

OTP BANK FENNTARTHATÓ FINANSZÍROZÁSI KERETRENDSZER 2024. március

Az OTP Csoportról röviden

Magyarország, valamint a kelet-közép-európai régió meghatározó bankpiaci szereplőjeként az OTP Csoport tizenkét országban nyújt minőségi pénzügyi szolgáltatásokat a 2023. végi adatok alapján 17,4 millió magán- és vállalati ügyfelének 39.407 alkalmazottja segítségével közel 1.392 fiókjában, illetve közvetítői hálózatán, 4.620 ATM-jén, az interneten és más elektronikus csatornákon keresztül.

1949-es megalapítása óta a vállalat univerzális pénzügyi szolgáltató bankcsoporttá fejlődött. A bankot jelenleg főként (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 faktoring szolgáltatásokat.

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 tizenegy további országában van jelen: Bulgáriában (DSK Bank AD), Szlovéniában (SKB Banka d.d. Ljubljana és Nova Kreditna Banka Maribor d.d.), Horvátországban (OTP banka dioničko društvo), Szerbiában (OTP banka Srbija akcionarsko društvo Novi Sad), Albániában (Banka OTP Albania SHA), Montenegróban (Crnogorska Komercijalna Banka AD Podgorica), Üzbegisztánban (JSCMB 'IPOTEKA BANK'), Oroszországban (JSC „OTP Bank”), Ukrajnában (OTP Bank JSC), Romániában (OTP Bank Romania S.A.)¹ és Moldovában (OTP Bank S.A.).

Az OTP Csoport fenntarthatósági megközelítése

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 2025-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:

✓ ESG-szemponatok a hitelezési politikában

Az OTP Csoport szorosan követi a hitelezési tevékenységekkel kapcsolatos ESG-vonatkozású előírások folyamatosan változó szabályozási környezetét, a Kockázatkezelés által meghatározott politikák és iránymutatások révén pedig beépíti az ESG-szemponatokat a nem lakossági hitelezési folyamatba.

A Csoport a 2023–2025 közötti időszakra vonatkozó kockázatkezelési stratégiájának egyik legfontosabb programjaként határozza meg az ESG-kockázatkezelést. 2023-ban frissült és a csoportszintű hitelkockázat-kezelési politika (Group Credit Risk Policy, GCRP) részévé vált a nem lakossági ESG-hitelkockázatkezelési keretrendszer. Az OTP Csoport kockázattvállalási hajlandósága immár ESG-vonatkozású elemekre is kiterjed, és ESG-vonatkozású mennyiségi és minőségi limiteket határoztak meg a Kockázati Étvágy Nyilatkozatban és a csoporttagok operatív hitelezési limitjeiről és alapelveiről szóló dokumentumban, valamint csoportszintű és tagvállalati szintű célokat is kitűztek.

Az OTP Csoport folyamatosan alakítja ESG-hitelkockázatkezelési módszereit és eljárásait, valamint ESG-vonatkozású kockázattvállalási hajlandóságát.

✓ 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

¹ 2024. február 9-én az OTP Bank szerződést kötött az OTP Bank Romania S.A. vállalatban lévő közvetlen és közvetett 100%-os részesedésének értékesítéséről.

fenntartható gazdasági növekedést érhessünk el. 2025-ig megvalósítandó célunk, hogy az OTP Csoport minden szegmensében elérhetővé tegyük a zöld termékeket.

✓ **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.

ESG Program

Lakossági Zöld Otthon Program:

Az OTP 2021 óta nyújt zöld lakáshiteleket, és folyamatosan a lakossági ügyfelek rendelkezésére bocsátja ezt a terméket. A zöld lakáshitelek lakóingatlan (lakás vagy új családi ház) építéséhez vagy vásárlásához, illetve használt lakóingatlan korszerűsítéséhez vehetők igénybe, amennyiben az ingatlan megfelel az előírt energetikai követelményeknek.

Zöld jelzáloglevelek:

Az OTP Jelzálogbank az OTP Csoport tagvállalatai és a magyar jelzálogbankok közül elsőként hozott létre zöld keretrendszert az [OTP Jelzálogbank Zrt. – Zöld jelzáloglevél keretrendszer \(2021\)](#) formájában.

Az OTP Jelzálogbank 2021 augusztusában bocsátotta ki a hazai piacon úttörőnek számító zöld jelzálogleveleit. Az OTP Jelzálogbank által kibocsátott zöld jelzáloglevelek forgalomban lévő állománya 2023. december 31-én 120 milliárd forint volt.

Zöld vállalati hitelezés

Az OTP Csoport bevezette Zöldhitelezési keretrendszerét, amelyet minden érintett szektor vonatkozásában a hitelezésért felelős banki területtel együttműködve dolgoztunk ki.

A keretrendszer számos olyan kategóriát felállított, amelyek tekintetében meghatározhatók az OTP Bank által végzett zöldhitelezési tevékenységek. A Zöldhitelezési keretrendszer kritériumai az EU Taxonómia-rendeletén, valamint a Climate Bond Initiative (Klímakötvény-kezdemenyyezés) Taxonómiáján alapulnak. Az OTP Bank Zöldhitelezési keretprogramjának megalapozottsága érdekében a KPMG külső szakértőként vett részt a támogatható tevékenységek és a kapcsolódó kritériumok ellenőrzésének folyamatában.

A külső szakértői véleménnyel is alátámasztott Zöldhitelezési keretrendszert a Magyar Nemzeti Bank 2023 májusában jóváhagyta, az OTP Bank honlapján pedig elérhető. ([Zöldhitelezési keretprogram](#), [külső szakértői vélemény](#)).

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.

Az OTP Csoport az alábbi célokat választotta ki:

- **Pénzügyi kultúra fejlesztése**
- **A finanszírozott portfólió dekarbonizációja**

Az OTP kezdeményezte az ENSZ Környezetvédelmi Programjának Pénzügyi Kezdeményezése Nettó Zéró Kibocsátású Bankolási Szövetségébe (Net Zero Banking Alliance, NZBA) való felvételét. Az OTP Csoport a dekarbonizációs tervének kialakítása során figyelembe veszi az NZBA bankoknak szóló éghajlat-politikai célmeghatározási iránymutatását.

Az OTP 2025-ben tervezi közzétenni portfóliódekarbonizációs alapforgatókönyvét, céljait és útvonalait az éves integrált jelentése részeként, hogy betartsa a Magyar Nemzeti Bank által megállapított szabályozási határidőt, és megfeleljen a befektetői elvárásoknak.

A fenntarthatóság legfontosabb területei

**Lakossági
banki
szolgáltatások:
háztartások,
lakóközösségek
és
magánügyfelek**

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

✓ **Fiatalok**

Az OTP Csoport kilenc országban kínál speciális, kedvezményes terméket fiatalok számára. Az OTP Csoport ügyfeleinek 11 százaléka (1,7 millió ügyfél) 26 év alatti. A termékek köre országonként eltér, elérhetők számlacsomagok, gyermekeknek szóló megtakarítások, folyószámlahitelek, bankkártyák, diákhitelek. Néhány leánybank (pl. CKB) ösztöndíjak fogadására szolgáló számlákra nyújt kedvezményt.

✓ **Idősebbek és nyugdíjasok**

A nyugdíjas ügyfelek számos országban a teljes ügyfélkör több mint 10%-át teszik ki. Ezért Bulgáriában, Szerbiában, Horvátországban, Montenegróban, Albániában és Ukrajnában külön termékeket kínálunk a nyugdíjasoknak és az idősebb ügyfeleknek.

✓ **Bankszámla az alacsony jövedelmű ügyfeleknek**

Az EU tagállamaiban működő OTP leánybankok EU alapszámlát kínálnak az alacsony jövedelmű lakossági ügyfeleknek, ezen kívül pedig minimum csomagokat nyújtunk azon ügyfeleinknek, akiknek csupán bizonyos szolgáltatásokra van szükségük. A minimum csomagok a szolgáltatások szűkebb körét igénylő ügyfelek részére elérhetőek. E számlák biztosítják az alapvető pénzügyi szolgáltatásokhoz való hozzáférést. A horvát bank a szociálisan rászoruló ügyfelek számára kedvezményes csomagot biztosít.

✓ **Ingatlanhoz való hozzáférés, korszerűsítés**

Zöldhiteleket Magyarországon és a bankcsoport balkáni országaiban bocsátottunk ki, megújuló energia, fenntartható ingatlan-, valamint mobilitási (főként elektromobilitási) projektek tartoznak közéjük. A források felhasználása a Fenntartható finanszírozási keretrendszer szerint szigorúan szabályozott, például az ingatlanok esetében elsősorban energiahatékonysággal kapcsolatos elvárásoknak kell megfelelni, a megújulóenergia-projekteknek a teljes életciklusra meghatározott CO₂-kibocsátási maximum alatt kell maradniuk. 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**

A környezeti előnyöket és az energiahatékonyságot növelő energetikai beruházások iránti kereslet egyre inkább a rövid piaci és gazdasági megtérülési idővel kivitelezhető költségsökkentési projektek felé tolódik el.

Energiahatékonyság és megújuló energetika Magyarországon: az államilag támogatott Széchenyi Beruházási Hitel MAX konstrukcióban kiemelten magas volt az ilyen jellegű projektek támogatási mértéke.

✓ **Környezeti és társadalmi jellemzőket előmozdító befektetési alapok**

2022 során – a fenntartható finanszírozással kapcsolatos közzétételekről szóló rendeletnek megfelelően – az OTP Csoport valamennyi tagjánál kialakították a befektetések fenntarthatósági kockázatkezelési politikáját, az ügyfelek tájékoztatása pedig kiegészült az erre vonatkozó tartalommal.

Az OTP Csoport megkezdte 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.

✓ **Befektetési szolgáltatások**

Az OTP Csoport folyamatosan dolgozik a fenntarthatósági megközelítés befektetési szolgáltatási tevékenységekbe való beépítésén.

- Diszkracionális portfóliókezelés: 2025-től kezdődően van tervben a fenntarthatóságra összpontosító befektetési stratégiák bevezetése.
- Befektetési tanácsadási tevékenységek: külön modellportfóliók fenntarthatósági preferenciákkal rendelkező magánbanki ügyfeleknek, a teljes ügyfélkör számára pedig diverzifikált, több eszközből álló portfóliók a hagyományos pénzügyi megfontolások mellett a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási (ESG) szempontokat előnyben részesítő, kettős megbízással. A cél a hosszú távú értékteremtés a befektetők számára, pozitív társadalmi és környezeti hozzájárulás mellett.

*Mikro-, kis- és
középvállalati (kkv)
ügyfelek*

*Az OTP Csoport vállalati
banki tevékenységeinek
kiemelten fontos célkitűzése
a fenntarthatósággal
kapcsolatos szolgáltatások
nyújtása a kis- és
középvállalkozások
számára.*

*Környezeti előnyökkel
járó nagyvállalati
projektek*

Agrárágazati ügyfelek

*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.*

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

✓ **Egyenlő és méltányos feltételek biztosítása banki szolgáltatások igénybevételéhez a társadalmilag és gazdaságilag hátrányos helyzetű térségekben**

Fiókhálózata földrajzi eloszlásának köszönhetően az OTP Csoport a kelet- és közép-európai országok társadalmilag és gazdaságilag hátrányos helyzetű térségeiben is jelen van. Az OTP Csoport számára mindig is kiemelten fontos volt, hogy szolgáltatásait az adott térséghez mérten méltányos és egyenlő feltételek mellett nyújtsa az országokban, ahol jelen van.

E célt szem előtt tartva az OTP Csoport a mikro-, kis- és középvállalkozások (kkv-k) finanszírozása révén hozzájárul a munkahelyteremtéshez, a gazdasági növekedéshez és a kevésbé kedvező társadalmi-gazdasági körülmények negatív hatásainak csökkentéséhez.

✓ **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 országaiban. 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.

✓ **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 forgóeszközhitelek**

ESG Stratégiánkkal összhangban 2021 óta nyújtunk zöld kondíciójú hiteleket, kiemelten kezelve az erdőtelepítési és öntözési projekteket.

✓ **Zöld finanszírozás**

2021-ben az OTP Csoport megkezdte a zöld hitelezést bizonyos szektorokban: a megújuló energia, a kereskedelmi ingatlanok és a tiszta közlekedés terén.

○ **Megújuló energia**

A zöld portfólió mérete 2022 végén 430 651 780 euró volt.

○ **Zöld irodaházak**

A teljes portfólió 2022 végén 462 022 863 eurót tett ki.

○ **Tiszta közlekedés**

A villamos meghajtású vasutak és vonatok finanszírozása 2022 végén elérte a 120.792.723 eurót.

✓ **Az OTP Csoport először 2022-ben tett közzé a zöld kötvényekről szóló allokációs és hatásvizsgálati jelentést az ICMA portfóliómegközelítése alapján a 2022. pénzügyi évre vonatkozóan. [Az OTP zöld kötvényekről szóló 2022. évi allokációs jelentése](#), [Az OTP zöld kötvényekről szóló 2022. évi hatásvizsgálati jelentése](#).**

ESG-célok

	Rövid távon (teljesült)	Hosszú távon
A zöld könyv összeállítása	Zöldhite-portfólió 2022-re: ✓ Vállalati: 150 milliárd forint ✓ Lakossági: 80 milliárd forint	Zöldhite-portfólió 2025-re: - Vállalati: 1.000 milliárd forint - Lakossági: 500 milliárd forint
A saját kibocsátás csökkentése	✓ Karbonsemlegesség az OTP Bank (Magyarország) vonatkozásában 2022 végére	Csoportszintű karbonsemlegesség 2030 végére
Átlátható felelősség	✓ Az ENSZ felelős banki működést előmozdító irányelvekkel kapcsolatos kezdeményezésének tagja	Az OTP 2025-re felkerül a Dow Jones Fenntarthatósági Indexre (DJSI ESG)

A zöldhite-portfólióval kapcsolatos tervek és eredmények

Zöldhite-portfólió	2022		2023	
	Terv	Tény	Terv	Tény
Vállalati	150 milliárd forint	✓ 163 milliárd forint	284 milliárd forint	✓ 477 milliárd forint
Lakossági	80 milliárd forint	✓ 107 milliárd forint	130 milliárd forint	✓ 148 milliárd forint

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:

Stabilitás



Hitelezés



Adófizetés



Hozzájárás pénzügyi szolgáltatásokhoz



Környezet



Foglalkoztatás



Pénzügyi ismeretek bővítése



Helyi közösségek



Az OTP Csoport Fenntartható finanszírozási keretrendszere

Az OTP Csoport fenntartható finanszírozásra vonatkozó alapjai

Az OTP Csoport szélesebb körű, vállalati felelősségre vonatkozó stratégiájával összhangban alakította ki Fenntartható Finanszírozási 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. Elhatározásunk, hogy elősegítsük 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 finanszírozási keretrendszerének alapelvei

Az OTP Csoport kidolgozta Fenntartható finanszírozási 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 finanszírozási keretrendszer alapjául szolgálnak az alábbiak:

- ICMA (International Capital Market Association, vagyis Nemzetközi Tőkepiaci Szövetség) Zöld Kötvény Alapelvek, 2022 (a 2022. júniusi 1. függelékkal)²
- ICMA Társadalmi Kötvény Alapelvek, 2023³
- LMA (Loan Market Association, vagyis Hitelpiaci Szövetség) Zöld Hitel Alapelvek, 2023⁴
- LMA Társadalmi Hitel Alapelvek, 2023⁵.

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 veszi⁶.

A Keretrendszer meghatározza azokat a kölcsönöket, hiteleket és befektetéseket (ezen kölcsönök, hitelek és befektetések a továbbiakban „**támogatható hitelportfólió**”)⁷, 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 résznél.

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

² <https://www.icmagroup.org/assets/documents/Sustainable-finance/2022-updates/Green-Bond-Principles-June-2022-060623.pdf>

³ <https://www.icmagroup.org/assets/documents/Sustainable-finance/2023-updates/Social-Bond-Principles-SBP-June-2023-220623.pdf>

⁴ https://www.lma.eu.com/application/files/8916/9755/2443/Green_Loan_Principles_23_February_2023.pdf

⁵ https://www.lma.eu.com/application/files/9416/9755/3230/Social_Loan_Principles_23_February_2023.pdf

⁶ <https://www.icmagroup.org/assets/documents/Sustainable-finance/Guidelines-for-GreenSocialSustainability-and-Sustainability-Linked-Bonds-External-Reviews-February-2021-170221.pdf>

⁷ A támogatható hitelportfólió a következő OTP Csoporthoz tartozó országokat érinti: Magyarország, Bulgária, Szlovénia, Horvátország, Szerbia, Montenegró és Albánia. 2024. február 9-én az OTP Bank szerződést kötött az OTP Bank Romania S.A. vállalatban lévő közvetlen és közvetett 100%-os részesedésének értékesítéséről, így 2024-től kezdődően nem választ új támogatható hiteleket Romániából.

változata megtartja vagy növeli az 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 Csoport által kibocsátott fenntartható pénzügyi eszközökből származó nettó bevételekkel megegyező összeget arra fordítjuk, hogy a jelen Keretrendszer támogathatósági kritériumai szerint meghatározott támogatható hitelek álló portfóliót finanszírozzuk és/vagy refinanszírozzuk.

Az OTP Csoport mindegyik zöld- és társadalmikötvény-kibocsátás esetében megadja a meglévő zöld- és társadalmikötvény-állomány hozzávetőleges részarányát, és az elkövetkező időszakokban várható állományképzésre is becslést ad.

Az egyértelműség kedvéért rögzítjük, hogy a fenntartható pénzügyi eszközök nem használhatók fosszilis energia termelésével, nukleáris energia termelésével, fegyverekkel és védelmi célokkal, bányászattal, szerencsejátékkal vagy dohányval 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-k⁸ és az EU Környezetvédelmi Célkitűzéseinek⁹ 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 uniós taxonómia környezetvédelmi célkitűzéseire	Uniós taxonómiához kapcsolódó tevékenység ¹⁰
Zöld épületek¹¹	Kereskedelmi ingatlanok finanszírozása és/vagy refinanszírozása Új épületek kivitelezése és tulajdonlása - energiateljesítményük legalább 10%-kal jobb a közel nulla energiaigényű épületek (NZEB) helyi piacra vonatkozó küszöbértékénél; 5000 m²-nél nagyobb épületek esetében: - az építési folyamat során megbízható és nyomon követhető minőség-ellenőrzési folyamatok működnek, VAGY befejezéskor légtömörségi és hőállósági vizsgálatokat végeznek, - az építés eredményeként létrejövő épület teljes életciklusa vonatkozó globális felmelegedési potenciálját (GWP) az életciklus minden egyes szakaszára kiszámították és közzéteszik. VAGY	  	Hozzájárulás az éghajlatváltozás mérsékléséhez (10. cikk), ideértve, de nem kizárólagosan, az alábbiakat: (1) bekezdés b) az energiahatékonyság javítása, a 19. cikk (3) bekezdésében említett villamosenergia-termelési tevékenységek kivételével	Új épületek kivitelezése és tulajdonlása Épületek vásárlása és tulajdonlása Meglévő épületek felújítása

⁸ Az ICMA támogatható kategóriái és az ENSZ SDG-k közötti összefüggések feltérképezése az ICMA Fenntartható fejlesztési célkitűzések magas szintű feltérképezése alapján: <https://www.icmagroup.org/assets/documents/Regulatory/Green-Bonds/June-2019/Mapping-SDGs-to-Green-Social-and-Sustainability-Bonds06-2019-100619.pdf>

⁹ 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](#)

¹⁰ 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](#)

¹¹ Az OTP az EU felhatalmazáson alapuló éghajlat-politikai rendeletének lényeges hozzájárulásra vonatkozó technikai vizsgálati kritériumaira koncentrál, valamint, ahol csak lehet, beszámol a további technikai vizsgálati kritériumoknak és a „Ne okoz kárt!” elve (Do No Significant Harm, DNSH) szerinti kritériumoknak való megfelelésről is. Másik lehetőségként a zöld épületekre vonatkozó minősítésekre támaszkodik.

Zöld Kötvény Alapelvek kategóriái / Zöld Hitel Alapelvek kategóriái	A támogatható zöld hitelek leírása: Támogathatósági kritériumok	Hozzájárulás az ENSZ SDG-khez	Hozzájárulás az uniós taxonómia környezetvédelmi célkitűzésehez	Uniós taxonómiához kapcsolódó tevékenység ¹⁰
	- legalább egy érvényes tanúsítvánnyal rendelkeznek az alábbiak közül: - BREEAM „Nagyon jó” vagy magasabb, - LEED „Arany” vagy magasabb, - DGNB „Arany” vagy magasabb, - HQE „Kiváló” vagy magasabb. Épületek vásárlása és tulajdonlása 2020. december 31. előtt épült épületek: - legalább „A” energetikai (Energy Performance Certificate, EPC) minősítéssel rendelkeznek, - primer energiaigény tekintetében az országos épületállomány legfelső 15%-ába tartoznak,¹² 2020. december 31. után épült épületek: - energiateljesítményük legalább 10%-kal jobb a közel nulla energiaigényű épületek helyi piacra vonatkozó küszöbértékénél Hiba! A könyvjelző nem létezik. VAGY - legalább egy érvényes tanúsítvánnyal rendelkeznek az alábbiak közül: - BREEAM „Nagyon jó” vagy magasabb, - LEED „Arany” vagy magasabb, - DGNB „Arany” vagy magasabb, - HQE „Kiváló” vagy magasabb. Hiba! A könyvjelző nem létezik. Meglévő épületek felújítása - Olyan épületek, amelyeknél a felújítás a primer energiaigény legalább 30%-os csökkenését eredményezte;¹³ VAGY - Az épületfelújítást az épületek energiahatékonyságáról szóló irányelvet átültető helyi építési szabályzatban „nagyobb felújításokra” vonatkozóan meghatározott energiahatékonysági előírásoknak megfelelően végzik; VAGY - legalább egy érvényes tanúsítvánnyal rendelkeznek az alábbiak közül: - BREEAM „Nagyon jó” vagy magasabb, - LEED „Arany” vagy magasabb, - DGNB „Arany” vagy magasabb, - HQE „Kiváló” vagy magasabb.			
Megújuló energia	• Megújuló energetikai – egyebek mellett energiaátviteli, - elosztási és -tárolási – rendszerek kivitelezésének vagy termelésének finanszírozása és/vagy refinanszírozása:		• Hozzájárulás az éghajlatváltozás mérsékléséhez (10. cikk), ideértve, de nem kizárólagosan, az alábbiakat: • (1) bekezdés a) az (EU) 2018/2001 irányelvvel	Villamos energia előállítása fotovoltaiikus napenergia-technológiával Villamosenergia-termelés szélenergiával

¹² 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.

¹³ A felújítás előtti energiateljesítmény alapulhat tényleges vagy referencia-energiaadatokon, energetikai minősítéseken vagy az épület építésének évében érvényes építési szabályzat alapján becsült energiafelhasználáson.

Zöld Kötvény Alapelvek kategóriái / Zöld Hitel Alapelvek kategóriái	A támogatható zöld hitelek leírása: Támogathatósági kritériumok	Hozzájárulás az ENSZ SDG-khez	Hozzájárulás az uniós taxonómia környezetvédelmi célkitűzéseire	Uniós taxonómiahoz kapcsolódó tevékenység ¹⁰
	Villamos energia, fűtés/hűtés vagy kapcsolt energiatermelés az alábbi forrásokból: ▪ Napenergia: Fotovoltaikus (PV), koncentrált napenergiával (CSP) és naphővel működő létesítmények ▪ Szélenergia: Szárazföldi és tengeri szélenergia-termelő létesítmények és más új technológiák, mint például szélszélcsatornák és szélkockák ▪ Geotermikus energia: Geotermikus energiával kapcsolatos projektek, amelyek életciklusra vetített kibocsátása kevesebb mint 100g CO₂e/kWh ▪ Vízenergia: Kis léptékű (25 MW-nál kisebb) vízenergia-projektek, amelyek esetében ✓ az életciklusra vetített kibocsátás kevesebb mint 100g CO₂e/kWh, vagy ✓ a teljesítménysűrűség nagyobb mint 5 W/m², vagy ✓ a villamosenergia-termelő létesítmény folyóvízi erőmű, és nem rendelkezik mesterséges víztározóval.		összhangban megújuló energia előállítása, szállítása, tárolása, elosztása vagy felhasználása, többek között jelentős jövőbeli megtakarítási potenciállal rendelkező innovatív technológiák alkalmazásával vagy az energiahálózat szükséges megerősítésével vagy bővítésével	Villamosenergia-termelés geotermikus energiával Villamosenergia-termelés vízenergiával Villamos energia továbbítása és elosztása Villamosenergia-tárolás Hőenergia/hűtési energia előállítása naphőenergia-fűtésből Hőenergia/hűtési energia és villamos energia kapcsolt termelése geotermikus energiából
Tiszta közlekedés	Hitelek alacsony szén-dioxid-kibocsátású járművek és a kapcsolódó infrastruktúra létesítésének, beszerzésének, bővítésének, korszerűsítésének, karbantartásának és üzemeltetésének finanszírozására vagy refinanszírozására. ▪ Alacsony szén-dioxid-kibocsátású járművek és vasúti gördülőállomány ✓ Teljesen elektromos, hidrogénnel működő vagy egyéb módon nulla kibocsátású járművek ✓ villamosított vasúti személy- és áruszállítás (pl. közúti gyorsvasút, metró, villamos, trolibusz, autóbusz és vagonok) ▪ Alacsony szén-dioxid-kibocsátású közlekedési infrastruktúra: ✓ elektromosautó-töltőállomások, villamosított vasút, hidrogéntöltő állomások	 	• • Hozzájárulás az éghajlatváltozás mérsékléséhez (10. cikk), ideértve, de nem kizárólagosan, az alábbiakat: • (1) bekezdés c) A tiszta vagy klímasegleges mobilitás növelése	• Városi és elővárosi közlekedés, közúti személyszállítás • Alacsony szén-dioxid-kibocsátású közúti közlekedést és tömegközlekedést lehetővé tevő infrastruktúra • Helyközi vasúti személyszállítás • Vasúti áruszállítás • Vasúti közlekedési infrastruktúra

Támogatható társadalmi kategória

Társadalmi Kötvény Alapelvek / Társadalmi Hitel Alapelvek kategóriája	A támogatható társadalmi hitelek leírása: Támogathatósági kritériumok	Hozzájárulás az ENSZ SDG-khez	Társadalmi előnyök	Célcsoportok
Munkahelyteremtés, valamint a társadalmi- gazdasági válságokból eredő munkanélküliség megelőzésére és/vagy enyhítésére irányuló programok, beleértve a kkv-k finanszírozásának a potenciális hatásán keresztül megvalósuló eseteket is	Kölcsönök és hitelek a kkv-k finanszírozására és/vagy refinanszírozására. - Azon kkv-k finanszírozását célzó kölcsönök, amelyek megfelelnek az alábbi kritériumoknak: ✓ a kkv-k a 2003/361/EK európai bizottsági ajánlásban meghatározott vállalkozások¹⁴; ✓ a kkv-kra vonatkozó kizárási lista (lásd a mellékletet) szerint negatív szűrés hatálya alá tartoznak;¹⁵ ✓ a kkv-knak azon országok társadalmilag és gazdaságilag hátrányos helyzetű térségeiben kell lenniük, amelyekben az OTP Csoport jelen van; a társadalmilag és gazdaságilag hátrányos helyzetű területek azokat a NUTS 2 (2021) szerinti régiókat¹⁶ jelentik, amelyek megfelelnek a következő kritériumoknak: a PPS-ben kifejezett, egy főre jutó GDP¹⁷ alacsonyabb, mint az EU-27 átlagának¹⁸ 75%-a. - Az EU azon tagjelölt országaiban, 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.	   	- Munkahelyteremtés és -megtartás - A társadalmi és gazdasági egyenlőtlenségek csökkentése - A gazdasági növekedés elősegítése a hátrányos helyzetű területeken	Társadalmilag és gazdaságilag hátrányos helyzetű területeken lévő kkv-k

¹⁴ Az Európai Bizottság 2003/361/EK ajánlása (2003. május 6.) a mikro-, kis- és középvállalkozások meghatározásáról (<https://eur-lex.europa.eu/eli/reco/2003/361/oj>).

A kkv-kiválasztás és a kkv-k kizárási lista (melléklet) szerinti negatív szűrése belső ellenőrzési adatokon vagy az OTP Bank Nyrt. jelentési adatbázisain alapul.

¹⁵ A kkv-kiválasztás és a kkv-k kizárási lista (melléklet) szerinti negatív szűrése belső ellenőrzési adatokon vagy az OTP Bank Nyrt. jelentési adatbázisain alapul.

¹⁶ 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** 2021. január 1. óta hatályos. (<https://ec.europa.eu/eurostat/web/nuts/background>).

¹⁷ PPS: vásárlóerő-standard, egy ország nemzeti valutában kifejezett bármely gazdasági aggregátumának a vonatkozó **vásárlóerő-paritással** 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))).

¹⁸ Montenegró esetében az egész ország NUTS2 régió (Crna Gora elnevezéssel), ezért csak a (ii) számú feltétel vonatkozik rá.

A projektek értékelésének és kiválasztásának folyamata

Az OTP Csoport egyértelmű döntéshozatali folyamatot alakított ki a kijelölt támogatható hitelek támogathatóságának ellenőrzésére, 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 Finanszírozási Munkacsoport (a továbbiakban „**Munkacsoport**”) választja ki. A Munkacsoport a Zöld Program Igazgatóság (a Fenntartható finanszírozási 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 Treasury Igazgatóság (nem allokált bevételek kezelése) tagjai alkotják.

A Munkacsoport felelős a következőkért:

- Az OTP Csoport Fenntartható finanszírozási keretrendszerének felülvizsgálata és frissítése a lehető leggondosabb 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 leggondosabb 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.
- 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 politika¹⁹

- A Szerepvállalási politikában az OTP Csoport ismerteti azokat a tevékenységeket, amelyek a befektetési társaságok azon részvényeihez 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

✓ Korruptióellenes politika

- A vonatkozó magyar és nemzetközi jogszabályok, valamint a Wolfsberg Csoport Korruptióellenes Kézikönyve értelmében ez a politika a Csoport korruptióellenes tevékenységére vonatkozó alapelveket és rendelkezéseket határozza meg, hogy azonosítani lehessen a korruptió 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

✓ Emberi jogi nyilatkozat

- Kelet- és Közép-Európa egyik legnagyobb bankcsoportjaként és meghatározó munkáltatójaként az OTP Csoport üzletvitel és üzleti döntései jelentős következményekkel járhatnak az emberi jogi normák fejlődésére és érvényesülésének előmozdítására a régióban. Az OTP Csoport tudomásul veszi, hogy felelősséggel tartozik a tevékenységeivel, szolgáltatásaival és üzleti partnereivel összefüggő káros emberi jogi hatások megelőzése és mérséklése iránt.

✓ Javadalmazási politika összhangja a fenntarthatósági kockázatok integrálásával²⁰

- A fenntarthatósági kockázatoknak a javadalmazási politikába való beépítése tekintetében állapítja meg az SFDR által előírt kötelezettség betartását

✓ Nyilatkozat a befektetések fenntarthatósági kockázatainak integrálásáról²¹

- 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^{22,23}

- 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 hitelportfólióbaallokálja, amelyet a bevételek felhasználására vonatkozó kritériumokkal, valamint a fent bemutatott értékelési és kiválasztási folyamattal összhangban állítanak össze.

Az OTP Csoport idővel a támogatható hitelportfóliót tekintve olyan szintű allokációt ér el, amely eléri vagy meghaladja a fennálló fenntartható pénzügyi eszközökből származó nettó bevételek egyenlegét. A támogatható

¹⁹ https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Szerepvallalasi_politika_szerinti_tajekoztatas_2025.pdf

²⁰ https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Javadalmazasi_Politika_osszhangja_20210630.pdf

²¹ https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/SRPMkivonat_befektetesek_fenntarthatosagi_kockazatainak_integralasa_20250731.pdf

²² https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/PAI_nyilatkozat_portfoliokezeles_20260331.pdf

²³ https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/PAI_nyilatkozat_befektetesi_tanacsadas_20250606.pdf

hitelek a projektértékelési és -kiválasztási folyamat szerint szükséges mértékben hozzáadódnak az OTP Csoport támogatható hitelportfóliójához, a nem támogatható hitelek pedig eltávolításra kerülnek onnan.

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 leggondosabb módon összehangolja az „ICMA kézikönyve – a hatásvizsgálati jelentések harmonizált keretrendszere (2023. június)” (<https://www.icmagroup.org/sustainable-finance/impact-reporting/green-projects/>) és a „Társadalmi Kötvények – a hatásvizsgálati jelentések harmonizált keretrendszerének kidolgozása (2023. június)” (<https://www.icmagroup.org/assets/documents/Sustainable-finance/2023-updates/Harmonised-framework-for-impact-reporting-for-social-bonds-June-2023-220623.pdf>) által leírt portfóliós megközelítéssel. A jelentéskészítés a támogatható hitelportfólión alapszik, a számokat pedig minden fennálló fenntartható 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 jelentés többek 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 finanszírozás²⁴ és refinanszírozás összege vagy százaléka
- Az eszközök földrajzi elhelyezkedése, országok szintjén

Hatásvizsgálati jelentés

Az OTP Csoport jelentést készít a fenntartható pénzügyi eszközök által finanszírozott támogatható hitelek környezeti és társadalmi hatásáról. 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	✓ 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	✓ Megújulóenergia-termelés MWh/év-ben ✓ Teljes beépített kapacitás MW-ben ✓ Becsült éves csökkentett és/vagy elkerült üvegházhatásúgáz-kibocsátás tonna CO₂-egyenértékben kifejezve
Tiszta közlekedés	✓ 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)

²⁴ Új finanszírozáson a megelőző jelentéskészítési periódus alatt kihelyezett hitelek értendők.

Támogatható társadalmi kategória

Társadalmi Kötvény Alapelvek / Társadalmi Hitel Alapelvek kategóriája	Potenciális hatásmutatók
Munkahelyteremtés, valamint a társadalmi-gazdasági válságokból eredő munkanélküliség megelőzésére és/vagy enyhítésére irányuló programok, beleértve a kkv-k finanszírozásának a potenciális hatásán keresztül megvalósuló eseteket is.	✓ A hitelt felvevő kkv-k száma ✓ A finanszírozott kkv-k és mikrovállalkozások földrajzi eloszlása (országok szerint) ✓ A finanszírozott kkv-k-nél foglalkoztatottak becsült száma ✓ Az OTP Bank finanszírozása által teremtett vagy megtartott munkahelyek becsült száma

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 alatt²⁵.

Külső felülvizsgálat

Külső szakértői vélemény

Az OTP Csoport a Keretrendszer érvényességének megerősítése érdekében független külső szakértői véleményt kapott az ISS-Corporate-től. A független külső szakértői vélemény az OTP Csoport Befektetőknek szóló oldalán az ESG címszó alatt lesz elérhető²⁶.

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-ra vonatkozó kizárási lista

Az Európai Unió NACE-osztályozása²⁷ által meghatározott alábbi tevékenységek kizárára kerülnek az OTP Csoport fenntartható finanszírozásából:

- Erdőgazdálkodás (NACE A2. ágazat)
- Bányászat és kőfejtés (NACE B. nemzetgazdasági ág), 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. szakágazat)
- Dohánytermesztés (NACE A1.1.5. szakágazat)
- Dohánytermék gyártása (NACE C12. ágazat)
- Dohányáru nagykereskedelme (NACE G46.3.5. szakágazat)
- Dohányáru-kiskereskedelem (NACE G47.2.6. szakágazat)
- Kokszyártás, kőolaj-feldolgozás (NACE C19. ágazat)
- Nukleáris fűtőanyag gyártása (NACE C24.46. szakágazat)
- Szerencsejáték és fogadási tevékenységek (NACE R92. ágazat)
- Érdekképviselői szervezetek tevékenységei (NACE S94. ágazat)
- Területen kívüli szervezetek és testületek tevékenységei (NACE U99. ágazat)
- Fegyver-, lőszergyártás (NACE C25.4. alágazat)
- Katonai harcjármű gyártása (NACE C30.4. alágazat)
- Fegyverek és lőszer, valamint katonai harcjárművek kereskedelme²⁸

²⁵ <https://www.otpgroup.info/sustainability/responsible-service-provider>

²⁶ <https://www.otpgroup.info/sustainability/responsible-service-provider>

²⁷ 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.

²⁸ Nem NACE szerint meghatározott tevékenységek; az OTP Csoport szakmai megítélés alapján kizárja e tevékenységeket a társadalmi kkv-finanszírozásból.

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, JOGOSAGÁÉRT, 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, MÓDOSÍTJA VAGY AKTUALIZÁLJA AZ ITT SZEREPLŐ VAGY HIVATKOZOTT INFORMÁCIÓKAT ÉS KIJELENTÉSEKET, VAGY MÁS MÓDON ÉRTESÍTI A CÍMZETTEKET, AMENNYIBEN AZ ITT SZEREPLŐ BÁRMELY INFORMÁCIÓ, ELŐREJELZÉS, PROGNÓZIS, 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.

JELEN DOKUMENTUM ANGOL ÉS MAGYAR NYELVEN KÉSZÜLT, A KÉT VÁLTOZAT KÖZÖTTI BÁRMELY ELTÉRÉS ESETÉN AZ ANGOL NYELVŰ VÁLTOZAT AZ IRÁNYADÓ.