



Fenntartható pénzügyi keretrendszer

2022. május

Tartalom

Oldalszám	Témakör
3	Az OTP Csoportról röviden
3	Az OTP Csoport fenntarthatósági megközelítése ESG Program A fenntarthatóság legfontosabb területei ESG célkitűzések Az OTP Bank Zöldhitelezési keretprogramja
8	Az OTP Csoport Fenntartható pénzügyi keretrendszere Az OTP Csoport Fenntartható pénzügyi keretrendszerének alapjai Az OTP Csoport Fenntartható pénzügyi keretrendszere
9	A bevételek felhasználása Támogatható zöld kategóriák Támogatható társadalmi kategóriák
11	A projektek értékelésének és kiválasztásának folyamata
12	A bevételek kezelése
12	Jelentéskészítés Allokációs jelentés Hatásvizsgálati jelentés
14	Külső felülvizsgálat Külső szakértői vélemény Érvényesítés
14	Melléklet – A támogatható kkv-hitelekre vonatkozó kizárási lista
15	Jogi nyilatkozat

Az OTP Csoportról röviden

Magyarország, valamint a kelet-közép-európai régió vezető bankpiaci szereplőjeként az OTP Csoport tizenegy országban nyújt minőségi pénzügyi szolgáltatásokat 15,8 millió magán- és vállalati ügyfelének, mintegy 38000 alkalmazottja segítségével közel 1455 fiókjában, illetve ügynökhálózatán, 4697 ATM-jén, az interneten és más elektronikus csatornákon keresztül. 1949-es megalapítása óta a vállalat univerzális pénzügyi szolgáltató bankcsoporttá fejlődött. A bankot jelenleg főként magánszemélyek és (pénzügyi) intézményi befektetők vegyes tulajdonosi struktúrája jellemzi.

Banki eszközök tekintetében az OTP Bank Nyrt. a legnagyobb kereskedelmi bank Magyarországon. Az OTP univerzális bankként teljes körű banki szolgáltatásokat, valamint – hazai leányvállalatai és kapcsolt vállalkozásai révén – számos egyéb pénzügyi szolgáltatást nyújt, többek között alapkezelési, lízing- és faktoringszolgáltatásokat.

Az OTP Bank Nyrt. mint az OTP Csoport konszolidációba bevont egysége az elmúlt évek során több sikeres felvásárlást hajtott végre, és ezzel a régió kulcsszereplőjévé vált. Magyarország mellett az OTP Csoport leányvállalatain keresztül jelenleg a régió tíz további országában van jelen: Albániában (Banka OTP Albania SHA), Bulgáriában (DSK Bank AD), Horvátországban (OTP banka dioničko društvo), Romániában (OTP Bank Romania S.A.), Szerbiában (OTP banka Srbija akcionarsko društvo Novi Sad), Szlovéniában (SKB Banka d.d. Ljubljana), Ukrajnában (OTP Bank JSC), Moldovában (OTP Bank S.A.), Montenegróban (Crnogorska Komercijalna Banka AD Podgorica) és Oroszországban (JSC "OTP Bank").

Az OTP Bank folyamatos fejlődése és terjeszkedése nagyban hozzájárul a Bankcsoport sikeres és eredményes működéséhez, amely így a lakossági és intézményi ügyfeleknek egyaránt minőségi szolgáltatásokat tud nyújtani. A mezőgazdasági vállalatok, valamint a kis- és középvállalkozások kiszolgálása prioritás az OTP Csoport számára.

Az intenzív verseny ellenére az OTP Csoport piaci pozíciója több ágazatban is stabil, továbbá a bank Európa élvonalához tartozik jövedelmezőség és stabilitás szempontjából is.

2021 negyedik negyedévének adatai alapján; felhívjuk a figyelmet, hogy ez idővel változhat.

Az OTP Csoport fenntarthatósági megközelítése

ESG Program

Működésünk hatással van részvényeseinkre, és értéket teremt számukra. Fontosnak tartjuk, hogy a fenntarthatóságot beépítsük a működésünkbe, új üzleti lehetőségeket teremtsünk, csökkentjük a kockázatokat és ösztönözzük a fenntarthatóbb üzleti közösségek létrehozását.

A negatív környezeti és társadalmi hatások elkerülése érdekében az OTP Csoport kiemelt prioritásként kezeli a fenntarthatóságot. A Csoport fenntartható fejlődés iránti felelőssége az üzleti tevékenységeinknél kezdődik; a kockázatok csökkentésével olyan pénzügyi infrastruktúra kialakításához járulunk hozzá, amely kulcsfontosságú egy jól működő társadalom számára, továbbá üzleti lehetőségek megteremtésével segítjük elő a fenntarthatóbb jövő elérését. A gazdasági megfontolásokon túl üzleti döntéshozatali folyamatunk, üzletfejlesztésünk és működésünk során figyelembe vesszük az etikai, társadalmi és környezeti kockázatokat is.

Az OTP Csoport három fő nézőpontból közelíti meg az ESG kérdéseit: felelős szolgáltatóként, felelős munkaadóként és felelős társadalmi szereplőként. Az üzleti lehetőségeken túl a stratégia a vonatkozó kockázatok kezelését, illetve társadalmi és vállalatirányítási célkitűzéseket is tartalmaz. A stratégia a 2024-ig tartó időszakra terjed ki, célunk pedig az, hogy csoportszinten teljes ESG integrációt érjünk el.

Az ESG és a fenntarthatósági célkitűzések teljesítése érdekében az OTP Csoport az alábbi területeken tesz fontos intézkedéseket:

✓ SFDR

Az Európai Parlament és a Tanács rendelete a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről (SFDR) új követelményeket fogalmaz meg a befektetési alapok kezelésével, a portfóliókezeléssel és a befektetői tanácsadói szolgáltatásokkal kapcsolatban, melyek közül a következők a legfontosabbak:

- a fenntarthatósági kockázatok integrálása a befektetési döntéshozatali eljárásokba;
- a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt kedvezőtlen hatások értékelése és figyelembevétele;
- információ nyújtása a nyilvánosan elérhető politikákon, a szerződéskötést megelőző tájékoztató dokumentumokon, az időszakos jelentéseken, valamint a honlapon keresztül.

✓ Hitelezési politika

Az Európai Bankhatóság (European Banking Authority, EBA) hitelnyújtásra és hitelmonitorozásra vonatkozó iránymutatásával összhangban az ESG szempontjai beépülnek a hitelezési politikába és a hitelezési folyamatokba is, ideértve a hitelengedélyezést és a kockázatkezelést is.

✓ Zöld finanszírozási program

Az OTP Csoport célja, hogy felelős megoldásai segítségével régiós szinten vezető szerepet töltsön be az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való méltányos és fokozatos áttérés finanszírozásában, valamint a fenntartható jövő építésében. Célkitűzésünk egy fenntarthatósági célokat szolgáló finanszírozási program kidolgozása, a zöld befektetések szerepének növelése, illetve újfajta gondolkodásmód kialakítása annak érdekében, hogy környezeti szempontból fenntartható gazdasági növekedést érhessünk el. 2025-ig megvalósítandó célunk, hogy az OTP Core számára minden területen elérhetővé tegyük a zöld termékeket; a leányvállalatoknál pedig 2022-ben kidolgozzuk a zöld finanszírozással kapcsolatos terveket. Az OTP Bank tervei szerint 2022 folyamán zöldkötvényeket bocsát ki csoportszintű projektek finanszírozására. A legfrissebb eredményeket alább részletezzük.

✓ OTP Jelzálogbank Zrt. – Energiahatékony Jelzálog Kezdeményezés

Az OTP Bank Nyrt. 100%-os tulajdonában lévő OTP Jelzálogbank Zrt. az első magyar hitelintézet volt, amely csatlakozott az Energiahatékony Jelzálog Kezdeményezés (Energy Efficient Mortgages Initiative, EEMI) elnevezésű, európai szintű kísérleti programhoz. A Kezdeményezés célja, hogy a résztvevő intézmények, amelyek között a hitelintézetek mellett energiavállalatok, kutatóközpontok, szabályozó és felügyeleti hatóságok is megtalálhatók, közösen alakíthassák ki a zöldhitelezéssel kapcsolatos legjobb gyakorlatokat, valamint támogathassák a lakásállomány felújítását és energetikai korszerűsítését.

Az ESG program legfrissebb fejleményei



Zöld jelzáloglevelek:

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) által 2021 augusztusában indított Zöld jelzáloglevél-vásárlási program kimondott célja, hogy ösztönözze a hazai zöld jelzáloglevelek kibocsátását. Az OTP Jelzálogbank a hazai piacon elsőként bocsátott ki zöld jelzáloglevelet 2021. augusztus 16-án. Az aukción a tőkepiaci szereplők összesen 10,08 milliárd forint értékben nyújtottak be ajánlatot, amiből a kibocsátó 5,02 milliárd forintot fogadott el. A második, 90 milliárd forint értékű kibocsátás 2021. október 5-én zárult le.



Lakossági Zöld Otthon Program:

Az MNB azért indította el a Növekedési Hitelprogram (NHP) keretében a Zöld Otthon Programot, hogy támogassa az energiahatékony otthonok vásárlását. A Zöld Otthon Program keretein belül a központi bank 0%-os refinanszírozást biztosít a hitelezőknek azokhoz az új otthonokhoz nyújtott lakossági hitelekhez, amelyek primer energiafogyasztási küszöbértéke 90 kWh/m²/év. A hitelek kamatlába nem haladhatja meg a 2,5%-ot. Az OTP Bank 2021 októberében az első között csatlakozott a programhoz. A zöld lakáshitelek szerződéses összege: 21 milliárd forint; jóváhagyott zöld lakáshitelek: 4 milliárd forint.



A vállalati zöld hitelezés elindítása

2021-ben az OTP Bank megkezdte a zöld hitelezést bizonyos szektorokban: a megújuló energia, az elektromobilitás, a mezőgazdaság és a kereskedelmi ingatlanok terén. Jóváhagyott vállalati zöld hitelek és zöld kötvények: 67,5 milliárd forint



Az ENSZ felelős banki működést előmozdító irányelveinek (ENSZ PRB) aláírása 2021 októberében:

Az OTP Bank **2021 októberében hivatalosan is aláírta az ENSZ felelős banki működést előmozdító irányelveit**, vagyis a fenntartható bankszektor egységes keretrendszerét, amelyet a világ bankjai és az ENSZ Környezetvédelmi Programjának Pénzügyi Kezdeményezése (UNEP FI) közötti partnerség keretein belül dolgoztak ki.

A fenntarthatóság legfontosabb területei

Háztartások és lakóközösségek

Az OTP Csoport termékei számtalan módon járulnak hozzá az egyéni pénzügyi stabilitás és jólét megteremtéséhez, valamint az alapvető szükségletek kielégítéséhez.

- ✓ **Fiatalok**
Az OTP Csoport termékein keresztül is kiemelt figyelmet fordít a fiatalokra. Számos szolgáltatásunk (pl. az OTP Junior Next applikáció) mellett adott korcsoportoknak szóló termékekkel támogatjuk a fiatalok felelős pénzügyi döntéseit is.
- ✓ **Idősebbek és nyugdíjasok**
A nyugdíjas ügyfelek számos országban a teljes ügyfélkör több mint 10%-át teszik ki. Ezért Bulgáriában, Szerbiában, Horvátországban, Montenegróban, Albániában, Moldovában és Ukrajnában külön termékeket kínálunk a nyugdíjasoknak és az idősebb ügyfeleknek.
- ✓ **Bankszámla az alacsony jövedelmű ügyfeleknek**
Az EU tagállamaiban működő bankjaink EU alapszámlát kínálnak az alacsony jövedelmű lakossági ügyfeleknek, ezen kívül pedig minimum csomagokat nyújtunk azon ügyfeleinknek, akiknek csupán bizonyos szolgáltatásokra van szükségük.
- ✓ **Babaváró hitelek**
Miközben a pandémia jelentős csökkenést okozott a fogyasztói hitelek iránti kereslet terén, 2021-ben is nagyon népszerű volt a Magyarországon a gyermeket nevelő vagy váró családoknak kínált támogatott hitel.
- ✓ **Ingatlanhoz való hozzáférés, korszerűsítés**
A Bankcsoport tagjainak elsősorban a jelzáloghitelek révén fontos szerepük van a lakosság lakhatási céljainak elérésében. Saját termékeink mellett azzal is szolgáljuk ügyfeleinket, hogy aktívan részt veszünk az államilag támogatott programokban is. Olyan kiszámítható hiteleket nyújtunk, amelyek összhangban vannak ügyfeleink

adósságszolgálati kapacitásával, valamint támogatjuk az energiahatékony megoldásokat.

- Minősített fogyasztóbarát lakáshitelek
- Támogatott lakáshitelek
- OTP Társasházi támogatás
- Zöld Otthon Program

✓ **Környezetbarát energiahasználat**

2021-ben is az OTP Bank (Magyarország) vezette a hitelintézetek konzorciumát, amely az MFB Pontokon bevezette a Magyar Fejlesztési Bank (MFB) termékeit; az EU által refinanszírozott és az MFB saját termékeit egyaránt. A horvátországi, montenegrói, albániai és moldovai leányvállalatainknál 2021-ben elérhetőek voltak az energiahatékonyt, a megújuló energia használatát és az e-mobilitást támogató hitelek.

✓ **Zöld befektetési alap**

A Csoporton belül megkezdtek három alap kezelési szabályzatának módosítását annak érdekében, hogy azok megfeleljenek a környezeti vagy társadalmi jellemzőket, illetve ezek kombinációját előmozdító alapokra vonatkozó kritériumoknak, azaz a fenntartható finanszírozásról szóló rendelet (SFDR) 8. cikkének.

Mikro-, kis- és középvállalkozói ügyfelek

A 2020-2021-es időszakban kiemelten fontos célkitűzés volt a fenntarthatósággal kapcsolatos szolgáltatások nyújtása a kis- és középvállalkozások számára, hiszen ennek a szektornak a kiszolgálása mindig is az OTP Csoport vállalati banki tevékenységeinek a középpontjában állt.

✓ **Folyamatos, megbízható banki szolgáltatások a pandémia ideje alatt**

Meggyőződésünk, hogy a pandémia alatt tanúsított hozzáállásunknak kulcsfontosságú szerepe volt abban, hogy az OTP Bank növelni tudta piaci részesedését a mikro- és kisvállalkozások szegmensében. Az OTP Banknál a teljesítő hitelek állománya 2021-ben 26%-kal növekedett, amihez hozzájárultak az államilag támogatott hitelek is.

✓ **MFB (Magyar Fejlesztési Bank) Pontok**

2021-ben is az OTP Bank (Magyarország) vezette a hitelintézetek konzorciumát, amely az MFB Pontokon bevezette a Magyar Fejlesztési Bank (MFB) termékeit; az EU által refinanszírozott és az MFB saját termékeit egyaránt. A legfontosabb termék az újraindítási kölcsön volt 75 milliárd forint szerződött összeggel.

✓ **AZ OTP Hungaro-projekt és a Consulting Romania**

Pályázati tanácsadó cégeink elsősorban a kkv-szektor és az önkormányzatokat szolgálják ki. Az OTP Hungaro-projekt főként mezőgazdasági vállalkozásoknak nyújtott szolgáltatásokat, 2021-ben 265 pályázatot állítva össze.

✓ **Partnerségek**

Külföldi leányvállalatainknál olyan nemzetközi intézményekkel működünk együtt, mint például az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (European Bank for Reconstruction and Development, EBRD) és a Nemzetközi Pénzügyi Társaság (International Finance Corporation, IFC), hogy a kevésbé fejlett régiókban is támogatni tudjuk az mkv- és kkv-szektor.

✓ **Társadalmi finanszírozás a kkv-szektorban**

Fiókhálózata földrajzi eloszlásának köszönhetően az OTP Csoport Kelet-Közép-Európa szociálisan és gazdaságilag hátrányos helyzetű térségeiben is jelen van. Az OTP Csoport számára mindig is prioritás volt, hogy szolgáltatásait az egyes országokhoz mérten méltányos és egyenlő feltételek mentén nyújtsa minden régióban. Ezzel az OTP hozzájárul a munkahelyteremtéshez és a kevésbé szerencsés társadalmi-gazdasági körülmények negatív hatásainak csökkentéséhez.

Környezeti előnyökkel járó nagyvállalati projektek

A projektfinanszírozás és a nagyvállalati ügyfeleknek nyújtott beruházási hitelek tekintetében az OTP Csoport kiemelt prioritásként kezeli a megújuló energiával kapcsolatos projekteket, az elektromobilitás és a zöld irodaházak támogatását.

- ✓ **Megújuló energia**
2021 végén a zöld portfólió mérete 103 milliárd forint.
- ✓ **Zöld irodaházak**
A portfólióba (nem csak zöldmezős finanszírozású) minősített épületek és megvásárolt zöld kötvények tartoznak. A portfólió teljes mérete 2021-ben 65 milliárd forint.
- ✓ **Új nulla kibocsátású e-járművek**
Az OTP Bank Nyrt. 100%-os tulajdonában lévő Merkantil Csoport kiváló teljesítményt nyújtott, amikor az új terméktípussal fejlesztette zöld portfólióját. A portfólió mérete 2021-ben 3 milliárd forint.

Agrárágazati ügyfelek

Az OTP Csoport továbbra is kiemelten fontosnak tartja az agrárágazati ügyfelek kiszolgálását.

- ✓ **EU-támogatás, elő- és társfinanszírozás**
A Zöld folyosó, a Támogatások Faktoring konstrukció és a Dupla SAPS egyszerűsített hitelezési folyamatot kínálva hozzájárulnak az EU-támogatások felhasználásához, valamint ezek az OTP Csoport legfontosabb mezőgazdasági termékei az EU országokban. A Vidékfejlesztési Program keretében finanszírozott projektek számos esetben támogatják környezetvédelmi/ természetvédelmi célok megvalósítását; az energiahatékonyság és az ökoszisztémák állapotának helyreállítása pedig a projektek fő prioritásai között vannak. A Vidékfejlesztési Programmal összefüggő finanszírozás értéke az OTP Banknál 2021-ben elérte a 27 milliárd forintot.
- ✓ **Mikro- és kisvállalkozások finanszírozása**
Nemzetközi pénzügyi és állami intézményekkel együttműködve különböző támogatások keretében kínálunk célzott termékeket a mezőgazdasági mikro- és kistermelők számára.
- ✓ **Zöld mezőgazdasági beruházások és forgóeszközhitel**
ESG Stratégiánkkal összhangban 2021-ben bevezettünk egy új terméktípust, amely erdőtelepítési és öntözési projektekre fókuszál.

ESG célkitűzések

	Rövid távon	Hosszú távon
A zöld könyv összeállítása	Zöldhitelek-portfólió 2022-re: <ul style="list-style-type: none">✓ Vállalati: 150 milliárd forint✓ Lakossági: 80 milliárd forint	Zöldhitelek-portfólió 2025-re: <ul style="list-style-type: none">✓ Vállalati: 1,000 milliárd forint✓ Lakossági: 500 milliárd forint
Zöld termékek a piacokon	5 termék 2022-re	Zöld termékek az összes szegmensben
A saját kibocsátás csökkentése	Karbonsemlegesség az OTP Bank (Magyarország) vonatkozásában 2022 végére	Csoportszintű karbonsemlegességi stratégia
Átlátható felelősség	Az ENSZ felelős banki működést előmozdító irányelvekkel	Az OTP 2025-re felkerül a Dow Jones Fenntarthatósági Indexre (DJSI ESG)

Az OTP Bank Zöldhitelezési keretprogramja

Az OTP Bank Nyrt. (Magyarország) bevezette Zöldhitelezési keretprogramját, amelyet minden érintett szektor vonatkozásában a hitelezésért felelős banki területtel együttműködve dolgoztunk ki. A Zöldhitelezési keretprogram szabályozza az OTP Bank zöldhitelezési tevékenységeit, és célja az olyan beruházások azonosítása, amelyek a pozitív környezeti és társadalmi hatásokat növelik, a negatívakat pedig csökkentik, illetve segítik a vállalkozások és társadalmak alkalmazkodását a klímaváltozás hatásaihoz.

Az OTP Bank Zöldhitelezési keretprogramja számos kategóriát felállított, amelyek tekintetében meghatározhatók az OTP Bank által végzett zöldhitelezési tevékenységek. A Zöldhitelezési keretprogram kritériumai az EU Taxonómiarendeletén, valamint a Klímakötvény-kezdeményezés Taxonómiáján alapulnak. Az OTP Bank Zöldhitelezési keretprogramjának megalapozottsága érdekében a Deloitte külső szakértőként vett részt a támogatható tevékenységek és a kapcsolódó kritériumok ellenőrzésének folyamatában.

A külső szakértői véleménnyel is alátámasztott Zöldhitelezési keretprogramot a Magyar Nemzeti Bank 2022. március 16-án jóváhagyta, az OTP Bank honlapján pedig elérhető. https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Green_loan_framework_ENG_20220301.pdf, https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Green_loan_framework_SPO_ENG_20220302.pdf.

Az OTP Banknak az ENSZ Fenntartható Fejlődési Célokkal kapcsolatos munkája

Az ENSZ által megfogalmazott 17 Fenntartható Fejlődési Cél (Sustainable Development Goals, SDG) új, egyetemes mércét állít fel a 2030-ig elérendő fejlődést tekintve, és állást foglal a szegénység felszámolása, az éghajlatváltozás elleni küzdelem és az egyenlőtlenségek csökkentése mellett. Az OTP Bank elkötelezett az SDG-k elősegítése mellett, és ennek fényében határozza meg fenntarthatósági fókuszpontjait és célkitűzéseit. Tevékenységeink a következőképpen befolyásolják az SDG-ket és mutatóikat, illetve segítik elő azok elérését:



Az OTP Csoport Fenntartható pénzügyi keretrendszere

Az OTP Csoport fenntartható finanszírozásra vonatkozó alapjai

Az OTP Csoport szélesebb körű, vállalati felelősségre vonatkozó stratégiájával összhangban alakította ki Fenntartható pénzügyi keretrendszerét (a továbbiakban „**Keretrendszer**”) annak érdekében, hogy fenntartható pénzügyi eszközöket bocsáthasson ki olyan projektek finanszírozása és refinanszírozása érdekében, amelyek elősegítik az alacsony szén-dioxid-kibocsátású és a klímaváltozással szemben ellenálló gazdaságra való átállást és/vagy pozitív társadalmi hatással bírnak és enyhítik a társadalmi problémákat. Az OTP Csoport elkötelezett amellett, hogy ösztönözze a fenntartható üzleti tevékenységeket azokban az iparágakban és régiókban, amelyekben jelen van. A fenntartható pénzügyi eszközök kibocsátása révén fokozott átláthatóságot biztosítunk a környezeti és társadalmi előnyökkel bíró, támogatott projektek és eszközök tekintetében. Ezúton is reméljük, hogy elősegíthetjük a környezeti és társadalmi szempontból fenntartható eszközökbe történő további befektetéseket, amelyek hozzájárulnak a Párizsi Megállapodásban és az ENSZ által megfogalmazott SDG-kben kijelölt célok eléréséhez.

Az OTP Csoport Fenntartható pénzügyi keretrendszere

Az OTP Csoport kidolgozta Fenntartható pénzügyi keretrendszerét, amelyen keresztül a bank, illetve bármelyik leányvállalata zöld és társadalmi pénzügyi eszközöket bocsáthat ki (ezen eszközök a továbbiakban „**fenntartható pénzügyi eszközök**”), többek között fedezett kötvényeket, senior kötvényeket (elsőbbségeket és nem-elsőbbségeket), alárendelt kötvényeket, középtávú jegyeket, amikkel pozitív környezeti és/vagy társadalmi hatással bíró zöld és/vagy társadalmi hiteleket finanszírozhat és/vagy refinanszírozhat.

A Keretrendszeren keresztül kibocsátható fenntartható pénzügyi eszközöket az alábbiakban határozzuk meg:

- Zöld pénzügyi eszközök támogatható zöld hitelek finanszírozására és/vagy refinanszírozására (A bevételek felhasználása című részben a Támogatható zöld kategóriák cím alatt meghatározottak szerint).
- Társadalmi pénzügyi eszközök támogatható társadalmi hitelek finanszírozására és/vagy refinanszírozására (A bevételek felhasználása című részben a Támogatható társadalmi kategóriák cím alatt meghatározottak szerint).

A Fenntartható pénzügyi keretrendszer alapjául szolgálnak az alábbiak:

- ICMA (International Capital Market Association, vagyis Nemzetközi Tőkepiaci Szövetség) Zöld Kötvény Alapelvek, 2021¹
- ICMA Társadalmi Kötvény Alapelvek, 2021²
- LMA (Loan Market Association, vagyis Hitelpiaci Szövetség) Zöld Hitel Alapelvek, 2021³
- LMA Társadalmi Hitel Alapelvek, 2021⁴.

A Keretrendszer az alábbi fő pontok szerint kerül bemutatásra:

1. A bevételek felhasználása
2. A projektek értékelésének és kiválasztásának folyamata
3. A bevételek kezelése
4. Jelentéskészítés

A külső felülvizsgálat vonatkozásában a Keretrendszer a Zöld Kötvény Alapelvek és a Társadalmi Kötvény Alapelvek ajánlásait is figyelembe veszi⁵.

A Keretrendszer meghatározza azokat a kölcsönöket, hiteleket és befektetéseket (ezen kölcsönök, hitelek és befektetések a továbbiakban „**támogatható hitelportfólió**”)⁶, amelyek finanszírozása támogatható az OTP Csoport által kibocsátott fenntartható pénzügyi eszközökből származó bevételekből. Minden kibocsátott fenntartható pénzügyi eszköz dokumentációjában hivatkozni kell a jelen Keretrendszerre a bevételek felhasználásáról szóló résznel.

A Keretrendszert időről időre frissítjük, és az OTP Csoport által kibocsátott minden fenntartható pénzügyi eszköz esetében alkalmazzuk. Így például a Keretrendszer frissített változatai tartalmazni fogják a Zöld Kötvény Alapelvek és/vagy a Társadalmi Kötvény Alapelvek jövőbeli változásait. A Keretrendszer minden jövőbeli változata megtartja vagy növeli az

¹ <https://www.icmagroup.org/assets/documents/Sustainable-finance/2021-updates/Green-Bond-Principles-June-2021-100621.pdf>

² <https://www.icmagroup.org/assets/documents/Sustainable-finance/2021-updates/Social-Bond-Principles-June-2021-140621.pdf>

³ https://www.lma.eu.com/application/files/9716/1304/3740/Green_Loan_Principles_Feb2021_V04.pdf

⁴ https://www.lma.eu.com/application/files/1816/1829/9975/Social_Loan_Principles.pdf

⁵ <https://www.icmagroup.org/assets/documents/Sustainable-finance/Guidelines-for-GreenSocialSustainability-and-Sustainability-Linked-Bonds-External-Reviews-February-2021-170221.pdf>

⁶ A támogatható hitelportfólió a következő OTP Csoporthoz tartozó országokat érinti: Magyarország, Bulgária, Szlovénia, Horvátország, Szerbia, Montenegró, Románia, Albánia.

átláthatóság és a beszámolások közzétételének jelenlegi szintjét, ideértve a külső tanácsadó vonatkozó felülvizsgálatát is. Az egyértelműség kedvéért rögzítjük, hogy a támogathatósági kritériumok jövőbeli módosításai nem vonatkoznak szükségszerűen a jelen Keretrendszerben meghatározott zöld, társadalmi vagy pénzügyi eszközökre.

A bevételek felhasználása

Az OTP Bank által kibocsátott fenntartható pénzügyi eszközökből származó nettó bevételekkel megegyező összeget arra fordítjuk, hogy a jelen Keretrendszer támogathatósági kritériumai szerint meghatározott támogatható hitelekkel álló portfóliót finanszírozzuk és/vagy refinanszírozzuk.

Az egyértelműség kedvéért rögzítjük, hogy a fenntartható pénzügyi eszközök nem használhatók fosszilis energia termelésével, nukleáris energia termelésével, fegyverekkel és védelmi célokkal, bányászattal, szerencsejátékkal vagy dohánnyal kapcsolatos hitelek finanszírozására.

Az OTP Csoport szélesebb körű fenntarthatósági stratégiájával összhangban, valamint a 2030-ra vonatkozó ENSZ SDG-k elősegítése érdekében a jelen Keretrendszerben megfogalmazott támogathatósági kritériumok közvetlenül hozzájárulnak az ENSZ SGD-k⁷ és az EU Környezetvédelmi Célkitűzéseinek⁸ eléréséhez.

Támogatható zöld kategóriák

Zöld Kötvény Alapelvek kategóriái / Zöld Hitel Alapelvek kategóriái	A támogatható zöld hitelek leírása: támogathatósági kritériumok	Hozzájárulás az ENSZ SDG-khez	Hozzájárulás az EU környezetvédelmi célkitűzéseikhez	EU-s gazdasági tevékenység ⁹
Zöld épületek¹⁰	<p>Új vagy meglévő épületek finanszírozása és/vagy refinanszírozása:</p> <ul style="list-style-type: none"> 2020. december 31. előtt épült épületek ≥ "A" energetikai (Energy Performance Certificate, EPC) minősítéssel A primer energiaigény (Primary Energy Demand, PED) tekintetében az országos épületállomány legfelső 15%-ába tartozó, 2020. december 31. előtt épült épületek¹¹ 2020. december 31. után épült épületek, amelyek energiateljesítménye legalább 10%-kal jobb a közel nulla energiaigényű épületek (NZEB) helyi piacra vonatkozó küszöbértékénél^{11,12} Olyan épületek, amelyeknél a felújítás a primer energiaigény legalább 30%-os csökkenését eredményezte¹² Új, meglévő vagy felújított kereskedelmi épületek, amelyek az alábbi minősítések legalább egyikével rendelkeznek: <ul style="list-style-type: none"> ✓ BREEAM „Nagyon jó” vagy magasabb ✓ LEED „Arany” vagy magasabb ✓ HQE „Kiváló” vagy magasabb ✓ Egyéb egyenértékű, nemzetközileg elismert zöld épületekre vonatkozó minősítések 	  	<p>Hozzájárulás az éghajlatváltozás mérsékléséhez (10. cikk), ideértve, de nem kizárólagosan, az alábbiakat:</p> <p>1.b) Az energiahatékonyság javítása, kivéve a 19. cikk (3) bekezdésében hivatkozott energiatermelési tevékenységeket</p>	<p>Épületek vásárlása és tulajdonlása</p> <p>Meglévő épületek felújítása</p>

⁷ Az ICMA támogatható kategóriái és az ENSZ SDG-k közötti összefüggések feltérképezése az ICMA Fenntartható fejlesztési célkitűzések magasszintű feltérképezése alapján: <https://www.icmagroup.org/assets/documents/Regulatory/Green-Bonds/June-2019/Mapping-SDGs-to-Green-Social-and-Sustainability-Bonds06-2019-100619.pdf>





⁸ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2020/852 rendelete (2020. június 18.) a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról, lásd [itt](#)

⁹ A Bizottság Rendelete az (EU) 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az éghajlatváltozás mérsékléséhez és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodáshoz lényegesen hozzájáruló és az egyéb környezeti célkitűzéseket jelentősen nem sértő gazdasági tevékenységekkel szemben támasztott követelmények meghatározásához szükséges technikai vizsgálati kritériumok megállapítása érdekében történő kiegészítéséről, lásd [itt](#)

¹⁰ Az OTP az EU felhatalmazáson alapuló éghajlat-politikai rendeletének fő technikai vizsgálati kritériumaira koncentrálna, valamint, ahol csak lehet, beszámol a további technikai vizsgálati kritériumokról és a „Ne okozz kárt!” elve (Do No Significant Harm, DNSH) szerinti kritériumokról való megfelelésről is.



¹¹ Azokban az országokban, amelyekben támogatható zöld épületek találhatók, az OTP külsős tanácsadókat vehet igénybe, hogy meghatározza a legfelső 15%-ot és a közel nulla energiaigényű épületek (Nearly Zero Energy Buildings, NZEB) 10%-át az országos épületállomány vonatkozásában. Azokban az országokban, ahol nincs a közel nulla energiaigényű épületekre vonatkozó meghatározás, vagy nincs gyakorlat annak alkalmazására, az OTP úgy dönthet, hogy a legfelső 15%-ot veszi alapul.

¹² A felújítás előtti energiateljesítmény alapulhat tényleges vagy referencia-energiaadatokon, energetikai minősítéseken vagy az épület építésének évében érvényes építési szabályzat alapján becsült energiafelhasználáson.

<p>Megújuló energia</p>	<p>A megújuló energia termelésének finanszírozása és/vagy refinanszírozása:</p> <p>Villamos energia termelése az alábbiakkal:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Napenergia: Fotovoltaikus (PV), koncentrált napenergiával (CSP) és naphővel működő létesítmények ▪ Szélenergia: Szárazföldi és tengeri szélenergia-termelő létesítmények és más új technológiák, mint például szélcsatornák és szélkockák ▪ Geotermikus energia: Geotermikus energiával kapcsolatos projektek, amelyek életciklusra vetített kibocsátása kevesebb mint 100g CO₂e/kWh ▪ Vízenergia: kis léptékű (25MW-nél kisebb) vízenergia-projektek, amelyek esetében <ul style="list-style-type: none"> ✓ az életciklusra vetített kibocsátás kevesebb mint 100g CO₂e/kWh vagy ✓ a teljesítménysűrűség nagyobb mint 5W/m² vagy ✓ a villamosenergia-termelő létesítmény folyami vízerőmű és nem rendelkezik mesterséges víztározóval 	 	<p>Hozzájárulás az éghajlatváltozás mérsékléséhez (10. cikk), ideértve, de nem kizárólagosan, az alábbiakat:</p> <p>1.a) Megújuló energia előállítás, továbbítása, tárolása, elosztása vagy felhasználása az (EU) 2018/2001 irányelvvel összhangban, beleértve a jelentős jövőbeli megtakarítási potenciállal rendelkező innovatív technológia alkalmazását, vagy a hálózat szükséges megerősítésén vagy bővítésén keresztül megvalósuló eseteket</p>	<p>Villamosenergia-termelés napelemes fotovoltaikus technológiával</p> <p>Villamosenergia-termelés szélenergiával</p> <p>Villamosenergia-termelés geotermikus energiával</p> <p>Villamosenergia-termelés vízenergiával</p> <p>Villamos energia továbbítása és elosztása</p>
<p>Tiszta közlekedés</p>	<p>Hitelek alacsony szén-dioxid-kibocsátású járművek és a kapcsolódó infrastruktúra létesítésének, beszerzésének, bővítésének, korszerűsítésének, karbantartásának és üzemeltetésének finanszírozására és/vagy refinanszírozására.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Alacsony szén-dioxid-kibocsátású járművek és vasúti gördülőállomány <ul style="list-style-type: none"> ✓ teljesen elektromos, hidrogénnel működő vagy egyéb módon nulla kibocsátású személyszállító járművek ✓ villamosított vasúti személy- és áruszállítás (pl. közúti gyorsvasút, metró, villamos, trolibusz, autóbusz és vagonok) ▪ Alacsony szén-dioxid-kibocsátású közlekedés infrastruktúrája: <ul style="list-style-type: none"> ✓ elektromosautó-töltőállomások, villamosított vasút, hidrogéntöltő állomások 	 	<p>Hozzájárulás az éghajlatváltozás mérsékléséhez (10. cikk), ideértve, de nem kizárólagosan, az alábbiakat:</p> <p>1.c) A tiszta vagy klímasemleges mobilitás növelése</p>	<p>Városi és elővárosi közlekedés, közúti személyszállítás</p> <p>Alacsony szén-dioxid-kibocsátású közúti közlekedést és tömegközlekedést lehetővé tevő infrastruktúra</p> <p>Helyközi vasúti személyszállítás</p> <p>Vasúti áruszállítás</p> <p>A vasúti közlekedés infrastruktúrája</p>

Támogatható társadalmi kategóriák

Társadalmi Kötvény Alapelvek kategóriái / Társadalmi Hitel Alapelvek kategóriái	A támogatható társadalmi hitelek leírása: támogathatósági kritériumok	Hozzájárulás az ENSZ SDG-khez	Társadalmi előnyök	Célcsoportok
<p>Munkahelyteremtés, valamint a társadalmi-gazdasági válságokból eredő munkanélküliség megelőzésére és/vagy enyhítésére irányuló programok, beleértve a kkv-k finanszírozásának és a</p>	<p>Kölcsönök és hitelek a kkv-k finanszírozására és/vagy refinanszírozására.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Azon kkv-k finanszírozását célzó kölcsönök, amelyek megfelelnek az alábbi kritériumoknak: 	 	<p>Munkahelyteremtés és -megtartás</p> <p>A társadalmi és gazdasági egyenlőtlenségek csökkentése</p>	<p>Társadalmilag és gazdaságilag hátrányos helyzetű területeken lévő kkv-k</p>

<p>mikrofinanszírozásnak a potenciális hatásán keresztül megvalósuló eseteket is.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ kkv-k az Európai Bizottság meghatározása szerint¹³ ✓ a kkv-hitelekre vonatkozó kizárási lista szerint negatív szűrés alá eső kkv-k (lásd 1. melléklet) ✓ a kkv-knak azon országok társadalmilag és gazdaságilag hátrányos helyzetű régióiban kell lenniük, amelyekben a Bank jelen van <p>A társadalmilag és gazdaságilag hátrányos helyzetű területek azokat a NUTS 2 (2021)¹⁴ szerinti régiókat jelentik, amelyek megfelelnek az alábbi kritériumoknak:</p> <p>(i) az egy főre jutó GDP alacsonyabb az országos átlagnál</p> <p>(ii) a GDP PPS (vásárlóerő-standard alapján kifejezett egy főre jutó GDP)¹⁵ alacsonyabb az EU-27 75%-ánál¹⁶.</p> <p>Az EU azon tagjelölt országában, amelyek esetében az EUROSTAT nem rendelkezik aktuális szabványosított adatokkal (pl. Szerbia, Montenegró, Albánia), az OTP Csoport az ország hivatalos statisztikai adatszolgáltatója által közzétett legfrissebb adatok alapján választja ki a hiteleket.</p>	 	<p>A gazdasági növekedés elősegítése a hátrányos helyzetű területeken</p>	
--	--	---	---	--

A projektek értékelésének és kiválasztásának folyamata

Az OTP Csoport egyértelmű döntéshozatali folyamatot alakított ki a kijelölt támogatható hitelek támogathatóságának meghatározására, ami összhangban van a jelen Keretrendszernek A bevételek felhasználása című részében említett támogathatósági kritériumok leírásával.

A támogatható hiteleket az OTP Bank Nyrt. (Magyarország) keretein belül erre a célra felállított Fenntartható Pénzügyi Munkacsoport (a továbbiakban „**Munkacsoport**”) választja ki. A Munkacsoport a Zöld Program Igazgatóság (a Fenntartható pénzügyi keretrendszer kezelésének fő felelőse), a Speciális Hitelezési Igazgatóság (projektfinanszírozásra irányuló eszközallokáció), a Vállalati Igazgatóság (vállalati hitelekre irányuló eszközallokáció), a Controlling (a támogatható társadalmi portfólió allokációja), a leányvállalatok képviselői (OTP leányvállalatainak eszközallokációja), a Eszköz-Forrás Menedzsment Igazgatóság (nem allokált bevételek kezelése) tagjai alkotják.

A Munkacsoport felelős a következőkért:

- Az OTP Csoport Fenntartható pénzügyi keretrendszerének felülvizsgálata és frissítése a lehető leg gondosabb módon, hogy az tükrözze a vállalati stratégia, a technológia, a piac vagy a szabályozás fejleményeit
- Az OTP Csoport nem saját dokumentumainak frissítése, mint például a külső szakértői vélemény (Second Party Opinion, SPO) és a kapcsolódó külső tanácsadói és könyvvizsgálói dokumentumok
- A támogatható hitelportfólió értékelése és meghatározása a Keretrendszerben kijelölt támogathatósági kritériumokkal összhangban, érvényre juttatva a finanszírozás célját, valamint a projektek által támogatott környezeti és társadalmi célkitűzéseket. A támogathatósági kritériumoknak már nem megfelelő vagy azokat nem teljesítő projektek kizárása és új projektekkel történő helyettesítése a lehető leg gondosabb módon
- A fenntartható pénzügyi eszközökből származó bevételeknek a támogatható hitelportfólióhoz való allokációjának és időbeli alakulásának felügyelete, annak biztosítása érdekében, hogy a támogatható hitelportfólió értéke elérje vagy meghaladja a kibocsátott fenntartható pénzügyi eszközök értékét.

¹³ https://ec.europa.eu/growth/smes/sme-definition_en

¹⁴ NUTS 2 (2021) régiók: A NUTS-osztályozás (Nomenclature of Territorial Units for Statistics, vagyis Statisztikai Célú Területi Egységek Nomenklatúrája) egy hierarchikus rendszer, amely az EU és az Egyesült Királyság, valamint az EU tagjelölt országai gazdasági területének felosztására szolgál. A jelenleg érvényben lévő [2021-es NUTS-osztályozás](https://ec.europa.eu/eurostat/web/nuts/background) 2021. január 1. óta hatályos. (<https://ec.europa.eu/eurostat/web/nuts/background>).

¹⁵ PPS: vásárlóerő-standard, egy ország nemzeti valutában kifejezett bármely gazdasági aggregátumának a vonatkozó [vásárlóerő-paritással](https://ec.europa.eu/eurostat/statistics-explained/index.php?title=Glossary:Purchasing_power_standard_(PPS)) való osztása útján kapott érték. ([https://ec.europa.eu/eurostat/statistics-explained/index.php?title=Glossary:Purchasing_power_standard_\(PPS\)](https://ec.europa.eu/eurostat/statistics-explained/index.php?title=Glossary:Purchasing_power_standard_(PPS))).

¹⁶ Montenegró esetében az egész ország NUTS 2 régió (Crna Gora elnevezéssel), ezért csak a (ii) számú feltétel vonatkozik rá.

- Az allokációs és a hatásvizsgálati jelentések felülvizsgálata, jóváhagyása és közzététele, beleértve a külső megbízhatósági nyilatkozatokat is. Az OTP Csoport saját értékelései mellett külső tanácsadókra és azok adatforrásaira is támaszkodhat
- A belső folyamatok nyomon követése annak érdekében, hogy azonosíthatók legyenek a támogatható hitelportfólióval összefüggő negatív társadalmi és/vagy környezeti hatások ismert jelentős kockázatait enyhítő körülmények. Ilyen enyhítő körülmények lehetnek az elvégzett explicit és releváns kompromisszumelemzések, illetve a kellő nyomon követés, amennyiben a kibocsátó a potenciális kockázatokat jelentősnek ítéli.
- Annak biztosítása a lehető leggondosabb módon, hogy a támogatható hitelportfólióhoz potenciálisan kapcsolódó környezeti és társadalmi kockázatokat az OTP Csoport által végzett átvilágítási folyamatokkal megfelelően mérsékeljék, illetve megfeleltessék a hivatalos nemzeti és nemzetközi környezetvédelmi és társadalmi előírásoknak, valamint a helyi törvényeknek és szabályozásnak. Ezeket a törvényeket a helyi hatóságok felügyelik és érvényesítik, többek között az új projektekhez és az infrastruktúra karbantartásához szükséges engedélyek megszerzésének részeként. A környezeti és társadalmi kockázatoknak az OTP Csoport szabályzatain és szabványain keresztül történő kezeléséről további információk találhatók lentebb.
- A fentiekkel összefüggő kapcsolattartás az érintett vállalati pénzügyi szegmensekkel és más érdekelt felekkel

A Munkacsoport legalább évente ülésezik.

A bevételek felhasználását, úgy mint a támogatható banki eszközök finanszírozását és/vagy refinanszírozását a Munkacsoport javaslata alapján az OTP Bank Nyrt. ESG Bizottsága hagyja jóvá.

Az ESG Bizottság közvetlenül az Igazgatóságnak alárendelt vezetői szintű bizottság, amelynek egyik tagja elnököl, és amelynek mind az öt vezérigazgató-helyettes, valamint más felsővezetők is a tagjai.

Az ESG Bizottság legalább évente jóváhagyja a bevételek felhasználását.

ESG-hez kapcsolódó politikák

Az OTP Csoport ESG-hez kapcsolódó politikái minimumkövetelményeket határoznak meg minden tevékenységre vonatkozóan, ideértve azokat is, amelyek finanszírozása a jelen Keretrendszeren belül kiadott fenntartható pénzügyi eszközök bevételeiből történik. Alább néhány vonatkozó kódex és szabályzat:

- ✓ **Szerepvállalási politika**
A Szerepvállalási politikában az OTP Csoport ismerteti azokat a tevékenységeket, amelyek a befektetési társaságok azon részvényeire kapcsolódnak, amiket a portfóliókezelési szolgáltatásokat igénybe vevő ügyfelek utasítására kezel
- ✓ **Stratégia a nemi egyenlőség megteremtésére**
E stratégia elismeri a sokszínűség és a befogadás fontosságát, valamint meghatározza az OTP Csoport azon tevékenységeit, amelyekkel a nemi egyenlőség biztosítására kialakított stratégiát megvalósítja
- ✓ **Etikai Kódex**
A Csoport értékeinek megvédése érdekében a Kódex világos és egyértelmű iránymutatást és követelményeket fogalmaz meg az etikus üzleti működést illetően a Csoport és a Csoporttal összeköttetésben lévő felek számára egyaránt
- ✓ **Korrupcióellenes politika**
A vonatkozó magyar és nemzetközi jogszabályok, valamint a Wolsberg Csoport Korrupcióellenes Kézikönyve értelmében ez a politika a Csoport korrupcióellenes tevékenységére vonatkozó alapelveket és rendelkezéseket határozza meg, hogy azonosítani lehessen a korrupció veszélyének különösen kitett területeket
- ✓ **Adatvédelmi politika**
Az OTP Csoport elkötelezett egy olyan szabályozási, végrehajtási és ellenőrzési rendszer kialakítása, működtetése és alkalmazása mellett, amely biztosítja a banktitkok, értékpapírtitkok és a személyes adatok megőrzését és védelmét, a vonatkozó jogi aktusokban meghatározott kritériumokkal és a Csoport alapvető üzleti érdekeivel összhangban
- ✓ **Javadalmazási politika összhangja a fenntarthatósági kockázatok integrálásával**
A fenntarthatósági kockázatoknak a javadalmazási politikába való beépítése tekintetében állapítja meg az SFDR által előírt kötelezettség betartását
- ✓ **Nyilatkozat a befektetések fenntarthatósági kockázatainak integrálásáról**
A nyilatkozat ismerteti azokat az alapelveket, amelyeket az OTP Bank Nyrt. alkalmaz azoknak a fenntarthatósági kockázatoknak a kezelése és nyomon követése érdekében, amelyek a kizárólagosan kezelt portfóliók befektetési döntéshozatali folyamata, illetve a befektetési tanácsadási tevékenység során felmerülhetnek
- ✓ **Nyilatkozat a befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásairól**
Az OTP Csoport elismeri a befektetési döntéseinek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait, és ebben a nyilatkozatban azonosítja a fő káros fenntarthatósági mutatókat

A bevételek kezelése

A fenntartható pénzügyi eszközökből származó bevételeket az OTP Csoport portfóliós megközelítésben kezeli. Az OTP Csoport ezeket a bevételeket a támogatható hitelportfólióba szándékozik allokálni, amelyet a bevételek felhasználására vonatkozó kritériumokkal, valamint a fent bemutatott értékelési és kiválasztási folyamattal összhangban állítanak össze.

Az OTP Csoport idővel arra törekszik, hogy a támogatható hitelportfóliót tekintve olyan szintű allokációt érjen el, amely eléri vagy meghaladja a fennálló fenntartható pénzügyi eszközökből származó nettó bevételek egyenlegét. A támogatható hitelek a szükséges mértékben adódnak hozzá az OTP Csoport támogatható hitelportfóliójához vagy kerülnek abból eltávolításra.

A fenntartható pénzügyi eszközökből származó nem allokált nettó bevételeket az OTP Csoport ún. likvid eszközportfóliójában fogja tartani, készpénzben vagy egyéb rövid lejáratú likvid eszközben az OTP Csoport saját mérlegelése alapján.

Jelentéskészítés

Az OTP Csoport a jelentéskészítést a lehető leggodosabb módon összehangolja az ICMA [Zöld Kötvények - a hatásvizsgálati jelentések harmonizált keretrendszerének kidolgozása \(2021. június\)](#) és a [Társadalmi Kötvények - a hatásvizsgálati jelentések harmonizált keretrendszerének kidolgozása \(2020. június\)](#) által leírt portfóliós megközelítéssel. A

jelentéskészítés a támogatható hitelportfólión alapszik, a számokat pedig minden fennálló fentartható pénzügyi eszközre vonatkozóan összesítik.

Az OTP Csoport a fenntartható pénzügyi eszközre vonatkozó tranzakciótól számítva egy éven belül, majd ezt követően a bevételek teljes körű allokációjáig évente jelentést tesz a befektetőknek.

Allokációs jelentés

Az allokációs jelentéstöbbek között az alábbi mutatókról ad összesített alapon információt:

- Az azonosított támogatható hitelportfólió mérete, befektetési kategóriánként
- A támogatható hitelportfólióba allokált bevételek teljes összege, befektetési kategóriánként
- A nem allokált bevételek egyenlege, amennyiben vannak ilyenek
- Az új finanszírozás¹⁷ és refinanszírozás összege vagy százaléka
- Az eszközök földrajzi elhelyezkedése, országok szintjén

Hatásvizsgálati jelentés

Amennyiben lehetséges, az OTP Csoport szándékában áll a fenntartható pénzügyi eszközök által finanszírozott támogatható hitelek környezeti és társadalmi hatásáról jelentést készíteni. A hatásvizsgálati jelentés minden támogatható kategória vonatkozásában tartalmazhatja az alábbiakat:

- A kapcsolódó fenntartható projektek leírása
- A fenntartható projektek lebontása a finanszírozás tárgyának természete szerint (pénzügyi eszközök)
- A projektek környezeti és társadalmi hatásának mérőszámai az alábbi leírás szerint

Támogatható zöld kategóriák

Zöld Kötvény Alapelvek kategóriái / Zöld Hitel Alapelvek kategóriái	Potenciális hatásmutatók
Zöld épületek	<ul style="list-style-type: none">✓ Becsült éves energiafogyasztás KWh/m²-ben vagy energiamegtakarítás MWh-ban✓ Becsült éves csökkentett és/vagy elkerült üvegházhatásúgáz-kibocsátás tonna CO₂-egyenértékben kifejezve✓ A vagy B minősítésű energetikai tanúsítvánnyal (Energy Performance Certificate, EPC) rendelkező épületek %-a
Megújuló energia	<ul style="list-style-type: none">✓ Megújulóenergia-termelés MWh/év-ben✓ Teljes beépített kapacitás MW-ben✓ Becsült éves csökkentett és/vagy elkerült üvegházhatásúgáz-kibocsátás tonna CO₂-egyenértékben kifejezve
Tiszta közlekedés	<ul style="list-style-type: none">✓ Becsült éves csökkentett és/vagy elkerült üvegházhatásúgáz-kibocsátás tonna CO₂-egyenértékben kifejezve✓ Nulla szén-dioxid-kibocsátású járművek: Járművek száma (egység per év)✓ Alacsony szén-dioxid-kibocsátású közlekedés infrastruktúrája: Beépített egységek száma (amennyiben értelmezhető)

Támogatható társadalmi kategóriák

Társadalmi Kötvény Alapelvek kategóriái / Társadalmi Hitel Alapelvek kategóriái	Potenciális hatásmutatók
Munkahelyteremtés, valamint a társadalmi-gazdasági válságokból eredő munkanélküliség megelőzésére és/vagy enyhítésére irányuló programok, beleértve a kkv-k finanszírozásának és a mikrofinanszírozásnak a potenciális hatásán keresztül megvalósuló eseteket is.	<ul style="list-style-type: none">✓ A hitelt felvevő kkv-k száma✓ A finanszírozott kkv-k és mikrovállalkozások földrajzi eloszlása (országok szerint)✓ A finanszírozott kkv-knél foglalkoztatottak becsült száma✓ Az OTP Bank finanszírozása által teremtett vagy megtartott munkahelyek becsült száma

¹⁷ Új finanszírozáson a megelőző jelentéskészítési periódus alatt kihelyezett hitelek értendők.

Az elérhetőség és a titoktartási megállapodások függvényében az OTP Csoport törekedhet rá, hogy a fenti mutatókat releváns esettanulmányokkal egészítse ki. Az allokációs jelentés(ek) és a hatásvizsgálati jelentés(ek) egyaránt elérhető(k) lesz(nek) az OTP Csoport Befektetőknek szóló oldalán az ESG címszó alatt¹⁸.

Külső felülvizsgálat

Külső szakértői vélemény

Az OTP Csoport a Keretrendszer érvényességének megerősítése érdekében független szakértői véleményt kapott az ISS ESG-től. A független külső szakértői vélemény az OTP Csoport Befektetőknek szóló oldalán az ESG címszó alatt lesz elérhető¹⁹.

Érvényesítés

Az OTP Csoport évente, a kibocsátást követő egy év elmúltával kezdődően és a lejáratig (vagy a teljes allokációig) korlátozott bizonyosságot nyújtó jelentést kíván kérni külső könyvvizsgálójától (vagy bármely későbbi könyvvizsgálótól) a kötvényekből származó bevételek támogatható eszközökbe történő allokációjáról.

Melléklet – A támogatható kkv-hitelekre vonatkozó kizárási lista

Az Európai Unió NACE-osztályozása²⁰ által meghatározott alábbi tevékenységek kizárásra kerülnek az OTP Csoport finanszírozásából:

- Bányászat és kőfejtés (NACE B), kivéve a 08. Egyéb bányászat és kőfejtés ágazatot (08.1 Kőfejtés, homok-, agyagbányászat, 08.91 Vegyi és műtrágya ásványok bányászata és 08.92 Tőzegkitermelés, 08.93 Sókitermelés)
- Szeszesitalok desztillálása, finomítása és keverése (NACE C11.01)
- Dohánytermékek gyártása (NACE C12)
- Kokszt és feldolgozott kőolajtermékek gyártása (NACE C19)
- Nukleáris fűtőanyag gyártása²¹ (NACE C24.46)
- Fegyverek és lőszer gyártása (NACE C25.4)
- Katonai harcjárművek gyártása (NACE C30.4)
- Szerencsejáték és fogadási tevékenységek (NACE R92)
- Érdekképviselői szervezetek tevékenységei (NACE S94)
- Területen kívüli szervezetek és testületek tevékenységei (NACE U99)

¹⁸ https://www.otpbank.hu/portal/en/Investor_relations/ESG

¹⁹ https://www.otpbank.hu/portal/en/Investor_relations/ESG

²⁰ A francia NACE rövidítés jelentése Statistical Classification of Economic Activities in the European Community, azaz a gazdasági tevékenységek statisztikai osztályozása az Európai Közösségben. Az 1970 óta fejlesztett NACE számos gazdasági (pl. termelés, foglalkoztatás, nemzeti számlák) vagy egyéb terület statisztikai adatainak gazdasági tevékenységek szerinti gyűjtéséhez és bemutatásához biztosít keretrendszert – lásd Az Európai Parlament és a Tanács 1893/2006/EK rendelete (2006. december 20.) a gazdasági tevékenységek statisztikai osztályozása NACE Rev. 2. rendszerének létrehozásáról és a 3037/90/EGK tanácsi rendelet, valamint egyes meghatározott statisztikai területekre vonatkozó EK-rendeletek módosításáról.

²¹ Ez nem vonatkozik az orvosi eszközök, minőségellenőrzési (mérési) eszközök és bármely olyan eszköz beszerzésére, amely esetében a radioaktív forrást az OTP jelentéktelennek és/vagy megfelelően leármýkoltknak tekinti.

Jogi nyilatkozat:

AZ ITT SZEREPLŐ VAGY HIVATKOZOTT INFORMÁCIÓK AZ OTP CSOPORTTÓL SZÁRMAZNAK, AMELY ÁLTALÁNOS ÉS NEM TELJES KÖRŰ TARTALMAT SZOLGÁLTAT A CÍMZETTEK SZÁMÁRA. AZ ITT SZEREPLŐ VAGY HIVATKOZOTT INFORMÁCIÓKAT AZ OTP CSOPORT NEM HAGYTA JÓVÁ, NEM ÉRVÉNYESÍTETTE, NEM GARANTÁLTA ÉS NEM VIZSGÁLTA FELÜL EGYESÉVEL, ÉS ENNEK MEGFELELŐEN AZ OTP CSOPORT NEM SZAVATOLJA ÉS NEM VÁLLAL FELELŐSSÉGET AZ ILYEN INFORMÁCIÓK PONTOSSÁGÁÉRT, JOGOSSÁGÁÉRT, ALAPOSSÁGÁÉRT VAGY TELJESSÉGÉÉRT.

AZ ITT SZEREPLŐ VAGY HIVATKOZOTT INFORMÁCIÓKAT NEM NYÚJTOTTÁK BE MAGYARORSZÁG BANK- ÉS ÉRTÉKPAPÍR-FELÜGYELETI HATÓSÁGÁNAK VAGY AZ EU BÁRMELY MÁS ÉRINTETT SZABÁLYOZÓ HATÓSÁGÁNAK, ÉS NEM KAPTAK AZOKTÓL JÓVÁHAGYÁST. AZ ITT TALÁLHATÓ INFORMÁCIÓK NEM HASZNÁLHATÓK FEL SZÁRMAZÉKOS MŰVEK LÉTREHOZÁSÁRA VAGY AZOKKAL KAPCSOLATBAN, ÉS NEM MINŐSÜLNEK SEMMILYEN ÉRTÉKPAPÍR, PÉNZÜGYI ESZKÖZ VAGY TERMÉK, KERESKEDELMI STRATÉGIA VAGY INDEX VÉTELÉRE VAGY ELADÁSÁRA VONATKOZÓ AJÁNLATNAK, ILLETVE PROMÓCIÓNAK VAGY JAVASLATNAK, NEM TEKINTHETŐK SEMMILYEN JÖVŐBELI TELJESÍTMÉNYRE, ELEMZÉSRE, ELŐREJELZÉSRE VAGY JÓSLATRA VONATKOZÓ JELZÉSNEK VAGY GARANCIÁNAK, NEM ÉRTELMEZHETŐK PÉNZÜGYI VAGY JOGI TANÁCSADÁSKÉNT, ÉS SEMMILYEN MÓDON NEM KÉPEZIK SEMMILYEN KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁS, KÖTELEZETTSÉG VAGY ELŐÍRÁS ALAPJÁT.

AZ OTP CSOPORT NEM VÁLLAL KÖTELEZETTSÉGET ARRA, HOGY AZ EZEKET A KIJELENTÉSEKET BEFOLYÁSOLÓ FELTÉTELEKBEN VAGY TÉNYEZŐKBEN BEKÖVETKEZETT TÉNYLEGES VÁLTOZÁSOK MIATT KIEGÉSZÍTI, MÓDOSÍTTJA VAGY AKTUALIZÁLJA AZ ITT SZEREPLŐ VAGY HIVATKOZOTT INFORMÁCIÓKAT ÉS KIJELENTÉSEKET, VAGY MÁS MÓDON ÉRTESELI A CÍMZETTEKET, AMENNYIBEN AZ ITT SZEREPLŐ BÁRMELY INFORMÁCIÓ, ELŐREJELZÉS, PROGNOZIS, BECSLÉS VAGY VÉLEMÉNY A KÉSŐBBIEKBEN MEGVÁLTOZIK VAGY PONTATLANNÁ VÁLIK.

AZ ITT SZEREPLŐ VAGY HIVATKOZOTT INFORMÁCIÓKAT FÜGGETLEN MÓDON NEM ELLENŐRIZTÉK.

AZ ITT SZEREPLŐ VAGY HIVATKOZOTT INFORMÁCIÓK TERJESZTÉSE VAGY BIRTOKLÁSA EGYES ORSZÁGOKBAN JOGI VAGY PÉNZÜGYI KORLÁTOZÁSOK ALÁ ESHET. A CÍMZETTEKNEK TÁJÉKOZÓDNIUK KELL AZ ILYEN KORLÁTOZÁSOK ESETLEGES LÉTEZÉSÉRŐL, ÉS BE KELL TARTANIUK AZOKAT.

AZ ITT SZEREPLŐ VAGY HIVATKOZOTT INFORMÁCIÓK BÁRMILYEN FELHASZNÁLÁSÁÉRT KIZÁRÓLAG A CÍMZETT FELELŐS, ÉS SEM AZ OTP CSOPORT, SEM KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSAI NEM VÁLLALNAK FELELŐSSÉGET VAGY SZAVATOSSÁGOT SEMMILYEN HIBÁÉRT VAGY MULASZTÁSÉRT, ÉS NEM FELELNEK SEMMILYEN KÖZVETLEN VAGY KÖZVETETT, KÜLÖNLEGES VAGY KÖVETKEZMÉNYES KÁRÉRT, MÉG AKKOR SEM, HA TÁJÉKOZTATTÁK ŐKET AZ ILYEN KÁROK LEHETŐSÉGÉRŐL.