

## **Nyilatkozat a befektetések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásairól**

### **I. Összefoglaló**

A fenntarthatósági kockázat olyan környezeti, társadalmi vagy vállalatirányítási eseményt vagy körülményt jelent, amelynek bekövetkezése lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetések és / vagy eszközök értékére, a felügyelt szervezet pénzügyi és jövedelmi helyzetére, illetve hírnevére. Az OTP Bank Nyrt. felelős pénzügyi tanácsadóként és pénzügyi piaci szereplőként különös hangsúlyt fektet az ügyfeleknek nyújtott és / vagy ajánlott pénzügyi eszközöknek, valamint saját tevékenységének társadalmi és környezeti hatásaira. Az OTP Bank Nyrt. a fenntarthatóság magas színvonalú kezelésének megvalósítása és folyamatos finomítása érdekében követi a nemzetközi legjobb gyakorlatokat, valamint ügyfeleivel partneri viszony kialakítására törekszik a fenntarthatósági normák támogatása céljából.

Az OTP Bank Nyrt. befektetési döntéshozatali folyamata és befektetési tanácsadási tevékenysége minden releváns kockázatra kiterjed, beleértve a fenntarthatósági kockázatokat is, amelyek jelentős negatív hatással bírhatnak a befektetések megtérülésére és a fenntarthatósági tényezőkre egyaránt. A fenntarthatósági tényezők közé tartoznak – egyebek mellett – a környezeti, társadalmi és munkaügyi aggályok, az emberi jogok tiszteletben tartása, valamint a korrupció és a megvesztegetés elleni küzdelem. Az OTP Bank Nyrt. fenntarthatósági kockázatkezelési politikát fogadott el, amelyet a befektetési döntéshozatali folyamat során figyelembe is vesz.

### **II. A fenntarthatóság szempontjából káros főbb hatások leírása**

Ebben a fejezetben a fenntarthatóság szempontjából káros főbb mutatók láthatók a Final Report on draft Regulatory Technical Standards<sup>1</sup> 1. számú mellékletének megfelelően.

---

<sup>1</sup> Final Report on draft Regulatory Technical Standards with regard to the content, methodologies and presentation of disclosures pursuant to Article 2a(3), Article 4(6) and (7), Article 8(3), Article 9(5), Article 10(2) and Article 11(4) of Regulation (EU) 2019/2088

1. táblázat – A fenntarthatóság szempontjából káros főbb mutatók		
Klímaváltozással és egyéb környezettel kapcsolatos mutatók		
Üvegházhatású gázok (ÜHG) kibocsátása	1. ÜHG-kibocsátás	1. terület ÜHG-kibocsátás 2. terület ÜHG-kibocsátás 2023. január 1-jétől, 3. terület ÜHG-kibocsátás Teljes ÜHG-kibocsátás
	2. Karbonlábnyom	Karbonlábnyom
	3. A befektetési céltársaságok ÜHG kibocsátásának intenzitása	A befektetési céltársaságok ÜHG kibocsátásának intenzitása
	4. A fosszilis üzemanyagok ágazatában működő vállalatok irányba fennálló kitettség	A fosszilis üzemanyagok ágazatában működő vállalatokban fennálló befektetések aránya
	5. A nem-megújuló energiafogyasztás és -termelés aránya	A befektetési céltársaságok részesedése nem-megújuló energiafogyasztásban és -termelésben, összehasonlítva a nem-megújuló és a megújuló energiaforrásokat, százalékban kifejezve
	6. Energiafogyasztás intenzitása nagy hatású klímaszektoronként	A befektetési céltársaságok 1 millió EUR bevételére eső energiafogyasztása kWh-ban , nagy hatású klímaszektoronként
Biológiai sokféleség	7. A biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeket negatívan érintő tevékenységek	Részesedés olyan befektetési céltársaságokban, amelyek telephelyei / működése a biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeken vagy azok közelében található, amennyiben ezen társaságok tevékenységei negatív kihatással vannak ezekre a területekre.
Víz	8. Vízbe történő kibocsátás	A befektetési céltársaságok által a vízbe történő

		kibocsátás tonnában kifejezve befektetett millió EUR-ként, súlyozott átlagban kifejezve
Hulladék	9. Veszélyes hulladék arány	A befektetési céltársaságok által termelt veszélyes hulladék tonnában kifejezve befektetett millió EUR-ként, súlyozott átlagban kifejezve
<b>Szociális és munkavállalói, az emberi jogok tiszteletben tartására irányuló, a korrupció és a megvesztegetés elleni ügyek</b>		
Szociális és munkavállalói ügyek	10. Az ENSZ Global Compact elveinek és a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek megsértése	Részesedés olyan befektetési céltársaságokban, amelyek az ENSZ Global Compact elveinek vagy az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó iránymutatásainak megsértésében érintettek
	11. Az ENSZ Global Compact elveinek és az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek való megfelelés nyomon követésére szolgáló folyamatok és megfelelési mechanizmusok hiánya	Befektetések részesedése a befektetést befogadó társaságokban az UNGC elveinek vagy az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek betartásának nyomon követésére vonatkozó politikák nélkül, vagy az UNGC elveinek vagy az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó iránymutatásainak megsértésére irányuló panaszkezelési mechanizmusok
	12. A nemek közötti kiegyenlítetlen bérszakadék	A befektetési célú vállalatok átlagos kiigazítatlan nemi bérszakadéka

	13. Az igazgatóság nemi diverzitása	A női és a férfi igazgatósági tagok átlagos aránya a befektetési társaságokban
	14. Vitatott fegyvereknek (gyalogsági aknák, kazettás lőszer, vegyi fegyverek és biológiai fegyverek) való kitettség	A vitatott fegyverek gyártásával vagy értékesítésével foglalkozó befektetési célú vállalkozások részesedése
<b>A szuverének államokra és a nemzetek feletti szervezetekre alkalmazandó mutatók</b>		
Környezeti	15. ÜHG intenzitás	A befektetést befogadó országok ÜHG-intenzitása
Társadalmi	16. Társadalmi jogsértéssel sújtott országok	Társadalmi jogsértésekkel sújtott befektetést befogadó országok száma (az abszolút és relatív szám elosztva az összes befektetést befogadó országgal), a nemzetközi szerződésekben és egyezményekben, az Egyesült Nemzetek elveiben és adott esetben a nemzeti jogszabályokban említettek szerint

### 2. táblázat - Éghajlattal, környezettel kapcsolatos kiegészítő mutató

Víz, hulladék és káros anyag kibocsátások	13. Nem újrahasznosított hulladék arány	A befektetési céltársaságok által termelt, nem újrahasznosított hulladék tonnája befektetett millió euróra vonatkoztatva, súlyozott átlagban kifejezve
---	---	--

### 3. táblázat - Szociális és munkavállalói, emberi jogok tiszteletben tartásával, korrupció és a megvesztegetés elleni ügyekkel kapcsolatos kiegészítő mutató

Szociális és munkavállalói ügyek	1. Munkahelyi balesetmegelőzési politikával nem rendelkező vállalatokba történő befektetés	Részesedés munkahelyi baleset-megelőzési politikával nem rendelkező vállalatokban
----------------------------------	--	---

Az OTP Bank Nyrt. figyelemmel kíséri a fenti mutatókat a befektetési döntéshozatali folyamata, valamint befektetési tanácsadási tevékenysége során, az MSCI ESG fenntarthatósági adatai és a főbb káros hatásmutatói alapján. Az MSCI adatbázisa mintegy 10.000 vállalatot fed le. Az egyes mutatókat úgy tervezték, hogy segítsék a pénzügyi piaci szereplőket és a befektetési tanácsadókat a fenntarthatósági kockázati kitettség megértésében és értékelésében.

A hulladékgazdálkodás egyike a legfontosabb környezeti kérdéseknek, ahol az emberek egészsége és az erőforrások megőrzése minden pénzügyi piaci szereplő és befektetési tanácsadó feladata.

Az OTP Bank Nyrt. alapelve, hogy berendezéseit, eszközeit és gépeit az ésszerű kereteken belül maximális ideig használja. Emellett az OTP Bank Nyrt. az alkalmazottait tekinti a legnagyobb értéknek, ezért a biztonságos munkakörnyezet fenntartása elengedhetetlen. Ezen okok miatt az OTP Bank Nyrt. befektetési döntéshozatali folyamata és a befektetési tanácsadás során a fenti kiegészítő mutatókra összpontosít.

### ***III. A fenntarthatóság szempontjából káros főbb hatások azonosítására és rangsorolására vonatkozó politikák leírása***

Az OTP Bank Nyrt. elkötelezett amellett, hogy a meglévő folyamataiba és működésébe implementálja minden lényeges kérdést, annak érdekében, hogy üzleti tevékenységét - és az ügyfelekét is - környezeti szempontból fenntarthatóbbá tegye. Az OTP Bank Marketing és Kommunikációs Igazgatósága felelős a vállalati társadalmi felelősségvállalás irányításáért és koordinálásáért. A területet marketing és kommunikációs igazgató vezeti.

Az OTP Bank Nyrt. igazgatósága jóváhagyta a vállalati társadalmi felelősségvállalási stratégiát. Ezen felül a különféle fenntarthatósági és ESG-témák figyelembevétele az alábbi belső irányelvekben is hangsúlyt kap:

Irányelv	Lefedett / érintett fenntarthatósági tényezők	Jóváhagyás
<p>Megfelelési politika Mellékletek: Korruptióellenes politika, Szankciós politika, Etikai Kódex, Adatvédelmi politika</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• fogyasztóvédelem,</li> <li>• felelős vállalatirányítás,</li> <li>• megkülönböztetésmentesség,</li> <li>• korrupció elleni harc (ABC)</li> <li>• nemzetközi szankciókkal kapcsolatos követelmények</li> <li>• üzleti etika, összeférhetetlenség (beleértve a visszaélések bejelentését)</li> <li>• a személyes adatok kezelése és védelme</li> <li>• a fogyasztóvédelmi elvek érvényesítése</li> <li>• az ügyfelek és a bank közötti információs aszimmetria csökkentése</li> </ul>	<p>jóváhagyta: Igazgatóság</p>
<p>Biztonságpolitika</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• általános biztonság,</li> <li>• kiberbiztonság,</li> <li>• pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni védelem</li> </ul>	<p>jóváhagyta: Igazgatóság</p>
<p>HR stratégia</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• általános HR</li> <li>• sokféleség és esélyegyenlőség</li> <li>• egészség és biztonság</li> </ul>	<p>jóváhagyta: Management Committee</p>
<p>Munkavédelmi szabályzat</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• egészség és biztonság</li> </ul>	<p>jóváhagyta: Vezérigazgató</p>
<p>Akadálymentesítési stratégia</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• esélyegyenlőség a szolgáltatásban</li> </ul>	<p>jóváhagyta: Igazgatóság</p>
<p>Környezetvédelmi szabályzat</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• környezetvédelem az üzletmenet során</li> <li>• környezettudatosság a beszerzésben</li> </ul>	<p>jóváhagyta: Vezérigazgató</p>
<p>Kockázatvállalási stratégia</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• minden típusú kockázat (környezeti, társadalmi és irányítási kockázati tényezők)</li> </ul>	<p>jóváhagyta: Igazgatóság</p>
<p>Befektetések Fenntarthatósági Kockázatkezelési Politikája</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• fenntarthatósági kockázat</li> </ul>	<p>jóváhagyta: Csoport szintű Működési Kockázatkezelési Bizottság</p>

#### ***IV. Szerepvállalási politika***

Az OTP Bank Nyrt. elkötelezett azon vállalatok ESG kockázatainak és lehetőségeinek felmérésében, amelyekbe befektetni kíván, vagy már befektetett.

Az OTP Bank Nyrt. [szerepvállalási politikáján](#) keresztül támogatja a fenntarthatóságot, a befektetést befogadó társaságok releváns kérdésekben történő nyomon követése, a befektetést befogadó társaságokkal folytatott párbeszéd, a szavazati és a részvényekhez fűződő egyéb jogok gyakorlása, a más részvényesekkel történő együttműködés és a befektetést befogadó vállalatok megfelelő érdekelt feleivel folytatott kommunikáció során.

#### ***V. Hivatkozások a nemzetközi szabványokra***

Az OTP Bank Nyrt. elkötelezett a Carbon Disclosure Projectben (CDP) és ennek éves felmérésében történő részvétel iránt, az éghajlatváltozás kérdőív kitöltésén keresztül. A CDP egy nonprofit intézmény, amely egy globális nyilvánosságra hozatali rendszert működtet a befektetők, vállalatok, városok, államok és régiók számára környezeti hatásaik kezelése érdekében.