

**Az Erste Bank Hungary Zrt. környezeti, társadalmi és
vállalatirányítási (ESG)
kockázatok meghatározására irányuló szabályzata**

Tartalom

1. Bevezetés	3
1.1 Célkitűzés.....	3
2. Szerepek és felelősségi körök áttekintése	4
2.1 Üzleti területek, mint első védelmi vonal.....	4
2.2. Ellenőrzési funkciók mint második védelmi vonal	4
2.3 Harmadik védelmi vonal.....	4
3. Környezeti, társadalmi és a vállalatirányítási (ESG) célkitűzés	5
3.1. Környezeti célkitűzések	5
3.2. Társadalmi célkitűzés	7
3.3. Vállalatirányítási célok.....	9
4. Környezeti, társadalmi és a vállalatirányítási (ESG) kockázatok.....	11
4.1 Környezeti, társadalmi és a vállalatirányítási (ESG) kockázatok meghatározása	11
4.2 Az ESG kockázatok koncepcionális keretrendszere.....	11
4.3 Környezeti kockázati tényezők	12
4.4 Társadalmi kockázati tényezők.....	14
4.5 Vállalatirányítási kockázati tényezők.....	15
5. A környezeti, társadalmi és vállalatirányítási (ESG) kockázatok kezelése.....	16
5.1 A környezeti, társadalmi és a vállalatirányítási kockázatok azonosítása	16
5.2 A környezeti, társadalmi és vállalatirányítási (ESG) kockázat értékelése.....	16
5.3 Kockázatkezelés és ICAAP.....	17
6. A környezeti, társadalmi és vállalatirányítási (ESG) kockázatok alkalmazása az üzleti tevékenységekben	18
6.1 Hitelezési és napi banki tevékenységek	18
6.2 Befektetési termékek	18
6.3 A Bank operatív tevékenységei	18
6.4 A Bank beszállítóinak kezelése	18
7. Rövidítések.....	19

Táblázatjegyzék

1. táblázat: Kapcsolódó dokumentumok.....	20
---	----

1. Bevezetés

Az Erste Group története az 1819-es alapítással kezdődött a napóleoni háborúkat követő gazdasági válság évei után. A Group küldetését a következőképpen fogalmazták 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 takarékpénztár alapgondolata - a megtakarítás és a jövőről való gondoskodás előmozdítása - alapvetően a mai napig változatlan maradt. Az Erste Group, és ezen keresztül az Erste Bank Hungary Zrt. (továbbiakban Bank) társadalmi felelőssége mélyen beágyazódik a cég alapjaiba.

Manapság a társadalom más, nem kevésbé igényes kihívásokkal is szembesül. A környezetszennyezés, a természeti erőforrások kihasználása és a „klímaváltozás” is fenyegeti annak jólétét. Ha a negatív tendenciát nem sikerül megállítani, a társadalomnak súlyos - társadalmi és gazdasági - problémákkal kell szembenéznie. Két nagyon markáns átalakító kezdeményezést kell megemlíteni ebben a vonatkozásban,

- A Világgaazdasági Fórum globális kockázati jelentése meghatározta az első öt legvalószínűbb kockázati eseményt, amelyek a klímaváltozáshoz vagy a környezetromláshoz kapcsolódnak, sok kormány és felügyeleti szerv figyelmét felhívva.
- Az Európai Bizottság elfogadta a fenntartható finanszírozásra vonatkozó cselekvési tervet, amely kilátást nyújt az éghajlati és környezeti kockázatkezelésre és felügyeletre vonatkozó prudenciális szabályok jelentős megerősítésére.

Az Erste Group, mint Közép- és Kelet-Európa egyik fontos pénzügyi intézménye, továbbá ezen keresztül a Bank, történelmi háttérét is figyelembe véve, felelősséggel rendelkezik a szélesebb körű fenntarthatóságért és a társadalom felé fennálló környezeti, társadalmi és vállalatirányítási (ESG) kockázatokért. Az ESG kockázatok azonosítása, például a lehetséges környezeti károk, súlyos negatív társadalmi következmények vagy a rossz vezetés mindig is szerves részét képezték az Erste Group, ill. a Bank üzleti és kockázatkezelési keretrendszerének. Mindig természetes volt a hitel-, a piaci, a likviditási, a működési vagy a maradványkockázat felmérése az ügyfél viselkedésének bármely, az említett ESG hatásokkal szembeni jelentős kitettsége esetén.

A gyorsuló éghajlatváltozás következtében az Erste Groupnak, ill. a Banknak holisztikusabb megközelítésben kell átfogalmaznia és kezelnie az ESG kockázatokat, szisztematikus ESG adatgyűjtést kell folytatnia és az ESG kockázatokat kifejezetten be kell építenie a tőkekezelési keretrendszerébe.

A megerősített ESG kockázati keretrendszer következtében az Erste Group, ill. a Bank az ügyfeleit megfelelő banki termékekkel és szolgáltatásokkal támogatja a kevésbé szénalapú technológiát és több megújuló forrásból származó energiaellátást használó jövő felé vezető úton, az etikusan megbízható üzleti tevékenység és működési modellek felhasználásával.

1.1 Célkitűzés

Jelen szabályzat meghatározza a Bank ESG kockázatait az ESG célkitűzéseken keresztül, az üzleti tevékenységnek az ENSZ fenntartható fejlődési céljaival (FFC) való összehangolásának alapjaként, valamint meghatározza az ESG kockázatokat, amelyeket szabályzatok és eljárások révén kell azonosítani, értékelni és mérsékelni.

2. Szerepek és felelősségi körök áttekintése

Az ESG kockázatok természetüknél fogva a vállalatokra, a fogyasztókra vagy az alapul szolgáló eszközökre gyakorolt végső pénzügyi hatás révén valósulnak meg, akár a szükséges beruházások és a kapcsolódó tőkeáfordítások, a szélsőséges időjárási károk miatt, akár a fogyasztók magasabb hozzáadott értékű javak felé forduló magatartása miatt.

Ezek a változások következeképpen a meglévő kockázati kategóriákra gyakorolt hatásokat jelentik, főleg a pénzügyi eszközöket érintő növekvő elvárásokból eredő magasabb nemteljesítéssel járó hitelkockázatként, vagy egyes áruk és márkák hangulatának megváltozásából fakadó piaci és likviditási kockázatként, vagy a jó hírnévvel kapcsolatos eseményekből vagy magatartási kötelezettségekből eredő működési kockázatként.

Az ESG kockázatok kezelése az első, a második és a harmadik védelmi vonal meghatározó szerepét és felelősségét követeli meg az összes érintett kockázati kategóriában.

2.1 Üzleti területek, mint első védelmi vonal

Hasonlóan más kockázattípusokhoz, az üzleti területek, mint első védelmi vonal, felelős a napi működés során az ESG kockázatok kezeléséért saját felelősségi területén, a meghatározott kockázatvállalási hajlandóságon belül.

2.2 Ellenőrzési funkciók mint második védelmi vonal

Az ellenőrzési funkciók azok a független kockázatkezelési funkciók, amelyek fejlesztik, megvalósítják és bizonyos esetekben működtetik a kockázatkezelési keretrendszert. Ezek a kockázatkezelési funkciók a kockázatirányítási és jelentéstételi kötelezettségeiken keresztül kiegészítik az üzletág-vezetés kockázatkezelési tevékenységét.

2.3 Harmadik védelmi vonal

A harmadik védelmi vonal ellenőrzési funkciója keretein belül a felállított keretrendszerek és implementált folyamatok, eljárások független értékelése történik meg.

3. Környezeti, társadalmi és a vállalatirányítási (ESG) célkitűzés

Az Erste Group a leghatásosabb környezeti, társadalmi és vállalatirányítási célkitűzéseket tűzte ki maga elé, melyeket a Bank teljes mértékben magára nézve is kötelezőként ismer el. Ezen célok elérésén keresztül a Bank törekszik pozitív hatást elérni a fenntarthatóság terén pénzügyi tevékenysége során, de ugyanilyen fontos a negatív hatások mérséklése is.

A Bank ESG célkitűzései szoros összhangban vannak az EU Green Deal célkitűzéseivel, valamint az ENSZ Közgyűlése által kitűzött 17 fenntartható fejlődési céllal is.

3.1. Környezeti célkitűzések

Nyolc környezeti célkitűzésünk az éghajlatváltozás megelőzésének fontosságával, a további környezetromlás megelőzésének szükségességével foglalkozik.

Célkitűzés	Leírás és okok	ENSZ FFC
Tiszta energia és energiabiztonság	Az energiatermelés és -felhasználás a gazdasági ágazatokban az EU üvegházhatású gáz-kibocsátásának több mint 75 %-át teszi ki. 2050-re az elsődleges energia beszerzésének legalább 60 %-a alacsony szén-dioxid-kibocsátású technológiákból származik. A jövő energiaágazatának tisztának kell lennie, nagyrészt megújuló forrásokra vagy dekarbonizált tüzelőanyagokra támaszkodva, ugyanakkor az energiaellátásnak biztonságosnak és megfizethetőnek kell lennie, ezért az európai energiapiacnak erős integrációra, összekapcsolódásra és digitalizációra van szüksége.	 
Erőforrás- és energiahatékony épületek	Az építés, felhasználás és felújítás jelentős energia- és ásványi erőforrásokat igényel (pl. homok, kavics, cement). Az épületek az energiafogyasztás 40 %-át teszik ki, míg az épületállomány nagy része elavult, az éves felújítási arány 0,4–1,2 %. A felújítások, a teljesítménycsökkentés, a hatékony hőtechnikai jellemzők, az intelligens fogyasztásmérők és a fűtésre, hűtésre, világításra, meleg víz termelésre szolgáló készülékek (vagy egyéb környezetterhelést okozó készülékek) jelentősen csökkentenék az energiafogyasztást, a tiszta energia biztosítása pedig az üvegházhatást okozó gázok kibocsátását.	
Intelligens közlekedés és szállítás	A közlekedés az EU üvegházhatású gáz-kibocsátásának negyedét teszi ki, és még mindig növekszik. 2050-re a közlekedési kibocsátásoknak 90 %-kal kell csökkenniük. A jelenlegi belföldi közúti fuvarozás 75 %-ának vasúti és belvízi utakra kell váltania. Ehhez növelni kell a vasutak és belföldi vízi utak kapacitását. Új fenntartható közlekedési szolgáltatások jelennek meg, amelyek csökkenthetik a torlódásokat és a szennyezést a városi területeken. Fenntartható alternatív közlekedési üzemanyagok előállítása és újratöltő / üzemanyagtöltő állomások felfuttatása kibocsátás nélküli és alacsony kibocsátású járművek számára.	 

Erőforrások kimerülése és hulladékgazdálkodás	1970 és 2017 között a nyersanyagok globális kitermelése megháromszorozódott, miközben az üvegházhatást okozó gázok összkibocsátásának 50%-a, a biológiai sokféleség csökkenésének és a vízterhelésnek a 90%-a az erőforrások kitermeléséből, valamint az anyagok, üzemanyagok és élelmiszerek feldolgozásából származik. Az energiaigényes iparágak, például az acél, vegyi anyagok és a cement gyártása elengedhetetlenek, de át kell alakítani azokat a dekarbonizált technológiák felé. Az erőforrás-igényes ágazatoknak, mint például a textiliparnak, az építőiparnak, az elektronikának és a műanyagiparnak, biológiailag lebomló és biológiailag hozzáadott műanyagokat kell alkalmazniuk, korlátozniuk kell az egyszer használatos műanyagok és mikroműanyagok használatát különös tekintettel a csomagolás hatásterületére. A körforgásos gazdaság „fenntartható termékeken” alapul, amelyek az újrahasznosítás előtt tervezett csökkentett anyagfelhasználással készülnek és újrahasznosíthatók, továbbá újrafelhasználható, tartós és javítható termékek választékát kínálják a végfelhasználóknak. Bővíteni kell a kötelezően újrahasznosított tartalmú másodlagos nyersanyagok piacát (pl. csomagolások, járművek, építőanyagok és akkumulátorok esetében). A hulladékgazdálkodás egyszerűsítése a polgárok számára, és a vállalkozások számára tisztább másodlagos anyagok biztosítása. Biztonságos, újrahasznosítható, fenntartható akkumulátorok biztosítása, ideértve az elektromos járművek növekvő piacának ellátását is.	
A szennyezés megelőzése, a víz és a tengeri erőforrások megőrzése	Helyre kell állítani a talaj- és felszíni vizek természetes funkcióit. Ez elengedhetetlen a tavak, folyók, vizes élőhelyek és torkolatok biológiai sokféleségének megőrzéséhez és helyreállításához. Az állampolgároknak és a környezetnek jobb védelemre van szükségük a nagyipari üzemek szennyezésével szemben, javítani kell az ipari balesetek megelőzésén, a városi környezetszennyezésen, valamint a különösen káros mikroműanyagok és veszélyes vegyi anyagok elleni védekezésen, beleértve a gyógyszereket is.	
Védő földhasználat, erdőgazdálkodás	Az élelmiszertermelés levegő-, víz- és talajszennyezést eredményez, hozzájárul a biológiai sokféleség csökkenéséhez és az éghajlatváltozáshoz, túlzott mennyiségű természeti erőforrást fogyaszt, miközben jelentős élelmiszerpazarlás folyik. A rossz minőségű étrend ugyanakkor hozzájárul az elhízáshoz és olyan betegségek kialakulásához, mint a rák. A figyelem áterelése a teljesítményről az ökoszisztémákra, mint a precíziós mezőgazdaság, az ökológiai gazdálkodás, az agroökológia, az agro-erdészet és a szigorúbb állatjóléti előírások, beleértve a szén kezelését és tárolását a talajban, valamint a tápanyag-gazdálkodás javítása a vízminőség javítása és az üvegházhatást okozó gázok kibocsátásának csökkentése érdekében. Törekvés a vegyi növényvédő szerek, műtrágyák és antibiotikumok használatának jelentős csökkentésére. A biogazdálkodás olyan innovatív módszerekhez fog vezetni, amelyek	

	megvédik a betakarításokat a kártevőktől és betegségektől, és javítják az élelmiszer-rendszer fenntarthatóságát. Az élelmiszer-előállításnak vertikálisan alkalmazkodnia kell a környezetbarát csomagoláshoz, a helyi tároláshoz és forgalmazáshoz. Az erdőterületeknek mind minőségi, mind mennyiségi szempontból javulniuk kell. A fenntartható újratelepítés és erdősítés, valamint a leromlott állapotú erdők helyreállítása növelheti a CO2 felszívódását, miközben javítja az erdők ellenálló képességét, és elősegíti a biológiai sokféleséget és a körkörös biogazdaságot.	
A biológiai sokszínűség védelme	A biodiverzitás erózióját elsősorban a szárazföld és a tenger felhasználásának módjai, a természeti erőforrások közvetlen kiaknázása, valamint az éghajlatváltozás mint a biodiverzitás csökkenésének harmadik legfontosabb mozgatórugója okozza. A károsodott ökoszisztémákban jó ökológiai állapotot kell helyreállítani, beleértve a széndús ökoszisztémákat, a zöld városokra irányuló figyelmet és a biológiai sokféleség növelését a városi terekben. Fontos a Natura 2000 által érintett területek védelme és helyreállítása.	 
Az állatok jóléte	Az Európai Unió alapszerződése az állatokat érző lényként ismerik el, és az állatjóléti követelményeket beépítik az uniós jogszabályokba. Az állatok jólétét elő kell mozdítani a mezőgazdaságban, a halászatban, a közlekedésben, a belső piacon, a kutatásban és a technológiai fejlődésben, tiszteletben tartva jogaikat. Éhségtől és szomszártságtól, kényelmetlenségtől, fájdalomtól, sérülésektől és betegségektől, félelemtől és szorongástól való mentesség, valamint a normális viselkedés kifejezésének joga.	 

3.2. Társadalmi célkitűzés

Hét társadalmi célkitűzésünk a pozitív üzleti etikai értékekkel foglalkozik, valamint az emberi jogok tiszteletben tartásával, hogy elősegítsük társaink, társadalmunk és közösségeink jólétét. Célunk az egyenlőtlenség, a befogadás, a munkaügyi kapcsolatok és az ügyfelekkel szembeni méltányos bánásmód kérdéseinek kezelése. Céljaink révén az emberi tőkébe és a közösségekbe kívánunk befektetni.

Célkitűzés	Leírás és okok	ENSZ FFC
Emberi jogok	Számos régióban vagy ágazatban hajlamosak az alapvető emberi jogokkal való visszaélésre, az elnyomásra, a kényszerű vagy kényszerített munka végeztetésére. Cselekedeteink soha nem sérthetik azokat az emberi jogokat, amelyeket nemcsak a vállalatunkon belül, hanem beszállítóinknál is biztosítunk. Minden elfogadott munkaügyi normát betartunk, hiszünk az élethez és a szabadsághoz, a munkához és az oktatáshoz való jogban, a vélemény- és önkifejezés megkülönböztetés nélküli szabadságában.	

Egészségügy, oktatás és munkahelyi biztonság	Számos vállalat vagy ágazat ki van téve veszélyes anyagok, gépek, szennyező anyagok használatának, ergonómiai vagy mentális károsodásoknak, például rendkívüli stresszhelyzeteknek. A balesetek és sérülések közül sok megelőzhető megfelelő képzéssel és biztonsági intézkedésekkel. Elkötelezettek vagyunk munkavállalóink egészségének és biztonságának védelme mellett, és ügyelünk ügyfeleink, valamint beszállítóink munkavállalóira. Munkavállalóink mentális és fizikai egészségét velünk szerződésben álló egészségügyi szolgáltatók által kínált különféle intézkedések támogatják, például prevenciók orvosi vizsgálatok és a mentálhigiénés szakértőkkel való kapcsolat. Elkötelezettek vagyunk munkatársaink szakmai és interperszonális képességeinek fejlesztése mellett annak biztosítása érdekében, hogy felkészültek legyenek a professzionális és társadalmilag felelősségteljes munkavégzésre.	 
Sokszínűség és esélyegyenlőség	Hiszünk a munkavállalók sokszínűségében és esélyegyenlőségében, és arra törekszünk, hogy több nő töltsön be vezető szerepet. Pénzügyi termékeinket mindenki számára megkülönböztetés nélkül kínáljuk. Mindennapi üzleti tevékenységünkkel leküzdhetjük az egyenlőtlenségeket a lakosság anyagi vagy szociális szempontból hátrányos helyzetű csoportjainak hasznára válva.	 
Munkavállalók vonzása és megtartása, a velük való kapcsolat, munkavállalói jogok	Fontos számunkra, hogy minden munkavállaló számára tisztességes és kiegyensúlyozott munkakörülményeket kínáljunk. Ez egyértelmű kommunikációt és felelősségteljes kezelési módot jelent a szerkezeti átalakítások kezelésében, de karriermenedzsmentet és foglalkoztathatósági lehetőségeket is.	
Ügyfélkötelezettség és pénzügyi jártasság	A vállalatnak a termékekben és szolgáltatásokban tükröznie kell az ügyfelek igényeit, panaszait és javaslatait. A termékeket és szolgáltatásokat a rendelkezésre állás vagy a termék/szolgáltatás feltételei szerinti megkülönböztetés nélkül kell kínálni. Valahányszor pénzügyi termékekről van szó, elő kell mozdítani a pénzügyi műveltséget, mint kulcsfontosságú tényezőt a megértés, az esélyegyenlőség, a gazdasági jólét és a társadalmi befogadás megteremtésében.	
A termék integritása, biztonsága és a termékfelelősség	A termékeknek meg kell felelniük vagy meg kell haladniuk ügyfeleink teljesítményre, minőségre és biztonságra vonatkozó elvárásait. A minőségi problémák orvoslására, a panaszok megfelelő kezelésére és a problémakezelési folyamatról való beszámolásra megoldást kell biztosítani. A termékeket mindig megfelelő információkkal kell ellátni, és ezek nem haladhatják meg a vásárlók lehetséges megértését a termék céljáról és a kapcsolódó kockázatokról.	
	A társaság marketing kampányok létrehozásakor felelős módon jár el. A hirdetésekben az etika, az őszinteség, az egyszerűség és hozzáférhetőség fenntartásával erősebb, bizalomra alapuló	

Reklám- és marketingetika	kapcsolat alakítható ki az ügyfelekkel. A marketingkampányoknak tiszteleten kell alapulniuk, és nem tartalmazhatnak sértő vagy rágalmozó képeket vagy üzeneteket. Marketing anyagaink emellett egyértelműek, kiegyensúlyozottak, megbízhatóak és nem félrevezetőek.	
----------------------------------	---	---

3.3. Vállalatirányítási célok

Felelős vállalatként nyolc irányítási célkitűzésünk elősegíti a jogrend előmozdítását.

Célkitűzés	Leírás és okok	ENSZ FFC
Vezetőségi és tulajdonosi szerkezet	A tulajdonosi szerkezet és a tényleges egyensúly a részvényesek, a vezetőség, a munkavállalók és a hitelezők között. Átlátható tulajdonosi struktúra és a részvényesek jogainak megfelelő képviselete a vállalat vezetésében.	
Vállalatirányítási eljárások	Az igazgatóság a társaság irányítását a részvényesek és a munkavállalók, valamint a közérdek figyelembevételével végzi. Az igazgatóság döntéseit az alapító okiratának, a belső szabályzatoknak megfelelően hozza meg. Figyelembe véve a méretet és az összetettséget, megfelelő auditálási és belső ellenőrzési rendszer került létrehozásra. Az igazgatóság tagjainak függetlensége az ellenőrzés, díjazás és kockázatkezelés terén kritikus jelentőségű.	
Vezetők és alkalmazottak díjazása	Átlátható javadalmazási szabályok és elvek. Megfelelő egyensúly a rövid távú motiválás és a hosszú távú felelősség között. Munkavállalói és vezetői javadalmazás az iparági standarddal való összehasonlításban.	
Beszállítói lánc elvei	A beszállítói lánc standardjai és magatartási szabályai, amelyek a környezeti, társadalmi és irányítási célokat a vállalat értékeihez igazítva képviselik. A beszállítók átvilágítási folyamata.	
Versenyellenes gyakorlatok	A Bank nem teremt versenykorlátozó gyakorlatoknak való kitettséget a marketing, a termékek, a szolgáltatások és a közös platformok területén. A Bank bármilyen lépése a piaci erőfölénnyel való visszaélés irányában az ügyfelek, versenytársak és harmadik fél beszállítók felé.	
Vesztegetés, korrupció és etika	A vállalati korrupció pusztító gazdasági következményekkel járhat az egyének, szervezetek, valamint a nemzeti és nemzetközi gazdaság szempontjából. Az intézmény szigorú korrupció- és vesztegetéssel szembeálló szabályzatokat tart fenn, hogy megakadályozza a megvesztegetések és kenőpénzek kifizetését és elfogadását. Az intézménynek minden alkalmazottat fel kell hívnia és ösztönöznie kell, hogy hozzon nyilvánosságra minden aggályos kérdést,	

	amelyhez a visszaélések bejelentésére szolgáló platformot kínálunk fel.	
Politikai lobbizás és adományok	A politikai lobbizás és befolyásolás a tisztességes és versenyképes piaci feltételek melletti elkötelezettség ellen hatnak. A vállalatok kötelesek információkat közölni preferenciáikról, adományaikról vagy a politikailag kitett személyeknek, egyesületeknek vagy közösségeknek nyújtott bármilyen más kiváltságokról.	
Adó- és pénzügyi átláthatóság	Az intézménynek tisztességes, pontos és aktuális információkat kell szolgáltatnia pénzügyi állapotáról, bevételi forrásairól és költségeiről, likviditásáról és kötelezettségei struktúrájáról. A pénzügyi információk átláthatósága a bizalom és a megbízhatóság elengedhetetlen előfeltétele. Az intézmény köteles tájékoztatást nyújtani adózási elveiről és lényeges transzferárképzési szabályairól.	

4. Környezeti, társadalmi és a vállalatirányítási (ESG) kockázatok

Az ESG tényezők, mint környezeti, társadalmi vagy vállalatirányítási jellemzők, pozitív vagy negatív hatással lehetnek egy gazdálkodó szervezet, egyén vagy magánszemély pénzügyi teljesítményére vagy fizetőképességére. A kockázat meghatározása céljából ez a szabályzat az ESG kockázati tényezőkként és kockázati eseményekként felvázolt negatív hatásokra összpontosít.

4.1 Környezeti, társadalmi és a vállalatirányítási (ESG) kockázatok meghatározása

Az ESG kockázatok negatív környezeti, társadalmi vagy vállalatirányítási események bekövetkezésének negatív pénzügyi hatásaként merülnek fel.

Környezeti, társadalmi és a vállalatirányítási kockázatok fajtái

A *környezeti kockázatok* azokat a kockázatok jelentik, amelyeket az éghajlatnak vagy a környezet romlásával kapcsolatos kockázati eseményeknek való kitettség jelent. A környezeti kockázatok általában *fizikai kockázatok* vagy károk révén (például a szélsőséges időjárási események hatása) vagy *átmeneti kockázatok* révén jelentkeznek, amelyek többletköltségeket és tőkekiadási igényeket okoznak (jogsabályok, technológiai szabványok, vagy a piaci megfelelés és az ügyfelek preferenciái alapján), vagy egyes esetekben *kötelezettségek* révén keletkező károk (a termékek, politikák vagy szennyezési események negatív hatásaival összefüggésben). A fizikai kockázatok vagy *akut fizikai kockázatok* eseményein keresztül (leginkább az időjárással kapcsolatos események vagy *krónikus fizikai kockázatok* révén jelentkezhetnek (amelyek az éghajlat hosszabb távú változásaiból erednek, mint például a víz csökkenő rendelkezésre állása, a biológiai sokféleség csökkenése, valamint a föld és a talaj termelékenységének változásai).

A *társadalmi kockázatok* többnyire azokat, amelyek az alapjogok tiszteletben tartásának gyenge színvonala, a társadalmi befogadás vagy a hatástalan munkaügyi kapcsolatok, valamint a tisztességtelen, átláthatatlan vagy rosszindulatú vásárlói gyakorlatok miatt valósulnak meg. A társadalmi kockázatok leginkább a jó hírnév károsodásán keresztül, hatástalan vagy akár romboló működéssel vagy a kritikus munkaerő elvesztésével, illetve a helytelen gyakorlatokból eredő pénzügyi követelések és kötelezettségek révén valósulnak meg.

A *vállalatirányítási kockázatok* elsősorban azokat, amelyek a gyenge vagy átláthatatlan vállalatirányítási intézkedésekhez, illetve a hiányzó vagy gyenge magatartási szabályzatokhoz kapcsolódnak, ideértve a pénzmosás, a vesztegetés és a korrupció elleni vagy az adóügyekkel kapcsolatos szabályzatok hiányát. A vállalatirányítási kockázat a kritikus szervezeti egységek közötti munka- vagy információmegosztás rossz kezeléséből adódó vállalatirányítási eseményekből is adódhat. A vállalatirányítási kockázatok megvalósulása jelentősen károsíthatja az ügyfelek és befektetők hitét és bizalmát, és potenciálisan bevételkieséshez, magasabb finanszírozási költségekhez vagy büntetésekhez vezethet, és ez hátrányosan befolyásolhatja az üzleti tevékenység hosszú távú folytatását.

4.2 Az ESG kockázatok koncepcionális keretrendszere

Kockázati tényezők és kockázati események

Keretrendszerünkben kifejlesztettünk egy *ESG kockázati tényezőrendszert*, hogy azonosítsuk a magas szintű negatív ESG hatásterületeket, és konkrét *ESG kockázati eseményeket* határoztunk meg, amelyeken keresztül megértjük a negatív hatások továbbadását vagy kikristályosodását.

Kettős fontosság

Megközelítésünkben kitérünk mind a *pénzügyi fontosságra*, mind a vállalatra gyakorolt, kockázati esemény miatti negatív hatásra (mint például a szélsőséges időjárás okozta károk), mind a *környezeti-társadalmi fontosságra*, mint a vállalat fellépésének következményeire (pl. megnövekedett költségek a magas szintű szennyezés vagy CO2 kibocsátásával járó tevékenységek miatt).

Az ESG kockázat differenciálása ügyfélszegmensenként

Koncepciónkban az ESG kockázatokat iparágak szerint különböztetjük meg, mivel a kitettség differenciált szintjét elsősorban a tevékenységek helye és jellege, de a vállalat komplexitása és nyilvános jelentősége alapján is értelmezzük.

ESG kockázatintegráció a Bank kockázatai között

Megközelítésünkben az ESG kockázatokat transzverzális típusúnak tekintjük. Az ESG kockázatokat ezért nem külön kockázati kategóriákként határozzuk meg, hanem integráljuk a meglévő kockázati kategóriákba.

4.3 Környezeti kockázati tényezők

Kockázati tényező	Kockázati esemény	Átviteli csatorna	Kettős lényegesség	Kockázat-típus
Klíma változás	Levegőszennyezés, üvegházhatású gáz-kibocsátás	Megnövekedett tőkeáfordítások, a széndioxid-adó vagy az energia-kereskedelmi igazolások költségeinek növekedése	Környezeti	Átmenet
	Energiaterhelés és hatékonyságkezelés	Magasabb működési költségek, tőkekiadások a fokozódó normákhoz való felzárkózáshoz	Környezeti	Átmenet
	Fizikai kockázatok (rendkívüli időjárási események)	Károk és rendellenességek (termelés, beszállítók), megnövekedett éghajlati alkalmazkodási kiadások vagy az ügyféligények csökkenése, tőkevesztés, bevételkiesés	Pénzügyi	Akut Fizikai
Környezetromlás	Szokatlan bányászati gyakorlatoknak való kitettség (sarkkutatás, kátrányos homok, mélytengeri bányászat)	Viták, ügyfelek és befektetők negatív hangulata, bevételkiesés és a finanszírozási költségek növekedése	Környezet	Átmenet
	Erőforrások túlzott használata (víz, nyersanyagok)	Nyersanyagköltségeknek való kitettség, viták, a magasabb költségek kockázata, szabályozási korlátok, bevételkiesés	Környezeti	Átmenet

	Illegális halászhajók, ellentmondásos gyakorlatok vagy akvakultúra-technikák	Viták, ügyfelek és befektetők negatív hangulata, bevételkiesés és a finanszírozási költségek növekedése	Környezeti	Átmenet
	Vízzszennyezés veszélyes anyagok vagy hulladékok nem megfelelő kezelésével vagy ártalmatlanításával	Viták, bevételkiesés és a finanszírozási költségek növekedése, szennyezett víz által okozott károk, megnövekedett költségek	Pénzügyi /Környezeti	Krónikus Fizikai
	Talajszennyezés veszélyes anyagokkal, túlzott műtrágyázás vagy talajerózió	Viták, bevételkiesés és a finanszírozási költségek növekedése, talajerózió okozta károk, megnövekedett költségek	Pénzügyi /Környezeti	Krónikus Fizikai
	Erdőirtás és nem szokványos területkiürítés	Viták, ügyfelek és befektetők negatív hangulata, bevételkiesés és a finanszírozási költségek növekedése	Környezeti	Átmenet
	A világörökségi helyszínekre, Natura 2000 területekre vagy más védett területekre vagy veszélyeztetett fajokra gyakorolt hatások (IUCN vörös listája)	Viták, ügyfelek és befektetők negatív hangulata, bevételkiesés és a finanszírozási költségek növekedése	Környezeti	Átmenet
Az állatok jóléte	Vitatható életkörülmények, vegyszerek/gyógyszerek szállítása és használata (túlzott antibiotikum-használat)	Viták, negatív ügyfél- és befektetői preferencia, bevételkiesés és a finanszírozási költségek növekedése	Környezeti	Átmenet
	Érzéstelenítés vagy szorongáscsökkentő technikák hiánya	Viták, negatív ügyfél- és befektetői preferencia, bevételkiesés és a finanszírozási költségek növekedése	Környezeti	Átmenet
	Vadon élő állatok használata biokémiai vizsgálatokhoz	Viták, negatív ügyfél- és befektetői preferencia, bevételkiesés és a finanszírozási költségek növekedése	Környezeti	Átmenet

4.4 Társadalmi kockázati tényezők

Kockázati tényező	Kockázati esemény	Átviteli csatorna	Kettős lényegesség
Emberi jogok	Szabadságjogok	Az ENSZ Emberi Jogi Tanácsának tiltása vagy az EU szankciói alatt álló régiók lépései	Pénzügyi /Társadalmi
	Gyermekmunka, kényszermunka és emberkereskedelem	Viták, negatív ügyfél- és befektetői preferencia, bevételkiesés és a finanszírozási költségek növekedése	Pénzügyi /Társadalmi
	Rossz körülmények az egészségügy, az oktatás és a munkabiztonság területén	Társadalmi zavargásoknak, károknak és a termelés zavarainak kitett zavaró környezet	Pénzügyi /Társadalmi
	Differenciálás a feltételekben, kompenzáció, szegregáció	Viták, negatív ügyfél- és befektetői preferencia, bevételkiesés és a finanszírozási költségek növekedése	Pénzügyi /Társadalmi
A munkavállalók jogai	A munkavállalók jogainak megsértése (kollektív tárgyalások, egyesületek, munkaidő stb.)	Viták, ügyfelek és befektetők negatív preferenciája, bevételkiesés és a finanszírozási költségek növekedése	Pénzügyi /Társadalmi
	Gyenge munkavállalói biztonsági nyilvántartás, kényszerítő munkafeltételek, gyermekmunka	Viták, negatív ügyfél- és befektetői preferencia, bevételkiesés és a finanszírozási költségek növekedése	Pénzügyi /Társadalmi
Ügyfélvédelem és magatartási kockázat	A fogyasztóvédelem, a fogyasztói jogok és a helytelen ügyfélpreferencia miatti felelősségnek való kitettség.	Viták, negatív ügyfél- és befektetői preferencia, bevételkiesés és a finanszírozási költségek növekedése	Pénzügyi /Társadalmi
	Termékek, szolgáltatások által okozott károknak való kitettség, megnövekedett jogi terhek a vállalattal szemben	Jogi felelősség a károk, az ügyfélpreferencia elvesztése, a megnövekedett költségek és a bevételkiesés miatt	Pénzügyi /Társadalmi
	Gyenge személyesadat-biztonság és adatvédelem	A felhasználói adatvédelemmel kapcsolatos jogi eljárások eredményeként felmerült veszteségek	Pénzügyi /Társadalmi
	Tisztességtelen és félrevezető promóciókból származó követelések	Viták, az ügyfélpreferencia elvesztése, bevételek elvesztése	Pénzügyi /Társadalmi

4.5 Vállalatirányítási kockázati tényezők

Kockázati tényező	Kockázati esemény	Átviteli csatorna	Kettős lényegesség
Gyenge vállalatirányítás	Átláthatatlan tulajdoni viszonyok, vezetés, a vezetőség kompetenciája nincs összhangban az ESG-vel.	A piac által kikényszerített változások, a bizalom és a piaci hangulat kérdései. Finanszírozási költségek növekedése.	Pénzügyi /Vállalat-irányítási
	A kulcsfontosságú döntéshozók és ellenőrzési funkciók tisztázatlan vállalatirányítási struktúrája.	A piac által kikényszerített változások, a bizalom és a piaci hangulat kérdései. Finanszírozási költségek növekedése.	Pénzügyi/ Vállalat-irányítási
	A munkavállalók elkötelezettségének elvesztése, a személyzet magas fluktuációja és csökkent vonzerő új alkalmazottak irányában.	A minőségre, a rugalmasságra, az innovációra, a versenyképesség elvesztésére, a felelősségnek való kitettségre gyakorolt hatás	Pénzügyi/ Vállalat-irányítási
	Nincsenek vagy nem egyértelműek a beszállítói lánc standardjai, a standardok nem határozzák meg az ESG alapelveit.	Viták, negatív ügyfél- és befektetői preferencia, bevételkiesés és a finanszírozási költségek növekedése	Pénzügyi/ Vállalat-irányítási
Gyenge vállalati etikai normák	Nincsenek vagy nem elégségesek a versenyellenes gyakorlatok, vitáknak való kitettség	Viták, negatív ügyfél- és befektetői preferencia, bevételkiesés és a finanszírozási költségek növekedése	Pénzügyi/ Vállalat-irányítási
	Illegális és etikátlan kifizetéseknek való kitettség	Viták, negatív ügyfél- és befektetői preferencia, bevételkiesés és a finanszírozási költségek növekedése	Pénzügyi/ Vállalat-irányítási
	Vitáknak, kétpárti vagy politikai preferenciáknak való kitettség	Viták, negatív ügyfél- és befektetői preferencia, bevételkiesés és a finanszírozási költségek növekedése	Pénzügyi/ Vállalat-irányítási
Nem átlátható vállalati tudatosság	A transzferárakkal, a kapcsolt felekkel és a pénzügyi információkkal kapcsolatos visszaéléseknek való kitettség	Viták, rejtett adókötelezettségek, bevételkiesés, növekvő finanszírozási költségek, halmozott adóhiány	Pénzügyi/ Vállalat-irányítási

5. A környezeti, társadalmi és vállalatirányítási (ESG) kockázatok kezelése

Az ESG kockázatok azonosítása a Bank üzleti és kockázatkezelési keretrendszerének szerves része. Ez egy nagyon természetes része az ügyfelek hitel-, piaci, likviditási, működési vagy reziduális kockázati minősítésének. A Bank azonban az éghajlatváltozás sürgősségével összhangban, az ECB és az EBA felügyeleti útmutatásainak megfelelően egyértelműbb megközelítést alakít ki az ESG kockázatokkal szemben.

5.1 A környezeti, társadalmi és a vállalatirányítási kockázatok azonosítása

A Bank ESG kockázatdefiníciója biztosítja az ágazat differenciált megközelítését az egyes ESG kockázati események relevanciája szempontjából.

5.2 A környezeti, társadalmi és vállalatirányítási (ESG) kockázat értékelése

Az ügyfél és a tranzakció ESG kockázati kitettsége

Az új hitellel kapcsolatos ügyleteknél az ügyfél- és tranzakciósűrűség fő megközelítése az ESG eredménytáblán alapszik. Az eredménytábla meghatározza, hogy kell-e mély ESG kockázatértékelést végezni. Szerkezetileg az eredménytábla az ESG kockázati események ipari szektoronkénti differenciált fontosságát tükrözi.

Az ESG kockázatértékelési megközelítésben a Bank az arányosság elvét alkalmazza, ezért az egyedi ügyfélértékelések a nagyvállalati és a GCRE szegmensre koncentrálnak.

A befektetési termékek esetében az ESG szűrés ESG besoroláson és külső ESG minősítő ügynökségektől és adatszolgáltatóktól kapott, személyre szabott, védett információkon alapul.

Portfólió kockázatértékelés

A fő portfóliószintű ESG kockázat nyilvánvalóan a globális felmelegedéshez kapcsolódó politikák és lakossági kereslet átmeneti kockázata. A szempontok első szintje szerint ezek a kockázatok a jövőbeli további szén-dioxid költségekkel kapcsolatos intézkedések által meghatározott szén-dioxid kibocsátás (CO₂e) intenzitásával vagy abszolút szintjével hozhatók összefüggésbe.

A Bank erőfeszítései ezért a PCAF módszertanának alkalmazására összpontosulnak a karbonlábnyom (Co₂e) és az intenzitás kiszámításához. A szén-dioxid kibocsátás (CO₂e) intenzitási szintek skálázása a teljes hitelportfólió hőtérképét is biztosítja.

A portfólió célok összehangolása

Tekintettel a Bank üzleti tevékenységének jellegére, úgy gondoljuk, hogy az átláthatóság és az egyszerűség kulcsfontosságú értékek a hosszú távú ESG profil kezelésében és a széles körben elfogadott célokhoz való igazodásban.

A portfóliószintű ESG célkitűzés az üvegházhatást okozó gázok csökkentésének céljairól és a globális felmelegedés max. 2 °C-ra vagy lehetőleg 1,5 °C-ra történő korlátozásáról szóló párizsi megállapodásból származik.

A Bank erőfeszítései ezért a PCAF módszertanának alkalmazására összpontosulnak a karbonlábnyom (Co2e) és az intenzitás kiszámításához hitelállományunkra vonatkozóan, és a tudományos alapú célok (Science Based Targets, SBT) megközelítését alkalmazzák a párizsi megállapodás 1,5° C-os határértékei felé irányuló kalibráláshoz.

5.3 Kockázatkezelés és ICAAP

Az ESG kockázatok integrálása az ICAAP keretrendszerbe növeli a Bank ellenálló képességét a kockázatokkal szemben, és javítja a Bank képességét a kezelésükre. Ennek fényében a Bank az ESG kockázatok kezelésére vonatkozó iránymutatások részeként minőségi nyilatkozatot épített be egy fő kockázati alapelv formájában a kockázatvállalási hajlandóságról szóló nyilatkozatába (Risk Appetite Statement). Ezenkívül a Bank kockázati stratégiájában az ESG kockázati elvek minden elemére meghatározta, hogy melyik cél tükrözi azok fontosságát és erősíti a tudatosságot, miközben támogatja az ESG biztonságos és körültekintő kockázatkezelésének megvalósítását.

Az ESG kockázatokat a Bank kockázatainak részét képező rendszeres kockázat-azonosítási folyamat tartalmazza. Jellemzően fogva az ESG kockázatokat transzverzális kategóriákba sorolták a Bank kockázati taxonómiájában, mivel hatással vannak a Bank meglévő kockázattípusaira. A kategorizálás ezen módja lehetővé teszi a Bank számára, hogy következetesen értékelje és kezelje az ESG kockázatokat. A kockázati leltár és a taxonómia részleteit a Bank ICAAP szabályzata határozza meg.

6. A környezeti, társadalmi és vállalatirányítási (ESG) kockázatok alkalmazása az üzleti tevékenységekben

A Bank folyamatosan erőfeszítéseket tesz és kapacitásokat fordít fenntartható pénzügyi javaslatok kidolgozására. Az erőfeszítések nemcsak az ügyfelek és a befektetők választási lehetőségeinek biztosítására összpontosulnak, hanem az ESG finanszírozás biztonságos és átlátható megközelítésének biztosítására is.

6.1 Hitelezési és napi banki tevékenységek

Az ESG kockázatok többsége a hitelezési tevékenységeken belül jelentkezik, és hatással van a főbb kockázati kategóriákra. Ezért 2021.07.01-jétől a Bank belső ESG eredménymutató-alapú értékelési megközelítést alkalmaz a nagyvállalati szegmensekben történő bármilyen új hitelnyújtáshoz. Megnövekedett ESG kockázat esetén a kockázat elfogadásának irányítási struktúráját az adott kockázati kategória keretrendszer szokásos engedélyezési szintje szabályozza (hitel-, piaci, működési kockázatok).

Az új hitelnyújtáskor végrehajtandó értékelés mellett a Bank figyelembe veszi azokat az ESG kockázatokat is, amelyek potenciálisan ellentmondásos vagy kritikus üzleti tevékenységi területről érkeznek, amelyek súlyos hatással vannak a környezeti vagy társadalmi jólétre. Ezekben az esetekben a Bank kizárásokat vagy más hasonló korlátozásokat alkalmaz, amelyeket a Felelős finanszírozási Szabályzat szabályoz.

Az ügyfelekkel, alkalmazottakkal és más érdekelt felekkel szemben a Bank üzleti tevékenységéből fakadó társadalmi és irányítási kockázatokat a Bank Etikai kódexe szabályozza.

6.2 Befektetési termékek

A befektetési termékek esetében az ESG kockázatkezelés erőfeszítései többségükben az alapul szolgáló eszközök megfelelő kiválasztására és a befektetők megfelelő védelmére összpontosulnak.

Az ESG kockázatértékelés befektetési termékek esetében az ESG besorolásra és az ESG hitelminősítő ügynökségek által az adott befektetésről vagy indexekről nyújtott tulajdonosi információkra támaszkodnak.

6.3 A Bank operatív tevékenységei

A Bank operatív tevékenysége elsősorban a székházépület üzemeltetéséhez, az informatikai infrastruktúrához, a papírfogyasztáshoz mint fő nyersanyag-felhasználáshoz kapcsolódik, és kisebb mértékben az üzleti utazásokhoz. A környezeti célkitűzéseket a belső *környezetvédelmi, energetikai és klímastratégia szabályozási keretrendszer* alapján deklaráljuk és kezeljük.

6.4 A Bank beszállítóinak kezelése

A Bank beszállítói láncával kapcsolatos kockázatokat az áruk és szolgáltatások szállítóira vonatkozóan a Bank Etikai kódexe szabályozza.

7. Rövidítések

Rövidítés	Szöveges megfelelő	Megjegyzés
CO _{2e} ⁻ kibocsátások	Szén-dioxid kibocsátások (CO ₂ -egyenérték)	A szén-dioxid (CO ₂) a Föld átlaghőmérséklet-növekedésének egyik fő mozgatórugója, de vannak más üvegházhatású gáz-kibocsátások is, amelyek az egyszerűség kedvéért CO ₂ -egyenértékre vannak átszámítva.
cr360	Credit360 Ltd., Compass House Vision Park, Cambridge cb249bz UK	Az Erste Group fenntarthatósági adatokat kezelő szoftverének szállítója.
SCMS	Beszállítói lánc menedzsment rendszer	Az anyagok, a végtermékek és a kapcsolódó információk beszállítók, a vállalat, viszonteladók és végső fogyasztók közötti belépő és kilépő hozzáadott érték-áramlások kezelése.
UNEP FI	ENSZ Környezetvédelmi Program Pénzügyi Kezdeményezés	Az ENSZ Környezetvédelmi Program Pénzügyi Kezdeményezés (UNEP FI) az UNEP (ENSZ Környezetvédelmi Program) és a globális pénzügyi szektor közötti partnerség a magánszektor finanszírozásának mozgósítására a fenntartható fejlődés érdekében. (https://www.unepfi.org/)
PCAF	A szén-dioxid-elszámolás pénzügyi projektje	Az iparág vezérelt partnerség a pénzügyi szektor átláthatóságának és elszámoltathatóságának elősegítése érdekében a párizsi egyezménynek megfelelően (https://carbonaccountingfinancials.com/)
SBT	Tudományalapú célok	A Tudományalapú célok kezdeményezés a CDP, az ENSZ globális megállapodása (UNGC), a Világ Erőforrásai Intézet (WRI) és a Természetvédelmi Világalap (WWF) közötti partnerség, amelynek célja, hogy a vállalatok kitűzzék a kibocsátások csökkentésére vonatkozó ambíciókat, célokat. (https://sciencebasedtargets.org/)

1. melléklet: Kapcsolódó dokumentumok és hivatkozások

Szám	Dokumentum (megnevezés/cím)	Hivatkozás vagy egyéb részletek
1	Our Common Future (Közös jövőnk)	A Környezetvédelmi és Fejlesztési Világbizottság jelentése (ENSZ Brundtland-bizottság 1987-ben) http://www.un-documents.net/our-common-future.pdf 2. fejezet: A fenntartható fejlődés felé - IV. szakasz - Következtetés.
2	Párizsi megállapodás a 21. ENSZ Éghajlatváltozási Konferencián (COP21 Paris Agreement)	A 2015. decemberi párizsi éghajlatváltozási konferencián (COP21) 195 ország elfogadta az első egyetemes, jogilag kötelező érvényű, a globális éghajlatváltozásra vonatkozó megállapodást, amelynek célja a globális felmelegedés növekedésének 1,5 °C-ra történő korlátozása. https://unfccc.int/process-and-meetings/the-paris-agreement/what-is-the-paris-agreement
3	Etikai kódex	

1. táblázat Kapcsolódó dokumentumok