

A fenntarthatósághoz kapcsolódó üzleti-gazdasági lehetőségek, kihívások

Szabó István – OTP Bank
Agrár Igazgató
2025. március 13.

Új politikai és gazdasági célrendszer

A fenntartható gazdaság



A fenntartható gazdaság lett az új politikai és gazdasági célrendszer, amely három területet ölel fel:

- Klíma- és környezetvédelem (**E**nvironment)
- Társadalmi (**S**ocial)
- Irányítási (**G**overnance) normák

Az ESG célja annak kifejezése, hogy az egyes ügyfelek/vállalatok milyen mértékben képesek felmérni és kezelni a működésükhöz kapcsolódó környezeti-, szociális- és irányítási hatásokat.

Kettős lényegesség

=

pénzügyi és ESG hatás



**adott ágazat/ügyfél szegmens/
területi egység**

Beláthatatlan mérföldkőhöz ért az emberiség?

2024-ben először haladta meg a globális átlaghőmérséklet-emelkedés az 1,5 Celsius-fokot az iparosodás előtti szinthez képest, ez volt a valaha volt legmelegebb év.

A 1,5 Celsius-fokos emelkedés elérése olyan, mintha egy **pusztító láncreakció** első dominóját látnánk leesni.

Patrick McGuire, a Readingi Egyetem éghajlatkutatója

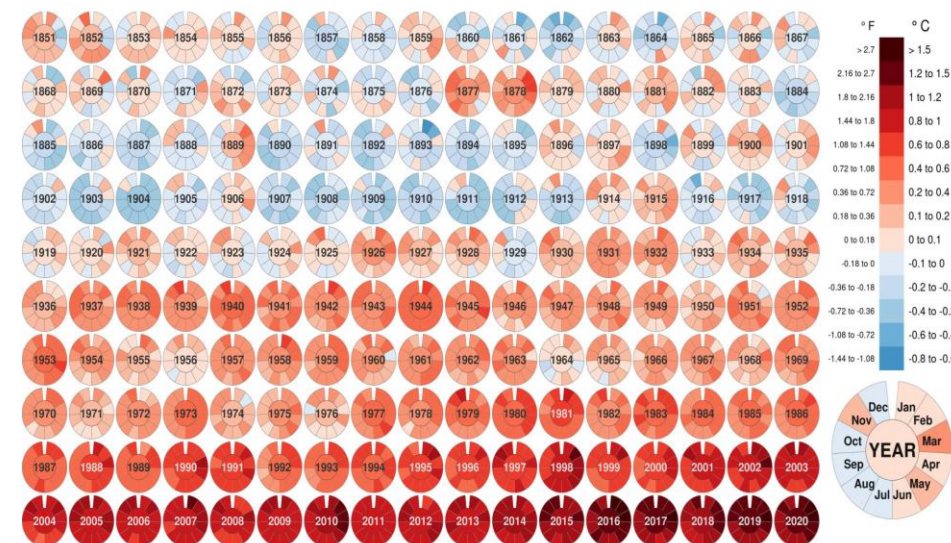
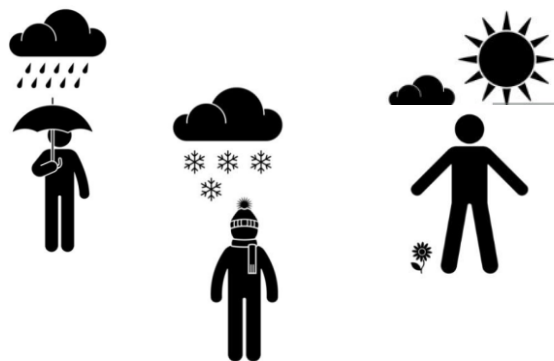
A 2024-es év volt a valaha volt legmelegebb év mind Magyarországon, mind globálisan. ... **nem marad más választásunk, minthogy sürgősen lépünk a felmelegedés megakadályozása érdekében, nagyobbat, mint eddig, akár a versenyképesség csökkenésének az árán is. ...**

Ürge-Vorsatz Diána, a Közép-Európai Egyetem, ENSZ Éghajlatváltozási Kormányközi Testületének szakértője

517,4 mm – 16%

Hőségnapok száma: 53 nap 2x

Nyári napok száma: 83 nap +17 nap



Az ESG hitelkockázati szempontok beépítése a vállalkozói hitelezési folyamatba

- A szabályozói környezet **jelenleg a klímaváltozással kapcsolatos és a környezeti kockázatokra fektet nagyobb hangsúlyt, ezzel is ösztönzi a zöld finanszírozást.**
- Nemcsak az üzleti modell- és stratégiaalkotás, valamint a vállalatirányítás kapcsán, de kockázatkezelés, így a hitelkockázat kezelés kapcsán is **egyre több elvárást fogalmaz meg.**

Az OTP Bank fenti elvárások nyomán a vállalkozói hitelezési folyamatait az alábbi elemek alkalmazásával fejlesztette tovább:

✓ ESG Kizárási lista

A kizárási lista rögzíti azon tevékenységek körét, melyek finanszírozásától ESG szempontok alapján a Bank elzárkózik.

✓ ESG Hőtérkép

Az ágazati ESG hőtérkép az egyes gazdasági tevékenységek ESG kockázati besorolását rögzíti (*TEÁOR/NACE ágazati besorolás*), mely az adott tevékenység környezeti és társadalmi hatásai alapján került meghatározásra.

✓ ESG kockázati értékelés

ESG kockázati besorolás ügyfél és ügylet szinten a teljes vállalkozói portfólióra, 4 kockázati kategória alkalmazásával. A lízing ügyletek / leányvállalatok esetében eltérő értékelési módszertan (motorizált eszközök), de azonos kockázati kategóriák kerülnek alkalmazásra. Előre definiált ügyféllimit felett kérdőíves megkérdezést tartalmazó komplex ESG kockázati értékelés történik.



ESG Kockázati értékelés - környezeti kockázatok

- ✓ Ügyfél- és ügylet szintű kockázati értékelés történik, **4 kockázati kategória** (alacsony/közepes/közepes-magas/magas) alkalmazásával.
- ✓ A kockázati kategóriát az ügyfelek **fő tevékenysége** és az alapul szolgáló ügylet **futamideje** határozza meg.

Ügylet futamidő	Hosszú	Közepes	Közepes-Magas	Magas	Magas
	Közép	Alacsony	Közepes	Közepes-Magas	Magas
	Rövid	Alacsony	Közepes	Közepes	Közepes-Magas
		Alacsony	Közepes	Közepes - Magas	Magas
		Ágazati minősítés / ügyfélkockázat			

Környezeti kockázatoknak való kitétség
(tényleges vagy lehetséges)

Akut: viharok, áradás, szárazság, hőhullámok stb.

Krónikus: hőmérséklet emelkedés, természeti erőforrások szűkössége, biodiverzitás csökkenése.

Átállási kockázatoknak való kitétség
(tényleges vagy lehetséges)

Politikai-szabályozási

Technológiai

Fogyasztói/felhasználói szokások – vásárlói magatartás változása, fenntartható termékek és szolgáltatások preferálása.

Az ügyfél környezetre / éghajlatra gyakorolt hatása

ÜHG kibocsátás, szennyezés, energiahatékonyság, vízhasználat, hulladékgazdálkodás, biodiverzitás.

A zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény

Az MNB vállalati és önkormányzati zöld tőkekövetelmény-kedvezmény programjának célja a bankok portfólióinak zöldítése, vagyis a klímakockázati kitettségeik csökkentése, meghosszabbítva 2026. december végéig

Agrár – ÉLIP

Olyan beruházási, projekthitel, forgóeszköz finanszírozási hitel vagy kötvénykitettség, pénzügyi lízing vagy támogatás előfinanszírozását szolgáló kitettség, mely fenntartható agrár- és élelmiszeripari gyakorlatok bevezetéséhez és/vagy a tevékenység fenntartásához kapcsolódik: (megjegyzés: a 2020. évi CXXIII. törvény szerinti őstermelői tevékenységet végző természetes és jogi személyek is lehetnek az adósok) mezőgazdasági őstermelő, őstermelők családi gazdasága, családi mezőgazdasági társaság

Olyan ügyfélhez kapcsolódó kitettség, aki az 1305/2013 EU rendelet 28., illetve 29. cikke alapján **agrár-környezetgazdálkodási vagy ökológiai gazdálkodás) alapján végrehajtott tagállami támogatási programban vesz részt vagy Natura 2000-es gyepek fenntartási kötelezettsége van a hitel igénylésének évében**

Olyan ügyfélhez kapcsolódó kitettség, aki az 1305/2013 EU rendelet 28., illetve 29. cikke (**agrár-környezetgazdálkodási vagy ökológiai gazdálkodás) alapján végrehajtott tagállami támogatási programban NEM vesz részt és Natura 2000-es gyepek fenntartási kötelezettsége NINCS, azonban állattartói tevékenységére vagy gombatermesztésre vonatkozóan rendelkezik ökológiai tanúsítvánnyal.**

Olyan ügyfélhez kapcsolódó kitettség, aki **élelmiszeripari feldolgozó tevékenységre vonatkozó ökológiai tanúsítvánnyal rendelkezik.**

Méhészeti ágazat fejlesztését szolgáló kitettség

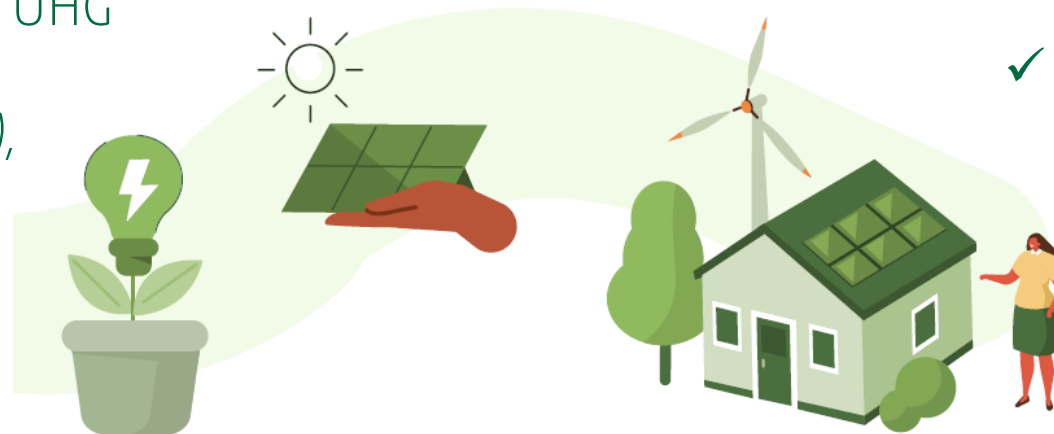
Olyan beruházási hitel vagy lízingkitettség, melynél a hitel célja a **fenntartható gazdálkodás eszközbeszerzéséhez vagy egyéb környezeti fenntarthatósághoz kapcsolódó beruházás** megvalósításához kapcsolódik

Olyan beruházási hitel vagy lízingkitettség, melynél a hitel célja a **Vidékfejlesztési Programok Élőhelyfejlesztési nem termelő beruházások felhívás beruházásainak megvalósításához** kapcsolódik

Kiemelt fenntarthatósági kezdeményezések, célok az élelmiszeriparban és agráriumban az OTP bank finanszírozásával

Mezőgazdaság

- ✓ Klímaváltozáshoz való alkalmazkodás
- ✓ Alapanyagtermelés esetén ÜHG csökkentés
- ✓ Öntözés (*E- és víztakarékos*),
- ✓ Precíziós gazdálkodás
- ✓ Erdősítés
- ✓ MNB zöld ösztönzőinek beemelése



Élelmiszeripar

- ✓ Energiahatékonyság
- ✓ Megújuló energia
- ✓ Elektromobilitás

EU-s pályázatok esetében javasolt megfontolni a zöldítést, hatékonyságnövelést mint pályázati célt, mert termelési, vevői, finanszírozói szempontból a közeljövőben fontos alap szempont lesz!

Köszönöm a figyelmet!

The background features several overlapping, semi-transparent green geometric shapes, including a large arc on the left, a smaller arc below it, and a circle on the right, creating a modern, abstract design.