

FÜGGETLEN MINŐSÍTÉSI SZAKVÉLEMÉNY (SPO)

A kibocsátó fenntarthatósági minősége és Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszere

Erste Group Bank AG,
2024. december 17.

VIZSGÁLATI SZEMPONTOK

A vizsgált eszközök típusa(i)

- Fenntartható Pénzügyi Eszközök¹

Vonatkozó szabványok

- ICMA Zöld Kötvény Alapelvek (GBP), 2021. június (2022. júniusi 1. függelékkel)
- ICMA Társadalmi Kötvény Alapelvek (SBP), 2023. június
- ICMA Fenntarthatósági Kötvényekre Vonatkozó Iránymutatások (SBG), 2021. június

Az ellenőrzés hatóköre

- Erste Group Bank AG Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszer (2024. december 17-i állapot szerint)
- Az Erste Group Bank AG kiválasztási kritériumai (2024. december 17-i állapot szerint)

Életciklus

- Kibocsátás előtti ellenőrzés
- Az SPO első, 2021. május 3-i aktualizált változata

Érvényesség

- Ez az SPO mindaddig érvényes, amíg az idézett keretrendszer változatlan marad.

¹ Az Erste Csoport Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszerének hatálya alá tartozó eszköztípusok a zöld kötvények, a társadalmi kötvények, a fenntarthatósági kötvények és a betétek.

TARTALOM

A MUNKA HATÓKÖRE.....	3
AZ ERSTE CSOPORT ÁTTEKINTÉSE.....	4
AZ ÉRTÉKELÉS ÖSSZEFOGLALÁSA	5
AZ SPO ÉRTÉKELÉS	6
I. RÉSZ: IGAZODÁS A ZÖLD KÖTVÉNY ALAPELVEKHEZ, A TÁRSADALMI KÖTVÉNY ALAPELVEKHEZ ÉS A FENNTARTHATÓSÁGI KÖTVÉNYEKRE VONATKOZÓ IRÁNYMUTATÁSOKHOZ	6
II. RÉSZ: AZ ELFOGADHATÓSÁGI KRITÉRIUMOK FENNTARTHATÓSÁGI MINŐSÉGE	8
A. A FENNTARTHATÓ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK HOZZÁJÁRULÁSA AZ ENSZ FENNTARTHATÓ FEJLŐDÉSI CÉLJAIHOZ (FFC-ihez)	8
B. A PÉNZINTÉZETHEZ ÉS AZ ELFOGADHATÓSÁGI KRITÉRIUMOKHOZ KAPCSOLÓDÓ KÖRNYEZETI ÉS TÁRSADALMI KOCKÁZATOK KEZELÉSE	19
III. RÉSZ: A FENNTARTHATÓ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZHANGJA AZ ERSTE CSOPORT FENNTARTHATÓSÁGI STRATÉGIÁJÁVAL.....	24
1. MELLÉKLET: MÓDSZERTAN	29
2. MELLÉKLET: MINŐSÉGIRÁNYÍTÁSI FOLYAMATOK.....	30
A jelen SPO-ról.....	31

A MUNKA HATÓKÖRE

Az Erste Group Bank AG („Kibocsátó”, „Erste Csoport”, „Csoport” vagy „Erste”) megbízta az ISS-Corporate-ot, hogy három fő elem értékelésével segítsen az Erste Fenntartható Pénzügyi Eszközei fenntarthatósági minőségének meghatározásában:

1. Az Erste Csoport Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszere (2024. december 17-i állapot szerint) összevetése a Nemzetközi Tőkepiaci Szövetség (ICMA) Zöld Kötvény Alapelveivel (GBP), Társadalmi Kötvény Alapelveivel (SBP) és Fenntarthatósági Kötvényekre Vonatkozó Iránymutatásaival (SBG).
2. Az elfogadhatósági kritériumok – a projektek kategóriái valóban hozzájárulnak-e az Egyesült Nemzetek Fenntartható Fejlődési Céljaihoz (ENSZ FFC-k) és hogyan teljesítenek a Csoport saját kibocsátás-specifikus kulcsfontosságú teljesítménymutatóihoz (KPI-k) képest (lásd az 1. mellékletet).
3. A Fenntartható Pénzügyi Eszközök összhangja az Erste Csoport fenntarthatósági stratégiájával, a Kibocsátó által meghatározott legfontosabb fenntarthatósági célkitűzésekre és prioritásokra támaszkodva.

AZ ERSTE CSOPORT ÁTTEKINTÉSE

Az Erste Group Bank AG banki és pénzügyi szolgáltatások nyújtásával foglalkozik. Tevékenységét a következő szegmensekben folytatja: Kiskereskedelem, Vállalati, Csoportszintű Piacok, Eszköz- és Forrásmenedzsment és Helyi Vállalati Központ szegmens, Takarékpénztári és Csoportszintű Vállalati Központ szegmensek. A kiskereskedelmi szegmens a magánszemélyekkel, mikrovállalkozásokkal és szabadúszó szakemberekkel folytatott üzleti tevékenységet jelenti, amelynek lebonyolítása a kiskereskedelmi hálózatban dolgozó ügyfélkapcsolati menedzserek felelősségi körébe tartozik. A Vállalati szegmensbe a különböző forgalmú vállalati ügyfelekkel, valamint a kereskedelmi ingatlanokkal, valamint az állami szektorban folytatott üzleti tevékenység tartozik. A Csoportszintű Piacok szegmense kereskedelmi és piaci szolgáltatásokat, valamint pénzügyi ügyfelekkel folytatott üzleti tevékenységet jelent. Az Eszköz- és Forrásmenedzsment és a Helyi Vállalati Központ szegmens eszköz- és forrásmenedzsment funkciókat lát el, helyi, Erste Group Bank Ag-hez tartozó és helyi vállalati központokat, például belső szolgáltatásokat. A Takarékpénztári szegmens az osztrák takarékpénztári szektorba, a Haftungsverbundba tartozó takarékpénztárakat kínál. A Csoportszintű Vállalati Központ szegmens olyan központilag irányított tevékenységeket és tételeket takar, amelyek nem tartoznak közvetlenül más szegmensekbe. A vállalatot Johann Baptist Weber, Bernhard Ritter von Eskeles, Ignaz Ritter von Schönfeld, Peter Bohr, Joseph R. V. Dallstein, Michael Hengelmüller Leopold Huber, Franz Jahn, Albert Kohn, Johan Mohrenthal, Vincent Neuling, J. E. v. Neuwall, Franz Rikl, Joseph Peham, A. J. Rabislovitsch és Joseph Ritter der Ältere alapította 1819-ben, és központja Bécsben van.

A Kibocsátó iparágához kapcsolódó ESG-kockázatok

Az Erste Csoport az ISS ESG iparági besorolása szerint a kereskedelmi banki és tőkepiaci iparágba tartozik. A vállalatok előtt álló legfontosabb fenntarthatósági kérdések² ebben az iparágban az üzleti etika, a munkaügyi normák és a munkakörülmények, a fenntartható befektetési kritériumok, az ügyfelekkel és termékekkel kapcsolatos felelősség, valamint a hitelezés és egyéb pénzügyi szolgáltatások/termékek fenntarthatósági hatásai.

Ez a jelentés a kibocsátás fenntarthatósági tanúsítványaira összpontosít. E jelentés III. része méri fel a kibocsátás és a Kibocsátó általános fenntarthatósági stratégiája közötti összhangot.

² Kérjük, vegye figyelembe, hogy ez nem egy vállalatspecifikus értékelés, hanem olyan területekkel foglalkozik, amelyek különösen fontosak az adott iparágban tevékenykedő vállalatok számára.

AZ ÉRTÉKELÉS ÖSSZEFOGLALÁSA

SPO SZAKASZ	ÖSSZEFOGLALÁS	ÉRTÉKELÉS ³
<p>I. rész:</p> <p>Igazodás a GBP, SBP és SBG alapelveihez és iránymutató-saihoz</p>	<p>A Kibocsátó hivatalos koncepciót határozott meg Fenntartható Pénzügyi Eszközeire, a bevont források felhasználására, a projektértékelési és kiválasztási folyamatokra, a bevont források kezelésére és a jelentéstételre vonatkozóan. Ez a koncepció összhangban van a GBP, SBP és SBG alapelveivel és iránymutatójaival.</p>	<p>Összehangolt</p>
<p>II. rész:</p> <p>Az elfogadható-sági kritériumok fenntartható-sági minősége</p>	<p>A Fenntartható Pénzügyi Eszközök a következő elfogadható eszközkategóriákat (re)finanszírozzák:</p> <p>Zöld kategóriák: Megújuló energia, zöld épületek, tiszta közlekedés.</p> <p>Társadalmi kategóriák: Megfizethető lakhatás, pénzügyi és társadalmi integráció, alapvető szolgáltatásokhoz való hozzáférés</p> <p>A bevont források termékhez és/vagy szolgáltatáshoz kapcsolódó felhasználásának kategóriái egyénileg hozzájárulnak a következő fenntartható fejlesztési célok közül egy vagy több megvalósításához:</p>  <p>A bevont források kategóriáinak felhasználásával és a pénzintézzettel kapcsolatos környezeti és társadalmi kockázatok kezelése megoldott.</p>	<p>Pozitív</p>
<p>III. rész:</p> <p>A Fenntartható Pénzügyi Eszközök összhangja az Erste Group fenntartható-sági stratégiájával</p>	<p>A Kibocsátó egyértelműen ismertette a legfontosabb fenntarthatósági célkitűzéseket és a Fenntartható Pénzügyi Eszközök kibocsátásának indokait. Az összes figyelembe vett projektkategória összhangban van a Kibocsátó fenntarthatósági célkitűzéseivel.</p> <p>A jelentés közzétételének időpontjában és az ISS ESG-kutatás felhasználásával nem azonosítottak súlyos problémákat.</p>	<p>Összhangban van a Kibocsátó fenntartható-sági stratégiájával</p>

³ Az értékelés az Erste Group Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszerén (2024. december 17-i állapot szerint), a 2024. december 17-ig beérkezett elemzett kiválasztási kritériumokon alapul.

SPO ÉRTÉKELÉS

I. RÉSZ: ÖSSZHANG A ZÖLD KÖTVÉNY ALAPELVEKKEL, A TÁRSADALMI KÖTVÉNY ALAPELVEKKEL ÉS A FENNTARTHATÓSÁGI KÖTVÉNYEKRE VONATKOZÓ IRÁNYMUTATÁSOKKAL

Ez a szakasz az Erste Group Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszerének (2024. december 17-i állapot szerint) a GBP, SBP és SBG alapelveihez és iránymutatásaihoz történő illeszkedését értékeli.

IGAZODÁS A GBS, SBP, ALAPELVEIHEZ ÉS IRÁNYMUTATÁSAIHOZ	VÉLEMÉNY	
<p>1. A bevont források felhasználása</p>	<p>✓</p>	<p>A bevont források felhasználásának az Erste Csoport Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszerében megadott leírása összhangban van a GBP, SBP és SBG alapelveivel és iránymutatásaival.</p> <p>A Kibocsátó zöld és társadalmi kategóriái illeszkednek a GBP, SBP és SBG által javasolt projektkategóriákhoz. A kritériumok világosan és átláthatóan vannak meghatározva. Az allokációs időszak és a projektkategóriánkénti jelentéstételi kötelezettség közzétételét megadták, és a környezeti/társadalmi előnyök leírása megtörtént.</p>
<p>2. Projektek értékelési és kiválasztási folyamata</p>	<p>✓</p>	<p>A projektértékelési és -kiválasztási folyamat Erste Csoport Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszerében megadott leírása összhangban van a GBP, SBP és SBG alapelveivel és iránymutatásaival.</p> <p>A projektkiválasztási folyamat megfelelő módon meghatározott és strukturált. A projektkategóriákhoz kapcsolódó ESG-kockázatokat azonosítják és megfelelően kezelik. Ezen túlmenően a kiválasztott projektek összhangban vannak a Kibocsátó fenntarthatósági stratégiájával, és egyértelműen mutatják a várt előnyöket az érintett lakosság számára. A Kibocsátó kizárási kritériumokat is meghatároz a káros projektkategóriákra vonatkozóan.</p> <p>Az Erste Csoport egyértelműen meghatározza a felelősségeket a projektértékelés és -kiválasztás folyamatában, és ezzel kapcsolatban megfelelő átláthatóságot biztosít. A Kibocsátó különböző érdekelt feleket von be ebbe a folyamatba, és meghatározza Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszerének, valamint zöld és társadalmi projektjeinek összehangolását az EU-s</p>

IGAZODÁS AZ GBS, SBP, SBG	ALAPELVEIHEZ ÉS IRÁNYMU- TATÁSAIHOZ	VÉLEMÉNY
		<p>taxonómiával, és hivatkozik a legjobb piaci gyakorlatnak megfelelő összes alkalmazott zöld szabványra és tanúsítványra.</p>
<p>3. A bevont források kezelése</p>	<p>✓</p>	<p>A bevont forrásoknak az Erste Csoport Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszerében megadott felhasználása összhangban van a GBP, SBP és SBG alapelveivel és iránymutatásaival.</p> <p>Az ügyfél törekszik annak biztosítására, hogy az összegyűjtött nettó bevont források jelenleg vagy a jövőben megegyezzenek az elfogadható projektekre allokált összeggel. A nettó bevont forrásokat megfelelően nyomon követik, és aggregált alapon kezelik több zöld/társadalmi/fenntarthatósági kötvény tekintetében (portfólió megközelítés). Ezen túlmenően a Kibocsátó közzéteszi a nem allokált forrásokhoz tartozó átmeneti befektetési eszközöket is.</p> <p>A Kibocsátó a legjobb piaci gyakorlatnak megfelelően 24 hónapos allokációs időszakot határozott meg.</p>
<p>4. Jelentéstétel</p>	<p>✓</p>	<p>Az Erste Csoport Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszerében megadott allokáció és a környezeti és társadalmi hatásokat bemutató jelentés összhangban van a GBP, SBP és SBG alapelveivel és iránymutatásaival.</p> <p>A Kibocsátó kötelezettséget vállal arra, hogy a bevont források allokációját átláthatóan nyilvánosságra hozza, és erről megfelelő gyakorisággal jelentést tegyen. A jelentés nyilvánosan elérhető lesz a Kibocsátó honlapján. Az Erste Csoport nyilvánosságra hozta, hogy milyen típusú információkat fog jelenteni, és kifejti, hogy az elvárt jelentéstétel a projektkategória és a portfólió szintjén történik majd. Ezenkívül a Kibocsátó kötelezettséget vállal arra, hogy a bevont források teljes allokációjáig évente jelentést készít.</p> <p>A Kibocsátó megfelelő átláthatóságot biztosít a jelentett információkkal, valamint a környezeti és társadalmi hatásokat bemutató jelentés terjedelmével és gyakoriságával kapcsolatban. Az Erste Group a legjobb piaci gyakorlatnak megfelelően nyilvánosságra hozza a jelentés(ek) helyét és linkjét.</p>

II. RÉSZ: AZ ELFOGADHATÓSÁGI KRITÉRIUMOK FENNTARTHATÓSÁGI MINŐSÉGE

A. A FENNTARTHATÓ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK HOZZÁJÁRULÁSA AZ ENSZ FENNTARTHATÓ FEJLŐDÉSI CÉLJAIHOZ (SDG-k)⁴

A pénzügyintézetek azzal járhatnak hozzá az SDG-k eléréséhez, hogy a globális fenntarthatósági kihívások kezelését segítő, speciális szolgáltatásokat/termékeket biztosítanak, valamint felelős szereplőként dolgoznak annak érdekében, hogy minimalizálják működésükben a negatív externáliákat a teljes értékláncukban.


A bevont források felhasználása (UoP) (re)finanszírozási termékekhez és szolgáltatásokhoz tartozó kategóriáinak értékelése különféle belső és külső forrásokon alapul. Ilyen forrás például az ISS ESG SDG Solutions Assessment (SDGA), egy saját módszertan, amelyet a Kibocsátó termékeinek vagy szolgáltatásainak az ENSZ fenntartható fejlődési céljaira gyakorolt hatásának a felmérésére alakítottak ki, valamint egyéb ESG-referenciaértékek (az európai uniós taxonómiai éghajlatváltozási felhatalmazáson alapuló jogi aktusok, a zöld/társadalmi kötvény alapelvek és más regionális taxonómiák, szabványok és fenntarthatósági kritériumok).

Az UoP-kategóriák egyes termékek és szolgáltatások (re)finanszírozásával kapcsolatos értékelése egy 3 pontos skálán történik.

Akadályozza	Nincs nettó hatás	Hozzájárul
--------------------	--------------------------	-------------------

A Fenntartható Pénzügyi Eszközök minden egyes bevontforrás-felhasználási kategóriáját értékelték a fenntartható fejlődési célokhoz való hozzájárulás vagy akadályozás szempontjából:

ZÖLD KATEGÓRIÁK

A BEVONT FORRÁSOK FELHASZNÁLÁSA (TERMÉKEK/SZOLGÁLTATÁSOK)	HOZZÁJÁRUL VAGY AKADÁLYOZZA	FENNTARTHATÓ FEJLŐDÉSI CÉLOK
<p>Zöld épületek</p> <p><i>Hitelek és/vagy beruházások új vagy meglévő lakóépületek és nem lakáscélú épületek finanszírozására vagy refinanszírozására.</i></p> <p><i>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.⁵</i></p>	Hozzájárul	





⁴ Az UoP-kategóriák ENSZ Fenntartható Fejlődési Célokra gyakorolt hatásának értékelése saját módszertannal történik, amely ezért eltérhet a Kibocsátó által a Keretrendszerben leírtaktól.

⁵ Ez a kategória megfelel az EU taxonómia-rendelete szerinti 7.7. tevékenység esetében meghatározott, az éghajlatváltozás mérsékléséhez történő lényeges hozzájárulás kritériumainak.

A BEVONT FORRÁSOK FELHASZNÁLÁSA (TERMÉKEK/SZOLGÁLTATÁSOK)	HOZZÁJÁRUL VAGY AKADÁLYOZZA	FENNTARTHATÓ FEJLŐDÉSI CÉLOK
<p>Zöld épületek</p> <p>Hitelek és/vagy beruházások új vagy meglévő lakóépületek és nem lakáscélú épületek finanszírozására vagy refinanszírozására.</p> <p>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).⁶</p>	<p>Hozzájárul</p>	
<p>Zöld épületek</p> <p>Hitelek és/vagy beruházások új vagy meglévő lakóépületek és nem lakáscélú épületek finanszírozására vagy refinanszírozására.</p> <p>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 van.⁷</p>	<p>Hozzájárul</p>	
<p>Zöld épületek (nem lakáscélú)</p> <p>Hitelek és/vagy beruházások új vagy meglévő nem lakáscélú épületek finanszírozására vagy refinanszírozására.</p> <p>Ha az épület rendelkezik zöld minősítéssel, akkor a BREEAM rendszer szerint minimum „Nagyon jó”, a LEED rendszer szerinti „Arany” vagy ezekkel egyenértékű fokozatú.</p>	<p>Hozzájárul</p>	
<p>Megújuló energia</p> <p>A megújuló energiaforrásokból származó energia termelésének és átvitelének, valamint a kapcsolódó berendezések gyártásának finanszírozására vagy refinanszírozására irányuló hitelek és/vagy beruházások:</p>	<p>Hozzájárul</p>	

⁶ Ez a kategória megfelel az EU taxonómia-rendelete szerinti 7.2. tevékenység esetében meghatározott, az éghajlatváltozás mérsékléséhez történő lényeges hozzájárulás kritériumainak.

⁷ Az Erste Csoport a Fenntarthatósági Pénzügyi Jelentéstétel keretében jelentést kíván tenni az EU taxonómia szerinti kritériumoknak megfelelő új épületek százalékos arányáról, ahol ez alkalmazható (vagyis olyan országokban található eszközök esetében, ahol a KNE-t a megfelelő építésügyi rendeletek szerint határozták meg).

A BEVONT FORRÁSOK FELHASZNÁLÁSA (TERMÉKEK/SZOLGÁLTATÁSOK)	HOZZÁJÁRUL VAGY AKADÁLYOZZA	FENNTARTHATÓ FEJLŐDÉSI CÉLOK
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Szárazföldi és tengeri szélenergia ▪ (Fotovoltaikus) napenergia ▪ Geotermikus energia, amelynél az életciklus során bekövetkező kibocsátás $\leq 100 \text{ gCO}_2\text{e/kWh}$ ▪ Villamosenergia előállítás vízenergiából (1000 MW-ig)⁸ 	Hozzájárul	
<p>Megújuló energia</p> <p>A megújuló energiaforrásokból származó energia termelésének és átvitelének, valamint a kapcsolódó berendezések gyártásának finanszírozására vagy refinanszírozására irányuló hitelek és/vagy beruházások:</p> <p>Hő-/hűtési energia és villamosenergia kapcsolt energiatermelése geotermikus energiából.⁹</p>		
<p>Megújuló energia</p> <p>A megújuló energiaforrásokból származó energia termelésének és átvitelének, valamint a kapcsolódó berendezések gyártásának finanszírozására vagy refinanszírozására irányuló hitelek és/vagy beruházások:</p> <p>Bioenergia.¹⁰</p>		
<p>Megújuló energia</p> <p>A megújuló energiaforrásokból származó energia termelésének és átvitelének, valamint a kapcsolódó berendezések gyártásának finanszírozására vagy refinanszírozására irányuló hitelek és/vagy beruházások:</p> <p>Elektromos hőszivattyúk¹¹</p>		
<p>Megújuló energia</p> <p>A megújuló energiaforrásokból származó energia termelésének és átvitelének, valamint a kapcsolódó berendezések gyártásának finanszírozására vagy refinanszírozására irányuló hitelek és/vagy beruházások:</p>		

⁸ A Kibocsátó megerősítette, hogy az 1000 MW-nál nagyobb teljesítményű vízerőművek nem tartoznak a Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszer finanszírozási körébe.

⁹ Ez a kategória megfelel az EU taxonómia-rendelete szerinti 4.18. tevékenység esetében meghatározott, az éghajlatváltozás mérsékléséhez történő lényeges hozzájárulás kritériumainak.

¹⁰ Ez a kategória megfelel az EU taxonómia-rendelete szerinti 4.8. tevékenység esetében meghatározott, az éghajlatváltozás mérsékléséhez történő lényeges hozzájárulás kritériumainak.

¹¹ Ez a kategória megfelel az EU taxonómia-rendelete szerinti 4.16. tevékenység esetében meghatározott, az éghajlatváltozás mérsékléséhez történő lényeges hozzájárulás kritériumainak.

A BEVONT FORRÁSOK FELHASZNÁLÁSA (TERMÉKEK/SZOLGÁLTATÁSOK)	HOZZÁJÁRUL VAGY AKADÁLYOZZA	FENNTARTHATÓ FEJLŐDÉSI CÉLOK	
<p>Villamos energia továbbítása és elosztása.¹²</p> <p>Tiszta közlekedés</p> <p>Hitelek elektromos/hibrid járművekhez, valamint az alacsony szén-dioxid-kibocsátású személyszállításhoz hozzájáruló tömegközlekedéshez és infrastruktúrához kapcsolódó hitelek vagy beruházások:</p> <p>Közvetlen kibocsátásmentes járművek (beleértve a hidrogén-meghajtású, üzemanyagcellás, és elektromos járműveket).</p>	<p>Hozzájárul</p>		
<p>Tiszta közlekedés</p> <p>Hitelek elektromos/hibrid járművekhez, valamint az alacsony szén-dioxid-kibocsátású személyszállításhoz hozzájáruló tömegközlekedéshez és infrastruktúrához kapcsolódó hitelek vagy beruházások:</p> <p>Legfeljebb 50 gCO₂/km közvetlen kibocsátás-intenzitású járművek (WLTP) (csak 2025-ig).¹³</p>		<p>Hozzájárul</p>	
<p>Tiszta közlekedés</p> <p>Hitelek elektromos/hibrid járművekhez, valamint az alacsony szén-dioxid-kibocsátású helyközi vasúti személyszállításhoz hozzájáruló tömegközlekedéshez és infrastruktúrához kapcsolódó hitelek vagy beruházások:</p> <p>Közvetlen (kipufogó) CO₂-kibocsátásmentes vonatok és vasúti személykocsik.</p>			<p>Hozzájárul</p>
<p>Tiszta közlekedés</p> <p>Hitelek elektromos/hibrid járművekhez, valamint az alacsony szén-dioxid-kibocsátású helyközi vasúti személyszállításhoz hozzájáruló tömegközlekedéshez és infrastruktúrához kapcsolódó hitelek vagy beruházások:</p> <p>Közvetlen (kipufogó) CO₂-kibocsátásmentes vonatok és vasúti személykocsik, amennyiben a szükséges infrastruktúrával felszerelt pályán üzemeltetik, illetve amelyek hagyományos motorral üzemelnek, ha ilyen infrastruktúra nem áll rendelkezésre (bimodális).¹⁴</p>		<p>Hozzájárul</p>	

¹² Ez a kategória megfelel az EU taxonómia-rendelete szerinti 4.9. tevékenység esetében meghatározott, az éghajlatváltozás mérsékléséhez történő lényeges hozzájárulás kritériumainak.

¹³ Ez a kategória megfelel az EU taxonómia-rendelete szerinti 6.5. tevékenység esetében meghatározott, az éghajlatváltozás mérsékléséhez történő lényeges hozzájárulás kritériumainak.

¹⁴ Ez a kategória megfelel az EU taxonómia-rendelete szerinti 6.1. tevékenység esetében meghatározott, az éghajlatváltozás mérsékléséhez történő lényeges hozzájárulás kritériumainak.

A BEVONT FORRÁSOK FELHASZNÁLÁSA (TERMÉKEK/SZOLGÁLTATÁSOK)	HOZZÁJÁRUL VAGY AKADÁLYOZZA	FENNTARTHATÓ FEJLŐDÉSI CÉLOK
---	-----------------------------------	---------------------------------

Tiszta közlekedés

Hitelek elektromos/hibrid járművekhez, valamint az alacsony szén-dioxid-kibocsátású teherszállításhoz hozzájáruló tömegközlekedéshez és infrastruktúrához kapcsolódó hitelek vagy beruházások:

Az alábbi kritériumok egyikének megfelelően, a fosszilis tüzelőanyagok szállítására szolgáló járművek kivételével:¹⁵

- a. Az N1 kategóriájú járművek közvetlen (kipufogó) CO₂-kibocsátásmentesek
- b. Azok az N2 és N3 kategóriájú járművek, amelyek műszakilag megengedett legnagyobb össztömege nem haladja meg a 7,5 tonnát, „kibocsátásmentes nehézgépjárműveknek” minősülnek az (EU) 2019/1242 rendelet 3. cikkének (11.) pontjában szereplő meghatározás szerint
- c. Az N2 és N3 kategóriájú járművek, amelyek műszakilag megengedett legnagyobb össztömege meghaladja a 7,5 tonnát, a következő csoportok egyikébe tartoznak:
 - i. „kibocsátásmentes nehézgépjárművek” az (EU) 2019/1242 rendelet 3. cikkének (11) pontjában szereplő meghatározás szerint; vagy
 - 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”.

Az alábbi kritériumok egyikének megfelelően, a fosszilis tüzelőanyagok szállítására szolgáló vonatok és vasúti kocsik kivételével:¹⁶


- d. A vonatok és vasúti kocsik nulla közvetlen CO₂-kibocsátásmentesek





Hozzájárul

¹⁵ Ez a kategória megfelel az EU taxonómia-rendelete szerinti 6.6. tevékenység esetében meghatározott, az éghajlatváltozás mérsékléséhez történő lényeges hozzájárulás kritériumainak.

¹⁶ Ez a kategória megfelel az EU taxonómia-rendelete szerinti 6.2. tevékenység esetében meghatározott, az éghajlatváltozás mérsékléséhez történő lényeges hozzájárulás kritériumainak.

A BEVONT FORRÁSOK FELHASZNÁLÁSA (TERMÉKEK/SZOLGÁLTATÁSOK)	HOZZÁJÁRUL VAGY AKADÁLYOZZA	FENNTARTHATÓ FEJLŐDÉSI CÉLOK
<p>e. A vonatok és vasúti kocsik közvetlen kipufogógáza CO₂-kibocsátásmentes, amennyiben azokat a szükséges infrastruktúrával felszerelt pályán üzemeltetik, illetve hagyományos motorral üzemelnek, ha ilyen infrastruktúra nem áll rendelkezésre (bimodális).</p> <p>Tiszta közlekedés Alacsony szén-dioxid-kibocsátású közúti és tömegközlekedést lehetővé tevő infrastruktúra.¹⁷</p>	<p>Hozzájárul</p>	



TÁRSADALMI KATEGÓRIÁK¹⁸

A BEVONT FORRÁSOK FELHASZNÁLÁSA (TERMÉKEK/SZOLGÁLTATÁSOK)	HOZZÁJÁRUL VAGY AKADÁLYOZZA	FENNTARTHATÓ FEJLŐDÉSI CÉLOK
<p>Megfizethető lakhatás (építési finanszírozás) Új projektek – beleértve a vonatkozó jogszabályi meghatározásoknak megfelelő, meglévő vagy új támogatott lakhatási projektek – finanszírozására vagy refinanszírozására irányuló hitelek és/vagy beruházások:¹⁹ A „gemeinnützige Bauvereinigungen” (GBV) finanszírozása a Wohnungsgemeinnützigkeitsgesetz (WGG) jogszabályi meghatározásai szerint (pl. a bérleti díj felső határa, jövedelemhatár, költségfedezeti elv nyereségkorlátozással).</p>	<p>Hozzájárul</p>	
<p>Megfizethető lakhatás (jelzáloghitelek biztosítása) Új támogatott lakhatási projektek finanszírozására vagy refinanszírozására irányuló hitelek és/vagy beruházások,</p>	<p>Hozzájárul</p>	

¹⁷ Ez a kategória megfelel az EU taxonómia-rendelete szerinti 6.15. tevékenység esetében meghatározott, az éghajlatváltozás mérsékléséhez történő lényeges hozzájárulás kritériumainak.

¹⁸ Az egyedi kategória eltérő meghatározása hiányában a célpopuláció meghatározásai a következők: i) a szegénységi küszöb alatt élők; ii) alulképzettek; iii) az éghajlatváltozás által érintett munkanélküliek és/vagy munkavállalók; iv) előregedő népesség és a veszélyeztetett fiatalok; v) egyéb sérülékeny csoportok, beleértve a természeti katasztrófák, valamint a társadalmi-gazdasági egyenlőtlenséget okozó vagy súlyosbító éghajlatváltozási és/vagy éghajlatvédelmi átállási projektek miatt sérülékeny csoportokat is.

¹⁹ A nonprofit lakásépítésről szóló, 1979. március 8-i osztrák szövetségi törvény (Wohnungsgemeinnützigkeitsgesetz – WGG) módosított és aktualizált meghatározása szerint.

A BEVONT FORRÁSOK FELHASZNÁLÁSA (TERMÉKEK/SZOLGÁLTATÁSOK)	HOZZÁJÁRUL VAGY AKADÁLYOZZA	FENNTARTHATÓ FEJLŐDÉSI CÉLOK
<p>beleértve a vonatkozó jogszabályi meghatározásoknak megfelelő projekteket.²⁰</p> <p>A „gemeinnützige Bauvereinigungen” (GBV) finanszírozása a Wohnungsgemeinnützigkeitsgesetz (WGG) jogszabályi meghatározásai szerint (pl. a bérleti díj felső határa, jövedelemhatár, költségfedezeti elv nyereségkorlátozással).</p> <p>Megfizethető lakhatás (jelzáloghitelek biztosítása)</p> <p>Új projektek – beleértve a vonatkozó jogszabályi meghatározásoknak megfelelő, meglévő vagy új támogatott lakhatási projektek – finanszírozására vagy refinanszírozására irányuló hitelek és/vagy beruházások.²¹</p> <p>A „gemeinnützige Bauvereinigungen” (GBV) finanszírozása a Wohnungsgemeinnützigkeitsgesetz (WGG) jogszabályi meghatározásai szerint (pl. a bérleti díj felső határa, jövedelemhatár, költségfedezeti elv nyereségkorlátozással).</p> <p>Célpopuláció: A szegénységi küszöb alatt élő emberek.</p>	<p>Hozzájárul</p>	
<p>Megfizethető lakhatás</p> <p>Új projektek – beleértve a vonatkozó jogszabályi definícióknak megfelelő, meglévő vagy új támogatott lakhatási projektek – finanszírozására vagy refinanszírozására irányuló hitelek és/vagy beruházások.²²</p> <p>Olyan új megfizethető lakások építése és a meglévő megfizethető lakások javítása saját leányvállalatokon keresztül egész Ausztriában, amelyekre a WGG szabályok vonatkoznak.</p>	<p>Hozzájárul</p>	
<p>Megfizethető lakhatás</p> <p>Új támogatott lakhatási projektek finanszírozására vagy refinanszírozására irányuló hitelek és/vagy beruházások,</p>	<p>Hozzájárul</p>	

²⁰ Ibid.

²¹ Ibid.

²² Ibid.

A BEVONT FORRÁSOK FELHASZNÁLÁSA (TERMÉKEK/SZOLGÁLTATÁSOK)	HOZZÁJÁRUL VAGY AKADÁLYOZZA	FENNTARTHATÓ FEJLŐDÉSI CÉLOK	
<p>beleértve a vonatkozó jogszabályi meghatározásoknak megfelelő projekteket:²³</p> <p>Bérleti mikrohitel (Zweite Sparkasse). Célpopuláció: Szegregált településeken élő menekültek és roma közösségek (utóbbi csak Szlovákiában).</p> <p>Pénzügyi és társadalmi integráció Hitelek és/vagy befektetések induló vállalkozások, mikrofinanszírozású vállalkozások vagy szociális gazdasági szereplők finanszírozására vagy refinanszírozására a következő tevékenységek/programok részeként: Szociális mikrovállalkozások és kkv-k finanszírozása.</p>	<p>Hozzájárul</p>		
<p>Pénzügyi és társadalmi integráció Hitelek és/vagy befektetések induló vállalkozások, mikrofinanszírozású vállalkozások vagy szociális gazdasági szereplők finanszírozására vagy refinanszírozására a következő tevékenységek/programok részeként: Mikrohitel program: mikrofinanszírozású vállalkozások finanszírozása – együttműködés a Szociális Minisztériummal. Mezőgazdasági induló vállalkozások hitelezése vidéki térségekben. Célpopuláció: Az <u>EU fogalommeghatározása</u> szerinti mikrofinanszírozású vállalkozások</p>		<p>Hozzájárul</p>	
<p>Pénzügyi és társadalmi integráció Hitelek és/vagy befektetések induló vállalkozások, mikrofinanszírozású vállalkozások vagy szociális gazdasági szereplők finanszírozására vagy refinanszírozására a következő tevékenységek/programok részeként: Mikrohitel-program: vállalkozást indító munkanélküliek finanszírozása – együttműködés a Szociális Minisztériummal; Célpopuláció: Munkanélküli egyének.</p>			<p>Hozzájárul</p>




²³ Ibid.

A BEVONT FORRÁSOK FELHASZNÁLÁSA (TERMÉKEK/SZOLGÁLTATÁSOK)	HOZZÁJÁRUL VAGY AKADÁLYOZZA	FENNTARTHATÓ FEJLŐDÉSI CÉLOK
<p>Pénzügyi és társadalmi integráció</p> <p>Hitelek és/vagy befektetések induló vállalkozások, mikrofinanszírozású vállalkozások vagy szociális gazdasági szereplők finanszírozására vagy refinanszírozására a következő tevékenységek/programok részeként:</p> <p>Szociális infrastrukturális projektek, például óvodák finanszírozása.²⁴</p> <p>Célpopuláció: Általános populáció.</p>	<p>Hozzájárul</p>	
<p>Pénzügyi és társadalmi integráció</p> <p>Hitelek és/vagy befektetések induló vállalkozások, mikrofinanszírozású vállalkozások vagy szociális gazdasági szereplők finanszírozására vagy refinanszírozására a következő tevékenységek/programok részeként:</p> <p>Szociális infrastrukturális projektek, például kulturális központok finanszírozása.²⁵</p> <p>Célpopuláció: Általános populáció.</p>		
<p>Pénzügyi és társadalmi integráció</p> <p>Hitelek és/vagy befektetések induló vállalkozások, mikrofinanszírozású vállalkozások vagy szociális gazdasági szereplők finanszírozására vagy refinanszírozására a következő tevékenységek/programok részeként:</p> <p>Szociális infrastrukturális projektek, például gyermekotthonok finanszírozása.²⁶</p> <p>Célpopuláció: Árvák.</p>		
<p>Pénzügyi és társadalmi integráció</p> <p>Hitelek és/vagy befektetések induló vállalkozások, mikrofinanszírozású vállalkozások vagy szociális gazdasági szereplők</p>		

²⁴ Az áttekintés a Keretrendszerben meghatározott projektpéldákra korlátozódik.



²⁵ Ibid.

²⁶ Ibid.

A BEVONT FORRÁSOK FELHASZNÁLÁSA (TERMÉKEK/SZOLGÁLTATÁSOK)	HOZZÁJÁRUL VAGY AKADÁLYOZZA	FENNTARTHATÓ FEJLŐDÉSI CÉLOK
<p>finanszírozására vagy refinanszírozására, a következő tevékenységek/programok részeként: Fogyatékkal élők munkahelyi integrációját segítő workshopok finanszírozása.</p> <p>Célpopuláció: Fogyatékkal élők.</p>		
<p>Pénzügyi és társadalmi integráció</p> <p>Hitelek és/vagy befektetések induló vállalkozások, mikrofinanszírozású vállalkozások vagy szociális gazdasági szereplők finanszírozására vagy refinanszírozására a következő tevékenységek/programok részeként: Szociális infrastrukturális projektek, például sportlétesítmények finanszírozása.²⁷</p> <p>Célpopuláció: Általános populáció.</p>	<p>Hozzájárul</p>	
<p>Alapvető szolgáltatásokhoz való hozzáférés</p> <p>Alapvető szolgáltatásokhoz kapcsolódó projektek finanszírozására vagy refinanszírozására nyújtott hitelek:</p> <p>Közegészségügyi szolgáltatók és létesítmények üzemeltetése:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Közkórházak ▪ Egészségügyi fókuszú idősgondozási létesítmények ▪ Egyéb egészségügyi intézmények (azaz fogászati klinikák és egészségügyi alapellátó központok)²⁸ <p>Célpopuláció: Általános populáció.</p>	<p>Hozzájárul</p>	
<p>Alapvető szolgáltatásokhoz való hozzáférés</p> <p>Alapvető szolgáltatásokhoz kapcsolódó projektek finanszírozására vagy refinanszírozására nyújtott hitelek:</p> <p>Közegészségügyi szolgáltatók és létesítmények építése:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Közkórházak 	<p>Hozzájárul</p>	

²⁷ Ibid.

²⁸ Ibid.

A BEVONT FORRÁSOK FELHASZNÁLÁSA (TERMÉKEK/SZOLGÁLTATÁSOK)	HOZZÁJÁRUL VAGY AKADÁLYOZZA	FENNTARTHATÓ FEJLŐDÉSI CÉLOK
<ul style="list-style-type: none"> Egyéb egészségügyi intézmények (azaz fogászati klinikák és egészségügyi alapellátó központok) <p>Célpopuláció: Általános populáció.</p>		
<p>Alapvető szolgáltatásokhoz való hozzájárás Alapvető szolgáltatásokhoz kapcsolódó projektek finanszírozására vagy refinanszírozására nyújtott hitelek: Állami általános és középiskolák és a kapcsolódó infrastruktúra építése.</p> <p>Célpopuláció: Általános populáció.</p>	<p>Hozzájárul</p>	
<p>Alapvető szolgáltatásokhoz való hozzájárás Alapvető szolgáltatásokhoz kapcsolódó projektek finanszírozására vagy refinanszírozására nyújtott hitelek: Állami általános és középiskolák és a kapcsolódó infrastruktúra üzemeltetése:</p> <ul style="list-style-type: none"> Tananyagok²⁹ <p>Célcsoport: Általános populáció.</p>	<p>Hozzájárul</p>	

²⁹ Valamely oktatási programba beiratkozott hallgatók alapvető anyagi költségei és kiadásai (pl. tandíj, megélhetési költségek) tartoznak ide.

B. A PÉNZINTÉZETHEZ ÉS AZ ELFOGADHATÓSÁGI KRITÉRIUMOKHOZ KAPCSOLÓDÓ KÖRNYEZETI ÉS TÁRSADALMI KOCKÁZATOK KEZELÉSE

Az alábbi táblázat a kibocsátás-specifikus KPI-khez mérten értékeli az elfogadhatósági feltételeket. Az eszközök egésze Ausztriában, Horvátországban, Csehországban, Magyarországon, Szlovákiában és Romániában található illetve lesz megtalálható.

ÉRTÉKELÉS A KPI-KHEZ KÉPEST

ESG-irányelvek a hitelezési folyamatban

Az Erste Csoport [Felelős Finanszírozási Szabályzattal](#) rendelkezik, amely felvázolja a Csoport megközelítését az ESG-témájú termékek fejlesztésével, kezelésével és forgalmazásával, valamint az ESG-beruházásokkal kapcsolatban. A szabályzat ismerteti azokat a kizárási kritériumokat, amelyekkel a Csoport és a hitelezők biztosítják az etikai, társadalmi és környezetvédelmi szempontból káros tranzakcióktól való tartózkodást. A Csoport hitelkockázati felelősségi körei az ügyfélkapcsolati menedzserek, elemzők és kockázatkezelők között oszlanak meg. Az ügylet kezdeményezője az első védelmi vonalban az ESG-kérdések iparág- és ügyfél-specifikus értékelését végzi az ügyféllel együttműködve, és a Felelős Finanszírozási Szabályzattal összhangban felméri a nem pénzügyi kockázatokat. A második védelmi vonal – a helyi és a csoportszintű nem pénzügyi kockázatkezelési (NFR) funkció – útmutatást ad az adott ügylettel kapcsolatos konkrét NFR-folyamatra vonatkozóan. A Csoport ESG irodája felel a Felelős Finanszírozási Szabályzat tartalmáért, biztosítva a finanszírozási elvek összhangját a Csoport ESG-stratégiájával, céljaival és prioritásaival.

Az Erste Csoport az ESG Factor Heatmap elnevezésű ESG-mutatószámrendszer-alapú szűrést alkalmazza, amely az éghajlati, környezetvédelmi, társadalmi és irányítási kockázati tényezők kombinációját használja fel a kkv-ügyfelek és a kisebb ingatlanügyletek ESG-kockázatainak és lehetőségeinek meghatározására. E kockázatok közé tartoznak az éghajlati kockázatok, valamint a hitel-, piaci-, likviditási, működési, stratégiai és a jó hírnévvel kapcsolatos kockázatok. Az iparági alágazatokat a potenciális ESG-események alapján értékelik, és az ESG kockázati szintek alacsonytól a nagyon magasig terjedő skáláját rendelik hozzájuk. A nagyvállalatok (több mint 50 millió eurós éves árbevétel) és a kereskedelmi ingatlanok esetében az ESG-értékelést szakértői csoportok minőségi mérlegelésével végzik, elsősorban az ESG Értékelő Kérdőívre, valamint az olyan külső forrásokra támaszkodva, mint az ügyfelek nyilvános jelentései és az Österreichische Kontrollbank adatközpontja.

Ez az értékelés szervesen illeszkedik a Csoport belső hitelezési folyamatába, és az általa kínált banki, hitel- és biztosítási termékek fenntarthatósági profiljának folyamatos értékelésére és éves nyomon követésére szolgál, beleértve a jelen Keretrendszer hatálya alá tartozó termékeket is.³⁰ Csoportszinten az ESG kockázatok azonosítására és kezelésére használt eszközök közé tartozik a stresszteszt, az éghajlati stresszteszt és a kockázati lényegesség értékelése.

A finanszírozási kérelmek elutasíthatók, ha az ESG kockázatot magasnak vagy nagyon magasnak ítélik, illetve a Felelős Finanszírozási Szabályzat megsértése esetén. Ezt azonban a Kibocsátó nem garantálja, mivel a finanszírozási döntés az általános hitelminősítéstől és egy belső tranzakció alapú nem pénzügyi kockázati döntési eljárástól függ. A Csoportnak nincs szisztematikus eljárása

³⁰ Ahogy az szerepel az Erste [2023-as közzétételi jelentésében](#)

korrekciós intézkedések alkalmazására közepes/magas kockázatok esetében.

Ezen túlmenően, az Erste Csoport belső Fenntarthatósági Pénzügyi Iránymutatása meghatározza a „fenntartható” jelzővel ellátott bevontforrás-felhasználás finanszírozásához szükséges átvilágítás folyamatát és minimális követelményeit.

ESG irányelvek a Keretrendszer körében finanszírozott legérzékenyebb ágazatok³¹ finanszírozási folyamatában

Az Erste Csoport környezetvédelmi kockázatkezelési megközelítése mind a közvetlen, mind a közvetett kockázatokkal foglalkozik, és lefedi a mezőgazdasági és állattenyésztési szektorban folytatott, környezetvédelmi és társadalmi szempontból érzékeny tevékenységeket. Ide tartozik az erdőirtás, a biológiai sokféleség (beleértve a talajgazdálkodást is) és az állatok jóléte (pl. vitatható életkörülmények, szállítás, vegyszerek használata, biokémiai vizsgálatok).

ESG irányelvek a mezőgazdaság finanszírozási folyamatában (az állatok tartását is magában foglaló tevékenységeknél)

A Csoport kidolgozta az ESG Factor Heatmap elnevezésű mutatószámrendszert, amellyel azonosítja a befektetési régiói legkiszolgáltatottabb szegmenseit, beleértve a mezőgazdaságot is.

Az Erste Group kifejezett korlátozásokat határozott meg bizonyos tevékenységek finanszírozásának korlátozása vagy megtiltása érdekében a legérzékenyebb ágazatok esetében, valamint elfogadott egy mezőgazdasággal foglalkozó ügyfelekre vonatkozó állásfoglalást, és átvilágítási megközelítést is bevezetett. Megvizsgálják, hogy az ügyfelek megfelelnek-e az 2030-ig tartó időszakra szóló uniós biodiverzitási stratégiában és a Felelős Finanszírozási Szabályzatban meghatározott követelményeknek, valamint, hogy megfelelőek-e számos más környezetvédelmi és társadalmi kérdés szempontjából, például az erdőirtás megszüntetésére vonatkozó kötelezettségvállalásoknak, és eleget tesznek-e működésük során a közvetlen környezeti hatásokat minimálisra csökkentő eljárások kezelésével és végrehajtásával kapcsolatos követelményeknek.³²

A Csoport ESG kockázatértékelést végez az állattenyésztésre vonatkozóan. A magas kockázatú tevékenységeket a következő alszegmensekre osztotta fel: sertéshússal, tejtermékekkel, marhahússal, valamint a többi állattenyésztési tevékenységgel (egyéb emlősök, kecske és baromfi) foglalkozó alszegmensek. Az uniós rendelet értelmében az EU szabályozása tiltja az olyan tevékenységeket, amelyek környezeti vagy társadalmi károkat okoznak az állatjólétben, az ökoszisztémákban (pl. GMO-k) és/vagy a munkavállalók EU-szabályozásokban meghatározott jogaiban, így az ilyen tevékenységek kizárásra kerülnek a finanszírozásból.

³¹ Egy szektor „legérzékenyebb” kategóriába való besorolása a pénzügyi finanszírozási műveleteivel összefüggésben felmerülő problémák értékelése után következik.

³² Amint azt körvonalazza az Erste Csoport 2024-es [Klímajelentése](#).

Munkaügy, biztonság és egészségvédelem

A finanszírozott eszközök Ausztriában, Horvátországban, Csehországban és Szlovákiában lesznek, ahol a vonatkozó nemzeti jogszabályok és az Európai Unió kötelező társadalmi normái biztosítják a szigorú munkaügyi, biztonsági és egészségvédelmi előírások alkalmazását.



A vonatkozó jogszabályokon túlmenően – különösen Románia és Magyarország esetében, ahol a helyi jogszabályokat és intézkedéseket az ISS-Corporate elégtelennek ítéli – a Csoport egy kérdőív segítségével is ellenőrzi azoknak a minimális biztosítékoknak a helyes alkalmazását, amelyeket olyan nemzetközi szabványok határoznak meg, mint az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelvei, az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek, valamint a Nemzetközi Munkaügyi Szervezet alapvető egyezményei, a Csoport [Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszere](#), a Fenntarthatósági Pénzügyi Iránymutatás és a Zöld Beruházások Átvilágítása szabályainak megfelelően.

Ezen az eljáráson túlmenően a Kibocsátó a kereskedelmi ingatlanokkal és a megújuló energiával (csak a 30 MW-nál nagyobb szárazföldi és tengeri szélenergia-projektek) kapcsolatos projektek esetében a Nemzetközi Pénzügyi Társaság (IFC) teljesítményszabványainak megfelelő környezeti és társadalmi értékelési ellenőrzőlistát is bevezet.

Biodiverzitás



Az összes finanszírozott eszköz Ausztriában, Horvátországban, Csehországban, Magyarországon, Szlovákiában és Romániában lesz. Így a Kibocsátó gondoskodott arról, hogy környezeti hatásait mérsékelje és csökkentse az Európai Unió környezeti és társadalmi hatások vizsgálatára vonatkozó előírásainak megfelelően.

Közösségi párbeszéd



Mivel a finanszírozott eszközök Ausztriában, Csehországban, Magyarországon és Szlovákiában lesznek, a Kibocsátó gondoskodott arról, hogy az érintett közösségekre gyakorolt hatásokat mérsékeljék és csökkentsék, mivel ezek Equator-elvek tekintetében kijelölt országok.

Románia és Horvátország az Equator-elvek tekintetében nem kijelölt országok. A hitelkérdőív segítségével a Kibocsátó minden projekthez kapcsolódóan értékeli a minimális szociális biztosítékokat, és biztosítja a magas szintű szociális normák tiszteletben tartását. Ezen túlmenően egy bejelentési portál is rendelkezésre áll, amelyen az érintett felek rögzíthetik információkéréseiket/kommunikációjukat. Noha az ISS-Corporate elismeri, hogy bizonyos intézkedéseket már bevezettek, ezek nem elegendőek annak biztosításához, hogy minden érintett fél részt vegyen az infrastrukturális projektek tervezésében és működtetésében ebben a két országban.

Befogadás



A Csoport [Magatartási kódexe](#) és [sokszínűségi és befogadási szabályzata](#) gondoskodik arról, hogy ne történjen megkülönböztetés nem, életkor, családi állapot, családi kötelezettségek, vallás, politikai meggyőződés, szexuális irányultság, faj, nemzetiség, társadalmi vagy etnikai háttér, fogyatékoság, külső megjelenés vagy bármely, a vállalkozás tevékenységéhez nem kapcsolódó szempont alapján.

Az Erste Csoport a nemzeti jogszabályokban garantált egyetemes hozzáférést biztosító közegészségügyi szolgáltatók és létesítményeket finanszírozza.

Adatvédelem és adatbiztonság



A Kibocsátó informatikai és kiberbiztonsági kockázatértékeléseket végez, amelyek az adatbiztonsági dokumentációs folyamatot követik és üzleti hatásvizsgálatot is tartalmaznak. Az eltéréseket dokumentálják és hiányosságokként kezelik, a kapcsolódó kockázatot értékelik, és további erőforrásokat alkalmaznak a magas szintű kockázatok kezelése érdekében. Az intézkedések a konkrét, azonosított kockázattól függenek. A Kibocsátó először azonosítja és felméri a kockázat kezelésének szükségességét (átmeneti kockázatokat a menedzsment elfogadhat), majd egy kockázatmérséklési eljárást bonyolít le. Az Erste Csoport a témában egyértelmű felelősségi köröket (informatikai biztonság, igazgatótanács és nem pénzügyi kockázati osztály) és terveket dolgozott ki a GDPR útmutatása szerinti adatvédelmi incidensek esetére, amelyek magukban foglalják az érintett alany riasztását és a szabályozó felé történő jelentést. Emellett az Erste informatikai irányítási rendszere ISO 27001 tanúsítvánnyal rendelkezik.

A tevékenység kiszervezése esetében a Kibocsátó átvilágítást végez a műszaki, kereskedelmi, adatvédelmi és jogi szempontok tekintetében, és értékeli, hogy a külső szolgáltató képes-e megfelelni a Csoport biztonsági és adatvédelmi előírásainak. Ennek része a vonatkozó adatvédelmi törvényeknek (pl. GDPR) való megfelelés, a szállítók biztonsági tanúsítványai, valamint az adatkezelők felülvizsgálata egy harmadik fél kockázatkezelési folyamatán keresztül a teljes ellátási lánc megfelelőségének biztosítása érdekében. Különösen abban az esetben, ha az adatkezelő az EU-n/EGT-n kívül található, a Kibocsátó gondoskodik a megfelelő adattovábbítási mechanizmusok (Standard Szerződési Kikötések, megfelelőségi határozatok) meglétéről. A Kibocsátó az átvilágítási eljárás során túlmenően a kockázatok mérséklése és az adatok titkosságának védelme érdekében többrétegű megközelítéssel biztosítja az informatikai biztonsági intézkedések (titkosítás, hozzáférés-ellenőrzés és rendszeres biztonsági auditok), valamint a jól meghatározott szerződéses biztosítékok harmadik fél általi alkalmazását is.

Az adósságtörlesztési problémákkal küzdő ügyfelek felelősségteljes kezelése



A Kibocsátó különféle intézkedéseket vezetett be az adósságtörlesztési problémával küzdő ügyfelek felelősségteljes kezelése érdekében. Az Erste Csoport rugalmasságot kínál a törlesztéssel küszködő hitelfelvevőknek, valamint konzervatív hitelfedezeti rátát (a lakossági jelzáloghitelek maximális LTV-je 90%) és pénzügyi kötelezettségvállalásokat alkalmaz, továbbá eljárásokat dolgozott ki a további

adósság-vállalási képesség és a hitelminőség esetleges romlásának nyomon követésére (korai figyelmeztető modell). Ezen túlmenően a követelmények teljesülését is ellenőrzik, valamint hitelképességi értékeléseket – például érzékenységvizsgálatot és pénzügyi elemzést – is lefolytatnak a hitelnyújtás kezdeményezésekor.

Pénzügyi nehézségek esetén a Csoport adósságrendezési tanácsadási szolgáltatásokkal segíti az ügyfeleket a hitelek visszafizetésében. Lehetőség szerint olyan független szakmai szolgáltatóhoz irányítják őket, ahol részletes adósságrendezési vagy jogi tanácsadást kaphatnak. A Csoport olyan fizetési könnyítéseket és adósság-átütemezési intézkedéseket is biztosíthat, amely esetében a kamatlábat nem emelik, és adósság-átütemezést ajánlanak fel, az ügyfél számára nem hátrányos feltételek mellett. Az eszközök átvétele végső megoldásnak minősül, és csak az ügyfél beleegyezésével érvényesíthető. A szabályokat a Csoport eszköztávtelési és eszközkézelési szabályzatai határozzák meg.

Értékesítési gyakorlatok



Az Erste Csoport egyértelműen meghatározta az értékesítő ügynökök felelősségi körét és a rájuk vonatkozó értékelési kritériumokat, meghatározva a számukra elérhető fizetési bónuszokat is, amennyiben a munkavállalói besorolásuk 100%-os. Az értékelési kritériumok mennyiségi és minőségi elemeket tartalmaznak (ilyen elemek többek között a fenntartható mennyiség, az ügyfél-hozzájárulás, az ügyfél-elégedettség és a megfelelés). Ezen túlmenően az Erste Csoport ombudsmani irodát is fenntart Bécsben az ügyfelek és az érdekelt felek panaszainak összegyűjtése érdekében. Az iroda feladata a panaszok nyomon követése, áttekintése és kezelése a lehetséges problémák korai figyelmeztető rendszerén keresztül. A panaszkezelési funkció közvetlenül a Csoport vezérigazgatójának tartozik beszámolóval.

Felelősségteljes marketing



A Kibocsátó nem rendelkezik a felelős marketingtevékenységgel kapcsolatos információkkal, és hiányoznak az egyértelmű és korrekt árképzésre, valamint a teljes és érthető tájékoztatásra vonatkozó irányelvek.

Kizárási kritériumok

A Kibocsátó [Felelős Finanszírozási Szabályzata](#) kizárja az olyan ágazatokban/tevékenységekben érdekelt vállalatokat illetve az olyan ágazatokba/tevékenységekbe eszközölt beruházásokat, amelyek a Kibocsátót a jó hírnévvel és jogvitákkal kapcsolatos kockázatoknak tehetik ki, vagy amelyek gazdasági hanyatlásban vannak (pl. alkohol, dohány, szénbányászat, hagyományos fegyverek, pornográfia, szerencsejáték, gyermekmunka, illegális gyakorlatok). Ezenkívül minden olyan tevékenység is ebbe a csoportba tartozik, amely jelentős kockázatot jelenthet a biológiai sokféleségre, a vízminőségre és a tengeri erőforrásokra, valamint az emberi jogokra, így az ilyen tevékenységek szisztematikusan kiltásra kerül a finanszírozásból.

III. RÉSZ: A FENNTARTHATÓ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZHANGJA AZ ERSTE CSOPORT FENNTARTHATÓSÁGI STRATÉGIÁJÁVAL

A Kibocsátó által meghatározott legfontosabb fenntarthatósági célkitűzések és prioritások

TÉMA	KIBOCSÁTÓI MEGKÖZELÍTÉS
Stratégiai ESG-témák	A Kibocsátó három stratégiai témára összpontosít: a zöld átmenetre, a társadalmi befogadásra, valamint a jó vállalatirányításra és megfelelésre. Ezeket a fenntarthatósági pilléreket lényegességi elemzéssel határozták meg.
ESG-célok/-célértékek	<p>Stratégiai ESG-témáinak elérése érdekében az Erste Csoport több célt is kitűzött:</p> <p>2026: a fenntartható vállalati finanszírozás 25%-a³³</p> <p>2027: a fenntartható lakossági jelzáloghitelek 15%-a</p> <p>2028: B-0 pozíciókban (elnökségi tagok) dolgozók 30%-ában az alulreprézantált nem képviseltesse magát; B-1 pozíciókban (közvetlenül az igazgatósági tagnak beosztott vezetők) dolgozók 33%-át az alulreprézantált nem képviselői adják</p> <p>2030: a szénfinanszírozás leállítása, és érje el a nulla nettó működési kibocsátás (ami 1. és 2. alkalmazási körbe tartozó kibocsátásokat jelenti) elérése; összesen 1 milliárd euró biztosítása a szociális banki ügyfeleknek, valamint 200 000 munkahely elérése és 10 000 megfizethető lakóegység építése</p> <p>2050: Nulla nettó kibocsátás elérését célzó befektetések portfóliója</p> <p>A célokat a Science Based Targets Initiative (SBTi) nem ellenőrizte. A célok nyilvánosak és azokat évente figyelemmel kísérik.</p>
Intézkedési terv	<p>A Kibocsátó a három stratégiai témakörbe csoportosított összes lényeges témára vonatkozóan intézkedéseket határozott meg.³⁴</p> <p>Zöld átmenet:</p> <ul style="list-style-type: none"> 2050-re portfóliója nulla nettó kibocsátási státuszának elérése

³³ A „fenntartható vállalati finanszírozás” és a „fenntartható lakossági jelzáloghitelek” meghatározása a Fenntarthatósági Pénzügyi Iránymutatás magas szintű összefoglalójában és a következő dokumentum 23. Oldalán található: [2023-as \(Konzolidált\) Nem Pénzügyi Jelentés](#).

³⁴ Ahogy azt ismerteti az Erste Group [2023-as \(Konzolidált\) Nem Pénzügyi Jelentésében](#).



- Pozíciójának megerősítése az éghajlatváltozással kapcsolatos fellépések és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás finanszírozásával a zöld finanszírozás terén Közép-Kelet-Európában
- 2030-ra a nulla nettó kibocsátási státusz elérése a banki műveletek terén az ökológiai átmenethez való közvetlen hozzájárulás érdekében

Társadalmi befogadás:

- A pénzügyi integráció előmozdítása szociális banki tevékenységeken keresztül, ezáltal erősítve a társadalmi kohéziót a civil társadalomban
- Az ügyfelek támogatása a pénzügyi egészség és a pénzügyi műveltség megszerzésében, a gyermekek és fiatalok pénzügyi oktatási projektjeire összpontosítva
- Befektetés a megfizethető lakhatásba
- A sokszínűség előmozdítása, beleértve a nemi sokszínűséget is

Jó vállalatirányítás

- A fenntarthatósági irányítás integrálása a legfelsőbb felügyeleti és döntéshozó testületekbe annak biztosítása érdekében, hogy azt a csoport minden szintjén betartsák, és teljes mértékben integrálódjon az Erste üzleti tevékenységeibe.

Az Erste Csoport nem tesz közzé semmilyen az ESG-céljai eléréséhez kapcsolódó pénzügyi költségvetést.

**Éghajlatváltozással kapcsolatos
átállási stratégia**

Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállási stratégia négy pilléren nyugszik:

- Az Erste Csoport azonosította a hitelezési tevékenységből és a beruházásokból származó legnagyobb hatást. Ezért a Kibocsátó célja, hogy támogassa ügyfeleit az éghajlatváltozással kapcsolatos átállási stratégiáik végrehajtásában, a zöld átállás adta lehetőségek megragadásában és a klímaváltozással kapcsolatos kockázatok kezelésében.
- Az Erste Csoport ezenkívül fenntartható eszközzel kíván tőkét mozgósítani.
- Saját működését tekintve az Erste Csoport az épületei energia-hatékonyágának javítását, a közlekedésből származó kibocsátások csökkentését, az éghajlati szempontoknak

	<p>a beszerzési tevékenységébe történő integrálását, valamint a fenntarthatóság kultúrájának a munkavállalói körében történő előmozdítását tűzte ki célul.</p> <ul style="list-style-type: none"> Végül a Kibocsátó az éghajlati kockázatokat a banki kockázatkezelés részévé teszi, hogy növelje a bank és ügyfelei éghajlatváltozás hatásaival szembeni ellenálló képességét. <p>Az Erste Csoport referencia-klímaforgatókönyveket³⁵ alkalmazott a középtávú (2030) és a hosszú távú (2050) tervezésének a Párizsi Megállapodáshoz való igazodása érdekében.</p>
A nemzetközi normák megsértésének és az ESG-vel kapcsolatos problémák három legfontosabb területe az iparágban³⁶	Az éghajlatváltozás hatásai enyhítésének elmulasztása, az elbocsátások és a pénzügyi szabálytalanságok.
Nemzetközi normák megsértése és ESG-problémák okozása a Kibocsátó részéről	A közzététel időpontjáig az ISS ESG-kutatás felhasználásával nem azonosítottak olyan problémát, amelyben a Kibocsátó érintett lenne.
Fenntarthatósági jelentéstétel	A Kibocsátó évente beszámol ESG-teljesítményéről és -kezdemenyvezéseiről. A jelentés a Globális Jelentéstételi Kezdeményezés (GRI) és a Sustainability Accounting Standards Board normái szerint készül.
Ágazati szövetségek, kollektív kötelezettségvállalások	A Kibocsátó tagja a következő szövetségeknek és kezdeményezéseknek: respACT (Osztrák Üzleti Tanács a Fenntartható Fejlődésért), Transparency International, UNEP FI, Net Zero Banking Alliance, Partnership for Carbon Accounting Financials és az Egyesült Nemzetek Szövetségének Globális Megállapodása.
Korábbi fenntartható/ fenntarthatósághoz kapcsolódó kibocsátások vagy tranzakciók és a Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszer közzététele	Az Erste Csoport 21 fenntarthatósági kötvényt bocsátott ki 2021 és 2023 között 4513 millió euró értékben. ³⁷ Az előző és egyben első Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszer 2021 áprilisában jelent meg.

A kibocsátás indokai

Az Erste Csoport stratégiai ESG-témáinak megfelelően a Kibocsátó Fenntarthatósági Pénzügyi

³⁵ További részletek a következő dokumentum 14. oldalán található [2023-as \(Konzolidált\) Nem pénzügyi jelentés](#). Az Erste Csoport elismert referencia-klímaforgatókönyveket alkalmazott. A kiválasztott ágazatokra vonatkozó végső célok olyan, a Nemzetközi Energia Ügynökség által kiadott forgatókönyveken alapulnak, mint a 2050-ig elérendő zéró nettó kibocsátás forgatókönyve.

³⁶ Az ISS ESG által egy kétéves időszak során azonosított problémák áttekintése alapján a három legfontosabb probléma, amelyet a kereskedelmi banki és a tőkepiaci szektor vállalataival szemben jelentettek, a fentiekben olvasható. Kérjük, vegye figyelembe, hogy ez nem egy vállalatspecifikus értékelés, hanem olyan területekkel foglalkozik, amelyek különösen fontosak lehetnek az adott iparágban tevékenykedő vállalatok számára.

³⁷ Az Erste Csoport 2023. évi [Allokáció és hatásjelentés](#) című dokumentumának 6. oldalán ismertettek szerint

Keretrendszert dolgozott ki fenntartható pénzügyi eszközök kibocsátására, beleértve a zöld kötvényeket, a társadalmi kötvényeket és a fenntarthatósági kötvényeket. Keretrendszerében az Erste Csoport célja, hogy finanszírozza és refinanszírozza ügyfelei hiteleit és környezeti és/vagy társadalmi előnyökkel járó projektjeit. Fenntarthatósági kötvényeket bocsátott ki összesen 4513 millió euró értékben.

Bankintézményként a Kibocsátó éghajlatváltozással kapcsolatos átállási stratégiájában azonosította a legnagyobb hatású hitelezési tevékenységeket és beruházásokat. A Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszer segíti az Erste Csoportot az olyan meghatározott intézkedések megvalósításában, mint például az ügyfelek támogatása a zöld átállás adta lehetőségek megragadásában. A fenntartható, alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságba történő átmenetet biztosító tőke mozgósításához szükséges eszközöket is biztosítani fogja.

Vélemény: *A Kibocsátó egyértelműen ismertette a legfontosabb fenntarthatósági célkitűzéseket és a Fenntartható Pénzügyi Eszközök kibocsátásának indokait. Az összes finanszírozott projektkategória összhangban van a Kibocsátó fenntarthatósági célkitűzéseivel.*

NYILATKOZAT

1. A független minősítési szakvélemény („SPO”) érvényessége: Ez az SPO mindaddig érvényes, amíg az idézett keretrendszer változatlan marad.
2. Az ISS-Corporate, az Institutional Shareholder Services Inc. („ISS”) 100%-os tulajdonában lévő leányvállalat, az ISS-Corporate saját módszertana alapján értékeseíti, készíti és bocsátja ki független minősítési szakvéleményeit. Ennek során az ISS-Corporate betartja a minőség állandóságának biztosítására kialakított szabványosított eljárásokat.
3. A független minősítési szakvélemény a szerződő fél által az ISS-Corporate-nek szolgáltatott adatokon alapul, és a jövőben változhat, egyrészt a piaci referenciaértékek alakulásától, másrészt az ISS-Corporate módszertanától függően. Az ISS-Corporate nem garantálja, hogy a jelen független minősítési szakvéleményében közölt információk teljesek, pontosak vagy naprakészek. Az ISS-Corporate semmilyen felelősséget nem vállal a független minősítési szakvéleményének vagy az abban közölt információknak a felhasználásával kapcsolatban. Ha a független minősítési szakvéleményét angolul és más nyelveken is biztosítják, a változatok közötti ellentmondások esetén az angol nyelvű változat az irányadó.
4. Az ISS-Corporate véleménynyilvánításai és értékítéletei nem befektetési ajánlások, és semmilyen módon nem minősülnek ajánlásnak semmilyen pénzügyi instrumentum vagy eszköz vásárlására vagy eladására. A független minősítési szakvélemény különösen nem tekinthető valamely pénzügyi instrumentum gazdasági jövedelmezősége és hitelképessége értékelésének, hanem kizárólag társadalmi és környezetvédelmi kritériumokkal foglalkozik.
5. Ez a független minősítési szakvélemény, valamint az abban közölt bizonyos képek, szöveg és grafika, valamint az ISS-Corporate vállalati logója és annak megjelenési kialakítása az ISS-Corporate (vagy engedélyezői) tulajdonát képezik, és szerzői jogi védelem és védjegyoltalom alatt állnak. Az ISS-Corporate ilyen tulajdonának bármilyen felhasználásához az ISS-Corporate kifejezett előzetes írásbeli hozzájárulása szükséges. A felhasználás különösen a független minősítési szakvélemény részben vagy egészben történő másolását vagy sokszorosítását, a független minősítési szakvélemény ingyenes vagy fizetés ellenében történő terjesztését, vagy e független minősítési szakvélemény bármilyen más elképzelhető módon történő felhasználását jelenti.

1. MELLÉKLET: MÓDSZERTAN

Az ISS-Corporate SPO a nemzetközi normákhoz viszonyítva értékeli a címkézett tranzakciókat, az ISS-Corporate saját [módszertanának](#) használatával.

2. MELLÉKLET: MINŐSÉGIRÁNYÍTÁSI FOLYAMATOK

ALKALMAZÁSI KÖR

Az Erste Csoport az ISS-Corporate-ot bízta meg a fenntartható pénzügyi eszközökre vonatkozó SPO összeállításával. A független minősítési szakvélemény elkészítésének folyamata magában foglalja annak ellenőrzését, hogy a Fenntarthatósági Pénzügyi Keretrendszer összhangban van-e a Zöld Kötvény Alapelvekkel, a Társadalmi Kötvény Alapelvekkel és a Fenntarthatósági Kötvényekre vonatkozó iránymutatásokkal, valamint a Kibocsátó fenntartható pénzügyi eszközei fenntarthatósági tanúsítványainak és fenntarthatósági stratégiájának értékelését is.

KRITÉRIUMOK

A jelen külső szakértői véleményre vonatkozó szabványok:

- ICMA Zöld Kötvény Alapelvek (GBP), 2021. június (2022. júniusi 1. függelékkel)
- ICMA Társadalmi Kötvény Alapelvek (SBP), 2023. június
- ICMA Fenntarthatósági Kötvényekre Vonatkozó Iránymutatások (SBG), 2021. június

A KIBOCSÁTÓ FELELŐSSÉGE

Az Erste Csoport feladata az volt, hogy tájékoztatást és dokumentációt biztosítson a következőkről:

- Keretrendszer
- Kiválasztási kritériumok
- Az ESG-kockázatkezelés dokumentálása a Keretrendszer szinten

AZ ISS-CORPORATE ELLENŐRZÉSI FOLYAMATA

2014 óta az ISS Group, amelynek az ISS-Corporate is része, a zöld és a társadalmi kötvények piacán elismert vezérgondolkodóként szerzett jó hírnevet magának, és az egyik első, a CBI által jóváhagyott hitelesítővé vált.

Az Erste Csoport által kibocsátandó fenntartható pénzügyi eszközökről szóló független minősítési szakvéleményt saját módszertana alapján, a Zöld Kötvény Alapelvekkel, a Társadalmi Kötvény Alapelvekkel és a Fenntarthatósági Kötvényekre vonatkozó iránymutatásokkal összhangban készítette el.

Az Erste Csoporttal való együttműködés 2024 júliusa és decembere között zajlott.

AZ ISS-CORPORATE ÜZLETI GYAKORLATAI

Az ISS-Corporate ezt az ellenőrzést az ISS Group Etikai Kódexének szigorú betartásával végezte el, amely részletes követelményeket támaszt az ISS üzletvezetése és a csapat tagjai számára a tisztesség, az átláthatóság, a szakmai felkészültség és a kellő gondosság, valamint a professzionális magatartás és az objektivitás tekintetében. Úgy alakították ki, hogy az ellenőrzés függetlenül, az ISS Group más részeivel való összeférhetlenség nélkül legyen elvégezhető.

A jelen SPO-ról

Azok a vállalatok kívánják igénybe venni az ISS-Corporate szakértelmét, amelyeknek a vállalati célokkal összhangban álló, a kockázatot csökkentő és a különféle részvényesekből álló tulajdonosi kör szükségleteit megfelelően kezelő vállalatirányítási, javadalmazási, fenntarthatósági és kiberkockázati programok tervezésében és lebonyolításában iránymutatásra van szüksége. Az ISS-Corporate az elérhető legjobb adatok, eszközök és tanácsadási szolgáltatások biztosításával áll az ilyen vállalatok rendelkezésére.

Az ISS-Corporate felméri a külső alapelvekhez (pl. Zöld/Társadalmi Kötvény Alapelvek) való igazodást, elemzi az eszközök fenntarthatósági minőségét, és felülvizsgálja magának a Kibocsátónak a fenntarthatósági teljesítményét. E három lépést követően független SPO-t készítünk, hogy a befektetők a lehető legjobb tájékoztatást kaphassák a kötvény/kölcsön fenntarthatósági szempontból vizsgált minőségéről.

További információk: <https://www.iss-corporate.com/solutions/sustainable-finance/bond-issuers/>.

Az SPO-szolgáltatásokkal kapcsolatos további tájékoztatásért kérjük, írjon a következő e-mail címre: SPOsales@iss-corporate.com.

Projektcsapat

Projektvezető:	Projekt támogató	Projekt támogató
Ioana Bejan	Anika Leufen	Clara Schouler
Társ-alelnök	Munkatárs	Elemző
Fenntartható pénzügyi kutatás	Fenntartható pénzügyi kutatás	Fenntartható pénzügyi kutatás
Projekt támogató	Projekt támogató	Projektfelügyelet
Lucas Deschênes	Marika Peressoni	Marie-Bénédicte Beaudoin
Elemző	Elemző	Igazgatóhelyettes
Fenntartható pénzügyi kutatás	Fenntartható pénzügyi kutatás	A Fenntartható Pénzügyi Kutatás vezetője