



## KÜLSŐ SZAKÉRTŐI VÉLEMÉNY (SPO)

A kibocsátó fenntarthatósági minősége és a Zöld Hitelezési Keretrendszer

MBH Bank Nyrt.  
2023. szeptember 18.

### ELLENŐRZÉSI PARAMÉTEREK

A tervezett eszközök típusa(i)

- Zöld Hitelezési eszközök

Vonatkozó sztenderdek

- Nemzetközi Tőkepiaci Szövetség (International Capital Market Association, ICMA) Zöld Kötvény Alapelvek (Green Bond Principles, GBP) (2021. júniusi állapot szerint, 2022. június 1. függeléssel)
- Hitelpiaci Szövetség (Loan Market Association, LMA) Zöld Hitel Alapelvek (Green Loan Principles, GLP) (2023 februári állapot szerint)

Az ellenőrzés hatóköre

- MBH Bank Nyrt. Zöld Hitelezési Keretrendszere (2023. szeptember 18-i állapot szerint)
- MBH Bank Nyrt. támogathatósági kritériumai (2023. szeptember 18-i állapot szerint)

Élettartam

- Kibocsátást megelőző ellenőrzés

Érvényesség

- Mindaddig érvényes, amíg az idézett keretrendszer változatlan marad

## TARTALOMJEGYZÉK

A MUNKA HATÓKÖRE .....	3
MBH BANK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGEINEK ÁTTEKINTÉSE.....	3
ÉRTÉKELÉS ÖSSZEFOGLALÁSA.....	4
SPO ÉRTÉKELÉS.....	6
I. RÉSZ: ILLESZKEDÉS A ZÖLD KÖTVÉNY ALAPELVEKHEZ ÉS A ZÖLD HITEL ALAPELVEKHEZ .....	6
II. RÉSZ: A TÁMOGATHATÓSÁGI KRITÉRIUMOK FENNTARTHATÓSÁGI MINŐSÉGE.....	9
A. A ZÖLD HITELEZÉSI ESZKÖZÖK HOZZÁJÁRULÁSA AZ ENSZ FENNTARTHATÓ FEJLŐDÉSI CÉLJAIHOZ .....	9
B. A PÉNZÜGYI INTÉZMÉNNYEL KAPCSOLATOS KÖRNYEZETI ÉS TÁRSADALMI KOCKÁZATOK KEZELÉSE ÉS A KIVÁLASZTÁSI KRITÉRIUMOK .....	14
III. RÉSZ: A FENNTARTHATÓ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK KAPCSOLATA AZ MBH BANK ESG STRATÉGIÁJÁVAL .....	19
A. A ZÖLD FINANSZÍROZÁS ÖSSZHANGJA AZ MBH BANK FENNTARTHATÓSÁGI STRATÉGIÁJÁVAL .....	19
B. AZ MBH BANK ESG-KOCKÁZATOKNAK VALÓ ÜZLETI KITETTSÉGE .....	21
1. MELLÉKLET: Módszertan.....	26
2. MELLÉKLET: Minőségirányítási eljárások .....	27
Az SPO-ról .....	28

## A MUNKA HATÓKÖRE

Az MBH Bank Nyrt. ("a kibocsátó", "a bank" vagy "MBH") megbízta az ISS Corporate Solutions-t (ICS), hogy segítsen a fenntartható pénzügyi eszközökkel kapcsolatban, és értékeljen három alapvető elemet az eszközök fenntarthatósági minőségének meghatározása érdekében:


1. Az MBH Zöld Hitelezési Keretrendszere (2023. szeptember 18-án) – összevetve az ICMA Zöld Kötvény Alapelvekkel (GBP) és az LMA Zöld Hitel Alapelvekkel (GLP)
2. A támogathatósági kritériumok – hozzájárulnak-e a projektek az ENSZ fenntartható fejlődési céljaihoz (SDG-khez), illetve hogyan teljesítenek a saját kibocsátás-specifikus fő teljesítménymutatókhoz (KPI-k) képest (lásd: 1. melléklet).
3. A tranzakciók összevetése az MBH általános környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) stratégiájával - a kibocsátás-specifikus bevételek felhasználása (UoP) kategóriákra támaszkodva.

## MBH BANK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGEINEK ÁTTEKINTÉSE

Az MBH Bank Nyrt. banki és befektetési szolgáltatásokat nyújt lakossági és vállalati-intézményi ügyfeleknek, valamint mezőgazdasági és élelmiszeripari ügyfeleknek Magyarországon. 2023. március 31-én a bank bruttó hitelállománya 4 955 milliárd forint, betétállománya pedig 6 421 milliárd forint volt.

A kibocsátó a *Kereskedelmi bankok és Tőkepiacok* ágazatába tartozik, az ISS ESG ágazati besorolása szerint.


## ÉRTÉKELÉS ÖSSZEFOGLALÁSA

SPO RÉSZE	ÖSSZEFOGLALÁS	ÉRTÉKELÉS <sup>1</sup>
<p><b>1. rész:</b></p> <p><b>Illeszkedés a Zöld Kötvény Alapelvekhez és a Zöld Hitel Alapelvekhez</b></p>	<p>Zöld pénzügyi eszközei<sup>2</sup> tekintetében a kibocsátó hivatalos koncepciót fogalmazott meg a bevételek felhasználására, a projektek értékelésére és kiválasztására, a bevételek kezelésére és a jelentéskészítésre vonatkozóan. Ez a koncepció összhangban van az ICMA Zöld Kötvény Alapelvekkel és az LMA Zöld Hitel Alapelvekkel is.</p>	<p><b>Illeszkedik</b></p>
<p><b>2. rész:</b></p> <p><b>A támogathatósági kritériumok fenntarthatósági minősége</b></p>	<p>A bevételek felhasználásának kategóriái pozitív módon járulnak hozzá a 7. SDG-hez (Megfizethető és tiszta energia), a 8. SDG-hez (Tisztességes munka és gazdasági növekedés) és a 13. SDG-hez (Fellépés az éghajlatváltozás ellen), továbbá korlátozottan hozzájárulnak a 11. SDG-hez (Fenntartható városok és közösségek). A bevételek felhasználásának kategóriáival összefüggő környezeti és társadalmi kockázatok kezelése jó.</p> <p>A zöld Hitelezési eszközök olyan támogatható projektkategóriákat (re)finanszíroznak, mint például: (i) megújuló energia, (ii) zöld épületek, (iii) tiszta közlekedés, valamint az (iv) élő természeti erőforrásokkal és földhasználattal való környezeti szempontból fenntartható gazdálkodás.</p> <p>A bevételi kategóriák termékekkel és/vagy szolgáltatásokkal kapcsolatos felhasználása<sup>3</sup> egyenként hozzájárul az alábbi fenntartható fejlesztési célok közül egyhez vagy többhöz (7. SDG - Megfizethető és tiszta energia, 11. SDG - Fenntartható városok és közösségek és 13. SDG - Fellépés az éghajlatváltozás ellen):</p> <div style="text-align: center;">  </div> <p>A bevételi kategóriák egyéb alkalmazása javítja az MBH Bank hitelfelvevőinek működési hatásait, és enyhíti szektorait</p>	<p><b>Pozitív</b></p>

<sup>1</sup> Az ISS ESG értékelése az MBH Bank Zöld Hitelezési Keretrendszerén (2023. szeptemberi változat), a 2023.09.27-én beérkezett elemzett kiválasztási kritériumokon, valamint nyilvánosan elérhető információkon alapul.

<sup>2</sup> Az MBH zöld Hitelezési eszközöket kíván kibocsátani, beleértve a fedezett kötvényeket, az elsőbbségi kötvényeket (elsőbbségi és nem preferált), alárendelt kötvényeket, középlejáratú kötvényeket, kereskedelmi értékpapírokat, hiteleket és rülirozó hitelkereteket.

<sup>3</sup> Megújuló energia, zöld épületek és tiszta közlekedés.

	<p>esetleges negatív externáliáit az alábbi SDG-k közül egy vagy több tekintetében:</p>  <p>A bevételi kategóriák ilyen felhasználásához kapcsolódó környezeti és társadalmi kockázatokat kezelik.</p>	
<p><b>3. rész:</b>  <b>A fenntartható pénzügyi eszközök kapcsolata az MBH Bank ESG stratégiájával</b></p>	<p>A fő fenntarthatósági célkitűzéseket és a zöld Hitelezési eszközök kibocsátásának indokait a kibocsátó egyértelműen ismerteti. A figyelembe vett projektkategóriák többsége összhangban van a kibocsátó ESG stratégiájával.</p>	<p><b>Összhangban van a kibocsátó ESG stratégiájával</b></p>

## SPO ÉRTÉKELÉS

### I. RÉSZ: ILLESZKEDÉS A ZÖLD KÖTVÉNY ALAPELVEKHEZ ÉS A ZÖLD HITEL ALAPELVEKHEZ

Ez a rész az MBH Bank Zöld Hitelezési Keretrendszerének (2023. szeptember 18-tól) a Zöld Kötvény Alapelvekkel és a Zöld Hitel Alapelvekkel való illeszkedését értékeli.

A ZÖLD KÖTVÉNY ÉS A ZÖLD HITEL ALAPELVEI	ILLESZKEDÉS	VÉLEMÉNY
1. A bevételek felhasználása	✓	<p>Az MBH Bank Zöld Hitelezési Keretrendszere által biztosított bevételfelhasználási leírás <b>összhangban</b> van a GBP-vel és a GLP-vel.</p> <p>A kibocsátó zöld kategóriái igazodnak a GBP és a GLP által javasolt projektkategóriákhoz. A kritériumokat világos és átlátható módon határozzák meg. Közzéteszi a bevételek projekt kategóriánkénti megoszlását, valamint ismerteti és számszerűsíti a környezeti előnyöket.</p> <p>A kibocsátó a legjobb piaci gyakorlattal összhangban határozza meg a káros projektkategóriákra vonatkozó kizárási kritériumokat.</p>
2. A projektértékelés és kiválasztás folyamata	✓	<p>Az MBH Bank Zöld Hitelezési Keretrendszere által biztosított projektértékelési és kiválasztási folyamat <b>összhangban van</b> a GBP-vel és a GLP-vel.</p> <p>A projektkiválasztási folyamat meghatározása és strukturálása egyértelmű módon történik. A projektkategóriákhoz kapcsolódó ESG-kockázatokat megfelelő eljárással azonosítják és kezelik. Ezen kívül a kiválasztott projektek összhangban vannak a kibocsátó fenntarthatósági stratégiájával.</p> <p>A bank operatív bizottsága, mely a Módszertani Bizottsága (MB) lesz felelős a projektek értékeléséért és kiválasztásáért a keretrendszer támogathatósági kritériumainak megfelelően. Az MB többek között a Vállalati Szintű Kockázatkezelés, a Követeléskezelés, az Eszköz-forrás menedzsment, a Nagyvállalati és speciális hitelezés, a Mikro és Kisvállalati üzletfejlesztés, a Kockázati Módszertan és Riporting, az ICAAP, Tőkekövetelmény és Validáció és Piaci és Likviditási Kockázat Ellenőrzés képviselőiből áll.</p> <p>A bank Management Committee-je (MC) felelős azért, hogy a támogatható zöld projektek évente megfeleljenek</p>

		<p>a keretrendszer kritériumainak. Továbbá az MBH biztosítja, hogy a környezeti és társadalmi kockázatkezelési folyamatok a keretrendszer alapján hozott valamennyi elosztási döntésre alkalmazhatók legyenek.</p> <p>A kibocsátó tájékoztatást nyújt a projekteknek a hivatalos vagy piaci alapú taxonómiákkal, például az uniós taxonómiával és a CBI-taxonómiával való összehangolásáról, ami összhangban van a legjobb piaci gyakorlattal.</p> <p>Ezen túlmenően a kibocsátó a legjobb piaci gyakorlattal összhangban különböző érdekelt feleket von be ebbe a folyamatba.</p>
<b>3. A bevételek kezelése</b>	✓	<p>Az MBH Bank zöld Hitelezési keretrendszere által biztosított bevételek kezelés <b>összhangban</b> van a GBP-vel és a GLP-vel.</p> <p>A beszedett nettó bevétel kivétel nélkül megegyezik a támogatható projektekre elkülönített összeggel. A nettó bevételt jóváírják a zöld pénzügyi nyilvántartásban, és hivatalos belső eljárás keretében tanúsítják. A nettó bevételt több zöld hitelezési eszköz esetében összesített alapon kezelik (portfólió-megközelítés). Ezen túlmenően a kibocsátó közzéteszi a fel nem használt bevétel részét képező átmeneti befektetési eszközöket.</p> <p>Az MBH Eszköz-Forrás Bizottsága lesz felelős a bevételek kezeléséért és elosztásáért, ami majd nyomon követhető a Green Finance Register-en keresztül. Az MBH a kibocsátástól számított 36 hónapon belül el kívánja érni a bevételek teljes elosztását. A felosztásig a nettó bevételt ideiglenesen a Bank pénzgazdálkodási politikájával összhangban tartják, például készpénzt, pénzeszköz-egyenértékeseket vagy más rövid lejáratú forgalomképes eszközöket.</p>
<b>4. Jelentéstétel</b>	✓	<p>Az MBH Bank Zöld Hitelezési Keretrendszere által biztosított allokáció és hatásjelentés <b>összhangban</b> van a GBP-vel és a GLP-vel.</p> <p>A kibocsátó kötelezettséget vállal arra, hogy a bevételek felosztását átlátható módon teszi közzé és megfelelő gyakorisággal jelentést tesz. A jelentés nyilvánosan elérhető lesz a kibocsátó honlapján. Az MBH elmagyarázza, hogy a várható jelentések szintje a projektkategória szintjén lesz, és a jelentendő információk</p>

		<p>típusa. Ezen túlmenően a kibocsátó kötelezettséget vállal arra, hogy a Hitelezési eszköz lejáratáig évente jelentést tesz.</p> <p>Ezen túlmenően magában foglalja a Kibocsátó arra vonatkozó megerősítését, hogy jelentést tesz a Keretrendszer alapján kibocsátott rulírozó hitelkeretek hitellejáratig történő felhasználásáról.</p> <p>A kibocsátó a legjobb piaci gyakorlattal összhangban, átlátható a hatásjelentés szintjét és gyakoriságát, a hatásjelentésben közölt információkat és a hatásjelentés időtartamát illetően.</p>
--	--	---



## II. RÉSZ: A TÁMOGATHATÓSÁGI KRITÉRIUMOK FENNTARTHATÓSÁGI MINŐSÉGE

### A. A ZÖLD HITELEZÉSI ESZKÖZÖK HOZZÁJÁRULÁSA AZ ENSZ FENNTARTHATÓ FEJLŐDÉSI CÉLJAIHOZ<sup>4</sup>

A bankok hozzájárulhatnak a fenntartható fejlődési célok eléréséhez azáltal, hogy olyan speciális szolgáltatásokat/termékeket nyújtanak, amelyek segítenek a globális fenntarthatósági kihívások kezelésében, és felelős szereplőkként azon dolgoznak, hogy a teljes értéklánc mentén minimalizálják működésük negatív externáliáit.


#### 1. Termékek és szolgáltatások

A termékek és szolgáltatások (re)finanszírozására vonatkozó UoP-kategóriák értékelése számos belső és külső forráson alapul, mint például az ISS ESG SDG Solutions Assessment (SDGA), egy szabadalmaztatott módszertan, amelynek célja a kibocsátó termékei vagy szolgáltatásai által az ENSZ fenntartható fejlődési céljaira gyakorolt hatás értékelése, valamint más ESG-referenciaértékek (az EU taxonómiai éghajlat-politikai felhatalmazáson alapuló jogi aktusai, az ICMA zöld és/vagy szociális kötvényekre vonatkozó elvei és egyéb regionális taxonómiák, szabványok és fenntarthatósági kritériumok).

Az egyes termékek és szolgáltatások (re)finanszírozására vonatkozó UoP-kategóriák értékelése 3 pontos skálán jelenik meg (a módszertant lásd az 1. mellékletben):

<b>Akadályozás</b>	<b>Nincs nettó hatás</b>	<b>Hozzájárulás</b>
--------------------	--------------------------	---------------------

A zöld hitelezési eszközök bevételeinek felhasználása kategóriák mindegyikét értékelték a fenntartható fejlődési célokhoz (SDG-khez) való hozzájárulásuk vagy akadályozásuk szempontjából:

A BEVÉTELEK FELHASZNÁLÁSA (TERMÉKEK/SZOLGÁLTATÁSOK)	HOZZÁJÁRULÁS VAGY AKADÁLYOZÁS	FENNTARTHATÓ FEJLŐDÉSI CÉLOK
<p><b>Megújuló energia</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Villamosenergia-termelés fotovoltaikus napenergia-technológiával.</li> <li>▪ Koncentrált napenergia.</li> <li>▪ Elektromos hőszivattyúk telepítése és üzemeltetése: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Hőenergia/hűtési energia és villamos energia kapcsolt energiatermelése napenergiából.</li> <li>▪ Hőenergia/hűtési energia előállítás naphőenergiával történő fűtésből.</li> </ul> </li> </ul>	<b>Hozzájárulás</b>	

<sup>4</sup> Az UoP kategóriáknak az ENSZ társadalmi fejlesztési céljaira gyakorolt hatását saját módszertannal értékelik, ezért eltérhetnek a kibocsátó által a keretrendszerben leírtaktól.

## Megújuló energia<sup>5</sup>

Hőenergia/hűtési energia előállítása hulladékhő felhasználásával.<sup>6</sup>

## Zöld épületek

- Olyan lakó- és nem lakáscélú épületek építése, ahol a primerenergia-igény (Primary Energy Demand, PED) legalább 10%-kal alacsonyabb, mint a közel nulla energiaigényű épületekre vonatkozó követelményekhez meghatározott küszöbérték.
- A 2020. december 31. előtt épült, A osztályú energiahatékonysági tanúsítvánnyal (EPC) vagy a nemzeti vagy regionális épületállomány felső 15%-ba tartozó működési primerenergia-igénnyel (PED) rendelkező épületek megvásárlása és tulajdonjoga. A 2020. december 31. után épült épületek vásárlása és tulajdonjoga esetében a PED legalább 10%-kal alacsonyabb, mint a közel nulla energiaigényű épületekre (NZEB) vonatkozó követelményekhez meghatározott küszöbérték.

## Zöld épületek

Olyan épületek, amelyek tanúsítási szintje:

- LEED („Arany” vagy magasabb), vagy
- BREEAM („Nagyon jó” vagy magasabb), vagy
- BREEAM in-use („Nagyon jó” vagy magasabb)

## Fenntartható közlekedés

Személyes mobilitást vagy kerékpáros logisztikát szolgáló, épített és üzemeltetett infrastruktúra: kerékpársávok és gyalogos zónák, elektromos töltő- és hidrogéntöltő berendezések a személyes mobilitási eszközökhöz.

## Fenntartható közlekedés

## Hozzájárulás

## Hozzájárulás

## Hozzájárulás

## Hozzájárulás

## Nincs nettó hatás



<sup>5</sup> A kategória összhangban van az uniós taxonómia fogalommeghatározásával és a hulladékhő felhasználásával történő hőenergia/hűtési energia előállítására vonatkozó 4.25. technikai vizsgálati kritériummal.

<sup>6</sup> A keret megjegyzi, hogy a finanszírozott szivattyúk és berendezések megfelelnek az (EU) 2017/1369 rendeletben és a 2009/125/EK irányelvben foglalt követelményeknek.

Személyes mobilitást vagy kerékpáros logisztikát szolgáló épített és üzemeltetett, kialakított infrastruktúra: járdák

### Fenntartható közlekedés<sup>7</sup>

- Vasutak és aluljárók, valamint hidak és alagutak, állomások, terminálok, vasúti kiszolgáló létesítmények építése, korszerűsítése, üzemeltetése és karbantartása, amelyek megfelelnek a vonatkozó műszaki átvilágítási kritériumoknak (pl. villamosított pálya menti infrastruktúra, áruk átrakodására szolgáló infrastruktúra, utasok vasútról vasútra vagy más közlekedési módról vasútra történő átszállására szolgáló infrastruktúra és létesítmények stb.).<sup>8</sup>
- A kibocsátásmentes közúti közlekedés kipufogócsövön keresztüli CO<sub>2</sub>-kibocsátásának csökkentéséhez szükséges infrastruktúra, valamint az átrakodásra szánt infrastruktúra és a városi közlekedés működtetéséhez szükséges infrastruktúra építése, korszerűsítése, üzemeltetése és karbantartása, amelyek megfelelnek a vonatkozó műszaki vizsgálati kritériumoknak (pl. a nulla kipufogógáz-CO<sub>2</sub>-kibocsátású járművek üzemeltetésére szolgáló infrastruktúra, az átrakodó rakomány, városi és elővárosi tömegközlekedés stb.).

### Hozzájárulás



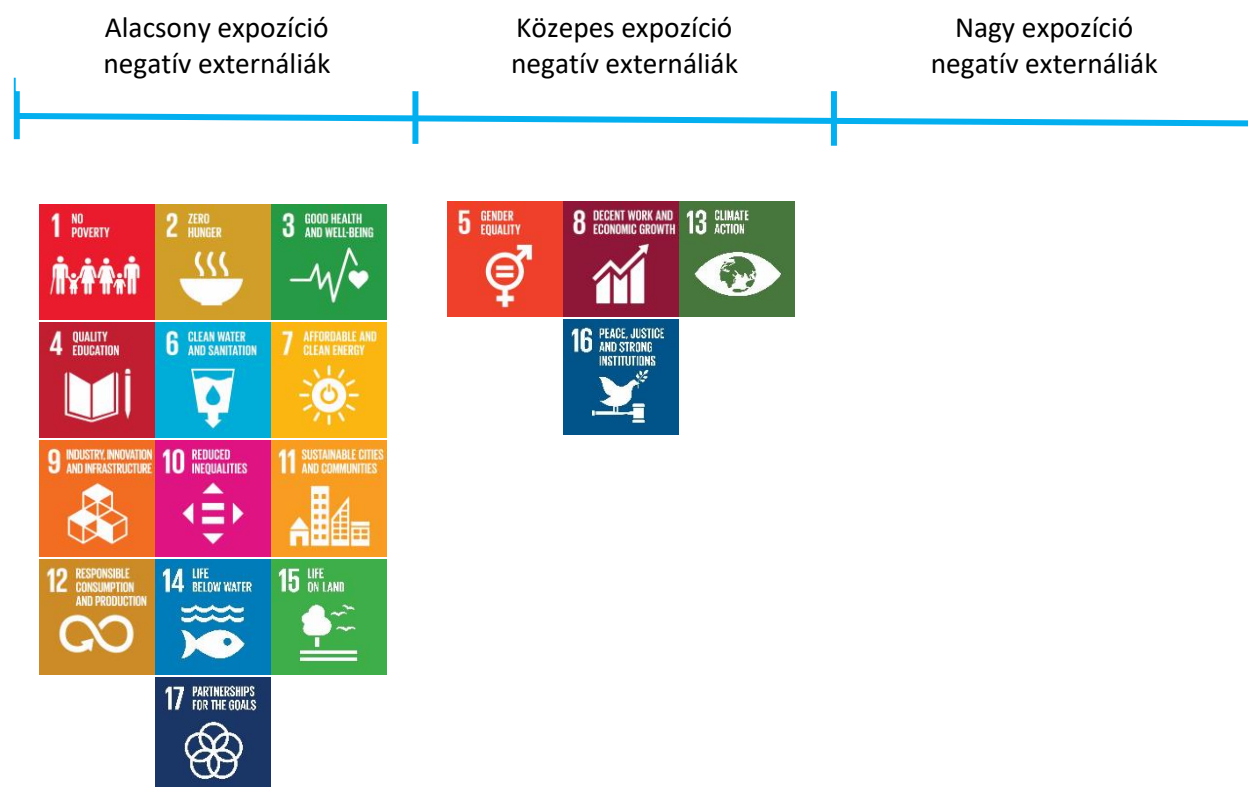
<sup>7</sup> Az infrastruktúra nem a fosszilis tüzelőanyagok szállítására vagy tárolására szolgál.

<sup>8</sup> Az EU taxonómiai tevékenységével összhangban: "6.14. Vasúti közlekedési infrastruktúra".



## 2. A működési teljesítmény javítása (folyamatok)

Az alábbi értékelés célja, hogy minősítse az UoP kategóriák által (újra)finanszírozott működési teljesítményprojektekből eredő változás irányát (vagy "működési hatás javítását"), valamint az érintett kapcsolódó ENSZ fenntartható fejlődési célokat. Az értékelés bemutatja, hogy az UoP-kategóriák hogyan mérsékelik az üzleti modell és a kibocsátó ügyfeleinek szektora szempontjából releváns negatív externáliáknak való kitétséget.

Az ISS ESG SDG Impact Rating módszertana szerint a kereskedelmi bankok és tőkepiaci szektor<sup>9</sup> (amelyhez az MBH Bank is tartozik) negatív működési externáliái a fenntartható fejlődési célokra gyakorolt lehetséges hatások a következők:



Az alábbi táblázat célja, hogy bemutassa a működési teljesítmény javítását célzó projektekből eredő változás irányát. A megjelenített eredmény nem felel meg a működési teljesítmény abszolút vagy nettó értékelésének.

A BEVÉTELEK FELHASZNÁLÁSA (FOLYAMATOK)	A MŰKÖDÉSI HATÁS JAVÍTÁSA <sup>10</sup>	FENNTARTHATÓ FEJLŐDÉSI CÉLOK
<p><b>Zöld épületek</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Megújulóenergia-technológiák telepítése, karbantartása és javítása a helyszínen (pl.</li> </ul>	✓	 

<sup>9</sup> Felhívjuk figyelmét, hogy a kibocsátó termékeinek és szolgáltatásainak működésből, folyamatokból eredő hatását az SPO 3. pontja tartalmazza.

<sup>10</sup> A javulás mértékéről korlátozott információ áll rendelkezésre, mivel küszöbértéket nem határoztak meg. Csak a változás iránya jelenik meg.

fotovoltaikus napelemes rendszerek és kiegészítő műszaki berendezések stb.).

- Energiahatékonysági berendezések beszereléséből, karbantartásából vagy javításából álló felújítási intézkedések, feltéve, hogy az egyedi intézkedések megfelelnek a 2010/31/EU irányelvet végrehajtó alkalmazandó nemzeti intézkedésekben az egyes alkatrészekre és rendszerekre vonatkozóan meghatározott minimumkövetelményeknek, és adott esetben az (EU) 2017/1369 rendelettel és az ugyanazon rendelet alapján elfogadott, felhatalmazáson alapuló jogi aktusokkal összhangban a két legmagasabb lakott energiahatékonysági osztályba tartoznak.
- Az épületek felújítása, amely a primerenergia-igény legalább 30%-os csökkentését eredményezi az épület felújítás előtti teljesítményéhez képest.

### **Az élő természeti erőforrásokkal és a földhasználattal való, környezeti szempontból fenntartható gazdálkodás**

Precíziós mezőgazdaságba történő beruházások, pl. olyan technológiailag fejlett és innovatív technológiákba történő beruházások, amelyek lehetővé teszik a mezőgazdasági termelők számára műtrágya-, növényvédőszer- és egyéb inputfelhasználásuk optimalizálását, hozzájárulva a természeti erőforrások hatékonyabb és felelősségteljesebb felhasználásához<sup>11</sup>



### **Az élő természeti erőforrásokkal és a földhasználattal való, környezeti szempontból fenntartható gazdálkodás**

Precíziós mezőgazdaságba történő beruházások, pl. beruházás olyan technológiailag fejlett és innovatív technológiákba, amelyek lehetővé teszik a mezőgazdasági termelők számára víz<sup>12</sup> - és egyéb inputfelhasználásuk optimalizálását, hozzájárulva a természeti erőforrások hatékonyabb és felelősségteljesebb felhasználásához.



<sup>11</sup> Az MBH Bank közölte az ICS-szel, hogy a növényvédőszer-kezelési kiadások olyan intézkedéseket tartalmaznak, amelyek összhangban vannak az EU peszticidek fenntartható használatáról szóló irányelvével, amely magában foglalja a növényvédelmi stratégiákat, például az integrált növényvédelmet (IPM).

<sup>12</sup> Az MBH Bank közölte az ICS-szel, hogy a vízfelhasználás optimalizálására irányuló intézkedések magukban foglalják a GPS adatalapú sprinkler öntöző- vagy csepegtető öntözőrendszereket.

## B. A PÉNZÜGYI INTÉZMÉNNYEL KAPCSOLATOS KÖRNYEZETI ÉS TÁRSADALMI KOCKÁZATOK KEZELÉSE ÉS A KIVÁLASZTÁSI KRITÉRIUMOK

Az alábbi táblázat a kiválasztási feltételeket a kibocsátásspecifikus KPI-k alapján értékeli. Minden projekt Magyarországon van és lesz.

### ÉRTÉKELÉS A FŐ TELJESÍTMÉNYMUTATÓK ALAPJÁN

#### ESG-iránymutatások a hitelezési folyamatba

Az MBH kettős ESG kockázatértékelési eljárást alkalmaz a hitelkockázat-kezelési folyamatokról szóló szabályzatában, amely magában foglalja az ügyfél és az ügylet ESG kockázatértékelését a Zöld Hitelezési Keretrendszer keretében finanszírozott projektekre, amely magában foglalja a nagyvállalatokat és az önkormányzatokat az alábbiakban ismertetett kivételekkel.

A Bank az ügyfél ESG kockázatértékelésének több elemét is figyelembe veszi, beleértve az ügyfél alaptevékenységét, az OPTEN ESG indexet vagy az EBRD hőtésképet, a taxonómiai jogosultságot és összehangolást, a környezeti fenntarthatósági célokat, az ESG tanúsítást vagy minősítést, valamint az esetleges megújuló energia felhasználást. Míg az ügylet ESG-kockázatértékelése során figyelembe veszik az ügylet célját, tevékenységét és ESG-előnyeit. A Bank által meghatározott módszertan szerint a hitelfeltevő-befektető és a hitelezési-befektetési termékek alacsony, közepes vagy magas ESG kockázatú projektként kerülnek besorolásra. Ezen túlmenően az ügyfél-ügylet ESG-értékelése akkor minősül "nem preferáltnak", ha az ügyfél alaptevékenysége vagy ügylete nem preferált kategóriába tartozik, például dohánytermesztés, dohánytermékek gyártása, desztillált alkohol tartalmú italok gyártása, fegyverek és/vagy lőszeresek gyártása, katonai harci járművek gyártása, szerencsejáték, fogadás vagy bármely kapcsolódó tevékenység.

A bank megerősíti, hogy az MBH Zöld Hitelezési Keretrendszere keretében csak alacsony kockázatú projektek kerülnek finanszírozásra. Ha egy projekt már nem felel meg a keretszabály követelményeinek, kizárják a finanszírozásból.

Nagyvállalatok esetében csak akkor kerül sor ügyfél-ESG-kockázatértékelés alkalmazására, ha:

- amennyiben az ügyfélnek az MBH banki beruházási hiteleinek fennálló összege (az esetleges új igénnyel együtt) nem haladja meg az 500 millió forintot és/vagy a kötvényfinanszírozásból eredő MBH banki kivettsége (az esetleges új igénnyel együtt) nem haladja meg az 500 millió forintot, továbbá a 2,5 milliárd forintot nem meghaladó egyedi garancia/ akkreditív ügylet esetén.
- azon ügyfelek esetében, ahol általános, működést finanszírozó hitelt biztosít (OVD, faktoring, forgóeszköz hitel, treasury limit) vagy core businesshez kapcsolódó nagyszámú garancia kibocsátására kerül(t) sor.
- zöld minősítésű kötvények esetén csak az ügyfélre vonatkozó adatok bekérése szükséges, hiszen a minősítésből adódóan az ügylet fenntarthatósági kockázata alacsony.
- a speciális kategóriákba tartozó projektek, ahol a vállalat tranzakciós szintű ESG-értékelése az ESG szempontjából gyakorlatilag nem alkalmazható, mivel nincs értékelhető működési előzmény.

- a Zöld Hitelezési Kereten (ZHK) keresztül finanszírozott tranzakciók.

Ezen túlmenően a Bank megerősíti, hogy ügyfélértékelést kell végezni, ha az az elmúlt egy évben nem történt meg a Bank szokásos ESG-szabályozása alapján.

Az Önkormányzati ügyfelek esetében csak akkor kerül sor ügyfél-ESG-kockázatértékelés alkalmazására, ha:

- amennyiben az önkormányzati ügyfélnek az MBH banki beruházási hiteleinek fennálló összege (az esetleges új igénnyel együtt) nem haladja meg a 100 millió forintot és/vagy a kötvényfinanszírozásból eredő MBH banki kitettsége (az esetleges új igénnyel együtt) nem haladja meg a 100 millió forintot, továbbá a 100 millió forintot nem meghaladó egyedi garancia/ akkreditív ügylet esetén.
- azon önkormányzati ügyfelek esetében, ahol általános, működést finanszírozó hitelt biztosít (OVD, faktoring, forgóeszköz hitel, treasury limit) vagy core businesshez kapcsolódó nagyszegű garancia kibocsátására kerül(t) sor.

### **ESG-iránymutatások a keretrendszer alapján finanszírozott legérzékenyebb ágazatok hitelezési folyamatához<sup>13</sup>**

#### **ESG-iránymutatások a mezőgazdaság hitelezési folyamatához**

A bank az általános ESG kockázatértékelési szabályzatot, valamint a CBI kritériumokat alkalmazza a mezőgazdasági projektekre. A bank megerősíti, hogy a Zöld Hitelezési Keretben szereplő mezőgazdasági projekteket az MBH Zöld Hitel Keretrendszerén keresztül finanszírozzák, ahol a CBI taxonómiai összehangolása szükséges.

#### **Munkaügy, egészségvédelem és biztonság**

A Bank megerősíti, hogy minden hitelfelvevő Magyarországon van és lesz, amely az egyenlítői elvek alkalmazásában kijelölt ország, és betartja az ILO alapvető egyezményeit.

- ✓ Ezenkívül az MBH figyelembe veszi a hitelfelvevők munkaügyi, egészségügyi és biztonsági normáit az ESG kockázatértékelési folyamaton keresztül, amely az OPTEN összesített ESG indexre vagy EBRD hőtésképre hivatkozik, vagy az ESG adatigénylő úrlapon keresztül, figyelembe véve az egészségügyi, biztonsági és munkaügyi normák tiszteletben tartását.

#### **Biodiverzitás**

- ✓ A bank megerősíti, hogy minden projekt Magyarországon van és lesz, amely az Egyenlítői Alapelvek alkalmazásában kijelölt ország. Ezenkívül a zöldhitelezési keret keretében támogatható valamennyi projekt, amelyre a Zöld Hitelezési Keretrendszerből származó bevételeket kizárólag elkülönítik, összhangban van a vonatkozó uniós taxonómiai és CBI-

<sup>13</sup> Egy szektor "legérzékenyebb" kategóriába sorolása a pénzügyi intézmény Hitelezési műveleteivel összefüggésben elterjedt ellentmondások számának értékelését követi.

taxonómiai kritériumokkal, amelyek a biológiai sokféleség tiszteletben tartását a meghatározott kritériumokban és a vonatkozó uniós irányelvekben tartalmazzák.

Ezenkívül az MBH figyelembe veszi a közösségi párbeszéddel kapcsolatos teljesítményt az ESG kockázatértékelési folyamatában.

### **Közösségi párbeszéd**

✓ A bank meghatalmazott útján történő szavazásra és szerepvállalásra vonatkozó politikája lehetőséget biztosít az érdekelt felek, köztük a helyi közösségek számára, hogy tájékoztatást nyújtsanak az üzleti stratégiával, a pénzügyi és nem pénzügyi teljesítménnyel, a kockázattal, a tőkeszerkezettel, a társadalmi és környezeti hatásokkal, valamint a vállalatirányítással kapcsolatos témákban az érdekelt felek elvárásainak való megfelelés biztosítása érdekében.

Az MBH rendelkezik olyan irányelvekkel, amelyek biztosítják, hogy a Bank tevékenységében részt vevő bármely személy bejelentési és értesítési bejelentéssel jelezhesse aggályait.

### **Adatvédelem és információbiztonság**

✓ A Bank információbiztonsági szabállyal rendelkezik annak biztosítására, hogy a hitelfelvevőre vonatkozó adatgyűjtési folyamatok biztonságosak legyenek. A Szabályzat értelmében a Bank meghatározza a Bank tagintézményei által létrehozott informatikai védelmi vonalak megvalósításának biztosítása érdekében az információbiztonsági keretrendszer irányelveit. Például az információbiztonsági keretrendszer keretében a Bank külön információbiztonsági szervezeti egységet működtet, amely biztosítja az informatikai biztonsági feladatok megfelelő végrehajtását. Ezenkívül a következő folyamatokat fejlesztik ki és rögzítik, mint például az informatikai kockázatelemzés módszertana és csoportszintű értékelése, az adat- és rendszerkezelők kijelölése, az adatvagyon biztonsági osztályokba sorolása, az adatszivárgás megelőzésére szolgáló ellenőrzési rendszerek, a gép- és gépterek fizikai biztonsága, oktatás és tudatosságnövelő képzés stb.

Adathalászat esetén a Bank csaláskezelési osztálya megkeresi és ellenőrzi, hogy az ügyfél tud-e az adathalászat által esetlegesen érintett tranzakciókról, és megteszi a szükséges biztonsági és jogi intézkedéseket. Az információbiztonsági stratégiát évente felülvizsgálják.

Ezen túlmenően a Bank speciális követelményrendszerrel rendelkezik a harmadik fél általi menedzsmentre, beleértve a kiszervezett és kiszervezett beszállítókat, a felhőszolgáltatókat, a kritikus rendszereket fejlesztő vagy üzemeltető harmadik feleket. Ezen túlmenően a Bank értelmében a harmadik fél szervezeteknek hasonló adatvédelmi intézkedéseket kell alkalmazniuk, mint a Banknak, és a szerződés tartalmazza az alkalmazandó adatvédelmi rendelkezések részletes leírását.



Emellett az MBH megfelel Magyarország 42/2015 (III.12.) rendeletének, amely előírja a szervezetek, például pénzüzetek számára az informatikai biztonsági kockázatok felmérését és kezelését a tervezési, fejlesztési és beszerzési tevékenységek során.

### **Az adósságtörlesztési problémákkal küzdő ügyfelekkel való felelősségteljes bánásmód**

Az MBH háromszintű szakpolitikai rendszert követ az ügyfelek adósság-visszafizetési problémáinak megelőzésére, amelyek a Bank követeléskezelési politikája, követeléskezelési szabályzata és vállalati követeléskezelési szabályzata. A Bank rendszeresen figyelemmel kíséri ügyfelei tranzakcióinak vagy fedezeteinek változásait, és feltárja azokat a figyelmeztető jeleket, amelyek potenciális veszteségekre utalhatnak. Az értékelés alapján a Bank megteszi a megfelelő intézkedéseket a veszteségek elkerülése érdekében. A hitelkockázat növekedése esetén az ügyfelet vagy ügyfélcsoportot a Követeléskezelési terület kezeli.

✓ A Bank a követeléskezelés fogyasztóvédelmi alapelvét a Követeléskezelési Szabályzatában meghatározottak szerint valósítja meg. Az alapelv alapján a Bank folyamatosan tájékoztatja ügyfelét tartozásának összegéről és összetételéről, a követeléskezelés folyamatáról, az alkalmazható intézkedésekről, valamint a szerződés teljesítéséhez vagy helyreállításához szükséges lépésekről, valamint a szerződésszegés lehetséges következményeiről.

A bank számos fizetéskönnyítő eszközt kínál az átszervezési szakaszban, mint például a futamidő meghosszabbítása, tőkeoratórium vagy türelmi idő, tőkésítés, opcionális részletek és fizetési halasztás. A Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a rendelkezésre álló eszközöket alkalmazza, amelyek következményei kevésbé károsak az ügyfél számára, ha az ügyfél együttműködik a követeléskezelővel. Emellett a bank szerkezetátalakítási politikája adósságkönnyítési, fizetési halasztási és fizetési könnyítési tervek révén megoldást kínál a késedelmes jelzáloghitel-fizetéssel járó hitelügyletekre is. Abban az esetben, ha az ügyfél nem tudja rendezni a fennálló követeléseket a Bankkal, a követeléskezelő csapat felmondja a jelzáloghitel-szerződést és megindítja a végrehajtási eljárást.

### **Kizárási kritériumok**

A Zöld Hitelezési Keretrendszer értelmében az MBH Bank Zöld Hitelezési Eszközeiből történő finanszírozásból az alábbi tevékenységekhez kapcsolódó finanszírozás nem tartozik ide:

- Fosszilis tüzelőanyagokból származó energia
- Tisztán belső égésű motorokkal (ICE) kapcsolatos beruházások
- Atomenergia
- Szerencsejáték
- Dohány
- Alkohol
- Fegyverek

Ezek a kizárások összhangban vannak a "nem preferált kategóriáknak" nevezett, az egész vállalatra kiterjedő kizárási listával. Amennyiben az ügyfél alaptevékenysége vagy tranzakciója nem preferált kategóriába tartozik, amely a dohánytermesztés, dohánytermékek gyártása, desztillált alkoholtartalmú italok gyártása, fegyverek és/vagy lőszer gyártása, katonai harci járművek gyártása, szerencsejáték, fogadás vagy bármely kapcsolódó tevékenység, akkor "nem preferált" minősítést kap, és kizárja a Bank ESG kockázatkezelési és ESG-stratégiája szerinti finanszírozásból.

### III. RÉSZ: A FENNTARTHATÓ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK KAPCSOLATA AZ MBH BANK ESG STRATÉGIÁJÁVAL

#### A. A ZÖLD FINANSZÍROZÁS ÖSSZHANGJA AZ MBH BANK FENNTARTHATÓSÁGI STRATÉGIÁJÁVAL

##### *A Kibocsátó által meghatározott fő fenntarthatósági célkitűzések és prioritások*

Az MBH Bank kidolgozta környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) stratégiáját, amelynek célja a fenntartható gazdaság megteremtése Magyarországon. A bank stratégiáját két fő szerep támogatja, az egyik pénzügyi, a másik pedig vállalatcsoporti pozícióból ered. A bank a Global Reporting Initiative (GRI) jelentési standardját követi fenntarthatósági jelentésében<sup>14</sup>.

A bank stratégiai céljainak eléréséhez öt stratégiai pillért és a hozzájuk tartozó cselekvési terveket határoztak meg az alábbiak szerint:

- A fenntarthatóság mint üzleti lehetőség és fenntarthatósági oktatás: Az MBH Bank fő feladatának tekinti a fenntarthatósági termékek és szolgáltatások adaptálását.
- Az ESG kockázatok figyelembevétele a kockázatkezelési döntéseknél: Az MBH Bank fenntarthatósági szempontokat vezetett be meglévő kockázatkezelési keretrendszerébe, ennek eredményeként a bank minden hitelezési folyamatnak és ügyfélszegmensnek megfelelő fenntarthatósági kockázatértékelési módszerrel rendelkezik.
- Dekarbonizációs kötelezettségvállalások: Az MBH Bank célja, hogy szén-dioxid-kibocsátásának (mind a bank saját, mind a finanszírozott kibocsátásának) csökkentésével elérje a Párizsi Megállapodásban meghatározott célokat. E cél elérése érdekében a bank már kiszámolta az 1. és 2. alkalmazási<sup>15</sup> körbe tartozó kibocsátásait, valamint a 3. alkalmazási körbe tartozó finanszírozott kibocsátásait, és megkezdte a Net Zero stratégia kidolgozását, amelynek véglegesítése 2023 végén várható. Emellett a szén-dioxid-kibocsátás csökkentése érdekében a bank célja, hogy növelje a zöld energia részarányát és átálljon az energiahatékony működésre.
- Felelős vállalatirányítás és átláthatóság: Az MBH Bank célja, hogy a fenntarthatósági szempontokat beépítse irányítási folyamataiba és partnereivel szembeni követelményeibe.
- Munkavállalói jólét és szemléletváltás: Az MBH Bank elkötelezett alkalmazottai jóléte és oktatása iránt. Nagy jelentőséget tulajdonít alkalmazottai fizikai és mentális egészségének, ESG-tudatosságuk és tudásuk emelésének a Bankon belül.

A bank döntése a Science Based Targets hivatalos aláírójává válásról a következő 6 hónapban várható. A bank számszerűsített ESG-céljairól és az ESG-célok elérésére irányuló cselekvési tervről azonban nem áll rendelkezésre információ. A Bank megerősíti, hogy a múltban nem bocsátott ki zöld, szociális vagy fenntarthatósági kötvényeket/hiteleket.

Az MBH Bank csatlakozott az ENSZ által létrehozott Felelős Banki Alapelvek kezdeményezéshez, és aláírta a Környezetvédelmi Program Pénzügyi Kezdeményezését. Az átállás megkönnyítése és a jogszabályi megfelelés biztosítása érdekében a bank törekszik a fenntarthatósági kockázatok minden típusának kezelésére, és kockázatkezelési modelljeiben és módszertanaiban teljes mértékben

<sup>14</sup> MBH Bank, Fenntarthatósági jelentés 2022, [https://www.mbhmortgagebank.hu/sw/static/file/MBH\\_MB\\_ESGreport\\_2022\\_ENG\\_pub.pdf](https://www.mbhmortgagebank.hu/sw/static/file/MBH_MB_ESGreport_2022_ENG_pub.pdf)

<sup>15</sup> A 2022-es évre az 1. és 2. alkalmazási körbe tartozó kibocsátások 60,85 t CO2e voltak, a 2022. évi fenntarthatósági jelentés 30. oldaláról.

törekszik az összes releváns fenntarthatósági szempont teljes körű megvalósítására. A bank úgy véli, hogy az éghajlati és környezeti kockázatok lényegességének és a kapcsolódó hatások időszerűségének felmérése a vállalatirányítási és kockázatkezelési gyakorlatok előfeltétele. E célból lényegességi értékelést végeztek, amely magában foglalta a hitel-, piaci, működési, likviditási, hírnévvel kapcsolatos és szabályozási kockázatok lényegességének értékelését.

Ezenkívül az ESG osztály a vezérigazgató-helyettesnek számol be, és felügyeli az ESG-stratégia nyomon követését és végrehajtásának koordinálását. A Management Committee-nak küldött rendszeres jelentések lehetővé teszik számukra, hogy nyomon kövessék a stratégia végrehajtását.

### *A kibocsátás indoklása*

Az MBH Bank azért hozta létre a Zöld Hitelezési Keretrendszert, hogy demonstrálja elkötelezettségét fenntarthatósági stratégiájuk iránt. Az e keretben finanszírozott projektek környezetvédelmi célkitűzései a következők: az éghajlatváltozás mérséklése, az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás, a víz és a tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme, valamint a biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása. Ezenkívül az MBH Bank célja a befektetői bázis diverzifikálása és a társadalmilag felelős befektetőkkel folytatott fenntartható párbeszéd.

**Vélemény:** *A kibocsátó egyértelműen ismerteti a fő fenntarthatósági célkitűzéseket és a Zöld Hitelezési Eszközök kibocsátásának indokait. A finanszírozott projektkategóriák többsége összhangban van a Kibocsátó fenntarthatósági célkitűzéseivel.*

## B. AZ MBH BANK ESG-KOCKÁZATOKNAK VALÓ ÜZLETI KITETTSÉGE

E szakasz célja, hogy általános szintű tájékoztatást nyújtson azokról az ESG-kockázatokról, amelyeknek a kibocsátó üzleti tevékenysége során ki van téve, további kontextust biztosítva az e jelentésben értékelt kibocsátáshoz.

### *A kibocsátó iparágához kapcsolódó ESG-kockázatok*

A Kibocsátó a kereskedelmi bankok és tőkepiacok ágazatába tartozik, az ISS ESG szektorbesorolása szerint. Az alábbi táblázat mutatja be azokat a legfontosabb kihívásokat, amelyekkel a vállalatoknak szembe kell nézniük a fenntarthatósági menedzsment terén ebben az iparágban. Kérjük, vegye figyelembe, hogy ez nem vállalatspecifikus értékelés, hanem olyan területek, amelyek különösen fontosak az adott iparágban működő vállalatok számára.

#### ESG KULCSKÉRDÉSEK AZ IPARÁGBAN

Üzleti etika

Ügyfél- és termékfelelősség

Munkaügyi normák és munkakörülmények

A hitelezés és más pénzügyi szolgáltatások/termékek fenntarthatósági hatásai

Fenntartható befektetési kritériumok

### *A kibocsátó közzétételeivel kapcsolatos ESG-erősségek és figyelemfelkeltő pontok*

Az ISS ESG kutatásainak felhasználásával a következő erősségeket és figyelemfelkeltő pontokat<sup>16</sup> azonosították:

#### ERŐSSÉGEIT

A bank megvalósította az egészségvédelmi és biztonsági irányítási rendszer egyes elemeit, például az egészségvédelmi és biztonsági politikát, a struktúrát és a felelősségi köröket, a képzést és a tudatosságnövelést, az adatgyűjtő rendszert, a vészhelyzeti reagálást és az ellenőrzést. Emellett a bank távmunkát, rugalmas munkarendet és részmunkaidős foglalkoztatási lehetőségeket kínál alkalmazottainak.

#### FIGYELEM FELKELTŐ PONTOK

A bank mentális egészségügyi problémák megelőzésére és enyhítésére irányuló intézkedései, valamint az alkalmazottak számára biztosított rászorult gondozás és különleges szabadságok nem ismertek kellőképpen. A Bank nyilvánosságra hozta az állandó és ideiglenes alkalmazottak adatait; A közvetlenül és külsőleg foglalkoztatott munkaerő arányát azonban nem teszik közzé.

Továbbá nincs bizonyíték arra, hogy a bank egészségvédelmi és biztonsági irányítási rendszere nemzetközi szabvány szerint tanúsított

<sup>16</sup> Felhívjuk figyelmét, hogy az MBH Bank nem része az ISS ESG Corporate Rating Universe-nek. Így az információk a kereskedelmi bankokért és a tőkepiaci szektorért felelős elemző által végzett, kizárólag nyilvánosan elérhető információkon alapuló közzétételi felülvizsgálaton alapulnak. A folyamat során a Kibocsátó és az elemző között közvetlen kommunikációra nem került sor. Az alábbiak nem az ISS ESG vállalati minősítésén alapulnak, hanem az ISS ESG Research módszertanát veszik figyelembe.

	<p>lenne. Továbbá a Bank nem szabályos foglalkoztatással kapcsolatos álláspontja és foglalkoztatásbiztonsági politikája nem áll rendelkezésre.</p>
<p>A bank bevezette az információbiztonsági irányítási rendszer (ISMS) elemeit, beleértve a kockázatértékeléseket, a struktúrát és a felelősségi köröket, a célokat és célkitűzéseket, a képzést és a tudatosságnövelést, valamint az információbiztonsági incidensek kezelését.</p>	<p>A Bank megköveteli a harmadik fél adatfeldolgozóktól, hogy megfelelő intézkedéseket tegyenek az információbiztonság biztosítása érdekében; Nem áll rendelkezésre azonban információ a kiválasztási folyamat során alkalmazott átvilágításról, valamint a harmadik fél adatszolgáltatók nyomon követéséről és felülvizsgálatáról. Továbbá nincs bizonyíték arra, hogy az információbiztonsági irányítási rendszer nemzetközileg elismert szabvány szerint tanúsított.</p> <p>Ezenkívül nincs utalás a felelős marketingre és a felelős értékesítési gyakorlatokra vonatkozó politikára. Ezenkívül nincs arra utaló jel, hogy az adósságtörlesztési problémákkal küzdő ügyfeleket a bank felelősen kezeli-e olyan eszközök biztosításával, mint az adósságtanácsadás és az átütemezés. Továbbá hiányzik a bank álláspontja az offshore banki tevékenységről és az adózási fegyelemről, valamint a pénzügyi szolgáltatásokhoz való egyenlő hozzáférésről.</p>
<p>A bank zöld pénzügyi szolgáltatásokat nyújt magán-, vállalati és állami szektorbeli ügyfeleknek, beleértve a megújuló energia, az energiahatékony technológiák és az elektromos autók finanszírozását.</p>	<p>A bank hitelezési és befektetési banki szolgáltatásokra vonatkozó környezetvédelmi és szociális irányelveit nem teszik közzé kellőképpen. Nem áll rendelkezésre információ a környezetvédelmi és társadalmi alkalmazási eljárásokról és iránymutatásokról, amelyek az erdőgazdálkodásra és a papírra, valamint a mezőgazdaságra, a halászatra és az akvakultúrára, az energiatermelésre, az erőforrás-kitermelésre és a kapcsolódó infrastrukturális ágazatokra vonatkozó egyedi követelményekre vonatkoznak. Ezenkívül a környezetvédelmi és szociális iránymutatások alkalmazási eljárásait nem jelölték meg.</p> <p>Továbbá továbbra sem világos, hogy a bank nyújt-e szociális pénzügyi szolgáltatásokat, például közösségi hitelezést a hátrányos helyzetű régiókra összpontosítva, szociális lakhatási programok finanszírozását kiszolgáltatót vagy hátrányos helyzetű csoportok számára stb.</p>

	<p>Továbbá nincs információ a lakossági hitelminősítési folyamat környezetvédelmi szempontjairól.</p>
	<p>Nincs információ az általános vagyongazdálkodási szolgáltatásokra és a saját befektetési tevékenységekre vonatkozó környezetvédelmi és társadalmi iránymutatásokról. Hiányzik a bank tájékoztatása a társadalmilag felelős befektetési termékekről és szolgáltatásokról, valamint a szigorúan és gondosan kiválasztott társadalmilag felelős befektetések volumenéről. Ezenkívül nem áll rendelkezésre információ a környezetvédelmi és szociális beruházási iránymutatások alkalmazási eljárásairól, valamint a szerepvállalási és részvényesi érdekképviseleti tevékenységekről.</p>
	<p>A bank olyan kérdésekkel foglalkozik, mint a korrupció és a pénzmosás; Hiányoznak azonban az üzleti etika egyéb aspektusaira, például a bennfentes ügyletekre, a trösztellenes jogsértésekre, az ajándékokra, szívésségekre és szórakoztatásra, valamint a pénzügyi információk érvényességére vonatkozó információk. Ezenkívül megfelelőségi képzést, névtelen és bizalmas bejelentési csatornákat biztosít, és megtorlásmentességi politikát alkalmaz a visszaélést bejelentő személyekkel szemben; Az olyan szempontokra vonatkozó részletekről azonban, mint az üzleti etikai tudatosság, a megfelelőségi kockázatértékelések és ellenőrzések, valamint a harmadik fél korrupcióellenes átvilágítása, nem számolnak be.</p>

Felhívjuk figyelmét, hogy a jelentés tárgyát képező kibocsátás és a Kibocsátó fenntarthatósági stratégiája közötti összhangot a jelentés III.A. része részletezi.

### *A termék- és szolgáltatásportfólió fenntarthatósági hatása*

Az ISS ESG fenntarthatósági megoldások értékelési módszertanát kihasználva a kibocsátó jelenlegi termék- és szolgáltatásportfóliójának hozzájárulását az ENSZ által meghatározott fenntartható fejlődési célokhoz (UN SDGs) az alábbi táblázat szerint értékeltük. Ez az elemzés a végtermék jellemzőinek értékelésére korlátozódik, és nem terjed ki a Kibocsátó szolgáltatási folyamata során alkalmazott gyakorlatokra.

Az ISS ESG saját módszertan segítségével értékelték az MBH Bank jelenlegi termék- és szolgáltatásportfóliójának hozzájárulását az ENSZ által meghatározott fenntartható fejlődési célokhoz

(UN SDGs). Ez az elemzés a végtermék jellemzőinek értékelésére korlátozódik, és nem terjed ki a vállalat hiteltermék fejlesztési folyamata során alkalmazott gyakorlatokra.

Az ISS ESG megállapította, hogy a vállalat által szolgáltatott információk alapján a vállalat általános üzleti modelljének nincs nettó hatása (hozzájárulás és/vagy akadályozása) az ENSZ fenntartható fejlődési céljaira.

### *Nemzetközi normák megsértése és ESG-viták*

#### Kibocsátói szinten

Az ISS ESG Research közzétételének és kihasználásának időpontjában nem azonosítottak olyan vitát, amelyben a kibocsátó érintett lenne.

#### Iparági szinten

A 2 éves időszak ellentmondásainak áttekintése alapján a kereskedelmi bankok és a tőkepiaci ágazat vállalataival szemben jelentett négy legfontosabb kérdés a következő: Az éghajlatváltozás hatásai enyhítésének elmulasztása, Pénzügyi piaci szabálytalanságok, versenyellenes magatartás és a pénzmosás megelőzésének elmulasztása.

Kérjük, vegye figyelembe, hogy ez nem vállalatspecifikus értékelés, hanem olyan területek, amelyek különösen fontosak lehetnek az adott iparágban működő vállalatok számára.

## **JOGI NYILATKOZAT**

1. Az SPO érvényessége ("SPO"): addig érvényes, amíg az idézett Keretrendszer változatlan marad.
2. Az ISS Corporate Solutions, Inc. ("ICS"), az Institutional Shareholder Services Inc. ("ISS") teljes tulajdonú leányvállalata, az ISS ESG felelős befektetési ága által készített és kiadott második féltől származó véleményeket értékesít/terjeszt az ISS ESG saját módszertana alapján. Ennek során az ISS szabványosított eljárásokat követ, hogy világszerte biztosítsa a felelősségkutatás következetes minőségét. Az ISS módszertanával kapcsolatos információk kérésre rendelkezésre állnak.
3. Az SPO véleménye azon fél által megadott adatokon alapul, akinek az SPO véleményét átadták ("Címzett"). Az ISS nem garantálja, hogy az SPO véleményében bemutatott információk teljesek, pontosak vagy naprakészek. Sem az ISS, sem az ICS nem vállal felelősséget az SPO által kiadott vélemények vagy az azokban közölt információk felhasználásával kapcsolatban.
4. Az ISS véleménynyilvánításai és értékítéletei nem befektetési ajánlások, és semmilyen módon nem jelentenek ajánlást semmilyen pénzügyi eszköz vagy eszköz vételére vagy eladására. Az SPO véleménye különösen nem valamely pénzügyi eszköz gazdasági jövedelmezőségének és hitelképességének értékelése, hanem kizárólag a fent említett szociális és környezetvédelmi kritériumokra utal. Az ISS által adott véleménynyilatkozatok és értékítéletek a Kibocsátó fél által az SPO véleményének elkészítése során megadott információkon alapulnak, és a jövőben változhatnak a piaci referenciaértékek alakulásától függően, még akkor is, ha a Kibocsátó fél felkéri az ISS-t, hogy adjon egy másik SPO véleményt ugyanarról a munkaterületről.
5. A jelen SPO véleménye, az abban található bizonyos képek, szövegek és grafikák, valamint az ICS, ISS, ESG és ISS elrendezése és vállalati logója az ISS tulajdonát képezik, és szerzői jogi és védjegy jogi védelem alatt állnak. Az ISS ilyen tulajdonának bármilyen felhasználásához az ISS kifejezett, előzetes írásbeli hozzájárulása szükséges. A felhasználás különösen az SPO véleményének teljes vagy részleges másolására vagy sokszorosítására, az SPO véleményének ingyenes vagy ellenérték



fejében történő terjesztésére, vagy az SPO véleményének bármely más elképzelhető módon történő felhasználására vonatkozik.

Előfordulhat, hogy a jelentést megrendelő Címzett önértékelési eszközöket és kiadványokat vásárolt az ICS-től, vagy az ICS tanácsadói vagy elemzési szolgáltatásokat nyújtott a Címzettnek. Az ICS egyetlen alkalmazottja sem játszott szerepet e jelentés elkészítésében. Ha Ön az ISS intézményi ügyfele, e-mailben érdeklődhet az ICS termékeinek és szolgáltatásainak bármely Kibocsátó fél általi használatáról [disclosure@issgovernance.com](mailto:disclosure@issgovernance.com) e-mailben.

Ezt a jelentést nem nyújtották be az Egyesült Államok Értékpapír- és Tőzsdebizottságához vagy bármely más szabályozó testülethez, és nem is kapott jóváhagyást tőlük. Bár az ISS kellő gondossággal járt el a jelentés összeállításakor, sem kifejezett, sem hallgatólagos garanciát nem vállal ezen információk pontosságára, teljességére vagy hasznosságára vonatkozóan, és nem vállal felelősséget az információkra való támaszkodás befektetési vagy egyéb célokra való felhasználásának következményeiért. Különösen fontos, hogy a kutatás és a rendelkezésre bocsátott pontszámok értékpapírok vételére vagy eladására vonatkozó ajánlatnak, felhívásnak vagy tanácsadásnak minősüljenek, és nem is célja szavazatok vagy meghatalmazottak kérése.

A Deutsche Börse AG ("DB") körülbelül 80%-os részesedéssel rendelkezik az ISS HoldCo Inc.-ben, abban a holdingtársaságban, amely teljes egészében az ISS tulajdonosa. Az ISS HoldCo Inc. fennmaradó része a Genstar Capital ("Genstar") és az ISS vezetőségének kombinációja. Az ISS hivatalosan elfogadta a DB-vel, a Genstarral és az ISS HoldCo Inc. igazgatótanácsával kapcsolatos be nem avatkozásra és lehetséges összeférhetlenségre vonatkozó irányelveket. Ezen irányelvek célja, hogy megfelelő szabványokat és eljárásokat hozzanak létre az ISS által készített kutatások, ajánlások, minősítések és egyéb elemzési ajánlatok integritásának és függetlenségének védelmére, valamint az ISS és tulajdonosai hírnevének megőrzésére. Az irányelvekkel kapcsolatos további információk a <https://www.issgovernance.com/compliance/due-diligence-materials> oldalon található.

© 2023 | Institutional Shareholder Services és/vagy leányvállalatai

## 1. MELLÉKLET: Módszertan

Az ISS ESG SPO a címkézett tranzakciókat a nemzetközi szabványok alapján értékeli az ISS ESG szabadalmaztatott módszertanával. További információkért látogasson el ide:

<https://www.issgovernance.com/file/publications/SPO-Use-of-Proceeds-Bonds-and-Loans.pdf>

## 2. MELLÉKLET: Minőségirányítási eljárások

### KITERJEDÉS

Az MBH Bank megbízta az ICS-t egy zöld kötvény és zöld hitel SPO összeállításával. A második fél véleményezési folyamata magában foglalja annak ellenőrzését, hogy a Zöld Hitelezési Keretrendszer összhangban van-e a zöldkötvény-elvekkkel és a zöldhitel-elvekkkel, valamint a zöld hitelezési eszközök fenntarthatósági hitelesítő adatainak és a kibocsátó fenntarthatósági stratégiájának értékelését.

### KRITÉRIUM

A második fél jelen véleményének vonatkozó normái

- A Nemzetközi Tőkepiaci Szövetség (ICMA) által kezelt zöldkötvény-elvek (2021. júniustól 2022. júniusig 1. melléklet)
- A Hitelpiaci Szövetség (LMA) által kezelt zöld hitel alapelvei (2023 februárjától)

### A KIBOCSÁTÓ FELELŐSSÉGE

Az MBH Bank feladata az volt, hogy információkat és dokumentációt szolgáltatson a következőkről:

- Keretrendszer
- Támogathatósági feltételek
- ESG-kockázatkezelés dokumentálása keretrendszer szinten

### AZ ISS ESG ELLENŐRZÉSI FOLYAMATA

Az ISS ESG a világ egyik vezető független környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kutató, elemző és minősítő háza. A vállalat több mint 25 éve aktívan részt vesz a fenntartható tőkepiacokon. 2014 óta az ISS ESG a zöld és szociális kötvények piacán elismert vezető gondolkodóként szerzett hírnevet, és az egyik első CBI által jóváhagyott hitelesítővé vált.

Az MBH Bank által kibocsátandó zöld instrumentum(ok)ra vonatkozó, független második fél véleménye saját módszertan alapján, valamint az ICMA zöldkötvény-alapelveivel és az LMA zöldhitel-alapelveivel összhangban készült.

Az MBH Bankkal való együttműködésre 2023 augusztusa és szeptembere között került sor.

### AZ ISS ÜZLETI GYAKORLATA

Az ISS ezt az ellenőrzést az ISS Etikai Kódexének szigorú betartásával végezte, amely részletes követelményeket határoz meg az integritás, az átláthatóság, a szakmai kompetencia és kellő gondosság, a szakmai magatartás és az objektivitás tekintetében az ISS üzleti és csapattagjai számára. Célja annak biztosítása, hogy az ellenőrzést függetlenül és az ISS Csoport más részeivel való összeférhetlenség nélkül végezzék.

## Az SPO-ról

Az ISS ESG a világ egyik vezető hitelminősítő intézete a fenntartható befektetések területén. Az ügynökség elemzi a vállalatokat és országokat környezeti és társadalmi teljesítményük szempontjából.

Értékeljük a külső elvekkel (pl. ICMA Zöld/Szociális Kötvény Alapelvek) való összhangot, elemezzük az eszközök fenntarthatósági minőségét és felülvizsgáljuk a Kibocsátó fenntarthatósági teljesítményét. Ezt a három lépést követve független SPO-t dolgozunk ki, hogy a befektetők a lehető legjobban tájékozottak legyenek a kötvény / hitel minőségéről fenntarthatósági szempontból.

Tudj meg többet: <https://www.isscorporatesolutions.com/solutions/esg-solutions/green-bond-services/>

### Projekt csapat

#### Projektvezető

Vittoria Favalaro  
Elemző  
ESG tanácsadó

#### Projekt támogatás

Anchal Verma  
Idősebb Associate  
ESG tanácsadó

#### Projekt támogatás

Snehal Tiwari  
Elemző  
ESG tanácsadó

#### Projekt támogatás

Alice Wong  
Associate  
ESG tanácsadó

#### Projekt felügyelet

Marie-Bénédicte  
Beaudoin  
Társigazgató  
Az ISS ESG SPO műveletek  
vezetője