-át képviselő épületek. Olyan lakóépületek, amelyek felújítása során az épület energiahatékonysága legalább 30%-kal nőtt a felújítás előtti alapteljesítményhez képest (EPC-címkék használata esetén az energiahatékonysági tanúsítvány címkéjének legalább két fokozattal való növekedése az eredeti építési minőséghez képest). Új épületek, amelyek megfelelnek az adott ország építésügyi jogszabályaiban meghatározott, közel nulla energiaigényű épületekre vonatkozó követelményeknek³
Zöld épületek (kereskedelmi épületek)	Hitelek és/vagy beruházások új vagy meglévő kereskedelmi épületek finanszírozására	<ul style="list-style-type: none"> Az adott országban az alacsony szén-dioxid kibocsátású épületek felső 15%-át képviselő épületek. Olyan lakóépületek, amelyek felújítása során az épület energiahatékonysága legalább 30%-kal nőtt a felújítás előtti alapteljesítményhez képest Ha az épület rendelkezik zöld minősítéssel, akkor a BREEAM rendszer szerint minimum „Nagyon jó”, a LEED rendszer szerinti „Arany” vagy ezekkel egyenértékű fokozatú
Megújuló energia	A megújuló energiaforrásokból származó energia termelésének és átvitelének, valamint a kapcsolódó berendezések gyártásának finanszírozására vagy refinanszírozására irányuló hitelek és/vagy beruházások ⁴	<ul style="list-style-type: none"> Szárzföldi és tengeri szélenergia (Fotovoltaikus) napenergia Kisléptékű vízenergia (<20 MW) és meglévő nagyléptékű vízenergia (>20 MW) felújítása (vagy refinanszírozása). Geotermikus energia, amelynél az életciklus során bekövetkező kibocsátás ≤ 100g CO₂e/kWh

Elfogadható Társadalmi Projektek

³ Az Erste Csoport a Fenntarthatósági Pénzügyi Jelentéstétel keretében jelentést kíván tenni az európai uniós taxonómia szerinti KNE – 20% kritériumainak megfelelő új épületek százalékos arányáról, ahol ez alkalmazható (olyan országokban található eszközök esetében,

FÜGGETLEN MINŐSÍTÉSI SZAKVÉLEMÉNY

A kibocsátó fenntarthatósági minősége
és Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszere



ahol a KNE-t a megfelelő építésügyi rendeletek szerint határozták meg).

⁴ Minden megújuló energiatermékre vonatkozik, hogy az életciklus során bekövetkező kibocsátásának kisebbnek kell lennie, mint 100g CO₂/kWh.

TÁRSADALMI KATEGÓRIA	MEGHATÁROZÁS	ALKALMASSÁGI KRITÉRIUMOK
Támogatott lakhatáshoz „Gemeinnütziger Wohnbau”) megfizethető lakhatáshoz való hozzáférés	A vonatkozó jogszabályi definícióknak megfelelő, meglévő vagy új támogatott lakhatási projektek finanszírozására vagy refinanszírozására irányuló hitelek és/vagy beruházások ⁵	<ul style="list-style-type: none"> A „gemeinnützige Bauvereinigungen” (GBV) finanszírozása a Wohnungsgemeinnützigkeitsgesetz (WGG) jogszabályi meghatározásai szerint (pl. a bérleti díj felső határa, jövedelemhatár, költségfedezeti elv nyereségkorlátozással). Megfizethető lakhatás: Megfizethető és/vagy korszerűsített lakások létrehozása és működtetése; szövetkezeti lakások; bérleti mikrohitel (Zweite Sparkasse)
Pénzügyi és társadalmi integráció	Hitelek és/vagy befektetések induló vállalkozások, mikrofinanszírozású vállalkozások vagy szociális gazdasági szereplők finanszírozására vagy refinanszírozására.	<ul style="list-style-type: none"> A finanszírozásnak a következő tevékenységek/programok részét kell képeznie: <ul style="list-style-type: none"> Társadalmi szervezetek finanszírozása Mikrohitel-program: vállalkozást indító munkanélküliek finanszírozása – együttműködés a Szociális Minisztériummal; Mezőgazdasági induló vállalkozások hitelezése vidéki térségekben Szociális infrastrukturális projektek, például óvodák, kulturális központok, gyermekotthonok, fogyatékkal élők számára fenntartott házak vagy sportlétesítmények finanszírozása.
Alapvető szolgáltatásokhoz való hozzáférés	Alapvető szolgáltatásokhoz kapcsolódó projektek finanszírozására vagy refinanszírozására nyújtott hitelek ⁶	<ul style="list-style-type: none"> Közegészségügyi szolgáltatók és létesítmények: <ul style="list-style-type: none"> Kórházak Idősgondozó létesítmények Egyéb egészségügyi létesítmények (Állami) általános, közép-, és szakképző iskolák: <ul style="list-style-type: none"> Kapcsolódó infrastruktúra Célzott programok, tananyagok, bútorok és egyéb felszerelések

Az Erste Csoport bármikor kiterjesztheti a Zöld és/vagy Társadalmi Hitelek listáját más típusú eszközökre is, amelyek fenntarthatósági szempontból igazolhatóan előnyökkel járnak. Az Erste Csoport vállalja, hogy folyamatosan frissíti az aktuális Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszerét, és kibővíti a kritériumrendszert, hogy az megfelelően tükrözze az új eszközosztályt.

Az egyértelműség kedvéért a Fenntartható Pénzügyi Eszközökből származó bevont források felhasználásának összhangban kell lennie az Erste Csoport Felelős Finanszírozási Szabályzatában⁷ meghatározott korlátozásokkal és előírásokkal.

Vélemény: Az ISS ESG úgy véli, hogy az Erste Csoport által benyújtott leírás a bevont források felhasználásáról összhangban van a GBP-ekkel, az SBP-ekkel és az SBG-ekkel. A várható környezeti és társadalmi előnyök egyértelműen és részletesen megjelennek, és a támogatható kategóriák összhangban vannak a kibocsátó fenntarthatóságra vonatkozó szélesebb körű stratégiájával. Mind a társadalmi, mind a környezetvédelmi szempontból elfogadható projektek összhangban vannak az Erste Csoport saját Felelős Finanszírozási Szabályzatával és a kibocsátó honlapján elérhető egyéb szabályzatokkal. Ez biztosítja, hogy a hitelek folyósításánál figyelembe veszik a környezeti és társadalmi kockázatokat. A kibocsátó emellett egyértelmű kizárási kritériumokat is megfogalmaz a keretrendszerében.

⁵ A nonprofit lakásépítésről szóló, 1979. március 8-i osztrák szövetségi törvény (Wohnungsgemeinnützigkeitsgesetz - WGG) módosított és aktualizált meghatározása szerint.

⁶ Az olyan üzleti tevékenységek kizárása, mint például (de nem kizárólagosan) az alkohol, a dohány, a szénbányászat, a fegyverek, a pornográfia, a szerencsejáték, a kényszermunkával vagy gyermekmunkával járó tevékenységek, továbbá az illegális gyakorlatokat folytató vállalkozások.

⁷ <https://www.erstegroup.com/en/about-us/sustainability>

2. A projektek értékelési és kiválasztási folyamata

A Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszer kialakítására és kezelésére egy külön Fenntartható Pénzügyi Bizottságot („FPB”) hoztak létre. Az Erste Csoport FPB-jének tagjai a fenntarthatósági tisztviselő, aki egyben a bizottság elnöke, valamint a felsővezetői csoport tagjai. Az évente legalább egyszer ülésező SFC feladata a Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszer folyamatos aktualizálása, beleértve az elfogadható kategóriák listájának módosításait, a keretrendszer végrehajtásának felügyelete. A Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszert a 2. fejezetben („Erste Csoport Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszere”) szereplő alapelvek és iránymutatások szerint kell értékelni.

A Zöld és Társadalmi Hitelek és azok nem pénzügyi hatásainak azonosítása során az Erste Csoport külső tanácsadókra és azok adatforrásaira támaszkodhat.

A hitelek kiválasztása az előző fejezetben szereplő Elfogadhatósági kritériumok alapján történik (lásd „A bevont források felhasználása” fejezetet). Az Erste Csoport garantálja, hogy minden Zöld és Társadalmi Hitel megfelel a hivatalos nemzeti és nemzetközi környezetvédelmi és szociális szabályozásoknak, valamint az esetleges szabványoknak a legnagyobb gondosság elve alapján. Az Erste Csoport tranzakciói jóváhagyási folyamatának részét képezi annak biztosítása, hogy minden tevékenység megfelel a belső környezetvédelmi és társadalmi irányelveknek. Az Erste Csoport környezetvédelmi és társadalmi minimumkövetelményeket határozott meg minden hitelnyújtással érintett vállalkozás számára, beleértve azokat is, amelyeket a Fenntartható Pénzügyi Eszközökből származó bevont forrásokból finanszíroznak. Ezeket az elfogadhatósági kritériumokat, minimumkövetelményeket és az ESG-vel kapcsolatos kérdéseket folyamatosan fejlesztik és megújítják az Erste Csoport külső és belső szabályzatainak keretrendszereiben. Az Erste Csoport környezetvédelmi és társadalmi szabályzatai megtalálhatóak a következő weboldalon: <https://www.erstegroup.com/en/about-us/sustainability>.

Az ESG kockázati tényezők mindig részét képezik az Erste Csoport finanszírozási standardjainak. Ezek a standardok iparáganként eltérnek, a mérethez, összetettséghez és hatáshoz kapcsolódnak, és az ügyfélfelvételkor vagy a finanszírozási tranzakciónál kerülnek alkalmazásra. Az Erste Csoport az ESG-kockázatok növekvő jelentőségére való tekintettel tovább fejleszti ezt a megközelítést egy koncepcionálisan sokkal szélesebb körű, kiegyensúlyozott ESG-értékelőlapra alapuló szűrés, majd ezt követően az érintett nagy ügyfélszegmensekre vonatkozó, mélyreható ESG-kockázatértékelés bevezetésével.

Az Erste Csoport nem folytat etikai, társadalmi, vagy környezetvédelmi szempontból káros tranzakciókat. Kockázatértékelési szempontjainkat és kizárási szabályainkat a nyilvánosan elérhető „Felelős Finanszírozási Szabályzatunk” tartalmazza. Az Erste Csoport elkötelezett e finanszírozási szabályok rendszeres felülvizsgálata mellett, figyelembe véve a klímaváltozással kapcsolatos intézkedések egyre sürgetőbbé válását, az Európai Bizottság új normáinak alakulását és a közvélemény folyamatos változását.

Az Erste Csoport ESG kockázatainak meghatározása megtalálható a nyilvánosan közzétett „Környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási (ESG) kockázatmeghatározási tájékoztatóban”.

Vélemény: Az ISS ESG úgy véli, hogy az Erste Csoport által benyújtott leírás a projektek értékelési és kiválasztási folyamatáról összhangban van a GBP-kkel, az SBP-kkel és az SBG-kkel. Az Erste Csoport Fenntartható Pénzügyi Bizottsága felel a projektek értékeléséért és kiválasztásáért. Az értékelési és kiválasztási kritériumok összhangban vannak a kibocsátó Felelős Finanszírozási Szabályzatával és a kibocsátó honlapján elérhető egyéb szabályzatokkal.

3. A bevont források kezelése

Az Erste Csoport a jelen Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszer alapján kibocsátott Fenntartható Pénzügyi Eszközök nettó bevont forrásait portfólió megközelítésben kezeli. Az Erste Csoport a Fenntartható Pénzügyi Eszközökből származó bevont forrásokat olyan hitelporfólióba kívánja allokálni, amely megfelel

a bevont források felhasználásának elfogadhatósági kritériumainak, valamint összhangban van a fent bemutatott értékelési és kiválasztási folyamattal.

Az Erste Csoport vállalatai a kibocsátást követő 24 hónapon belül törekednek arra, hogy a Hitelportfólió allokációjának szintje legalább a fennálló Fenntartható Pénzügyi Eszközökből származó nettó bevont források szintjének megfelelő legyen. A Hitelportfólió a szükséges mértékben további Zöld és/vagy Társadalmi hitelekkel egészül ki.

A Fenntartható Pénzügyi Eszközök nettó bevont forrásainak a Hitelportfólióba történő allokálásáig a nettó bevont források részben vagy egészben felhasználhatóak a fennálló adósságok kifizetésére vagy egyéb tőkekezelési tevékenységekre.

Vélemény: Az ISS ESG úgy véli, hogy az Erste Csoport által benyújtott leírás a bevont források kezeléséről összhangban van a GBP-ekkel, az SBP-ekkel és az SBG-ekkel. A bevont források elkülönítését portfólióalapú megközelítéssel biztosítják, miközben az allokálási mechanizmus és az időkeret is ismertetésre kerül. Az esetlegesen nem allokált bevont forrásokra vonatkozó eljárást is nyilvánosságra hozták.

4. Jelentéstétel

Az Erste Csoport a Fenntartható Pénzügyi Eszközök kibocsátásától számított egy éven belül - majd ezt követően a teljes allokációig évente - jelentést készít a nettó bevont források Hitelportfólióba történő allokálásáról nominális egyenérték alapon.

Az Erste Csoport az általa kibocsátott valamennyi Fenntartható Pénzügyi Eszközre vonatkozóan legalább kategória szinten, valamint aggregált (portfólió) alapon is jelentést tesz a bevont források felhasználásának a Hitelportfólióhoz való allokálásáról.

Az Erste Csoport a legnagyobb gondosság elve alapján a környezeti és társadalmi hatásokat bemutató jelentést a „Handbook - Harmonized Framework for Impact Reporting (2020. december)” és a „Working Towards a Harmonized Framework for Impact Reporting for Social Bonds (2019. június)” című dokumentumokban leírt portfólió-megközelítéshez kívánja igazítani.

Az Erste Csoport semmilyen esetben sem számolja duplán a Zöld vagy Társadalmi Hitelek finanszírozását.

Allokációs rendszeres jelentés

Az allokációs jelentés olyan aggregált mutatókat tartalmaz, mint például:

- a Hitelportfólió nagysága;
- a (Zöld és Társadalmi Hitelek összességét magában foglaló) Hitelportfólióba allokált bevont források mértéke;
- a bevont források még fel nem használt egyenlege (ha van ilyen);
- az új finanszírozások és a refinanszírozások nagysága vagy aránya;
- az eszközök földrajzi (országokénti) eloszlása;
- a kibocsátott Fenntartható Pénzügyi Eszközök teljes volumene.

A környezeti és társadalmi hatásokat bemutató jelentés

Amennyiben megvalósítható, az Erste Csoport jelentést készít a Fenntartható Pénzügyi Eszközök bevont forrásaiból finanszírozott projektek környezeti és társadalmi hatásairól, vagy hivatkozik az Erste Csoport meglévő fenntarthatósági jelentéseire. A lehetséges indikátorok listája az alábbiakban látható.

GBP/SBP kategória	A környezeti és társadalmi hatások lehetséges indikátorai
Zöld épületek (kereskedelmi épületek)	Becsült előzetes éves energiafogyasztás KWh-ban Becsült éves elkerült szén-dioxid-kibocsátás (tCO ₂ -egyenértékben) A támogatott épületek fenntarthatósági címeinek és tanúsítványainak összegzése
Zöld épületek (lakóépületek)	Becsült előzetes éves energiafogyasztás KWh-ban Becsült éves elkerült szén-dioxid-kibocsátás (tCO ₂ -egyenértékben)
Megújuló energia	Telepített megújulóenergia-kapacitás (GW vagy MW) Becsült éves elkerült szén-dioxid-kibocsátás (tCO ₂ -egyenértékben)
Támogatott lakhatáshoz („Gemeinnütziger Wohnbau”)	Megépült lakások száma Kedvezményezettek száma (ha van ilyen adat)
Pénzügyi és társadalmi integráció	A finanszírozott projektek/létesítmények száma A projekteknek juttatott volumen Kedvezményezettek száma
Alapvető szolgáltatásokhoz való hozzáférés	A finanszírozott projektek/létesítmények száma A projekteknek juttatott volumen Kedvezményezettek száma

Mind az allokációs jelentés, mind a környezeti és társadalmi hatásokat bemutató jelentés elérhető lesz az Erste Csoport weboldalain.

Vélemény: Az ISS ESG úgy véli, hogy az Erste Csoport keretrendszerében szereplő jelentéstételi szabályok összhangban vannak a GBP-ekkel, az SBP-ekkel és az SBG-ekkel. A kibocsátó részletesen ismerteti a jelentéstétel szintjét, gyakoriságát, terjedelmét és időtartamát mind az allokálási, mind a környezeti és társadalmi hatásra vonatkozó jelentések esetében. A hatások indikátorai jól meghatározottak, és a tervezett nyilvánosságra hozatal tovább javítja a jelentéstétel minőségét.

Külső felülvizsgálat

Az Erste Csoport Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszerét az ISS ESG felülvizsgálta, és kiadott egy külső független minősítési szakvéleményt. Az ISS ESG értékelt az Erste Csoport Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszerét és annak a vonatkozó iparági szabványokhoz való illeszkedését, valamint véleményezte a Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszer szilárdságát és hitelességét.

A külső független minősítési szakvélemény, valamint a Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszer elérhető a befektetők és más érdekelt felek számára az Erste Csoport honlapján.

Az Erste Csoport a kibocsátást követő első évtől kezdődően a lejáratig (vagy a teljes allokációig) évente igényelhet külső auditor vagy elismert felülvizsgáló által készített korlátozott bizonyosságot nyújtó jelentést a Fenntartható Pénzügyi Eszközökből származó bevont források Hitelportfólióba történő allokálásáról.

III. RÉSZ: A PROJEKTKATEGÓRIÁK FENNTARTHATÓSÁGI MINŐSÉGE











1. A PROJEKT KATEGÓRIÁINAK HOZZÁJÁRULÁSA AZ ENSZ FFC-IHEZ

Az ISS ESG saját módszertanát alkalmazva értékelte az Erste Csoport Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszerének hozzájárulását az ENSZ által meghatározott fenntartható fejlődési célokhoz (ENSZ FFC-k). Ez az értékelés az ISS ESG saját módszertana, azonban figyelembe veszi a Fenntarthatósági Kötvény Keretrendszer fenntarthatósági minőségét és a kibocsátó sajátos ágazati kontextusát.


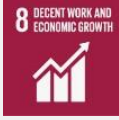

Az értékelés 5 pontos skálán történik (a módszertant lásd az 1. mellékletben):

Jelentősen akadályozza	Mérsékelten akadályozza	Nincs nettó hatás	Mérsékelten hozzájárul	Jelentősen hozzájárul
-------------------------------	--------------------------------	--------------------------	-------------------------------	------------------------------

A zöld és társadalmi projektkategóriákat az FFC-khez való hozzájárulásuk, vagy azok akadályozása szempontjából értékelték:

A BEVONT	HOZZÁJÁRUL VAGY AKADÁLYOZZA	FENNTARTHATÓ FEJLŐDÉSI CÉLOK
Zöld épületek	Jelentősen hozzájárul⁸	 
	Mérsékelten hozzájárul	
Szélenergia	Jelentősen hozzájárul	 
Fotovoltaikus napenergia	Jelentősen hozzájárul	 
Vízenergia	Jelentősen hozzájárul	 
Geotermikus	Jelentősen hozzájárul	 

⁸ Ez az értékelés eltér az ISS ESG SDG Solutions Assessment (SDGA) saját módszertanától, amelynek célja a kibocsátó termék- és szolgáltatásportfóliójának az FFC-kre gyakorolt hatásának értékelése. A jelenlegi SPO hatálya alá tartozó projektszintű betekintés lehetővé teszi a részletesebb, projektszintű információk figyelembevételét, különös tekintettel az európai uniós taxonómiáról szóló felhatalmazáson alapuló jogi aktus 7.7-es „Épületek vásárlása és tulajdonjoga” tevékenységére. Mivel a bevont források felhasználásának „Zöld épületek” kategóriájában finanszírozandó projektek megfelelnek az európai uniós taxonómiáról szóló felhatalmazáson alapuló jogi aktusban meghatározott technikai vizsgálati kritériumoknak, a projektek jelentős mértékben hozzájárulnak az éghajlatváltozás mérsékléséhez.

Szociális lakhatás	Jelentősen hozzájárul	
Szociális finanszírozás és munkahelyteremtés	Jelentősen hozzájárul	
Egészségügyi ellátás	Jelentősen hozzájárul	
Oktatás	Jelentősen hozzájárul	

⁹ Ez a kibocsátás-/keretrendszer-specifikus értékelés eltér az ISG ESG SDG értékelés saját módszertanától.

2. AZ ELFOGADHATÓ ZÖLD PROJEKTEK ÖSSZHANGJA AZ EU TAXONÓMIARENDELETÉVEL

Az ISS ESG a legjobb elérhető adatok alapján értékelte az elfogadható projektek, valamint az átvilágítási és kiválasztási folyamatok összhangját az EU-s taxonómiával.

2.1. Épületek vásárlása és tulajdonjoga (7.7.)

Az ebbe a kategóriába tartozó projektek közé tartozik a zöld épületek megvásárlása és tulajdonlása. Valamennyi zöld projekt Ausztriában, Szlovákiában és/vagy Romániában található. Az értékelés eredményei az alábbiakban láthatók:

AZ EU-S TAXONÓMIA KÖVETELMÉNYEI	ZÖLD PROJEKTEK SAJÁT TELJESÍTMÉNYKÖVETELMÉNYEI	ISS ESG ELEMZÉS A KÖVETELMÉNYEK FÉNYÉBEN
1. ÉGHAJLATVÁLTOZÁS MÉRSÉKLÉSE – TECHNIKAI VIZSGÁLATI KRITÉRIUM		
<p>A 2021. áprilisi felhatalmazáson alapuló jogi aktus követelményei:</p> <p><u>A 2020. december 31. előtt épült épületek</u> legalább A. osztály besorolású energetikai tanúsítvánnyal (EPC) rendelkeznek. Alternatívaként az épület a nemzeti vagy regionális épületállomány operatív primerenergia-igényként (PED) kifejezett és megfelelő bizonyítékokkal igazolt felső 15%-ában található, ami legalább összehasonlítható az adott eszköz teljesítményét a 2020. december 31. előtt épített nemzeti vagy regionális állomány teljesítményével, és legalább különbséget tesz a lakóépületek és a nem lakáscélú épületek között.</p> <p><u>A 2020. december 31. után épült épületek</u> esetében az épület megfelel a 7.1. („Új épületek építése”) szakaszban meghatározott, a vásárlás időpontjában releváns kritériumoknak</p>	<p>Az Erste Csoport által kiválasztott épületeknek meg kell felelni a következőknek:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>Követelmények a 2020. december 31. előtt épült épületekre:</u> Az épület számított teljesítményének a helyi épületállomány¹⁰ felső 15%-ában kell lenni az operatív primerenergia-igényt tekintve, kWh/m²y-ban kifejezve. • <u>Követelmények a 2020. december 31. után épült épületekre:</u> Az Erste Csoport jelentést kíván tenni az európai uniós taxonómia szerinti KNE – 10% kritériumainak megfelelő új épületek százalékos arányáról, ahol ez alkalmazható (olyan országokban található eszközök esetében, ahol a KNE-t a megfelelő építésügyi rendeletek szerint határozták meg). <p>Az Erste Csoport belső hitelezési folyamata során az energiateljesítmény, valamint az energiahatékonyság ellenőrzése és értékelése révén biztosítja, a nagy, nem lakóépületek hatékony működését.</p> <p>Ezután a hitel futamideje alatt az Erste Csoport követi a finanszírozott eszközökkel kapcsolatos környezeti és társadalmi (E&S) kockázatokat.</p>	<p style="text-align: center;">✓</p>

¹⁰ Ez a megközelítés összhangban van az európai uniós taxonómia felhatalmazáson alapuló jogi aktusának követelményével, amely csak az A osztályú energetikai tanúsítvánnyal (EPC) rendelkező épületeket veszi figyelembe a 2020. december 31. előtt épült épületek esetében.

Amennyiben az épület nagy, nem lakóépület (a fűtési rendszerek, a kombinált fűtési és szellőztetési rendszerek, a légkondicionáló rendszerek vagy a kombinált légkondicionáló és szellőztető rendszerek tényleges névleges teljesítménye meghaladja a 290 kW-ot), akkor az energiateljesítmény nyomon követése és értékelése révén tud hatékonyan működni.		
2. ALKALMAZKODÁS AZ ÉGHAJLATVÁLTOZÁSHOZ – JELENTŐS KÁROKOZÁS ELKERÜLÉSE KRITÉRIUMOK		
Az éghajlattal kapcsolatos lényeges fizikai veszélyek csökkentése	A Zöld Projektek kiválasztási folyamatai összhangban vannak az Erste Csoport saját Felelős Finanszírozási Szabályzatával, valamint az osztrák és szlovák környezetvédelmi jogszabályokkal. Így már a tervezési szakaszban környezeti kockázatértékelésre kerül sor, és az azonosított kockázatok csökkentése érdekében megfelelő intézkedéseket alkalmaznak.	✓
A rendszer alkalmazkodásának támogatása	A Zöld Projektek nem növelik a többi érdekelt félre gyakorolt kedvezőtlen éghajlati hatások kockázatát, és összhangban vannak a nemzeti és nemzetközi alkalmazkodási törekvésekkel.	✓
Az alkalmazkodási eredmények figyelemmel kísérése.	Az alkalmazkodási eredmények nyomon követhetők és mérhetők meghatározott mutatókhoz képest, és a kibocsátó felülvizsgálja őket.	✓
3. VÍZ – JELENTŐS KÁROKOZÁS ELKERÜLÉSE KRITÉRIUMOK		
Tárgytalan		-
4. KÖRFORGÁSOS GAZDASÁG – JELENTŐS KÁROKOZÁS ELKERÜLÉSE KRITÉRIUMOK		
Tárgytalan		-
5. KÖRNYEZETSZENNYEZÉS – JELENTŐS KÁROKOZÁS ELKERÜLÉSE KRITÉRIUMOK		
Tárgytalan		-
6. ÖKOSZISZTÉMÁK – JELENTŐS KÁROKOZÁS ELKERÜLÉSE KRITÉRIUMOK		
Tárgytalan		-

ELLENTMONDÁSOK ÉRTÉKELÉSE ÉS CSELEKVÉSI TERV A MÉRSÉKLÉSÜKRE

Az Erste Csoport rendelkezik mérséklési cselekvési tervekkel arra az esetre, ha olyan ellentmondások merülnének fel, amelyek végső soron az eszközöknek a Zöld Projektek állományából való eltávolításához vezethetnek.

2.2. Villamos energia előállítása fotovoltaikus napenergia-technológiával (4.1.)

Az értékelés eredményei az alábbiakban láthatók:

AZ EU-S TAXONÓMIA KÖVETELMÉNYEI	ZÖLD PROJEKTEK SAJÁT TELJESÍTMÉNYKÖVETELMÉNYEI	ISS ESG ELEMZÉS A KÖVETELMÉNYEK FÉNYÉBEN
1. ÉGHAJLATVÁLTOZÁS MÉRSÉKLÉSE – TECHNIKAI VIZSGÁLATI KRITÉRIUM		
A tevékenység fotovoltaikus napenergia-technológiával termel villamos áramot	A fotovoltaikus napenergia-technológiához kapcsolódó tevékenységek a taxonómia szerint elfogadhatók.	✓
2. ALKALMAZKODÁS AZ ÉGHAJLATVÁLTOZÁSHOZ – JELENTŐS KÁROKOZÁS ELKERÜLÉSE KRITÉRIUMOK		
Az éghajlattal kapcsolatos lényeges fizikai veszélyek csökkentése	A Zöld Projektek kiválasztási folyamatai összhangban vannak az Erste Csoport saját Felelős Finanszírozási Szabályzatával, Környezetvédelmi, Energetikai és Klímastratégiájával, valamint a nemzeti környezetvédelmi jogszabályokkal. Így már a tervezési szakaszban környezeti kockázatértékelésre kerül sor, és az azonosított kockázatok csökkentése érdekében megfelelő intézkedéseket alkalmaznak.	✓
A rendszer alkalmazkodásának támogatása	A Zöld Projektek nem növelik a többi érdekelt félre gyakorolt kedvezőtlen éghajlati hatások kockázatát, és összhangban vannak a nemzeti és nemzetközi alkalmazkodási törekvésekkel.	✓
Az alkalmazkodási eredmények figyelemmel kísérése.	Az alkalmazkodási eredmények nyomon követhetők és mérhetők meghatározott mutatókhoz képest, és a kibocsátó felülvizsgálja őket.	✓
3. VÍZ – JELENTŐS KÁROKOZÁS ELKERÜLÉSE KRITÉRIUMOK		
Tárgytalan		-
4. KÖRFORGÁSOS GAZDASÁG – JELENTŐS KÁROKOZÁS ELKERÜLÉSE KRITÉRIUMOK		
Nagy tartósság, könnyű szétszerelhetőség, felújítás és újrahasznosítás a fotovoltaikus panelek tervezése és gyártása révén	A napelemmodulokra a nemzeti és az uniós szabályozás vonatkozik. Az elfogadható paneltípusok listáját a Csoport Megújuló Energia Szabályzata tartalmazza.	✓

<p>A javíthatóságot a fotovoltaikus panelek alkatrészeinek hozzáférhetősége és cserélhetősége biztosítja.</p>	<p>A napelemmodulokra a nemzeti és az uniós szabályozás vonatkozik. A napenergia használata során felmerülő üzemeltetési és karbantartási teendőket a Csoport Megújuló Energia Szabályzata tartalmazza. Az üzemeltetéssel és karbantartással kapcsolatos szerződéses megállapodások a teljes rendszerre, és különösen az inverterek (hátralévő) hitel futamideje alatt szükségessé váló cseréjére terjednek ki.</p>	<p style="text-align: center;">✓</p>
---	---	--------------------------------------

5. KÖRNYEZETSZENNYEZÉS – JELENTŐS KÁROKOZÁS ELKERÜLÉSE KRITÉRIUMOK

Tárgytalan		-
------------	--	---

6. ÖKOSZISZTÉMÁK – JELENTŐS KÁROKOZÁS ELKERÜLÉSE KRITÉRIUMOK

<p>A környezeti hatásvizsgálatot vagy a stratégiai környezeti vizsgálatot elvégezték, és a szükséges mérséklő intézkedéseket megtették.</p>	<p>A Zöld Projektekre a Csoport Felelős Finanszírozási Szabályzata vonatkozik, amely biztosítja az uniós jogszabályoknak való megfelelést. A környezeti kockázatértékelésre a tervezési szakaszban kerül sor, és a projektek nem a biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeken, nem az UNESCO világörökségi területein és a Ramsari területeken találhatóak.</p>	<p style="text-align: center;">✓</p>
---	---	--------------------------------------

ELLENTMONDÁSOK ÉRTÉKELÉSE ÉS CSELEKVÉSI TERV A MÉRSÉKLÉSÜKRE

Az Erste Csoport rendelkezik mérséklési cselekvési tervekkel arra az esetre, ha olyan ellentmondások merülnének fel, amelyek végső soron az eszközöknek a Zöld Projektek állományából való eltávolításához vezethetnek.

2.3. Villamos energia előállítása szélenergiából (4.3.)

Az értékelés eredményei az alábbiakban láthatók:



AZ EU-S TAXONÓMIA KÖVETELMÉNYEI	ZÖLD PROJEKTEK SAJÁT TELJESÍTMÉNYKÖVETELMÉNYEI	ISS ESG ELEMZÉS A KÖVETELMÉNYEK FÉNYÉBEN
1. ÉGHAJLATVÁLTOZÁS MÉRSÉKLÉSE – TECHNIKAI VIZSGÁLATI KRITÉRIUM		
<p>A tevékenység szélenergiából termel villamos áramot.</p>	<p>A kiválasztott szélenergiához kapcsolódó tevékenységek a taxonómia szerint elfogadhatók.</p>	<p style="text-align: center;">✓</p>
2. ALKALMAZKODÁS AZ ÉGHAJLATVÁLTOZÁSHOZ – JELENTŐS KÁROKOZÁS ELKERÜLÉSE KRITÉRIUMOK		
<p>Az éghajlattal kapcsolatos lényeges fizikai veszélyek csökkentése</p>	<p>A Zöld Projektek kiválasztási folyamatai összhangban vannak az Erste Csoport saját</p>	<p style="text-align: center;">✓</p>

	Felelős Finanszírozási Szabályzatával, Környezetvédelmi, Energetikai és Klímastratégiájával, valamint a nemzeti környezetvédelmi jogszabályokkal. Így már a tervezési szakaszban környezeti kockázatértékelésre kerül sor, és az azonosított kockázatok csökkentése érdekében megfelelő intézkedéseket alkalmaznak.	
A rendszer alkalmazkodásának támogatása	A Zöld Projektek nem növelik a többi érdekelt félre gyakorolt kedvezőtlen éghajlati hatások kockázatát, és összhangban vannak a nemzeti és nemzetközi alkalmazkodási törekvésekkel.	✓
Az alkalmazkodási eredmények figyelemmel kísérése.	Az alkalmazkodási eredmények nyomon követhetők és mérhetők meghatározott mutatókhoz képest, és a kibocsátó felülvizsgálja őket.	✓
3. VÍZ – JELENTŐS KÁROKOZÁS ELKERÜLÉSE KRITÉRIUMOK		
Vízminőség és vízfogyasztás	A Zöld Projektek tervezési szakaszában a vízügyi szempontokra is kiterjedő környezeti vizsgálatot végeznek. A nemzeti és uniós jogszabályoknak, valamint az Erste Csoport által végzett ESG-értékeléseknek megfelelően vízhasználatra és vízvédelemre vonatkozó intézkedések vannak érvényben.	✓
Megfelelés az EU vízügyi jogszabályainak	A Zöld Projektekre az EU vízügyi jogszabályai vonatkoznak.	✓
4. KÖRFORGÁSOS GAZDASÁG – JELENTŐS KÁROKOZÁS ELKERÜLÉSE KRITÉRIUMOK		
Az életciklus végén keletkező hulladék kezelése és leszerelés	A Zöld Projektekre a nemzeti jogszabályok és a belső szabályok szerint leszerelési kötelezettségek vonatkoznak.	✓
5. KÖRNYEZETSZENNYEZÉS – JELENTŐS KÁROKOZÁS ELKERÜLÉSE KRITÉRIUMOK		
Tárgytalan		-
6. ÖKOSZISZTÉMÁK – JELENTŐS KÁROKOZÁS ELKERÜLÉSE KRITÉRIUMOK		
A környezeti hatásvizsgálatot vagy a stratégiai környezeti vizsgálatot elvégezték, és a szükséges mérséklő intézkedéseket megtették	A Zöld Projektekre a Csoport Felelős Finanszírozási Szabályzata vonatkozik, amely biztosítja az uniós jogszabályoknak való megfelelést. A környezeti kockázatértékelésre a tervezési szakaszban kerül sor, és a projektek nem	✓

	a biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeken, nem az UNESCO világörökségi területein és a Ramsari területeken találhatók.
ELLENTMONDÁSOK ÉRTÉKELÉSE ÉS CSELEKVÉSI TERV A MÉRSÉKLÉSÜKRE	
Az Erste Csoport rendelkezik mérséklési cselekvési tervekkel arra az esetre, ha olyan ellentmondások merülnének fel, amelyek végső soron az eszközöknek a Zöld Projektek állományából való eltávolításához vezethetnek.	

2.4. Villamos energia előállítása vízenergiából (4.5.)

Az értékelés eredményei az alábbiakban láthatók:

AZ EU-S TAXONÓMIA KÖVETELMÉNYEI	ZÖLD PROJEKTEK SAJÁT TELJESÍTMÉNYKÖVETELMÉNYEI	ISS ESG ELEMZÉS A KÖVETELMÉNYEK FÉNYÉBEN
1. ÉGHAJLATVÁLTOZÁS MÉRSÉKLÉSE – TECHNIKAI VIZSGÁLATI KRITÉRIUM		
<p>A tevékenység megfelel az alábbi kritériumok valamelyikének:</p> <ul style="list-style-type: none"> a villamosenergia-termelő létesítmény folyóvízi erőmű, és nem rendelkezik mesterséges tározóval a villamosenergia-termelő létesítmény teljesítménysűrűsége nagyobb mint 5 W/m² a villamos energia vízenergiából történő előállításából származó életciklus-alapú ÜHG-kibocsátás¹¹ kisebb mint 100 g CO₂e/kWh 	<p>A kiválasztott vízenergiához kapcsolódó tevékenységek a taxonómia szerint elfogadhatók.</p>	
2. ALKALMAZKODÁS AZ ÉGHAJLATVÁLTOZÁSHOZ – JELENTŐS KÁROKOZÁS ELKERÜLÉSE KRITÉRIUMOK		
<p>Az éghajlattal kapcsolatos lényeges fizikai veszélyek csökkentése</p>	<p>A Zöld Projektek kiválasztási folyamatai összhangban vannak az Erste Csoport saját Felelős Finanszírozási Szabályzatával, Környezetvédelmi, Energetikai és Klímastratégiájával, valamint a nemzeti környezetvédelmi jogszabályokkal. Így már a tervezési szakaszban környezeti kockázatértékelésre kerül sor, és</p>	

¹¹ Az életciklus-alapú ÜHG-kibocsátás számítása a 2013/179/EU ajánlás vagy alternatívaként az ISO 14067:2018, ISO 14064-1:2018 szabvány vagy G-res eszköz segítségével történik. A számszerűsített életciklus-alapú ÜHG-kibocsátást független harmadik fél ellenőrzi.

	az azonosított kockázatok csökkentése érdekében megfelelő intézkedéseket alkalmaznak.	
A rendszer alkalmazkodásának támogatása	A Zöld Projektek nem növelik a többi érdekelt félre gyakorolt kedvezőtlen éghajlati hatások kockázatát, és összhangban vannak a nemzeti és nemzetközi alkalmazkodási törekvésekkel.	✓
Az alkalmazkodási eredmények figyelemmel kísérése.	Az alkalmazkodási eredmények nyomon követhetők és mérhetők meghatározott mutatókhoz képest, és a kibocsátó felülvizsgálja őket.	✓
3. VÍZ – JELENTŐS KÁROKOZÁS ELKERÜLÉSE KRITÉRIUMOK		
Vízgyűjtő-gazdálkodási terv végrehajtása	Megerősítve. A kibocsátó projektjei megfelelnek a Gátak Világbizottsága (WCD) keretrendszerének és az olyan nemzetközi egyezményeknek, mint az Európai Unió vízügyi keretirányelve.	✓
Megfelelés a következőknek: -Az EU vízügyi keretirányelvének az EU-ban található eszközök esetében, vagy - a határokat átlépő vízfolyások és nemzetközi tavak védelméről és használatáról szóló ENSZ EGB-egyezmény alapelveinek	A Zöld Projektekre az EU vízügyi keretirányelve vonatkozik.	✓
4. KÖRFORGÁSOS GAZDASÁG – JELENTŐS KÁROKOZÁS ELKERÜLÉSE KRITÉRIUMOK		
Tárgytalan		-
5. KÖRNYEZETSZENNYEZÉS – JELENTŐS KÁROKOZÁS ELKERÜLÉSE KRITÉRIUMOK		
Tárgytalan		-
6. ÖKOSZISZTÉMÁK – JELENTŐS KÁROKOZÁS ELKERÜLÉSE KRITÉRIUMOK		
A környezeti hatásvizsgálatot vagy a stratégiai környezeti vizsgálatot elvégezték, és a szükséges mérséklő intézkedéseket megtették	A Zöld Projektekre a Csoport Felelős Finanszírozási Szabályzata vonatkozik, amely biztosítja az uniós jogszabályoknak való megfelelést. A környezeti hatásvizsgálatra a tervezési szakaszban kerül sor, és a projektek nem a biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeken, nem az UNESCO világörökségi területein és a Ramsari területeken található.	✓

ELLENTMONDÁSOK ÉRTÉKELÉSE ÉS CSELEKVÉSI TERV A MÉRSÉKLÉSÜKRE

Az Erste Csoport rendelkezik mérséklési cselekvési tervekkel arra az esetre, ha olyan ellentmondások merülnének fel, amelyek végső soron az eszközöknek a Zöld Projektek állományából való eltávolításához vezethetnek.

2.5. Villamos energia előállítása geotermikus energiából (4.6.)

Az értékelés eredményei az alábbiakban láthatók:

AZ EU-S TAXONÓMIA KÖVETELMÉNYEI	ZÖLD PROJEKTEK SAJÁT TELJESÍTMÉNYKÖVETELMÉNYEI	ISS ESG ELEMZÉS A KÖVETELMÉNYEK FÉNYÉBEN
1. ÉGHAJLATVÁLTOZÁS MÉRSÉKLÉSE – TECHNIKAI VIZSGÁLATI KRITÉRIUM		
A villamos energia geotermikus energiából folytatott előállításából származó életciklus-alapú ÜHG-kibocsátás ¹² kisebb 100 g CO2e/kWh-nál.	A kiválasztott geotermikus energiához kapcsolódó tevékenységek a taxonómia szerint elfogadhatók.	✓
2. ALKALMAZKODÁS AZ ÉGHAJLATVÁLTOZÁSHOZ – JELENTŐS KÁROKOZÁS ELKERÜLÉSE KRITÉRIUMOK		
Az éghajlattal kapcsolatos lényeges fizikai veszélyek csökkentése	A Zöld Projektek kiválasztási folyamatai összhangban vannak az Erste Csoport saját Felelős Finanszírozási Szabályzatával, Környezetvédelmi, Energetikai és Klímastratégiájával, valamint a nemzeti környezetvédelmi jogszabályokkal. Így már a tervezési szakaszban környezeti kockázatértékelésre kerül sor, és az azonosított kockázatok csökkentése érdekében megfelelő intézkedéseket alkalmaznak.	✓
A rendszer alkalmazkodásának támogatása	A Zöld Projektek nem növelik a többi érdekelt félre gyakorolt kedvezőtlen éghajlati hatások kockázatát, és összhangban vannak a nemzeti és nemzetközi alkalmazkodási törekvésekkel.	✓
Az alkalmazkodási eredmények figyelemmel kísérése.	Az alkalmazkodási eredmények nyomon követhetők és mérhetők meghatározott mutatókhoz képest, és a kibocsátó felülvizsgálja őket.	✓

¹² Az életciklus-alapú ÜHG-kibocsátás számítása a 2013/179/EU ajánlás vagy alternatívaként az ISO 14067:2018, ISO 14064-1:2018 szabvány vagy G-res eszköz segítségével történik. A számszerűsített életciklus-alapú ÜHG-kibocsátást független harmadik fél ellenőrzi.

3. VÍZ – JELENTŐS KÁROKOZÁS ELKERÜLÉSE KRITÉRIUMOK		
Vízügyi kockázatkezelés és környezeti hatásvizsgálat	<p>A geotermikus energiából származó villamosenergia-termelés értékelése eseti elemzéssel történik.</p> <p>A geotermikus energiára vagy külön környezetvédelmi átvilágítás, vagy az ESG-témákat tartalmazó technológiai átvilágítás (beleértve a környezeti hatásvizsgálat felülvizsgálatát) van érvényben, amely a legjobb piaci gyakorlatot követi.</p> <p>A nemzeti és uniós jogszabályoknak való megfelelés biztosított.</p>	✓
Megfelelés az EU vízügyi jogszabályainak	A Zöld Projektekre az EU vízügyi jogszabályai vonatkoznak.	✓
4. KÖRFORGÁSOS GAZDASÁG – JELENTŐS KÁROKOZÁS ELKERÜLÉSE KRITÉRIUMOK		
Tárgytalan		-
5. KÖRNYEZETSZENNYEZÉS – JELENTŐS KÁROKOZÁS ELKERÜLÉSE KRITÉRIUMOK		
A víztestekbe, a levegőbe és a hulladékhoz történő kibocsátás minimalizálása	A Zöld Projektekre a Csoport Felelős Finanszírozási Szabályzata vonatkozik, amely biztosítja az uniós jogszabályoknak való megfelelést.	✓
6. ÖKOSZISZTÉMÁK – JELENTŐS KÁROKOZÁS ELKERÜLÉSE KRITÉRIUMOK		
A környezeti hatásvizsgálatot vagy a stratégiai környezeti vizsgálatot elvégezték, és a szükséges mérséklő intézkedéseket megtették.	<p>A Zöld Projektekre a Csoport Felelős Finanszírozási Szabályzata vonatkozik, amely biztosítja az uniós jogszabályoknak való megfelelést.</p> <p>A tervezési szakaszban környezeti kockázatértékelésre kerül sor, amennyiben szükség van rá, és a kibocsátó szabályzatai biztosítják, hogy a projektek nem a biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeken, nem az UNESCO világörökségi területein és a Ramsari területeken találhatók.</p>	✓
ELLENTMONDÁSOK ÉRTÉKELÉSE ÉS CSELEKVÉSI TERV A MÉRSÉKLÉSÜKRE		
Az Erste Csoport rendelkezik mérséklési/kockázat csökkentési cselekvési tervekkel arra az esetre, ha olyan ellentmondások merülnének fel, amelyek végső soron az eszközöknek a Zöld Projektek állományából való eltávolításához vezethetnek.		

Minimális szociális biztosítékok

Az ISS ESG értékelte az átvilágítási és kiválasztási folyamatok összhangját az EU-s taxonómiában szereplő minimális szociális biztosítékokkal. Az eredmények az alábbiakban láthatók:

AZ EU-S TAXONÓMIA KÖVETELMÉNYEI	ZÖLD PROJEKTEK SAJÁT TELJESÍTMÉNYKÖVETELMÉNYEI	ISS ESG ELEMZÉS A KÖVETELMÉNYEK FÉNYÉBEN
Az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelvei	Az OECD-irányelvek az Erste Csoport Beszállítói magatartási kódexének részét képezik. Kockázatelemzési folyamatok vannak érvényben a lehetséges jogsértések azonosítására. Jogsértés esetén kárenyhítési tervek állnak rendelkezésre, és a Zöld Projektek nem megfelelés esetén ki lehet vonni a Zöld Kötvények állományából.	✓
Az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek	Az Erste Csoport átvilágítási folyamatai biztosítják az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelveknek való megfelelést. Kockázatelemzési folyamatok vannak érvényben a lehetséges jogsértések azonosítására. Jogsértés esetén kárenyhítési tervek állnak rendelkezésre, és a Zöld Projektek nem megfelelés esetén ki lehet vonni a Zöld Kötvények állományából.	✓
Az ILO alapvető munkaügyi normái	Az Erste Csoport átvilágítási folyamatai biztosítják ILO alapvető munkaügyi normáinak való megfelelést. Kockázatelemzési folyamatok vannak érvényben a lehetséges jogsértések azonosítására. Jogsértés esetén kárenyhítési tervek állnak rendelkezésre, és a Zöld Projektek nem megfelelés esetén ki lehet vonni a Zöld Kötvények állományából.	✓

3. AZ ELFOGADHATÓ TÁRSADALMI PROJEKTEKKEL KAPCSOLATOS KÖRNYEZETI ÉS TÁRSADALMI KOCKÁZATOK KEZELÉSE

Az elfogadható társadalmi projektek közé tartoznak a megfizethető lakhatás, a pénzügyi és társadalmi integráció, az alapvető szolgáltatásokhoz (egészségügy és oktatás) való hozzáférés.

Az alábbi táblázat az ISS ESG által a KPI-k alapján végzett, az eszközök (újra)finanszírozására vonatkozó értékelés eredményeit mutatja be.

ÉRTÉKELÉS AZ ISS ESG KPI-K ALAPJÁN

Társadalmi befogadás

- ✓ A kibocsátó rendelkezik a társadalmi befogadást és a diszkriminációmentes hozzáférést elősegítő szabályzatokkal, amelyek a társadalmilag hátrányos helyzetű csoportok számára méltányos árú és/vagy támogatott részvételt biztosítanak. Ezek összhangban vannak a nemzeti jogszabályokban megfogalmazott előírásokkal.

A felhasználók/fogyasztók biztonsága

- ✓ Az e keretrendszerből finanszírozandó eszközök a belső szabályzatok és a nemzeti jogszabályok alapján megfelelő intézkedéseket tesznek a felhasználók biztonsága érdekében.

Munkaügy, egészségügy és biztonság

- ✓ Az e keretrendszerből finanszírozandó eszközök magas szintű munkaügyi, egészségügyi és biztonsági feltételeket biztosítanak az építési és karbantartási munkákhoz az ILO alapvető munkaügyi normáihoz igazodva.

Környezeti hatás

- ✓ A kibocsátó rendelkezik olyan szabályzatokkal, amelyek csökkentik a finanszírozott eszközök lehetséges negatív környezeti hatásait. Ezt a kibocsátó Felelős Finanszírozási Szabályzata, valamint Környezetvédelmi, Energetikai és Klímastratégiai Szabályzata biztosítja.

A társadalomra káros hatást gyakorló ágazatok és tevékenységek kizárása

- ✓ A kibocsátó a Felelős Finanszírozási Szabályzatának megfelelően kizárta a társadalomra káros ágazatok vagy tevékenységek finanszírozását.

JOGI NYILATKOZAT

1. Az SPO érvényessége: Ez az SPO mindaddig érvényes, amíg a Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszer nem egészül ki új projektkategóriákkal. A keretrendszer és az SPO az Erste Group Bank AG-ra és az Erste Group Bank AG által közvetlenül vagy közvetve irányított valamennyi vállalatra kiterjed.
2. Az ISS ESG tudományos alapokon nyugvó minősítési koncepciót használ a vállalatok és országok környezeti és társadalmi teljesítményének elemzésére és értékelésére. Ennek során ragaszkodunk a legmagasabb minőségi szabványokhoz, amelyek világszerte a felelősségkutatásban szokásosak. Ezenkívül a kibocsátótól származó adatok alapján független minősítési szakvéleményt (Second Party Opinion, SPO) készítünk a kötvényekről.
3. Felhívjuk azonban a figyelmet arra, hogy nem garantáljuk, hogy az ebben az SPO-ban bemutatott információk teljesek, pontosak és naprakészek. Az ISS ESG részéről a jelen SPO használatával, az abban foglalt információkkal és azok felhasználásával kapcsolatban minden felelősség kizárásra kerül. Különösen arra hívjuk fel a figyelmet, hogy a kiválasztási kritériumoknak való megfelelés ellenőrzése kizárólag a kibocsátó által benyújtott véletlenszerű mintákon és dokumentumokon alapul.
4. Az általunk adott véleménynyilvánítások és értékítéletek semmilyen módon nem minősülnek vásárlási vagy befektetési ajánlásnak. Az SPO nem a kötvény gazdasági jövedelmezőségének és hitelképességének értékelését jelenti, hanem kizárólag a fent említett társadalmi és környezeti kritériumokra vonatkozik.
5. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy ez az SPO, különösen a benne szereplő képek, szövegek és grafikák, valamint az ISS ESG és az ISS-ESG arculata és vállalati logója szerzői jogi és védjegyjogtalom alatt áll. Bármely felhasználáshoz az ISS kifejezett előzetes írásbeli hozzájárulása szükséges. Felhasználásnak minősül különösen az SPO teljes vagy részleges másolása vagy sokszorosítása, az SPO ingyenes vagy térítés ellenében történő terjesztése, illetve az SPO bármilyen más elképzelhető módon történő felhasználása.

Az e jelentés tárgyát képező kibocsátó vásárolhatott önértékelésre szolgáló eszközöket és kiadványokat az ISS Corporate Solutions, Inc.-től („ICS”), az ISS százszázalékos tulajdonú leányvállalatától, vagy az ICS tanácsadói vagy elemzői szolgáltatásokat nyújthattak a kibocsátónak. Az ICS egyetlen alkalmazottja sem játszott szerepet e jelentés elkészítésében. Ha Ön az ISS intézményi ügyfele, a disclosure@issgovernance.com e-mail címen érdeklődhet az ICS termékeinek és szolgáltatásainak bármely kibocsátó általi felhasználásáról.

Ezt a jelentést nem nyújtottuk be az Egyesült Államok Értékpapír- és Tőzsdefelügyeletének vagy bármely más szabályozó hatóságnak, és nem kapott azoktól jóváhagyást. Bár az ISS kellő gondossággal járt el a jelentés összeállításánál, sem kifejezett, sem hallgatólagos garanciát nem vállal az információk pontosságára, teljességére vagy hasznosságára vonatkozóan, és nem vállal felelősséget az ezekre az információkra való befektetési vagy egyéb célú támaszkodás következményeiért. A rendelkezésre bocsátott kutatások és pontszámok nem minősülnek értékpapírok vételére vagy eladására vonatkozó ajánlatnak, felkérésnek vagy tanácsadásnak, és nem szolgálnak szavazatok vagy szavazási meghatalmazások kérésére.

Az ISS független vállalat, amely a Genstar Capital („Genstar”) kapcsolt vállalkozásainak tulajdonában van. Az ISS és a Genstar olyan szabályzatokat és eljárásokat hozott létre, amelyek korlátozzák a Genstar és a Genstar bármely alkalmazottjának részvételét az ISS jelentéseinek tartalmában. Sem a Genstar, sem alkalmazottai nem kapnak tájékoztatást az ISS elemzéseiről vagy jelentéseiről azok közzétételéig vagy terjesztése előtt. The issuer that is the subject of this report may be a client of ISS or ICS, or the parent of, or affiliated with, a client of ISS or ICS.

1. MELLÉKLET: Módszertan

Az ISS ESG Social KPI-k

Az ISS ESG Social KPI-k az Erste Csoport Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszeréből származó bevont források felhasználásának fenntarthatósági minőségének – azaz társadalmi és környezeti hozzáadott értékének – értékelésére szolgáló struktúraként szolgálnak.

Ez egyrészt a társadalmi és/vagy környezeti hozzáadott értéket nyújtó bevont források felhasználási kategóriájának meghatározását, másrészt pedig azokat a konkrét fenntarthatósági kritériumokat tartalmazza, amelyek segítségével ez a hozzáadott érték és ezáltal az eszközök fenntarthatósági teljesítménye egyértelműen azonosítható és leírható.

A fenntarthatósági kritériumokat mutatók egészítik ki, amelyek lehetővé teszik az eszközök fenntarthatósági teljesítményének mennyiségi mérését, és amelyek a jelentéstételhez is felhasználhatók. Ha az eszközök többsége teljesíti egy mutató követelményét, akkor az adott mutatót pozitívan értékelik. Ezek a mutatók testre szabhatók a kontextus-specifikus környezeti és társadalmi kockázatok meghatározására.

Az ebben az SPO-ban használt KPI-k áttekintéséhez kérjük, lépjen kapcsolatba Federico Pezzolatóval (elérhetőségek alább), aki közvetlenül elküldi Önnek.

Az értékelés az Erste Csoport által az ISS ESG számára bizalmasan rendelkezésre bocsátott információk és dokumentumok (pl. átvilágítási jelentések) felhasználásával készült. Továbbá az eszköz elhelyezkedésétől függő nemzeti jogszabályokra és szabványokra is támaszkodtunk, hogy kiegészítsük a kibocsátó által szolgáltatott információkat.

AZ FFC-KHEZ VALÓ HOZZÁJÁRULÁS ÉS KAPCSOLÓDÁS ÉRTÉKELÉSE

Az ENSZ 2015 szeptemberében fogadta el a 17 fenntartható fejlődési célt (FFC), amelyek a fenntarthatóbb jövő felé vezető legfontosabb lehetőségeket és kihívásokat jelölik ki. Az ISS ESG egy saját módszer segítségével azonosítja, hogy az Erste Csoport Zöld Kötvény projekt kategóriái milyen mértékben járulnak hozzá a kapcsolódó FFC-khez.

2. MELLÉKLET: Az ISS ESG Corporate Rating módszertana

A következő oldalak az ISS ESG Corporate Rating minősítésének módszertani leírását tartalmazzák.

Erste Group Bank AG

A módszertan áttekintése

Az ESG Corporate Rating módszertanát eredetileg az Institutional Shareholder Services Germany (korábban oekom research) fejlesztette ki, és több mint 25 éve folyamatosan frissítik.

ESG Corporate Rating - Az ESG Corporate Rating jelenleg több mint 8 000, 2020-ra a tervek szerint már 10 000 kibocsátóról közöl fontos nemzeti és nemzetközi mutatókat, valamint a fenntarthatósághoz közvetlenül kapcsolódó ágazatok további vállalatait és a legfontosabb, tőzsdén nem jegyzett kötvénykibocsátókat is magában foglalja.

A vállalatok társadalmi és vállalatiirányítási, valamint környezeti teljesítményének értékelése ágazatonként körülbelül 100 környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási mutató alapján történik, amelyeket több mint 800 saját mutatóból választanak ki. Minden mutatót egymástól függetlenül, világosan meghatározott teljesítményelvárások alapján értékelnek, és az eredményeket az egyes mutatók és az egyes témakörök jelentősége szerint súlyozva összesítik, hogy átfogó pontszámot (minősítést) kapjanak. Ha egy adott mutató tekintetében nem állnak rendelkezésre releváns vagy naprakész vállalati információk, és nem lehet feltételezéseket tenni előre meghatározott szabványok és szakértelem, pl. ismert és már besorolt országos szabványok alapján, akkor a mutató értékelése D- lesz.

Annak érdekében, hogy átfogó és kiegyensúlyozott képet kapjunk az egyes vállalatokról, elemzünk a vállalat jelentéseiben szereplő vagy közvetlenül megadott releváns információkat, valamint megbízható független forrásokból származó információkat értékelnek. Emellett elemzünk a minősítési folyamat során aktívan keresik a párbeszédet az értékelt vállalatokkal, és a vállalatok rendszeresen lehetőséget kapnak arra, hogy kommentálják az eredményeket és további információkat nyújtsanak.

Elemzői vélemény - A központi minősítési eredmények kvalitatív összefoglalása és magyarázata három dimenzióban:

- (1) Lehetőségek - a vállalat termékeinek és szolgáltatásainak minőségének, valamint jelenlegi és jövőbeli értékesítési részesedésének értékelése, amelyek pozitívan vagy negatívan járulnak hozzá a fő fenntarthatósági kihívások kezeléséhez.
- (2) Kockázatok - annak összefoglaló értékelése, hogy a vállalat mennyire proaktívan és sikeresen kezeli az üzleti tevékenységében és értékláncában fellelhető konkrét fenntarthatósági kihívásokat, ezáltal csökkentve az egyedi kockázatait, különösen az ágazati kulcskérdések tekintetében.
- (3) Irányítás - a vállalat irányítási struktúráinak és intézkedéseinek, valamint az etikus üzleti magatartásra vonatkozó szabályzatai minőségének és hatékonyságának áttekintése.

Normaalapú vizsgálat - Súlyossági mutató: A vállalatok fenntarthatósági teljesítményének értékelése az ESG Corporate Rating annak szisztematikus és átfogó értékelésén alapul, hogy a vállalatok képesek-e megelőzni és enyhíteni a felmerülő ESG-problémákat. Az ISS ESG normaalapú vizsgálat keretében kutatásokat és elemzéseket végez a felelős üzleti magatartásra vonatkozó elismert normák vállalat részéről történő igazolt vagy állítólagos megszegéséről.

A normaalapú kutatás a felelős üzleti magatartás olyan hiteles normáin alapul, mint az ENSZ Globális Megállapodás, az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó iránymutatásai, az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek, és a fenntartható fejlődési célok.

A vállalati tájékoztatás stressztesztjeként a normalapú kutatás a következőket értékeli:

- A vállalatok képessége a panaszok kezelésére és a negatív hatások orvoslására
- A vádak és állítások igazolhatóságának mértéke
- Az emberekre és a környezetre gyakorolt hatás súlyossága, valamint a visszaélések szisztematikus vagy rendszerszintű jellege

A hatás súlyossága a következő kategóriákba sorolható: Lehetséges Közepesen súlyos, Súlyos, Nagyon súlyos. Ez befolyásolja az ESG Corporate Rating minősítést.

Decilis helyezés A decilis helyezés azt mutatja meg, hogy az egyes vállalati minősítések az iparágon belül melyik decilisben, vagyis tizedben helyezkednek el, 1-től (a legjobb - vagyis a vállalat minősítése az iparágon belül az első tizedben van) 10-ig (a legalacsonyabb - a vállalat minősítése az iparágon belül a tizedik tizedben van). A decilis rangsor a minősítés alapjául szolgáló számszerű pontszám alapján kerül meghatározásra. Ha egy iparágon belül a vállalatok száma nem osztható tízzel, akkor többlet vállalati minősítéseket a felsőtől (1. decilistől) haladva a legalsóig osztják el. Ha vannak olyan, azonos abszolút pontszámmal rendelkező vállalati minősítések, amelyek éppen két decilis határán vannak, akkor az összes azonos decilis helyezéssel rendelkező minősítést a magasabb decilisbe kell sorolni, így kevesebb vállalati minősítés lesz az alacsonyabb decilisben.

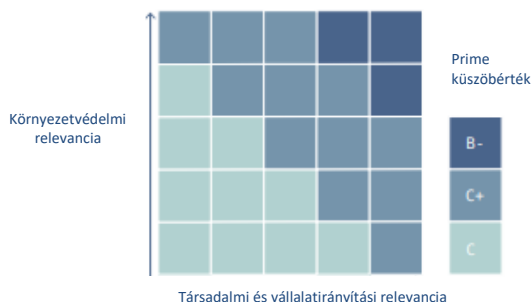
A minősítések megoszlása A minősítések megoszlásának áttekintése az összes, az ESG Corporate Rating rendszerében szereplő és az adott ipárhoz tartozó vállalat minősítésének megoszlásáról (a jelentésben bemutatott vállalat: sötétkék).

Erste Group Bank AG

A módszertan áttekintése

Iparági besorolás – Az iparágak társadalmi és környezeti hatásai eltérőek. Ezért az egyes elemzett iparágakat relevanciájuk alapján egy Fenntarthatósági Mátrixba soroljuk.

Ettől a besorolástól függően súlyozzák az ESG Corporate Rating két dimenzióját, a társadalmi (Social Rating) és a környezetvédelmi (Environmental Rating) minősítést, és meghatározzák az ISS ESG Prime státusz (Prime küszöbérték) ágazatspecifikus minimumkövetelményeit (abszolút best-in-class megközelítés).



Iparági vezetők listája (ábécé sorrendben) – A jelentés készítésének időpontjában az ESG Corporate Rating rendszerében az adott iparág három vezető vállalatának listája.

Kulcsfontosságú kérdések teljesítménye – A vállalat teljesítményének áttekintése az adott iparágban legfontosabb társadalmi és környezeti kérdések tekintetében, összehasonlítva az iparági átlaggal.

Teljesítmény-pontszám – Az ESG teljesítmény-pontszám lehetővé teszi az iparágak közötti összehasonlítást egy szabványosított, minden iparágra érvényes, best-in-class küszöbérték segítségével. Ez a (D- és A+ közötti) alfabetikus minősítések numerikus ábrázolása egy 0-tól 100-ig terjedő skálán, ahol az 50 jelenti a Prime küszöbértéket. Az 50-nél nagyobb értékkel rendelkező vállalatok mindegyike Prime minősítésű, míg az 50-nél kisebb értékkel rendelkező vállalatok nem Prime minősítésűek. Ennek eredményeképpen az intervallumok az eredeti iparág-specifikus elsődleges küszöbértékektől függően különböző méretűek.

Minősítési előzmények – A vállalat minősítésének időbeli alakulása és összehasonlítása az iparág átlagos minősítésével.

Értékelési skála – A vállalatokat egy A+ és D- közötti tizenkét fokú skálán értékelik:

A+: a vállalat kiváló teljesítményt nyújt.

D- a vállalat gyenge teljesítményt mutat (vagy nem mutat semmilyen elkötelezettséget a téma megfelelő kezelése iránt).

Az iparágban elért pontszámok átlagának (világoskék) és az e jelentésben értékelt vállalat besorolásának (sötétkék) összehasonlítása.

Információforrások – Az e jelentéshez felhasznált források kiválasztása a mellékletben található.

Prime státusz és küszöbérték – A vállalatokat Prime kategóriába sorolják, ha elérik/meghaladják az ISS ESG által egy adott iparágra vonatkozóan meghatározott fenntarthatósági teljesítménykövetelményt (Prime küszöbértéket) (abszolút best-in-class megközelítés) az ESG Corporate Ratingben. A Prime vállalatok fenntarthatósági szempontból vezető szerepet töltenek be iparágukban, és jobb helyzetben vannak ahhoz, hogy megbirkózzanak a lényeges ESG-kihívásokkal és -kockázatokkal, valamint hogy megragadják a lehetőségeket, mint a nem Prime kategóriába tartozó társaik. A Prime státusz pénzügyi jelentőségét teljesítményvizsgálatok is megerősítették, amelyek szerint a Prime portfólió a hagyományos indexekhez képest több mint 14 éve folyamatosan jobb teljesítményt nyújt, mint a hagyományos indexek.

Átláthatósági szint – Az átláthatósági szint a vállalatnak az ESG Corporate Ratingben meghatározott környezeti és társadalmi teljesítménymutatókkal kapcsolatos, lényegességgel korrigált tájékoztatási szintjét jelzi. Figyelembe veszi, hogy a vállalat nyilvánosságra hozta-e az a adott mutatóval kapcsolatos releváns információkat, akár a nyilvános ESG közzétételei során, akár a minősítési visszajelzési folyamat részeként, valamint a mutató lényegességét,

amely a minősítésben való abszolút súlyában tükröződik. A számított százalékos arány öt átláthatósági szintbe van besorolva az alábbi skála szerint

0% - < 20%: nagyon alacsony

20% - < 40%: alacsony

40% - < 60%: közepes

60% - < 80%: magas

80% - 100%: nagyon magas

Ha például egy vállalat olyan mutatókra vonatkozóan tesz közzé információkat, amelyek abszolút súlya a minősítésben 23 százalék, akkor az átláthatósági szintje „alacsony”. Az információk nyilvánosságra hozatalának elmulasztása vagy az átláthatóság hiánya negatívan befolyásolja a vállalat ESG-teljesítményértékelését.

3. MELLÉKLET: Minőségirányítási folyamatok

HATÁSKÖR

Az Erste Csoport megbízta az ISS ESG-t a Group keretrendszer független minősítési szakvéleményének (SPO) elkészítésével. Az SPO eljárása magában foglalja annak ellenőrzését, hogy a Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszer összhangban van-e az ICMA Zöld Kötvény Alapelvekkel, Társadalmi Kötvény Alapelvekkel és a Fenntartható Kötvényekre Vonatkozó Iránymutatásokkal. Az értékelés kiterjedt továbbá arra is, hogy a zöld projektkategóriák összhangban vannak-e az EU-s taxonómiával és a kapcsolódó technikai melléklettel, a legjobb elérhető adatok alapján.

KRITÉRIUMOK

A független minősítési szakvélemény során alkalmazott szabványok

- ICMA GBP-k, SBP-k, és SBG-k.
- Az EU-s taxonómiáról szóló felhatalmazáson alapuló jogi aktus (2021. április).

A KIBOCSÁTÓ FELELŐSSÉGE

Az Erste Csoport felelőssége volt, hogy tájékoztatást és dokumentációt nyújtson a következőkről:

- A keretrendszerről
- A kiválasztási folyamatról
- Az ESG-kockázatok kezelésének dokumentálásáról eszközszinten az európai uniós taxonómia szempontjából

AZ ISS ESG FELÜLVIZSGÁLATI FOLYAMATA

Az ISS ESG a világ egyik vezető független környezetvédelmi, társadalmi és vállalatirányítási (ESG) kutatással, elemzéssel és minősítéssel foglalkozó vállalata. A vállalat több mint 25 éve aktív résztvevője a fenntartható tőkepiacoknak. 2014 óta az ISS ESG a zöld és társadalmi kötvények piacának elismert vezetőjeként szerzett hírnevet, és az első CBI által elismert hitelesítő egyike lett.

Az ISS ESG saját módszertana alapján és az ICMA GBP-ivel, SBP-ivel és SBG-ivel összhangban elkészítette az Erste Csoport által kibocsátott zöldkötvény-finanszírozási keretrendszerről szóló független minősítési szakvéleményét.

Az Erste Csoporttal való együttműködésre 2021 január/február/március hónapjaiban került sor (frissítés 2021 májusában).

AZ ISS ESG ÜZLETI GYAKORLATA

Az ISS ezt a felülvizsgálatot az ISS Etikai Kódexének szigorú betartásával végezte, amely részletes követelményeket támaszt az ISS üzleti tevékenységével és a csapat tagjaival szemben az integritás, az átláthatóság, a szakmai hozzáértés és kellő gondosság, a szakmai magatartás és az objektivitás terén. Ennek célja annak biztosítása, hogy a felülvizsgálatot függetlenül és az ISS Csoport más vállalataival való összeférhetetlenség nélkül végezzék.

Az ISS ESG SPO-ról

Az ISS ESG a világ egyik vezető minősítő intézete a fenntartható befektetések területén. A minősítő intézet a vállalatok és országok környezeti és társadalmi teljesítményét elemzi.

Fenntartható (zöld és szociális) kötvényszolgáltatásaink részeként támogatást nyújtunk a fenntartható kötvényeket kibocsátó vállalatoknak és intézményeknek, tanácsot adunk a finanszírozandó projektkategóriák kiválasztásában, és segítünk az ambiciózus kritériumok meghatározásában.

Értékeljük a külső szempontokhoz (pl. az ICMA Zöld/Társadalmi Kötvény Alapelvekhez) való igazodást, elemezzük az eszközök fenntarthatósági minőségét, és felülvizsgáljuk a kibocsátó fenntarthatósági teljesítményét. E három lépést követően független minősítési szakvéleményt (SPO-t) készítünk, hogy a befektetők a lehető legjobban tájékozottak legyenek a kötvény/hitel minőségéről a fenntarthatóság szempontjából.

További információ: <https://www.isscorporatesolutions.com/solutions/esg-solutions/green-bond-services/> További információ az SPO szolgáltatásunkról itt:

Federico Pezzolato

SPO Business Manager EMEA/APAC

Federico.Pezzolato@isscorporatesolutions.com

+44.20.3192.5760

Miguel Cunha

SPO Business Manager Americas

Miguel.Cunha@isscorporatesolutions.com

+1.917.689.8272

További információ erről a Zöld Kötvény SPO-ról: SPOOperations@iss-esg.com

Projektcsapat

Projektvezetés

Damaso Zagaglia
Associate
ESG Consultant

Projekt támogatás

Marine Durrieu
Associate
ESG Consultant

Projektfelügyelet

Viola Lutz
Associate Director
Deputy Head of Climate Services

Az Atext Kft. által készített szakfordítás. Az eredeti dokumentum (Second Party Opinion) angol nyelven érhető el.