

## ***Nyilatkozat a befektetések fenntarthatósági kockázatainak integrálásáról (kivonat)<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. cégjegyzékszámmon

LEI: 529900W3MOO00A18X956.

Központi postacím: 1876 Budapest

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

---

<sup>1</sup> A jelen nyilatkozat módosítására az ESG kockázati besorolások kiegészítése, az adatelérhetőségekkel kapcsolatos kockázatokra történő figyelemfelhívás, illetőleg egyéb pontosítások érdekében került sor.

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 használ. Ezen adatok alapján az instrumentumokat **négy** belső fenntarthatósági kockázati kategóriába soroljuk:

1. Alacsony
2. Közepes
3. **Közepesen magas**
4. Magas

*Az OTP Bank Nyrt. felhívja a figyelmet arra, hogy egyes pénzügyi eszközök esetén az ESG adatok elérhetősége nem biztosított, ami a fenntarthatósági kockázatok figyelembevételét korlátozza.*

A biztosítási tanácsadás tekintetében az OTP Bank Nyrt. mint biztosításközvetítő, nem tudja a fenntarthatósági kockázatokot 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 kockázatokot befektetési döntései során, ezért az OTP Bank Nyrt. számára nem áll rendelkezésre adat e tekintetben.

Az OTP Bank Nyrt. elkötelezett 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 portfóliókezelési tevékenységre vonatkozóan felállított fenntarthatósági kockázatvállalási limitet meghaladja egy adott portfólió** fenntarthatósági kockázata, akkor az OTP Bank Nyrt. megteszi a megfelelő intézkedéseket a kockázat mérséklése érdekében. **A befektetési tanácsadás keretében ajánlható pénzügyi termékek körének meghatározása során az OTP Bank Nyrt. figyelembe veszi az instrumentum fenntarthatósági kockázati besorolását.**