

VERKLARING VAN DE BELANGRIJKSTE ONGUNSTIGE EFFECTEN

INLEIDING

In deze verklaring van de belangrijkste ongunstige effecten van Openbank S.A. wordt de procedure gedefinieerd voor het omgaan met de belangrijkste ongunstige effecten van de beleggingsbeslissingen van het bedrijf. Daarnaast worden ook de belangrijkste indicatoren gedefinieerd die worden gebruikt bij de identificatie en het beheer van de belangrijkste ongunstige effecten.

Belangrijke termen: *factoren, milieu, sociaal, corporate governance, belofte, engagement, negatieve effecten, indicatoren.*

Belangrijke verwijzingen: *milieu, sociaal, corporate governance, ESG, SRI, IR*

INHOUD

Verklaring van de belangrijkste ongunstige effecten van de beleggingsbeslissingen op duurzaamheid	3
1 Samenvatting.....	3
2. Beschrijving van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheid .	4
2.1. Identificatie van de belangrijkste ongunstige effecten	4
3 Beschrijving van het beleid voor de vaststelling en prioritering van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren	14
3.1. Methode voor het identificeren en stellen van prioriteiten voor de belangrijkste ongunstige effecten	14
3.2. Beleid voor het identificeren en stellen van prioriteiten voor de belangrijkste ongunstige effecten.....	14
3.3. Methode voor het selecteren van andere indicatoren voor belangrijke ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren.....	15
3.4. Gebruikte gegevensbronnen	15
4 Engagementbeleid.....	16
5 Verwijzingen naar internationale normen.....	16
6 Historische vergelijking	17

Verklaring van de belangrijkste ongunstige effecten van de beleggingsbeslissingen op duurzaamheid

OPENBANK, S.A.,
95980020140006024944

1 Samenvatting

OPENBANK S.A., 95980020140006024944 analyseert de belangrijkste ongunstige effecten die haar beleggingsbeslissingen hebben op duurzaamheid. Dit document is de verklaring over de belangrijkste ongunstige effecten op de duurzaamheid van OPENBANK S.A. (hierna "Openbank" of de "Bank").

Deze verklaring omvat de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheid tijdens de periode van 1 januari 2022 tot en met 31 december 2022.

In overeenstemming met de wettelijke vereisten en de methoden van meting en beheer van de belangrijkste ongunstige effecten die Openbank heeft opgesteld, zijn er 18 indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheid bepaald. Deze indicatoren staan vermeld in Tabel 1. De informatie over de aanvullende indicatoren die het bedrijf heeft geselecteerd staan in Tabel 2 en Tabel 3 in overeenstemming met de technische reguleringsnormen ("RTS" volgens de Engelse benaming) van de Europese Commissie betreffende de publicatie van ESG¹:

1. Indicatoren voor ondernemingen waarin is belegd

- Broeikasgasemissies (BKG)
- Koolstofvoetafdruk
- BKG-intensiteit ondernemingen waarin wordt belegd
- Blootstelling aan ondernemingen die actief zijn in de sector fossiele brandstoffen
- Aandeel verbruik en opwekking niet-hernieuwbare energie
- Intensiteit energieverbruik per sector met grote klimaateffecten
- Activiteiten met negatieve gevolgen voor biodiversiteitsgevoelige gebieden
- Emissies in water
- Aandeel gevaarlijk afval en radioactief afval
- Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO)
- Ontbreken van procedures en compliancemechanismen voor het monitoren van de naleving van de beginselen van het VN Global Compact en de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen
- Niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen
- Genderdiversiteit raad van bestuur
- Blootstelling aan controversiële wapens (antipersoneelsmijnen, clustermunitie, chemische wapens en biologische wapens)

2. Indicatoren voor beleggingen in overheden en supranationale instellingen

- BKG-intensiteit
- Landen waarin is belegd met schendingen van sociale rechten

¹ Gedelegeerde verordening (EU) 2022/1288 van de Commissie van 6 april 2022 tot aanvulling van Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen tot nadere bepaling van de inhoud en presentatie van de informatie met betrekking tot het beginsel "geen ernstige afbreuk doen", en tot nadere bepaling van de inhoud, methoden en presentatie van informatie met betrekking tot duurzaamheidsindicatoren en ongunstige effecten op de duurzaamheid en van de inhoud en presentatie van de informatie met betrekking tot het promoten van ecologische of sociale kenmerken en doelstellingen voor duurzaamheidsbeleggingen in precontractuele documenten, op websites en in periodieke verslagen.

3. Indicatoren voor beleggingen in vastgoedactiva

- Blootstelling aan fossiele brandstoffen via vastgoedactiva
- Blootstelling aan energie-inefficiënte vastgoedactiva

4. Aanvullende indicatoren

- Ontbossing
- Ontbreken van een beleid tegen corruptie en omkoping

2. Beschrijving van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheid

2.1. Identificatie van de belangrijkste ongunstige effecten

Bij het verlenen van de dienst Portefeuillebeheer (commerciële benaming: dienst "Geautomatiseerd beleggen: Robo-Advisor") van Openbank wordt de besluitvorming gebaseerd op onder andere de identificatie en de opvolging van de belangrijkste ongunstige effecten door het Beleggingscomité van Openbank met betrekking tot onderliggende activa (beleggingsfondsen) die deel uitmaken van de beleggingsstrategieën en waarvoor ook een procedure is betreffende de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheid.

Daarom wordt bij de besluitvorming over beleggingsstrategieën indirect rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op de ESG-factoren, in overeenstemming met de methoden en indicatoren die in dit document zijn vermeld.

De belangrijkste ongunstige effecten worden gedefinieerd als: negatieve effecten die (mogelijk) relevant zijn voor de duurzaamheidsfactoren als gevolg van beleggingsbeslissingen.

Om deze effecten te kunnen identificeren, heeft Openbank een eigen methode ontwikkeld die is gebaseerd op vergelijking van de resultaten van de indicatoren voor de belangrijkste ongunstige effecten ten opzichte van een referentiebenchmark. Dit referentiebenchmark wordt bepaald aan de hand van een analyse van de samenstelling van de beleggingsportefeuille.

Deze analyse wordt uitgevoerd op onderliggend niveau en indien er een mogelijk ongunstig effect wordt geïdentificeerd, worden onder andere de acties uitgevoerd die staan vermeld in paragraaf 3 en 4 van dit document. Dit proces wordt periodiek uitgevoerd met als doel om de geconstateerde ongunstige effecten te kunnen bewaken, voorkomen en in voorkomende gevallen verminderen.

Verderop staat een tabel waarmee voor elke indicator van de belangrijkste ongunstige effecten kan worden geïdentificeerd welke parameter is gebruikt voor de meting, evenals het resultaat van de indicator tijdens de referentieperiode, alsmede, indien van toepassing, de relevante verbintenis die Santander Group is aangegaan.

VERKLARING VAN BELANGRIJKSTE ONGUNSTIGE EFFECTEN

Tabel 1: Indicatoren voor ondernemingen waarin is belegd

Indicator ongunstige effecten op duurzaamheid	Parameter	Effect 2022	Toelichting	Genomen maatregelen en voor de volgende referentieperiode geplande maatregelen en vastgestelde streefdoelen
KLIMAAT- EN ANDERE MILIEU-INDICATOREN				
Broeikasgasemissies (BKG)	1. BKG-emissies	Scope 1-BKG-emissies	0,0014732411 ton CO ₂ e	Openbank heeft zich als onderdeel van Santander Group verbonden aan de overgang naar een duurzamere economie door middel van acties die zijn gericht op beleggingen met handelsmodellen met een lagere koolstofintensiteit. Dit streven wordt bevestigd met het Algemene duurzaamheidsbeleid van Santander Group . Verder verbindt Openbank zich aan het naleven van de best practices die zijn vastgelegd in internationale verdragen en protocollen, gedragscodes en ESG-richtlijnen die van toepassing zijn op haar activiteiten, zoals is vermeld in punt 5 van deze verklaring.
		Scope 2-BKG-emissies	0,00040815718 ton CO ₂ e	
		Scope 3-BKG-emissies	0,017756578 ton CO ₂ e	
		Totale BKG-emissies	0,019853989 ton CO ₂ e	
	2. Koolstofvoetafdruk	Koolstofvoetafdruk	457,9262 ton CO ₂ e per miljoen EUR aan beleggingen	
3. BKG-intensiteit ondernemingen waarin is belegd	BKG-intensiteit van ondernemingen waarin is belegd	937,87054 ton CO ₂ e per miljoen euro aan inkomsten		
4. Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen	Aandeel beleggingen in ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen	9,94 %		
5. Aandeel verbruik en opwekking niet-hernieuwbare energie	Aandeel verbruik van niet-hernieuwbare energie en opwekking van niet-hernieuwbare energie van ondernemingen waarin is belegd, uit niet-hernieuwbare energiebronnen ten opzichte van hernieuwbare	Verbruik: 66,05 % Opwekking: 55,90 %	De metriek die gebruikt wordt in deze indicator geeft het percentage niet-hernieuwbare energie weer dat verbruikt of geproduceerd wordt door	

VERKLARING VAN BELANGRIJKSTE ONGUNSTIGE EFFECTEN

	energiebronnen (uitgedrukt als percentage van de totale energiebronnen)	beleggingen.
6. Intensiteit energieverbruik per sector met grote klimaateffecten	Energieverbruik in GWh per miljoen EUR aan inkomsten van ondernemingen waarin is belegd, per sector met grote klimaateffecten.	<p>Totaal: 0,5389569 GWh per miljoen euro aan inkomsten</p> <p>Sector A: 1,2029878 GWh per miljoen euro aan inkomsten</p> <p>Sector B: 1,0360718 GWh per miljoen euro aan inkomsten</p> <p>Sector C: 0,25079864 GWh per miljoen euro aan inkomsten</p> <p>Sector D: 3,3550828 GWh per miljoen euro aan inkomsten</p> <p>Sector E: 1,234352 GWh per miljoen euro aan inkomsten</p> <p>Sector F: 0,08900888 GWh per miljoen euro aan inkomsten</p>

VERKLARING VAN BELANGRIJKSTE ONGUNSTIGE EFFECTEN

Sector G:
 0,07448833
 GWh per miljoen
 euro aan
 inkomsten

Sector H:
 0,88544494
 GWh per miljoen
 euro aan
 inkomsten

Sector L:
 0,30813867
 GWh per miljoen
 euro aan
 inkomsten

Biodiversiteit	7. Activiteiten met negatieve gevolgen voor biodiversiteitsgevoelige gebieden	Aandeel beleggingen in ondernemingen met vestigingen of activiteiten in of bij biodiversiteitsgevoelige gebieden wanneer de activiteiten van die ondernemingen negatieve gevolgen voor die gebieden hebben	1,55 %		Openbank verbindt zich aan op het naleven van de best practices die zijn vastgelegd in internationale verdragen en protocollen, gedragscodes en ESG-richtlijnen die van toepassing zijn op haar activiteiten, zoals is vermeld in punt 5 van deze verklaring.
Water	8. Emissies in water	Door de ondernemingen waarin is belegd veroorzaakte emissies in water (in ton) per miljoen EUR aan beleggingen, uitgedrukt als gewogen gemiddelde.	0,0036918302 ton per miljoen EUR aan beleggingen	Voor sommige indicatoren is de beschikbaarheid van gegevens die worden verstrekt door de dataleverancier slechts beperkt en daarom worden deze	

VERKLARING VAN BELANGRIJKSTE ONGUNSTIGE EFFECTEN

				niet beschouwd als relevant voor de meting (de dekking voor deze indicator is lager dan 20%).
Afval	9. Aandeel gevaarlijk afval en radioactief afval	Door de ondernemingen waarin is belegd geproduceerd gevaarlijk afval en radioactief afval per miljoen EUR aan beleggingen (uitgedrukt als gewogen gemiddelde)	22,339865 ton CO2e per miljoen EUR aan beleggingen	Voor sommige indicatoren is de beschikbaarheid van gegevens die worden verstrekt door de dataleverancier slechts beperkt en daarom worden deze niet beschouwd als relevant voor de meting (de dekking voor deze indicator is lager dan 60%).

SOCIALE THEMA'S EN ARBEIDSOMSTANDIGHEDEN, EERBIEDIGING VAN DE MENSENRECHTEN, EN BESTRIJDING VAN CORRUPITIE EN OMKOPING

Indicator ongunstige effecten op duurzaamheid	Parameter	Effect 2022	Toelichting	Genomen maatregelen en voor de volgende referentieperiode geplande maatregelen en vastgestelde streefdoelen
Sociale thema's en arbeidsomstandigheden	10. Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale	Aandeel beleggingen in ondernemingen die betrokken zijn geweest bij schendingen van de	8,17 %	De score voor deze indicator wordt berekend op basis van een proces voor het

VERKLARING VAN BELANGRIJKSTE ONGUNSTIGE EFFECTEN

ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO). beginselen van het VN Global Compact of van de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen.

identificeren van schendingen van het UN Global Compact of de OESO-richtlijnen, uitgevoerd door de leverancier van ESG-gegevens via zijn geschillenmodule, waarbij elk geschil dat is aangemerkt als "Gemiddeld", "Hoog" of "Zeer hoog" wordt beschouwd als een mogelijke schending.

In het **Mensenrechtenbeleid van Santander Group** staat dat de groep zich inzet voor respect en stimulering van mensenrechten bij haar handelingen en voor het voorkomen of eventueel het verminderen van elk type schending die direct het gevolg is van haar activiteiten, in lijn met de hoogste standaarden van de Verenigde Naties.

11. Ontbreken van procedures en compliancemechanismen voor het monitoren van de naleving van de beginselen van het VN Global Compact en de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen	Aandeel beleggingen in ondernemingen zonder een beleid voor het monitoren van de naleving van de beginselen van het VN Global Compact en de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen zonder regelingen voor de afhandeling van klachten waarmee schendingen van die VN-beginselen of OESO-richtsnoeren kunnen worden	0,44 %
--	---	--------

Verder verbindt Openbank zich aan het naleven van de best practices die zijn vastgelegd in internationale verdragen en protocollen, gedragscodes en ESG-richtlijnen die van toepassing zijn op haar activiteiten, zoals is vermeld in punt 5 van deze verklaring.

VERKLARING VAN BELANGRIJKSTE ONGUNSTIGE EFFECTEN

	aangepakt		
12. Niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen	Gemiddelde niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen bij ondernemingen waarin is belegd	10,90 %	Voor sommige indicatoren is de beschikbaarheid van gegevens die worden verstrekt door de dataleverancier slechts beperkt en daarom worden deze niet beschouwd als relevant voor de meting (de dekking voor deze indicator is lager dan 50%)
13. Genderdiversiteit raad van bestuur	Gemiddelde verhouding tussen aantal vrouwelijke en mannelijke leden in de raad van bestuur uitgedrukt als percentage van alle leden in de raad van bestuur.	32,19 %	De indicator geeft het percentage vrouwen aan in de raad van bestuur van bedrijven waarin wordt belegd.
14. Blootstelling aan controversiële wapens (antipersoneelsmijnen, clustermunitie, chemische wapens en biologische wapens)	Aandeel beleggingen in ondernemingen die zijn betrokken bij de productie of verkoop van controversiële wapens.	0.0 %	

Middels het **Beleid voor de defensiesector van Santander Group** verplicht de groep zich ertoe geen relaties te steunen met bedrijven die materialen produceren, verkopen of distribueren of hieraan onderhoud uitvoeren, die worden gedefinieerd als verboden vanwege de relaties met de wapensector.

VERKLARING VAN BELANGRIJKSTE ONGUNSTIGE EFFECTEN

INDICATOREN VOOR BELEGGINGEN IN OVERHEDEN EN SUPRANATIONALE INSTELLINGEN

Indicator ongunstige effecten op duurzaamheid		Parameter	Effect 2022	Toelichting	Genomen maatregelen en voor de volgende referentieperiode geplande maatregelen en vastgestelde streefdoelen
Ecologisch	15. BKG-intensiteit	BKG-intensiteit van landen waarin is belegd	281,8461 ton CO2e per miljoen EUR BNP		<p>Openbank heeft zich als onderdeel van Santander Group verbonden aan de overgang naar een duurzamere economie door middel van acties die zijn gericht op beleggingen met handelsmodellen met een lagere koolstofintensiteit.</p> <p>Dit streven wordt bevestigd met het Algemene duurzaamheidsbeleid van Santander Group.</p> <p>Verder verbindt Openbank zich aan het naleven van de best practices die zijn vastgelegd in internationale verdragen en protocollen, gedragscodes en ESG-richtlijnen die van toepassing zijn op haar activiteiten, zoals is vermeld in punt 5 van deze verklaring.</p>
Sociaal	16. Landen waarin is belegd met schendingen van sociale rechten	Aantal landen waarin is belegd met schendingen van sociale rechten (absoluut aantal en relatief aantal gedeeld door alle landen waarin is belegd), als bedoeld in internationale verdragen en overeenkomsten, beginselen van de Verenigde Naties en, voorkomend geval, nationaal recht	Relatief: 2,47 %		<p>In het Mensenrechtenbeleid van Santander Group staat dat de groep zich inzet voor respect en stimulering van de mensenrechten bij haar handelingen en voor het voorkomen of eventueel het verminderen van elk type schending die direct het gevolg is van haar activiteiten, in lijn met de hoogste standaarden van de Verenigde Naties.</p> <p>Verder verbindt Openbank zich aan het naleven van de best practices die zijn vastgelegd in internationale verdragen en protocollen, gedragscodes en ESG-richtlijnen die van toepassing zijn op haar activiteiten, zoals is vermeld in punt 5 van deze verklaring.</p>

VERKLARING VAN BELANGRIJKSTE ONGUNSTIGE EFFECTEN

INDICATOREN VOOR BELEGGINGEN IN VASTGOEDACTIVA				
Indicator ongunstige effecten op duurzaamheid	Parameter	Effect 2022	Toelichting	Genomen maatregelen en voor de volgende referentieperiode geplande maatregelen en vastgestelde streefdoelen
Fossiele brandstoffen	17. Blootstelling aan fossiele brandstoffen via vastgoedactiva	Aandeel beleggingen in vastgoedactiva die een rol spelen bij het winnen, opslaan, vervoeren of produceren van fossiele brandstoffen	-	Er is geen blootstelling aan dit type activa.
Energie-efficiëntie	18. Blootstelling aan energie-inefficiënte vastgoedactiva	Aandeel beleggingen in energie-inefficiënte vastgoedactiva	-	Er is geen blootstelling aan dit type activa.

Tabel 2: Andere indicatoren voor de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren

Aanvullende klimaat- en andere milieu-indicatoren				
Indicator ongunstige effecten op duurzaamheid	Parameter	Effect 2022	Toelichting	Genomen maatregelen en voor de volgende referentieperiode geplande maatregelen en vastgestelde streefdoelen
Indicatoren voor ondernemingen waarin is belegd				
KLIMAAT- EN ANDERE MILIEU-INDICATOREN				
Water-, afval- en materiaalemissies	15. Ontbossing	Aandeel beleggingen in ondernemingen zonder een beleid voor de aanpak van ontbossing.	92,53 %	

Tabel 3: Aanvullende indicatoren voor sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten, en bestrijding van corruptie en omkoping

INDICATOREN VOOR SOCIALE THEMA'S EN ARBEIDSOMSTANDIGHEDEN, EERBIEDIGING VAN DE MENSENRECHTEN, EN BESTRIJDING VAN CORRUPTIE EN OMKOPING				
Indicator ongunstige effecten op duurzaamheid	Parameter	Effect 2022	Toelichting	Genomen maatregelen en voor de volgende referentieperiode geplande maatregelen en vastgestelde streefdoelen
Indicatoren voor ondernemingen waarin is belegd				
Bestrijding van	15. Ontbreken van	Aandeel beleggingen in	1,3 %	

VERKLARING VAN BELANGRIJKSTE ONGUNSTIGE EFFECTEN

corruptie en omkoping	een beleid tegen corruptie en omkoping	entiteiten zonder een beleid tegen corruptie en omkoping dat in overeenstemming is met het Verdrag van de Verenigde Naties tegen corruptie.
--------------------------	--	---

² Geschillen zijn incidenten die verband houden met factoren op het gebied van milieu, sociale verantwoordelijkheid en ondernemingsbestuur die van invloed zijn op bedrijven. Afhankelijk van het type incident dat wordt veroorzaakt, beoordelen externe ESG-gegevensleveranciers het incident met een score op basis van de ernst, waarna deze incidenten worden geclassificeerd als: Gemiddelde incidentie, Hoge incidentie of Zeer hoge incidentie.

3 Beschrijving van het beleid voor de vaststelling en prioritering van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren

3.1. Methode voor het identificeren en stellen van prioriteiten voor de belangrijkste ongunstige effecten

Openbank controleert en volgt de resultaten op van de indicatoren die in het vorige punt zijn vermeld. Zo kan Openbank de belangrijkste ongunstige effecten op de duurzaamheid die het gevolg zijn van haar activiteiten detecteren en verminderen.

Deze procedure is van toepassing op de producten waarop Verordening (EU) 2019/2088² van toepassing is en, met name, op de beleggingsfondsen die deel uitmaken van de strategieën die de Bank via portefeuillebeheer aanbiedt aan haar klanten. De analyse van belangrijkste ongunstige effecten is vooral relevant voor beheerde portefeuilles met sociale kenmerken en/of milieukenmerken. Deze analyse is doorslaggevend bij beleggingsbeslissingen.

Binnen deze procedure wordt ten eerste een vergelijking gemaakt van de prestaties van de indicator ten opzichte van een referentiebenchmark. Dit benchmark is toegewezen in overeenstemming met de dekking, verdeling per sector en per geografisch gebied, en de samenstelling van de portefeuille, op zodanige wijze dat de genoemde verwijzingsbenchmark representatief en vergelijkbaar is. Daarna wordt gekeken naar de context van de resultaten van elke indicator om te kijken of er wel of geen ongunstig effect is.

Wanneer de prestaties van een indicator voor ongunstige effecten niet in lijn zijn met de resultaten van de referentiebenchmark, beschouwt Openbank dit als identificatie van een ongunstig effect. In dat geval moet zij verlichtingsmaatregelen nemen die geschikt zijn voor het aanpakken van het betreffende effect.

Met deze procedure kunnen de context, relevantie en de te nemen verlichtingsacties worden geëvalueerd voor elke gemonitorde indicator voor de belangrijkste ongunstige effecten. Hiervoor wordt een meting gedaan en wordt een verslag gemaakt op basis van de kwantificatie van de indicatoren voor de belangrijkste ongunstige effecten die eerder zijn beschreven, verdeeld over de dataleveranciers.

3.2. Beleid voor het identificeren en stellen van prioriteiten voor de belangrijkste ongunstige effecten

Een van de belangrijkste doelen van Openbank is proberen een zo groot mogelijke bijdrage te leveren aan een duurzame ontwikkeling door een positief effect op haar activiteiten te stimuleren en altijd te handelen in het belang van de klant.

Openbank hanteert een Beleid voor integratie van duurzaamheidsrisico's. Aan de ene kant heeft dit beleid als doel een antwoord te geven op de zorgen en beloften van de Bank op het gebied van duurzaamheid; en aan de andere kant is het doel te voldoen aan de wettelijke normen uit de Verordening betreffende informatieverstopping over duurzaamheid in de financiële dienstensector in haar rol als deelnemer aan de financiële markten op het gebied

² Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement van de Raad van 27 november 2019 betreffende informatieverstopping over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

van portefeuillebeheer.

In deze context staat in de Verordening betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector gedefinieerd dat wanneer deelnemers aan de financiële markten rekening houden met belangrijke ongunstige effecten op beleggingsbeslissingen met betrekking tot duurzaamheidsfactoren, ze op hun websites een verklaring moeten publiceren en onderhouden inzake zorgvuldig beleid voor de belangrijkste ongunstige effecten voor de duurzaamheidsfactoren (de huidige verklaring).

Openbank is zich ervan bewust dat bepaalde beleggingsactiviteiten ongunstige effecten kunnen hebben op duurzaamheid, en Openbank probeert deze altijd te minimaliseren wanneer dit mogelijk is, via toepassing van gevestigde criteria, zowel in het eigen beleid als in de eigen procedures van het Engagementbeleid (juli 2021) en het Beleid voor integratie van duurzaamheidsrisico's (september 2022), evenals in het bedrijfsbeleid van Santander Group waaraan Openbank zich heeft verbonden, waaronder de volgende:

- Beleid voor de defensiesector van Santander Group (februari 2023).
- Mensenrechtenbeleid van Santander Group (december 2019).

De verantwoordelijkheid voor de implementatie van deze vastgestelde kaders ligt bij Openbank en bij de overige instellingen van de Groep.

3.3. Methode voor het selecteren van andere indicatoren voor belangrijke ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren

Om een sociale indicator en een andere milieugerelateerde indicator te selecteren uit de aanvullende indicatoren in Tabel 2 en 3 van Bijlage I van de Technische reguleringsnormen, heeft Openbank een analyse uitgevoerd van alle aanvullende indicatoren en daarbij gekeken naar de volgende aspecten: (i) de berekeningsmetriek, (ii) de beschikbaarheid van gegevens (dekking); en, (iii) de volwassenheid van elke indicator.

Deze analyse is uitgevoerd rekening houdend met deze drie criteria voor alle aanvullende indicatoren, waarbij ook rekening is gehouden met de waarschijnlijkheid dat de resultaten van deze indicatoren zouden kunnen leiden tot negatieve effecten en, waar van toepassing, de ernst en/of het mogelijk onherstelbare karakter ervan.

Daarnaast omvat deze analyse de relatie tussen de indicatoren en het beleid en de mechanismen die zijn besproken in de vorige punten. Dit heeft geleid tot de selectie van de twee volgende indicatoren voor monitoring tijdens de verslagperiode:

- Tabel 2, indicator 15. Ontbossing.
- Tabel 3, indicator 15. Ontbreken van een beleid tegen corruptie en omkoping.

Deze selectie van indicatoren kan worden gehandhaafd, gewijzigd en, indien van toepassing, verhoogd in overeenstemming met de ontwikkeling van de regelgeving en de beschikbaarheid van gegevens op de markt bij de volgende boekjaren en met de mogelijke foutmarge die zou kunnen voortkomen uit de uitgevoerde analyse.

3.4. Gebruikte gegevensbronnen

Openbank streeft ernaar om over zoveel mogelijk gegevens te beschikken over de indicatoren voor de belangrijkste ongunstige effecten. De entiteit kan overwegen redelijke maatregelen te nemen om te proberen de gegevensdekking te verbeteren, bijvoorbeeld via direct contact met de dataleveranciers. Momenteel is de gemiddelde gegevensdekking voor indicatoren hoger dan 85%, met enkele uitzonderingen, zoals is aangegeven in de kolom "Toelichting" in de tabel in paragraaf 2.

De resultaten van de indicatoren voor de belangrijkste ongunstige effecten die eerder zijn gepresenteerd, zijn verkregen van externe dataleveranciers. Deze resultaten hebben betrekking op de onderliggende activa uit de beleggingsstrategieën van Openbank tijdens het boekjaar 2022.

4 Engagemmentbeleid

Aangezien de beleggingsstrategieën voor portefeuillebeheerdiensten die Openbank verleent aan haar klanten momenteel uitsluitend bestaan uit externe beleggingsfondsen, is het niet mogelijk engagementactiviteiten uit te voeren bij beursgenoteerde bedrijven. Daarom worden de verlichtingsactiviteiten over de indicatoren genoemd in deel 2 uitgevoerd door directe procedures op te stellen met de beheermaatschappijen van de getroffen beleggingsfondsen.

Deze acties kunnen onder andere de opzet van een actieve dialoog via verschillende communicatieprocessen zijn, zoals: directe communicatie met de verantwoordelijken van externe beheermaatschappijen, open brieven, samenwerking met de andere entiteiten van Santander Group enz.

Een aanpassing van het beleid dat is uiteengezet in de punten 3.2 en 4 van dit document kan worden overwogen in het licht van de ontwikkeling van de prestaties van de indicatoren in de komende jaren.

5 Verwijzingen naar internationale normen

Openbank zet zich als onderdeel van Santander Group in om de best practices over te nemen en te respecteren die zijn opgenomen in internationale verdragen en protocollen, gedragscodes en richtlijnen met betrekking tot ESG. De belangrijkste hiervan zijn:

- **Equator principles:** richtlijnen voor het bepalen, evalueren en beheren van milieurisico's en sociale risico's bij financiële projecten. Deze zijn opgesteld in 10 principes die als doel hebben ongunstige en sociale effecten te voorkomen of in voorkomende gevallen de effecten te minimaliseren, te verlichten en/of te compenseren.
- **Standaarden voor sociale en milieugerelateerde prestaties en de richtlijnen van International Finance Corporation (IFC):** deze omvatten 8 prestatienormen die moeten worden nageleefd tijdens het beleggingsproces. In deze normen staat de strategische belofte voor duurzame ontwikkeling. Deze richtlijnen zijn een verwijzing naar het beheer van milieurisico's en sociale risico's.
- **Principes van verantwoord beleggen (PRI) gesteund door de Verenigde Naties:** dit is een wereldwijd netwerk van beleggingsbeheerders, eigenaren van activa en ISR-dienstverleners die zich hebben verenigd voor verantwoord beleggen. De principes zijn op vrijwillige basis en hebben als doel een kader te bieden voor de integratie van ESG-kwesties bij de besluitvorming over beleggingen en het beheer hiervan.

Door de ESG-criteria in het beleggingsproces kunnen beheerders een completer beeld krijgen van de activa waarin ze gaan beleggen, zodat ze onderscheidende elementen kunnen identificeren die een concurrentievoordeel opleveren en mogelijke risico's aanduiden, met name om meer informatie te hebben bij de besluitvorming over beleggingen.

- **Global Compact van de Verenigde Naties:** bevat de 10 principes van de Global

Compact en de doelstellingen voor duurzame ontwikkeling.

- **Internationaal Statuut van de Mensenrechten.**
- **De verklaring van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO) met betrekking tot de principes en fundamentele rechten op het werk en de bijbehorende acht fundamentele afspraken.**

De naleving door Openbank van deze principes en toezeggingen, samen met die welke in de voorgaande paragrafen zijn uiteengezet, genereert een controlekader. Dit kader maakt de preventie, identificatie, bewaking, beperking en het beheer van de belangrijkste negatieve duurzaamheidseffecten mogelijk voor alle verplichte en aanvullende indicatoren, zoals weergegeven in de tabel in punt 2 van deze Verklaring.

In dit eerste verslag zijn geen toekomstgerichte klimaatscenario's gebruikt, aangezien Openbank gebruik maakt van de diensten van externe ESG-gegevensleveranciers. Het gebruik van toekomstgerichte klimaatscenario's kan worden overwogen voor toekomstige rapportages, afhankelijk van de ontwikkelingen op het gebied van regelgeving en de markt.

6 Historische vergelijking

Deze verklaring heeft betrekking op de eerste verslagperiode met kwantitatieve gegevens betreffende de indicatoren voor de belangrijkste ongunstige effecten tijdens 2022. De methoden en metingen zijn op kwalitatieve basis uitgevoerd, waardoor het in sommige gevallen niet mogelijk was een vergelijking te maken. Daarom wordt de eerste historische vergelijking van gegevens verwacht in het komende boekjaar (boekjaar 2024).