

AZ OTP BANK FENNTARTHATÓ FINANSZÍROZÁSI KERETRENDSZERÉRE VONATKOZÓ KÜLSŐ SZAKÉRTŐI NYILATKOZAT ÉS VÉLEMÉNY

i. A kibocsátó fenntarthatósági minősége és a Fenntartható finanszírozási keretrendszer

OTP Bank Nyrt.

ii. 2024. március 28.

ELLENŐRZÉSI PARAMÉTEREK

A tervezett eszközök típusa(i)	Fenntartható pénzügyi eszközök
Vonatkozó sztenderdek	- A Nemzetközi Tőkepiaci Szövetség (International Capital Market Association, ICMA) Zöld Kötvény Alapelvei (2021. júniusi állapot 1. függelék: 2022. júniusi állapot). - A Nemzetközi Tőkepiaci Szövetség (ICMA) Zöld Kötvény Alapelvei (2023. júniusi állapot). - A Hitelpiaci Szövetség (LMA) Zöld Hitel Alapelvei és Társadalmi Hitel Alapelvei (2023. februári állapot).
Az ellenőrzés hatóköre	- Az OTP Csoport Fenntartható finanszírozási keretrendszere (2024. március 28-i állapot) - Az OTP Csoport támogathatósági kritériumai (2024. március 28-i állapot)
Élettartam	- Kibocsátást megelőző ellenőrzés - A KSZV 2022. május 18-i 1. frissítése (https://www.iss-corporate.com/file/documents/spo/spo-20220518-otpgroup1.pdf)
Érvényesség	Mindaddig érvényes, amíg a hivatkozott Keretrendszer változatlan

A MUNKA HATÓKÖRE

Az OTP Csoport (a továbbiakban: a kibocsátó, a bank vagy OTP) megbízást adott az ISS Corporate Solutions (a továbbiakban: ISS-Corporate) részére, hogy segítsen a bank fenntartható pénzügyi eszközeivel kapcsolatban, és az eszközök fenntarthatósági minőségének meghatározása érdekében értékelje az alábbi három alapvető elemet:

- Az OTP Fenntartható finanszírozási keretrendszere (2024. március 28-i állapot) – összevetve az ICMA Zöld Kötvény Alapelvekkel és Társadalmi Kötvény Alapelvekkel, továbbá az LMA Zöld Hitel Alapelvekkel és Társadalmi Hitel Alapelvekkel.
- A támogathatósági kritériumok – hozzájárulnak-e a projektkategóriák az Egyesült Nemzetek Szervezetének (ENSZ) Fenntartható Fejlődési Céljaihoz, illetve hogyan teljesítenek a saját fejlesztésű, kibocsátásra vonatkozó fő teljesítménymutatókhoz (Key Performance Indicators, KPI-k) viszonyítva (lásd az 1. mellékletet).
- A fenntartható pénzügyi eszközök összhangja az OTP Fenntarthatósági stratégiájával – a kibocsátó által meghatározott fő fenntarthatósági célkitűzések és prioritások alapján

Az OTP ÁTTEKINTÉSE

Az OTP Bank Nyrt. magyarországi székhelyű pénzügyi intézmény, amely három ágazatban végez hagyományos banki tevékenységet: a lakossági, a vállalati és a privát banki szegmensben. A Bank pénzügyi megoldásokat kínál energiahatékony otthonok létrehozásához, hiteleket nyújt megújuló energiával kapcsolatos projektekhez, kisebbségi és női vállalkozóknak, valamint támogatott jelzáloghiteleket kínál hátrányos helyzetű csoportoknak.

Az OTP Csoport több leányvállalaton keresztül is nyújtja univerzális pénzügyi szolgáltatásait. Magyarországon a hagyományos banki tevékenységeket az OTP Bank végzi, míg a speciális tevékenységeket, mint például a gépjárműlízinget vagy a befektetési alapokat a Bank leányvállalatai fejlesztik és kínálják.

Az OTP Bank fiókhálózatán és egyre fejlődő digitális csatornáin keresztül nyújtja pénzügyi szolgáltatásait lakossági és privát banki ügyfeleknek, mikro- és kisvállalkozásoknak, közép- és nagyvállalatoknak, valamint önkormányzati ügyfeleknek. Az OTP Bank vállalati üzletágának középpontjában a kkv-k hitelezése áll.

A Bank átfogó lakossági és vállalati szolgáltatásokat nyújt: tevékenységei részét képezi az ügyfelektől történő betétgyűjtés, valamint pénzeszközök létrehozása a pénz- és tőkepiacokon. Az eszközöket tekintve az OTP Bank jelzáloghiteleket, fogyasztói hiteleket, illetve vállalatok számára forgótőke- és beruházási hiteleket kínál, továbbá önkormányzati hiteleket nyújt, likviditási tartalékait pedig pénz- és tőkepiaci eszközökbe fekteti. Ezenkívül a Bank számos korszerű szolgáltatást nyújt, ideértve a vagyonekezelést, befektetési szolgáltatásokat, pénzforgalmi szolgáltatásokat, treasury és egyéb tevékenységeket.

A kibocsátó ágazatát érintő ESG-kockázatok

Az ISS ESG ágazati osztályozása szerint az OTP a „kereskedelmi bankok és tőkepiacok” ágazatába sorolható. Ebben az ágazatban a vállalatok előtt álló fő fenntarthatósági kérdések¹ a következők: üzleti etika, munkaügyi normák és munkakörülmények, a hitelezés és az egyéb pénzügyi szolgáltatások/eszközök fenntarthatóságra gyakorolt hatásai, ügyfél- és termékfelelősség, valamint fenntartható beruházási kritériumok.

Ez a jelentés a kibocsátás fenntarthatósági referenciáira összpontosít. A jelentés III. része tartalmazza a kibocsátás és a kibocsátó átfogó fenntarthatósági stratégiája közötti összhang értékelését.

¹ Megjegyzendő, hogy ez nem egy bizonyos vállalatra vonatkozó megállapítás, hanem az adott ágazatban működő vállalatok számára kiemelten lényeges területeket öleli fel.

A KSZV RÉSZE	ÖSSZEFOGLALÁS	ÉRTÉKELÉS 2
I. rész: Illeszkedés a Zöld Kötvény Alapelvekhez és a Társadalmi Kötvény Alapelvekhez, illetve a Zöld Hitel Alapelvekhez és a Társadalmi Hitel Alapelvekhez	Fenntartható pénzügyi eszközei tekintetében a kibocsátó hivatalos koncepciót fogalmazott meg a bevételek felhasználására, a projektek értékelésére és kiválasztására, a bevételek kezelésére és a jelentéskészítésre vonatkozóan. Ez a koncepció összhangban van az ICMA Zöld Kötvény Alapelvekkel és Társadalmi Kötvény Alapelvekkel, illetve az LMA Zöld Hitel Alapelvekkel és Társadalmi Hitel Alapelvekkel is.	Illeszkedik
II. rész: A támogathatósági kritériumok fenntarthatósági minősége	A fenntartható pénzügyi eszközökkel a Bank a következő támogatható eszközkategóriákat fogja (re)finanszírozni: zöld kategóriák: megújuló energia, zöld épületek és tiszta közlekedés; társadalmi kategóriák: 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 bevételek termékekkel és/vagy szolgáltatásokkal összefüggő felhasználásának kategóriái³ külön-külön hozzájárulnak egy vagy több alábbi Fenntartható Fejlődési Cél eléréséhez:  A bevételek folyamatokkal összefüggő felhasználásának kategóriái⁴ külön-külön i. javítják a kibocsátó/adós működési hatásait, valamint ii. csökkentik a kibocsátó/adós ágazatának esetleges negatív externáliáit egy vagy több alábbi Fenntartható Fejlődési Cél tekintetében:  A bevételek felhasználásának kategóriáival összefüggő környezeti és társadalmi kockázatokat kezelik.	Pozitív

² Az értékelés az OTP Fenntartható Finanszírozási Keretrendszerén (annak 2024. márciusi változatán) és a 2024. március 28-án megkapott támogathatósági kritériumokon alapul.

³ Megújuló energia, zöld épületek, tiszta közlekedés és 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.

⁴ Zöld épületek

A KSZV RÉSZE	ÖSSZEFOGLALÁS	ÉRTÉKELÉS 2
III. rész: A fenntartható pénzügyi eszközök összhangja az OTP Fenntarthatósági stratégiájával	A fő fenntarthatósági célkitűzéseket és a fenntartható pénzügyi eszközök kibocsátásának alapjait a kibocsátó világosan megfogalmazta. A vizsgált projektkategóriák többsége összhangban van a kibocsátó fenntarthatósági célkitűzéseivel. Az ISS ESG kutatása alapján a jelentés közzétételének időpontjában nem tártunk fel súlyos ellentmondást.	Összhangban van a kibocsátó fenntarthatósági stratégiájával

KSZV-ÉRTÉKELES

I. RÉSZ: ILLESZKEDÉS A ZÖLD KÖTVÉNY ALAPELVEKHEZ, A ZÖLD HITEL ALAPELVEKHEZ, A TÁRSADALMI KÖTVÉNY ALAPELVEKHEZ ÉS A TÁRSADALMI HITEL ALAPELVEKHEZ

Ez a rész az OTP (2024. március 28-i állapot szerinti) fenntartható pénzügyi eszközeinek az ICMA Zöld Kötvény Alapelveihez és Társadalmi Kötvény Alapelveihez, valamint az LMA Zöld Hitel Alapelveihez és Társadalmi Hitel Alapelveihez való illeszkedését értékeli

ZÖLD KÖTVÉNY ALAPELVEK, TÁRSADALMI KÖTVÉNY ALAPELVEK, ZÖLD HITEL ALAPELVEK ÉS TÁRSADALMI HITEL ALAPELVEK	ILLESZKEDÉS	VÉLEMÉNY
1. A bevételek felhasználása	☐	A bevételek felhasználása az OTP Fenntartható Finanszírozási Keretrendszerében foglalt leírás szerint illeszkedik az ICMA Zöld Kötvény Alapelveihez és Társadalmi Kötvény Alapelveihez, illetve az LMA Zöld Hitel Alapelveihez és Társadalmi Hitel Alapelveihez is. A kibocsátó zöld és társadalmi kategóriái illeszkednek az ICMA Zöld Kötvény Alapelveiben és Társadalmi Kötvény Alapelveiben, illetve az LMA Zöld Hitel Alapelveiben és Társadalmi Hitel Alapelveiben javasolt projektkategóriákhoz. A kritériumok meghatározása egyértelmű és átlátható. A kibocsátó kötelezettségvállalást fog tenni az állományképzésre vonatkozó becslés megadására és a projektkategória szerint jelentésre. Emellett ismerteti a környezeti és társadalmi előnyöket. A kibocsátó kizárási kritériumokat határoz meg a káros ágazatokra vonatkozóan.
2. A projektek értékelésének és kiválasztásának folyamata	☐	A projektértékelési és -kiválasztási folyamat az OTP Fenntartható Finanszírozási Keretrendszerében foglalt leírás szerint illeszkedik az ICMA Zöld Kötvény Alapelveihez és Társadalmi Kötvény Alapelveihez, illetve az LMA Zöld Hitel Alapelveihez és Társadalmi Hitel Alapelveihez is. A projektkiválasztási folyamatot összeegyeztethető módon határozták meg és építették fel. A projektkategóriákkal összefüggő ESG-kockázatokat megfelelő folyamat keretében feltárják és kezelik. Ezenkívül a kiválasztott projektek illeszkednek a kibocsátó fenntarthatósági stratégiájához, és egyértelműen kimutatható az elérni kívánt előnyük az érintett lakosság körében. A projektkiválasztási és -értékelési folyamat során a kibocsátó bevon különféle érdekelt feleket, egyúttal egyértelműen meghatározza a projektértékelési és -kiválasztási folyamaton belüli feladatköröket, és mindezt átlátható módon teszi, ami összhangban van a legjobb piaci gyakorlattal.
3. A bevételek kezelése	☐	A bevételek OTP Fenntartható Finanszírozási Keretrendszere szerinti kezelése illeszkedik az ICMA Zöld Kötvény Alapelveihez és Társadalmi Kötvény Alapelveihez, illetve az LMA Zöld Hitel Alapelveihez és Társadalmi Hitel Alapelveihez is. A nettó bevételek a támogatható projektekhez allokkált összegnek felelnek meg, vagy a támogatható hitelfortfólió meghaladja a nettó

ZÖLD KÖTVÉNY ALAPELVEK, TÁRSADALMI KÖTVÉNY ALAPELVEK, ZÖLD HITEL ALAPELVEK ÉS TÁRSADALMI HITELEL ALAPELVEK	ILLESZKEDÉS	VÉLEMÉNY
		bevételek egyenlegét, kivétel nélkül. A nettó bevételeket megfelelően nyomon követik, és hivatalos belső folyamat keretében igazolják. A nettó bevételeket kötvényenként kezeli (kötvényenkénti megközelítés). Ezenkívül a kibocsátó közzéteszi a nem allokált bevételekhez használt ideiglenes befektetési eszközöket. Noha az OTP esetében a Zöld és a Társadalmi Hitel Alapelvekkel való összevetés alapján megerősítést nyert, hogy az OTP a közeljövőben a zöld vagy társadalmi kötvények kibocsátására vonatkozó keretrendszert fogja használni, azonban nem tervez ilyen hiteleket nyújtani.
4. Jelentéskészítés	☐	Az allokációs és a hatásvizsgálati jelentések OTP Fenntartható Finanszírozási Keretrendszere szerinti elkészítése illeszkedik az ICMA Zöld Kötvény Alapelveihez és Társadalmi Kötvény Alapelveihez, illetve az LMA Zöld Hitel Alapelveihez és Társadalmi Hitel Alapelveihez is. A kibocsátó kötelezettséget vállal arra, hogy átláthatóan közzéteszi a bevételek allokációját, és megfelelő rendszerességgel jelentést készít. A jelentéseket nyilvánosan hozzáférhetővé teszi a honlapján.⁵ Az OTP előadta, hogy az elvárt jelentéseket a projektkategóriák szintjén fogja készíteni, és ismerteti a jelentésben szereplő információk jellegét. Ezenkívül a kibocsátó kötelezettséget vállal arra, hogy évente jelentést készít a kötvény lejáratáig, illetve a bevételek maradéktalan allokálásáig. A kibocsátó a hatásvizsgálati jelentés szintje és a jelentésben szereplő információk tekintetében átlátható, továbbá a legjobb piaci gyakorlatnak megfelelően határozza meg a hatásvizsgálati jelentések időtartamát, hatályát és gyakoriságát.

⁵ OTP, 2024, ESG, <https://www.otpgroup.info/sustainability>

II. RÉSZ: A TÁMOGATHATÓSÁGI KRITÉRIUMOK FENNTARTHATÓSÁGI MINŐSÉGE

A. A FENNTARTHATÓ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK HOZZÁJÁRULÁSA AZ ENSZ FENNTARTHATÓ FEJLŐDÉSI CÉLJAINAK ELÉRÉSÉHEZ⁶

A vállalatok azzal járhatnak hozzá Fenntartható Fejlődési Célok eléréséhez, ha meghatározott, a globális fenntarthatósági kihívások leküzdését elősegítő szolgáltatásokat/termékeket nyújtanak, és felelős vállalati szereplőként működnek, törekedve arra, hogy a teljes értéklánc mentén minimalizálják tevékenységeikben jelentkező negatív externáliákat. E szakasz célja a kibocsátó által finanszírozott bevételfelhasználási kategóriák Fenntartható Fejlődési Célokra gyakorolt hatásának értékelése két módon, attól függően, hogy a bevételeket az alábbiak közül melyik (re)finanszírozására használja:

- meghatározott termékek/szolgáltatások,
- a működési teljesítmény javítása.

1. Termékek és szolgáltatások

A termékek (re)finanszírozására vonatkozó bevételfelhasználási kategóriák értékelése különféle belső és külső forrásokon alapul. Ilyen például az ISS ESG saját fejlesztésű módszere, a Fenntartható Fejlődési Célokkal kapcsolatos megoldások értékelése (SDG Solutions Assessment, SDGA), amely a kibocsátó termékei és szolgáltatásai által az ENSZ Fenntartható Fejlődési Célokra gyakorolt hatás értékelésére szolgál, továbbá egyéb ESG-összevetések (az éghajlat-politikai uniós taxonómiáról szóló felhatalmazáson alapuló jogi aktusokkal, az ICMA Zöld, illetve Társadalmi Kötvény Alapelvekkel és más regionális taxonómiákkal, normákkal és fenntarthatósági kritériumokkal).

A meghatározott termékek és szolgáltatások (re)finanszírozására vonatkozó bevételfelhasználási kategóriák értékelését háromfokú skálán mutatjuk be (a módszert lásd az 1. mellékletben):

Akadályozás	Nincs nettó hatás	Hozzájárulás
-------------	-------------------	--------------

A fenntartható pénzügyi eszközök bevételeinek minden felhasználási kategóriája értékelésre került a Fenntartható Fejlődési Célokhoz való hozzájárulás vagy azok akadályozása szempontjából:

Zöld kategóriák

A BEVÉTELEK FELHASZNÁLÁSA (TERMÉKEK/SZOLGÁLTATÁSOK)	HOZZÁJÁRULÁ S VAGY AKADÁLYOZÁS	FENNTARTHATÓ FEJLŐDÉSI CÉLOK
Zöld épületek (épületek vásárlása és tulajdonlása)⁷ ▪ 2020. december 31. előtt épült épületek legalább „A” energetikai minősítéssel ▪ A primer energiaigény tekintetében az országos épületállomány legfelső 15%-	Hozzájárulás	 

⁶ A bevételfelhasználási kategóriák ENSZ Fenntartható Fejlődési Célokra gyakorolt hatását saját fejlesztésű módszerrel értékeljük, ezért eltérhet a kibocsátó által a keretrendszerben adott leírástól.

⁷ Az OTP az EU felhatalmazáson alapuló éghajlat-politikai rendeletének fő technikai vizsgálati kritériumaira koncentrálna, valamint, ahol csak lehet, beszámol a további technikai vizsgálati kritériumoknak és a „Ne okozz kárt!” elve (Do No Significant Harm, DNSH) szerinti kritériumoknak való megfelelésről is. Emellett az OTP a taxonómia hatálya alá tartozó 7.7. tevékenységhez való illeszkedést is tervezi a legnagyobb gondosság elve alapján.

A BEVÉTELEK FELHASZNÁLÁSA (TERMÉKEK/SZOLGÁLTATÁSOK)	HOZZÁJÁRULÁ S VAGY AKADÁLYOZÁS	FENNTARTHATÓ FEJLŐDÉSI CÉLOK
ába tartozó, 2020. december 31. előtt épült épületek⁸ 2020. december 31. után épült épületek, amelyek energiateljesítménye legalább 10%-kal jobb a közel nulla energiaigényű épületek helyi piacra vonatkozó küszöbértékénél		
Zöld épületek (új épületek kivitelezése és tulajdonlása)⁹ - energiateljesítményük legalább 10%-kal jobb a közel nulla energiaigényű épületek (NZE) helyi piacra vonatkozó küszöbértékénél; 5000 m²-nél nagyobb épületek esetében: - az építési folyamat során megbízható és nyomon követhető minőség-ellenőrzési folyamatok működnek, VAGY befejezéskor légtömörégi és hőállósági vizsgálatokat végeznek, - az építés eredményeként létrejövő épület teljes életciklusra vonatkozó globális felmelegedési potenciálját (GWP) az életciklus minden egyes szakaszára kiszámították és közléteszik.	Hozzájárulás	
Zöld épületek (épületek vásárlása, kivitelezése és tulajdonlása) - Kereskedelmi célú épületek, amelyek 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.	Hozzájárulás	
Megújuló energia - Napenergia: Fotovoltaikus (PV), koncentrált napenergiával (CSP) és naphővel működő létesítmények - Szélenergia: Szárazföldi és tengeri szélenergia-termelő létesítmények és más	Hozzájárulás	

⁸ 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.

⁹ Az OTP az EU felhatalmazáson alapuló éghajlat-politikai rendeletének fő 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. Emellett az OTP a taxonómia hatálya alá tartozó 7.1. tevékenységhez való illeszkedést is tervezi a legnagyobb gondosság elve alapján.

A BEVÉTELEK FELHASZNÁLÁSA (TERMÉKEK/SZOLGÁLTATÁSOK)	HOZZÁJÁRULÁS VAGY AKADÁLYOZÁS	FENNTARTHATÓ FEJLŐDÉSI CÉLOK
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 (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. Tiszta közlekedés ▪ Alacsony szén-dioxid-kibocsátású járművek és vasúti járművek ✓ 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)¹⁰ ▪ Alacsony szén-dioxid-kibocsátású közlekedési infrastruktúra: ✓ Elektromosautó-töltőállomások, villamosított vasút, hidrogéntöltő állomások.	Hozzájárulás	 

Társadalmi kategóriák

A BEVÉTELEK FELHASZNÁLÁSA (TERMÉKEK/SZOLGÁLTATÁSOK)	HOZZÁJÁRULÁS VAGY AKADÁLYOZÁS	FENNTARTHATÓ FEJLŐDÉSI CÉLOK
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 ▪ Azon kkv-k finanszírozását célzó kölcsönök, amelyek megfelelnek az alábbi kritériumoknak:	Hozzájárulás	

¹⁰ Az OTP megerősítette, hogy a jelenlegi finanszírozás személyszállító vonatokhoz vehető igénybe, fosszilis tüzelőanyagok szállításához nem használható.

A BEVÉTELEK FELHASZNÁLÁSA (TERMÉKEK/SZOLGÁLTATÁSOK)	HOZZÁJÁRULÁS VAGY AKADÁLYOZÁS	FENNTARTHATÓ FEJLŐDÉSI CÉLOK
✓ a kkv-k a 2003/361/EK európai bizottsági ajánlásban meghatározott vállalkozások;¹¹ ✓ a kkv-kra vonatkozó kizárási lista (lásd az 1. mellékletet) szerint negatív szűrés hatálya alá tartoznak;¹² ✓ 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 régiókat¹³ jelentik, amelyek megfelelnek a következő kritériumoknak: a PPS-ben kifejezett, egy főre jutó GDP¹⁴ alacsonyabb, mint az EU-27 átlagának 75%-a.¹⁵ 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.		

2. A működési teljesítmény (folyamatok) javítása

Az alábbi értékelés célja a bevételfelhasználási kategóriák révén (re)finanszírozott, működési teljesítménnyel kapcsolatos projektekből eredő változás irányának (vagy a „működési hatás javulásának”), valamint az ENSZ érintett, kapcsolódó Fenntartható Fejlődési Céljainak minősítése. Az értékelés kimutatja, hogyan mérsékelik a bevételfelhasználási kategóriák a kibocsátó üzleti modellje és ágazata szempontjából lényeges negatív externáliáknak való kitettséget a működési teljesítmény javítására irányuló projektekből eredően. A kimutatott eredmény nem a működési teljesítmény abszolút vagy nettó értékelését tükrözi.

¹¹ 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-knak az OTP keretrendszerében foglalt kizárási lista (1. melléklet) szerinti negatív szűrése belső ellenőrzési adatokon vagy az OTP Bank Nyrt. jelentési adatbázisain alapul.

¹² A kkv-kiválasztás és a kkv-knak az OTP keretrendszerében foglalt kizárási lista (1. melléklet) szerinti negatív szűrése belső ellenőrzési adatokon vagy az OTP Bank Nyrt. jelentési adatbázisain alapul.

¹³ 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>).

¹⁴ 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))).

¹⁵ Montenegró esetében az egész ország NUTS2 régió (Crna Gora elnevezéssel), ezért csak a (ii) számú feltétel vonatkozik rá.

A BEVÉTELEK FELHASZNÁLÁSA (FOLYAMATOK)	A MŰKÖDÉSI HATÁS JAVÍTÁSA ¹⁶	FENNTARTHATÓ FEJLŐDÉSI CÉLOK
Zöld épületek⁷ - Olyan épületek, amelyeknél a felújítás a primer energiaigény legalább 30%-os csökkenését eredményezte¹⁷ - Az épületfelújítást az épületek energiahatékonyságáról szóló irányelvet átültető helyi építési szabályzatban „nagyobb felújításokra” vonatkozóan meghatározott energiahatékonysági előírásoknak megfelelően végzik¹⁸		

Zöld épületek⁷

- Meglévő vagy felújított kereskedelmi célú épületek, amelyek 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.



¹⁶ A javulás mértékéről korlátozott információk állnak rendelkezésre, mivel nincs megadott küszöbérték. Csak a változás iránya mutatható ki.

¹⁷ A felújítás előtti energiateljesítmény alapulhat tényleges vagy referencia-energiaadatokon, energetikai minősítéseken vagy az épület építésének évében érvényes építési szabályzat alapján becsült energiafelhasználáson.

¹⁸ Az uniós taxonómia a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységeket osztályozza az egész gazdaságban, így az építőiparban is. Az éghajlat-politikai uniós taxonómiáról szóló felhatalmazáson alapuló jogi aktus alapján az épületfelújítás akkor minősül fenntartható tevékenységnek, ha legalább 30%-os energiamegtakarítást ér el, megfelel a meglévő épületek jelentős felújítására vonatkozó energiahatékonysági minimumkövetelményeknek, vagy az épületek energiahatékonyságával kapcsolatos egyedi intézkedésekből – például energiahatékonysági berendezések vagy az épületek energiahatékonyságának mérésére, szabályozására és ellenőrzésére szolgáló műszerek és eszközök üzembe helyezéséből, karbantartásából vagy javításából – áll, feltéve, hogy ezek az egyedi intézkedések megfelelnek a meghatározott kritériumoknak. Az egész Unióra vonatkozó minimális energiahatékonysági előírásoknak megfelelő épületfelújítás rendszerint összhangban van az uniós taxonómia épületfelújítási tevékenységekhez kapcsolódó kritériumaival (https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-9-2023-0068_HU.html)

B. A PÉNZÜGYI INTÉZMÉNNYEL ÉS A TÁMOGATHATÓSÁGI KRITÉRIUMOKKAL ÖSSZEFÜGGŐ KÖRNYEZETI ÉS TÁRSADALMI KOCKÁZATOK KEZELÉSE

Az alábbi táblázat a támogatási kritériumok kibocsátásra vonatkozó fő teljesítménymutatókhoz viszonyított értékelését tartalmazza. A teljes eszközállomány nagyrészt Magyarországon, Bulgáriában, Szerbiában és Horvátországban található, kisebbrészt pedig Albániában és Szlovéniában található, és ez a jövőben is így lesz. Elképzelhető, hogy később Montenegróban is lesznek eszközök.

A FŐ TELJESÍTMÉNYSZÁMOKHOZ VISZONYÍTOTT ÉRTÉKELÉS

ESG-iránymutatások beépítése a hitelezési folyamatba

Az OTP Csoport a Kockázatkezelés által meghatározott politikák és iránymutatások révén figyelembe vesz ESG-szemponthoz a lakossági hitelezési folyamatban. Az OTP a 2023–2025 közötti időszakra vonatkozó kockázatkezelési stratégiájának egyik legfontosabb programjaként határozta meg az általános ESG-kockázatkezelést, amelynek értelmében frissült és a csoportszintű hitelkockázat-kezelési politika (Group Credit Risk Policy, GCRP) részévé vált a nem lakossági ESG-hitelkockázatkezelési keretrendszer, ezáltal a Bank kockázatvállalási hajlandósága immár ESG-vonatkozású elemekre is kiterjed. Az OTP az IFC tanácsának megfelelően környezeti és társadalmi kockázatok kezelésére szolgáló rendszert (Environmental and Social Risk Management System, ESMS) alakított ki magyarországi székhelyén, és 2024. március 31-től kezdődően főbb leánybankjainál, többek között Bulgáriában, Szerbiában és Horvátországban is bevezeti (az OTP megerősítette, hogy Albániában, Szlovéniában és Montenegróban később vezeti be az ESMS-t), míg az említett időpont előtt finanszírozott eszközök nem tartoznak az ESMS-folyamat hatálya alá, és az előző (2021. évi) keretrendszer fő teljesítménymutatói szerint kezelendők.¹⁹ Az ESMS hatálya a fenntartható pénzügyi eszközökben meghatározott összes zöld projektre kiterjed, különféle elvek alkalmazásával, egyebek mellett:

- annak biztosítása, hogy az adósok által végzett összes tevékenység összhangban legyen a környezeti és társadalmi irányítási alapelvek követelményeivel (környezeti és társadalmi követelmények);
- az összes hitel és projekt felülvizsgálata az eszközosztályukhoz – többek között a zöld finanszírozási, valamint a kis és középvállalkozásokra (kkv-ra) vonatkozó társadalmi eszközosztályokhoz – rendelt környezeti és társadalmi követelmények alapján;
- minden erőfeszítés megtétele annak érdekében, hogy az összes finanszírozott projekt folyamatosan a környezeti és társadalmi követelményeknek megfelelően működjön;
- az átláthatóság biztosítása a hitelezési tevékenységekben;
- az adósok felvilágosítása az OTP által tett környezeti és szociálpolitikai kötelezettségvállalásokról.

Az OTP emellett az ESMS zöld projektekre vonatkozó eljárásait is részletesen ismertette, ideértve az alábbiakat:

- a kizárási lista ellenőrzése;
- projektkockázati kategorizálás, amelynek keretében az IFC definícióira támaszkodó kategorizációt alkalmaznak, és a támogatható kategóriákban nem finanszíroznak „A” kategóriájú (magas kockázatú) projekteket;
- az IFC környezeti és társadalmi teljesítményszabványának való megfelelés, ideértve a nemzeti környezeti és társadalmi jogszabályok betartását is, ellenőrzése átvilágítási (ESDD) folyamattal. Az ESDD-t nagyobb projekteknél külső jogi vagy szaktanácsadók végzik, míg kisebb projektek esetében az OTP környezeti és társadalmi szakértői. A kibocsátó megerősítette, hogy a legnagyobb gondosság elve alapján vesz igénybe külső jogi és szaktanácsadókat az ESDD elvégzéséhez. Amikor valamely projektnél külső jogi vagy szaktanácsadók megbízása nem

¹⁹ OTP Jelzálogbank Zrt., 2021, Zöld jelzáloglevél keretrendszer (2021), 10. o., https://www.otpbank.hu/static/otpjelzalogbank/sw/file/JZB_Zold_jelzaloglevel_keretrendszer_2021.pdf

oldható meg, akkor ehelyett az OTP környezeti és társadalmi szakértői bonyolítják le az ESDD-folyamatot.

- a környezeti és társadalmi kockázatokkal foglalkozó munkacsoport (amely az ügyfélkapcsolati referensből, a kockázatkezelési munkatársból, valamint környezeti és társadalmi szakértőkből áll) által végzett környezeti és társadalmi átvilágítás kockázatértékelése, amelynek keretében környezeti és társadalmi kockázatokkal kapcsolatos témaköröket és kérdéseket vizsgálnak, és különböző kockázati szintet (alacsony kockázat, elfogadható kockázat, kezelhető kockázat és túlzott kockázat) rendelnek hozzájuk. Az értékelés alapján túlzott kockázatú eszközöket automatikusan „A” kategóriájú projektnek minősítik, amelyet e keretrendszerben nem finanszíroznak;
- a környezeti és társadalmi kockázatokkal foglalkozó munkacsoport által kidolgozott és az ügyféllel egyeztetett környezeti és társadalmi átvilágítási korrekciós cselekvési tervek kezelhető kockázatok szempontjából történő értékelése. A korrekciós cselekvési terveknek tartalmazniuk kell a projektek megfelelőségének biztosítására irányuló összes intézkedést, az intézkedések befejezésének tervezett időpontját, valamint a korrekciós intézkedések figyelemmel kísérésére szolgáló eljárásokat. A kibocsátó megerősítette, hogy ha nem készíthető korrekciós cselekvési terv a projekthez, akkor túlzott kockázatúnak minősül, és nem választható ki támogatható zöld projektként;
- éves ellenőrzés.

Egyúttal az ESMS társadalmi projektekre vonatkozó eljárásai köz tartozik az összes társadalmi kkv-finanszírozási ügyfélre vonatkozó kizárási lista-ellenőrzés, valamint az összes nemzeti jogszabály betartására és előírt engedély beszerzésére vonatkozó átvilágítás az OTP Csoport átvilágítási folyamatai alapján. Az OTP külön kizárási listával rendelkezik azokról az ágazatokról, amelyekkel szemben „zéró tolerancia” van életben.

Munkaügy, egészségvédelem és biztonság

- Az OTP intézkedéseket vezetett be annak biztosítására, hogy az e keretrendszerben finanszírozott projektekben szigorú munkaügyi, egészségvédelmi és biztonsági előírások érvényesüljenek. Az OTP megerősítette, hogy betartja az IFC 2. és 4. teljesítményszabványát a munkaügy, az egészségvédelem és a biztonság tekintetében, és a finanszírozott eszközöknél is érvényesíti őket a zöld projektek IFC-teljesítményszabványok szerinti átvilágítása útján. Bizonyos zöld projektek esetében külön korrekciós intézkedéseket határoznak meg és kezdeményeznek, amennyiben az OTP környezeti és társadalmi kockázatokkal foglalkozó munkacsoportja által végzett átvilágítás eredményei meghatározott, az adott telephelyre jellemző és visszafordítható negatív környezeti és társadalmi hatásokat jeleznek. Az OTP megerősítette, hogy megfelel a hazai és nemzetközi (EU-s) jogszabályi előírásoknak, valamint elkötelezett a Nemzetközi Munkaügyi Szervezet (International Labour Organisation, ILO) nyolc alapvető egyezménye mellett, amelyek célja a biztonságos és egészséges munkakörnyezet kialakítása és fenntartása.²⁰ A fenntartható pénzügyi eszközök révén finanszírozott társadalmi projektek elsősorban a kkv-nál történő munkahelyteremtésre irányulnak, így a finanszírozás nagyobb valószínűséggel kapcsolódik a kkv-kon belüli tevékenységekhez, mint munkaügyi, egészségvédelmi és biztonsági vonatkozású projektekhez, például az építőipar és az infrastruktúra terén. Az OTP ezenkívül a nemzeti jogszabályok jogi átvilágítását is végzi

²⁰ Az OTP megerősítette, hogy az egyesülési szabadságról és a szervezkedési jog védelméről szóló 1948. évi (87. sz.) egyezmény, a szervezkedési és a kollektív tárgyalási jogról szóló, 1949. évi (98. sz.) egyezmény, a kényszermunkáról szóló, 1930. évi (29. sz.) egyezmény (és annak 2016. évi jegyzőkönyve), a kényszermunka felszámolásáról szóló, 1957. évi (105. sz.) egyezmény, a foglalkoztatás alsó korhatáráról szóló, 1973. évi (138. sz.) egyezmény, a gyermekmunka legrosszabb formáiról szóló, 1999. évi (182. sz.) egyezmény, az egyenlő díjazásról szóló, 1951. évi (100. sz.) egyezmény, valamint a hátrányos megkülönböztetésről (foglalkoztatás és foglalkozás) szóló, 1958. évi (111. sz.) egyezmény tartozik a nyolc ILO-egyezmény közé. Tájékoztatás az OTP Bank Nyrt. és az OTP Csoport Etikai Kódexének alkalmazásához irányadó dokumentumokban található.

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

átvilágítási folyamata részeként²¹, amelyre a zöld projektek átvilágítása is épül. Az egészségvédelmet és biztonságot illetően a legtöbb ország (ahol eszközöket finanszíroznak) – így Magyarország, Bulgária, Szerbia, Horvátország és Szlovénia – szigorú egészségvédelmi és biztonsági előírásokkal rendelkezik. Albánia és Montenegró nem tagja az EU-nak, azonban tagjelölti státuszt kapott, így a csatlakozási tárgyalási folyamat során harmonizálnia kell nemzeti jogszabályait az uniós előírásokkal. Az OTP azt is megerősítette, hogy elkötelezett a releváns nemzetközi emberi jogi normák – többek között az ENSZ Üzleti és emberi jogi irányelvek (UN Guiding Principles on Business and Human Rights, UNGP); Gyermekjogi és üzleti alapelvek (Children's Rights and Business Principles); a Nemzetközi Munkaügyi Szervezet (ILO) nyolc alapvető egyezménye; OECD Irányelvek multinacionális vállalkozások számára, az emberi jogokról szóló fejezet (Guidelines for Multinational Enterprises); ENSZ Globális Megállapodás (UN Global Impact); valamint az ENSZ Nyilatkozat az őslakos népek jogairól (UN Declaration on the Rights of Indigenous Peoples, UNDRIP) – betartása iránt.

Biológiai sokféleség

□ Az OTP intézkedéseket vezetett be annak biztosítására, hogy az e keretrendszerben finanszírozott eszközöknél a tervezési folyamat szerves részét képezze a biológiai sokféleség tiszteletben tartása. Az OTP megerősítette, hogy betartja az IFC 6. teljesítményszabványát a biológiai sokféleség tekintetében, és a finanszírozott eszközöknél is érvényesíti a zöld projektek IFC-teljesítményszabványok szerinti átvilágítása útján. Bizonyos zöld projektek esetében külön korrekciós intézkedéseket határoznak meg és kezdeményeznek, amennyiben az OTP környezeti és társadalmi kockázatokkal foglalkozó munkacsoportja által végzett átvilágítás eredményei meghatározott, az adott telephelyre jellemző és visszafordítható negatív környezeti és társadalmi hatásokat jeleznek. Az OTP ezenkívül a nemzeti jogszabályok jogi átvilágítását is végzi átvilágítási folyamata részeként²², amelyre a zöld projektek átvilágítása is épül. Az OTP továbbá megerősítette, hogy adott esetben környezeti hatásvizsgálatot végeznek a vonatkozó uniós irányelvek szerint a releváns zöld projekteknél, a nem uniós országok pedig a környezeti hatásvizsgálattal kapcsolatos helyi jogszabályokkal rendelkeznek, amelyek hatálya, célkitűzései és követelményei összhangban vannak az uniós irányelvekkel.²³

²¹ A munkaügyi, egészségvédelmi és biztonsági jogszabályi átvilágítás az alábbi nemzeti jogszabályokat foglalja magában: a munkahelyi egészségvédelem és biztonságról szóló törvények (a Szerb Köztársaság Hivatalos Közlönyének 101/2005., 91/2015. és 113/2017. száma), a biztonságos és egészséges munkahelyi munkavégzésre irányuló megelőző intézkedésekről szóló szabályzat (a Szerb Köztársaság Hivatalos Közlönyének 21/2009. száma), képernyővel ellátott berendezések használata esetén a munkahelyi egészségvédelem és biztonság érdekében végrehajtandó megelőző intézkedésekről szóló szabályzat (a Szerb Köztársaság Hivatalos Közlönyének 106/2009. és 93/2013. száma) Szerbiában; a Munka törvénykönyve, valamint a munkahelyi egészségvédelemről és biztonságról szóló törvény Bulgáriában; a munkahelyi egészségvédelemről és biztonságról szóló törvény (a Hivatalos Közlöny 71/14., 118/14., 94/18. és 96/18. száma) Horvátországban; a hulladékról szóló rendelet (a Szlovén Köztársaság Hivatalos Közlönyének 77/22. és 113/23. száma) és a munkahelyi egészségvédelemről és biztonságról szóló törvény (a Szlovén Köztársaság Hivatalos Közlönyének 43/11. száma) Szlovéniában; a Munka törvénykönyve, a munkahelyi egészségvédelemről és biztonságról szóló 10237. sz. törvény és az 563. sz. minisztertanácsi határozat Albániában; a munkatörvény (Montenegró Hivatalos Közlönyének 074/19., 008/21., 059/21., 068/21. és 145/21. száma), a munkahelyi egészségvédelemről és biztonságról szóló törvény (Montenegró Hivatalos Közlönyének 034/14. és 044/18. száma) és más munkajogi, egészségvédelmi és biztonsági jogszabályok Montenegróban; valamint a munka törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. törvény, a munkavédelemről szóló 1993. évi XCIII. törvény, a felnőttképzésről szóló 2013. évi LXXVII. törvény, a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény és a hulladékról szóló 2012. évi CLXXXV. törvény Magyarországon.

²² A biológiai sokféleségi jogszabályi átvilágítás az alábbi nemzeti jogszabályokat foglalja magában: a környezeti hatásvizsgálatról szóló törvény (a Szerb Köztársaság Hivatalos Közlönyének 135/04. és 36/09. száma) és a kötelező hatásvizsgálat tárgyát képező projektek jegyzékének (I. jegyzék) és az előírt környezeti hatásvizsgálat tárgyát képező projektek jegyzékének (II. jegyzék) meghatározásáról szóló rendelet (a Szerb Köztársaság Hivatalos Közlönyének 144/08. száma) Szerbiában; a védett területekről szóló törvény Bulgáriában; a természetvédelmi törvény (a Hivatalos Közlöny 80/13., 15/18., 14/19. és 127/19. száma) Horvátországban; a környezetvédelmi törvény (a Szlovén Köztársaság Hivatalos Közlönyének 44/22., 18/23-ZDU-10. és 78/23-ZUNEPEOVE száma) Szlovéniában; a környezet védelméről szóló törvény (Montenegró Hivatalos Közlönyének 049/10., 040/11., 044/17. és 018/19. száma) és a Kotor természeti és kulturális javak védelméről szóló törvény (Montenegró Hivatalos Közlönyének 056/13., 013/18. és 067/19. száma) Montenegróban; valamint a természet védelméről szóló 1996. évi LIII. törvény Magyarországon.

²³ A környezeti hatásvizsgálat tekintetében követett uniós irányelvek közé tartozik a 2014/52/EU irányelv. Az uniós tagjelölt Albánia esetében a környezeti hatásvizsgálattal kapcsolatos helyi jogszabályként a környezeti hatásvizsgálatról szóló 10440. sz. törvényt követik, amelyet más

Közösségi párbeszéd

- Az OTP intézkedéseket vezetett be annak biztosítására, hogy az e keretrendszerben finanszírozott eszközöknél a tervezési folyamat szerves részét képezze a közösségi párbeszéd. Az OTP megerősítette, hogy betartja az IFC 5. teljesítményszabványát, és a finanszírozott eszközöknél is érvényesíti a zöld projektek IFC-teljesítményszabványok szerinti átvilágítása útján. Bizonyos zöld projektek esetében a legnagyobb gondosság elve alapján külön korrekciós intézkedéseket határoznak meg és kezdeményeznek, amennyiben az OTP környezeti és társadalmi kockázatokkal foglalkozó munkacsoportja által végzett átvilágítás eredményei meghatározott, az adott telephelyre jellemző és visszafordítható negatív környezeti és társadalmi hatásokat jeleznek. Emellett az OTP értesítési/tájékoztatási/bejelentési csatornával is rendelkezik, amelyen keresztül a lakosság megfogalmazhatja az OTP környezeti és társadalmi politikájával vagy az OTP által finanszírozott projektekkal kapcsolatos kérdéseit és aggályait.

Befogadás

- Az OTP megerősítette, hogy a jogszabályokra és rendeletekre támaszkodva gondoskodik arról, hogy a lakosság kiszolgáltatott és hátrányos helyzetben lévő csoportjai hozzájuthassanak az általa finanszírozott alapszolgáltatásokhoz.

A törlesztési problémákkal küzdő ügyfelek felelős kezelése

- A kibocsátó intézkedéseket vezetett be annak biztosítása érdekében, hogy a finanszírozott eszközök az ügyfelek törlesztési problémáinak megelőzésére irányuló előzetes intézkedéseket, belső vagy külső adósságkezelési tanácsadási szolgáltatásokat, valamint nem hátrányos feltételek melletti adósságátalakítási lehetőségeket foglaljanak magukban. A kibocsátó megerősítette, hogy a Fenntartható Finanszírozási Keretrendszerben a finanszírozott ügyfelek szakmai befektetők, így a hitelek részletes feltételeit hitelszerződések határozzák meg.
- A feltételekben részletezett külön intézkedések között vannak az ügyfelek törlesztési problémáinak megelőzésére irányuló előzetes intézkedések:
- az eladósodottságot korlátozó kötelezettségvállalások;
 - óvatos hitelfedezeti mutatók,
 - hosszú távú rögzített vagy változó kamatlábak;
 - pénzügyi modellek, a pénzügyi modellek érzékenységelemzése, amelyet a legtöbb esetben független külső tanácsadók végeznek el és a kibocsátó Kockázatkezelési Osztálya hagy jóvá.

Az adósságkezelési tanácsadást illetően az OTP „különleges ügykezelési” rendszer működtet, hogy az ügyfelekkel együttműködve találjon adósságkezelési megoldást, és belső szabályzattal

rendelkezik külső szakértők kockázatkezelés előtti, monitoring- és behajtási feladatok során történő igénybevételeire vonatkozóan.

Nem hátrányos feltételek melletti adósságátalakítási lehetőségek:

- az OTP adósságátalakítási rendszere különféle átalakítási lehetőségeket kínál:
 - az eredeti szerződés feltételeinek módosítása, hogy az ügyfél szempontjából kedvezőbb legyen,
 - az eredeti kockázatvállalás teljes vagy részleges refinanszírozása új szerződés kötésével,
 - kiegészítő szerződés kötése a fennálló tartozás törlesztése, a kockázat növekedésének elkerülése és a veszteség csökkentése céljából,
 - beépített adósságátalakítás alkalmazása, vagyis az eredeti kockázatvállalási szerződésbe épített feltételek végrehajtása;
- az adósságátalakítási szerződések különféle intézkedéseket, így türelmi időt, hosszabb időn át történő, csökkentett összegű törlesztést, adósságrendezést, a cash-flow növelése érdekében pénzügyi kötelezettségvállalásoktól való lemondást, hitel-tőke konverziókat, visszlízínget, az effektív kamatláb csökkentését, valamint kamat-, illetve tőkeelengedést tartalmazhatnak.

A kibocsátó azt is megerősítette, hogy rendelkezik a szakmai befektetőkre vonatkozó belső adósságátalakítási szabályzatokkal. A kibocsátó megerősítette, hogy a nagy összegű jelzálog- vagy lakáshitellel rendelkező lakossági ügyfelekre vonatkozó belső szabályzatai előírásokat tartalmaznak a lakás- és jelzáloghitelek törlesztésével kapcsolatos nehézségek esetén alkalmazott adósvédelmi programjáról.

Kizárási kritériumok

A kibocsátó kizárási listával rendelkezik, amely felsorolja az OTP kizárási kritériumait a teljes hitelezési tevékenységére kiterjedően. A listán az alábbi kizárási kritériumok szerepelnek:

- nemzeti jogszabályok vagy nemzetközi szerződések alapján jogellenesnek ítélt tevékenységek, amelyek valószínűleg sértik a közérkölcset vagy a társadalmi erkölcsi normákat, vagy bűncselekményhez, például jogellenes fegyverkereskedelemhez, tiltott szerencsejátékokhoz és jogellenes kábítószer-kereskedelemhez kapcsolódnak;
- vitatott fegyverek (gyalogsági aknáknak, biológiai, vegyi és atomfegyverek stb.) gyártása vagy kereskedelme;
- fegyverek gyártására vagy kereskedelmére irányuló szerződések finanszírozása, amennyiben a vevő polgárháborúval vagy nemzetközi fegyveres konfliktus sújtotta területen található;
- a fogadó állam jogszabályai és rendeletei vagy nemzetközi egyezmények és szerződések alapján jogellenesnek minősített vagy nemzetközi tilalom hatálya alá tartozó termék – például PCB-ket tartalmazó termékek (a poliklórozott bifenilek erősen mérgező vegyi anyagok), gyógyszerek, növényvédő/gyomirtó szerek és nemzetközi kivezetés tárgyát képező vagy tilalom hatálya alá tartozó egyéb veszélyes anyagok, nemzetközi kivezetés tárgyát képező ózonkárosító anyagok – előállítás vagy kereskedelme, illetve ezzel kapcsolatos tevékenység folytatása, vadon élő állatok vagy növények, illetve belőlük készült termékek CITES alapján szabályozott kereskedelme, nemzetközi jog szerint tiltott nemzetközi hulladékcsállítás;
- áruk szükséges kiviteli vagy behozatali engedély, illetve az érintett exportáló, importáló és – adott esetben – tranzitország tranzitengedélyének egyéb bizonyítéka nélküli kereskedelme;
- a biológiai sokféleség vagy a kulturális örökség védelmével kapcsolatos fogadó országbeli jogszabályok vagy nemzetközi egyezmények alapján tiltott tevékenységek;
- ereszőháló halászat tengeri környezetben 2,5 km-nél hosszabb hálók használatával;
- olaj vagy egyéb veszélyes anyagok IMO-előírásoknak meg nem felelő tartályhajókban való szállítása;
- palagáz kitermelése, feltárása és dúsítása Európában;

- szénbányászat hegycsúcs-eltávolításos technológiával;
- állattartás elsődlegesen prémelőállítás céljából vagy bármilyen, prémelőállításhoz kapcsolódó tevékenység;
- azbesztszálak, valamint az ilyen szálak szándékos hozzáadásával készült árucikkek és keverékek gyártása, forgalomba hozatala és felhasználása;
- higany és higanyvegyületek kivitele, valamint különféle higanytartalmú termékek gyártása, kivitele és behozatala.

Az OTP a fenntartható finanszírozási tevékenységeihez igazított kizárási listát is megadott. A kizárt tevékenységek listáját az Európai Unió NACE-osztályozása²⁴ alapján határozták meg, és az alábbiakat tartalmazza:

- 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 Tőzégkitermelés, 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 lőszerek, valamint katonai harcjárművek kereskedelme²⁵

Az OTP emellett elkötelezettségét fejezte ki az iránt, hogy Etikai Kódexének megfelelően az egész szervezetén belül megelőzze a csalást, de nem rendelkezik kifejezetten a bizonyítottan tiltott tevékenységet folytató szervezetek kizárására irányuló politikával.²⁶

²⁴ 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.

²⁵ Nem NACE szerint meghatározott tevékenységek; az OTP Csoport szakmai megítélés alapján kizárja e tevékenységeket a társadalmi kv-finanszírozásból.

²⁶ OTP Bank Nyrt., az OTP Bank Nyrt. Etikai Kódexe És OTP Csoport: https://www.otpgroup.info/static/sw/file/OTP_EtikaiKodex_EN.pdf

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

A kibocsátó által meghatározott fő fenntarthatósági célkitűzések és prioritások

TÉMAKÖR	KIBOCSÁTÓI MÓDSZER
Stratégiai ESG-témák	A kibocsátó megerősítette, hogy rendelkezik fenntarthatósági stratégiával, amelyben három fő pillér – felelős szolgáltató, felelős munkáltató és felelős társadalmi szereplő – szerint kategorizálja a fenntarthatósági törekvéseit. Mindegyik pillér az esetlegesen eltérő érdekelt feleket érintő különféle funkciók fenntarthatóságával kapcsolatos célkitűzéseket tartalmaz. A stratégia magában foglalja az üzleti lehetőségeken túl a releváns kockázatok kezelését, valamint a társadalmi és vállalatirányítási célokat is. A stratégia időtávja 2025-ig terjed – a cél, hogy ekkorra csoportszinten megvalósuljon a teljes körű ESG-integráció.
ESG-célok	A kibocsátó fenntarthatósági stratégiájához ESG-célokat tűzött ki: - a zöld könyv összeállítása: összesen 1500 milliárd forint értékű zöldhitel-portfólió 2025-re; - a saját kibocsátás csökkentése: csoportszintű karbonsemlegesség 2030-ra; - átlátható felelősség: az OTP 2025-re felkerül a Dow Jones Fenntarthatósági Indexre (DJSI ESG). A kibocsátó nyilvánosságra hozza céljait, és integrált jelentésében éves szinten nyomon kövezi az e célok tekintetében elért előrehaladást.²⁷
Cselekvési terv	A kibocsátó különféle cselekvési tervekkel rendelkezik, amelyek megkönnyítik számára a fenntarthatósági stratégiájában foglalt három pillér szerinti célok elérését és információk nyilvános közzétételét a honlapján és éves jelentésében. ^{28,29} A felelős szolgáltatói pillér esetében a kibocsátó a marketingkommunikáció irányítására és az ügyfelek panaszainak kezelésére, valamint pénzügyi jóléti és társadalmi hatású termékek nyújtására összpontosít; felelős munkáltatóként a sokszínűséget és a befogadást helyezi az előtérbe, többek között a munkatársak javadalmazása, képzése és egészségvédelme, valamint a munkakörnyezet tekintetében; felelős társadalmi szereplőként pedig a pénzügyi kultúra fejlesztésére, a közösségi szerepvállalásra és a környezetvédelemre koncentrálnak. ³⁰ A kibocsátó azonban nem teszi közzé a cselekvési tervekhez tartozó pénzügyi keretet.
Éghajlatvédelmi átállási stratégia	A kibocsátó megerősítette, hogy az OTP-nél folyamatban van a dekarbonizációs terv kidolgozása, amely éghajlatváltozási forgatókönyv-elemzést, az éghajlatváltozási kockázatok értékelését és az éghajlatvédelmi átállással kapcsolatos egyéb stratégiákat tartalmaz. Az OTP az ENSZ Környezetvédelmi Programjának Pénzügyi Kezdeményezése Nettó Zéró Kibocsátású Bankolási Szövetségébe (Net Zero Banking Alliance, NZBA) való felvételét is kezdeményezte. A kibocsátó nem hozott nyilvánosságra információkat az éghajlatvédelmi átállási stratégiájáról, de vállalta, hogy 2025-ben közzéteszi portfóliódekarbonizációs alapforgatókönyvét, céljait és útvonalait az éves integrált jelentése részeként.
A nemzetközi normák megsértése és az ESG-vel kapcsolatos ellentmondások három fő területe az ágazatban³¹	Pénzügyi piaci szabálytalanságok, az éghajlatváltozás okozta hatások mérséklésének elmulasztása, valamint a pénzmosás megelőzésének elmulasztása.

²⁷ OTP Bank Nyrt., 2023. április, 2022. Évi Integrált Éves Jelentés, https://www.otpgroup.info/static/sw/file/230428_Annual_report.pdf

²⁸ OTP Bank Nyrt., Fenntarthatósági stratégia, <https://www.otpgroup.info/sustainability/strategy>

²⁹ OTP Bank Nyrt., 2023. április, 2022. Évi Integrált Éves Jelentés, https://www.otpgroup.info/static/sw/file/230428_Annual_report.pdf

³⁰ További részletekért látogasson el a kibocsátó weboldalára a következő címen: <https://www.otpgroup.info/sustainability/strategy>.

³¹ Fent látható a kereskedelmi bankok és tőkepiacok ágazatában működő vállalatokkal szemben jelentett három fő probléma az ISS ESG által két éves időszak során feltárt ellentmondások felülvizsgálata alapján. Megjegyzendő, hogy ez nem egy bizonyos vállalatra vonatkozó megállapítás, hanem az adott ágazatban működő vállalatok számára esetleg kiemelten lényeges területeket öleli fel.

Nemzetközi normák kibocsátó általi megsértése és a kibocsátót érintő, ESG-vel kapcsolatos ellentmondások	Az ISS ESG kutatása alapján a közzététel időpontjában nem tártunk fel olyan ellentmondást, amelyben a kibocsátó érintett lehetett.
Fenntarthatósági jelentés	A kibocsátó évente készít jelentést ESG-teljesítményéről és -kezdemenyezéseiről. A jelentés a GRI Szabvány, az UNEP FI Felelős Banki Működési Alapelvei, valamint az éghajlati vonatkozású pénzügyi közzétételekkel foglalkozó munkacsoport ajánlásai alapján készül.
Ágazati szövetségek, kollektív kötelezettségvállalások	Az ENSZ Felelős Banki Működési Alapelveinek aláírója, Magyarországi Üzleti Tanács a Fenntartható Fejlődésért, KÖVET Egyesület a Fenntartható Gazdaságért, Magyar Bankszövetség, CECE SRI EUR index.
Korábbi fenntartható/fenntarthatósághoz kapcsolódó kibocsátások vagy ügyletek és fenntartható finanszírozási keretrendszer közzététele	A kibocsátó korábban kibocsátott zöld kötvényt, amelynek projektkategóriái között szerepeltek a zöld épületek, a megújuló energia és a tiszta közlekedés. 2022. december 31-én az allokáció összértéke 456 millió euró volt, ami a teljes portfólió 45%-át tette ki. ³²

A kibocsátás alapjai

Az OTP Csoport szélesebb körű, vállalati felelősségre vonatkozó stratégiájával összhangban alakította ki Fenntartható Finanszírozási Keretrendszerét 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 a kibocsátó fokozott átláthatóságot biztosít a környezeti és társadalmi előnyökkel bíró, támogatott projektek és eszközök tekintetében. A kibocsátó célja, hogy elősegítse a környezeti és társadalmi szempontból fenntartható eszközökbe történő további befektetéseket, amelyek hozzájárulnak a Párizsi Megállapodásban kitűzött célok és az ENSZ által megfogalmazott Fenntartható Fejlődési Célok eléréséhez.

Vélemény: *A fő fenntarthatósági célkitűzéseket és a fenntartható pénzügyi eszközök kibocsátásának alapjait a kibocsátó világosan megfogalmazta. A finanszírozott projektkategóriák többsége összhangban van a kibocsátó fenntarthatósági célkitűzéseivel.*

³² További részletekért tekintse meg a kibocsátó allokációs jelentését a következő címen: https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_Zold_Kotveny_Allokacios_jelentes_2022_ENG.pdf

1. A külső felülvizsgálat érvényessége: mindaddig érvényes, amíg a hivatkozott Keretrendszer változatlan.
2. Az ISS Corporate Solutions, Inc. (a továbbiakban: ISS-Corporate) az Institutional Shareholder Services Inc. (a továbbiakban: ISS) kizárólagos tulajdonában lévő leányvállalat, amely külső felülvizsgálatokat értékesít, készít és ad ki az ISS-Corporate saját fejlesztésű módszere alapján. Ennek elvégzése során az ISS-Corporate szabványosított eljárásokat követ, amelyek az egységes minőséget hivatottak biztosítani.
3. A külső felülvizsgálatok a megbízó által az ISS-Corporate rendelkezésére bocsátott adatokon alapulnak, és a jövőben változhatnak, részben a piaci referenciaértékek és az ISS-Corporate által alkalmazott módszer alakulásától függően. Az ISS-Corporate nem szavatolja, hogy a jelen külső felülvizsgálatban bemutatott információk hiánytalanok, pontosak és naprakészek. Az ISS-Corporate vállalatot semmilyen felelősség nem terheli e külső felülvizsgálatok vagy a bennük szereplő információk felhasználásával összefüggésben. Ha a külső felülvizsgálatot az angol mellett más nyelveken is rendelkezésre bocsátjuk, ellentmondás esetén az angol nyelvű változat az irányadó.
4. Az ISS-Corporate által megfogalmazott véleménynyilvánítások nem befektetési ajánlások, és semmilyen módon nem minősülnek bármilyen pénzügyi eszköz adásvételére vonatkozó ajánlásnak. Kiemelendő, hogy a külső felülvizsgálat nem az egyes pénzügyi eszközök gazdasági jövedelmezőségéről és hitelképességéről szóló értékelés, hanem kizárólag társadalmi és környezeti kritériumokra vonatkozik.
5. A jelen külső felülvizsgálat, valamint a benne található egyes képek, szövegek és ábrák, továbbá az ISS-Corporate arculata és vállalati emblémája az ISS-Corporate (vagy licencadói) tulajdonát képezik, és a szerzői jogra és védjegyre vonatkozó jogszabályok védelme alatt állnak. Az ISS-Corporate ezen tulajdonainak bármilyen felhasználása előtt az ISS-Corporate kifejezett előzetes írásos hozzájárulására van szükség. Felhasználásnak minősül különösen a külső felülvizsgálat teljes vagy részleges másolása vagy sokszorosítása, a külső felülvizsgálat ingyenes vagy térítés ellenében történő terjesztése, illetve a külső felülvizsgálat bármilyen más elképzelhető módon történő felhasználása.

1. MELLÉKLET: MÓDSZER

Az ISS-Corporate által készített KSZV a megjelölt ügyletekről az ISS-Corporate saját fejlesztésű módszerének felhasználásával nemzetközi sztenderdek alapján készült értékelést tartalmazza.

2. MELLÉKLET: MINŐSÉGBIZTOSÍTÁSI FOLYAMATOK

HATÓKÖR

Az OTP azzal bízta meg az ISS-Corporate vállalatot, hogy készítsen KSZV-t a fenntartható pénzügyi eszközeiről. A KSZV elkészítése magában foglalja annak ellenőrzését, hogy a Fenntartható Finanszírozási Keretrendszer összhangban van-e az ICMA Zöld Kötvény Alapelvekkel és Társadalmi Kötvény Alapelvekkel, valamint az LMA Zöld Hitel Alapelvekkel és Társadalmi Hitel Alapelvekkel, illetve magában foglalja a fenntartható pénzügyi eszközök fenntarthatósági referenciáinak és a kibocsátó fenntarthatósági stratégiájának értékelését is.

KRITÉRIUMOK

A jelen külső szakértői vélemény szempontjából releváns előírások:

- ICMA Zöld Kötvény Alapelvek
- ICMA Társadalmi Kötvény Alapelvek
- LMA Zöld Hitel Alapelvek
- LMA Társadalmi Hitel Alapelvek

A KIBOCSÁTÓ FELELŐSSÉGE

Az OTP volt felelős azért, hogy az alábbiakról információt és dokumentációt szolgáltatson:

- Keretrendszer
- Támogathatósági kritériumok
- Dokumentáció az ESG kockázatok kezeléséről a Keretrendszer szintjén

AZ ISS-CORPORATE ELLENŐRZÉSI FOLYAMATA

Az ISS-Corporate vállalatot magában foglaló ISS Csoport 2014 óta a zöld és szociális kötvények piacának igen elismert vezetőjeként szerzett hírnevet, és az egyik első hitelesítő lett, amely megkapta a Klímakötvény-kezdemenyezés (Climate Bonds Initiative, CBI) jóváhagyását.

A jelen külső szakértői vélemény, amely az OTP által kibocsátandó fenntartható pénzügyi eszközökről szól, saját fejlesztésű módszerrel készült, összhangban az ICMA Zöld Kötvény Alapelvekkel és Társadalmi Kötvény Alapelvekkel, valamint az LMA Zöld Hitel Alapelvekkel és Társadalmi Hitel Alapelvekkel.

Az OTP-vel való együttműködés időszaka 2024. februártól márciusig tartott.

AZ ISS-CORPORATE ÜZLETI GYAKORLATA

Az ISS-Corporate az ellenőrzés során szigorúan betartotta az ISS Csoportszintű Etikai Kódexének előírásait, amelyek részletes követelményeket határoznak meg az integritás, az átláthatóság, a szakmai kompetencia és kellő gondosság, a szakmai magatartás és az objektivitás terén az ISS működését és munkatársait illetően. Ennek célja, hogy biztosítható legyen a hitelesítés független és az ISS Csoport más részeivel való összeférhetlenség nélküli elvégzése.

Tudnivalók a KSZV-ről

Különböző cégek azzal a céllal fordulnak az ISS Corporate Solutions (ISS-Corporate) vállalathoz, hogy igénybe vegyék szakértelmét a vállalatirányítás, a javadalmazás, a vállalati célokhoz igazodó fenntarthatósági és kiberkockázat-kezelési programok kialakítása és kezelése terén, csökkentsék a kockázatokat, valamint kielégítsék a változatos részvényesi kör igényeit a maguk nemében legjobb adatok, eszközök és tanácsadási szolgáltatások biztosítása révén.

Értékeljük a külső alapelvekhez (pl. az ICMA Zöld/Társadalmi Kötvények Alapelvekhez) való igazodást, elemezzük az eszközök fenntarthatósági minőségét, és felülvizsgáljuk a kibocsátó fenntarthatósági teljesítményét. E három lépésen keresztül független KSZV-t készítünk annak érdekében, hogy a befektetőknek a lehető legtöbb információ álljon rendelkezésükre a kötvény/hitel fenntarthatósági szempontok szerinti minőségéről.

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

Amennyiben a KSZV-t illető szolgáltatásokról többet szeretne megtudni, ide fordulhat: SPOsales@iss-corporate.com

Projektcsapat

Projektvezető
Adams Wong
alelnökhelyettes
Fenntartható pénzügyi kutatás

Projekttámogatás
Jason Yu
munkatárs
Fenntartható pénzügyi kutatás

Projektfelügyelet
Marie-Bénédicte Beaudoin
igazgatói munkatárs
fenntartható pénzügyi kutatási
vezető

Jelen dokumentum angol és magyar nyelven készült, a két változat közötti bármely eltérés esetén az angol nyelvű változat az irányadó.