

# **Az Erste Csoport Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszere 2024**

# Tartalomjegyzék

<b>1</b>	<b>Az Erste Csoportról</b>	<b>2</b>
<b>2</b>	<b>Az Erste Csoport Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszerre</b>	<b>4</b>
<b>3</b>	<b>A bevont források felhasználása</b>	<b>5</b>
3.1	Elfogadható Zöld Projektek	5
3.2	Elfogadható Társadalmi Projektek	7
<b>4</b>	<b>A hitelek értékelési és kiválasztási folyamata</b>	<b>9</b>
<b>5</b>	<b>A bevont források kezelése</b>	<b>10</b>
<b>6</b>	<b>Jelentéstétel</b>	<b>11</b>
<b>7</b>	<b>Külső felülvizsgálat</b>	<b>12</b>

# 1 Az Erste Csoportról

Az Erste Group Bank AG, valamint az Erste Group Bank AG által közvetlenül vagy közvetve irányított összes szervezet („**Erste Csoport**”) jelenleg körülbelül 46 200 alkalmazottat foglalkoztat, akik 16,6 millió ügyféllel működnek együtt Közép- és Kelet-Európa hét országában (Ausztria, Horvátország, Csehország, Magyarország, Szerbia, Románia, Szlovákia). Az Erste Csoport biztonságos, megbízható és kiváló minőségű szolgáltatásokat nyújt ügyfeleinek. A lakossági tevékenység mellett az Erste Csoport vállalati finanszírozási és tanácsadási szolgáltatásokat nyújt a befektetések, a nemzetközi tőkepiacokhoz való hozzáférés, az állami szektor finanszírozása és a bankközi piaci műveletek terén.

Az Erste Csoport az 1819-ig visszavehető vállalati történelemmel rendelkező banki tevékenység hagyományos gyökereire épül. Az első Erste oesterreichische SparCasse egy háború utáni gazdasági válság közepette nyitotta meg kapuit, de alapító okiratában egyértelmű és forradalmi küldetést fogalmazott meg: „Célja az, hogy [...] gyári munkásoknak, parasztoknak vagy egyéb szorgalmas és takarékos kiskorúaknak vagy nagykorú személyeknek biztosítsa azokat az eszközöket, amelyekkel nehezen megszerzett keresetükből fokozatosan kis mennyiségű tőkét halmozhatnak fel, hogy később az életben nyugdíjra, hozományra, betegséggel, öregséggel kapcsolatos segítségre vagy bármilyen dicséretes cél elérésére költhessék azt”. A befogadásra épülő stratégia, valamint a hit abban, hogy mindenki boldogulhat, az Erste Csoport kulcsfontosságú és ma is érvényes küldetésnyilatkozata.

## Fenntarthatóság az Erste Csoportnál

A gyarapodás, az esélyegyenlőség, az igazságosság és a társadalmi jólét az Erste Csoport alapértékeinek és üzleti célkitűzéseinek középpontjában áll. Az is teljesen világos, hogy a környezetünk romlásának felgyorsuló üteme és a klímaváltozás sürgető jellege főként társadalmaink legsebezhetőbb részét fenyegetik.

A közép- és kelet-európai régió társadalmi jólétében betöltött vezető szerepének tükrében az Erste Csoport elkötelezett az ENSZ fenntartható fejlődési céljaihoz („**SDG-k**”) való hozzájárulás mellett, valamint elkötelezett a párizsi COP21 konferencián kitűzött célokhoz való megfelelés mellett, azaz a globális felmelegedésnek az iparosodás előtti szinthez képest jóval 2, lehetőleg 1,5 Celsius-fok alatti értékre való korlátozása mellett. E globális célokkal összhangban az Erste Csoport 2020-ban jóváhagyta a környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási („**ESG**”) első üzleti célkitűzések átfogó csomagját, stratégiai ütemtervet határozott meg a fenntartható finanszírozásra, az átfogó ESG-kockázatkezelésre, a munkavállalók tudatosságának növelésére és az ESG-közzétételi normák fokozott átláthatóságára vonatkozó prioritásokról.

Az Erste Csoport arra törekszik, hogy vezető szerepet töltsön be a zöld átállásban azáltal, hogy erőforrásokat mozgósít az éghajlatváltozás elleni küzdelemhez, a tiszta víz megőrzésébe való beruházáshoz, valamint a körforgásos gazdaságra történő átálláshoz. A Net-Zero Banking Alliance tagjaként az Erste Csoport szilárdan hisz abban, hogy a dekarbonizáció lehetséges és szükséges. Az Erste Csoport meg van győződve arról, hogy a zéró nettó kibocsátás felé vezető előretökélő stratégia kidolgozása nemcsak a piac jövőbeli alakulásába és a felmerülő kockázatokba enged fontos betekintést, hanem lehetőségeket is teremt.

Az Erste Csoport azon dolgozik, hogy fenntartható pénzügyet teremtsen a közép- és kelet-európai régióban, forrásokat mozgósítson az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való átálláshoz, és javítsa a kockázatkezelést és a finanszírozási szabványokat, valamint növelje a fenntartható beruházások hitelességét a régióban. Az Erste Csoport minden országban felelősséget vállal a társadalmilag és gazdaságilag fontos infrastrukturális, állami vagy közjót szolgáló projektek finanszírozásáért. Az Erste Csoport valamennyi régiójában 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.

A siker érdekében az Erste Csoport nagy hangsúlyt helyez majd a kommunikációra, hogy tájékoztassa a munkavállalókat, az ügyfeleket, a részvényeseket és más érdekelt feleket a környezetvédelmi stratégia célkitűzéseiről és alapelveiről.

## Az átállás támogatása

Az Erste Csoport úgy véli, hogy a fenntarthatóbb rendszerekre történő átállás sikeres lebonyolítása szoros együttműködést igényel számos más szervezettel a cél együttes elérése érdekében.

Amellett, hogy 2021-ben csatlakozott a Net-Zero Banking Alliance-hez, az Erste Csoport más kulcsfontosságú szervezeteket is támogat, akár tagként, akár azok alapelveit vagy ajánlásait követve:

- ENSZ Globális Megállapodás
- Az ENSZ Környezetvédelmi Programja – Pénzügyi kezdeményezés, beleértve a felelős finanszírozás alapelveit
- A szén-dioxid-kibocsátás pénzügyi elszámolására létrejött partnerség (PCAF)
- Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (az éghajlattal kapcsolatos pénzügyi tájékoztatással foglalkozó munkacsoport, TCFD)
- Global Reporting Initiative (GRI; Globális Jelentéstételi Kezdeményezés)
- Green Consumption Pledge

Az Erste Csoport a következő minősítésekben/indexekben szerepel:

- Az Erste Csoport 2018 júniusa óta szerepel az Euronext Vigeo Index Eurozone 120 listáján.
- 2008 óta szerepel a bécsi tőzsde fenntarthatósági indexében.
- Az Erste Csoport 2016 óta szerepel az FTSE4Good Index Series indexcsaládjában.
- 2022 októberében az Erste Csoportot az ISS ESG-minősítő rendszer a legjobban teljesítő („prime”) vállalatok közé sorolta.
- 2019 elején az imug Investment Research „semlegesről” „pozitívrá” javította az Erste Csoport minősítését, és az állami kibocsátású fedezett kötvények (Öffentliche Pfandbriefe) immár „nagyon pozitív” minősítésűek.
- 2019-ben az MSCI ESG Ratings értékelése szerint az Erste Csoport AA minősítést kapott (az AAA-tól CCC-ig terjedő skálán).
- 2021 februárja óta a Sustainalytics úgy értékelte, hogy az Erste Csoport alacsony kockázatú abból a szempontból, hogy az ESG-tényezők jelentős pénzügyi hatásokat gyakoroljanak rá.
- 2022-ben az Erste Csoport első alkalommal vett részt a Carbon Disclosure Project (CDP) minősítésben, és jó „B” minősítést ért el.
- VÖNIX B+
- Az Erste Csoport 2022-ben két fenntartható pénzügyi díjat nyert el: az ausztriai Sustainable Finance Country Award (fenntartható pénzügyi országdíj) díjat, valamint az Outstanding Leadership in Sustainable Infrastructure Finance (kiemelkedő irányítás a fenntartható infrastruktúrájú pénzügy területén) elnevezésű közép- és kelet-európai regionális díjat.

## 2 Erste Csoport Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszer



Az Erste Csoport Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszere olyan egységes keret, amely lehetővé teszi az Erste Csoport számára fenntartható pénzügyi eszközök kibocsátását új és/vagy meglévő hitelek finanszírozása és/vagy refinanszírozása érdekében ügyfelei, valamint környezetvédelmi és/vagy társadalmi előnyökkel járó projektek számára.

A **„Fenntartható Pénzügyi Eszközök”**: különböző nyilvánosan vagy zártkörűen kibocsátott, bemutatóra és névre szóló kötvények, váltók, betétek és egyéb hitelviszonyt megtestesítő vagy pénzügyi eszközök, amelyek a fenntartható finanszírozási elveknek megfelelően elfogadható zöld és/vagy társadalmi projekteket finanszíroznak.

- **„Zöld Kötvények”**: Olyan Fenntartható Pénzügyi Eszközök, amelyek Elfogadható Zöld Hiteleket finanszíroznak és/vagy refinanszíroznak (a 3.1. A bevont források felhasználása fejezetben meghatározottak szerint)
- A **„Társadalmi kötvények”** olyan Fenntartható Pénzügyi Eszközöket jelent, amelyek Elfogadható Társadalmi Hiteleket finanszíroznak és/vagy refinanszíroznak (a 3.2. A bevont források felhasználása fejezetben meghatározottak szerint);
- A **„Fenntarthatósági kötvények”** olyan Fenntartható Pénzügyi Eszközök, amelyek részben Elfogadható Zöld Hiteleket finanszíroznak és/vagy refinanszíroznak (a 3.1. A bevont források felhasználása szakaszban meghatározottak szerint, részben pedig Elfogadható Társadalmi Hiteleket finanszíroznak és/vagy refinanszíroznak (a 3.2. A bevont források felhasználása fejezetben meghatározottak szerint)

Az Erste Csoport Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszere összhangban van a:

- Nemzetközi Tőkepiaci Szövetség (ICMA) által meghatározott Zöld Kötvény Alapelvekkkel („GBP”) 2021<sup>1</sup> (a 2022. júniusi 1. függeléssel)
- Nemzetközi Tőkepiaci Szövetség (ICMA) által meghatározott Társadalmi Kötvény Alapelvekkkel („SBP”) 2023<sup>2</sup>
- Nemzetközi Tőkepiaci Szövetség (ICMA) fenntarthatósági kötvényekre vonatkozó iránymutatásaival („SBG”) 2021<sup>3</sup>

A GBP, SBP és SBG olyan önkéntesen vállalható iránymutatások, amelyek biztosítják az átláthatóságot és az információk nyilvánosságra hozatalát, valamint elősegítik az egységességet a zöld és szociális eszközök piacának fejlődése során.

Ezekkel összhangban az Erste Csoport Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszere a következő fő pilléreken alapul:

- a. A bevont források felhasználása
- b. Projektek értékelési és kiválasztási folyamata
- c. A bevont források kezelése
- d. Jelentéstétel
- e. Külső felülvizsgálat

Minden egyes kibocsátott Fenntartható Pénzügyi Eszköz esetében

(i) a bevont források felhasználását, (ii) a projektek értékelését és kiválasztását, (iii) a bevont források kezelését, (iv) a jelentéstételeket, valamint (v) a külső felülvizsgálatot erre a rendszeres időközönként módosított Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszerre figyelemmel és vele összhangban kell alkalmazni. A betétek esetében az Erste Csoport további intézkedéseket vezet be, amelyek biztosítják, hogy legalább havonta figyelemmel kísérje a mennyiségeket és allokált eszközeit. Az Erste Csoport ezt a gyakorlatot a megfelelő eszközök megjelölésével és a dedikált terméktípusok erre a célra történő kialakításával teszi lehetővé.

1 <https://www.icmagroup.org/green-social-and-sustainability-bonds/green-bond-principles-gbp/>

2 <https://www.icmagroup.org/green-social-and-sustainability-bonds/social-bond-principles-sbp/>

3 <https://www.icmagroup.org/green-social-and-sustainability-bonds/sustainability-bond-guidelines-sbg/>

### 3 A bevont források felhasználása









A Fenntartható Pénzügyi Eszközök kibocsátásából származó nettó bevont forrásokkal 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.

#### 3.1 Elfogadható Zöld Projektek

Zöld kategória	Meghatározás	Elfogadhatósági kritériumok	UN SDG	Környezeti célkitűzés	EU taxonómiai gazdasági tevékenységek
<b>Zöld épületek (Lakáscélú)</b>	Hitelek és/vagy befektetések új vagy meglévő lakóépületek finanszírozására vagy refinanszírozására	<ul style="list-style-type: none"> <li>Az adott országban az alacsony szén-dioxid kibocsátású épületek felső 15%-át képviselő épületek, vagy olyan épületek, amelyek legalább A osztályú energiahatékonysági tanúsítvánnyal (EPC) rendelkeznek;</li> <li>Olyan lakóépületek, amelyeknek a vonatkozó követelményeknek megfelelő, jelentős felújítása során az épület energiahatékonysága legalább 30%-kal nőtt a felújítás előtti alapteljesítményhez képest (EPC-címkék használata esetén az energiahatékonysági tanúsítvány címkéjének legalább három fokozattal való növekedése az eredeti építési minőséghez képest)</li> <li>Olyan új épületek vagy felújítások, amelyeknél az építkezésből származó épület energiahatékonysága 10%-kal a nemzeti szabályozásban a közel nulla energiaigényű (KNE) épületekre meghatározott küszöbérték alatt<sup>2</sup></li> </ul>	  	Környezetvédelmi célkitűzés (1): Fellépés az éghajlatváltozás ellen	7.1 Új épületek építése 7.2 Meglévő épületek felújítása 7.7 Épületek tulajdonosainak megszerzése
<b>Zöld épületek (nem lakáscélú)</b>	Hitelek és/vagy beruházások új vagy meglévő nem lakáscélú épületek finanszírozására vagy refinanszírozására	<ul style="list-style-type: none"> <li>Az adott országban az alacsony szén-dioxid kibocsátású épületek felső 15%-át képviselő épületek, vagy olyan épületek, amelyek legalább A osztályú energiahatékonysági tanúsítvánnyal (EPC) rendelkeznek</li> <li>Olyan lakóépületek, amelyeken a vonatkozó követelményeknek megfelelő, jelentős felújítást végeztek, vagy amelyek felújítása eredményeképpen az épület energiahatékonysága legalább 30%-kal nőtt a felújítás előtti alapteljesítményhez képest.</li> <li>Ha az épület rendelkezik zöld minősítéssel, akkor a BREEAM rendszer szerint minimum „Nagyon jó”, a LEED rendszer szerinti „Arany” vagy ezekkel egyenértékű fokozatú</li> <li>Olyan új épületek vagy felújítások, amelyeknél az építkezésből származó épület energiahatékonysága megfelel a nemzeti szabályozásban a közel nulla energiaigényű (KNE) épületekre meghatározott küszöbértéknek</li> </ul>	  	Környezetvédelmi célkitűzés (1): Fellépés az éghajlatváltozás ellen	7.1 Új épületek építése 7.2 Meglévő épületek felújítása 7.7 Épületek tulajdonjogának megszerzése
<b>Megújuló energia és energiahatékonyság</b>	Hitelek és/vagy beruházások – megújuló forrásokból származó energia előállítására és továbbítására és a kapcsolódó berendezések gyártására <sup>5</sup>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Szárzföldi és tengeri szélenergia</li> <li>(Fotovoltaikus) napenergia</li> <li>Villamosenergia előállítása vízenergiából</li> <li>Geotermikus energia, amelynél az életciklus során bekövetkező kibocsátás ≤ 100gCO<sub>2</sub>e/kWh</li> <li>Hő-/hűtési energia és villamosenergia kapcsolt energiatermelése geotermikus energiából</li> <li>Bioenergia</li> <li>Elektromos hőszivattyúk</li> <li>Villamos energia továbbítása és elosztása</li> </ul>	 	Környezetvédelmi célkitűzés (1): Fellépés az éghajlatváltozás ellen	4.1 Villamosenergia előállítása fotovoltaikus technológiával 4.3 Villamosenergia előállítása szélenergiából 4.5 Villamosenergia előállítása vízenergiából 4.6 Villamosenergia előállítása geotermikus energiából 4.8 Villamosenergia előállítása bioenergiából 4.9 Villamos energia továbbítása és elosztása 4.16 Elektromos hőszivattyúk telepítése és üzemeltetése 4.18 Hő-/hűtési energia és villamosenergia kapcsolt energiatermelése geotermikus energiából
<b>Tiszta közlekedés</b>	Hitelek elektromos/hibrid járművekhez, valamint az alacsony szén-dioxid-kibocsátású szállításhoz hozzájáruló tömegközlekedéshez és infrastruktúrához kapcsolódó hitelek vagy beruházások	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Személygépkocsik:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Közvetlen kibocsátásmentes járművek (beleértve a hidrogén-meghajtású, üzemanyagcellás, és elektromos járműveket)</li> <li>Legfeljebb. 50 g CO<sub>2</sub>/km (WLTP) közvetlen intenzitás-kibocsátású járművek (csak 2025-ig)</li> </ul> </li> <li><b>Helyközi vasúti személyszállítás:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) a vonatok és vasúti személykocsik közvetlen (kipufogó) CO<sub>2</sub>-kibocsátásmentesek</li> <li>b) a vonatok és vasúti személykocsik közvetlen (kipufogó) CO<sub>2</sub>-kibocsátásmentesek, amennyiben a szükséges infrastruktúrával felszerelt pályán üzemeltetik, illetve amelyek hagyományos motorral üzemelnek, ha ilyen infrastruktúra nem áll rendelkezésre (bimodális).</li> </ul> </li> <li><b>Teherszállítás:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) az N1 kategóriájú járművek közvetlen (kipufogó) CO<sub>2</sub>-kibocsátásmentesek</li> <li>b) az N2 és N3 kategóriájú járművek, amelyek műszakilag megengedett legnagyobb össztömege meghaladja a 7,5 tonnát, „kibocsátásmentes nehézgépjárművek” az (EU) 2019/1242 rendelet 3. cikkének (11) pontjában szereplő meghatározás szerint</li> <li>c) az N2 és N3 kategóriájú járművek, amelyek műszakilag megengedett legnagyobb össztömege meghaladja a 7,5 tonnát, a következő csoportok egyikébe tartoznak: <ul style="list-style-type: none"> <li>i. „kibocsátásmentes nehézgépjárművek” az (EU) 2019/1242 rendelet 3. cikkének (11) pontjában szereplő meghatározás szerint</li> <li>ii. ha technológiailag és gazdaságilag nem kivitelezhető az (i.) pontban szereplő kritériumnak való megfelelés, az említett rendelet 3. cikkének 12. pontjában meghatározott „alacsony kibocsátású nehézgépjárművek”</li> </ul> </li> <li>d) a vonatok és vasúti kocsik közvetlen kipufogó CO<sub>2</sub>-kibocsátásmentesek</li> <li>e) a vonatok és vasúti kocsik közvetlen (kipufogó) CO<sub>2</sub>-kibocsátásmentesek, amennyiben a szükséges infrastruktúrával felszerelt pályán üzemeltetik, illetve amelyek hagyományos motorral üzemelnek, ha ilyen infrastruktúra nem áll rendelkezésre (bimodális).</li> </ul> </li> </ul>		6.1 Helyközi vasúti személyszállítás 6.2 Vasúti teherszállítás 6.5 Szállítás motorokkal, személygépkocsikkal és kishaszonjárművekkel 6.6 Közúti teherszállítási szolgáltatások 6.15 Alacsony szén-dioxid-kibocsátású közúti és tömegközlekedést lehetővé tevő infrastruktúra	
6.1 <b>Alacsony szén-dioxid-kibocsátású közúti és tömegközlekedést lehetővé tevő infrastruktúra</b>					




<sup>1</sup> A 2020. december 31. előtt épült épületek esetében az épület legalább A osztályú energiahatékonysági tanúsítvánnyal (EPC) rendelkezik. Alternatív megoldásként az épület megfelelő bizonyítékokkal (pl. a vonatkozó építési jogszabályi előírásokkal) igazoltan az országos vagy regionális épületállomány legfelső 15%-án belül van, ami lehetővé teszi az adott eszköz hatékonyságának összehasonlítását a 2020. december 31. előtt épült országos vagy regionális állomány hatékonyságával, és legalább a lakóépületek és a nem lakáscélú épületek között különbséget tesz.

<sup>2</sup> Az Erste Csoport a Fenntarthatósági Pénzügyi Jelentéstétel keretében jelentést kíván tenni az EU taxonómia szerinti KNE kritériumainak megfelelő új épületek százalékos arányáról, ahol ez alkalmazható (olyan országokban található eszközök esetében, ahol a KNE meghatározásait a megfelelő építészeti rendeleteik részévé tették).

A Zöld Hitelek lehetőség szerint összhangban vannak a 2020/852 EU rendelettel („**EU taxonómia**”), közelebbről az EU első környezetvédelmi céljával („**Az éghajlatváltozás mérséklése**”), az EU taxonómia 10. pontjában meghatározottak szerint. A jelentős károkozás elkerülését célzó

kritériumok („**DNSH**”) és a minimális biztosítékok („**MS**”) tekintetében az Erste Csoport igyekszik ezeket a legnagyobb gondosság elve alapján teljesíteni (lásd: 4. A hitelek értékelési és kiválasztási folyamata c. fejezet).

### 3.2 Elfogadható Társadalmi Projektek

Társadalmi kategória	Meghatározás	Elfogadhatósági kritériumok	UN SDG
<b>Támogatott lakhatás („Gemeinnütziger Wohnbau“)   Megfizethető</b>	Új projektek – beleértve a vonatkozó jogszabályi meghatározásoknak megfelelő, meglévő vagy új támogatott lakhatási projektek – finanszírozására vagy refinanszírozására irányuló hitelek <sup>3</sup>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– A „gemeinnützige Bauvereinigungen“ (GBV) finanszírozása a Wohnungsgemeinnützigkeitsgesetz (WGG) jogszabályi meghatározásai szerint (pl. a bérleti díj felső határa, jövedelemhatár, költségfedezeti elv nyereségkorlátozással)</li> <li>– Olyan új megfizethető lakások építése és a meglévő megfizethető lakások javítása saját leányvállalatokon keresztül egész Ausztriában, amelyekre a WGG szabályok vonatkoznak</li> <li>– Bérleti mikrohitel (Zweite Sparkasse)</li> </ul>	
<b>Pénzügyi és társadalmi integráció</b>	Hitelek és/vagy befektetések induló vállalkozások, mikrofinanszírozású vállalkozások vagy szociális gazdasági szereplők finanszírozására vagy refinanszírozására.	<ul style="list-style-type: none"> <li>– A finanszírozásnak a következő tevékenységek/programok részét kell képeznie: <ul style="list-style-type: none"> <li>– Társadalmi mikrofinanszírozású vállalkozások és KKV-k finanszírozása</li> <li>– Mikrohitelprogram: mikrofinanszírozású vállalkozást indító munkanélküliek finanszírozása – együttműködés a Szociális Minisztériummal;</li> <li>– Mezőgazdasági induló vállalkozások hitelezése vidéki térségekben</li> <li>– Szociális infrastrukturális projektek, például óvodák, kulturális központok, gyermekotthonok, fogyatékkal élők munkaügyi integrációját célzó workshopok vagy sportlétesítmények finanszírozása.</li> </ul> </li> </ul>	
<b>Alapvető szolgáltatásokhoz való hozzáférés</b>	Alapvető szolgáltatásokhoz kapcsolódó projektek finanszírozására vagy refinanszírozására nyújtott hitelek <sup>4</sup>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Közegészségügyi szolgáltatók és létesítmények üzemeltetése: <ul style="list-style-type: none"> <li>– Közkórházak</li> <li>– Egészségügyi fókuszú idősgondozási létesítmények</li> <li>– Egyéb egészségügyi intézmények (pl. fogászati klinikák és egészségügyi alapellátó központok)</li> </ul> </li> <li>– Közegészségügyi szolgáltatók és létesítmények építése: <ul style="list-style-type: none"> <li>– Közkórházak</li> <li>– Egészségügyi fókuszú idősgondozási létesítmények</li> <li>– Egyéb egészségügyi intézmények (pl. fogászati klinikák és egészségügyi alapellátó központok).</li> </ul> </li> <li>– (Állami) általános és középiskolák és a kapcsolódó infrastruktúra építése</li> <li>– (Állami) általános és középiskolák és a kapcsolódó infrastruktúra üzemeltetése <ul style="list-style-type: none"> <li>– Tananyagok<sup>5</sup>, bútorok és egyéb felszerelések</li> </ul> </li> </ul>	

A fent felsorolt társadalmi kategóriák tekintetében az Erste Csoport a következő célcsoportokra koncentrálni kíván:

- A szegénységi küszöb alatt élő emberek,
- Alulképzettek,
- Az éghajlatváltozás által érintett munkanélküliek és/vagy munkavállalók,
- Elöregedő népesség és a veszélyeztetett fiatalok,
- Egyéb sérülékeny csoportok, beleértve a természeti katasztrófák, valamint a társadalmi-gazdasági egyenlőtlenséget okozó vagy súlyosbító éghajlatváltozási és/vagy éghajlatvédelmi átállási projektek miatt sérülékeny csoportokat.

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 eszközösztályt.

Az egyértelműség kedvéért a Fenntartható Pénzügyi Eszközökből származó bevont források felhasználásának összhangban kell lennie az Erste Csoport Felelős Finanszírozási Szabályzatában<sup>6</sup> meghatározott korlátozásokkal és előírásokkal.

<sup>3</sup> A nonprofit lakásépítésről szóló, 1979. március 8-i osztrák szövetségi törvény (Wohnungsgemeinnützigkeitsgesetz - WGG) módosított és aktualizált meghatározása szerint.

<sup>4</sup> 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.

<sup>5</sup> Valamely oktatási programba beiratkozott hallgatók alapvető anyagi költségei és kiadásai (pl. tandíj, megélhetési költségek) tartoznak ide.

<sup>6</sup> <https://www.erstegroup.com/erstegroup-responsible-financing-policy.pdf>

## 4 A hitelek értékelési és kiválasztási folyamata



A Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszer kialakítására és kezelésére egy külön Fenntartható Pénzügyi Bizottságot („FPB”) hoztak létre. Az Erste Csoport Fenntartható Pénzügyi Bizottságát (FPB) az Erste Csoport Csoportszintű Fenntarthatósági Irodája irányítja, amelyben vezető kockázatkezelési és üzletági vezetők rendelkeznek szavazati joggal. Az évente legalább egyszer ülésező FPB feladata a Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszer folyamatos aktualizálása, beleértve az elfogadható kategóriák listájának módosításait.

Emellett felügyeli a Keretrendszer végrehajtását, és évente legalább egyszer ülésezik. A Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszer értékelése a 2. Fejezetben vázolt alapelvek és irányelvek szerint történik. („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 3. „A bevont források felhasználása” című 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 gondossággal 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, minimális követelményeket 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 <https://www.erstegroup.com/en/about-us/sustainability> weboldalon.

Az ESG-kockázati tényezők az Erste Csoport finanszírozási szabványainak szerves részét képezik. Ezek a standardok iparáganként eltérnek, a mérethez, összetettséghez és hatáshoz kapcsolódnak, és az ügyfélfelvételkor vagy a finanszírozás tranzakciós szakaszában kerülnek alkalmazásra. Az ESG-kockázatok növekvő jelentőségére tekintettel az Erste Csoport tovább fejleszti megközelítését egy tágabb szemléletű, kiegyensúlyozott ESG-mutatósámszámrendszer-alapú szűrés és egy azt követő mélyreható ESG-kockázateértékelésnek az érintett nagy ügyfélszegmenseken történő elvégzésével. Az Erste Group tartózkodik az etikai, társadalmi és környezetvédelmi szempontból káros tranzakcióktól. Kockázati perspektívánkat és kizárási szabályainkat a nyilvánosan hozzáférhető „Felelős Finanszírozási Szabályzat” ismerteti, amely a következő címen érhető el: <https://www.erstegroup.com/erstegroup-responsible-financing-policy.pdf>.

Az Erste Csoport elkötelezett a 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.



## 5 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 Hitelporfólió allokációjának szintje legalább a fennálló Fenntartható Pénzügyi Eszközökből származó nettó bevont források szintjének megfelelő legyen.

A Hitelporfólió a szükséges mértékben további Zöld és/vagy Társadalmi hitelekkel egészül ki. A nettó bevont források nyomon követése vállalatok és számlák szintjén történik.

A Fenntartható Pénzügyi Eszközökből származó nettó bevont források Hitelporfólióba történő allokálásáig a nettó bevont források részben vagy egészben felhasználhatóak a fennálló adósságok kifizetésére vagy egyéb tőkekezelési tevékenységekre.

# 6 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 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 (2024. június)” és a „Working Towards a Harmonized Framework for Impact Reporting for Social Bonds (2023. június)” című dokumentumokban leírt portfólió-megközelítéshez kívánja igazítani.

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

## Allokálási jelentés

A allokálási jelentés olyan aggregált mutatókat tartalmaz, mint például:

- a Hitelportfólió nagysága
- a (Zöld és Társadalmi Hitelek összességét magában foglaló) Hitelportfólióba allokált bevont források összege;
- 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	Potenciális hatások mutatói
<b>Zöld épületek (nem lakáscélú)</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>– Becsült előzetes éves energiafogyasztás KWh-ban</li><li>– Becsült éves elkerült szén-dioxid-kibocsátás (tCO<sub>2</sub>-egyenértékben)</li><li>– A támogatott épületek fenntarthatósági címeinek és tanúsítványainak összegzése</li></ul>
<b>Zöld épületek (lakóépületek)</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>– Becsült előzetes éves energiafogyasztás KWh-ban</li><li>– Becsült éves elkerült szén-dioxid-kibocsátás (tCO<sub>2</sub>-egyenértékben)</li></ul>
<b>Megújuló energia</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>– Telepített megújulóenergia-kapacitás (GW vagy MW)</li><li>– Becsült éves elkerült szén-dioxid-kibocsátás (tCO<sub>2</sub>-egyenértékben)</li></ul>
<b>Tiszta közlekedés</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>– Éves utaskilométer vagy éves szállítási tonnakilométer</li><li>– Éves tonnák vagy utasok száma</li></ul>
<b>Támogatott lakhatás („Gemeinnütziger Wohnbau”)   Megfizethető lakhatás</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>– Megépült lakások száma</li><li>– Kedvezményezett száma (ha van ilyen adat)</li></ul>
<b>Pénzügyi és társadalmi integráció</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>– A finanszírozott projektek/létesítmények száma</li><li>– A projekteknek juttatott volumen</li><li>– Kedvezményezett száma</li></ul>
<b>Alapvető szolgáltatásokhoz való hozzáférés</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>– A finanszírozott projektek/létesítmények száma</li><li>– A projekteknek juttatott volumen</li><li>– Kedvezményezett száma</li></ul>

# 7 Külső felülvizsgálat

## Független minősítési szakvélemény

Az Erste Csoport Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszerét az ISS ESG felülvizsgálta, amely kiadott egy független minősítési szakvéleményt. Az ISS ESG értékelte 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 szakértői vélemény, valamint a Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszer elérhető a befektetők és más érdekelt felek számára az Erste Csoport honlapján.

## Ellenőrzés

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.



# Nyilatkozat

Ez a dokumentum nem teljes körű, általános tájékoztatást nyújt. Ez a dokumentum tartalmazhat olyan nyilvános információkat, amelyeket az ERSTE CSOPORT külön nem ellenőrzött, nem hagyott jóvá és nem erősített meg, ennek megfelelően az ERSTE CSOPORT az ilyen információk igazságára, pontosságára, megalapozottságára vagy teljességére vonatkozóan nem vállal semmilyen kifejezett vagy hallgatóságos garanciát, kötelezettséget vagy felelősséget.

Ez a dokumentum jövőbeli eseményekre és várakozásokra vonatkozó kijelentéseket tartalmazhat, amelyek jövőre vonatkozó kijelentéseknek minősülnek. A jelen dokumentumban szereplő, a jövővel kapcsolatos előzetes becslések, várakozások, prognózisok vagy kilátások egyike sem tekinthető előrejelzésnek vagy ígéretnek, és nem tekinthető arra vonatkozó jelzésnek, biztosítéknak vagy garanciának, hogy a feltételezések, amelyek alapján az ilyen jövővel kapcsolatos előzetes becsléseket, várakozásokat, prognózisokat vagy kilátásokat készítették illetve megfogalmazták, helyesek vagy teljes körűek, vagy hogy a feltételezések teljes egészükben szerepelnek a dokumentumban. Az ERSTE CSOPORT nem köteles és nem is vállal kötelezettséget arra, hogy a jelen dokumentumot, illetve az abban foglalt kijelentéseket aktualizálja, módosítsa vagy kiegészítse a feltételezésekben bekövetkezett tényleges változások vagy a kijelentéseket befolyásoló tényezők változásai esetén, illetve hogy egyéb módon értesítse a címzetteket, ha az itt szereplő bármely információ, vélemény, előrejelzés, várakozás vagy becslés megváltozik vagy idővel pontatlanná válik.

Ez a dokumentum nem minősül és nem is tekinthető jogi vagy pénzügyi tanácsadásnak. Nem minősül továbbá ajánlattételnek vagy eladási felhívásnak, sem ajánlatkérésnek, sem értékpapírok jegyzésére vagy vásárlására vonatkozó ajánlásnak. A jelen dokumentum által közölt információk egyike sem képezi bármely szerződés vagy kötelezettségvállalás alapját. Egyetlen értékpapír-piaci szabályozási hatóság sem hagyta jóvá.

A jelen dokumentum és a benne foglalt információk terjesztése egyes országokban jogi korlátozások alá eshet. Azoknak a személyeknek, akiknek a birtokába kerülhet, tájékozódniuk kell az ilyen korlátozások létezéséről, és be kell tartaniuk azokat.

A jelen dokumentumban szereplő információkat nem ellenőrizték független szakértő.

A címzett egyedül felelős a benne foglalt információk felhasználásáért, és az ERSTE CSOPORT nem vállal felelősséget a dokumentum címzett általi felhasználásából eredő közvetlen, közvetett vagy egyéb károkért.



Címlapfotó: Toni Rappersberger

**1.0 változat**  
2024. december [erstegroup.com](https://www.erstegroup.com)