

Nyilatkozat a befektetések fenntarthatósági kockázatainak integrálásáról

Az OTP Bank Nyrt. a Befektetések Fenntarthatósági Kockázatkezelési Politikáját (a továbbiakban: Politika) a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló rendelet (2019/2088/EU Rendelet) szerint dolgozta ki. A fenntarthatósági kockázatot olyan környezeti, társadalmi vagy vállalatirányítási eseményként vagy feltételként definiáljuk, amely, ha bekövetkezik, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére és a felügyelt intézmény eszközeire, pénzügyi és jövedelmi helyzetére vagy hírnevére.

A Politika általánosságban ismerteti azokat az általános elveket, amelyeket az OTP Bank Nyrt. a portfóliókezelési tevékenysége során a befektetési döntéshozatal-, illetve a befektetési tanácsadási tevékenysége során alkalmaz a felmerülő fenntarthatósági kockázatok kezelése és nyomon követése érdekében.

A fenntarthatósági kockázatok kezelése az átfogó kockázatkezelési keretrendszer szerves részét képezi. Az OTP Bank Nyrt. számára alapvető fontosságú a fenntarthatósági kockázatok hatékony azonosítására, mérésére, nyomon követésére és ellenőrzésére szolgáló olyan átfogó kockázatkezelési rendszer kidolgozása, amely a bank felelős vezető testületeinek felügyelete és ellenőrzése alatt áll.

Az OTP Bank Nyrt. a fenntarthatósági kockázatok mérése érdekében külső adatszolgáltató által biztosított ESG-minősítéseket és pontszámokat vagy nyilvánosan elérhető információkat használ. Ezen adatok alapján az instrumentumokat három belső fenntarthatósági kockázati kategóriába soroljuk:

1. Alacsony
2. Közepes
3. Magas

A biztosítási tanácsadás tekintetében az OTP Bank Nyrt., mint biztosításközvetítő, nem tudja a fenntarthatósági kockázatokat relevánsnak tekinteni, mivel az OTP Bank Nyrt. a biztosítási tanácsadást nem független alapon nyújtja, és a rendelkezésre álló unit-linked alapok kibocsátója nem tartja relevánsnak a fenntarthatósági kockázatokat befektetési döntései során, ezért az OTP Bank Nyrt. számára nem áll rendelkezésre adat e tekintetben.

Az OTP Bank Nyrt. elkötelezett ESG teljesítményének javítása, a felelősségteljes üzleti tevékenység és a hosszú távú gondolkodás mellett. Ezért támogatjuk a kiegyensúlyozott fejlődést, amelynek célja a tőkeáramlás fenntartható beruházások felé történő átirányítása. Ha a fenntarthatósági kockázat magasabb lesz, mint a fenntarthatósági kockázatvállalási hajlandóságunk, akkor az OTP Bank Nyrt. megteszi a megfelelő intézkedéseket a kockázat mérséklése érdekében.