

Nyilatkozat a befektetések fenntarthatósági kockázatainak integrálásáról (kivonat)¹

Hatályos: **2023. június 30.** napjától

Közzétéve: **2023. június 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>

¹ A jelen nyilatkozat módosítására a fenntarthatósági kockázatok integrálására vonatkozó banki eljárásokkal kapcsolatos tájékoztatás pontosítása 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. 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.

Az OTP Bank Nyrt. a fenntarthatósági kockázatok mérése érdekében külső adatszolgáltató által biztosított ESG-minősítéseket használ. Ezen adatok alapján *a pénzügyi eszközök, illetve pénzügyi termékek (ideértve a portfóliókezelés keretében kezelt portfóliókat is)* 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.

Ha a portfóliókezelési tevékenység során a fenntarthatósági kockázati kitettség meghaladja az OTP Bank Nyrt. által meghatározott fenntarthatósági kockázati limitet, akkor az OTP Bank Nyrt. meghozza a szükséges intézkedéseket a fenntarthatósági kockázat elfogadható szintre történő csökkentése érdekében. A fenntarthatósági kockázatokat az OTP Bank Nyrt. folyamatosan, a portfóliók teljes életciklusa alatt monitorozza.

Ha egy portfólió olyan pénzügyi eszközt tartalmaz, amelynek besorolása nem határozható meg (pl. származtatott pénzügyi eszközök, pénzeszközök) vagy nem áll rendelkezésre adat, az OTP Bank Nyrt. ezen portfólió tételek figyelmen kívül hagyása mellett, a fennmaradó pénzügyi eszközök fenntarthatósági kockázati kategóriái alapján kezeli a fenntarthatósági kockázatokat az OTP Bank Nyrt. által meghatározott limitek mentén.

A fenntarthatósági kockázatok befektetési tanácsadási folyamatokba történő integrálása érdekében az OTP Bank Nyrt. az egyes pénzügyi termékeket (befektetési alapok, ETP-k) a külső

adatszolgáltató szerinti fenntarthatósági kockázata alapján értékeli és az értékelés eredményétől függően vonja be a befektetési tanácsadásra kiválasztott eszközök körébe.

Ha a befektetési tanácsadásra kiválasztott pénzügyi termék közepesen magas vagy magas fenntarthatósági kockázattal bír vagy nem áll rendelkezésre adat, akkor alacsony vagy közepes fenntarthatósági kockázatú helyettesítő termék kerül megadásra a befektetési tanácsadásra ajánlott pénzügyi termékek listájában.

A biztosítási tanácsadás tekintetében az OTP Bank Nyrt. mint biztosításközvetítő, nem minősíti a fenntarthatósági kockázatokat relevánsnak a biztosító nyilatkozata alapján: a befektetési célpontok jelenleg nem teljeskörűen szolgáltatnak adatot saját fenntartható tevékenységeikről, a pénzügyi termék kibocsátójának nem (vagy csak részlegesen) áll módjában elvégezni a szükséges számításokat, elemzéseket, adatszolgáltatásokat.