

## **Nyilatkozat a befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásairól<sup>1</sup>**

**Hatályos: 2023. január 1. napjától**

**Közzétéve: 2022. december 30. napján**

Jelen nyilatkozatban a módosítások szürke háttérrel és dőlt betűvel kerültek feltüntetésre.

### **OTP Bank Nyrt.**

Székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

Nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041585. cégjegyzékszám

LEI: 529900W3MO000A18X956.

Központi postacím: 1876 Budapest

Honlap: <http://www.otpbank.hu>

---

<sup>1</sup> A jelen nyilatkozat módosítására a befektetési tanácsadásra és biztosítási tanácsadásra vonatkozó rendelkezések törlése (mivel ezen tevékenységekre külön nyilatkozatok kerülnek kiadásra), a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokra vonatkozó mutatók pontosítása, a nyilatkozat közzétételi szabályainak feltüntetése érdekében került sor.

## **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 piaci szereplőként különös hangsúlyt fektet az ügyfeleknek nyújtott *portfóliókezelési szolgáltatás*, 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 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 fenntarthatósági *tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokra vonatkozó* mutatók láthatók *az SFDR RTS<sup>2</sup> 1. számú mellékletének megfelelően. E mutatókat a Bank a portfóliókezelte vagyon összességére vonatkozóan minden év június 30. napjáig közzéteszi honlapján a megelőző év tekintetében.*

*Az 1. táblázat tartalmazza az ún. kötelező mutatókat, melyeket a Banknak a portfóliókezelési tevékenysége során kötelező mérnie.*

---

<sup>2</sup> A BIZOTTSÁG 2022. április 6-i (EU) 2022/1288 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE az (EU) 2019/2088 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a jelentős károkozás elkerülését célzó elvvel kapcsolatos információk tartalmát és megjelenítését részletesen meghatározó, valamint a fenntarthatósági mutatókkal és a fenntarthatóság szempontjából káros hatásokkal kapcsolatos információk tartalmát, módszertanát és megjelenítését, továbbá a környezeti és társadalmi jellemzők és a fenntartható befektetési célkitűzések előmozdításával kapcsolatos, a szerződésalkötés előtti dokumentumokban, a weboldalakon és az időszakos jelentésekben szereplő információk tartalmát és megjelenítését meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről

**1. táblázat – A befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók**

<b>Éghajlat-politikai és egyéb környezeti mutatók</b>		
Üvegházhatásúgáz-kibocsátás	1. ÜHG-kibocsátás	1. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások 2. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások 3. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások ÜHG összkibocsátás
	2. Karbonlábnyom	Karbonlábnyom
	3. A befektetést befogadó vállalkozások ÜHG intenzitása	A befektetést befogadó vállalkozások ÜHG intenzitása
	4. A fosszilis tüzelőanyagok ágazatában működő vállalkozásoknak való kitettség	A fosszilis üzemanyagok ágazatában működő vállalatokban fennálló befektetések aránya
	5. A nem-megújuló energiafogyasztás és -termelés aránya	A befektetést befogadó vállalkozások nem-megújuló energiaforrásokból származó nem megújuló energiafogyasztásának és nem megújuló energiatermelésének aránya a megújuló energiaforrásokhoz képest, az összes energiaforrás százalékában kifejezve
	6. Energiafogyasztási intenzitás nagy éghajlati hatású ágazatonként	A befektetést befogadó vállalkozások energiafogyasztása GWh/millió EUR bevételben, nagy éghajlati hatású ágazatonként
Biológiai sokféleség	7. A biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeket hátrányosan érintő tevékenységek	Olyan, a biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeken vagy azok közelében található telephelyekkel/műveletekkel rendelkező befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya, ahol a befektetést befogadó vállalkozások tevékenysége negatív hatást gyakorol ezekre a területekre
Víz	8. Vízbe történő kibocsátás	A befektetést befogadó vállalkozás által előidézett vízbe történő kibocsátások tonna/millió EUR befektetésben, súlyozott átlagként kifejezve
Hulladék	9. A veszélyes hulladék és a radioaktív hulladék aránya	A befektetést befogadó vállalkozás által előidézett veszélyeshulladék- és radioaktív hulladék-kibocsátások tonna/millió EUR befektetésben, súlyozott átlagként kifejezve
<b>A társadalmi és munkavállalói kérdésekre, az emberi jogok tiszteletben tartására, a korrupció elleni küzdelemre és a vesztegetés elleni küzdelemre vonatkozó mutatók</b>		

Társadalmi és munkavállalói kérdések	10. Az ENSZ <i>Globális Megállapodása</i> elveinek és a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek megsértése	Az ENSZ <i>Globális Megállapodása</i> elveinek vagy az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek megsértése kapcsán érintett befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya
	11. Az ENSZ <i>Globális Megállapodása</i> elvei és az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelvei betartásának nyomon követésére szolgáló eljárások és megfelelési mechanizmusok hiánya	Befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt azon befektetések aránya, amelyeknél nem biztosított az ENSZ <i>Globális Megállapodása</i> elveinek vagy az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek való megfelelés nyomon követése vagy nem alkalmaznak az ENSZ <i>Globális Megállapodása</i> elvei vagy az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelvei megsértésével összefüggő panaszok kezelésére szolgáló mechanizmusokat
	12. A nemek közötti kiigazítatlan bérkülönbség	A nemek közötti kiigazítatlan, átlagos bérkülönbség a befektetést befogadó vállalkozásoknál
	13. Az igazgatóságok összetételének nemek szerinti megoszlása	A befektetést befogadó vállalkozásoknál a női és férfi igazgatótanácsi tagok átlagos aránya, az összes igazgatótanácsi tag százalékában kifejezve
	14. Vitatott fegyvereknek (gyalogsági aknáknak, kazettás lőszereknek, vegyi fegyvereknek és biológiai fegyvereknek) való kitétség	A vitatott fegyverek gyártásában vagy értékesítésében részt vevő, befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya
<b>Szuverénbe és szupranacionális szervezetbe eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók</b>		
Környezeti	15. ÜHG-intenzitás	A befektetést befogadó országok ÜHG-intenzitása
Társadalmi	16. A társadalmi jogsértés által érintett befektetést befogadó országok	A nemzetközi szerződésekben és egyezményekben, ENSZ-alapelvekben és adott esetben nemzeti jogszabályban említett szociális jogok megsértése által érintett befektetést befogadó országok száma (abszolút szám és a befektetést befogadó országok összességéhez viszonyított arány)
<b>Ingatlaneszközbe eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók</b>		
Fosszilis tüzelőanyagok	17. Fosszilis tüzelőanyagoknak való kitétség ingatlaneszközökön keresztül	A fosszilis tüzelőanyagok kitermelésével, tárolásával, szállításával vagy előállításával

		foglalkozó ingatlaneszközökbe eszközölt befektetések aránya
Energiahatékonyság	18. Nem energiahatékony ingatlaneszközöknek való kitettség	A nem energiahatékony ingatlaneszközökbe eszközölt befektetések aránya

A fenti táblázat szerinti kötelező mutatókon túlmenően a Bank további, választható mutatókon keresztül ismerteti a befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait. Az SFDR RTS 1. mellékletének alábbi, 2. és 3. táblázata szerinti mutatók közül a Bank legalább egyet-egyet választ ki.

2. táblázat - További éghajlat-politikai és egyéb környezeti mutatók		
A befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók		
Kibocsátások	1. Szervetlen szennyező anyagok kibocsátása	Szervetlenszennyezőanyag-egyenértékesek tonna/millió EUR befektetésben, súlyozott átlagként kifejezve
	2. Légszennyező anyagok kibocsátása	Légszennyezőanyag-egyenértékesek tonna/millió EUR befektetésben, súlyozott átlagként kifejezve
	3. Ózonkárosító anyagok kibocsátása	Ózonkárosítóanyag-egyenértékesek tonna/millió EUR befektetésben, súlyozott átlagként kifejezve
	4. A karbonkibocsátás csökkentésére irányuló kezdeményezésekkel nem rendelkező vállalkozásokba eszközölt befektetések	A Párizsi Megállapodáshoz való igazodást célzó karbonkibocsátás-csökkentési kezdeményezéssel nem rendelkező, befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya
Energiahatékonyság	5. Az energiafogyasztás bontása a nem megújuló energiaforrások típusa szerint	A befektetést befogadó vállalkozások által felhasznált, nem megújuló forrásokból származó energia részaránya az egyes nem megújuló energiaforrások szerinti bontásban
Víz-, hulladék- és káros anyag kibocsátások	6. Vízhasználat és -újrahasznosítás	1. A befektetést befogadó vállalkozások átlagos vízfogyasztása (köbméterben) a befektetést befogadó vállalkozások bevételének millió EUR-jára vetítve 2. A befektetést befogadó vállalkozások által újrafeldolgozott és újrafelhasznált víz súlyozott átlagos százalékos aránya

7. Vízgazdálkodási politikával nem rendelkező vállalkozásokba eszközölt befektetések	Vízgazdálkodási politikával nem rendelkező befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya
8. Súlyosan vízhiányos területeknek való kitettség	Súlyosan vízhiányos területeken található, vízgazdálkodási politikával nem rendelkező befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya
9. Vegyi anyagokat gyártó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya	Az 1893/2006/EK rendelet I. mellékletének 20.2. ágazatába tartozó, befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya
10. Talajromlás, elsivatagosodás, talajfedés	A talajromlást, elsivatagosodást vagy talajfedést okozó tevékenységet folytató befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya
11. Fenntartható földgazdálkodási/mezőgazdasági gyakorlatokat nem alkalmazó vállalkozásokba eszközölt befektetések	Fenntartható földgazdálkodási/mezőgazdasági gyakorlatokat vagy politikákat nem alkalmazó befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya
12. Fenntartható óceán-/tengergazdálkodási gyakorlatokat nem alkalmazó vállalkozásokba eszközölt befektetések	Fenntartható óceán-/tengergazdálkodási gyakorlatokat vagy politikákat nem alkalmazó befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések
13. A nem újrafeldolgozott hulladék aránya	A befektetést befogadó vállalkozás által termelt nem újrafeldolgozott hulladék tonna/millió EUR befektetésben, súlyozott átlagként kifejezve
14. Természetes fajok és védett területek	<p>1. Fenyegtetett fajokat érintő tevékenységet folytató befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya</p> <p>2. Olyan befektetést befogadó vállalkozásokban lévő befektetések aránya, amelyek nem rendelkeznek az általuk tulajdonolt, bérelt vagy kezelt, védett területen vagy a biológiai sokféleség szempontjából jelentős értéket képviselő, védett területeken kívüli területen lévő</p>

		vagy azzal szomszédos telephely biológiai sokféleségének védelmére vonatkozó politikával
	15. Erdőirtás	Az erdőirtás kezelésére irányuló politikát nem alkalmazó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya
Zöld értékpapírok	16. A nem a környezeti szempontból fenntartható kötvényekre vonatkozó uniós jogszabályok alapján kibocsátott értékpapírok aránya	A nem a környezeti szempontból fenntartható kötvényekre vonatkozó uniós jogszabályok alapján kibocsátott, befektetésekben lévő értékpapírok aránya
<b>Szuverénekbe és szupranacionális szervezetekbe eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók</b>		
Zöld értékpapírok	17. A nem a környezeti szempontból fenntartható kötvényekre vonatkozó uniós jogszabályok alapján kibocsátott kötvények aránya	A nem a környezeti szempontból fenntartható kötvényekre vonatkozó uniós jogszabályok alapján kibocsátott kötvények aránya
<b>Ingatlaneszközökbe eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók</b>		
Üvegházhatásúgáz-kibocsátás	18. ÜHG-kibocsátás	Ingatlaneszközök által előidézett, 1. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások Ingatlaneszközök által előidézett, 2. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások Ingatlaneszközök által előidézett, 3. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások Ingatlaneszközök által előidézett ÜHG-összkibocsátás
Energiafogyasztás	19. Energiafogyasztási intenzitás	A saját tulajdonú ingatlanok négyzetméterenkénti energiafogyasztása GWh-ban
Hulladékok	20. A tevékenységekkel járó hulladékképződés	Hulladékhasznosítási vagy -újrafeldolgozási szerződés hatálya alá nem tartozó és hulladékválogató létesítményekkel fel nem szerelt ingatlaneszközök aránya
Erőforrás-felhasználás	21. Új építkezések és nagyobb felújítások nyersanyag-felhasználása	A nyersanyagként felhasznált építőanyagok (a visszanyert, újrafeldolgozott és bioalapú építőanyagok kivételével) aránya az új építkezésekhez és nagyobb felújításokhoz felhasznált építőanyagok teljes tömegéhez viszonyítva



<p>Biológiai sokféleség</p>	<p>22. Területfoglalás</p>	<p>A vegetáció nélküli területeknek (a földfelszínen, valamint a tetőkön, teraszokon és falakon növényzettel nem borított felületeknek) az összes ingatlaneszköz teljes telekterületéhez viszonyított aránya</p>
-----------------------------	----------------------------	--

<p><b>3. táblázat – A társadalmi és munkavállalói kérdésekre, az emberi jogok tiszteletben tartására, a korrupció elleni küzdelemre és a vesztegetés elleni küzdelemre vonatkozó további mutatók</b></p>		
<p><b>A befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók</b></p>		
<p>Társadalmi és munkavállalói kérdések</p>	<p>1. Munkahelybaleset-megelőzési politikát nem alkalmazó vállalkozásokba eszközölt befektetések</p>	<p>Munkahelybaleset-megelőzési politikát nem alkalmazó befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya</p> <p>A befektetést befogadó vállalkozásoknál bekövetkezett balesetek aránya súlyozott átlagként kifejezve</p>
	<p>2. Balesetek aránya</p>	<p>A befektetést befogadó vállalkozásoknál bekövetkezett balesetek aránya súlyozott átlagként kifejezve</p>
	<p>3. Sérülés, baleset, haláleset vagy betegség miatt kieső napok száma</p>	<p>A befektetést befogadó vállalkozásoknál sérülés, baleset, haláleset vagy betegség miatt elvesztett munkanapok száma súlyozott átlagban kifejezve</p>
	<p>4. A beszállítókra vonatkozó magatartási kódex hiánya</p>	<p>A nem biztonságos munkakörülmények, a bizonytalan foglalkoztatás, a gyermekmunka és a kényszermunka ellen kidolgozott, beszállítókra vonatkozó magatartási kódexszel nem rendelkező befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya</p>
	<p>5. A munkavállalói ügyekkel kapcsolatos panaszkezelési mechanizmus hiánya</p>	<p>A munkavállalói ügyekkel kapcsolatos panaszkezelési mechanizmussal nem rendelkező befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya</p>
	<p>6. A visszaélést bejelentő személyek nem megfelelő védelme</p>	<p>A visszaélést bejelentő személyek védelmére vonatkozó politikát nem alkalmazó szervezetekbe eszközölt befektetések aránya</p>
	<p>7. A hátrányos megkülönböztetés esetei</p>	<p>1. A befektetést befogadó vállalkozásoknál jelentett hátrányos megkülönböztetési esetek száma súlyozott átlagként kifejezve. 2. A befektetést befogadó</p>



		vállalkozásokkal szembeni szankciókhoz vezető hátrányos megkülönböztetési esetek száma súlyozott átlagként kifejezve
	8. Túlzott vezérigazgatói fizetés aránya	A legmagasabb javadalmazásban részesülő egyén éves teljes javadalmazásának az összes munkavállaló (a legmagasabb javadalmazásban részesülő egyén nélkül számított) éves medián összjövedelméhez viszonyított átlagos aránya
Emberi jogok	9. Az emberi jogi politika hiánya	Az emberi jogi politikával nem rendelkező szervezetekbe eszközölt befektetések aránya
	10. Az átvilágítás hiánya	A káros emberi jogi hatások azonosítására, megelőzésére, enyhítésére és kezelésére irányuló átvilágítási folyamattal nem rendelkező szervezetekbe eszközölt befektetések aránya
	11. Az emberkereskedelem megelőzését szolgáló folyamatok és intézkedések hiánya	Az emberkereskedelem elleni politikával nem rendelkező befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya
	12. A gyermekmunka előfordulása tekintetében jelentős kockázattal járó tevékenységek és beszállítók	A földrajzi területek vagy a tevékenység típusa alapján gyermekmunka előfordulása tekintetében jelentős kockázattal járó tevékenységeknek és beszállítóknak kitett befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya
	13. A kényszermunka előfordulása tekintetében jelentős kockázattal járó tevékenységek és beszállítók	A földrajzi területek és/vagy a tevékenység típusa alapján a kényszermunka előfordulása tekintetében jelentős kockázattal járó tevékenységeknek és beszállítóknak kitett befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya
	14. Súlyos emberi jogi problémák és incidensek azonosított eseteinek száma	A befektetést befogadó vállalkozásokkal kapcsolatos súlyos emberi jogi problémák és incidensek száma súlyozott átlagként kifejezve
Korrupció és vesztegetés elleni küzdelem	15. A korrupció és a vesztegetés elleni politikák hiánya	Az Egyesült Nemzetek Korrupció elleni egyezményével összhangban álló korrupcióellenes és vesztegetés elleni politikával

		nem rendelkező szervezetekbe eszközölt befektetések aránya
	16. A korrupció és a megvesztegetés elleni standardok megsértése elleni elégtelen fellépés esetei	A korrupció és a megvesztegetés elleni eljárások és standardok megsértése esetén alkalmazott intézkedések tekintetében azonosított hiányossággal rendelkező befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya
	17. A korrupció és a megvesztegetés elleni jogszabályok megsértésében való bűnösséget megállapító ítéletek száma és a bírságok összege	A befektetést befogadó vállalkozások korrupció és vesztegetés elleni jogszabályok megsértésében való bűnösségét megállapító ítéletek száma és a bírságok összege
<b>Szuverénekbe és szupranacionális szervezetekbe eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók</b>		
Társadalmi	18. Átlagos jövedelmi egyenlőtlenségi pontszám	A jövedelemeloszlás és a gazdasági egyenlőtlenség egy adott gazdaság szereplői között, a magyarázat oszlopban kifejtett mennyiségi mutatóval kiegészítve
	19. A véleménynyilvánítás szabadságának átlagpontszáma	A politikai és civil társadalmi szervezetek működési szabadságának mértéke, a magyarázat oszlopban kifejtett mennyiségi mutatóval kiegészítve
Emberi jogok	20. Átlagos emberi jogi teljesítmény	A befektetést befogadó országok átlagos emberi jogi teljesítményének mérése a magyarázat oszlopban ismertetett mennyiségi mutató segítségével
Irányítás	21. Átlagos korrupciós pontszám	A közszektorbeli korrupció észlelt szintjének mérése a magyarázat oszlopban ismertetett mennyiségi mutató segítségével
	22. Nem együttműködő adójogrendszerek	Az adózási szempontból nem együttműködő országok és területek európai uniós jegyzékében szereplő országokban és területeken eszközölt befektetések
	23. Átlagos politikai stabilitási pontszám	A jelenlegi rendszer erőszak általi megdöntése valószínűségének mérése a magyarázat oszlopban ismertetett mennyiségi mutató segítségével

	24. Átlagos jogállamisági pontszám	A korrupció szintjének, az alapvető jogok hiányának, valamint a polgári és büntető igazságszolgáltatás hiányosságainak mérése a magyarázat oszlopban ismertetett mennyiségi mutató segítségével
--	------------------------------------	---

Az OTP Bank Nyrt. figyelemmel kíséri a fenti mutatókat a külső adatszolgáltató fenntarthatósági adatai és a főbb káros hatásmutatói alapján. Az egyes mutatókat úgy tervezték, hogy segítsék a pénzügyi piaci szereplőket a fenntarthatósági kockázati kitettség megértésében és értékelésében.

Az OTP Bank Nyrt. a portfóliókezelést érintő befektetési döntéshozatali folyamatai során a fenntarthatósági tényezők főbb káros hatásaira vonatkozó kizárási listát alkalmaz, melynek keretében az ún. vitatott fegyverek (például kazettás bombák, gyalogsági taposóaknák) gyártásában vagy értékesítésében részt vevő vállalatok által kibocsátott értékpapírok maximum 5% értékben kerülhetnek a portfóliókba.

### 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 ESG Bizottság 2021 óta működik az OTP Bank állandó bizottságaként. A bizottság elnökét az Igazgatóság nevezi ki, tagjai az OTP Bank vezérigazgató-helyettesei és igazgatói. Feladata, hogy

- azonosítsa az ESG üzleti lehetőségeket és kockázatokat a bankban, illetve a bankcsoportban;
- megfogalmazza az ESG-vel kapcsolatos stratégiát, terveket és politikákat; valamint
- felelősséget vállaljon az ESG cél- és teljesítménykitűzésért, illetve értékeléséért.

A bizottság a bank ESG transzformáció végrehajtásáért felelős testület. Az ESG Bizottság együttműködik a bank egyes szakterületeivel az ESG üzleti transzformáció folyamatában és az ESG kockázatok kezelésében, valamint képviseli azt a törekvést, hogy az ESG szempontok érvényesüljenek a termékfejlesztésben, az árazásban és a tervezésben, illetve a vállalatirányítási tevékenységben.

Az ESG Bizottság a saját szakmai és operatív támogatására, illetve a döntés-előkészítés fórumaként létrehozta a rendszeresen ülésező ESG Operatív Albizottságot. Az Albizottság vezetője – egyúttal az ESG üzleti transzformáció vezetője – a Zöld Program Igazgatóság Ügyvezető Igazgatója. Az ESG integráció három meghatározó területe az ESG üzleti transzformáció, az ESG kockázatkezelés és az ESG kontroll funkció.

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
Megfelelési politika Mellékletek: Korrupcióellenes politika, Szankciós politika, Etikai Kódex, Adatvédelmi politika	<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>	jóváhagyta: Igazgatóság
Biztonságpolitika	<ul style="list-style-type: none"> <li>általános biztonság,</li> <li>kiberbiztonság,</li> <li>pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni védelem</li> </ul>	jóváhagyta: Igazgatóság
HR stratégia	<ul style="list-style-type: none"> <li>általános HR</li> <li>sokféleség és esélyegyenlőség</li> <li>egészség és biztonság</li> </ul>	jóváhagyta: Management Committee
Munkavédelmi szabályzat	<ul style="list-style-type: none"> <li>egészség és biztonság</li> </ul>	jóváhagyta: Vezérigazgató
Akadálymentesítési stratégia	<ul style="list-style-type: none"> <li>esélyegyenlőség a szolgáltatásban</li> </ul>	jóváhagyta: Igazgatóság
Környezetvédelmi szabályzat	<ul style="list-style-type: none"> <li>környezetvédelem az üzletmenet során</li> <li>környezettudatosság a beszerzésben</li> </ul>	jóváhagyta: Vezérigazgató
Kockázatvállalási stratégia	<ul style="list-style-type: none"> <li>minden típusú kockázat (környezeti, társadalmi és irányítási kockázati tényezők)</li> </ul>	jóváhagyta: Igazgatóság
Befektetések Fenntarthatósági Kockázatkezelési Politikája	<ul style="list-style-type: none"> <li>fenntarthatósági kockázat</li> </ul>	jóváhagyta: Csoportszintű Befektetési Bizottság

#### **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.

A Szerepvállalási politikáról a következő elérhetőségen található további információk:

[https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Reszvenyesi\\_szerepvallalasi\\_politika.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Reszvenyesi_szerepvallalasi_politika.pdf)

#### **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.