

Nyilatkozat a befektetések fenntarthatósági kockázatainak integrálásáról (kivonat)¹

Hatályos: 2025. július 31. napjától

Közzétéve: 2025. július 31. napján

OTP Bank Nyrt.

Székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

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

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 irányelveit (a továbbiakban: Irányelv) 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 körülményként definiáljuk, melynek bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére.

A fenntarthatósági kockázatok között kiemelendők a klímaváltozás fizikai kockázatai és a klímaváltozáshoz kapcsolódó átállási kockázat.

- A fizikai kockázatok olyan, az éghajlatváltozásból eredő veszélyek, amelyek lehetnek akutak – például viharok, áradások, tüzek vagy hóhullámok okozta károk – vagy krónikusak, mint a hosszú távú hőmérséklet-emelkedés, tengerszint-növekedés, vízhiány, a biodiverzitás csökkenése vagy a termőföld minőségének romlása, és ezek mind veszélyeztethetik a vállalkozások működését és értékláncait. Egy vállalkozás fizikai kockázatoknak való kitettsége nem függ közvetlenül attól, hogy a vállalkozás negatív hatással van-e az éghajlatra.
- Az átállásból eredő kockázatok – ideértve a politikai, jogi, technológiai, piaci és hírnévvel kapcsolatos kockázatokat – abból fakadnak, hogy a gazdaság egy karbonszegényebb működés felé mozdul, és ezek érinthetik a fosszilis energiahasználatot, az éghajlatkárosító tevékenységek jogi következményeit, a tisztább technológiák térnyerését, a fogyasztói preferenciák változását, valamint a vállalatok társadalmi megítélését. Általánosságban elmondható, hogy egy olyan vállalkozás, amely nagyobb negatív hatást gyakorol az éghajlatra, jobban ki lesz téve az átállási kockázatoknak.

Az Irányelv általánosságban ismerteti azokat az általános elveket, amelyeket az OTP Bank Nyrt. a portfóliókezelési tevékenysége során a befektetési döntéshozatal-, illetve a befektetési és biztosítási 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 ESG minősítések egyaránt figyelembe veszik a fent említett, fizikai és átállási klímakockázatokat is, de egyéb tényezőkre is kiterjednek. Ezen adatok alapján *a pénzügyi eszközöket, illetve pénzügyi termékeket (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.

A fenntarthatósági kockázat portfóliókezelési tevékenységbe történő integrálása érdekében, 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.

A fenntarthatósági kockázatok befektetési tanácsadási folyamatokba történő integrálása érdekében az OTP Bank Nyrt. az egyes pénzügyi termékeket (befektetési alapok, ETP²-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 Bank, mint biztosítási alapú befektetési termékek vonatkozásában biztosítási tanácsadást nyújtó függő biztosításközvetítő, nem minősíti a fenntarthatósági kockázatokat relevánsnak a biztosító nyilatkozata alapján.

² Exchange Traded Product, avagy tőzsdén kereskedett termék