



## ***Nyilatkozat a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokról***

**Közzétéve: 2024. június 6. napján**  
**Vonatkozási időszak: 2023. január 1. napjától 2023. 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>

**Nyilatkozat a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokról /  
Statement on principal adverse impacts of investment decisions on sustainability factors**

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

<b>Összefoglaló</b>	<b>Summary</b>
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.	OTP Bank Plc. (LEI: 529900W3MOO00A18X956) takes into consideration the principal adverse impacts of its investment decisions on sustainability factors. This Statement is a consolidated statement on the principal adverse impacts of OTP Bank Plc. on sustainability factors.
Ez a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokról szóló nyilatkozat a 2023. január 1-jétől december 31-ig tartó referencia-időszakra vonatkozik.	The reference period of this Statement on the principal adverse impacts on sustainability factors is from 1 January 2023 to 31 December 2023.
Az OTP Bank Nyrt., mint portfóliókezelési szolgáltatást végző pénzügyi piaci szereplő a befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait a 2023. január 1-je és 2023. december 31-e közti időszak vonatkozásában figyelembe vette. A befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásainak figyelembe vétele az egyes káros hatás indikátorok rendszeres monitoringja révén valósult meg, amelynek érdekében az OTP Bank Nyrt. meghosszabbította a fennálló szerződését a külső adatszolgáltatóval (MSCI) . A káros hatások figyelembe vétele érdekében továbbá az OTP Bank Nyrt. kizárási listát alkalmazott a portfóliókezelési tevékenység keretében történő befektetések tekintetében.	As a market participant performing portfolio management services, OTP Bank Plc. has taken into consideration the principal adverse impacts of its investment decisions on sustainability factors level for the period between 1 January 2023 and 31 December 2023. The adverse impacts of investment decisions on sustainability factors are taken into consideration by way of regular monitoring of specific adverse impact indicators and to that end, OTP Bank Plc. extended its contract with a third-party service provider (MSCI) . Moreover, in order to consider adverse impacts OTP Bank Plc. has applied an exclusion list regarding the investments made in the framework of its portfolio management activity.
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.	Please note that the content of this Statement greatly depends on the availability and quality of data on specific adverse impact indicators or changes in the methodology used by the external data provider. It is in this context that we prepare our report on the principal adverse impacts of the financial instruments included in the portfolios managed by OTP Bank Plc.

**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 első alkalommal jelen Nyilatkozat keretében, ezt követően pedig rendszeresen, évente közli.

### A befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók

Káros fenntarthatósági hatásokra vonatkozó mutató	Mérőszám	Hatás 2023. év	Hatás 2022. év	Magyarázat	Megtett intézkedések, tervezett intézkedések és a következő referenciaidőszakra kitűzött célok	
<b>ÉGHAJLAT-POLITIKAI ÉS EGYÉB KÖRNYEZETI MUTATÓK</b>						
Üvegházhatásúgáz-kibocsátás	1. ÜHG-kibocsátás	1. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások	1.710,89	7.999,16	<p>A portfólió vállalatok széndioxid-kibocsátásának összege - Scope 1 (tCO<sub>2</sub>e), súlyozva a portfólió vállalatba történő befektetésének értékével és a vállalat legfrissebb rendelkezésre álló, készpénzt is tartalmazó vállalati értékével.</p> <p>2023-as évre vonatkozóan a portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 99,98%-os adatlefedettség, ebből riportált 99,28%, míg becsült 0,70%.</p>	<p>Az adatgyűjtés a külső adatszolgáltató által rendelkezésre bocsátott adatok alapján történt. A 2023-as évben az OTP Bank Nyrt. a külső adatszolgáltató által szolgáltatott adatok alapján a főbb káros hatásindikátorok nyomonkövetését negyedéves rendszerességgel a teljes portfóliókezelte vagyona vonatkozó ún. self-service report segítségével elvégezte. Tekintettel a</p>
		2. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások	638,83	596,14	<p>A portfólió vállalatok széndioxid-kibocsátásának összege - Scope 2 (tCO<sub>2</sub>e), súlyozva a portfólió vállalatba történő befektetésének értékével és a vállalat legfrissebb rendelkezésre álló, készpénzt is tartalmazó vállalati értékével.</p> <p>2023-as évre vonatkozóan a</p>	<p>portfóliókezelési tevékenység méretére, a kezelte 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</p>

				portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 99,98%-os adatlefedettség, ebből riportált 99,07%, míg becsült 0,91%.	kerültek figyelembe vételre, mely eljárást a Bank a jövőben is fent kívánja tartani, illetve a döntéshozatali
	3. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások	44.422,95	31.045,52	A portfólió vállalatok széndioxid-kibocsátásának összege - Scope 3 (tCO <sub>2</sub> e), súlyozva a portfólió vállalatba történő befektetésének értékével és a vállalat legfrissebb rendelkezésre álló, készpénzt is tartalmazó vállalati értékével.  2023-as évre vonatkozóan a portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 99,98%-os adatlefedettség, ebből riportált 0,00%, míg becsült 99,98%.	folyamatainak folyamatos fejlesztésére törekszik.
	ÜHG-összkibocsátás	47.303,23	39.640,82	A portfólió piaci értékéhez kapcsolódó teljes éves Scope 1, Scope 2 és becsült Scope 3 üvegházhatásúgáz-kibocsátás.  2023-as évre vonatkozóan a portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 99,92%-os adatlefedettség, ebből riportált 00,00%, míg becsült 99,92%.	
2. Karbonlábnyom	Karbonlábnyom	528,10	580,95	A portfólió értékére vetítve 1 millió EUR-hoz kapcsolódó teljes éves Scope 1, Scope 2 és becsült Scope 3 üvegházhatásúgáz-kibocsátás. (tCO <sub>2</sub> /millió EUR)	

				2023-as évre vonatkozóan a portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 99,92%-os adatlefedettség, ebből riportált 00,00%, míg becsült 99,92%.
3. A befektetést befogadó vállalkozások ÜHG-intenzitása	A befektetést befogadó vállalkozások ÜHG-intenzitása	619,19	972,66	A portfólió tulajdonában lévő kibocsátók ÜHG-intenzitása (Scope 1, Scope 2 és Scope 3 ÜHG kibocsátás/millió EUR bevétel).  2023-as évre vonatkozóan a portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 99,98%-os adatlefedettség, ebből riportált 00,00%, míg becsült 99,98%.
4. A fosszilis tüzelőanyagok ágazatában működő vállalkozásoknak való kitettség	A fosszilis tüzelőanyagok ágazatában működő vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya	0,79%	6,23%	A portfólió piaci értékének a fosszilis tüzelőanyaggal kapcsolatos tevékenységet folytató kibocsátóknak kitett százalékos aránya, beleértve a kőolajtermékek kitermelését, feldolgozását, tárolását és szállítását, a földgázt, valamint a hő- és kohászati szenet.  2023-as évre vonatkozóan a portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 99,99%-os adatlefedettség, ebből riportált 99,99%, míg becsült 0,00%.
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	69,85%	89,79%	A portfólió súlyozott átlaga a kibocsátók energiafogyasztásának és/vagy nem megújuló forrásból történő

	energiaforrásokhoz képest, az összes energiaforrás százalékában kifejezve				előállításának a teljes felhasznált és/vagy megtermelt energia százalékában.  2023-as évre vonatkozóan a portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 32,61%-os adatlefedettség, ebből riportált 32,61%, míg becsült 0,00%.
6. Energiafogyasztási intenzitás nagy éghajlati hatású ágazatonként	A befektetést befogadó vállalkozások energiafogyasztása GWh/millió EUR bevételben, nagy éghajlati hatású ágazatonként	NACE kód <sup>i</sup> A (Mezőgazdaság, Erdészet és Halászat)	n/a	n/a	A befektetést befogadó vállalkozások energiafogyasztása GWh/millió EUR bevételben.
		NACE kód <sup>i</sup> B (Bányászat és Kőfejtés)	0,92	n/a	2023-as évre vonatkozóan a portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 94,03%-os adatlefedettség, ebből riportált 94,03%, míg becsült 00,00%.
		NACE kód <sup>i</sup> C (Gyártás)	0,11	0,10	
		NACE kód <sup>i</sup> D (Villany-, Gáz-, Gőzellátás és Légkondicionálás)	1,31	0,58	Az n/a jelölés arra utal, ha az adott indikátornál nincs adat, azaz a portfóliószintű lefedettségi mutató 0%.
		NACE kód <sup>i</sup> E (Vízellátás, Csatornázás, Hulladékkezelési és Kármentesítési tevékenységek)	0,74	n/a	
		NACE kód <sup>i</sup> F (Építkezés)	0,13	n/a	
		NACE kód <sup>i</sup> G (Nagy- és Kiskereskedelem, Gépjárművek és Motorkerékpárok javítása)	0,08	0,08	
		NACE kód <sup>i</sup> H	0,37	0,34	

			(Szállítás és Raktározás)			
			NACE kód <sup>1</sup> L (Ingatlanügyletek)	0,86	n/a	
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		11,77%	0,00%	<p>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.</p> <p>2023-as évre vonatkozóan a portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 100,00%-os adatlefedettség, ebből riportált 00,00%, míg becsült 100,00%.</p>
Víz	8. Vízbe történő kibocsátások	A befektetést befogadó vállalkozás által előidézett vízbe történő kibocsátások tonna/millió EUR befektetésben, súlyozott átlagként kifejezve		0,14	n/a	<p>A portfólió értékére vetített 1 millió euróhoz kapcsolódó ipari vagy gyártási tevékenység eredményeként a felszíni vizekbe kibocsátott összes éves szennyvíz mennyisége (metrikus tonna).</p> <p>2023-as évre vonatkozóan a portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 9,51%-os adatlefedettség, ebből riportált 9,51%, míg becsült 0,00%.</p> <p>Az n/a jelölés arra utal, ha az adott indikátornál nincs adat, azaz a portfóliószintű</p>

					lefedettségi mutató 0%.
Hulladékok	9. A veszélyes hulladék és a radioaktív hulladék aránya	A befektetést befogadó vállalkozás által előidézett veszélyeshulladék- és radioaktív hulladék-kibocsátások tonna/millió EUR befektetésben, súlyozott átlagként kifejezve	0,79	0,55	A portfólió értékére vetített 1 millió EUR-hoz kapcsolódó összes éves veszélyes hulladék.  2023-as évre vonatkozóan a portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 27,54%-os adatlefedettség, ebből riportált 27,54%, míg becsült 0,00%.

**A TÁRSADALMI ÉS MUNKAÁLLALÓI 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%	6,04%	A portfólió piaci értékének százalékos aránya, amely olyan kibocsátóknak van kitéve, amelyeknél a vállalat működésével és/vagy termékeivel kapcsolatban nagyon súlyos ellentmondások állnak fenn.  2023-as évre vonatkozóan a portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 99,98%-os adatlefedettség, ebből riportált 00,00%, míg becsült 99,98%.  A 10.sz. káros hatás indikátor mögötti MSCI faktoradatok között szerepel a kizárási listán szereplő Overall Flag mutató is, mely mutató alkalmas egy vállalat, vagy befektetési alap egyes fenntarthatósági tényezőinek értékelésére.  E táblázat 10.sz. káros hatás	Az adatgyűjtés a külső adatszolgáltató által rendelkezésre bocsátott adatok alapján történt. A 2023-as évben az OTP Bank Nyrt. a külső adatszolgáltató által szolgáltatott adatok alapján a főbb káros hatás 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.
--------------------------------------	--	---	-------	-------	--	---



					<p>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" mutatóján alapul. Erről bővebben e nyilatkozat "A főbb káros hatások azonosításának és értékelésének módszertana" c. részében adunk tájékoztatást.</p> <p>2023-ban 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.</p>	<p>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.</p>
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	0,02%	44,68%	<p>A portfólió piaci értékének százalékos aránya, amely olyan kibocsátóknak van kitéve, amelyek nem írják alá az ENSZ Globális Megállapodását.</p> <p>2023-as évre vonatkozóan a portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 99,99%-os adatlefedettség, ebből riportált 99,99%, míg becsült</p>		

	szolgáló mechanizmusokat			0,00%. 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 irányelvi betartásának nyomon követésére szolgáló eljárások és megfelelési mechanizmusok betartására a módszertan bővítette a befektetést befogadó vállalkozások által elfogadott intézkedések körét.
12. A nemek közötti kiigazítatlan bérkülönbség	A nemek közötti kiigazítatlan, átlagos bérkülönbség a befektetést befogadó vállalkozásoknál	10,74%	8,03%	A férfi és női alkalmazottak átlagos bruttó órabére közötti különbség, a férfi bruttó kereset százalékában a portfólióállomány súlyozott átlagaként.  2023-as évre vonatkozóan a portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 17,58%-os adatlefedettség, ebből riportált 17,58%, míg becsült 00,00%.
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	25,09%	28,70%	A portfólióállomány súlyozott átlaga a női igazgatósági tagok százalékos arányára vonatkozóan.  2023-as évre vonatkozóan a portfóliókezelt állományhoz kapcsolódóan 99,98%-os adatlefedettség, ebből riportált 99,98%, míg becsült

				00,00%.	
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	0,01%	0,00%	<p>A portfólió piaci értékének a taposóaknákhöz, kazettás lőszerre, vegyi fegyverekhez vagy biológiai fegyverekhez kapcsolódó iparági kötődésű kibocsátóknak kitett százalékos aránya.</p> <p>Megjegyzés: Az iparági kapcsolatok magukban foglalják a tulajdonjogot, a gyártást és a befektetéseket.</p> <p>2023-as évre vonatkozóan a portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 100,00%-os adatlefedettség, ebből riportált 100,00%, míg becsült 0,00%.</p>	<p>Az adatgyűjtés a külső adatszolgáltató által rendelkezésre bocsátott adatok alapján történt.</p> <p>A 2023-as évben az OTP Bank Nyrt. a külső adatszolgáltató által szolgáltatott adatok alapján a főbb káros hatásindikátorok nyomonkövetését negyedéves rendszerességgel a teljes portfóliókezelte vagyona vonatkozó ún. self-service riport segítségével elvégezte. Tekintettel a portfóliókezelési tevékenység méretére, a kezelte 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.</p> <p>Egyes főbb káros hatások kizárési listán keresztül kerültek figyelembe vételre, mely eljárást a Bank a jövőben is fent kívánja tartani, illetve a döntéshozatali folyamatainak folyamatos fejlesztésére törekszik.</p> <p>Az OTP Bank Nyrt. 2023. folyamán kizárési listán alapuló</p>

					<p>szűrőrendszert alkalmazott a Vitatott fegyvereknek (gyalogosági aknáknak, kazettás lőszereknek, vegyi fegyvereknek és biológiai fegyvereknek) való kitettség tekintetében, amelynek maximális mértéke a teljes kezelt portfólióérték 5%-a lehet.</p> <p>A 2023-as évben a vitatott fegyverek gyártásában vagy értékesítésében részt vevő, befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya nem haladta meg az 5%-ot. Az OTP Bank Nyrt. 2024. folyamán is fenntartja e korlátozást.</p>
--	--	--	--	--	---

**Szuverénekbe és szupranacionális szervezetekbe eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók**

<b>Káros fenntarthatósági hatásokra vonatkozó mutató</b>	<b>Mérőszám</b>	<b>Hatás 2023. év</b>	<b>Hatás 2022. év</b>	<b>Magyarázat</b>	<b>Megtett intézkedések, tervezett intézkedések és a következő referenciaidőszakra kitűzött célok</b>	
Környezeti	15. ÜHG-intenzitás	A befektetést befogadó országok ÜHG-intenzitása	391,61	467,48	<p>A szuverén kibocsátók ÜHG kibocsátási intenzitásának súlyozott átlaga a portfólióban (Scope 1., 2. és 3./M EUR GDP)</p> <p>2023-as évre vonatkozóan a portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 100,00%-os adatlefedettség, ebből riportált 100,00%, míg becsült 0,00%.</p>	<p>Az adatgyűjtés a külső adatszolgáltató által rendelkezésre bocsátott adatok alapján történt.</p> <p>A 2023-as évben az OTP Bank Nyrt. a külső adatszolgáltató által szolgáltatott adatok alapján a főbb káros hatás indikátorok nyomonkövetését negyedéves rendszerességgel</p>

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	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  2023-as évre vonatkozóan a portfóliókezelte állományhoz kapcsolódóan 100,00%-os adatlefedettség, ebből riportált 0,00%, míg becsült 100,00%.	a teljes portfóliókezelte vagyona vonatkozó ún. self-service report segítségével elvégezte. Tekintettel a portfóliókezelési tevékenység méretére, a kezelte 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%		

**Ingatlaneszközökbe eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók**

<b>Káros fenntarthatósági hatásokra vonatkozó mutató</b>	<b>Mérőszám</b>	<b>Hatás 2023. év</b>	<b>Hatás 2022. év</b>	<b>Magyarázat</b>	<b>Megtett intézkedések, tervezett intézkedések és a következő referenciaidőszakra kitűzött célok</b>
Fosszilis tüzelőanyagok	17. Fosszilis tüzelőanyagoknak való kitettség ingatlaneszközökön keresztül	0,00%	n/a	n/a	Nem értelmezhető a portfóliókezelési tevékenység keretében kezelte portfóliók befektetési univerzumára tekintettel.
Energiahatékonyság	18. Nem energiahatékony ingatlaneszközöknek való kitettség	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 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	4,23	3,92	A portfólióba befektetett 1 millió EUR-hoz kapcsolódó teljes éves nem újrahasznosított hulladék (riportált tonna).  2023-as évre vonatkozóan a portfóliókezelési állományhoz kapcsolódóan 21,34%-os adatlefedettség, ebből riportált 21,34%, míg becült 0,00%.	Az adatgyűjtés a külső adatszolgáltató által rendelkezésre bocsátott adatok alapján történt. A 2023-as évben az OTP Bank Nyrt. a külső adatszolgáltató által szolgáltatott adatok alapján a főbb káros hatásindikátorok nyomonkövetését negyedéves rendszerességű 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 portfóliókezelése 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 2023. év	Hatás 2022. év	Magyarázat	Megtett intézkedések, tervezett intézkedések és a következő referenciaidőszakra kitűzött célok
<b>A befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók</b>						
Társadalmi és munkavállalói kérdések	1. Munkahelyibaleset-megelőzési politikát nem alkalmazó vállalkozásokba eszközölt befektetések	Munkahelyibaleset-megelőzési politikát nem alkalmazó befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya	40,95%	n/a	<p>A portfólió piaci értékének a munkahelyi baleset-megelőzési politikával nem rendelkező kibocsátókna k kitett százalékos aránya.</p> <p>2023-as évre vonatkozóan a portfóliókezel t állományhoz kapcsolódóan 99,99%-os adatlefedettség, ebből riportált 99,99%, míg becsült 0,00%.</p> <p>Az n/a jelölés arra utal, ha az adott indikátornál nincs adat, azaz a</p>	<p>Az adatgyűjtés a külső adatszolgáltató által rendelkezésre bocsátott adatok alapján történt.</p> <p>A 2023-as évben az OTP Bank Nyrt. a külső adatszolgáltató által szolgáltatott adatok alapján a főbb káros hatás indikátorok nyomonkövetését negyedéves rendszerességű a teljes portfóliókezel t vagyona vonatkozó ún. self-service report segítségével elégezte. Tekintettel a portfóliókezelési tevékenység méretére, a kezel t 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.</p> <p>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.</p> <p>Az n/a jelölés arra utal, ha az adott indikátornál a portfóliószintű lefedettség mutató 0%. A tavalyi évhez képest a lefedettség vagy a riportált adatok növekedése, vagy a portfólióállományban bekövetkezett változás miatt nőtt.</p>

					portfóliószint ú lefedettségi mutató 0%.	
--	--	--	--	--	--	--

Az OTP Bank Nyrt. a fentiekben bemutatott mutatókon túl nem használ egyéb indikátorokat 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.

Az OTP Bank Nyrt. a külső adatszolgáltató által szolgáltatott adatok alapján a főbb káros hatás indikátorok nyomkövetését rendszeresen elvégzi. 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, ezért a Bank további elemzést nem végez, továbbá a főbb káros hatások előfordulásának valószínűségét és súlyosságát, valamint potenciálisan helyrehozhatatlan jellegét külön nem veszi figyelembe.

### **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 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.

Fentiekben 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 értékeléséért.

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

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 a fenti táblázat szerinti 14. számú indikátor (Vitatott fegyvereknek (gyalogsági aknáknak, kazettás lőszereknek, vegyi fegyvereknek és biológiai fegyvereknek) való kitettség) tekintetében, 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 adatszolgáltató oldalán 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 tényezőinek értékelésére. 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 módszertan hibahatára:

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a jelen Nyilatkozat tartalma 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. Erre tekintettel teszünk jelentést az OTP Bank Nyrt. által kezelt portfóliókban szereplő pénzügyi eszközök összességének főbb káros hatásáról.

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.

---

### 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 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.

A Szerepvállalási politika a következő elérhetőségen található: [https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Reszvenyesi\\_szerepvallalasi\\_politika.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Reszvenyesi_szerepvallalasi_politika.pdf)

---

### Nemzetközi standardokra való hivatkozások

Az OTP Bank Nyrt. 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 (2023) és a korábbi beszámolási időszak (2022) közötti időbeli összehasonlítást.

---

<sup>i</sup> 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 hasznot is), még akkor sem, ha értesítést kaptak az ilyen károk lehetőségéről.