



Nyilatkozat a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokról

Közzétéve: 2025. július 11. napján

Vonatkozási időszak: 2024. január 1. napjától 2024. december 31. napjáig

OTP Bank Nyrt.

Székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

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

LEI: 529900W3MOO00A18X956.

Központi postacím: 1876 Budapest

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

Pénzügyi piaci szereplő: OTP Bank Nyrt. (LEI: 529900W3MOO00A18X956)

Összefoglaló
Az OTP Bank Nyrt. (LEI: 529900W3MOO00A18X956) figyelembe veszi befektetési döntéseinek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait. Ez a nyilatkozat az OTP Bank Nyrt. fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásairól szóló konszolidált nyilatkozat.
Ez a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokról szóló nyilatkozat a 2024. január 1-jétől december 31-ig tartó referencia-időszakra vonatkozik.
Az OTP Bank Nyrt., mint portfóliókezelési szolgáltatást végző pénzügyi piaci szereplő a befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait a 2024. január 1-je és 2024. december 31-e közti időszak vonatkozásában figyelembe vette. Az említett fenntarthatósági tényezők a környezeti, társadalmi és munkavállalói kérdések, az emberi jogok tiszteletben tartása, valamint a korrupció és a vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatos kérdések, melyeket ún. káros hatás indikátorokkal lehet mérni illetve becsülni. Az SFDR¹ keretrendszer 18 kötelező mutató figyelembevételét írja elő többek között az üvegházhatású gázok kibocsátása, a biológiai sokféleség, a víz, a hulladék és a társadalmi mutatók tekintetében, amelyek a vállalatokra, az államokra és a szupranacionális vállalatokra, valamint adott esetben az ingatlaneszközökre vonatkoznak. Ezenkívül az SFDR 22 további éghajlati és egyéb környezeti vonatkozású mutatót, valamint 24 további mutatót határoz meg a társadalmi és munkavállalói kérdések, az emberi jogok tiszteletben tartása, a korrupció elleni küzdelem és a vesztegetés elleni küzdelem terén, melyek közül a pénzügyi piaci szereplőknek ki kell választani legalább egy környezeti és egy társadalmi mutatót. A kötelező káros hatás indikátorokat, valamint a kiválasztott további mutatókat az OTP Bank Nyrt. rendszeres figyeli, mely monitoringhoz az OTP Bank Nyrt. meghosszabbította a fennálló szerződését a külső adatszolgáltatóval (MSCI). Jelen nyilatkozat alapján – az összefoglaló táblázatban indikátoronként megbontva - a befektetők megismerhetik a Bank által kezelt portfóliókra vonatkozó mutatók alakulását, összehasonlítva a korábbi évekkel is. 2024-ben az éghajlatváltozási és egyéb környezeti vonatkozó indikátorok többsége inkább romlást mutat a korábbi évekhez képest. Ennek pontos okait nem ismerjük, de fontos egyrészt megjegyezni, hogy a nyilatkozatban szereplő mutatók jelentős része abszolút mutató, így értéke a portfólió összértékének növekedése miatt önmagában is emelkedhet. Másrészt szintén fontos látni, hogy a Banknak dedikált ESG portfóliókezelési szolgáltatása jelenleg nincsen, így a kezelt portfóliók nagymértékben tükrözik a globális gazdaság általános állapotát, a káros hatásokat illetően is. A társadalmi mutatók többségében nem látunk érdemi változást, illetve általános trendet: egyes indikátorokban némi javulást, másban enyhe romlást mutatott a 2024-es év, több mutató értéke pedig alacsony (azaz kedvező) szinten stabilizálódott. Az indikátorok alakulásának figyelésén túl az OTP Bank Nyrt. a káros hatásokat úgy is figyelembe veszi, hogy egyes, környezeti vagy társadalmi szempontból káros hatásokkal járó tevékenységekre kizárási listát alkalmazott, illetve alkalmaz a portfóliókezelési tevékenység keretében történő befektetések tekintetében. A kizárások tehát közvetlenül is alkalmasak lehetnek a befektetésekhez kapcsolódó káros hatások mérséklésére. E kizárások minden kezelt portfólióra egységesen vonatkoznak. A kizárások részletes listáját jelen Nyilatkozat „A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások azonosítására és rangsorolására szolgáló politikák ismertetése” része tartalmazza. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a jelen Nyilatkozat tartalma jelentős mértékben függ az egyes káros hatás indikátorokkal kapcsolatos adatok elérhetőségétől és minőségétől, illetve a külső adatszolgáltató által alkalmazott módszertan változásaitól. Erre tekintettel teszünk jelentést az OTP Bank Nyrt. által kezelt portfóliókban szereplő pénzügyi eszközök összességének főbb káros hatásairól.

A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások ismertetése

Az alábbi táblázat mind a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokra vonatkozó, kötelezően figyelembe veendő-, mind az éghajlati vagy környezettel kapcsolatos-, továbbá a társadalmi és munkavállalói kérdésekkel, az emberi jogok tiszteletben tartásával, a korrupció és a vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatos további, választható mutatókkal kapcsolatos információkat tartalmazza. Az OTP Bank Nyrt. ezúton hívja fel a figyelmet arra, hogy a jogszabály által elvárt, az egyes indikátorok korábbi beszámolási időszakokkal történő összehasonlítását rendszeresen, évente közli.

Felhívjuk a figyelmet arra is, hogy az ebben a jelentésben bemutatott 2022-es és 2023-as adatok adatok eltérhetnek a 2022-es és a 2023-as fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokról szóló nyilatkozatban (2023 és 2024 júniusában közzétett) szereplőktől, mivel adatlefedettség javítása érdekében újraszámítottuk őket.

¹ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 rendelete (2019. november 27.) a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről

A befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók

Káros fenntarthatósági hatásokra vonatkozó mutató	Mérőszám	Hatás 2024. év	Hatás 2023. év	Hatás 2022. év	Magyarázat	Megtett intézkedések, tervezett intézkedések és a következő referenciaidőszakra kitűzött célok
--	----------	-------------------	-------------------	-------------------	------------	--

ÉGHAJLAT-POLITIKAI ÉS EGYÉB KÖRNYEZETI MUTATÓK

Üvegházhatású gáz-	1. ÜHG-kibocsátás	1. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások	3.946,52 A portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 100%-os adatlefedettség, ebből riportált 99,94%, míg becsült 0,06%.	1.570,61 A portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 99,95%-os adatlefedettség, ebből riportált 99,53%, míg becsült 0,43%.	4.366,36 A portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 94,74%-os adatlefedettség, ebből riportált 94,68%, míg becsült 0,06%.	A portfólió vállalatok széndioxid-kibocsátásának összege - Scope 1 (tCO ₂ e), súlyozva a portfólió vállalatba történő befektetésének értékével és a vállalat legfrissebb rendelkezésre álló, készpénzt is tartalmazó vállalati értékével.	Az adatgyűjtés a külső adatszolgáltató által rendelkezésre bocsátott adatok alapján történt. A 2024-es évben az OTP Bank Nyrt. a külső adatszolgáltató által szolgáltatott adatok alapján a főbb káros hatás indikátorok nyomonkövetését negyedéves rendszerességgű a teljes portfóliókezelt vagyona vonatkozó ún. self-service report segítségével elvégezte. Tekintettel a portfóliókezelési tevékenység méretére, a kezelt állomány nagyságrendjére, valamint arra, hogy csak a 2019/2088/EU rendelet (SFDR) 6. cikk szerinti portfóliók kezelése valósult meg, a Bank további elemzést nem végzett.
kibocsátás		2. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások	870,96 A portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 100%-os adatlefedettség, ebből riportált 98,25%, míg becsült 1,75%.	624,89 A portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 99,95%-os adatlefedettség, ebből riportált 99,19%, míg becsült 0,76%.	402,15 A portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 94,74%-os adatlefedettség, ebből riportált 91,65%, míg becsült 3,08%.	A portfólió vállalatok széndioxid-kibocsátásának összege - Scope 2 (tCO ₂ e), súlyozva a portfólió vállalatba történő befektetésének értékével és a vállalat legfrissebb rendelkezésre álló, készpénzt is tartalmazó vállalati értékével.	
		3. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások	53.843,55 A portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 100%-os adatlefedettség, ebből riportált	45.203,71 A portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 99,96%-os adatlefedettség, ebből riportált	26.936,33 A portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 94,74%-os adatlefedettség, ebből riportált	A portfólió vállalatok széndioxid-kibocsátásának összege - Scope 3 (tCO ₂ e), súlyozva a portfólió vállalatba történő befektetésének értékével és a vállalat legfrissebb rendelkezésre álló, készpénzt is tartalmazó vállalati	

		0%, míg becsült 100%.	0%, míg becsült 99,96%.	0%, míg becsült 94,74%.	értékével.
	ÜHG-összkibocsátás	58.642,92 A portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 100%-os adatlefedettség, ebből riportált 0%, míg becsült 100%.	47.411,90 A portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 99,95%-os adatlefedettség, ebből riportált 0%, míg becsült 99,95%.	31.673,4 A portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 94,74%-os adatlefedettség, ebből riportált 0%, míg becsült 94,74%.	A portfólió piaci értékéhez kapcsolódó teljes éves Scope 1, Scope 2 és becsült Scope 3 üvegházhatásúgáz- kibocsátás.
2. Karbonlábnyom	Karbonlábnyom	580,41 A portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 100%-os adatlefedettség, ebből riportált 0%, míg becsült 100%.	531,59 A portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 99,95%-os adatlefedettség, ebből riportált 0%, míg becsült 99,95%.	446,01 A portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 94,74%-os adatlefedettség, ebből riportált 0%, míg becsült 94,74%.	A portfólió értékére vetítve 1 millió EUR-hoz kapcsolódó teljes éves Scope 1, Scope 2 és becsült Scope 3 üvegházhatásúgáz- kibocsátás. (tCO2/millió EUR)
3. A befektetést befogadó vállalkozások ÜHG-intenzitása	A befektetést befogadó vállalkozások ÜHG-intenzitása	843,31 A portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 100%-os adatlefedettség, ebből riportált 0%, míg becsült 100%.	731,12 A portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 99,97%-os adatlefedettség, ebből riportált 0%, míg becsült 99,97%.	905,95 A portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 94,74%-os adatlefedettség, ebből riportált 0%, míg becsült 94,74%.	A portfólió tulajdonában lévő kibocsátók ÜHG-intenzitása (Scope 1, Scope 2 és Scope 3 ÜHG kibocsátás/millió EUR bevétel).
4. A fosszilis tüzelőanyagok	A fosszilis tüzelőanyagok ágazatában működő vállalkozásokba eszközölt	5,91%	0,63%	4,35%	A portfólió piaci értékének a fosszilis tüzelőanyaggal

ágazatában működő vállalkozásoknak való kitettség	befektetések aránya		A portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 100%-os adatlefedettség, ebből riportált 100%, míg becsült 0%.	A portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 99,97%-os adatlefedettség, ebből riportált 99,97%, míg becsült 0%.	A portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 94,74%-os adatlefedettség, ebből riportált 94,74%, míg becsült 0%.	kapcsolatos tevékenységet folytató kibocsátóknak kitett százalékos aránya, beleértve a kőolajtermékek kitermelését, feldolgozását, tárolását és szállítását, a földgázt, valamint a hő- és kohászati szén.
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		62,64% A portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 94,48%-os adatlefedettség, ebből riportált 94,48%, míg becsült 0%.	55,72% A portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 91,97%-os adatlefedettség, ebből riportált 91,97%, míg becsült 0%.	55,99% A portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 78,42%-os adatlefedettség, ebből riportált 78,42%, míg becsült 0%.	A portfólió súlyozott átlaga a kibocsátók energiafogyasztásának és/vagy nem megújuló forrásból történő előállításának a teljes felhasznált és/vagy megtermelt energia százalékában.
6. Energiafogyasztási intenzitás nagy éghajlati hatású ágazatonként	A befektetést befogadó vállalkozások energiafogyasztása GWh/millió EUR bevételben, nagy éghajlati hatású ágazatonként	NACE kód ⁱ A (Mezőgazdaság, Erdészet és Halászat)	n/a	n/a	n/a	A befektetést befogadó vállalkozások energiafogyasztása GWh/millió EUR bevételben.
		NACE kód ⁱ B (Bányászat és Kőfejtés)	n/a	0,81 A portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 98,40%-os adatlefedettség, ebből riportált 98,40%, míg becsült 0%.	n/a	Az n/a jelölés arra utal, ha az adott indikátornál nincs adat, azaz a portfóliószintű lefedettségi mutató 0%.
		NACE kód ⁱ C (Gyártás)	0,10 A portfóliókezelt állományhoz	0,10 A portfóliókezelt állományhoz	0,08 A portfóliókezelt állományhoz	

	kapcsolódóan 97,46%-os adatlefedettség, ebből riportált 97,46%, míg becsült 0%.	kapcsolódóan 98,40%-os adatlefedettség, ebből riportált 98,40%, míg becsült 0%.	kapcsolódóan 88,35%-os adatlefedettség, ebből riportált 88,35%, míg becsült 0%.
NACE kód ⁱ D (Villany-, Gáz-, Gőzellátás és Légkondicionálás)	0,15 A portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 97,46%-os adatlefedettség, ebből riportált 97,46%, míg becsült 0%.	0,41 A portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 98,40%-os adatlefedettség, ebből riportált 98,40%, míg becsült 0%.	0,15 A portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 88,35%-os adatlefedettség, ebből riportált 88,35%, míg becsült 0%.
NACE kód ⁱ E (Vízellátás, Csatornázás, Hulladékkezelési és Kármentesítési tevékenységek)	n/a	n/a	n/a
NACE kód ⁱ F (Építkezés)	n/a	0,04 A portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 98,40%-os adatlefedettség, ebből riportált 98,40%, míg becsült 0%.	n/a
NACE kód ⁱ G (Nagy- és Kiskereskedelem, Gépjárművek és Motorkerékpárok javítása)	0,06 A portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 97,46%-os	0,07 A portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 98,40%-os	0,08 A portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 88,35%-os

				adatlefedettség, ebből riportált 97,46%, míg becsült 0%.	adatlefedettség, ebből riportált 98,40%, míg becsült 0%.	adatlefedettség, ebből riportált 88,35%, míg becsült 0%.	
		NACE kód ⁱ H (Szállítás és Raktározás)	1,00 A portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 97,46%-os adatlefedettség, ebből riportált 97,46%, míg becsült 0%.	0,53 A portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 98,40%-os adatlefedettség, ebből riportált 98,40%, míg becsült 0%.	0,81 A portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 88,35%-os adatlefedettség, ebből riportált 88,35%, míg becsült 0%.		
		NACE kód ⁱ L (Ingatlanügyletek)	1,05 A portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 97,46%-os adatlefedettség, ebből riportált 97,46%, míg becsült 0%.	0,92 A portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 98,40%-os adatlefedettség, ebből riportált 98,40%, míg becsült 0%.	1,05 A portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 88,35%-os adatlefedettség, ebből riportált 88,35%, míg becsült 0%.		
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	21,58% A portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 100%-os adatlefedettség, ebből riportált 0%, míg becsült 100%.	16,54% A portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 99,97%-os adatlefedettség, ebből riportált 0%, míg becsült 99,97%.	14,18% A portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 94,74%-os adatlefedettség, ebből riportált 0%, míg becsült 94,74%.	A portfólió piaci értékének azon kibocsátóinak kitett százalékos aránya, amelyek arról számoltak be, hogy a biológiai sokféleségre érzékeny területeken vagy azok közelében folytatnak tevékenységet, és súlyos vagy nagyon súlyos környezeti hatásokkal járó ellentmondásokban érintettek.	
Víz	8. Vízbe történő	A befektetést befogadó vállalkozás által	0,37	0,12	0,62	A portfólió értékére vetített 1	

	kibocsátások	előírástól vízbe történő kibocsátások tonna/millió EUR befektetésben, súlyozott átlagként kifejezve	A portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 12,69%-os adatlefedettség, ebből riportált 12,69%, míg becsült 0%.	A portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 9,61%-os adatlefedettség, ebből riportált 9,61%, míg becsült 0%.	A portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 0,25%-os adatlefedettség, ebből riportált 0,25%, míg becsült 0%.	millió euróhoz kapcsolódó ipari vagy gyártási tevékenység eredményeként a felszíni vizekbe kibocsátott összes éves szennyvíz mennyisége (metrikus tonna). Az n/a jelölés arra utal, ha az adott indikátornál nincs adat, azaz a portfóliószintű lefedettségi mutató 0%.
Hulladékok	9. A veszélyes hulladék és a radioaktív hulladék aránya	A befektetést befogadó vállalkozás által előírástól veszélyeshulladék- és radioaktív hulladék-kibocsátások tonna/millió EUR befektetésben, súlyozott átlagként kifejezve	0,64 A portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 46,00%-os adatlefedettség, ebből riportált 46,00%, míg becsült 0%.	0,48 A portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 34,31%-os adatlefedettség, ebből riportált 34,31%, míg becsült 0%.	0,36 A portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 37,29%-os adatlefedettség, ebből riportált 37,29%, míg becsült 0%.	A portfólió értékére vetített 1 millió EUR-hoz kapcsolódó összes éves veszélyes hulladék.

A TÁRSADALMI ÉS MUNKAVÁLLALÓI KÉRDÉSEKRE, AZ EMBERI JOGOK TISZTELETBEN TARTÁSÁRA, A KORRUPCIÓ ELLENI KÜZDELEMRE ÉS A VESZTEGETÉS ELLENI KÜZDELEMRE VONATKOZÓ MUTATÓK

Társadalmi és munkavállalói kérdések	10. Az ENSZ Globális Megállapodása elveinek és a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek megsértése	Az ENSZ Globális Megállapodása elveinek vagy az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek megsértése kapcsán érintett befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya	0,00% A portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 100%-os adatlefedettség, ebből riportált 0%, míg becsült 100%.	0,00% A portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 99,97%-os adatlefedettség, ebből riportált 0%, míg becsült 99,97%.	0% A portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 94,74%-os adatlefedettség, ebből riportált 0%, míg becsült 94,74%.	A portfólió piaci értékének százalékos aránya, amely olyan kibocsátóknak van kitéve, amelyeknél a vállalat működésével és/vagy termékeivel kapcsolatban nagyon súlyos ellentmondások állnak fenn. A 10.sz. káros hatás indikátor mögötti MSCI faktoradatok között szerepelnek a kizárási listán szereplő „Overall Flag” és OECD megfelelés mutatók is, mely mutatók alkalmasak	Az adatgyűjtés a külső adatszolgáltató által rendelkezésre bocsátott adatok alapján történt. A 2024-es évben az OTP Bank Nyrt. a külső adatszolgáltató által szolgáltatott adatok alapján a főbb káros hatás indikátorok nyomomonkövetését negyedéves rendszerességgel a teljes portfóliókezelte vagyonra vonatkozó ún. self-service report segítségével elvégezte.
--------------------------------------	--	---	---	---	--	---	---

						egy vállalat, vagy befektetési alap egyes fenntarthatósági tényezőinek értékelésére. 2024-ben nem volt a portfólióban olyan eszköz, amelynek kibocsátója a rendelkezésre álló adatok alapján megsértette volna az ENSZ Globális Megállapodásának az elveit vagy az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveit. (2022 és 2024 között végig 0% volt a mutató értéke.)	Tekintettel a portfóliókezelési tevékenység méretére, a kezelt állomány nagyságrendjére, valamint arra, hogy csak a 2019/2088/EU rendelet (SFDR) 6. cikk szerinti portfóliók kezelése valósult meg, a Bank további elemzést nem végzett. Egyes főbb káros hatások kizárási listán keresztül kerültek figyelembe vételre, mely eljárást a Bank a jövőben is fent kívánja tartani, illetve a
11. Az ENSZ Globális Megállapodása 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 Globális Megállapodása elveinek vagy az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek való megfelelés nyomon követése vagy nem alkalmaznak az ENSZ Globális Megállapodása elvei vagy az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelvei megsértésével összefüggő panaszok kezelésére szolgáló mechanizmusokat	0,00% A portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 100%-os adatlefedettség, ebből riportált 100%, míg becsült 0%.	0,01% A portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 99,97%-os adatlefedettség, ebből riportált 99,97%, míg becsült 0%.	0% A portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 94,74%-os adatlefedettség, ebből riportált 94,74%, míg becsült 0%.	A portfólió piaci értékének százalékos aránya, amely olyan kibocsátóknak van kitéve, amelyek nem írják alá az ENSZ Globális Megállapodását. E táblázat 11.sz. káros hatás indikátora mögötti adatszolgáltatói módszertan a 2023-as évben módosult, hogy az ENSZ Globális Megállapodása elvei és az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelvei betartásának nyomon követésére szolgáló eljárások és megfelelési mechanizmusok betartására a módszertan bővítette a befektetést befogadó vállalkozások által elfogadott intézkedések körét.	döntéshozatali folyamatainak folyamatos fejlesztésére törekszik. E táblázat 10.sz. káros hatás indikátorával (Az ENSZ Globális Megállapodása elveinek és a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek megsértése) összefüggésben a Bank korlátozást vezetett be, amely a külső adatszolgáltató ún. "Overall Flag" és OECD megfelelés mutatóján alapul. Erről bővebben e nyilatkozat "A főbb káros hatások azonosításának és értékelésének módszertana" c. részében adunk	

12. A nemek közötti kiigazítatlan bérkülönbség	A nemek közötti kiigazítatlan, átlagos bérkülönbség a befektetést befogadó vállalkozásoknál	9,47% A portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 35,49%-os adatlefedettség, ebből riportált 35,49%, míg becsült 0%.	14,01% A portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 37,30%-os adatlefedettség, ebből riportált 37,30%, míg becsült 0%.	11,37 A portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 29,55%-os adatlefedettség, ebből riportált 29,55%, míg becsült 0%.	A férfi és női alkalmazottak átlagos bruttó órabére közötti különbség, a férfi bruttó kereset százalékában a portfólióállomány súlyozott átlagaként.	tájékoztatást.
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	27,59% A portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 100%-os adatlefedettség, ebből riportált 100%, míg becsült 0%.	27,02% A portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 99,97%-os adatlefedettség, ebből riportált 99,97%, míg becsült 0%.	28,45% A portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 94,74%-os adatlefedettség, ebből riportált 94,74%, míg becsült 0%.	A portfólióállomány súlyozott átlaga a női igazgatósági tagok százalékos arányára vonatkozóan.	
14. Vitatott fegyvereknek (gyalogsági aknáknak, kazettás lőszereknek, vegyi fegyvereknek és biológiai fegyvereknek) való kitettség	A vitatott fegyverek gyártásában vagy értékesítésében részt vevő, befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya	0,00% A portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 100%-os adatlefedettség, ebből riportált 100%, míg becsült 0%.	0,05% A portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 99,97%-os adatlefedettség, ebből riportált 99,97%, míg becsült 0%.	0,00% A portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 94,74%-os adatlefedettség, ebből riportált 94,74%, míg becsült 0%.	A portfólió piaci értékének a taposóaknákhöz, kazettás lőszerhez, vegyi fegyverekhez vagy biológiai fegyverekhez kapcsolódó iparági kötődésű kibocsátóknak kitett százalékos aránya. Megjegyzés: Az iparági kapcsolatok magukban foglalják a tulajdonjogot, a gyártást és a befektetéseket.	

Az adatgyűjtés a külső adatszolgáltató által rendelkezésre bocsátott adatok alapján történt. A 2024-es évben az OTP Bank Nyrt. a külső adatszolgáltató által szolgáltatott adatok alapján a főbb káros hatás indikátorok nyomonkövetését negyedéves rendszerességgel a teljes portfóliókezelt vagyona vonatkozó ún. self-service report segítségével elvégezte. Tekintettel a portfóliókezelési tevékenység méretére, a

						kezelt állomány nagyságrendjére, valamint arra, hogy csak a 2019/2088/EU rendelet (SFDR) 6. cikk szerinti portfóliók kezelése valósult meg, a Bank további elemzést nem végzett. Az OTP Bank Nyrt. 2024. folyamán kizárási listán alapuló szűrőrendszert alkalmazott a Vitatott fegyvereknek (gyalogsági aknáknak, kazettás löszereknek, vegyi fegyvereknek és biológiai fegyvereknek) való kitettség tekintetében, amelynek maximális mértéke a teljes kezelt portfólióérték 5%-a lehet. A 2024-es évben a vitatott fegyverek gyártásában vagy értékesítésében részt vevő, befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya nem haladta meg az 5%-ot, sőt 2022 és 2024 között végig közel 0% volt. Az OTP Bank Nyrt. 2024. folyamán is fenntartja e korlátozást.
--	--	--	--	--	--	--

Szuverénekbe és szupranacionális szervezetekbe eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók

Káros fenntarthatósági hatásokra vonatkozó mutató	Mérőszám	Hatás 2024. év	Hatás 2023. év	Hatás 2022. év	Magyarázat	Megtett intézkedések, tervezett intézkedések és a következő referenciaidőszakra kitűzött célok

Környezeti	15. ÜHG-intenzitás	A befektetést befogadó országok ÜHG-intenzitása		309,91%	312,98	328,88	A szuverén kibocsátók ÜHG kibocsátási intenzitásának súlyozott átlaga a portfólióban (Scope 1., 2. és 3./M EUR GDP)	Az adatgyűjtés a külső adatszolgáltató által rendelkezésre bocsátott adatok alapján történt. A 2024-es évben az OTP Bank Nyrt. a külső adatszolgáltató által szolgáltatott adatok alapján a főbb káros hatás indikátorok nyomonkövetését
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	0	0	0	A portfólió azon egyedi szuverén kibocsátóinak száma, amelyek az Európai Külügyi Szolgálat (EKSZ) által az importra és az exportra vonatkozó korlátozó intézkedéseket (szankciókat) alkalmaznak, illetve a portfólió azon egyedi szuverén kibocsátók százalékos aránya, amelyekben az Európai Külügyi Szolgálat (EKSZ) korlátozó intézkedései (szankciói) vonatkoznak az importra és az exportra	negyedéves rendszerességgű a teljes portfóliókezelte vagyonra vonatkozó ún. self-service report segítségével elvégezte. Tekintettel a portfóliókezelési tevékenység méretére, a kezelt állomány nagyságrendjére, valamint arra, hogy csak a 2019/2088/EU rendelet (SFDR) 6. cikk szerinti portfóliók kezelése valósult meg, a Bank további elemzést nem végzett. Egyes főbb káros hatások kizárási listán keresztül kerültek figyelembe vételre, mely eljárást a Bank a jövőben is fent kívánja tartani, illetve a döntéshozatali folyamatainak folyamatos fejlesztésére törekszik.
			a befektetést befogadó országok összességéhez viszonyított arány	0,00%	0,00%	0,00%		A mutatók 2022 és 2024 között végig 0 és 0% voltak.
				A portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 100%-os adatlefedettség, ebből riportált 0%, míg becsült 100%.	A portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 100%-os adatlefedettség, ebből riportált 0%, míg becsült 100%.	A portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 100%-os adatlefedettség, ebből riportált 0%, míg becsült 100%.		

Ingatlaneszközökbe eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók							
Káros fenntarthatósági hatásokra	Mérőszám	Hatás 2024.	Hatás 2023.	Hatás 2022.	Magyarázat	Megtett intézkedések,	

vonatkozó mutató			év	év	év		tervezett intézkedések és a következő referenciaidőszakra kitűzött célok
Fosszilis tüzelőanyagok	17. Fosszilis tüzelőanyagoknak való kitettség ingatlaneszközökön keresztül	A fosszilis tüzelőanyagok kitermelésével, tárolásával, szállításával vagy előállításával foglalkozó ingatlaneszközökbe eszközölt befektetések aránya	n/a	0,00%	n/a	n/a	Nem értelmezhető a portfóliókezelési tevékenység keretében kezelt portfóliók befektetési univerzumára tekintettel.
Energiahatékonyság	18. Nem energiahatékony ingatlaneszközöknek való kitettség	A nem energiahatékony ingatlaneszközökbe eszközölt befektetések aránya	n/a	0,00%	n/a	n/a	

A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokra vonatkozó egyéb mutatók

További éghajlat-politikai és egyéb környezeti mutatók							
Káros fenntarthatósági hatás	A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatás (Minőségi vagy mennyiségi)	Mérőszám	Hatás 2024. év	Hatás 2023. év	Hatás 2022. év	Magyarázat	Megtett intézkedések, tervezett intézkedések és a következő referenciaidőszakra kitűzött célok

A befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók

ÉGHAJLAT-POLITIKAI ÉS EGYÉB KÖRNYEZETI MUTATÓK							
Víz-, hulladék- és anyagkibocsátások	13. A nem újrafeldolgozott hulladék aránya	A befektetést befogadó vállalkozás által termelt nem újrafeldolgozott hulladék tonna/millió EUR befektetésben, súlyozott átlagként kifejezve	1,77 A portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 45,33%-os adatlefedettség, ebből riportált 45,33%, míg becsült 0%.	0,81 A portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 30,80%-os adatlefedettség, ebből riportált 30,80%, míg becsült 0%.	0,54 A portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 29,69%-os adatlefedettség, ebből riportált 29,69%, míg becsült 0%.	A portfólióba befektetett 1 millió EUR-hoz kapcsolódó teljes éves nem újrahasznosított hulladék (riportált tonna).	Az adatgyűjtés a külső adatszolgáltató által rendelkezésre bocsátott adatok alapján történt. A 2024-es évben az OTP Bank Nyrt. a külső adatszolgáltató által szolgáltatott adatok alapján a főbb káros hatások indikátorok nyomonkövetését negyedéves rendszerességgel a teljes portfóliókezelte vagyona vonatkozó ún. self-service report segítségével

							elvégezte. Tekintettel a portfóliókezelési tevékenység méretére, a kezelt állomány nagyságrendjére, valamint arra, hogy csak a 2019/2088/EU rendelet (SFDR) 6. cikk szerinti portfóliók kezelése valósult meg, a Bank további elemzést nem végzett. Egyes főbb káros hatások kizárási listán keresztül kerültek figyelembe vételre, mely eljárást a Bank a jövőben is fent kívánja tartani, illetve a döntéshozatali folyamatainak folyamatos fejlesztésére törekszik.
--	--	--	--	--	--	--	--

A társadalmi és munkavállalói kérdésekre, az emberi jogok tiszteletben tartására, a korrupció elleni küzdelemre és a vesztegetés elleni küzdelemre vonatkozó további mutatók

A TÁRSADALMI ÉS MUNKAVÁLLALÓI KÉRDÉSEKRE, AZ EMBERI JOGOK TISZTELETBEN TARTÁSÁRA, A KORRUPCIÓ ELLENI KÜZDELEMRE ÉS A VESZTEGETÉS ELLENI KÜZDELEMRE VONATKOZÓ MUTATÓK							
Káros fenntarthatósági hatás	A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatás (Minőségi vagy mennyiségi)	Mérőszám	Hatás 2024. év	Hatás 2023. év	Hatás 2022. év	Magyarázat	Megtett intézkedések, tervezett intézkedések és a következő referenciaidőszakra kitűzött célok
A befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók							
Társadalmi és munkavállalói kérdések	1. Munkahelyibaleset-megelőzési politikát nem alkalmazó vállalkozásokba eszközölt befektetések	Munkahelyibaleset-megelőzési politikát nem alkalmazó befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya	0% A portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 100%-os	0,065% A portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 99,97%-os	0% A portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 94,74%-os	A portfólió piaci értékének a munkahelyi baleset-megelőzési politikával	Az adatgyűjtés a külső adatszolgáltató által rendelkezésre bocsátott adatok alapján történt. A 2024-as évben az OTP Bank Nyrt. a külső adatszolgáltató által szolgáltatott adatok alapján a főbb káros hatás indikátorok nyomonkövetését negyedéves

			adatlefedettség, ebből riportált 100%, míg becsült 0%.	adatlefedettség, ebből riportált 99,97%, míg becsült 0%.	adatlefedettség, ebből riportált 94,74%, míg becsült 0%.	nem rendelkező kibocsátókna k kitett százalékos aránya. Az n/a jelölés arra utal, ha az adott indikátornál nincs adat, azaz a portfóliószintű lefedettség mutató 0%. A tavalyi évhez képest a lefedettség vagy a riportált adatok növekedése, vagy a portfólióállományban bekövetkezett összetételbeli változás miatt nőtt.	rendszerességű a teljes portfóliókezelte vagyonra vonatkozó ún. self-service report segítségével elégezte. Tekintettel a portfóliókezelési tevékenység méretére, a kezelt állomány nagyságrendjére, valamint arra, hogy csak a 2019/2088/EU rendelet (SFDR) 6. cikk szerinti portfóliók kezelése valósult meg, a Bank további elemzést nem végzett. Egyes főbb káros hatások kizárási listán keresztül kerültek figyelembe vételre, mely eljárást a Bank a jövőben is fent kívánja tartani, illetve a döntéshozatali folyamatainak folyamatos fejlesztésére törekszik.
--	--	--	--	--	--	--	--

2024-ben a Csoportszintű Befektetési Bizottság döntése alapján a kizárási lista kiegészítésre került a cannabis ipart, a dohányipart, a szerencsejátékot és a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek megsértését jelző tényezőkkel. Ezáltal az OTP Bank Nyrt. a fentiekben bemutatott mutatókon túl a cannabis iparhoz, dohányiparhoz, szerencsejátékhoz és az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek megsértését jelző mutatóhoz köthető **egyéb indikátorokat** is használ a fenntarthatósági tényezőre gyakorolt további főbb káros hatások azonosítására és értékelésére.

A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások azonosítására és rangsorolására szolgáló politikák ismertetése

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága 2023. június 23-án fogadta el a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások azonosítására és rangsorolására szolgáló politikát. A

Bank a külső adatszolgáltató által szolgáltatott adatok alapján a főbb káros hatás indikátorok nyomonkövetését rendszeresen elvégzi.

Összességében a Bank portfóliókezelési tevékenysége során az alábbi kizárási politikákat, illetve limiteket alkalmazza a környezeti és/vagy társadalmi tényezőkhez kapcsolódóan:

- Vitatott fegyvereknek való kitettség (PAI 14)
- Az ENSZ Globális Megállapodása elveinek és a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek megsértése (PAI 10-hez kapcsolódva, az MSCI „overall flag” indikátora alapján)
- Cannabis iparban való kitettség
- Dohányiparban való kitettség
- Szerencsejáték-iparban való kitettség
- OECD-irányelvek megsértése

A végrehajtásért való felelősség a szervezetben

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 és társadalmi szempontból fenntarthatóbbá tegye.

Az OTP Bank Nyrt. három szintű felelősségi rendszert határoz meg:

- a/ Csoportszintű Befektetési Bizottság
- b/ Kockázatkezelésért felelős szervezeti egység
- c/ Portfóliókezelésért felelős szervezeti egység

A Csoportszintű Befektetési Bizottság felelős a káros hatások azonosítására és rangsorolására szolgáló politika kialakításáért, az ennek való megfelelés biztosításáért, és a kizárási listáról szóló döntésért. Továbbá felel a káros hatások azonosítására és rangsorolására szolgáló politika magas szintű végrehajtásáért, valamint beszámoltatja a Portfóliókezelés Osztályt a fenntarthatóság szempontjából főbb káros hatások azonosítása és értékelése érdekében végzett tevékenységéről. A Csoportszintű Befektetési Bizottság a Bankcsoport befektetési szolgáltatásokért felelős vezetőiből áll, és elnöke a befektetési szolgáltatásokért felelős igazgatóság vezetője.

A Kockázatkezelésért felelős szervezeti egység látja el a portfóliókezelési tevékenységre meghatározott fenntarthatósági kockázatra vonatkozó ESG limitek ellenőrzését, kontrollját.

A főbb káros hatásokra vonatkozó keretrendszer megvalósításának napi felelőssége a Portfóliókezelésért felelős szervezeti egység munkatársaié.

Fentieken túl ESG Bizottság működik az OTP Bank Nyrt. állandó bizottságaként. A bizottság elnökét az Igazgatóság nevezi ki, tagjai az OTP Bank Nyrt. vezérigazgató-helyettesei és ügyvezető igazgatói. Feladata, hogy

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

Ennek keretében az ESG Bizottság hozzáférést kapott a Csoportszintű Befektetési Bizottság napirendjéhez és az egyes napirendi pontokhoz kapcsolódó, ESG releváns előterjesztésekhez, amennyiben az üléseken, az anyagokban ESG érintettségű téma, döntés várható, továbbá a Csoportszintű Befektetési Bizottság üléseinek napirendjét, illetve ESG érintettség esetén annak anyagait meg kell küldeni az ESG Bizottság számára. Az ESG Bizottság delegáltja, amennyiben erre vonatkozó igényét jelzi, meghívottként részt vesz a Csoportszintű Befektetési Bizottság ülésén. A Csoportszintű Befektetési Bizottság napirendjére kerülő ESG érintettségű előterjesztés esetén az ESG Bizottság delegáltjának véleményét ki kell kérni a döntés meghozatala során.

Az OTP Bank Nyrt. marketingért és kommunikációért felelős igazgatósága látja el a vállalati társadalmi felelősségvállalás irányítását és koordinálását, valamint összeállítja a Fenntarthatósági Jelentést.

A főbb káros hatások azonosításának és értékelésének módszertana

A főbb káros hatások azonosítása, értékelése során - tekintettel azok társadalmi, etikai vonatkozásaira - a fenti táblázatban szereplő 14. számú indikátort ("Vitatott fegyvereknek (gyalogsági aknáknak, kazettás lőszereknek, vegyi fegyvereknek és biológiai fegyvereknek") való kitétség") a tekintetben kiemeltnek rangsorolta, hogy arra kizárási politikát is alkalmaz. Az említett káros hatás kiemelése mögött a fő megfontolás a lehetséges káros hatások súlyossága volt, hiszen a vitatott fegyverek súlyos társadalmi, de akár környezeti hatásokkal járhatnak, melyek potenciálisan helyrehozhatatlanok. Emellett a 10. számú káros hatás indikátor (Az ENSZ Globális Megállapodása elveinek és a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek megsértése) szintén kiemelésre került, melyhez kapcsolódóan a Bank az ún. Overall Flag, illetve OECD megfelelés mutatót (lásd alább részletesebben) használja. Ezen indikátor prioritizálása mellett a fő érv az volt, hogy az környezeti és társadalmi hatásokat egyaránt megragad.

A Bank a választható káros hatás indikátorok között "A nem újrafeldolgozott hulladék aránya" és "Munkahelyibaleset-megelőzési politikát nem alkalmazó vállalkozásokba eszközölt befektetések" mutatókat azonosította relevánsnak. A Bank a potenciális súlyosságot, valószínűséget és a helyrehozhatóságot mérlegelve emelte ki ezeket a választható indikátorokat. A „nem újrafeldolgozott hulladék” mint káros hatás széleskörű lehet különböző régiókban és vállalati méretek esetében is, miközben a Bank PAI-keretrendszerébe való befoglalással a körforgásos gazdasági szempontok is erősödtek. A „Munkahelyibaleset-megelőzési politikát nem alkalmazó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya” esetében pedig a súlyosság és a helyrehozhatatlan jelleg támasztja alá a kiválasztást, hiszen ha egy vállalat nem rendelkezik ilyen politikákkal, az emberi életben mérhető és nem helyreállítható társadalmi áldozatokkal járhat, ha balesetek következnek be.

Ezeket túl a Bank kizárásaiban egyéb káros hatás indikátorokat is használ (Cannabis iparban való kitétség, Dohányiparban való kitétség, Szerencsejáték-iparban való kitétség, OECD-irányelvek megsértése), melyek azonosítása mögött a fő megfontolás a társadalmi hatások egy szélesebb körének megragadása volt.

Tekintettel a portfóliókezelési tevékenység méretére, a kezelt állomány nagyságrendjére, valamint arra, hogy csak SFDR 6. cikk szerinti portfóliók kezelése valósul meg, azaz a Bank portfóliókezelési tevékenysége keretében nem kezel környezeti vagy társadalmi jellemzőket előmozdító-, vagy kifejezetten fenntartható befektetéseket célzó portfóliókat, a Bank további elemzést nem végez, továbbá a főbb káros hatások előfordulásának valószínűségét és súlyosságát, valamint potenciálisan helyrehozhatatlan jellegét külön, a fentiekben túl nem veszi figyelembe.

Az OTP Bank Nyrt. annak érdekében, hogy befektetési döntéseinek fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait figyelembe vegye, portfóliókezelési tevékenysége során kizárási listán alapuló szűrőrendszert alkalmaz egyes, általa azonosított, kiemelten relevánsként értékelt káros hatás indikátorok kapcsán, az alábbiak szerint:

Az első kizárás a fenti táblázat szerinti 14. számú indikátor (Vitatott fegyvereknek (gyalogsági aknáknak, kazettás lőszereknek, vegyi fegyvereknek és biológiai fegyvereknek) való kitétség) tekintetében áll fenn, melynek keretében az ún. vitatott fegyverek gyártásában vagy értékesítésében részt vevő vállalatok által kibocsátott értékpapírok maximum 5% értékben kerülhetnek a portfóliókba.

A portfóliókezelési tevékenység során a Bank továbbá figyelembe vette az MSCI adatszolgáltatónál elérhető mutatók közül a fenti táblázat szerinti 10. számú káros hatás indikátorához (Az ENSZ Globális Megállapodása elveinek és a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek megsértése) kapcsolódó ún. Overall Flag mutatót, mely mutató alkalmas egy vállalat, vagy befektetési alap egyes fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásainak értékelésére, illetve ezen túl vállalatirányítási hiányosságokat is jelezhet. A mutató bemutatja, hogy egy vállalat működésével és/vagy termékeivel kapcsolatban van-e figyelemre méltó ellentmondás, valamint az ellentmondás társadalmi vagy környezeti hatásának súlyosságát. Az Overall Flag – az azonosított ellentmondás súlyosságától függően – négyféle értéket vehet fel. Ezek közül a legsúlyosabb vitatható vállalati magatartást jelentő kategóriába azok a vállalatok vagy befektetési alapok tartoznak, amelyek közvetlenül érintettek egy vagy több, az említett nemzetközi irányelvek megsértését jelentő magatartásban vagy mulasztásban. A Portfóliókezelési Osztály azon vállalatok értékpapírjaira vagy befektetési alapokra, melyeknek Overall Flag indikátora ebbe a legsúlyosabb ellentmondásokat jelentő kategóriába esik, legfeljebb a kezelt portfóliók összértékének 25%-a erejéig eszközöl befektetést.

A fentiekben túlmenően 2024-ben a Csoportszintű Befektetési Bizottság döntése alapján a kizárási lista kiegészítésre került a cannabis ipart, a dohányipart, a szerencsejátékot és OECD igazodást korlátozó tényezőkkel. Ezek közül az OECD igazodástól való eltérésre vonatkozó 5%-os limit a 10. számú indikátorhoz köthető.

A módszertan hibahatára:

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a jelen Nyilatkozat tartalma, ideértve a választható indikátorok kiválasztása is, nagyban függ az egyes káros hatás indikátorokkal kapcsolatos adatok elérhetőségétől és minőségétől, illetve a külső adatszolgáltató által alkalmazott számítási módszerek, modellek változásától, valamint a kezelt portfólió méretének és összetételének változásától. A külső adatszolgáltató modellváltozásai okán egyes káros hatás indikátorok eltérő mértéket mutattak különböző lekérdezési időpontokban.

Felhasznált adatforrások:

A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások azonosítása és rangsorolása érdekében az OTP Bank Nyrt. külső adatszolgáltatóval kötött szerződést. A jelen Nyilatkozatban foglalt, a befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók forrása a külső adatszolgáltató (MSCI).

Szerepvállalási politika

Az OTP Bank Nyrt. mint pénzügyi piaci szereplő a Szerepvállalási politika tárgyi hatálya alá tartozó befektetést befogadó társaságok esetén – azaz azon társaságoknál, ahol az OTP Bank Nyrt. szavazati jogainak aránya tartósan, 1 évet meghaladó időtartamban eléri az 1 százalékot vagy értéke eléri az OTP Bank Nyrt. által kezelt portfólió értékének 1 százalékát – a szavazati jogok és a részvényekhez kapcsolódó más jogok gyakorlása alapelveként figyelembe veszi a társadalmi, környezeti és etikai elszámoltathatóságról történő gondoskodást.

A szerepvállalási politika G) pontjának a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatás mutatókra vonatkozó rendelkezései - az előzőektől eltérően - a Társaságban fennálló szavazati jog arányára tekintet nélkül alkalmazandók.

A portfóliókezelési szolgáltatás keretében a Bank főszabály szerint nem jogosult szavazati jog gyakorlására az ügyfél képviseletében a portfóliókezelte részvények kibocsátóinak közgyűlésein. A Bank kizárólag a vonatkozó szerződés kifejezett rendelkezése és az ügyfél külön felhatalmazása alapján képviseli ügyfeleit a közgyűléseken.

Amennyiben a főbb káros hatás mutatók egynél több adatszolgáltatási időszak alatt nem csökkennek (és különösen, ha egyébként magasnak tekinthetők az adott iparág átlagához képest) vagy akár jelentősen növekednek, akkor a Bank további elemzést végez az érintett Társaság vagy társaságok nyilvános közzétételei alapján, és amennyiben ez célravezető, törekszik a Társasággal vagy társaságokkal történő közvetlen kapcsolatfelvételre a mutató javulása érdekében, illetve megfontolhatja a szerepvállalási politika kiigazítását, ideértve limitek módosítását vagy újak felállítását.

A Szerepvállalási politika a következő elérhetőségen található: https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Reszvenyesi_szerepvallalasi_politika.pdf

Nemzetközi standardokra való hivatkozások

Az OTP Bank Nyrt. jelenleg nem aláírja felelős üzleti magatartásra vonatkozó kódexeknek és a nemzetközileg elismert átvilágítási és adatszolgáltatási standardoknak. A Bank pénzügyi piaci szereplői minőségében a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások vizsgálatához nem használt olyan mutatókat, amelyek nemzetközi sztenderdeknek való megfelelést vagy igazodást mérik.

Időbeli összehasonlítás

A fenti táblázat "a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások ismertetése" című szakaszának hatás oszlopai tartalmazzák a jelen beszámolási időszak (2024) és a korábbi beszámolási időszakok (2023 és 2022) közötti időbeli összehasonlítást. Az időszakok közötti eltérést a befektetések átrendeződése, adatminőségi és adatlefedettség változások is magyarázhatják, azon túl, hogy az egyes vállalatok káros hatásai maguk is változhatnak.

ⁱ A NACE az Európai Unió kódrendszere, amely a gazdasági tevékenységek statisztikai osztályozására szolgál.

Disclaimer

Az itt található bizonyos információk (az „Információk”) az MSCI Inc, az MSCI ESG Research LLC vagy leányvállalataik („MSCI”) vagy információszolgáltatók (együttesen az „MSCI Felek”) szerzői jogától származnak, és felhasználhatók pontszámok, jelzések vagy egyéb mutatók kiszámításához. Az Információk csak belső használatra szolgálnak, és előzetes írásbeli engedély nélkül sem részben, sem egészben nem reprodukálhatók vagy terjeszthetők. Az Információ nem használható fel semmilyen értékpapír, pénzügyi eszköz vagy termék, kereskedési stratégia vagy index vételére vagy eladására vonatkozó ajánlathoz, illetve promócióhoz vagy ajánláshoz, és nem tekinthető semmilyen jövőbeli teljesítmény jelzésének.

vagy garanciájának. Egyes alapok MSCI-indexeken alapulhatnak vagy azokhoz kapcsolódhatnak, és az MSCI-t az alap kezelt vagyona vagy más mérőszámok alapján kompenzálhatják. Az MSCI információs korlátot hozott létre az indexkutatás és bizonyos Információk között. Az Információk egyike sem használható önmagában annak meghatározására, hogy mely értékpapírokat kell megvásárolni vagy eladni, illetve mikor kell megvásárolni vagy eladni. Az Információk „adott állapotban” kerülnek rendelkezésre bocsátásra, és a felhasználó vállalja az Információk esetleges felhasználásának vagy felhasználása engedélyezésének teljes kockázatát. Az MSCI Felek nem szavatolják vagy garantálják az információk eredetiségét, pontosságát és/vagy teljességét, és kifejezetten kizárnak minden kifejezett vagy hallgatólagos szavatosságot. Az MSCI Felek nem vállalnak felelősséget az itt található információkkal kapcsolatos hibákért vagy mulasztásokért, illetve bármilyen közvetlen, közvetett, különleges, büntető, következményes vagy egyéb károkért (beleértve az elmaradt hasznót is), még akkor sem, ha értesítést kaptak az ilyen károk lehetőségéről.