

# Vezetői elemzés az OTP Bank (egyedi) 2021. évi üzleti tevékenységéről

## A 2021. DECEMBER 31-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS (millió forintban)

	2021	2020
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	474.945	579.120
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	2.567.212	1.535.884
Repókövetelések	33.638	183.364
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	246.462	160.483
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	641.939	911.950
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.071.038	2.007.692
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.032.465	3.417.760
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	662.012	480.937
Befektetések leányvállalatokban	1.573.008	1.548.972
Tárgyi eszközök	81.817	77.974
Immateriális javak	62.161	57.639
Használati jog eszközök	17.231	13.479
Befektetési célú ingatlanok	4.328	1.936
Társasági adókövetelések	-	593
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	17.727	6.817
Egyéb eszközök	224.488	169.794
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>13.710.471</b>	<b>11.154.394</b>
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	1.051.203	766.977
Repókötelezettségek	86.580	109.612
Ügyfelek betétei	9.948.532	7.895.735
Lízing kötelezettségek	17.932	14.106
Kibocsátott értékpapírok	22.153	28.435
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	20.133	25.902
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	192.261	99.987
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	18.690	3.104
Halasztott adó kötelezettségek	1.507	3.062
Társasági adó kötelezettségek	4.776	1.464
Egyéb kötelezettségek	259.964	223.433
Alárendelt kölcsöntőke	271.776	304.243
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>11.895.507</b>	<b>9.476.060</b>
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.845.836	1.697.133
Visszavásárolt saját részvény	-58.872	-46.799
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b>1.814.964</b>	<b>1.678.334</b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>	<b>13.710.471</b>	<b>11.154.394</b>

## A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió forintban)

	2021	2020
<b>Kamatbevétel</b>		
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	302.373	239.633
Kamatbevételhez hasonló bevételek	105.663	81.663
<b>Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek</b>	<b>408.036</b>	<b>321.296</b>
<b>Kamatráfordítások</b>		
<b>Összes kamatráfordítás</b>	<b>-155.491</b>	<b>-99.630</b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b>252.545</b>	<b>221.666</b>
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-38.841	-57.671
Értékvesztésképzés az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok veszteségeire	-1.484	-1.848
Céltartalékképzés adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra	-130	-3.202
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	-16.255	-405
<b>Kockázati költség összesen</b>	<b>-56.710</b>	<b>-63.126</b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN</b>	<b>195.835</b>	<b>158.540</b>
<b>AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉNEK EREDMÉNYE</b>	<b>-2.700</b>	<b>-3.279</b>
<b>MÓDOSÍTÁS MIAATTI EREDMÉNY</b>	<b>-7.017</b>	<b>-17.358</b>
Díj-, jutalékbevételek	300.803	259.781
Díj-, jutalékráfordítások	-52.276	-40.750
<b>DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE</b>	<b>248.527</b>	<b>219.031</b>
Devizaműveletek vesztesége	-5.638	-4.518
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	2.104	17.595
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója	-6.494	-671
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	3.436	7.057
Osztalékbevételek	99.037	60.973
Egyéb működési bevételek	11.265	7.900
Egyéb működési ráfordítások	-41.636	-28.064
<b>NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY</b>	<b>62.074</b>	<b>60.272</b>
Személyi jellegű ráfordítások	-136.126	-118.498
Értékcsökkenés	-40.692	-38.948
Egyéb általános költségek	-178.611	-154.165
<b>EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK</b>	<b>-355.429</b>	<b>-311.611</b>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>	<b>141.290</b>	<b>105.595</b>
Társasági adó	-15.951	-13.121
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>	<b>125.339</b>	<b>92.474</b>
Egy törzsrészcvényre jutó nyereség (Ft-ban)		
Alap	455	333
Hígitott	455	333

# A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió forintban)

	2021	2020
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>	<b>125.339</b>	<b>92.474</b>
<b>A jövőben az eredményben realizálódó tételek</b>		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója	-37.163	-14.459
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása (9%)	3.410	1.262
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény	1.681	-1.526
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása (9%)	-151	137
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye	-6.307	-296
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye halasztott adó hatása (9%)	-	27
<b>A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek</b>		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója	1.407	-3.275
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása (9%)	-281	310
<b>Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó</b>	<b>-37.404</b>	<b>-17.820</b>
<b>NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>	<b>87.935</b>	<b>74.654</b>

## MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

A mérlegzárást követő fontosabb események a 2022. február 17-ig terjedő időszakot fedik le.

### Magyarország

- Az eredetileg tervezett, 2022 júliusától életbe lépő összesen 2%-pontos járulékcsökkenés helyett a kormány már 2022. január 1-jétől összesen 4%-ponttal csökkentette a vállalati adóterheket (megszűnt az 1,5%-os szakképzési hozzájárulás, és 2,5%-ponttal csökkent a szociális hozzájárulási adó).
- 2022. január 25-én az MNB 50 bp-tal 2,9%-ra emelte az alapkamatot.
- 2022. január 27-én az MNB 30 bp-tal 4,3%-ra emelte az egyhetes jegybanki betét kamatát.
- 2022. február 15-én a KSH közzétette a végleges GDP-növekedési statisztikákat. Eszerint 2021 4Q-ban a vártnál nagyobb mértékben, negyedév/negyedév 2,1%-kal nőtt a magyar gazdaság, míg a 2021-es növekedés elérte a 7,1%-ot (szezonálisan és munkanap-hatással kiigazítottan). Varga Mihály pénzügyminiszter sajtótájékoztatóján bejelentette, hogy a kormány 2022-re 5,9%-os növekedést vár.

## MAKROGAZDASÁGI ÁTTEKINTÉS

A **magyar gazdaság** a korábbi várakozásoknál nagyobb mértékben, 7,2%-kal nőtt 2021-ben.

A gyors növekedést az intenzív oltási kampány, illetve a határozott kormányzati és jegybanki intézkedés-csomagok egyaránt segítették.

A gyors növekedés a kormányzat gazdaság-élénkítő lépéseinek, valamint – remélhetőleg – a COVID-19 utáni turisztikai helyreállásnak köszönhetően 2022-ben is erőteljes, 6% körüli lehet.

A gyors kereslet-bővülés, párosulva a globális infláció emelkedésével azt eredményezték, hogy a magyar jegybank 2021 júniusában a monetáris szigorítási ciklusba kezdett, megakadályozandó az inflációs kockázatok növekedését. Ennek keretében a Monetáris Tanács június 22-én 0,6%-ról 0,9%-ra emelte a jegybanki alapkamatot, emellett az 1 hetes betéti kamatot szintén 0,9%-ra növelte.

2021 végéig az alapkamat 2,4, az egy hetes betét pedig 4%-ra emelkedett. Mivel az infláció folyamatosan emelkedett és 2022 januárjában elérte a 7,9%-ot a kamatemelések 2022 januárjában és februárjában is folytatódtak egy-egy 50 bázispontos emeléssel.

Az MNB adatai alapján 2021-ben mind a lakossági, mind a vállalati hitelállomány dinamikus, kétszámjegyű ütemben bővült. Előbbi 15, utóbbi közel 11%-kal nőtt. A lakossági

hitelekben belül az egyik fő húzóerőt a babaváró hitel jelentette, melynek állománya szektorszinten az év végén elérte az 1.569 milliárd forintot. A lakáshitelek állománya 2021-ben 15%-kal emelkedett, és az új szerződések összege is rekordot döntött 2021-ben, megközelítve az 1.300 milliárd forintot. Ehhez hozzájárult a lakásfelújítási célú hitelek emelkedése. A személyi hitelek állománya 16,6%-kal emelkedett 2021-ben, míg a szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya a korábbi évek trendjét követve mintegy 4,0%-kal csökkent.

A hazai bankszektorban tapasztalt kedvező folyamatok, illetve a magyar makrogazdasági profil megítélésének javulásával párhuzamosan a Moody's 2021. július 13-án javította a Magyarországon működő bankokra vonatkozó „makró profilt”, ezzel számos hazai bank (Budapest Bank, MKB Bank, Raiffeisen Bank) hitelbesorolását javította, valamint felminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá helyezte az OTP Bank önálló pénzügy erejét jelző besorolást (BCA). 2021 szeptemberében a Moody's a magyar szuverén besorolását Baa2 szintre javította a 2021 első felében látott, valamint a következő évekre előre jelzett kedvező növekedési adatok és az ezek nyomán várható fiskális konszolidáció és csökkenő adósság miatt.

## DIGITÁLIS ÉS IT FEJLESZTÉSEK

Az új internet- és mobilbank csatornákra vonatkozóan meghirdettük a lakossági ügyfélkörben a SmartBank mobilalkalmazás kivezetését. Az új lakossági Digitális Szerződésre 2021 év végéig több mint 600 ezer ügyfelünk regisztrált. A pandémia alatt jelentősen megnőtt az OTP-s ügyfelek digitális aktivitása, melyet online kampányokkal, fióki edukációval és folyamatos digitális csatorna fejlesztésekkel is támogattunk.

2021-ben az új internetbanki csatornára bevezetésre kerültek új endtoend folyamatok például a teljesen online személyi kölcsön igénylés, utólagos részletfizetési lehetőség hitelkártyáknál, állampapír vétel, mobiltelefon feltöltés, posta csekkek QR-kódos befizetése, ideértve a nem teljesen kitöltött csekket is. Az ügyféligényeket több innovatív funkció is elkészülése is kiszolgálja, amelyek például az idegen banki számla egyenlegek meg-

tekintését lehetővé tevő OpenBank funkció, adományozási lehetőség az utalásoknál, Apple Pay kártyadigitalizáció, fióki időpontfoglalás, profilkép beállítás, értesítések beállításainak karbantartása.

Kiemelt figyelmet fordítunk a pénzügyi tudatosságot támogató Kiadásfigyelő funkciók tovább fejlesztésére, valamint egyéb innovatív lehetőségek bevezetésére (pay és egyéb beyond banking szolgáltatások).

A banki chat platform kiterjesztési folyamatának fontos mérföldköveként a 2021-es év során a chat funkciót elérhetővé tettük az új InternetBankban is, ezzel a chates ügyfél-igényeket már azonosított beszélgetésekben

is ki tudjuk szolgálni. A beszélgetésekben leggyakrabban felmerülő témákat chat-botokkal automatizáljuk: 2021-ben élesítésre került 15 darab új automatizált beszélgetési folyamat, amelyek segítségével ügyfeleink emberi beavatkozás nélkül kaphatnak azonnali segítséget 7/24-ben.

Egy többéves folyamat végén teljesen megújítottuk a fióki frontend rendszerünket. 2021. decembertől elindult a Távszaki Otthonról hívástípus is, amely lehetővé teszi, hogy az ügyfelek ne csak fiókból, hanem a saját környezetükből tudjanak videóhívást indítani a tanácsadóval, előre egyeztetett időpontban.

## A TELEPHELYEK, FIÓKTELEPEK BEMUTATÁSA

A Bank teljes körű kereskedelmi banki szolgáltatást nyújt országos hálózatával, fiókjai Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére állnak.

1013 Budapest, Alagút utca 3.	1076 Budapest, Thököly út 4.	1055 Budapest, Nyugati tér 9.
1011 Budapest, Iskola utca 38-42.	1075 Budapest, Károly körút 25.	1137 Budapest, Pozsonyi út 38.
1015 Budapest, Széna tér 7.	1085 Budapest, József körút 33.	1062 Budapest, Váci út 1-3.
1012 Budapest, Vérmező út 4.	1085 Budapest, József körút 53.	1138 Budapest, Váci út 135-139.
1024 Budapest, Fény utca 11-13.	1087 Budapest, Könyves Kálmán körút 76-1.	1133 Budapest, Váci út 80.
1025 Budapest, Törökvész út 1/A	1081 Budapest, Népszínház utca 3-5.	1134 Budapest, Váci út 17.
1026 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 121.	1083 Budapest, Futó utca 35-45.	1135 Budapest, Lehel utca 70-76.
1021 Budapest, Hűvösvölgyi út 138.	1191 Budapest, Üllői út 201.	1148 Budapest, Nagy Lajos király útja 19-21.
1033 Budapest, Flórián tér 15.	1094 Budapest, Ferenc körút 13.	1149 Budapest, Fogarasi út 15/B
1025 Budapest, Szépvölgyi út 4/B	1085 Budapest, Kálvin tér 12-13.	1149 Budapest, Bosnyák tér 17.
1039 Budapest, Heltai Jenő tér 2.	1097 Budapest, Könyves Kálmán körút 12-14.	1146 Budapest, Thököly út 102/B
1032 Budapest, Bécsi út 154.	1095 Budapest, Soroksári út 32-34.	1152 Budapest, Szentmihályi út 131.
1033 Budapest, Szentendrei út 115.	1102 Budapest, Kőrösi Csoma sétány 6.	1151 Budapest, Fő út 64.
1041 Budapest, Erzsébet utca 50.	1103 Budapest, Sibrik Miklós út 30.	1157 Budapest, Zsókavár utca 28.
1048 Budapest, Kordován tér 4.	1106 Budapest, Örs vezér tere 25.	1163 Budapest, Jókai Mór utca 3/B
1042 Budapest, Árpád út 63-65.	1106 Budapest, Örs Vezér tere 25/A 1. em.	1161 Budapest, Rákosi út 118.
1051 Budapest, Nádor utca 16.	1115 Budapest, Bartók Béla út 92-94.	1173 Budapest, Ferihegyi út 93.
1052 Budapest, Deák Ferenc utca 7-9.	1117 Budapest, Móricz Zsigmond körtér 18.	1173 Budapest, Pesti út 5-7.
1055 Budapest, Szent István körút 1.	1118 Budapest, Rétköz utca 5.	1181 Budapest, Üllői út 377.
1054 Budapest, Szabadság tér 7-8.	1117 Budapest, Hunyadi János út 19.	1188 Budapest, Vasút utca 48.
1054 Budapest, Széchenyi rakpart 19.	1117 Budapest,	1183 Budapest, Üllői út 440.
1066 Budapest, Oktogon tér 3.	Október huszonharmadika utca 8-10.	1195 Budapest, Üllői út 285.
1077 Budapest, Király utca 49.	1126 Budapest, Böszörményi út 9-11.	1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75/A-C
1073 Budapest, Erzsébet körút 41.	1123 Budapest, Alkotás utca 53.	1204 Budapest, Kossuth Lajos utca 44-46.
1075 Budapest, Károly körút 1.	1124 Budapest, Apor Vilmos tér 11.	1238 Budapest, Grassalkovich út 160.

1203 Budapest, Bíró Mihály utca 7.  
1239 Budapest, Bevásárló utca 2.  
1211 Budapest, Kossuth Lajos utca 86.  
1211 Budapest, Kossuth Lajos utca 99.  
1221 Budapest, Kossuth Lajos utca 31.  
1222 Budapest, Nagytétényi út 37-45.  
7621 Pécs, Rákóczi út 44.  
7621 Pécs, Rákóczi út 1.  
7632 Pécs, Pécs-Kertváros, Diana tér 14.  
7633 Pécs, Pécs-Újmecekalja, Ybl Miklós utca 7/3  
7300 Komló, Kossuth Lajos utca 95/1  
7700 Mohács, Jókai Mór utca 1.  
7800 Siklós, Felszabadulás utca 60-62.  
7900 Szigetvár, Vár utca 4.  
7720 Pécsvárad, Bem utca 2/B  
7370 Sásd, Dózsa György utca 2.  
7960 Sellye, Köztársaság tér 4.  
7940 Szentlőrinc, Munkácsy Mihály utca 16/A  
7773 Villány, Baross Gábor utca 36.  
7754 Bóly, Hősök tere 8/B  
6000 Kecskemét, Korona utca 2.  
6000 Kecskemét, Szabadság tér 5.  
6500 Baja, Deák Ferenc utca 1.  
6300 Kalocsa, Szent István király út 43-45.  
6200 Kiskőrös, Petőfi Sándor tér 13.  
6400 Kiskunhalas, Sétáló utca 7.  
6100 Kiskunfélegyháza, Petőfi tér 1.  
6430 Bácsalmás, Szent János utca 32.  
6087 Dunavecse, Fő út 40.  
6070 Izsák, Szabadság tér 1.  
6440 Jánoshalma, Rákóczi Ferenc utca 10.  
6237 Kecel, Császártöltési utca 1.  
6120 Kiskunmajsa, Csendes köz 1.  
6090 Kunszentmiklós, Kálvin tér 11.  
6050 Lajosmizse, Dózsa György út 102/A  
6449 Mélykút, Petőfi tér 18.  
6230 Soltvadkert, Szentháromság utca 2.  
6060 Tiszakécske, Béke tér 6.  
6000 Kecskemét, Dunaföldvári út 2.  
6320 Solt, Kossuth Lajos utca 48-50.  
6080 Szabadszállás, Dózsa György út 1.  
5600 Békéscsaba, Szent István tér 3.  
5700 Gyula, Bodoky utca 9.  
5800 Mezőkovácsháza, Árpád utca 177.  
5900 Orosháza, Kossuth Lajos utca 20.  
5540 Szarvas, Kossuth Lajos tér 1.  
5520 Szeghalom, Tildy Zoltán utca 4-8.  
5630 Békés, Széchenyi tér 2.  
5830 Battonya, Fő utca 86.  
5510 Dévaványa, Árpád utca 32.  
5742 Elek, Gyulai út 5.  
5500 Gyomaendrőd, Szabadság tér 7.  
5650 Mezőberény, Kossuth Lajos tér 12.  
5820 Mezőhegyes, Zala György lakótelep 7.  
5720 Sarkad, Árpád fejedelem tér 5.  
5940 Tótkomlós, Széchenyi utca 4-6.  
5661 Újkígyós, Kossuth utca 38.  
5530 Vésztő, Kossuth Lajos utca 72.  
5525 Füzesgyarmat, Szabadság tér 1.  
5600 Békéscsaba, Andrassy út 37-43.  
3530 Miskolc, Uitz Béla utca 6.  
3530 Miskolc, Rákóczi Ferenc utca 1.  
3531 Miskolc, Győri kapu 51.  
3535 Miskolc, Árpád út 2.  
3780 Edelény, Töth Árpád út 1.  
3860 Encs, Bem József út 1.  
3400 Mezőkövesd, Mátyás király út 149.  
3580 Tiszaújváros, Szent István út 30.  
3600 Ózd, Városház tér 1/A  
3980 Sátoraljaújhely, Széchenyi tér 13.  
3900 Szerencs, Kossuth tér 3/A  
3700 Kazincbarcika, Egressy Béni út 50.  
3950 Sárospatak, Eötvös József utca 2.  
3630 Putnok, Kossuth Lajos út 45.  
3800 Szikszó, Kassai út 16.  
3770 Sajószentpéter, Bethlen Gábor utca 1/A  
3450 Mezőcsát, Hősök tere 23.  
3910 Tokaj, Rákóczi út 37.  
3527 Miskolc, József Attila utca 87.  
6720 Szeged, Takaréktár utca 7.  
6720 Szeged, Aradi vértanúk tere 3.  
6791 Szeged, Negyvennyolcas utca 3.  
6600 Szentes, Kossuth Lajos utca 26.  
6640 Csongrád, Szentháromság tér 2-6.  
6800 Hódmezővásárhely, Andrassy út 1.  
6900 Makó, Széchenyi tér 14-16.  
6760 Kistelek, Kossuth utca 6-8.  
6782 Mórahalom, Szegedi út 3.  
6724 Szeged, Rókusi körút 42-64.  
6724 Szeged, Londoni körút 3.  
8000 Székesfehérvár, Ősz utca 13.  
2060 Bicske, Bocskai köz 1.  
2400 Dunaújváros, Dózsa György út 4/E  
8060 Mór, Deák Ferenc utca 2.  
7000 Sárbogárd, Ady Endre út 172.  
2457 Adony, Petőfi utca 2.  
8130 Enying, Kossuth Lajos utca 43.  
2483 Gárdonyi, Szabadság út 18.  
8154 Polgárdi, Deák Ferenc utca 16.  
8000 Székesfehérvár, Fő utca 7.  
8000 Székesfehérvár, Holland fasor 2.  
9022 Győr, Teleki László utca 51.  
9011 Győr, Győrszentiván, Déryné út 77.  
9400 Sopron, Teleki Pál út 22/A  
9300 Csorna, Soproni út 58.  
9200 Mosonmagyaróvár, Fő utca 24.  
9400 Sopron, Várkerület 96. földszint 1.  
9330 Kapuvár, Szent István király utca 4-6.  
9431 Fertőd, Fő utca 7.  
9317 Szany, Ady Endre utca 2.  
9024 Győr, Bartók Béla út 53/B  
9024 Győr, Kormos István utca 6.  
9026 Győr, Egyetem tér 1.  
9027 Győr, Budai út 1.  
4025 Debrecen, Pásti utca 1-3.  
4025 Debrecen, Plac utca 45-47.  
4032 Debrecen, Füredi út 43.  
4100 Berettyóújfalud, Oláh Zsigmond utca 1.  
4150 Püspökladány, Kossuth utca 2.  
4220 Hajdúböszörmény, Kossuth Lajos utca 3.  
4080 Hajdúnánás, Köztársaság tér 17-18/A  
4200 Hajdúszoboszló, Szilfalkalja 6-8.  
4060 Balmazújváros, Veres Péter utca 3.  
4110 Biharkeresztes, Kossuth utca 4.  
4130 Derecske, Köztársaság út 111.  
4087 Hajdúdorog, Petőfi tér 9-11.  
4138 Komádi, Fő utca 1-3.  
4181 Nádudvar, Fő út 119.  
4090 Polgár, Barankovics tér 15.  
4242 Hajdúhadház, Kossuth utca 2.  
4032 Debrecen, Egyetem tér 1.  
4254 Nyíradony, Árpád tér 6.  
4025 Debrecen, Hatvan utca 2-4.  
3300 Eger, Törvényház utca 4.  
3390 Füzesabony, Rákóczi Ferenc út 77.  
3200 Gyöngyös, Fő tér 1.  
3360 Heves, Hősök tere 4.  
3000 Hatvan, Kossuth tér 8. földszint 1.  
3021 Lőrinci, Szabadság tér 25/A  
3250 Pétervására, Szent Márton út 9.  
3245 Recsk, Kossuth Lajos út 93.  
3300 Eger, Széchenyi István utca 2.  
2800 Tatabánya, Fő tér 32.  
2510 Dorog, Bécsi út 33.  
2900 Komárom, Mártírok útja 23.  
2890 Tata, Ady Endre utca 1-3.  
2500 Esztergom, Rákóczi tér 2-4.

2840 Oroszlány, Rákóczi Ferenc út 84.  
2941 Ács, Gyár utca 14.  
2870 Kisbér, Batthyány tér 5.  
2536 Nyergesújfalú, Kossuth Lajos utca 126.  
2800 Tatabánya, Bárdos László utca 2.  
3100 Salgótarján, Rákóczi út 22.  
2660 Balassagyarmat, Rákóczi fejedelem út 44.  
3060 Pásztó, Fő utca 73/A  
2651 Rétság, Rákóczi út 28-30.  
3070 Bátorfőnyeregyesi, Bányász út 1/A  
3170 Szécsény, Feszty Árpád utca 1.  
2700 Cegléd, Szabadság tér 6.  
2370 Dabas, Bartók Béla út 46.  
2100 Gödöllő, Szabadság tér 12-13.  
2200 Monor, Kossuth Lajos utca 88/B  
2760 Nagykáta, Bajcsy-Zsilinszky út 1.  
2300 Ráckeve, Szent István tér 3.  
2000 Szentendre, Pannónia utca 1-3.  
2600 Vác, Széchenyi István utca 3-7.  
2120 Dunakeszi, Barátság útja 29.  
2030 Érd, Budai út 24.  
2750 Nagykőrös, Szabadság tér 2.  
2440 Százhalombatta, Szent István tér 8.  
2740 Abony, Kossuth Lajos tér 3.  
2730 Albertirsa, Vasút utca 4/A  
2170 Aszód, Kossuth Lajos utca 42-46.  
2040 Budaörs, Szabadság út 131/A  
2330 Dunaharaszti, Dózsa György út 25.  
2230 Gyömör, Szent István út 17.  
2340 Kiskunlacháza, Dózsa György út 219.  
2364 Ócsa, Szabadság tér 1.  
2721 Pilis, Rákóczi út 9.  
2085 Pilisvörösvár, Fő utca 60.  
2310 Szigetszentmiklós, Ifjúság útja 17.  
2220 Vecsés, Fő út 170.  
2360 Gyal, Kőrösi út 160.  
2143 Kistarcsa, Hunyadi utca 7.  
2119 Pécel, Kossuth tér 4.  
2092 Budakeszi, Fő utca 174.  
2040 Budaörs, Sport utca 2-4.  
2120 Dunakeszi, Nádás utca 6.  
2310 Szigetszentmiklós, Háros utca 120.  
2141 Csömör, Határ út 6.  
2013 Pomáz, József Attila utca 17.  
2083 Solymár, Szent Flórián utca 2.  
2220 Vecsés, Fő út 246-248.  
2112 Veresegyház, Fő út 52.  
2234 Maglód, Esterházy János utca 1.  
2030 Érd, Iparos utca 5.  
2225 Üllő, Pesti út 92/B  
7400 Kaposvár, Széchenyi tér 2.  
7400 Kaposvár, Honvéd utca 55.  
8700 Marcali, Rákóczi utca 6-10.  
7500 Nagyatád, Korányi Sándor utca 6.  
8600 Siófok, Fő tér 10/A  
7570 Barcs, Séta tér 5.  
8630 Balatonboglár, Dózsa György utca 1.  
8840 Csurgó, Petőfi tér 20.  
8640 Fonyód, Ady Endre utca 25.  
8693 Lengyeltóti, Csalogány utca 2.  
8660 Tab, Kossuth Lajos utca 96.  
7561 Nagybjom, Fő utca 107.  
8638 Balatonlelle, Rákóczi út 202-204.  
4400 Nyíregyháza, Rákóczi utca 1.  
4900 Fehérgyarmat, Móricz Zsigmond utca 4.  
4600 Kisvárd, Szent László utca 30.  
4700 Mátészalka, Szalkay László utca 34.  
4300 Nyírbátor, Zrínyi utca 1.  
4800 Vásárosnamény, Szabadság tér 33.  
4561 Baktalórántháza, Köztársaság tér 4.  
4233 Balkány, Szakolyi utca 5.  
4765 Csenger, Ady Endre utca 1.  
4492 Dombrád, Szabadság tér 7.  
4501 Kemece, Móricz Zsigmond utca 18.  
4320 Nagykálló, Árpád utca 10.  
4450 Tiszalök, Kossuth Lajos utca 52/A  
4440 Tiszavasvári, Kossuth Lajos utca 6.  
4244 Újfehértó, Fő tér 15.  
4625 Záhony, Ady Endre út 27-29.  
5000 Szolnok, Szapáry utca 31.  
5000 Szolnok, Nagy Imre körút 2/A  
5100 Jászberény, Lehel vezér tér 28.  
5440 Kunszentmárton, Kossuth Lajos út 2.  
5350 Tiszafüred, Piac tér 3.  
5200 Törökszentmiklós, Kossuth Lajos utca 141.  
5300 Karcag, Kossuth Lajos tér 15.  
5310 Kisújszállás, Szabadság tér 6.  
5400 Mezőtúr, Szabadság tér 29.  
5420 Túrkeve, Széchenyi utca 32-34.  
5130 Jászapáti, Kossuth Lajos út 2-8.  
5123 Jászárokszállás, Rákóczi Ferenc utca 4-6.  
5055 Jászládány, Kossuth Lajos utca 77.  
5340 Kunhegyes, Szabadság tér 4.  
5321 Kunmadaras, Karcagi út 2-4.  
5435 Martfű, Szolnoki út 142.  
5430 Tiszaföldvár, Kossuth Lajos út 191.  
5000 Szolnok, Széchenyi István körút 135.  
7100 Szekszárd, Szent István tér 5-7.  
7030 Paks, Dózsa György út 33.  
7090 Tamási, Szabadság utca 33.  
7150 Bonyhád, Szabadság tér 10.  
7200 Dombóvár, Dombó Pál utca 3.  
7020 Dunaföldvár, Béke tér 11.  
7081 Simontornya, Petőfi utca 68.  
7130 Tolna, Kossuth Lajos utca 31.  
7030 Paks, Kishegyi út 44/A  
7140 Bátaszék, Budai út 13.  
9700 Szombathely, Fő tér 3-5.  
9700 Szombathely, Rohonci út 52.  
9900 Körmend, Vida József utca 12.  
9600 Sárvár, Batthyány utca 2.  
9500 Celldömölk, Kossuth Lajos utca 18.  
9730 Kőszeg, Kossuth Lajos utca 8.  
9970 Szentgotthárd, Mártírok út 2.  
9800 Vasvár, Alkotmány utca 2.  
9737 Bük, Kossuth Lakos utca 1-3.  
9700 Szombathely, Király utca 10.  
9970 Szentgotthárd, Füzesi út 15.  
8200 Veszprém, Brusznay Árpád utca 1.  
8400 Ajka, Szabadság tér 18.  
8500 Pápa, Fő tér 22.  
8300 Tapolca, Fő tér 2.  
8230 Balatonfüred, Petőfi Sándor utca 8.  
8100 Várpalota, Újlaky út 2.  
8220 Balatonalmádi, Baross Gábor út 5/A  
8460 Devecser, Kossuth Lajos utca 13.  
8330 Sümeg, Kisfaludy Sándor tér 1.  
8420 Zirc, Rákóczi tér 15.  
8900 Zalaegerszeg, Kisfaludy Sándor utca 15-17.  
8800 Nagykanizsa, Deák Ferenc tér 15.  
8960 Lenti, Dózsa György út 1.  
8360 Keszthely, Kossuth Lajos utca 38.  
8868 Letenye, Szabadság tér 8.  
8790 Zalaszentgrót, Batthyány utca 11.  
8380 Hévíz, Erzsébet királyné utca 11.

# NYILATKOZAT A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI GYAKORLATRÓL

## Társaságirányítási gyakorlat

Az OTP Bank Nyrt. mint magyarországi székhellyel rendelkező vállalkozás a gazdasági társaságokról is rendelkező törvény (Ptk.) előírásainak megfelelő társaságirányítási rendszerrel rendelkezik. Banki tevékenységéből fakadóan a hitelintézetekre vonatkozó jogszabályi rendelkezésekre is eleget tesz. A jogszabályi követelményeken túlmenően, mint a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett társaság, a BÉT Társaságirányítási Ajánlásainak való megfelelésről évente nyilatkozik, amelyet mind a tőzsde ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)), mind az OTP Bank Nyrt. honlapján ([www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)), a közgyűlési elfogadást követően közzétesz.

## Belső kontrollok rendszere

Az OTP Bank Nyrt. a pénzügyi és befektetési tevékenységéből fakadóan mélyrehatóan szabályozott és államilag felügyelt belső kontroll rendszert működtet.

Az OTP Bank Nyrt. részletes, a kockázatok minden típusára (hitel, ország, partner, piaci, likviditási, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályzatokkal rendelkezik, amelyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal.

A kockázatkezelési rendszer magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek nyomon követését.

A szolgáltatások folytonosságát az üzletmenet folytonossági keretrendszer hivatott biztosítani. A nemzetközi módszertanok alapján kialakított életciklus modell magában foglalja a folyamatok felmérését, kritikus folyamatokra akciótervek készítését, azok rendszeres felülvizsgálatát, illetve tesztelését, valamint a kapcsolódó DRP tevékenységet is.

Az OTP Bank Nyrt. ellenőrzési rendszere több, egymásra épülő kontroll szinten valósul meg.

Az ellenőrzési rendszer elemeit képezik a folyamatba épített ellenőrzés, a vezetői ellenőrzés, a független belső ellenőrzési szervezet és a vezetői információs rendszer. A független belső ellenőrzési szervezet a belső védelmi vonalak elemeként segíti az eszközökkel és forrásokkal való törvényes és eredményes gazdálkodást, a tulajdon védelmét, támogatja a biztonságos üzletmenetet, a belső kontroll-rendszerek eredményes működését, a kockázatok minimalizálását, továbbá feltárja és jelenti a törvényi előírásoktól, illetve belső szabályzatokban foglaltaktól való eltéréseket, javaslatot tesz a hiányosságok megszüntetésére és nyomon követi az intézkedések végrehajtását. A belső ellenőrzési szervezet negyedéves, illetve éves rendszerességgel csoport-szintű beszámolókat készít az ellenőrzési tevékenységről a vezető testületek részére. A belső ellenőrzési szervezet éves gyakorlati jelentést készít az Audit Bizottság előzetes véleményezésével a Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság részére a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok, valamint a társasági irányítási funkciók működéséről. Továbbá a Hpt. előírásaival összhangban évente beszámol a Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság részére a belső ellenőrzési feladatok, szakmai követelmények és az ellenőrzés lefolytatásának szabályozottságáról, valamint az ellenőrzésekhez szükséges informatikai és egyéb technikai feltételeknek való megfelelés felülvizsgálatáról.

Az Európai Unió és a magyar jogszabályi előírásoknak, valamint a felügyeleti ajánlásnak megfelelően az OTP Bank Nyrt.-nél a compliance kockázatok feltárására és kezelésére önálló szervezeti egység működik.

## IT kontrollok

Az alkalmazások fejlesztése bankcsoporton belül, illetve külső partner által történik.

Az OTP Bank az adatokat tároló és kezelő



informatikai rendszerek védelme érdekében kockázat arányos adminisztratív-, logikai- és fizikai kontroll intézkedéseket alkalmaz az alábbiak szerint:

- az adatokhoz/rendszerekhez való hozzáférés csak előre meghatározott jogosultságkezelési folyamat alapján lehetséges, amely a legkisebb jogosultság elvét alkalmazza, gondoskodik a felelőségek szétválasztásáról és rendszeresen ellenőrzi a hozzáférésre jogosultak körét, valamint gondoskodik a távozott kollégák hozzáféréseinek megszüntetéséről;
- a felhasználó azonosítása, hitelesítése, jelszómenedzsmentje szabályozott és ellenőrzött;
- a rendszerek rendelkeznek jól elkülönített teszt és fejlesztői környezettel, ami biztosítja, hogy a programfejlesztések, illetve módosítások csak megfelelő, szabályozott tesztelés és engedélyezés után kerüljenek élesítésre az üzemi környezetbe;
- a rendszerek megfelelő hálózati határvédelemmel és biztonsági eszközökkel, valamint szegmentációval védettek, valamint a hálózati kommunikáció védelme is biztosított;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszer rendszeres mentése és tárolása szabályozott, a hosszú távú megőrzés megfelelő védelemmel ellátott helyiségekben történik, illetve a szervezet rendszeres visszatöltési tesztet végez;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszerek üzemmenetfolytonosságának és katasztrófatűrésének biztosítása érdekében a rendszerek redundáns működéséről gondoskodik;
- a kritikus rendszerek és folyamatok kezelésére BCP-t dolgozott ki, amit rendszeresen tesztel és felülvizsgál;
- gondoskodik az adatok kezelésével kapcsolatos minden egyes tevékenység teljes körű naplózásáról, valamint a naplók bizalmasságáról, rendelkezésre állásáról, sértetlenségéről és letagadhatatlanságáról;
- kártékony kódok elleni védelem folyamatos, naprakész;
- gondoskodik az alkalmazott környezeteihez kiadott gyártói frissítések rendszeres telepítéséről;

- adatszivárgás elleni védelmi megoldást alkalmaz az adatszivárgási kockázatok csökkentése érdekében;
- gondoskodik a fizikai és a virtuális környezeti rendszerelemek működésének folyamatos monitorozásáról, illetve az események – lehetőség szerinti automatikus – észleléséről és kezeléséről;
- a fenti intézkedések megfelelő szinten dokumentáltak, amely átlátható módon biztosítja az adatbiztonsági követelmények megvalósulásának nyomon követhetőségét;
- gondoskodik az adathordozók üzemből kivonása esetén az adatok adathordozókon visszaállíthatatlan módon való törléséről, az adathordozó megsemmisítéséről, és annak dokumentálásáról;
- az adatvédelmi követelményeket már a személyes adatokat tároló és kezelő informatikai rendszer bevezetésének, a rendszer üzemeltetéséhez kapcsolódó folyamatok tervezési szakaszában is érvényesíti;
- biztosítja, hogy munkatársai az adatok védelmével kapcsolatos követelményekről megfelelő ismeretekkel rendelkezzenek, a munkavállalóknak rendszeres adatvédelmi és információbiztonsági oktatást tart.

## Közgyűlés

A Közgyűlés az OTP Bank Nyrt. legfőbb irányító szerve. A működésére vonatkozó szabályokat az Alapszabály tartalmazza, amelyek mind az általános, mind a speciális jogszabályi követelményeknek maradéktalanul eleget tesznek. A Közgyűlésre vonatkozó információkat a Felelős Társaságirányítási Jelentés tartalmazza.

A vírusjárvány okozta helyzetre tekintettel az Országgyűlés 2021. február 22-én megszavazta a koronavírus-világjárvány elleni védekezésről szóló 2021. évi I. törvényt, mely 2021. május 22-ig meghosszabbította a veszélyhelyzet során a személy- és vagyonegyesítő szervezetek működésére vonatkozó eltérő rendelkezések újbóli bevezetéséről szóló 502/2020. (XI. 16.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Kormányrendelet) hatályát. Erre tekintettel – a Kormány-

rendelet 9. §-a értelmében – a közzétett napi-rendi pontok tekintetében a határozatokat az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága 2021. április 16-án hozta meg a Közgyűlés hatáskörében eljárva. A Rendkívüli Közgyűlés megtartására a Kormányrendelet – figyelemmel a koronavírus-világjárvány elleni védekezésről szóló 2021. évi I. törvényre is – 3. § (1) bekezdésében foglaltakra figyelemmel az általános szabályok szerint, hagyományos módon, a részvényesek személyes részvétele mellett 2021. október 15-én került sor.

### **A Társaság által kibocsátott, szavazati jogot biztosító értékpapírokkal és a vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos, az Üzleti Jelentésben bemutatandó szabályozások a hatályos Alapszabály szerint, valamint a tulajdonosi körrel kapcsolatos információk**

A Társaság alaptőkéje 28.000.001.000 Ft, azaz Huszonnyolcmilliárd-egyezer forint, amely 280.000.010 darab, azaz Kettőszáznyolcvanmillió-tíz darab egyenként 100 Ft, azaz Egyszáz forint névértékű, 28.000.001.000 Ft, azaz Huszonnyolcmilliárd-egyezer forint össznévértékű dematerializálttörzsrészvényre oszlik. A Társaság törzsrészvényei azonos névértékűek és azonos jogokat biztosítanak a Társasággal szemben.

A Társaság alaptőkéjét megtestesítő kibocsátott részesedések átruházására nem vonatkoznak korlátozások.

Különleges irányítási jogokat megtestesítő részesedések kibocsátására nem került sor.

A Társaság egyes munkavállalói és a Munkavállalói Rész tulajdonosi Programról szóló 1992. évi XLIV. törvény alapján munkavállalónak minősülő tisztségviselői döntése alapján Különleges Munkavállalói Rész tulajdonosi Program (továbbiakban KMRP) szervezetek kerültek megalakításra, amelyek keretében két KMRP alakult, az OTP Munkavállalók I. számú Különleges Munkavállalói Rész tulajdonosi Programja Szervezet és az OTP Munka-

vállalók II. számú Különleges Munkavállalói Rész tulajdonosi Programja Szervezet (továbbiakban OTP KMRP-k). Az OTP KMRP-k esetében az irányítási jogokat az OTP KMRP-kekt megindító munkavállalók által létesített Alapítvány az OTP Munkavállalók Különleges Rész tulajdonosi Programjáért vagyonkezelő alapítvány gyakorolja. A Társaság sem az OTP KMRP-k megalakításában, sem irányításában nem vesz részt.

A Társaság a Munkavállalói Rész tulajdonosi Programról szóló 1992. évi XLIV. törvény alapján javadalmazási célú munkavállalói rész tulajdonosi programot indított, melynek végrehajtására megalapította az OTP Bank MRP Szervezetet (a továbbiakban MRP Szervezet). Az MRP Szervezet felett az irányítási jogokat a törvény értelmében a legfőbb szerv jogkörében eljáró ügyvédi iroda, az ún. meghatalmazott gyakorolja. Az MRP Szervezet esetében a legfőbb szerv jogkörében a Szűcs Ügyvédi Iroda jár el. A Társaság az MRP Szervezet megalapításában részt vett, ezt követően azonban annak irányításában már nem vehet részt, a törvény értelmében a meghatalmazottat nem utasíthatja és nem is hívhatja vissza.

A szavazati jog korlátozására vonatkozó szabályok:

A Társaság törzsrészvényei részvényenként egy szavazati jogot biztosítják.

Egy részvényes vagy részvényesi csoport sem gyakorolhatja a Társaság által kibocsátott, közgyűlésen szavazásra jogosító részvényekhez fűződő szavazati jogok 25%-át, illetve – amennyiben a Társaságban más részvényes vagy részvényesi csoport szavazati joga is meghaladja a 10%-ot – 33%-át meghaladó mértékű szavazati jogot.

A részvényes haladéktalanul köteles bejelenteni a Társaság Igazgatóságának, ha ő maga közvetlenül vagy közvetve, illetve a vele egy részvényesi csoporthoz tartozó részvényesekkel a Társaság által kibocsátott, közgyűlésen szavazásra jogosító részvényekhez fűződő szavazati jogok legalább 2%-ával rendelkezik. Ezzel egyidejűleg köteles megjelölni azokat a részvényeseket, amelyek útján a közvetett szavazati jog fennáll, illetve a részvényesi

csoport tagjait. A bejelentés elmulasztása esetén, illetve amennyiben alapos okkal feltételezhető, hogy a részvényes a részvényesi csoport összetételére vonatkozóan megtevéstől nyilatkozatot tett a részvényes szavazati joga felfüggesztésre kerül és nem gyakorolható mindaddig, amíg a fenti követelményeknek eleget nem tett. E bekezdés szerinti bejelentési kötelezettség és jogkövetkezmények terhelik azokat a személyeket is, akik a Tpt. 61. §-a szerint, az ott meghatározott értelemben minősülnek vagy minősülhetnek a Társaság részvényesének. A Tpt. 61. §-ának (7)-(8) bekezdései, valamint 61. §-ának (10)-(11)-(12) bekezdései szerinti, bejelentési kötelezettség alóli mentesülés feltételeinek fennállását a Társaság felé is igazolni kell. A részvényesi csoport: a részvényes és az a másik részvényes, amelyben a részvényes közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedéssel rendelkezik, illetve tulajdoni részesedés nélkül befolyással (együttesen közvetlen és/vagy közvetett befolyás) bír; továbbá: a részvényes és az a másik részvényes, aki a részvényessel együtt gyakorolja vagy együtt kívánja gyakorolni a szavazati jogát függetlenül attól, hogy az együttes joggyakorlás az abban résztvevők között milyen megállapodáson alapul.

A közvetett befolyás fennállásának és mértékének megállapításához a Hpt. közvetett tulajdon számítására vonatkozó szabályait kell alkalmazni. Amennyiben a részvényesi csoport által gyakorlandó szavazati jog mértéke túllépné a jelen pont első bekezdésében foglalt korlátot, a szavazati jog mértéke úgy csökkentendő, hogy a részvényesi csoport által utoljára szerzett részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok nem gyakorolhatók.

Amennyiben alapos okkal feltételezhető, hogy valamely részvényes vagy részvényesek szavazati jog gyakorlása a Tpt. befolyásszerzésre vonatkozó szabályainak sérelmével járna, az Igazgatóság helyszínen jelenlévő, a közgyűlési regisztráció lebonyolításáért felelős megbízottja, illetve a Közgyűlés elnöke az érintett részvényest, részvényeseket a közgyűlési részvételből, illetve a szavazati jog gyakorlásából kizárhatja.

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik: döntés a részvények kivezetésének kérelmezéséről (minősített többség). A döntésnél a többszörös szavazati jogot megtestesítő részvények egy szavazatot képviselnek.

A Társaságnak nincs tudomása a tulajdonosok közötti bármely olyan megállapodásról, amely a kibocsátott részesedések, illetve a szavazati jogok átruházásának korlátozását eredményezheti.

A vezető tisztségviselők kinevezésére és elmozdítására, valamint az alapszabály módosítására vonatkozó szabályok:

A Társaság Igazgatósága legalább 5, de legfeljebb 11 tagú lehet.

Az Igazgatóság tagjait a közgyűlés választja döntése szerint egységesen határozatlan vagy 5 évi határozott időtartamra; ez utóbbi esetben a megbízás a választást követő ötödik gazdasági évet lezáró közgyűlés időpontjáig tart. Ezen idő alatt választott új igazgatósági tag megbízása az Igazgatóság mandátumának lejáratáig tart.

Az Igazgatóság saját tagjai közül elnököt választ, illetve egy vagy több alelnököt választhat, akiknek megbízása az Igazgatóság megbízásának időtartamára szól.

Az Igazgatóság elnöke egyúttal a Társaság vezérigazgatója (Elnök-vezérigazgatója), kivéve, ha az Igazgatóság saját hatáskörében akként dönt, hogy az Igazgatóság elnöki és a Társaság vezérigazgatói tisztségét külön személy tölti be.

Az igazgatósági tagság megszűnik

- a) a megbízás időtartamának elteltével,
- b) lemondással,
- c) visszahívással,
- d) elhalálozással,
- e) a törvényben szabályozott kizáró ok bekövetkeztével,
- f) belső igazgatósági tag esetében a munkaviszony megszűnésével.

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjainak, valamint a könyvvizsgálónak a visszahívása (minősített többség)

Az Igazgatóság tagjainak, valamint a Felügyelő Bizottság nem munkavállalói tagjainak több mint egyharmada egy 12 hónapos perióduson belül kizárólag abban az esetben hívható vissza, ha valamely részvényes a tulajdonában tartja az általa nyilvános vételi ajánlat útján megszerzett, a Társaság által kibocsátott részvények több, mint 33%-át.

- Az Alapszabály által az Igazgatóság hatáskörébe utalt esetek kivételével az Alapszabály megállapítása és módosítása (minősített többség); a közgyűlés az Alapszabály módosítás javaslatairól – a részvényesek egyszerű többséggel hozott határozatának függvényében – külön-külön vagy összevontan határoz.

#### Az Igazgatóság kötelese

- elkészíteni a Társaság Számviteli Törvény szerinti beszámolóját és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot;
- jelentést készíteni évente egyszer a Közgyűlés és háromhavonta a Felügyelő Bizottság részére az ügyvezetésről, a Társasági vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról;
- gondoskodni a Társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről;
- ellátni a Hpt. által hatáskörébe utalt feladatokat, így különösen:
  - gondoskodni a számviteli és a pénzügyi beszámolási rendszer integritásáról;
  - megfelelő stratégiát kialakítani és kockázattűrési mértéket meghatározni minden érintett üzletágra;
  - meghatározni a kockázatvállalási limiteket;
  - biztosítani a szükséges erőforrásokat a kockázatok kezelésére, az eszközök értékelésére, a külső hitelminősítések felhasználására, és a belső modellek alkalmazására.

#### Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik különösen:

- a Társaság Elnök-vezérigazgatójának a megválasztása, felette a munkáltatói jogok gyakorlása;
- az Igazgatóság egy vagy több alelnökének megválasztása;

- az éves terv megállapítása;
- a Társaság negyedéves mérlege alapján az üzletpolitikai irányelvek végrehajtásának elemzése, értékelése;
- döntés olyan ügyletekben, amelyeket a Társaság szervezeti és működési szabályzata az Igazgatóság hatáskörébe utal;
- döntés a Társaság engedélyezett tevékenységi körébe tartozó egyes tevékenységek gyakorlásának megkezdéséről, felfüggesztéséről vagy megszüntetéséről;
- a Társaság cégének jegyzésére jogosult dolgozók kijelölése;
- döntés az alaptőke felemeléséről a Közgyűlés vonatkozó határozatában foglalt feltételekkel;
- döntés saját részvények megszerzéséről a Közgyűlés vonatkozó határozatában foglalt feltételekkel;
- döntés a Hpt. szerinti belső hitelek engedélyezéséről;
- döntés a banki működést alapvetően meghatározó, illetve a Hpt. által a hatáskörébe utalt szabályzatok jóváhagyásáról. Ilyen szabályzatnak minősül különösen:
  - a fedezetértékelési szabályzat,
  - a kockázatvállalási szabályzat,
  - az ügyfélminősítési szabályzat,
  - a partnerminősítési szabályzat,
  - a befektetési szabályzat,
  - a minősítési és értékvesztési, céltartalékképzési szabályzat,
  - a szervezeti és működési szabályzat, amely tartalmazza a nagyhitelekre vonatkozó kérelmek elbírálási rendjének szabályzatát,
  - a cégjegyzési jog átruházásáról szóló szabályzat;
- döntés az Igazgatóság Ügyrendjének jóváhagyásáról;
- döntés a nyilvános vételi ajánlattételi eljárás megzavarására alkalmas lépések megtételéről;
- döntés a saját részvényre kapott nyilvános vételi ajánlat elfogadásáról;
- a részvény szabályozott piacon történő forgalmazásának megkezdésére (bevezetésére) vonatkozó döntés;
- döntés a részvény forgalomban tartásának megszüntetéséről egy adott szabályozott

piacon, feltéve hogy a részvényt más szabályozott piacon forgalmazzák (a továbbiakban: átvezetés).

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörében jogosult:

- a Ptk.-ban meghatározott esetekben a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett a Társaság közbenső mérlegének elfogadásáról dönteni;
- a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett a közgyűlés helyett dönteni osztalék-előleg fizetéséről;
- a Társaság cégnevének, székhelyének, telephelyeinek és fióktelepeinek, valamint a társaság tevékenységi köreinek – a főtevékenység megváltoztatása kivételével – módosítására vonatkozó döntések meghozatalára, és ezzel összefüggésben – amennyiben a Ptk. vagy az Alapszabály alapján szükséges – az Alapszabály módosítására;
- dönteni az egyesülésről (amennyiben az egyes jogi személyek átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról szóló törvény alapján az egyesüléshez nincs szükség a Társaság közgyűlésének jóváhagyására).

Az Igazgatóság az Elnök-vezérigazgató feletti munkáltatói jogokat közvetlenül gyakorolja. A döntéssel érintett személy a határozathozatalban nem vehet részt. A Társaság ügyvezetőivel kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság az Elnök-vezérigazgató útján gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató-helyettesek kinevezéséhez és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges. Az alkalmazottak munkáltatói jogának gyakorlásával kapcsolatos ügyekben a Társaságot az Elnök-vezérigazgató, valamint a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában

meghatározott vezető beosztású társasági dolgozók képviselik az Igazgatóság által jóváhagyott hatáskör megosztás szerint. Amennyiben az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató különböző személy, a Társaság további ügyvezetőivel (vezérigazgató, vezérigazgató-helyettesek) kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság az Igazgatóság elnöke útján gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek kinevezéséhez, és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges. Az alkalmazottak munkáltatói jogának gyakorlásával kapcsolatos ügyekben a Társaságot a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott személyek képviselik az Igazgatóság által jóváhagyott hatáskör megosztás szerint. Az Igazgatóság az egyes igazgatósági tagokra, a Társaság alkalmazottai közül annak ügyvezetőire, továbbá az egyes szolgálati helyek vezetőire átruházhat minden olyan feladatot, amely a jelen Alapszabálynál, vagy a Közgyűlés határozatánál fogva nem tartozik az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe.

A Társaság saját részvényeit a Ptk. szabályai szerint szerezheti meg. Nincs szükség a Társaság saját részvényeinek megszerzéséhez a Közgyűlés előzetes felhatalmazására, ha a részvények megszerzésére a Társaságot közvetlenül fenyegető, súlyos károsodás elkerülése érdekében kerül sor (ez a rendelkezés nem alkalmazható a Társaság részvényeinek felvásárlására irányuló nyilvános vételi ajánlattétel esetén), valamint ha a Társaság a saját részvényeket a Társaságot megillető követelés kiegyenlítését célzó bírósági eljárás keretében vagy átalakulás során szerzi meg. A Társaság nem kötött a 2000. évi C. törvény (Számviteli törvény) 95/A § j) és k) pontja szerinti megállapodást.

## Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke:

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (december 31-én)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad <sup>1</sup>	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad <sup>1</sup>	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	20,93%	21,26%	58.605.628	26,66%	26,97%	74.637.180
Külföldi intézményi/társaság	71,60%	72,73%	200.480.153	66,69%	67,47%	186.733.858
Belföldi magánszemély	4,79%	4,87%	13.424.090	4,57%	4,63%	12.805.389
Külföldi magánszemély	0,11%	0,12%	319.346	0,11%	0,12%	319.712
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,85%	0,87%	2.393.390	0,69%	0,70%	1.941.018
Saját részvények <sup>2</sup>	1,55%	0,00%	4.334.140	1,16%	0,00%	3.251.484
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,08%	0,08%	219.800	0,07%	0,07%	188.326
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,04%	0,04%	108.981	0,04%	0,04%	120.871
Egyéb <sup>3</sup>	0,04%	0,04%	114.482	0,00%	0,00%	2.172
<b>Összesen</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>280.000.010</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>280.000.010</b>

<sup>1</sup> A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

<sup>2</sup> A saját részvényszám nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állomány nem minősül saját részvénynek, de az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2021. december 31-én 7.656.897 darab OTP részvény volt.

<sup>3</sup> A nem azonosított részvények állománya.

## A saját tulajdonban lévő részvények (db) mennyiségének alakulása a tárgyévben (2021):

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	4.334.140	4.330.609	1.120.786	1.077.322	3.251.484
Leányvállalatok	0	0	0	0	0
<b>Mindösszesen</b>	<b>4.334.140</b>	<b>4.330.609</b>	<b>1.120.786</b>	<b>1.077.322</b>	<b>3.251.484</b>

## Az 5%-nál nagyobb tulajdonosok felsorolása, bemutatása (az időszak végén):

Név	Nemzetiség <sup>1</sup>	Tevékenység <sup>2</sup>	Mennyiség (db)	Tulajdoni hányad (%) <sup>3</sup>	Befolyás mértéke (%) <sup>3,4</sup>	Megjegyzés <sup>5</sup>
<b>MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.</b>	<b>B</b>	<b>T</b>	<b>24.000.000</b>	<b>8,57%</b>	<b>8,67%</b>	-
<b>KAFIJAT csoport</b>	<b>B</b>	<b>T</b>	<b>19.661.409</b>	<b>7,02%</b>	<b>7,10%</b>	-
KAFIJAT Zrt.	B	T	9.839.918	3,51%	3,56%	-
MGTR Alliance Kft.	B	T	9.836.491	3,51%	3,55%	-
<b>Groupama cégcsoport</b>	<b>K/B</b>	<b>T</b>	<b>14.311.769</b>	<b>5,11%</b>	<b>5,17%</b>	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,11%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	171.769	0,06%	0,06%	-

<sup>1</sup> Belföldi (B), Külföldi (K).

<sup>2</sup> Letétkezelő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T), Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D).

<sup>3</sup> Két tizedes jegyre kerekítve.

<sup>4</sup> A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

<sup>5</sup> Pl. szakmai befektető, pénzügyi befektető stb.

## A vezetői feladatokat ellátó személyeknek az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott értékpapír tulajdona 2021. december 31-én (100 forint névértékű törzsrészevényből):

Jelleg <sup>1</sup>	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/ megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor <sup>2</sup>	elnök-vezérigazgató	1992. 05. 15.	2026	293.907
IT	Erdei Tamás György	alelnök	2012. 04. 27.	2026	32.285
IT	Balogh Gabriella	tag	2021. 04. 16.	2026	1.393
IT	Baumstark Mihály	tag	1999. 04. 29.	2026	44.000
IT	Csányi Péter	tag, vezérigazgató-helyettes	2021. 04. 16.	2026	1
IT	dr. Gresa István	tag	2012. 04. 27.	2026	173.258
IT	Kovács Antal György	tag, vezérigazgató-helyettes	2016. 04. 15.	2026	79.244
IT	Nagy György <sup>3</sup>	tag	2021. 04. 16.	2026	0
IT	dr. Vági Márton Gellért	tag	2021. 04. 16.	2026	0
IT	dr. Vörös József Zoltán	tag	1992. 05. 15.	2026	171.114
IT	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016. 04. 15.	2026	532.143
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992. 05. 15.	2023	54
FB	dr. Horváth József Gábor	alelnök	1995. 05. 19.	2023	0
FB	Bella Klára	tag	2019. 04. 12.	2023	344
FB	dr. Gudra Tamás	tag	2021. 04. 16.	2023	0
FB	Michnai András	tag	2008. 04. 25.	2023	100
FB	Olivier Péqueux	tag	2018. 04. 13.	2023	0
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			10.038
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes			3.137
<b>Saját részvény tulajdon (db) összesen</b>					<b>1.341.018</b>

<sup>1</sup> Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), igazgatósági tag (IT), felügyelő bizottsági tag (FB).

<sup>2</sup> Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 4.080.034 darab.

<sup>3</sup> Nagy György igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 600.000 darab.

### Testületek<sup>1</sup>

#### Az Igazgatóság tagjai

Dr. Csányi Sándor – elnök  
 Erdei Tamás György – alelnök  
 Balogh Gabriella<sup>2</sup>  
 Baumstark Mihály  
 Dr. Bíró Tibor<sup>3</sup>  
 Csányi Péter<sup>2</sup>  
 Dr. Gresa István  
 Kovács Antal György  
 Nagy György<sup>2</sup>  
 Dr. Pongrácz Antal<sup>3</sup>  
 Dr. Utassy László<sup>3</sup>  
 Dr. Vági Márton Gellért<sup>2</sup>  
 Dr. Vörös József Zoltán  
 Wolf László

#### A Felügyelő Bizottság tagjai

Tolnay Tibor – elnök  
 Dr. Horváth József Gábor – alelnök  
 Bella Klára  
 Dr. Gudra Tamás<sup>4</sup>  
 Michnai András  
 Olivier Péqueux  
 Dr. Vági Márton Gellért<sup>5</sup>

#### Az Audit Bizottság tagjai

Dr. Horváth József Gábor – elnök  
 Tolnay Tibor – alelnök  
 Dr. Gudra Tamás<sup>6</sup>  
 Olivier Péqueux  
 Dr. Vági Márton Gellért<sup>7</sup>

A tagok szakmai önéletrajzát a Felelős Társaságirányítási Jelentés/Éves Jelentés tartalmazza.

<sup>1</sup> Az év során lezajlott személyi változásokat a „Személyi változások” fejezet tartalmazza.

<sup>2</sup> 2021. április 16-tól az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagja.

<sup>3</sup> Mandátuma lejárt 2021. április 16-án.

<sup>4</sup> 2021. április 16-tól az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagja.

<sup>5</sup> Felügyelő Bizottsági tisztsége 2021. április 16-án megszűnt.

<sup>6</sup> 2021. április 16-tól az OTP Bank Nyrt. Audit Bizottságának tagja.

<sup>7</sup> Audit Bizottsági tisztsége 2021. április 16-án megszűnt.

## Személyi változások

2021. március 12-én Johancsik Tibor informatikai vezérigazgató-helyettes munkaviszonya közös megegyezéssel megszűnt. Az OTP Bank Digitális Divíziójának (2021. május 1-ig IT Divízió) új vezetője Csányi Péter vezérigazgató-helyettes, az OTP Bank korábbi digitális fejlesztési és értékesítési ügyvezető igazgatója. Az átalakuló szakterület legfőbb feladata, hogy hatékonyan támogassa a Bank digitális transzformációját az ügyfeleinknek nyújtott még jobb ügyfélművelés jegyében. Az új divízióstratégia célja, hogy az IT egy üzleti kompetenciákkal is rendelkező, a többi üzleti terület platformként kiszolgáló, a digitalizáció ütemét diktáló divízióvá alakuljon át a Magyar Nemzeti Bank digitális ajánlásomagjának megfelelően.

2021. április 16-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva a Társaság 2021. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t választotta meg a 2021. május 1-jétől 2022. április 30-ig terjedő időtartamra.

2021. április 16-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Dr. Gudra Tamás urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának (FB) és Audit Bizottságának (AB) tagjává választotta.

2021. április 16-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva

Dr. Csányi Sándor urat

Kovács Antal György urat

Wolf László urat

Erdei Tamás György urat

Baumstark Mihály urat

Dr. Greska István urat

Dr. Vörös József Zoltán urat

Csányi Péter urat

Balogh Gabriella úrhölgyet

Nagy György urat

Dr. Vági Márton Gellért urat

a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választotta.

2021. április 16-án az OTP Bank Igazgatósága Dr. Csányi Sándor urat, az Igazgatóság tagját a testület elnökévé és az Alapszabály 9.4. pontjának rendelkezése értelmében vezérigazgatóvá (Elnök-vezérigazgató) választotta.

Dr. Csányi Sándor úr megbízatása a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig szól.

2021. április 16-án az OTP Bank Igazgatósága Erdei Tamás György urat, az Igazgatóság tagját a testület alelnökévé választotta.

Erdei Tamás György úr megbízatása a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig szól.

## A testületek működése

Az OTP Bank Nyrt. kettős irányítási struktúrával rendelkezik, ahol az Igazgatóság a társaság ügyvezetőirányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete, a Felügyelő Bizottság a társaság felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testülete, amely a Bank ügyvezetését, üzletvitelét, a működés törvényességét ellenőrzi, valamint többek között elfogadja a Bankcsoport Javadalmazási Politikájának rendelkezéseit. Az Audit Bizottság, mint testület a Felügyelő Bizottság tevékenységének eredményes működését segíti elő, továbbá figyelemmel kíséri a belső ellenőrzési, kockázatkezelési, beszámolási rendszereket és a könyvvizsgáló tevékenységét.

Az Igazgatóság a vezetési funkciók elősegítésére állandó és egyéb bizottságokat hozott létre, illetve működtet, így többek között a Management Committee-t, a Javadalmazási Bizottságot, a Jelölő Bizottságot és a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságot.

Az OTP Bank Nyrt.-ben az eredményes működés érdekében további állandó bizottságok is működnek.



A testületek, valamint a bizottságok működéséről az OTP Bank Nyrt. a Felelős Társaság-irányítási Jelentésben minden évben beszámol. 2021. évben az Igazgatóság 9, a Felügyelő Bizottság 6 alkalommal, míg az Audit Bizottság 2 alkalommal ülésezett. Az üléseken túl írásos szavazás formájában az Igazgatóság esetében 180, a Felügyelő Bizottság esetében 90 az Audit Bizottság esetében 28 alkalommal került sor határozathozatalra.

## Sokszínűséggel kapcsolatos politika

Az OTP Bank Nyrt. a hitelintézetek működését alapvetően meghatározó Európai Unió és hazai jogszabályi elvárásokkal és irányelvekkel összhangban határozza meg és szabályozza a vezető állású személyek kiválasztására vonatkozó követelményeket.

Az OTP Bank Nyrt. a vezető testületi tagok (Igazgatóság; Felügyelő Bizottság) jelölésénél, valamint az Igazgatóság az ügyviteli (Menedzsment) tagok kinevezésénél is elsődlegesnek tekinti a szakmai felkészültség, a magas szintű humán- és vezetői kompetencia, a sokrétű tanulmányi háttér, a széles körű üzleti tapasztalat és üzleti megbízhatóság meglétét, ugyanakkor erősen elkötelezett

abban is, hogy a vállalati működés kapcsán hatékony intézkedéseket tegyen a sokszínűség biztosítása érdekében, beleértve a nők részvételi arányának fokozatos javítását is.

Az OTP Bank Nyrt. Jelölő Bizottsága folyamatosan napirendjén tartja a női kvótára vonatkozó Európai Unió és hazai szabályozás nyomán követését azzal, hogy amennyiben egyértelműen megfogalmazott elvárások kerülnek kihirdetésre, úgy haladéktalanul megteszi a szükséges intézkedéseket.

Az OTP Bank Nyrt. jelenleg elfogadott stratégiája értelmében célkitűzés, hogy mind az Igazgatóságnak, mind a Felügyelő Bizottságnak legalább egy női tagja legyen.

Fontos ugyanakkor megjegyezni, hogy nyilvánosan működő részvénytársaságként a vezető testületi tagok megválasztása a közgyűlés kizárólagos hatásköre, melyre az OTP Bank Nyrt. a fenti szempontok maximális érvényesítésével történő jelölésen túl nem bír érdemi ráhatással.

Az OTP Bank Nyrt. Alapszabálya értelmében a Banknál 5-11 tagú Igazgatóság és 5-9 tagú Felügyelő Bizottság működik. Jelenleg az Igazgatóság 11 fővel működik, és egy hölgy tagja van, a Felügyelő Bizottság 6 főből áll, egy hölgy tagja van. Az OTP Bank Nyrt. menedzsmentje jelenleg 6 fős, és nincs női tagja.

# KÖRNYEZETVÉDELMI POLITIKA, KÖRNYEZETVÉDELMI INTÉZKEDÉSEK

Az OTP Csoport elkötelezett a környezet védelme, a klímaváltozás és hatásainak mérséklése, a természeti erőforrások megóvása, kíméletes használata iránt. Az OTP Bank környezetvédelmi tevékenységét az évente felülvizsgált környezetvédelmi szabályzat szabályozza. A szabályzat biztosítja a jogszabályi megfelelést, valamint hogy, megvalósulhasson a környezeti szempontok figyelembe vétele és integrálása a Bank üzleti tevékenységébe, ezáltal minimalizálhatóak legyenek a banki szervezet működéséből és fenntartásából eredő környezeti hatások. Tartalmazza ezen felül a környezet-tudatos beszerzés irányelvei érvényesítésének szabályait is. Az OTP Csoport tagjai a környezetvédelmi jogszabályok maximális betartásával működnek, 2021-ben sem került sor bírság kiszabására e téren.

Az OTP Csoport a CDP Klímaváltozás kérdőívén, fenntartva előző évi eredményét, „B-” minősítést ért el 2021-ben.

Az OTP Csoport környezeti hatásai egyrészt a pénzügyi szolgáltatásnyújtáshoz, közvetítőszerephez kapcsolódnak, másrészt közvetlenül a működésből fakadnak. A pénzügyi szolgáltatásnyújtás kapcsán a környezetvédelmi kockázatok kezelése és a környezetvédelmi lehetőségek kiaknázása az ESG stratégia keretein belül történik, ezért e tevékenységeket a Nem pénzügyi kimutatás fejezetben mutatjuk be.

A közvetlen környezeti hatások mérséklésére irányuló törekvéseink elsősorban az energiafogyasztás hatékonyságának növelésére és a papírfogyasztás mérséklésére irányulnak. A működésből fakadó környezetvédelemmel kapcsolatos kockázatokat a működési kockázatkezelés körében vizsgáljuk és kezeljük.

A potenciális kockázatok feltérképezése a folyamatalapú, éves önértékelés során történik, illetve a klímaváltozás kockázatainak értékelése a kis valószínűségű, de nagy hatású kockázatok értékelésére szolgáló szcenárióelemzésnek is része.

## Energiafogyasztás és üzleti utazás

Az OTP Csoport az aktuálisan elérhető legjobb technológiát alkalmazza az új beruházások és felújítások során, továbbra is bővítjük a LED világítás alkalmazását. Folyamatosan vizsgáljuk az energiahatékonyságot növelő intézkedések lehetőségeit, elemezve épületeink energiahatékonysági és fogyasztási jellemzőit is.

A klímaberendezések cseréjét a felújítások során végezzük, ügyelve arra, hogy az új készülékek hűtőközege környezetkímélő legyen.

A 2021-ben végzett energiahatékonysági beruházásokkal 1.400 GJ energia fogyasztását sikerült megelőznünk az OTP Bankban.

Az anyabank valamennyi fiókjának felújításánál vizsgáljuk a napelem és a hőszivattyú telepítésének lehetőségét, 2021-ben két fiókon és egy üdülőépületen helyeztünk el napelemet. Rendszereink összesen 842 GJ energiát termeltek napenergia révén. Központi irattárunk több éve geotermikus energiát hasznosít, 2021-ben ennek mennyisége 3 499 GJ volt. Leányvállalataink 893 GJ napenergiát használtak. Lépéseket tettünk a zöld villamosenergia beszerzése érdekében. A DSK Bank egyik szófiái adatközpontja 100%-ban megújuló forrásból szerzi be az elektromos energiát, 2022-től pedig az anyabankban, illetve szerb és horvát leánybankunkban is 100%-ban zöld energiával fedezzük a villamosenergia igényt.

A bankcsoport energiafogyasztását 2021-ben is befolyásolta a pandémiás helyzet. Az épületek szellőztetésében, frisslevegő ellátásában nem alkalmaztuk a levegő visszakeverést, intenzívebb szellőztetés valósult meg, ami növeli az energiafelhasználást. Mindemellát a jelentős arányú otthoni munkavégzés fenntartotta a koronavírus-járvány előtti időszakhoz képest mérsékeltebb villamos energia fogyasztást.

Az üzleti utazások mennyiségét és a gépjármű flotta méretét az üzleti tevékenység határozza

meg. Csoportszinten alkalmazunk szén-dioxid limiteket gépjármű politikánkban és a választható autók között, valamennyi kategóriában szerepel hibrid vagy elektromos gépjármű is. Romániai leányvállalatunk 2 elektromos autót, bolgár bankunk 7, horvát bankunk 3 hibrid autót vásárolt 2021-ben. Csoportszinten és az OTP Bank vonatkozásában is növekedett a futott kilométerek száma, ami részben a pandémiához kapcsolódó intézkedések mérséklődésének következménye, részben üzleti okokra vezethető vissza. Az üzleti utazások mennyiségét jelentősen csökkenti a hibrid munkavégzés miatt általános gyakor-

lattá vált online megbeszélések alkalmazása. 2021-ben is elérhetőek voltak ügyfeleink és munkatársaink számára a korábban kialakított kerékpártárolók. Az OTP Bank 3 fióknál és az új irattárnál létesített új tárolóhelyeket, bolgár és ukrán leánybankunk. 2-2 helyszínen alakított ki új kerékpártárolókat, míg az albán bank 5 helyszínen létesített biciklitárolókat a fővárosi bankfiókoknál. Az energiafogyasztás mennyiségét az OTP Bankra vonatkozóan mutatjuk be. A bank teljes energiafogyasztása összességében 5%-kal csökkent az előző évhez képest, az egy főre jutó energiafogyasztás változatlan maradt.

## Energiafogyasztás mennyisége:

OTP Bank	2020	2021
Összes energiafogyasztás (GJ)	251.730 <sup>1</sup>	263.228
Egy főre eső energiafogyasztás (GJ)	26,75	26,75

Az energiafogyasztási adatok mérésből származnak, a fogyasztott mennyiségek energiára történő átszámítása a helyi átlagos fűtőértékeken történik.

Az egy főre eső érték vetítési alapja az átlagos teljes munkaidős dolgozói létszám (TMD).

<sup>1</sup> Az OTP Bankba beolvadt Monicompany fogyasztásával korrigált adat, amely az előző évi kimutatáskor még nem állt rendelkezésre.

## Törekvés a papírhasználat mérséklésére

Az OTP Csoport folyamatosan törekszik a papírhasználat és a nyomtatás mérséklésére. Az OTP Banknál tovább csökkent (17%-kal) az irodai papírhasználat 2020-hoz képest, amelyben az otthoni munkavégzés meg-növekedett mértékének nagy szerepe van. A nyomdai technológiaváltásnak köszönhetően e téren 6,5%-kal mérséklődött a papírfogyasztás. Csoportszinten a 2020-ban tapasztalt

mérséklődéshez képest nem csökkent tovább a papírfogyasztás. Román, ukrán és orosz leánybankunknál a digitális folyamatok bővítésével mérséklődött a papírfelhasználás. Az OTP Bank és román leánybank az irodai papírhasználaton belül növelte az újrahasznosított papír arányát. Az anyabank számla-levelei, marketingkiadványai FSC minősített papírra, a DM levelek emellett újrahasznosított papírra is készülnek. Szerb leánybankunk is FSC minősített, szlovén leánybankunk PEFC minősített papírt használ.

## Felhasznált papír mennyisége:

OTP Bank	2020	2021
Összes papír mennyisége (tonna), (irodai, csomagolási, közvetett)	1.137	978
Egy főre eső papírfelhasználás mennyisége (kg) <sup>1</sup>	121	99

<sup>1</sup> A vetítés alapja az átlagos teljes munkaidős dolgozói létszám (TMD).

## Környezettudatos használat, hulladékkezelés

Berendezéseinket, eszközeinket és gépeinket az észszerű kereteken belül maximális ideig használjuk. Kifejezetten törekszünk a bútorok élettartamának kihasználására, többször felhasználva azokat. Az OTP Banknál, a DSK Banknál, az OTP Bank Romániánál és az OTP Bank Szerbiánál is bevált gyakorlat, hogy jótékonyági célra adjuk tovább a már nem használt, de még használható bútorokat, és a működő IT eszközöket (elsősorban számítógépeket és laptopokat) rászoruló intézményeknek, szervezeteknek.

Az OTP Bank Magyarországon elsőként adott ki olyan bankkártyát, amely nagyrészt (85%-ban) újrahasznosított műanyagból készült. A kártyát a junior ügyfelek kapták, az év során 50 ezer újrahasznosított kártya került ügyfeleinkhez.

2021-ben szerb leánybankunk csökkentette a műanyag csomagolású termékek beszerzését és papírpoharat használ a vizautomatákhoz. A tonerek és tintapatronok használatából fakadó hulladék mérséklése érdekében a román, horvát, szerb, montenegrói és a moldáv leánybank is utántöltött tonereket használ.

A veszélyes hulladék és az üzleti titkot tartalmazó papír szelektív gyűjtése, kezelése az OTP Csoport valamennyi tagjánál megvalósul a jogszabályoknak megfelelően. Az OTP Bank központi irodaházaiban a nem bizalmas papírhulladék, a PET palack és a szelektív üvegyűjtés lehetősége mellett 2021-től a csomagolási fém gyűjtése is adott. Az év során 10 bankfiókban kialakítottuk a szelektív hulladékgyűjtést is. Az ukrán leánybank központi épületében működik a szelektív papírgyűjtés. A szerb leánybanknál a papírhulladék szelektív gyűjtése valósul meg a fiókokban és a központi épületekben. Az albán leánybank a papírhulladékot gyűjti elkülönítve. A román leánybanknál teljeskörűen szelektíven történik a papír, fém, üveg és műanyag hulladék gyűjtése. Szlovén leánybankunknál is szelektíven gyűjtik a kommunális hulladékot, a lebomló élelmiszerhulladékra is kiterjedően. A horvát leánybanknál több éve szelektív módon történik a papír-

és műanyag hulladék gyűjtése, emellett 2021-től a fém és üveg hulladékot is elkülönítetten gyűjtik. A DSK Banknál a szófiai és várnai telephelyeken valósul meg a szelektív gyűjtés, emellett az év során a papírhulladék szelektív gyűjtése bővítésre került.

Montenegrói leánybankunknál a központi épületben és az irattár esetében történik szelektíven a papírhulladék gyűjtése.

## Szemléletformálás

Bankcsoportunk legtöbb tagjánál hagyomány a figyelemfelhívás és a közös cselekedet a környezeti, természeti értékek megóvása érdekében. 2021-ben több környezetvédelmi kezdeményezés mellé álltunk, valamint munkatársaink környezettudatos magatartását is ösztönöztük. Az OTP Bank és az OTP Bank Szerbia is csatlakozott a Mastercard 2020-ban elindított globális kezdeményezéséhez, a Priceless Planet-hez, amelynek keretében a résztvevő partnerek kampányokkal mozgósítják a fogyasztókat a környezetvédelem érdekében, és maguk is aktívan hozzájárulnak a cél eléréséhez. A Priceless Planet Koalíció szándéka, hogy öt év alatt 100 millió fa ültetésével mérsékelhető legyen az éghajlatváltozás káros hatásai. 2022-re három erdőtelepítési helyszínt jelöltek Kenyában, Brazíliában és Ausztráliában, de később ezt továbbiakkal bővítik. A Priceless Planet törekvéseit az OTP Bank 100 ezer euró adománnyal támogatta, a szerb leánybank pedig minden bankszámlanyitást után vállalta egy fa ültetését. A DSK Bank a Mastercard Wildlife Impact Card programjához csatlakozott, elsőként Bulgáriában. A bank és a Mastercard valamennyi Mastercard Wildlife Impact kártya kibocsátását egy dollárral támogatja, amelyet természetes élőhelyek védelmére és helyreállítására fordítják. A bankkártya környezetbarát anyagból készült. A DSK Bank támogatta az Egy fa kezdeményezést is, amelynek célja, hogy létrehozzon egy interaktív térképet Szófia faállományáról. A fák felmérését önkéntesek végezték, összesen több mint 12 ezer fát regisztrálva. A bank szintén támogatta a Magyar Kulturális Intézet kezdeményezését, amelynek keretében

kulturális intézmények elé kerülnek kihelyezésre kerékpártárolók. A projekt célja volt, a kulturális intézmények környezetkímélő módon történő elérhetőségének biztosítása. A horvát leánybank támogatta a Telašćica Természetvédelmi Park „Csepp a tengerbe” ökológiai akcióját is, amely a tengeri ökoszisztémákra és halállományokra, valamint a növekvő mennyiségű hulladék miatt ezeket fenyegető veszélyre hívta fel a figyelmet. A bank emellett támogatta az Ekotlont, a legnagyobb plogging (szemétszedő futás) versenyt. Az esemény a szemétszedés mellett, a regisztrációs díjakból vásárolt öko-berendezésekkel egy óvodát is támogatott. Szerb leánybankunk helyi startupokat segítő programja a Generator (Gamechanger) 2021-ben indította el a Generator Zero versenyt, kifejezetten a karbon lábnyom csökkentését célzó innovatív megoldásokat keresve és díjazva. A versenyre az év végéig jelentkezettek a szervezetek, a nyertes a pénznyereményen túl mentorálást kap a további fejlődéshez és promotáláshoz. A 72 nevezett projektből 10 döntős került kiválasztásra.

Egyre szélesebb körűek a munkatársaink bevonásával megvalósuló programok is:

- Az OTP Bankban a papírhasználat és az egyszer használatos műanyagok kapcsán készített cikkek révén ösztönöztük munkatársainkat a környezettudatosságra.
- A horvát leánybank a „Zöld utat a zöldnek” program keretében csökkentette a

műanyag használatát és még felelősebb hulladékkezelést valósított meg három városban.

- A szerb bank szemléletformáló kezdeményezést indított a munkavállalók körében az üzleti, és magánéletben megvalósítható környezettudatos magatartás és a széndioxid kibocsátás csökkentéséről. A bank támogatta a 2021-es Zöld Szerbia kampányt is, amelynek keretében 10 településen ültettek facsemetéket.
- Szlovén leánybankunk a munkatársak környezeti érzékenyítése érdekében workshopot és prezentációt szervezett a vezetők részére és vizsgával záruló e-learning tananyagot állított össze a munkatársak számára. A bank 2021-ben csatlakozott a szlovéniai Zöld Hálózathoz, amely több mint 400 vállalatot, oktatási intézményt, intézetet és egyéb szervezetet tömörít, változatos projektekkal a fenntartható fejlődés és társadalmi felelősségvállalás érdekében.
- Ukrán leánybankunk csatlakozott az „Akkumulátorok, befelé” kampányhoz, amelynek keretében az országszerte összegyűjtött használt akkumulátorokat egy romániai újrahasznosító üzembe viszik. A bank több mint 200 kg akkumulátort adott át újrahasznosításra.
- Montenegrói leánybankunk az energetikai felújításokat követően a munkavállalókat is képzte a rendszerek energiatudatos használata kapcsán.

# NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

## OTP BANK NYRT. (EGYEDI)

Az OTP Csoport különálló Fenntarthatósági jelentésben is számot ad társadalmi, környezeti és tágabb értelmű gazdasági hatásairól, teljesítményéről. A 2021. évre vonatkozó Fenntarthatósági jelentés csoportszintű, megfelel a GRI (Global Reporting Initiative) Szabványnak, külső független fél tanúsítja. Elektronikusan az OTP Bank honlapján elérhető 2021 második felében. E fejezet a Számviteli törvény előírásainak való megfelelést szolgálja, törekedve az információk duplikációjának minimálisra szorítására. Az elérhető információkat csoportszinten tesszük közzé. A környezetvédelemmel kapcsolatos tevékenységek és adatok elsősorban a Környezetvédelmi politika, környezetvédelmi intézkedések fejezetben találhatóak. Az OTP Csoport tevékenységének alappillére az átlátható és prudens működés. Minden tekintetben elköteleztünk vagyunk az etikus üzleti magatartás iránt, melynek irányelveit a valamennyi munkatársunk és megbízottunk számára kötelező Etikai Kódex tartalmazza. Célunk a pénzügyi szolgáltatásnyújtásból és működésből fakadó lényeges társadalmi és környezeti hatások kapcsán a kockázatok felelős kezelése, valamint a pozitív hatások és lehetőségek kiteljesítése.

Az OTP Bank 2021-ben hivatalosan aláírta az ENSZ Felelős banki működést előmozdító irányelveket (UN PRB), a fenntartható bank-szektor egységes keretrendszerét. Az irányelvek elsődleges keretként szolgálnak annak biztosításához, hogy a bankok stratégiája és gyakorlata összhangban álljon azzal a jövőképpel, amelyet a társadalom az ENSZ fenntartható fejlődési céljaiban és a párizsi éghajlatváltozási megállapodásban a jövőre nézve felvázolt. Az aláíró bankok vállalják, hogy hatékonyan megvalósítják fenntarthatósági stratégiáikat, és a fenntarthatóságot üzleti tevékenységük középpontjába helyezik.

A fenntarthatóság teljes körű integrációjának megvalósítását erős szervezeti háttér támogatja, amelynek kialakítása 2021-ben fejeződött be. Az ESG transzformáció az OTP Bankra és a

leányvállalatokra egyaránt kiterjed, irányítását az Igazgatóság által létrehozott állandó ESG Bizottság végzi. A Bizottság az ESG stratégiához kapcsolódó ügyek döntéshozó szerve, feladata az ESG stratégia, tervek és politikák megfogalmazása és a Bank vezető testületeinek támogatása az ESG feladatok ellátásában. A Bizottság elnökét az Igazgatóság nevezi ki. Az ESG Operatív Albizottságot az ESG Bizottság hozta létre, az szakmailag és operatíván támogatja az ESG Bizottságot, annak döntés-előkészítő fóruma. Az Albizottság vezetője – egyúttal az ESG üzleti transzformáció vezetője – a Zöld Program Igazgatóság Igazgatója. Az ESG integráció három meghatározó területe az ESG üzleti transzformáció, az ESG kockázatkezelés és az ESG kontroll funkció.

Az OTP Csoport ESG Stratégiáját a Management Committee fogadta el 2021-ben. Az OTP Csoport regionális vezető szerepet kíván betölteni az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való igazságos és fokozatos átállás finanszírozásában és a fenntartható jövő kiépítésében, kiegyensúlyozott finanszírozási lehetőségeket kínálva. Az OTP Csoport az ESG kérdéskört három fő szempontból közelíti meg: mint felelős szolgáltató, felelős munkáltató és felelős társadalmi szereplő. Ennek megfelelően a stratégia magába foglalja az üzleti lehetőségeken túl a releváns kockázatok kezelését, valamint a társadalmi és vállalatirányítási célokat is. A stratégia időtávja 2024-ig terjed, célunk, hogy ekkora csoportszinten megvalósuljon a teljes körű ESG integráció.

### Zöldfinanszírozás

A zöldfinanszírozásban rejlő lehetőségek kiaknázása érdekében 2021-ben jelentős lépéseket tettünk.

Az OTP Bank által értékesített, és az OTP Jelzálogbank mérlegében lévő zöld jelzáloghitelek, valamint az OTP Jelzálogbank által kibocsátott zöld jelzáloglevelek a fenntarthatóságot

szolgált ingatlancélok megvalósítását segítik. Az OTP Jelzálogbank stratégiai célként tűzte ki a zöld hitelek arányának növelését az új hitel-folyósításokon belül, emellett megalkotta a zöld jelzáloglevél keretrendszerét. A bank – építve a Magyar Nemzeti Bank zöld jelzálog-vásárlási programjára – a hazai piacon elsőként bocsátott ki zöld jelzáloglevelet. Két forgalomba hozatal során összesen 95 milliárd forint névértéken történt értékpapír kibocsátás 2021-ben, így a korábban folyósított zöld hitelek mellett a kibocsátást követően folyósításra kerülő zöld hitelek finanszírozására is forrást biztosított a társaság.

A jelzáloglevelek legfontosabb pénzügyi és környezeti hatásokat bemutató adatait (allocation report) a Jelzálogbank évente teszi közzé. A 2021-es év információit bemutató első jelentés a társaság éves beszámolójával egyszerre kerül közzétételre.

Az NHP Zöld Otthon Program 2021 második felében indult a Növekedési Hitelprogram keretében. A kedvező kamatú (max. 2,5%) hitel a lakosság energiahatékony újjalakás-vásárlását és -építését segíti. A program keretében a Magyar Nemzeti Bank 0 százalékos kamat mellett biztosít a hitelintézetek számára refinanszírozási forrást, amennyiben teljesülnek a hitelezett ingatlanra vonatkozó energetikai elvárások. A programra a jegybank összesen 200 milliárd forintos forrást biztosít. A várakozásokat felülmúló érdeklődést tapasztaltunk a hitelkonstrukcióra, Bankcsoportunknál 2021 végéig 20,1 milliárd forint összegben történt szerződéskötés és 4,9 milliárd forint összegben valósult meg a folyósítás.

Az OTP Bank 2021-ben is közvetítette a Magyar Fejlesztési Bank (MFB) EU és MFB saját forrású termékeit. Energetikai fejlesztések megvalósításához a lakosság részesülhetett kedvezményes hitelben a konstrukció révén. Az év során e céllal 5,0 milliárd forint összegű hitelszerződést kötöttünk, ami az összes MFB Ponton keresztül szerződött hitel 7%-a.

A vállalati hitelezésben négy új termékvariánst alakítottunk ki segítve a megújuló energia-termelés, az elektro-mobilitás, a zöld agrár-célok és a magas energiahatékonyágú iroda-beruházások megvalósítását. Az MNB által biztosított zöld lakáscélú, vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény

programban elszámolt hitelállomány összege az OTP Bankban\* mintegy 74,5 milliárd forintot tett ki.

A projektfinanszírozás keretében megvalósuló, megújuló energiaforrás hasznosítására irányuló projektek jelentős arányt képviselnek a zöldhitelezésben. 2021-ben 8 új projektre vonatkozóan történt szerződéskötés, OTP Csoport szinten 81,5 milliárd forint összegben, ami jelentős növekedés az előző évekhez képest. A projektek Magyarországon, Bulgáriában, Romániában és Horvátországban valósulnak meg, így a finanszírozás részben a leánybankok bevonásával történt. A projektek keretében 1.175 MW megújuló kapacitás jött létre, a finanszírozást ugyanakkor nem minden esetben csak az OTP Csoport végzi. A megújuló energia projektekhez kapcsolódó projektfinanszírozási állomány csoportszinten az év végén 84,2 milliárd forintot tett ki, az OTP Bank részesedése ebből 57,8 milliárd forint volt. Energiahatékonyágot, megújuló energia használatot, valamint e-mobilitást ösztönző kedvezményes hitel 2021-ben horvát, román, montenegrói, albán és moldáv leánybankunknál volt elérhető.

2025-re kitűzött célunk, hogy az OTP Core vonatkozásában valamennyi szegmensben elérhetőek legyenek a zöld termékek, a zöld-finanszírozási tervek kialakítása a leánybankok esetében 2022-ben valósul meg. Az OTP Bank 2022-ben zöld kötvény kibocsátását tervezi csoportszintű projektek finanszírozásához. Az OTP Alapkezelő OTP Klímaváltozás 130/30 Alapjának célja, hogy azon fejlett és feltörekvő piaci vállalatok részvényeibe nyújtson befektetési lehetőséget, amelyek a klímaváltozás hatását csökkenteni kívánó irányelvek, jogi szabályozások és gazdaságpolitikai változások nyertesei lehetnek. Az Alap nettó eszközértéke 2021 végén 36,3 milliárd forint volt. 2021-ben az OTP Omega Alapok Alapjával együtt megkezdtük az OTP Klímaváltozás 130/30 Alap kezelési szabályzatának módosítását annak érdekében, hogy az megfeleljen a környezeti vagy társadalmi jellemzőket, illetve ezek kombinációját előmozdító alap kritériumainak, vagyis az SFDR (A pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló rendelet) 8. cikkének.

## Az alábbi táblázat az OTP Csoport és az EU tagországokban működő bankok (EU) 2020/852 rendelethez (Taxonómia Rendelet) tartozó közzétételeit mutatja be:

A Taxonómia Rendelet 8. cikkéhez kapcsolódó felhatalmazáson alapuló rendelet szerinti közzététel		
OTP Csoport konszolidált		
10. cikk (3) a,	Taxonómiahoz igazítható gazdasági tevékenységekkel szembeni kitettségek aránya*	0,15%
10. cikk (2) a,	Taxonómiahoz nem igazítható gazdasági tevékenységekkel szembeni kitettségek aránya*	67,29%
10. cikk (2) b,	Származtatott ügyletek aránya*	0,93%
10. cikk (2) b,	Központi kormányokkal, központi bankokkal és szupranacionális kibocsátókkal szembeni kitettségek aránya	27,14%
10. cikk (2) c,	nem pénzügyi információk közzétételére vonatkozó kötelezettség hatálya alá nem tartozó vállalkozásokkal szembeni kitettségek aránya a teljes eszközállományon belül*	8,48%
10. cikk (2)	kereskedési portfólió aránya a teljes eszközállományon belül	1,17%
10. cikk (2)	látra szóló bankközi kölcsönök aránya a teljes eszközállományon belül*	4,77%
<b>DSK Bank</b>		0,41%
<b>OTP Bank Horvátország</b>		0,21%
<b>SKB Bank</b>		0%
<b>OTP Bank Romania</b>		0,11%
10. cikk (3) d,	XI. melléklet minőségi információi a minőségi mutatókat alátámasztó háttérinformációk ideértve a KPI-k által lefedett eszközök és tevékenységek körét, információk az adatforrásokra és a korlátozásokra vonatkozóan	
	a taxonómiahoz igazodó gazdasági tevékenységek jellegének és céljainak magyarázata, valamint a taxonómiahoz igazodó gazdasági tevékenységek időbeli alakulásának magyarázata a végrehajtás második évétől kezdődően, megkülönböztetve az üzleti tevékenységgel kapcsolatos és módszertani és az adatokkal kapcsolatos elemeket az (EU) 2020/852 rendeletnek való megfelelés ismertetése a pénzügyi vállalkozás üzleti stratégiájában, terméktervezési eljárásaiban, valamint az ügyfelekkel és a partnerekkel való együttműködésben azon hitelintézetek esetében, amelyeknek nem kell mennyiségi információkat közzétenniük a kereskedési kitettségekre vonatkozóan, minőségi információk a kereskedési portfólióknak (EU) 2020/852 rendelethez való igazodására vonatkozóan, ideértve az általános összetételt, megfigyelt trendeket, célokat és politikát a pénzügyi vállalkozás stratégiáit alátámasztó egyéb vagy kiegészítő információk és a taxonómiahoz igazodó gazdasági tevékenységek finanszírozásának súlya a teljes tevékenységükhöz képest	<p>A taxonómiahoz igazítható tevékenységekkel szembeni kitettségeket a nem pénzügyi vállalkozások körében vizsgáltuk NACE kód alapján. Az NFRD hatálya alá tartozó vállalatoknak az 500 fő feletti foglalkoztatotti létszámmal bíró, tőzsdei vállalatokat tekintettük. *A Rendelet által a KPI-ok nevezőjéből kizárandó kitettségek nélkül.</p> <p>Jelenleg a taxonómiahoz igazítható tevékenységeket vizsgáltuk. A zöld finanszírozásra vonatkozó céljainkat és megvalósított tevékenységeinket a táblázaton kívüli szöveges leírások tartalmazzák.</p> <p>A zöld finanszírozásra vonatkozó céljainkat és megvalósított tevékenységeinket a táblázaton kívüli szöveges leírások tartalmazzák.</p> <p>Jelenleg a taxonómiahoz igazítható tevékenységeket vizsgáltuk.</p> <p>Jelenleg a taxonómiahoz igazítható tevékenységeket vizsgáltuk. A zöld finanszírozásra vonatkozó céljainkat és megvalósított tevékenységeinket a táblázaton kívüli szöveges leírások tartalmazzák.</p>
	Zöld eszközarány a vállalati hitelezésben: A taxonómiai rendeletet éghajlatváltozás mérséklés és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás céljaihoz kapcsolódóan, a felhatalmazáson alapuló jogi aktusokban a tevékenységekhez különösen hozzárendelhető NACE kódok alapján megvizsgáltuk a vállalati portfóliót. A taxonómiahoz igazítható tevékenységek tekintetében az OTP Bankcsoport vállalati hitelezési tevékenysége az alábbi mértékben és módon kapcsolódik a környezeti szempont-	<p>ből fenntartható gazdasági tevékenységekhez az EU tagországokban<sup>8</sup>:</p> <p>Az EU területén működő core és leánybankok a taxonómiahoz igazítható vállalati portfóliójának aránya az összesített csoportszintű, teljes, nem szegmentált kitettségekre vetítve: 8,3%</p> <p>Az EU területén működő Core és leánybankok a taxonómiahoz igazítható vállalati portfóliójának aránya a teljes EU területén működő Core és leánybanki vállalati portfólión belül: 42,3%.</p>

<sup>8</sup> A vizsgált kitettségek az alábbiakra korlátozódnak: OTP Bank Nyrt., DSK Banka EAD, OTP Bank Romania S.A., OTP banka Hrvatska d.d., SKB Banka d.d.



## ESG kockázatok kezelése

Az ESG szempontok integrációja, a jogszabályi kötelezettségek, illetve az MNB Zöld ajánlásának való megfelelés érdekében folytattuk az ESG hitelezési politika kialakítását 2021-ben. Csoportszinten bevezettük a hitelnyújtás és -monitoring ESG kockázatkezelési keretrendszert a nem-retail és nem motorizált lízing eszközökre vonatkozóan. A keretrendszer része az ESG Kizárási lista – amely az OTP Csoport által a finanszírozásból kizárt tevékenységeket tartalmazza –, valamint az iparági ESG kockázati hőtérkép is. Az ESG hitelkockázati kitétség 2021-ben a belső riportolás részévé vált. Az MNB Zöld ajánlásának megfelelően folytatjuk az ESG faktorok beépítését a portfólió további részébe, illetve a fedezetek vonatkozásában.

A hitelnyújtás során az ESG kockázatok kezelésének célja az ESG kockázatok azonosítása és a finanszírozással összefüggő környezeti és társadalmi kockázati tényezőkből eredő ügyletkockázatok csökkentése. E kérdések hitelnyújtási folyamatba történő integrálásával is hangsúlyozzuk annak fontosságát, hogy ügyfeleink is kiváló környezetvédelmi és társadalmi gyakorlatokat alkalmazzanak. A ránk bízott pénzt úgy fektetjük be, helyezzük ki, hogy az ne szolgáljon jogszabályokba ütköző vagy társadalmi értékrendet sértő célokat.

Az OTP Csoport nem finanszíroz:

- olyan ügyfeleket, akikkel szemben a kockázatvállalást a nemzetközi egyezmények, az EU-s aktusok, illetve a nemzeti jogszabályok kizárják;
- akik compliance szempontból magas kockázatot hordoznak;
- akik közvetve vagy közvetlenül összefüggésbe hozhatók bűnözéssel vagy a jogszabályok szándékolt megkerülésével vagy megszegésével;
- tevékenységeket, melyek a jó erkölcsbe ütköznek, nem felelnek meg a társadalmi normáknak vagy a bűnözéshez kapcsolódnak;
- ügyleteket, melyek az érintett ország jogszabályait vagy a nemzetközi jogot sértik (pl. illegális fegyverkereskedelem,

tiltott szerencsejáték, illegális kábítószer- és gyógyszerkereskedelem;

- ellentmondásos fegyverek gyártását és kereskedelmét;
- fegyvergyártást és kereskedelmet olyan szerződések esetén, ahol a vevő polgárháborús vagy nemzetközi fegyveres konfliktusban érintett területen van.

A Bankcsoport nem finanszíroz olyan ügyleteket, melyek az érintett ország jogszabályait vagy a nemzetközi jogot sértik.

Szabályzataink alapján, a hitelezés során bankcsoportunk a környezetvédelmi jogszabályi előírásoknak való megfelelést minden esetben elvárja és vizsgálja. A vállalatok/elvadások megsértése a hitel-keretszerződésekben szankcionált.

Az SFDR elvárásaival összhangban, valamennyi érintett csoporttagnál kialakítottuk a befektetések kockázatkezelési politikáját, így a befektetési tanácsadási és a portfóliókezelési tevékenység során a döntéshozatali eljárásokba beépítésre került a fenntarthatósági kockázatok kezelése, illetve kiegészült az ügyfelek tájékoztatása az erre vonatkozó információkkal. Honlapjainkon elérhetőek nyilatkozataink a fenntarthatósági kockázatok integrálásáról, valamint a befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásairól (PAI). A jogszabályi elvárásokon túlmutatóan a befektetési alapok termékjellemzőit tartalmazó tájékoztatókban a Bank által kalkulált ESG pontszámot is feltüntetjük, segítve az ügyfelek döntését és eligazodását.

A működési kockázatkezelés szcenárió-elemzéseiben erősítettük az ESG kockázatok értékelését, külön klímaváltozással kapcsolatos szcenárió-t elemezve, emellett mind a kockázatok önértékelésében, mind a veszteségadatbázisban jelöltük az ESG érintettségű kockázatokat.

## Felelős ügyfélkiszolgálás

Pénzügyi közvetítőszerrepünket olyan módon látjuk el, hogy ügyfeleink megtakarításai mindig biztonságban legyenek. Szabályaink biztosítják a felelős hitelezés normáinak

teljesülését a túlzott eladósodás elkerülése, a korrekt, érthető, teljes körű és figyelemfelhívó tájékoztatás és a megfelelő termékajánlás kapcsán.

Az ügyfelekkel való tisztességes bánásmód és a fogyasztóvédelem megfelelőségével (compliance) kapcsolatos alapelveinket és irányvonalainkat a Compliance Politika tartalmazza. Termékeink kialakítása során az etikus terméktervezés elveinek megfelelően járunk el, Új termék politikánk többek között előírja a fogyasztót érintő potenciális kockázatok vizsgálatát.

Ügyfeleink számára személyes igényeikhez illeszkedő ügyintézési lehetőségeket biztosítunk, a legmagasabb színvonalú kiszolgálással, folyamatos innovációinkkal. A koronavírus-járvány az online csatornák használatát még inkább felerősítette, Banksoportunk is ezt ösztönözte.

Lakossági ügyfeleink elégedettségének mérésére a TRI\*M módszertant alkalmazzuk. Az OTP Bank ügyfélmegtartó ereje 2021-ben három ponttal, 69 pontra emelkedett.

Az elégedettség a versenytársak körében – valamennyivel kisebb mértékben – szintén növekedett. A versenytársak átlagos TRI\*M értéke 77 pont volt.

Egyértelmű célunk, hogy ügyfeleinket hiba nélkül szolgáljuk ki. Ügyfeleink elégedettségének növelése érdekében panaszkezelési gyakorlatainkat is folyamatosan fejlesztjük. Panaszkezelési politikánk, Panaszkezelési Szabályzatunk és a Panaszkezelési fogalomtár a bankfiókokban és weboldalunkon is elérhető. 2021 legjellemzőbb panaszai az OTP Bankban a fizetési moratóriumhoz, valamint a jóvá nem hagyott fizetési műveletekhez kapcsolódtak. A panaszok és a jogos panaszok száma egyaránt jelentősen mérséklődött 2021-ben a 2020-as év kiemelkedő értékeihez képest, amely az év jelentős változásaira volt visszavezethető. A mérséklődő tendencia csoportszinten is érvényesült. 2021-ben is fejlesztettük panaszkezelési gyakorlatainkat, többek között kibővítettük a panaszok elemzési folyamatát és az azonnal megoldható panaszok körét is.

## Ügyfélpanaszok jellemzői:

OTP Bank <sup>1</sup>	2020	2021
Jogos panaszok száma	202.040	155.298
Jogos panaszok aránya	67%	62%
Adott kártérítés, kompenzáció (millió Ft)	84 <sup>2</sup>	36

<sup>1</sup> Tartalmazza az OTP Lakástakarék és az OTP Jelzálogbank adatait is.

<sup>2</sup> Korrigált adat.

A fogyatékosággal élő személyek számára célunk az egyenlő esélyű hozzáférés biztosítása a speciális igényekhez igazodó kiszolgálással, az OTP Bank 2021-ben megújított Akadálymentesítési stratégiája alapján. Honlapunk integrált módon akadálymentesített: támogatja az egykezes használatot, emellett felolvasó szoftver és a videó-tartalmakhoz átiratok nyújtanak segítséget. A fizikai akadálymentesítés egy kivétellel az OTP Bank valamennyi fiókjában megoldott volt 2021-ben is, csoportszinten ez a fiókok mintegy háromnegyedénél teljesül. Szintén a fogyatékosággal élők kiszolgálását segíti, hogy az OTP Bank fiókjainak ügyfélhívóján

jelezhető a speciális kiszolgálási igény, valamint fizikai nyomógomb és tapintósáv is segíti a használatot. A fiókok 38%-ában található vakvezető sáv, 167 fiókban (47%) pedig lehetőség van jelnyelvi tolmács igénybevételére videóhíváson keresztül. Vakok és gyengénlátók számára összesen 910 ATM-ünk (48%) akadálymentes.

## Biztonság és adatvédelem

A biztonságot elsődlegesnek tartjuk. A bank biztonságával kapcsolatos alapelveket és fő irányvonalakat az Igazgatóság által

jóváhagyott Biztonságpolitika határozza meg. A politika a biztonság valamennyi aspektusát lefedi, így az egyre hangsúlyosabb IT biztonságot és kibervédelmet is. 2021-ben elkészült az OTP Bank Csoportszintű Információbiztonsági Politikája, valamint Kibervédelmi Stratégiája és megkezdődött a csoportszintű kibervédelmi stratégia kialakítása is. A személyes adatok kezelését és védelmét a szintén az Igazgatóság által jóváhagyott Compliance Politika fedi le. Mindkét politika kitér a kockázatok rendszeres értékelésére, illetve a tudatosság fenntartására, fejlesztésére. A banki adatkezelésért és az ügyfelek személyes adatainak védelméért a Digitális Divízió vezérigazgató-helyettese és az adatvédelmi tisztviselő (aki közvetlenül az adatkezelő vagy az adatfeldolgozó legfelső vezetésének tartozik felelősséggel; feladatai ellátásával kapcsolatban utasításokat senkitől nem fogad el) felelős.

2021-ben is fejlesztettük a biztonsági folyamatokat és az alkalmazott megoldásokat. Fejlesztéseink a kiberbiztonsági központ, a központi naplóelemző rendszer, a jogosultságkezelés, a vírusvédelem területére fókuszáltak. Emellett hatékonyabbá tettük az ügyfélkommunikációt a visszaélésgyanús tranzakciók észlelése kapcsán.

2021-ben jelentősen megnövekedett szolgáltatásmegtagadással járó (DDoS) és az adathalász támadások száma csoportszinten, a korábbi évekhez képest. Az ügyfelek körében több figyelemfelhívó kampányt, munkatársaink körében tájékoztatást publikáltunk az intraneten és olyan biztonságtudatossági oktatást tartottunk, amelynek az adathalászat is témaköre volt. Az Európai Kiberbiztonsági Hónaphoz kapcsolódó programok középpontjában az adathalász tevékenységek elleni felkészülés mellett a modern alkalmazásfejlesztés és üzemeltetés biztonságának kihívásainak bemutatása állt.

Az ügyfeleknek, illetve a társaságunknak jelentős veszteséget okozó intellektuális bűnelkövetések a legtöbb leánybanknál csökkenő tendenciát mutattak 2021-ben az előző évhez képest, amelyben folyamatos fejlesztéseinknek, a hatékonyabb munkatársi fellépésnek és a szigorúbb kontrolloknak fontos szerepe

volt. A pénzmosás elleni képzési anyagunk felülvizsgálata révén biztosítottá vált, hogy az ügyfelekkel kapcsolatban álló kollégák mélyebb, a központban dolgozók általánosabb képzést kapjanak, emellett megkezdtük a csoportszinten harmonizált képzések kialakítását. A banki dolgozók által tett pénzmosás gyanús jelzések száma 8 százalékponttal emelkedett. Az év során 68 esetben került sor feljelentésre pénzmosás gyanúja miatt az OTP Banknál. Bankcsoportunk számos bankkártyához kapcsolódó támadást tapasztalt, melynek során a fontos információk megosztása segítette a csalárd tranzakciók megakadályozását. A sikeres bankkártyás visszaélések folyamatosan alacsony mértéke bizonyítja rendszereink eredményes működését. Az OTP Bank és a leánybankok esetében is lényegesen alacsonyabb a bankkártyás visszaélések forgalomhoz viszonyított aránya a Mastercard által publikált európai átlagnál (OTP Bank 0,0071%, leánybankok összesített értéke 0,00986%, európai átlag 0,0414%). Az OTP Bank esetében 5,5 milliárd Ft összegű bankkártya visszaélést sikerült megelőzni.

A feltárt bűncselekményekből származó várható kár az OTP Bank esetében 447 millió Ft, csoportszinten 2,2 milliárd Ft volt, a megelőzött veszteség összege az OTP Banknál 457 millió Ft, az OTP Csoport esetében 2,0 milliárd Ft volt.

## **Korrupció elleni küzdelem, diszkrimináció elutasítása**

Az OTP Bank Etikai Kódexe külön fejezetben, míg a 2019 folyamán elfogadott, a vonatkozó nemzetközi sztenderdek megfelelő, önálló, OTP Csoportszintű Korrupció-ellenes politikája egyaránt ([https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP\\_Korrupcioellenes\\_Politika\\_202102.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_Korrupcioellenes_Politika_202102.pdf)) foglalkozik a korrupció elleni küzdelemmel. A Kódex emellett kitér a megvesztegetéssel szembeni gyakorlatra, illetve az egyéni különbségek elfogadása mellett a diszkrimináció elutasítására is (<https://www.otpbank.hu/portal/hu/JogiEtikaiNyilatkozat>, <https://www.otpbank.hu/>

[static/portal/sw/file/OTP\\_EtikaiKodex\\_HU.pdf](static/portal/sw/file/OTP_EtikaiKodex_HU.pdf)). Ahogyan az a Kódex előszavában és a Korrupcióellenes politika bevezetésében is olvasható, a Bank és vezetősége a zéró tolerancia elvét vallja a korrupcióval és a megvesztegetéssel szemben: határozottan ellenzi a korrupció minden formáját, és támogatja a korrupcióellenességet. A Kódex továbbá kimondja: „Etikus és jogkövető intézményként a bank, valamint a bank teljes vezetése elkötelezett valamennyi releváns jogszabály betartása mellett”. A Bank az Etikai Kódexében meghatározott értékek vélt vagy valós megsértésének bejelentésére, a bejelentések kezelésére alkalmas rendszert, ún. etikai bejelentési rendszert hozott létre, ahol az etikai problémák anonim bejelentése is lehetséges. A Bank a bejelentések kapcsán vagy a más módon tudomására jutott visszahívások feltárása, megelőzése céljából vizsgálatokat folytat. A Bank etikai bejelentési rendszerén keresztül 2021-ben összesen 26 db bejelentés érkezett, amely bejelentésekből 8 db panaszügygyé került átminősítésre. Etikai vétség megállapítására

2 esetben került sor, azonban nem korrupció, megvesztegetés vagy diszkrimináció miatt. A Bank a korrupció, a megvesztegetés és a diszkrimináció esetén megjelenő reputációs kockázatok és pénzügyi veszteségek minimális szinten tartása érdekében is alkotta meg és tartja hatályban az Etikai Kódexét, amelyről mind a meglévő, mind az újonnan belépő munkatársak oktatásban részesülnek és a foglalkoztatásuk egyik alapvető feltétele az Etikai Kódex magukra nézve történő kötelező elfogadása.

Ha az emberi jogok tiszteletben tartásával kapcsolatban érkezik megkeresés, azt a Bank kiemelten kezeli.

A korrupció elleni küzdelemmel és megvesztegetéssel összefüggő kockázatokat a compliance kockázatkezelés keretében kezeljük. A negyedévente elkészülő compliance jelentések tartalmazzák a kockázati változásokat és a kezelendő szükséges lépéseket. A jelentések a Management Committee és az Igazgatóság részére, az éves jelentés a Felügyelő Bizottság részére is előterjesztésre kerül.



## Közösségi szerepvállalás

Az OTP Bank Magyarország egyik legnagyobb adományozójaként 2,3 milliárd Ft pénzbeli támogatást nyújtott 2021-ben, amelynek közel felét az oktatási cél, elsősorban a pénzügyi kultúra fejlesztése tette ki.

Adományozási tevékenységünk során minden esetben célunk, hogy valós és hathatós segítséget nyújtsunk a társadalom érdekeit szolgáló programok és ügyek támogatásával. Támogatási forrásainkat koncentrálnuk, és nyomon követjük felhasználásukat, eredményüket. Erőfeszítéseink 2021 során is az alábbi területekre fókuszáltuk:

- pénzügyi kultúra fejlesztése, szemléletformálás;
- kultúra és művészet támogatás: értékteremtés és -megőrzés;
- esélyteremtés: hátrányos helyzetűek, rászorulóknak segítése;
- sport.

A pénzügyi kultúra részeként tekintünk az adományozási szakásokra is, ezért 2021-ben fontos lépést tettünk annak érdekében, hogy ügyfeleinket is ösztönözzük, támogassák anyagilag az általuk fontosnak tartott társadalmi kezdeményezéseket. A digitális adományozási program keretében egyszerűen, a mindennapi pénzügyek intézése közben nyílt lehetőség az adakozásra. Elérhetővé vált az adományozás lehetősége digitális platformjainkon, így weboldalunkon, az internetbankon, mobilapplikáción keresztül, a Simple alkalmazásban, valamint 750 ATM-en és 80 fiók digitális pontján is. Bankunk az adakozás valamennyi plusz költségét átvállalja, ideértve az ügyfelek részéről a tranzakciós illetéket és a civil szervezetek költségeit egyaránt. A támogatott szervezetekkel bankunk is együttműködik, az ügyfelek adományát kiegészítjük. Emellett azt tapasztaltuk, hogy bankunk kapcsolódása ügyfeleink számára is garanciát jelent arra, hogy adományaik valóban jó helyre kerülnek. 2021-ben összesen 6 alapítvány kezdeményezéseit segítettük az ügyféladományok révén, több mint 250 millió Ft összegben.

Két alapítványunk közül a Humanitás Szociális Alapítvány az egészségügyre, illetve oktatásra koncentrálnak nyújt támogatást hátrányos

helyzetű közösségek és személyek részére, pályázati rendszerben. 2021-ben 30 kórházat, 18 oktatási intézményt és egy alapítványt támogattunk az Alapítványon keresztül.

A hatékonyabb segítség érdekében az intézmények számára célirányos, igényre szabott eszköztámogatást nyújtottunk.

Az OTP Fáy András Alapítvány a pénzügyi-gazdasági edukációt végzi, amelynek egyik központi feladata az OK Oktatási és Innovációs Központ irányítása. Az Alapítvány ifjúsági, felnőtt és szakmai képzéseket valósít meg.

Tevékenységét 2021-ben is nagyban meghatározta a koronavírus-járvány, több tervezett cél sem valósulhatott meg emiatt. Az Alapítvány 30 tanórásra szabott tananyagot fejlesztett le 2021-ben. Az év során továbbra is a digitális programok voltak hangsúlyosak, több mint 17 ezer diák vett részt online oktatásban, míg tantermi képzéseken közel 2500-an voltak jelen. A Roma Education Fund oktatási alap révén roma fiatalok is részt vettek pénzügyi-gazdasági tréningben. Jelentős előrelépés volt a felnőttoktatás terén a Pénzügyi Alapműveltségi Program kialakítása és tesztelése. A térítésmentesen és előképzettség nélkül elvégezhető képzés során a felhasználók megszerzik a legszükségesebb személyes pénzkezelési, gazdálkodási és általános gazdasági ismereteket, elsajátítják a helyes pénzkezelési viselkedéskultúrát. Az Alapítvány korábbi programjai is folytatódtak 2021-ben, így megvalósult az ELTE (Eötvös Lóránd Tudományos Egyetem) tanár-továbbképző programja, a rendszeres Pedagógus Klub, valamint a nyári táborok. Szintén folytatódott az Alapítvány országos szemléletformáló és ismeretterjesztő programja, melynek keretében mintegy 400 alkalommal vetítették országos kereskedelmi televíziós csatornákon a lakásfelújítás, vállalkozás indítás, adatbiztonság és adományozás témaköreit körüljáró kisfilmeket.

## Felelős foglalkoztatás

Célunk, hogy a folyamatosan változó környezetben, munkatársainkat fókuszba helyezve teremtsünk számukra és általuk értéket. Humán erőforrás stratégiánk központi célja a munka-

társi élmény és elkötelezettség erősítése. 2021-ben bankcsoport szinten végeztünk elkötelezettségmérést a munkatársak körében, magas, 92%-os válaszadási aránnyal. Az eredmények alapján a munkavállalói elkötelezettség mértéke 70% volt, amely kismértékben elmarad a nemzetközi pénzügyi szektor átlagától. A visszajelzésekre reagálva készült intézkedési terv valamennyi fejlesztendőként azonosított területre, amelyet a Management Committee fogadott el. Az év során a stratégiában megfogalmazott hat prioritás mentén, a munkatársi elkötelezettségmérés eredményeire is építve fejlesztettük tevékenységeinket. Több jelentős változást hozó projektet is elindítottunk, többek között kialakítottuk a bankcsoportszintű pár-

beszéd keretrendszerét és új alapokra helyeztük a vezetőfejlesztést. Bár a nemzetközi tehetségprogram megvalósítását a pandémia ismét késleltette, kialakítottuk a csoportszinten egységes tehetség keretrendszert és működtek a lokális tehetségprogramok. Valamennyi munkatársunk részt vesz szakmai képzéseken, a hálózat és központi vezetőfejlesztés mellett a munkatársak készségfejlesztésének kereteit is megújítottuk. A pandémiás helyzet miatt 2021-ben csoportszinten a hibrid munkavégzés vált jellemzővé. Fenntartottuk a nehéz körülmények közötti helyállást, érzelmi, szellemi és fizikai feltöltődést célzó eszközök elérhetőségét, amelyeket munkatársaink 2021-ben is jelentős számban vettek igénybe.

## Az OTP Bank alkalmazottai:

	2020. december 31.			2021. december 31.		
	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő
Foglalkoztatottak összesen (fő)	9.826	3.402	6.424	10.078	3.547	6.531
Nemek szerinti megoszlás	100%	34,6%	65,4%	100%	35,2%	64,8%
Fluktuáció aránya <sup>1</sup>	10,5%	9,3%	11,2%	14,3%	14,5%	14,1%

<sup>1</sup> Záró létszámhoz viszonyítva, tartalmazza a munkáltató és a munkavállaló által kezdeményezett munkaviszony-megszüntetéseket is, a nyugdíjazással együtt.

Humán erőforrás menedzsmentünk alapelve is az etikus és jogkövető magatartás. A foglalkoztatással kapcsolatos kockázatokat az OTP Bank a működési kockázatkezelés körében vizsgálja és kezeli. A munkavállalók érdekképviselőjét szakszervezet látja el, a munkaviszonyból származó jogokat és kötelezettségeket Kollektív Szerződés szabályozza, amely a jogszabályok alapján nem vonatkozik a vezető jogállású személyekre. Csoportszinten a munkavállalók többségére vonatkozik kollektív szerződés. Az Etikai kódexben bankcsoportunk kötelezettséget vállal a biztonságos és egészséges munkakörnyezet kialakítása iránt, a vezető tisztviselők és a munkatársak felé is elvárás az egymás iránti tisztelet, ideértve a diszkrimináció és a zaklatás tilalmát. Következésképpen alkalmazzuk az „egyenlő munkáért egyenlő bér” elvet, beleértve a férfiak és nők fizetésének egyenlőségét azonos pozíció és teljesítmény mellett. Biztosítjuk a rugalmas munkaidő, otthoni munkavégzés és a részmunkaidő lehetőségét a munkakörök objektív korlátai mellett. Az egészséges életmód ösztönzése és támoga-

tása csoportszinten eltérő gyakorlatok szerint valósul meg.

## A vállalkozás üzleti modelljének rövid leírása

Az OTP Bank Magyarország piacvezető hitelintézete. Az OTP Bank üzleti modellje a magyarországi lakossági, privát banki, mikro- és kisvállalkozói, közép- és nagyvállalati, valamint önkormányzati ügyfelek pénzügyi igényeinek magas szintű kiszolgálására irányul mind a Bank fiókhálózatán, mind a folyamatosan fejlődő digitális csatornákon keresztül. A Bank teljes körű lakossági és vállalkozói banki szolgáltatásokat kínál: tevékenysége során ügyfeleitől betéteket gyűjt, valamint forrásokat von be a pénz- és tőkepiacokról. Az aktív oldalon jelzáloghiteleket, fogyasztási hiteleket, vállalkozói beruházási- és forgóeszköz hiteleket, valamint önkormányzati hiteleket nyújt, illetve likviditási tartalékait a pénz- és tőkepiacokon fekteti be. Ezen túl a Bank széles körű és korszerű

pénzügyi szolgáltatásokat nyújt ügyfeleinek a vagyonkezelés és befektetési szolgáltatások, pénzforgalmi szolgáltatások, treasury és egyéb szolgáltatások terén egyaránt. Az OTP Bank magyarországi leányvállalatai pénzügyi szolgáltatások további széles körét fedik le. A Bank tőkebefektetések révén külföldi leányvállalatokkal is rendelkezik több kelet-közép-európai országban.

### Nem pénzügyi jellegű teljesítménymutatók

- **Belső ellenőrzés:** 203 db lezárt vizsgálat, 1.478 db javaslat, 1.478 db elfogadott javaslat;
- **Budapesti Értéktőzsde Zrt. által kiadott Ajánlásoknak való megfelelés (igenek/nemek aránya):** 72 igen, 0 nem;

- **Compliance:** 18 db lezárt fogyasztóvédelmi vizsgálat;
- **Bankbiztonság:** feltárt bűncselekményekből származó várható kárérték 447.124.093 forint, 460.655.117 forint megelőzött veszteség; 2021. évben összesen 620 ügyben tettünk pénzmossás gyanúja miatt hatósági feljelentést; 2021-ben némi csökkenés figyelhető meg, ekkor az előző évi 4.838 bejelentésről ez a szám módosult 4.432-re, ami 8,4%-os csökkenést jelent. Az OTP Bank esetében a bankkártyás visszaélések forgalomhoz viszonyított aránya továbbra is alacsonyabb a Mastercard által publikált európai átlagnál (a múlt évi értékek: OTP Bank 0,0071%, európai átlag 0,0414%);
- **Etikai ügyek statisztikája:** 26 db etikai bejelentés, etikai vétség megállapítása 2 esetben.

## A BANK ÁLTAL IGÉNYBEVETT, NEM-AUDIT JELLEGŰ SZOLGÁLTATÁSOK SZOLGÁLTATÁSKATEGÓRIÁNKÉNTI BEMUTATÁSA

Az OTP Bank Nyrt. éves könyvvizsgálatát a **Ernst and Young Könyvvizsgáló Kft.** végzi, amely mellett további szerződéskötésre az alábbi szolgáltatásokra vonatkozóan került sor:

- Comfort levelek kibocsátása
- Átvilágítási megbízásokra vonatkozó standardok alapján végzett megbízások (ISRE 2400, 2410)
- Számviteli standardok értelmezésével és alkalmazásával, potenciális tranzakciók elszámolásával kapcsolatos konzultáció
- Eszköz(ök) vagy társaság(ok) felvásárlását vagy eladását vagy egyéb tranzakciót megelőző átvilágítással kapcsolatos (due diligence) megbízások: pénzügyi, számviteli, adózási, jogi és IT vonatkozású részeivel kapcsolatos – kivéve vételi-oldali vezető tanácsadói megbízások, tranzakciós és tárgyalási támogatás



# NYILATKOZAT

Az OTP Bank Nyrt. kijelenti, hogy az alkalmazható számviteli előírások alapján, a legjobb tudása szerint elkészített Üzleti jelentés valós és megbízható képet ad az OTP Bank Nyrt. esz-közeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről és veszteségéről,

továbbá az OTP Bank Nyrt. helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokot és bizonytalansági tényezőket, valamint nem hallgat el olyan tényt vagy információt, amely a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2022. március 17.



**Dr. Csányi Sándor**  
elnök-vezérigazgató



**Bencsik László**  
vezérigazgató-helyettes





# Vezetői elemzés az OTP Bank (konszolidált) 2021. évi üzleti tevékenységéről

## KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ<sup>1</sup> ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

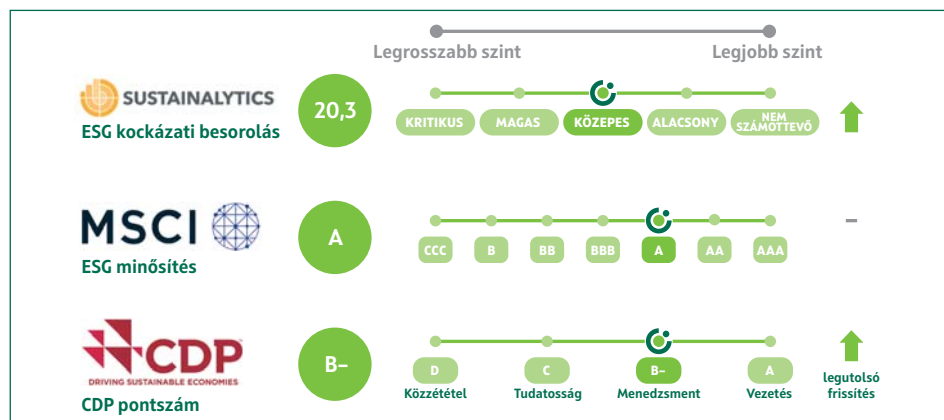
Eredménykimutatás	2020	2021	Változás
	millió Ft	millió Ft	
<b>Konszolidált adózás utáni eredmény</b>	<b>259.636</b>	<b>456.428</b>	<b>76</b>
<b>Korrekciós tételek (összesen)</b>	<b>-50.631</b>	<b>-40.474</b>	<b>-20</b>
<b>Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény</b> korrekciós tételek hatása nélkül	<b>310.268</b>	<b>496.902</b>	<b>60</b>
Adózás előtti eredmény	351.802	587.853	67
Működési eredmény	537.437	660.391	23
Összes bevétel	1.169.920	1.313.124	12
Nettó kamatbevétel	788.079	884.012	12
Nettó díjak, jutalékok	293.112	325.548	11
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	88.729	103.563	17
Működési kiadások	-632.483	-652.733	3
Kockázati költségek (összesen)	-187.995	-72.538	-61
Egyedi tételek	2.360	-	-
Társasági adó	-41.534	-90.951	119
<b>Főbb mérlegtételek (záróállományok)</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%</b>
Mérlegfőösszeg	23.335.841	27.553.384	18
<b>Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)</b>	<b>13.715.487</b>	<b>15.743.922</b>	<b>15</b>
<b>Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)</b>	<b>14.575.916</b>	<b>16.634.454</b>	<b>14</b>
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	13.736.409	15.756.503	15
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-860.429	-890.532	3
<b>Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)</b>	<b>18.152.563</b>	<b>21.068.644</b>	<b>16</b>
Kibocsátott értékpapírok	464.214	436.325	-6
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	274.704	278.334	1
Saját tőke	2.537.112	3.036.766	20
<b>Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%-pont</b>
ROE (számviteli adózott eredményből)	10,9%	17,0%	6,1
ROE (korrigált adózott eredményből)	13,0%	18,5%	5,5
ROA (korrigált adózott eredményből)	1,4%	2,0%	0,5
Működési eredmény marzs	2,47%	2,62%	0,16
Teljes bevétel marzs	5,37%	5,21%	-0,15
Nettó kamatmarzs	3,61%	3,51%	-0,11
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,90%	2,59%	-0,31
Kiadás/bevétel arány	54,1%	49,7%	-4,4
Értékvesztésképzési a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/bruttó hitelállomány	1,15%	0,30%	-0,84
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,86%	0,29%	-0,57
Effektív adókulcs	11,8%	15,5%	3,7
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	76%	75%	-1
Tőkemegfelelési mutató (konszolidált, IFRS) – Bázis3	17,7%	19,1%	1,4
Tier 1 ráta – Bázis3	15,4%	17,5%	2,1
Common Equity Tier1 (CET1) ráta – Bázis3	15,4%	17,5%	2,1
<b>Részvény információk</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%</b>
EPS alap (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	1.004	1.739	73
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	1.003	1.738	73
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	1.200	1.896	58
Záróár (HUF)	13.360	16.600	24
Maximum záróár (HUF)	15.630	19.400	24
Minimum záróár (HUF)	8.010	12.920	61
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	10,2	12,6	23
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	9.061	10.846	20
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	8.436	10.190	21
Price/Book Value	1,5	1,5	4
Price/Tangible Book Value	1,6	1,6	3
P/E (visszatekintő, számviteli adózott eredményből)	14,4	10,2	-29
P/E (visszatekintő, korrigált adózott eredményből)	12,1	9,4	-22
Átlagos napi forgalom (millió euró)	22	19	-12
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,7	0,4	-38

<sup>1</sup> A konszolidált számviteli IFRS eredménykimutatáson és mérlegén végrehajtott szerkezeti korrekciók részletezését, továbbá a korrigált mutatószámok számítási módszerét a Kiegészítő adatok fejezet tartalmazza.

## Aktuális hitelminősítések

S&P GLOBAL	
OTP Bank és OTP Jelzálogbank – Hosszú lejáratú deviza adós	BBB
MOODY'S	
OTP Bank – Hosszú lejáratú deviza betét	Baa1
OTP Bank – Lejáráttal rendelkező alárendelt deviza adósság	Ba1
OTP Jelzálogbank – Jelzáloglevél	A1
SCOPE	
OTP Bank – Kibocsátói minősítés	BBB+
OTP Bank – Lejáráttal rendelkező alárendelt deviza adósság	BB+
FITCH	
OTP Bank Oroszország – Hosszú lejáratú adós	B

## Aktuális ESG minősítések

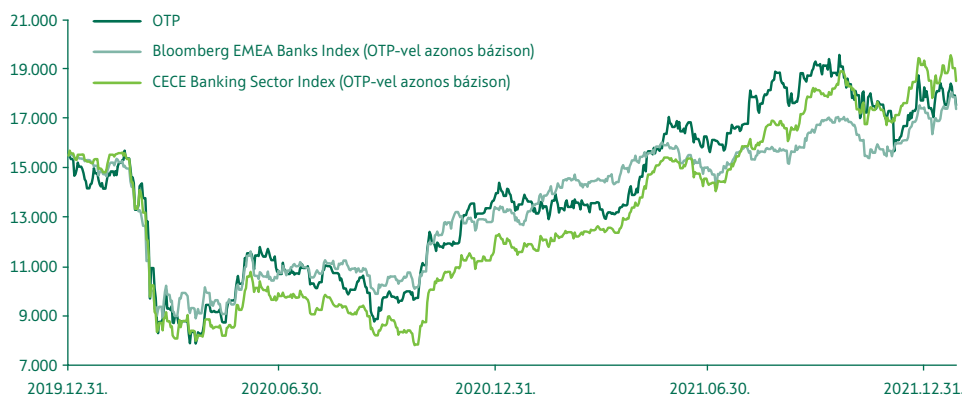


## Elismerések

A **Euromoney** Kiválósági Díj 2021 versenyében (Euromoney Awards for Excellence 2021) az OTP Bank kapta a „Kelet-Közép-Európa legjobb bankja” díjat. Emellett a Bank elnyerte a „Magyarország legjobb bankja” címet is, és az OTP Csoport bolgár, montenegrói és albán leánybankjai is a legjobbnak bizonyultak helyi szinten. A **Global Finance** magazin szerint az OTP Bank 2021-ben ismét Magyarország legbiztonságosabb bankja lett, ezzel bekerült a legjobbak közé a World’s Safest Banks listában, továbbá 2021-ben ismét Magyarország legjobb bankja lett. A Financial Times csoporthoz tartozó **The Banker** magazin éves rangsorában az OTP Csoport lett „Kelet-Közép-Európa legjobb bankja”. Emellett az „Év Bankja” elismerést kapta az OTP Csoport magyar, montenegrói, horvát és szlovén leánybankja.



## Árfolyamalakulás (HUF)



# VEZETŐI ELEMZÉS AZ OTP BANK (KONSZOLIDÁLT) 2021. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

A 2022. február 15-én publikált előzetes 2021-es GDP-adatok alapján a magyar gazdaság teljesítménye 7,1%-kal javult év/év.

A korábbi várakozáshoz képest gyorsabb ütemű GDP-növekedés mindenekelőtt a Kormány és a Magyar Nemzeti Bank (MNB) által meghozott célzott és sikeres gazdaságvédelmi intézkedéseknek köszönhető. A megtett lépések nagyban hozzájárultak ahhoz, hogy a gazdaság teljesítménye már 2021 3Q-ban elérte a járványhelyzet előtti szintet, a foglalkoztatottak száma pedig új csúcsra ért. A gazdasági helyreállításban elért eredményeket méltányolva a Fitch januárban megerősítette a magyar hitelminősítést (BBB) és a hozzá tartozó stabil kilátást.

A 2022. év vonatkozásában a Kormány 5,9%-os növekedést, 4,9%-os költségvetési hiányt, valamint az államadósság folytatódó mérséklődését prognosztizálta, miközben az átlagos infláció 4,8% lehet. Az időközben megjelent adatok alapján az infláció esetében vannak felfelé mutató kockázatok.

2021-ben jelentős változások történtek a jegybank monetáris politikájában: az emelkedő inflációra válaszul júniusban beindult a kamatemelési trend, az alapkamat 0,6%-ról év végére 2,4%-ra emelkedett, az 1 hetes betéti kamat pedig 4%-on zárta az évet. Az alapkamat a 2022. február 22-i 50 bp-os kamatemelést követően 3,4%-on állt, míg az egyhetes betéti kamat február 24-én 4,6%-ra emelkedett. A változó kamatozású hitelek szempontjából meghatározó 3 havi Bubor 2021-ben 0,75%-on nyitott és végül 4,21%-on zárt (+346 bp év/év), míg 2022. február közepén 4,58%-on állt.

A 10 éves állampapír hozam év végén 4,51%-on zárt és azóta tovább emelkedett. A hazai fizetőeszköz jelentős évközi volatilitás mellett végül az euróval szemben a 369,0-es szinten zárt.

Fontos változás, hogy a jegybank gazdaságélénkítő eszköztárában a hazai vállalati szektor támogatásán keresztül évekig komoly szerepet betöltő „Növekedési Hitelprogram Hajrá!”, valamint a „Növekedési Kötvényprogram”



fokozatosan kivezetésre került 2021 második felében. Ugyanakkor az MNB elindította a fenntartható lakossági ingatlanfinanszírozást támogató „Zöld Otthon hitelprogram”-ját. Az MNB február 2-án publikált jelentése alapján 2021-ben mind a vállalati, mind a lakossági hitelállomány dinamikusan bővült. Előbbi 11, utóbbi pedig 15%-kal növekedett, melyben a törlesztési moratórium hitelamortizációt visszafogó hatásának is szerepe volt. A lakossági hiteleken belül a fő húzóerőt a babaváró hitel jelentette, melynek állománya egy év alatt majdnem 50%-kal emelkedett szektorszinten, és december végén elérte az 1.569 milliárd forintot. A személyi hitelek állománya 17%-kal, a lakáshitelek állománya 15%-kal nőtt, míg a szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya közel 4%-kal csökkent.

A 2021-es gazdasági teljesítmény a Bankcsoport valamennyi országában kedvezően alakult, ami számos hitelkockázati felminősítéssel, illetve a kilátások javulásával párosult. A javuló GDP és foglalkoztatási adatok mellett ugyanakkor a megugró infláció hatására több jegybank is érdemi kamatemelésekre kényszerült az év során: az ukrán és orosz alapkamat év/év 300, illetve 425 bp-tal került feljebb, míg Romániában 4Q-ban 50 bp-ot emelt a jegybank. Ami a járványkezeléssel kapcsolatos fejleményeket illeti, bár az OTP Csoporton belül az átoltottsági szintek országonként jelentős eltéréseket mutatnak, általában jellemző a korlátozások fokozatos enyhítése/feloldása.

### **Konzolidált eredményalakulás: 497 milliárd forintos éves korrigált eredmény, stabilizálódó NIM, stabil portfólió minőség, javuló költséghatékonyság, év/év 15%-os árfolyamszűrt organikus teljesítő hitelállomány-növekedés**

A 2021-es év teljesítményét új akvizíciók nem torzították, az éves eredmény dinamikát ugyanakkor érintette a szlovák leánybank 2020 végi eladása. A második szerb integráció 2021 2Q-ban lezárásra került, a várt költség-szinergiák folyamatosan realizálásra kerültek.

2021-ben mindösszesen -40,5 milliárd forintnyi korrekciós tétel jelent meg a 456,4 milliárd forintos számviteli eredményben (adózás után), ami 10 milliárd forinttal elmarad a 2020. évi összegtől. A 2020-ban felmerült nagyobb korrekciós tételek:

- A pénzügyi szervezetek különadója soron -18,8 milliárd forint adó utáni összeg jelent meg a magyar operáció által fizetendő bankadóként;
- Az akvizíciók hatása soron -15,5 milliárd forint adó utáni összeg került feltüntetésre, döntően a bolgár, szerb és szlovén akvizíciókkal kapcsolatban felmerült integrációs költségekként;
- A magyar és szerb operációknál a fizetési moratórium meghosszabbításának eredményeként -15 milliárd forint került bemutatásra (adó után);
- +6 milliárd forint a saját részvény swap megállapodáshoz kapcsolódóan a MOL és OTP részvényárfolyamok, valamint az osztalékpályákhoz kapcsolódó modell aktualizálása eredőjeként;
- +1,9 milliárd forint egyes leányvállalati befektetések ártértékelése miatt jelentkező értékvesztés elszámoláshoz vagy visszairáshoz kapcsolódó adóhatás.

2021-ben az adózás előtti eredmény 588 milliárd forint volt (+67% év/év). A társasági adó több mint duplája volt a 2020. évi adótehernek, ami döntően a magasabb adózás előtti eredménynek a következménye. Emellett 2021-től a magyar csoporttagoknál felmerülő helyi iparüzési adó és innovációs járulék (IPA) nem a működési költségek között, hanem a társasági adó soron került bemutatásra a tőzsdei eredményben<sup>2</sup>. A szóban forgó összeg az érintett hazai csoporttagoknál 2020-ban 16,5 (a tőzsdei eredménykimutatásban a működési költségek között bemutatva), 2021-ben 19,2 milliárd forint volt (a társasági adó soron bemutatva). A Bankcsoport konszolidált korrigált adózott eredménye 2021-ben 496,9 milliárd forint volt (+60% év/év). Ezzel az éves korrigált ROE 18,5%-ra nőtt (+5,5%-pont év/év).

Az adózott eredmény nagyságát érdemben befolyásolta, hogy a teljes kockázati költségek 72,5 milliárd forintos volumene mintegy

<sup>2</sup> A helyi iparüzési adó és innovációs járulék a számviteli eredménykimutatásban, így a 2021. évi konszolidált IFRS beszámolóban is egységesen a *Társasági adó* soron kerül bemutatásra, a 2020. és a 2021. évekre egyaránt.

harmada volt a bázisidőszaknak. Kiválóan alakult a működési eredmény: 2021-ben a Bankcsoport 660,4 milliárd forintnyi konszolidált működési eredményt realizált, ami 23%-kal haladja meg az egy évvel korábbit; az árfolyamszűrt és a szlovák bank eladása, valamint az IPA átsorolás nélkül számított növekedés 19,5% volt.

A bevételek dinamikusan, 13%-kal nőttek év/év (a szlovák bank eladásának hatása nélkül, árfolyamszűrt), ezen belül a nettó kamateredmény hasonló mértékben, a díj- és jutalék-eredmény ettől némileg elmaradó mértékben, 12%-kal bővült. Az egyéb nem kamatjellegű bevételek év/év 17%-kal nőttek.

A konszolidált éves nettó kamatmarzs enyhén csökkent (2021: 3,51%, -11 bp év/év). A sokáig megszokott kamatcsökkenési trend néhány piacon megfordult, 2021-ben először az ukrán és orosz, később a magyar, majd a román jegybank szigorított a monetáris kondíciókon.

A magasabb kamatkörnyezet kamatbevételekre gyakorolt kedvező hatása a változó kamatozású eszközök átárazódásának időigénye miatt fokozatosan és elnyújtva jelentkezik.

Emellett viszont számos tényező negatívan hatott a kamatmarzusra. Egyrészt az éves marzs-alakulást az FX-hatás hátrányosan befolyásolta: 2021-ben a forint átlagban 2,7, illetve 3,8%-kal erősödött az ukrán hrivnyával és orosz rubellal szemben év/év. Továbbá a marzsot az is negatívan befolyásolta, hogy a betétállományok jelentősen bővültek, ami a magasabb mérlegfőösszege és eszközoldal az alacsonyabb marzsú likvid eszközök arányának növekedésén keresztül okozott hígító hatást. A Csoport egészét tekintve 2021-ben az OTP Core, továbbá az ukrán és orosz leánybank esetében javult a kamatmarzs év/év, míg a többi leánybank esetében különböző mértékben, de mérséklődött.

Az éves konszolidált működési költségek nominálisan 3%-kal nőttek év/év, ugyanakkor a szlovák bank eladásától és az IPA-átsorolástól tisztítva a növekedés árfolyamszűrt 7,7% volt. Az éves kiadás/bevétel arány 49,7% volt (-4,4%-pont év/év), míg a kiadás/mérlegfőösszeg mutató 2,59% (-31 bp év/év).

2021-ben az Alapkezelő és a CKB kivételével

év/év minden operációnál javult az éves korrigált adózott eredmény. A korrigált profiton belül a külföldi leánybankok eredmény-hozzájárulása az előző évi 41%-ról 51%-ra ugrott.

A konszolidált árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány az év egészében 15%-kal bővült év/év. Az éves növekedésből 1%-pont tudható be a magyar fizetési moratórium hatásának (a résztvevő ügyfelek esetében a tőketartozás nem amortizálódik, illetve az elhatárolt kamatok a hitelállomány részeként kerülnek kimutatásra). Ezzel a teljesítő hitel-volumenek organikus növekedése 2021-ben meghaladta a 2.000 milliárd forintot. Kivétel nélkül minden csoportagnál nőttek a volumenek év/év. A meghatározó csoporttagok között legdinamikusabban az ukrán (41%), a magyar (+19%), az orosz (18%) és a bolgár (+11%) állományok bővültek árfolyamszűrt, de kiváló eredményt mutatott fel a román, szerb, horvát és szlovén leánybank is. Pozitív, hogy az erős volumen dinamika számos piacon és termékszegmensben javuló piaci részarányokkal is párosult.

Ami a főbb termékkategóriákat illeti: 2021-ben a teljesítő hitelekben belül a leggyorsabb növekedést a nagyvállalati hitelek produkálták (+19% árfolyamszűrt), ezt követte a jelzálog-hitelek (+15%), valamint a fogyasztási hitelek (+14%) és lízing (+11%) állományok bővülése. Az MSE-állományok 6%-kal visszaestek, ami részben a magyar támogatott konstrukciók kifutásával, részben az év során a corporate és MSE szegmensek között történt átsorolásokkal magyarázható.

A járványhelyzet egyik velejárója, hogy az óvatosabb lakossági költségek és vállalati beruházási aktivitás eredményeként nőttek a megtakarítások. Az árfolyamszűrt konszolidált betét-állomány év/év 16%-os növekedése meghaladta a hitelállományok növekedési dinamikáját, éves szinten 2.916 milliárd forint volt a bővülés. Éves összevetésben a nagyobb operációk közül kétszámjegyű árfolyamszűrt betétállomány növekedést könyvelhetett el a magyar, ukrán, román és horvát operáció. A Csoport nettó hitel/betét mutatója 75%-ra mérséklődött (-1%-pont év/év).

2021. december 31-én a Bank bruttó likviditási tartaléka 9,1 milliárd eurónak megfelelő összegű volt (év/év +0,2 milliárd euró).

A konszolidált hitelportfólió minősége 2021 folyamán stabil maradt, a hitelminőséget jellemző alapfolyamatok összességében kedvezően alakultak.

Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek állománya 4Q végén a bruttó hitelállomány 5,3%-át jelentette, a mutató 0,4%-ponttal javult év/év. A Stage 1, 2 és 3 hitelek saját fedezettsége rendre 1,0%, 10,0% és 60,5%-os volt.

Magyarországon a törlesztési moratórium ismét meghosszabbításra került 2022. június 30-ig, igaz, a jogosultak köre szűkült és az ügyfeleknek 2021. október 31-ig kellett jelezni részvételi szándékukat. 2021 végén az OTP Corenál és Merkantil Csoportnál mind-összesen 245 milliárd forintnyi lakossági és vállalati hitelállomány vett részt a moratóriumban, ami e két operáció bruttó hitelállományának 4,1%-át jelenti. Az OTP Core esetében a moratórium hosszabbítás következtében a Stage 3 kategóriába átsorolt vállalati és lakossági állományok növelték a Stage 3 állományt.

A konszolidált hitelkockázati költség éves nagysága ezzel -46 milliárd forintra csökkent az egy évvel ezelőtti -158,4 milliárd forinttal szemben, az éves hitelkockázati költségráta 0,30% volt.

## Orosz-ukrán helyzet

2022. február második felében fegyveres konfliktus bontakozott ki Oroszország és Ukrajna között.

Az ukrán-orosz konfliktus hatása jelenleg nehezen számszerűsíthető az orosz és ukrán operációk vonatkozásában, a lehetséges szcenáriók széles spektrumon szóródnak. A lehetséges legrosszabb forgatókönyv esetleges megvalósulása esetén a Bank elveszítheti kontrolját befektetései felett, mely szélsőséges körülmények között a befektetett összeg teljes leírásához vezethet. A 2021. évi beszámoló az ukrán-orosz konfliktus esetleges következményeiként felmerülő leírásokat nem tartalmaz,

mérlegfordulónap utáni, nem módosító eseményként kezeljük.

Az OTP Csoport **ukrajnai** operációja magában foglalja az ukrán bank mellett a lízing és faktoring cégeket is. Ezek ország-konzolidált összes eszközállománya 2021 végén 984 milliárd forint volt (3,6% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 614 milliárd forintot tettek ki (3,9% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 160 milliárd forint volt (5,3% a konszolidált saját tőke arányában). Az ukrán bankban lévő tőkebefektetés az OTP Bank mérlegében 2021 végén nettó 105 milliárd forint könyv szerinti értéken szerepelt; goodwill nem áll fenn az ukrán operáció irányába, az már 2014-ben teljesen leírásra került.

Az ukrán operáció felé fennálló csoportközi finanszírozás 2021. végi összege bruttó 72, míg az ukrán bank által elhelyezett betéteket is figyelembe véve nettó 29 milliárd forintnak megfelelő összeg volt. 2022. február 28-i állapot szerint a bruttó finanszírozás összege 75, a nettó 9 milliárd forintnak megfelelő összegű volt. Az ukrán leányvállalatokhoz kapcsolódó összes kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) 1.115 milliárd forint volt 2021 végén (a Csoport összes RWA 6,7%-a).

Az ukrán operáció potenciális leírásának maximális hatása a konszolidált elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutatóra (CET1) becsléseink szerint mintegy 27 bp a 2021. végi adatok alapján. A számítás figyelembe veszi a saját tőkét, a fennálló csoportközi finanszírozást, valamint az ukrán kockázattal súlyozott eszközértéket (RWA).

Az ukrán operáció 2021. évi korrigált adózott eredménye 39,0 milliárd forint volt, ami a Csoport korrigált eredményének 7,9%-át tette ki. Az OTP Csoport **orosz** operációjának összes eszközállománya 2021 végén 800 milliárd forint volt (2,9% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 621 milliárd forintot tettek ki (3,9% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 241 milliárd forint volt (7,9% a konszolidált saját tőke arányában). Az orosz bankban lévő tőkebefektetés az OTP Bank mérlegében 2021 végén nettó 74 milliárd forint közvetlen és 50 milliárd forint közvetett könyv szerinti értéken szerepelt.



Az orosz operáció felé fennálló csoportközi finanszírozás 2021. végi összege bruttó 73, míg az orosz bank által elhelyezett betéteket is figyelembe véve nettó 14 milliárd forintnak megfelelő összeg volt. 2022. február 28-i állapot szerint a bruttó finanszírozás összege 52 milliárd forintnak megfelelő összegű volt, mely megegyezett a nettó összeggel, mivel orosz betételhelyezés nem történt.

Az OTP Csoport kockázattal súlyozott eszközértékéből (RWA) 822 milliárd forint kapcsolódott orosz leányvállalatokhoz 2021 végén, ami a Csoport teljes kockázattal súlyozott eszközértékének 4,9%-a.

Az orosz operáció potenciális leírásának maximális hatása a konszolidált elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutatóra (CET1) becsléseink szerint mintegy 116 bp a 2021. végi adatok alapján. A számítás figyelembe veszi a saját tőkét, a fennálló csoportközi finanszírozást, valamint az orosz kockázattal súlyozott eszközértéket (RWA).

Az orosz operáció 2021. évi korigált adózott eredménye 37,6 milliárd forint volt, ami a Csoport korigált eredményének 7,6%-át tette ki. A Bank menedzsmentjének értékelése alapján az ukrán–orosz konfliktus az OTP Csoport üzleti tevékenységére, pénzügyi helyzetére, tevékenységeinek eredményességére, likviditására, tőkehelyzetére nincsen jelentős negatív hatással. A fent vázolt potenciális veszteségek, leírások elszámolása után is a Csoport tőkemegfelelése az elvárt szabályozói szint felett marad. A vállalkozás folytatásának elvével kapcsolatos jelentős bizonytalanság nem merült fel.

A Bank menedzsmentje folyamatosan figyelemmel kíséri az ukrán–orosz konfliktus alakulását és a szükséges lépéseket meg fogja tenni az üzleti kockázat mérséklése érdekében.

### **Konszolidált tőkemegfelelési mutató (BASEL III alapú)**

Az OTP Csoport IFRS szerinti, számviteli konszolidációs körre számolt konszolidált elsődleges alapvető tőkemutatója (Common Equity Tier1, CET1) 2021 végén 17,5% volt (év/év

+2,1%-pont), mely megegyezik a Tier1 rátával. A mutató tartalmazza a tárgyidőszak beszámítható adózott eredményét.

Az O-SII tőkepuffer eredetileg 2%-os mértékét 2020. július 1-jei hatállyal 0%-ra módosította az MNB a 2021. december 31-ig terjedő időszakban. A tőkepuffer visszaépítése 2022. január 1-jétől kezdődően 2023. december 31-ig fokozatosan történik. Az anticiklikus tőkepuffer ráta 2021 végén hatályos szintje Magyarországon 0% és az MNB azt rövid távon nem tartja indokoltnak emelni. Ugyanakkor a Bolgár Nemzeti Bank a helyi bankokra 0,5%-os puffert írt elő, ami alapján az OTP Csoportra értelmezett intézmény-specifikus anticiklikus tőkepuffer 0,1%. Ezzel 2021 végére vonatkozóan az alapvető tőkére (Tier1) vonatkozó hatályos tőkemegfelelési minimum követelmény az OTP Csoport esetében 9,6%, mely tartalmazza a 2021 végén hatályos SREP-ráta (117,25%) hatását is; ugyanez a minimum követelmény szint a CET1 esetében 7,9%. Az MNB döntése értelmében a SREP-ráta szintje 2022 márciusától 125%-ra nőtt.

### **Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra**

Az elmúlt egy évben az S&P Global Ratings hitelbesorolása nem változott, jelenleg az OTP Bank Nyrt. hosszú lejáratú adós besorolása „BBB”, a kilátás stabil.

A Moody's július 13-án leminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá helyezte az OTP Bank „Ba1” lejáratú rendelkező alárendelt deviza adósság minősítését, valamint felminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá került a „Ba3(hyb)” lejárat nélküli alárendelt deviza adósság minősítés, és a Bank önálló, saját belső pénzügyi erejét kifejező Baseline Credit Assessment (BCA) mutató és a módosított BCA. Emellett a hosszú lejáratú betét minősítés kilátása stabilról pozitívrá változott. Ezzel egy időben az OTP Jelzálogbank Zrt. „Baa2” hosszú lejáratú kibocsátói minősítését ugyancsak leminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá helyezte, miközben megerősítette az OTP Jelzálogbank Zrt. többi minősítését.

Szeptember 28-án az OTP Bank Nyrt. hosszú távú partnerkockázati értékelése (Counterparty Risk Assessment, CRA) „Baa2” szintről „Baa1” szintre javult, valamint felminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá került a Bank „Baa1” hosszú távú betét és „Baa1” hosszú távú partnerkockázati minősítése (Counterparty Risk Rating, CRR). Emellett az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú távú CRA minősítését „Baa2” szintről „Baa1” szintre javította a Moody's, és felminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá került a „Baa1” hosszú távú CRR minősítése, a jelzáloglevél besorolása pedig „A2”-ről „A1”-re javult. November 15-én a Scope Ratings „BBB+” kibocsátói, „BBB+” elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság (preferred senior unsecured debt rating), „BBB” nem elsőbbségi, biztosí-

tékkal nem fedezett adósság (non-preferred senior unsecured debt rating) és „BB+” járulékos adósság (Tier2 debt rating) hitelminősítéseket rendelt. A hitelminősítések kilátása stabil. 2022. március 4-én a Fitch leminősítette az orosz leánybankot, az új minősítés 'B', leminősítést valószínűsítő felülvizsgálat mellett. Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 5%-ot meghaladó befolyással (szavazati jog) az alábbi befektetők rendelkeztek 2021 végén: Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,67%), a Kafijat cégcsoport (7,10%), valamint a Groupama Csoport (5,17%). Az OPUS Securities S.A.-nak az OTP Bank Nyrt.-ben korábban fennálló szavazati jogot biztosító részvényeinek száma és így szavazati jogának aránya 2021. október 29-én 0%-ra csökkent.

## MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

A mérlegzárást követő fontosabb események a 2022. február 17-ig terjedő időszakot fedik le.

### Magyarország

- Az eredetileg tervezett, 2022 júliusától életbe lépő összesen 2%-pontos járulékcsoökkentés helyett a kormány már 2022. január 1-jétől összesen 4%-pontos csökkentette a vállalati adóterheket (megszűnt az 1,5%-os szakképzési hozzájárulás, és 2,5%-pontos csökkent a szociális hozzájárulási adó).
- 2022. január 25-én az MNB 50 bp-tal 2,9%-ra emelte az alapkamatot.
- 2022. január 27-én az MNB 30 bp-tal 4,3%-ra emelte az egyhetes jegybanki betét kamatát.
- 2022. február 15-én a KSH közzétette a végleges GDP-növekedési statisztikákat. Eszerint 2021 4Q-ban a vártnál nagyobb mértékben, negyedév/negyedév 2,1%-kal nőtt a magyar gazdaság, míg a 2021-es növekedés elérte a 7,1%-ot (szezonálisan és munkanap-hatással kiigazítottan). Varga Mihály pénzügyminiszter sajtótájékoztatóján bejelentette, hogy a kormány 2022-re 5,9%-os növekedést vár.

### Szlovénia

- 2022. február 2-án a szlovén parlament törvényt fogadott el arról, hogy a 2004-2010 között folyósított CHF jelzáloghiteleknél az árfolyam 10%-ot meghaladó leértékelődéséből származó veszteséget a bankoknak utólag vissza kell fizetniük az ügyfeleknek. A törvény az elfogadást követő 15 nap után lépett hatályba, és a törvény alapján a bankoknak 60 nap áll rendelkezésükre, hogy ügyfeleiket értesítsék a visszafizetésről, illetve az újrakalkulált megváltozó törlesztőrészletekről. Az SKB Banka a törvény ellen alkotmányossági kifogással kíván élni, melyet annak hatályba lépését követően tervez benyújtani a helyi Alkotmánybíróságnak. A potenciálisan várható negatív eredményhatás kapcsán várhatóan 2022 márciusában kerül sor céltartalék megképzésére.



## Oroszország

- 2022. február 11-én az orosz jegybank 100 bp-tal 9,5%-ra emelte az alapkamatot.
- 2022. február második felében katonai konfliktus robbant ki Oroszország és Ukrajna között.

## Románia

- A Román Nemzeti Bank 2022. január 10-én 25 bázisponttal, 2022. február 10-én pedig további 50 bázisponttal 2,5%-ra emelte meg az alapkamatot.

## Ukrajna

- 2022. január 20-án az ukrán jegybank 1%-ponttal 10%-ra emelte az irányadó kamatát.
- 2022. február második felében katonai konfliktus robbant ki Oroszország és Ukrajna között.

## Moldova

- A moldáv jegybank 2022. január 13-án 2%-ponttal 8,5%-ra emelte az alapkamatot.
- A moldáv jegybank 2022. február 15-én 2%-ponttal 10,5%-ra emelte az alapkamatot.



## KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)<sup>3</sup>

	2020 millió Ft	2021 millió Ft	Változás %
<b>Konszolidált adózott eredmény</b>	<b>259.636</b>	<b>456.428</b>	<b>76</b>
<b>Korrekciós tételek (összesen)</b>	<b>-50.631</b>	<b>-40.474</b>	<b>-20</b>
<b>Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény</b> korrekciós tételek hatása nélkül	<b>310.268</b>	<b>496.901</b>	<b>60</b>
Bankok összesen <sup>1</sup>	285.103	468.962	64
OTP Core (Magyarország) <sup>2</sup>	159.303	213.377	34
DSK Csoport (Bulgária) <sup>3</sup>	40.957	76.790	87
OBH (Horvátország) <sup>4</sup>	14.830	33.448	126
OTP Bank Szerbia <sup>5</sup>	7.298	32.104	340
SKB Banka (Szlovénia)	9.665	16.822	74
OTP Bank Románia <sup>6</sup>	1.558	4.253	173
OTP Bank Ukrajna <sup>7</sup>	26.104	39.024	49
OTP Bank Oroszország <sup>8</sup>	16.317	37.624	131
CKB Csoport (Montenegró) <sup>9</sup>	4.307	4.140	-4
OTP Bank Albánia	1.959	5.522	182
OTP Bank Moldova	3.973	5.858	47
OBS (Szlovákia) <sup>10</sup>	-1.169	-	
Leasing	7.661	7.998	4
Merkantil Csoport (Magyarország) <sup>11</sup>	7.661	7.998	4
Alapkezelés eredménye	9.824	6.321	-36
OTP Alapkezelő (Magyarország)	9.747	6.116	-37
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia, Bulgária) <sup>12</sup>	77	205	166
Egyéb magyar leányvállalatok	8.241	10.205	24
Egyéb külföldi leányvállalatok <sup>13</sup>	108	50	-54
Corporate Center <sup>14</sup>	-569	2.887	-608
Kiszűrések	-101	479	-574
Magyar csoporttagok összesen (korrigált) <sup>15</sup>	184.282	241.062	31
Külföldi csoporttagok összesen (korrigált) <sup>16</sup>	125.986	255.839	103
Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása	41%	51%	11

<sup>3</sup> A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a Vezetői elemzés „Kiegészítő adatok” fejezetében olvashatóak.

# AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA

Eredménykimutatás	2020	2021	Változás
	millió Ft	millió Ft	
<b>Konzolidált adózás utáni eredmény</b>	<b>259.636</b>	<b>456.428</b>	<b>76</b>
<b>Korrekciós tételek (összesen)</b>	<b>-50.631</b>	<b>-40.474</b>	<b>-20</b>
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	213	729	243
Goodwill/részesedés értéksökkenés (adózott)	886	1.909	116
Pénzügyi szervezetek kölönadója (társasági adó után)	-17.365	-18.893	9
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában (társasági adó után)	-28.262	-15.040	-47
Akvíziók hatása (társasági adó után)	-6.852	-15.506	126
Sajátrésvénycsere ügylet eredménye (társasági adó után)		6.326	
<b>Konzolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül</b>	<b>310.268</b>	<b>496.902</b>	<b>60</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>351.802</b>	<b>587.853</b>	<b>67</b>
<b>Működési eredmény</b>	<b>537.437</b>	<b>660.391</b>	<b>23</b>
<b>Összes bevétel</b>	<b>1.169.920</b>	<b>1.313.124</b>	<b>12</b>
<b>Nettó kamatbevétel</b>	<b>788.079</b>	<b>884.012</b>	<b>12</b>
<b>Nettó díjak, jutalékok</b>	<b>293.112</b>	<b>325.548</b>	<b>11</b>
<b>Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek</b>	<b>88.729</b>	<b>103.563</b>	<b>17</b>
Devizaárfolyam eredmény, nettó	44.927	44.251	-2
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	14.193	9.726	-31
Nettó egyéb bevételek	29.610	49.586	67
<b>Működési költség</b>	<b>-632.483</b>	<b>-652.733</b>	<b>3</b>
Személyi jellegű ráfordítások	-312.495	-340.201	9
Értéksökkenés	-70.286	-72.816	4
Dologi költségek	-249.702	-239.716	-4
<b>Kockázati költségek összesen</b>	<b>-187.995</b>	<b>-72.538</b>	<b>-61</b>
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-158.421	-46.006	-71
Egyéb kockázati költség	-29.574	-26.532	-10
<b>Egyedi tételek összesen</b>	<b>2.360</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Sajátrésvénycsere ügylet eredménye (az OTP Core-ban)	2.360	-	-
<b>Társasági adó</b>	<b>-41.534</b>	<b>-90.951</b>	<b>119</b>
<b>Teljesítménymutatók</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%/%-pont</b>
ROE (számviteli adózott eredményből)	10,9%	17,0%	6,1
ROE (korrigált adózott eredményből)	13,0%	18,5%	5,5
ROA (korrigált adózott eredményből)	1,4%	2,0%	0,5
Működési eredmény marzs	2,47%	2,62%	0,16
Teljes bevétel marzs	5,37%	5,21%	-0,15
Nettó kamatmarzs	3,61%	3,51%	-0,11
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,34%	1,29%	-0,05
Nettó egyéb nem kamat bevételi marzs	0,41%	0,41%	0,00
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,90%	2,59%	-0,31
Kiadás/bevétel arány	54,1%	49,7%	-4,4
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/bruttó hitelállomány	1,15%	0,30%	-0,84
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,86%	0,29%	-0,57
Effektív adókulcs	11,8%	15,5%	3,7
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	33%	33%	0
EPS alap (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	1.004	1.739	73
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	1.003	1.738	73
EPS alap (HUF) (korrigált adózott eredményből)	1.200	1.896	58
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	1.200	1.896	58
<b>Átfogó eredménykimutatás</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%</b>
Nettó eredmény (Kisebbségi részesedés előtt)	259.636	456.428	76
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	-4.764	-44.877	842
Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	-2	0	-100
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-8.591	0	-100
Átváltási különbözet	68.593	61.729	-10
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	144	42	-71
<b>Nettó átfogó eredmény</b>	<b>315.016</b>	<b>473.322</b>	<b>50</b>
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	315.239	472.281	50
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	-223	1.041	-567
<b>Átlagos devizaárfolyamok* alakulása</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>Változás</b>
	<b>Ft</b>	<b>Ft</b>	<b>%</b>
HUF/EUR	351	359	2
HUF/CHF	328	332	1
HUF/USD	308	303	-2

\* A jelentés táblázataiban szereplő devizaárfolyamok azt fejezik ki, hogy hány forinttal egyenértékű az adott devizapár jelölésben (pl. HUF/EUR) szereplő másik deviza egy egysége. Például a HUF/EUR azt fejezi ki, hogy egy egységnyi euró hány egységnyi forintnak felel meg.

## ESZKÖZ-FORRÁS GAZDÁLKODÁS

### **A korábbi időszakokhoz hasonlóan az OTP Csoport likviditása továbbra is stabil és biztonságos ...**

Az OTP Bank eszköz–forrás menedzsmentje továbbra is fontos prioritásként kezelte a Bankcsoport likviditásának biztonságos szinten tartását.

A Bank számára továbbra is hozzáférhetőek az Európai Központi Bank refinanszírozási forrásai (a Csoportszintű ECB repóképes értékpapír portfólió meghaladta az 2 milliárd eurót). A likviditási tartalékok szintje tartósan és számottevően a biztonságos szint fölött maradt. A rendelkezésre álló teljes likviditási tartalék nagysága 2021. december végén közel 9,1 milliárd eurónak megfelelő összegű volt. A tartalékok szintje nagyságrendekkel nagyobb, mint az éven belül lejáró tőkepiaci adósságok állománya, illetve az esetleges likviditási sokkok kezeléséhez szükséges tartalék-igény.

Az OTP Csoport konszolidált likviditásfedezeti (LCR) mutatója 2021. december végén 180% volt (2020 4Q: 214%, 2021 2Q: 212%), az NSFR megfelelés továbbra is komfortosan biztosított (2021 2Q: 135%, 2021 4Q: 137%).

A kibocsátott értékpapírok állománya konszolidált szinten év/év 28 milliárd forinttal csökkent, ami főként az OTP Jelzálogbank jelzálogleveleinek nettó egyenlegváltozásának köszönhető, valamint az OTP Bank által kibocsátott lakossági és vállalati kötvénylejáratoknak közel 9 milliárd forint összegben. Az OPUS Securities S.A. által kibocsátott ICES kötvények visszahívásának hatása a tőkében került elszámolásra. Az ICES lejárat csoportlikviditására gyakorolt átmeneti negatív hatását ellensúlyozta a tranzakció következtében értékesíthetővé váló, az ICES kötvényeket kibocsátó OPUS Securities mérlegéből az OTP Bank mérlegébe visszakerült OTP Bank saját részvények nagy részének a KMRP szervezetek részére történt értékesítése 2021 decemberében.



## ... emellett a kamatkockázati kitétség alacsony szinten maradt

A Bankcsoport kamatkockázati kitétségét alapvetően az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. pozíciói határozták meg. Az OTP Bank mérlegében lévő, a hozamváltozásokra csak mérsékelten reagáló forint források miatt az üzleti működésből adódóan a Banknak kamatkockázati kitétsége van. Ezen kitétség mérséklését, bezárását stratégiai kérdésként kezeli a Bank és hosszú lejáratú fix kamatozású állampapírok vásárlásával ellensúlyozza a hozamcsökkenés nettó kamatbevételre gyakorolt negatív hatását.

A Bank változó kamatozású forint eszközeinek kamatlába 6 hónapon belül szinte teljes mértékben leköveti a BUBOR emelkedését: a hitelek jellemzően 3 hónap alatt, a kamat-swapok (IRS) 6 hónap alatt, az egyéb likvid eszközök 1-3 hónap alatt árazódnak át. Betéti oldalon az átárazódás nem automatikus, annak mértéke és sebessége függ a kamatszinttől és a likviditási helyzettől.

A Magyarországon 2021-ben bekövetkezett kamat- és hozamemelkedés pozitív hatást gyakorol a nettó kamateredményre.

## Az OTP Csoport piaci kockázati kitétsége

A fordulónapon a kereskedési könyvi pozíciók, a partner-, valamint devizakockázat konszolidált tőkekövetelménye 31,3 milliárd forint volt.

Az OTP Csoport a nemzetközi deviza- és derivatív piac aktív szereplője. A csoporttagok devizapozícióinak kitétsége egyedi és globális nettó nyitott pozíciók (napvégi [overnight] és napközbeni [intraday]), valamint veszteség limitekkel kerülnek behatárolásra. A külföldi csoporttagok nyitott pozíciója a bolgár DSK Bank kivételével – a DSK EUR/BGN kitétsége a jelenlegi árfolyamrezsimben nem jelent valós kockázatot – mind a mérlegfőösszeghez, mind a szavatoló tőkéhez képest elenyésző volt, ezért a Csoportszintű devizakitétség az OTP Banknál koncentrálódott.

A devizakitétség döntő része a korábbi években a 310 millió eurónyi, a fő külföldi leánybankok prognosztizált eredményéhez kötődő árfolyamkockázatot fedező euró pozícióból állt (stratégiai nyitott pozíció). A stratégiai nyitott pozíció 2021 során számviteli értelemben zárásra került.

# AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA

Főbb mérlegtételek (korrigált)	2020 millió Ft	2021 millió Ft	Változás %
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>23.335.841</b>	<b>27.553.384</b>	<b>18</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.432.314	2.556.035	5
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.148.987	1.584.860	38
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	235.194	341.397	45
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.140.118	2.224.510	4
Ügyfélhitelek (nettó)	13.528.586	15.743.922	16
<b>Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt*)</b>	<b>13.730.752</b>	<b>15.743.922</b>	<b>15</b>
Ügyfélhitelek (bruttó)	14.363.281	16.634.454	16
<b>Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt*)</b>	<b>14.575.916</b>	<b>16.634.454</b>	<b>14</b>
<b>Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt*)</b>	<b>13.736.409</b>	<b>15.756.503</b>	<b>15</b>
ebből: Retail hitelek	7.619.159	8.560.531	12
Jelzáloghitelek	3.585.272	4.123.484	15
Fogyasztási hitelek	3.290.818	3.739.128	14
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	743.068	697.919	-6
Corporate hitelek	5.065.053	6.025.106	19
Leasing	1.052.197	1.170.866	11
Hitelek értékvesztése	-834.695	-890.532	7
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt*)	-845.164	-890.532	5
Részvények és részesedések	52.444	67.223	28
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.625.952	3.891.335	48
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	589.878	689.290	17
ebből: Goodwill (nettó)	101.393	105.640	4
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	488.485	583.650	19
Egyéb eszközök	582.368	454.811	-22
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>23.335.841</b>	<b>27.553.384</b>	<b>18</b>
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.219.446	1.608.533	32
Ügyfelek betétei	17.890.863	21.068.644	18
<b>Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt*)</b>	<b>18.152.563</b>	<b>21.068.644</b>	<b>16</b>
ebből: Retail betétek	12.992.703	14.297.453	10
Lakossági betétek	10.774.361	11.897.580	10
Mikro- és kisvállalkozói betétek	2.218.342	2.399.873	8
Corporate betétek	5.151.386	6.762.795	31
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	8.474	8.396	-1
Kibocsátott értékpapírok	464.214	436.325	-6
ebből: Retail kötvények	1.326	0	-100
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	462.888	436.325	-6
Egyéb kötelezettségek	949.502	1.124.782	18
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke**	274.704	278.334	1
<b>Saját tőke</b>	<b>2.537.112</b>	<b>3.036.766</b>	<b>20</b>
<b>Mutatószámok</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%/%-pont</b>
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt*)	80%	79%	-1
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt*)	76%	75%	-1
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint	11.544.791	13.561.883	17
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	80,4%	81,5%	1,2
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,0%	0,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint	1.998.867	2.194.620	10
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,9%	13,2%	-0,7
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	10,4%	10,0%	-0,4
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	819.622	877.951	7
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,7%	5,3%	-0,4
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	6,2,3%	60,5%	-1,8
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	543.733	535.445	-2
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,8%	3,2%	-0,6

\* Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra.

\*\* Az ICES kötvények járulékos kölcsöntőkének minősültek, de számvitelileg a Saját tőkében kerültek megjelenítésre 2021 2Q-ig. Az ICES kötvény 2021 3Q-ban már nem szerepelt a Saját tőkében, mivel az ICES kötvény szeptember 14-én bejelentett visszahívása miatt az OTP Bank egyedi és a konszolidált könyvekben az ICES kötvény szeptember 14-i árfolyamon számolt forintértéke 3Q végén megjelent a kötelezettségek között (179,8 milliárd forint), és a konszolidált saját tőkében csökkent az Egyéb tartalékok összege 89,9 milliárddal és az eredménytartalék 89,9 milliárd forinttal. A kötvény visszahívására 2021. október 29. nappal került sor.

<b>Konszolidált tőke megfelelés – Bázis3</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%/%-pont</b>
	<b>millió Ft</b>	<b>millió Ft</b>	
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS)	17,7%	19,1%	1,4
Tier1 ráta	15,4%	17,5%	2,1
Common Equity Tier1 (CET1) ráta	15,4%	17,5%	2,1
Szavatóló tőke (konszolidált)	2.669.806	3.191.765	20
Ebből Alapvető (Tier1) tőke	2.316.118	2.926.882	26
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier1) tőke	2.316.118	2.926.882	26
Járulékos (Tier2) tőke	353.688	264.883	-25
Ebből Hibrid másodlagos tőke	89.935	0	-100
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	15.046.888	16.691.315	11
Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)	13.389.536	14.992.797	12
Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)	1.657.352	1.698.518	2
<b>Záró devizaárfolyamok alakulása</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>Változás</b>
	<b>Ft</b>	<b>Ft</b>	<b>%</b>
HUF/EUR	365	369	1
HUF/CHF	337	357	6
HUF/USD	297	326	10

## AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE (OTP CORE)

### Az OTP Core eredménykimutatása:

<b>Eredménykimutatás</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>Változás</b>
	<b>millió Ft</b>	<b>millió Ft</b>	<b>%</b>
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	159.303	213.377	34
Társasági adó	-16.558	-40.594	145
Adózás előtti eredmény	175.860	253.972	44
Működési eredmény egyedi tételek nélkül	181.178	257.182	42
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	453.634	546.215	20
Nettó kamatbevétel	286.448	369.309	29
Nettó díjak, jutalékok	130.470	150.578	15
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel egyedi tételek nélkül	36.717	26.328	-28
Működési költség	-272.457	-289.034	6
Összes kockázati költség	-7.677	-3.210	-58
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	2.374	-1.116	-147
Egyéb kockázati költség	-10.052	-2.094	-79
Egyedi tételek összesen	2.360	-	-
Sajátrésztvénycsere ügylet ártértékelési eredménye	2.360	-	-
<b>Teljesítménymutatók</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%-pont</b>
ROE	9,3%	11,6%	2,3
ROA	1,5%	1,6%	0,1
Működési eredmény marzs	1,7%	2,0%	0,3
Teljes bevétel marzs	4,34%	4,22%	-0,12
Nettó kamatmarzs	2,74%	2,85%	0,11
Nettó díj-, jutalékbevétel marzs	1,25%	1,16%	-0,08
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,35%	0,20%	-0,15
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,6%	2,2%	-0,4
Kiadás/bevétel arány	60,1%	52,9%	-7,1
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány*	-0,06%	0,02%	0,08
Effektív adókulcs	9,4%	16,0%	6,6

\* A negatív előjelű *Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány* ráta pozitív előjelű hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztést jelez.



## Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

<b>Főbb mérlegtételek (záróállományok)</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>Változás</b>
	<b>millió Ft</b>	<b>millió Ft</b>	<b>%</b>
Mérlegfőösszeg	11.492.949	14.207.399	24
Ügyfélhitelek (nettó)	4.415.778	5.310.327	20
<b>Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)</b>	<b>4.425.421</b>	<b>5.310.327</b>	<b>20</b>
Bruttó hitelek	4.631.974	5.549.248	20
<b>Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)</b>	<b>4.642.248</b>	<b>5.549.248</b>	<b>20</b>
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	4.449.398	5.293.960	19
Retail hitelek	2.797.121	3.320.579	19
Jelzáloghitelek	1.437.243	1.613.416	12
Fogyasztási hitelek	995.361	1.246.723	25
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	364.517	460.440	26
Corporate hitelek	1.652.277	1.973.381	19
Hitelekre képzett céltartalékok	-216.196	-238.921	11
<b>Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)</b>	<b>-216.828</b>	<b>-238.921</b>	<b>10</b>
Ügyfélbetétek + retail kötvény	8.083.488	10.124.795	25
<b>Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)</b>	<b>8.122.814</b>	<b>10.124.795</b>	<b>25</b>
Retail betétek + retail kötvény	5.394.876	6.261.808	16
Lakossági betétek + retail kötvény	4.254.102	4.870.560	14
ebből: Retail kötvény	1.326	0	-100
Mikro- és kisvállalkozói betétek	1.140.774	1.391.247	22
Corporate betétek	2.727.938	3.862.988	42
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	858.230	1.117.086	30
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	513.860	531.471	3
Saját tőke	1.766.639	2.011.932	14
<b>Hitelportfólió minősége</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%/%-pont</b>
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	3.606.490	4.327.232	20
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	77,9%	78,0%	0,1
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	1,0%	0,3
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	833.163	966.727	16
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	18,0%	17,4%	-0,6
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	10,1%	8,9%	-1,2
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	192.321	255.288	33
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,2%	4,6%	0,4
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	54,5%	42,7%	-11,8
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	144.816	136.003	-6
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,1%	2,5%	-0,7
<b>Piaci részesedés</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%-pont</b>
Hitelek	22,9%	24,4%	1,5
Betétek	25,3%	28,2%	2,9
Mérlegfőösszeg	25,8%	26,9%	1,1
<b>Teljesítménymutatók</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%-pont</b>
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)	54%	52%	-2
Tőkeáttétel (záró Saját tőke/Eszközök összesen)	15,4%	14,1%	-1,2
Tőkeáttétel (záró Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	6,5x	7,1x	0,6x
Tőkemegfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bázis3, IFRS)	26,7%	25,1%	-1,6
Common Equity Tier1 (CET1) ráta (OTP Bank, egyedi, Bázis3, IFRS)	22,5%	21,8%	-0,7

2021 júniusától az OTP Core-t alkotó cégek körébe bekerült az OTP Otthonmegoldások Kft., melynek 2021 végi mérlegfőösszege 1,6 milliárd forint volt.

### Eredményalakulás

Az **OTP Core** korrigált adózott eredménye 2021 egészében 213,4 milliárd forint volt, ami a megelőző évit 34%-kal haladja meg.

2021-től a magyar csoporttagoknál felmerülő helyi iparüzési adó és innovációs járulék nem

a működési költségek között, hanem a társasági adó soron kerül bemutatásra a tőzsdei eredményben. Az OTP Core-nál az IPA és innovációs járulék összege 2020-ban 15,2 (a működési költségek között bemutatva), 2021-ben 17,4 milliárd forint volt. Az éves effektív társasági adóráta növekedését döntően ez a tétel magyarázza. A fenti tétel az éves kiadás/bevétel arány 7,1%-pontos javulásából 3,2%-pontot magyarázott, tehát enélkül is mintegy 4%-ponttal javult volna a mutató a működési költségnövekedést meghaladó bevételi dinamika hatására.

Az éves működési eredmény 42%-kal emelkedett, de a fenti, működési költség-alakulást érintő átsorolás nélkül is 34%-os javulás adódik.

A nettó kamateredmény gyorsuló ütemben nőtt: az év egészében 29%-kal erősödött. Ezt döntően az üzleti állományok folytatódó dinamikus növekedése magyarázta, de pozitívan hatott, hogy a nettó kamatmarzs szűkülő trendje 2021-ben megfordult, és az év egészében már 11 bp-tal emelkedett év/év. A marzs alakulásában bekövetkezett kedvező fordulat főként annak köszönhető, hogy az év második felében már egyre inkább érezhető volt az emelkedő referenciakamatok kamatbevételeket segítő hatása. Az eszközoldali kamatokban összességében késéssel jelentkezik az emelkedő referenciakamatok hatása, ráadásul a változó kamatozású eszközök (változó kamatozású jelzálog- és vállalati hitelek, jegybanki betétek és változóra swapolt állampapírok) átárazódásának időigénye is eltérő. A változó kamatozású hitelek referencia kamataként szolgáló rövid bankközi kamatok közül a 3 hónapos BUBOR záróértéke a 2020 végi 75 bp-ról március végére 77, június végére 105, szeptember végére 176, december végére 421 bp-ra nőtt, míg a negyedéves átlagos értéke 1Q során 76 bp, 2Q-ban 87 bp, 3Q-ban 139, 4Q-ban 277 bp volt. A 3 havi BUBOR 2022. február 17-ére elérte a 459 bp-ot. A 6 havi BUBOR hasonló pályát futott be, február 17-i értéke 479 bp volt. A jegybanki betétek többségét a Bank az egyhetes instrumentumban tartja, ennek 2021. végi összege 750 milliárd forint volt. Az éves marzs alakulásra szintén kedvezően hatott, hogy a 2021 1Q-ban fellépő két egyedi tényező (a fizetési moratóriummal kapcsolatos elszámolás-technikai hatás és a személyi hitelek szabályozói okok miatti átárazódása) következtében 1Q-tól egyszeri jelleggel feljebb került a marzs szintje, viszont ezek az egyedi hatások azóta már nem segítették a marzs dinamikáját.

Ezzel szemben a marzs alakulására negatívan hatott, hogy részben az erős verseny következtében jellemzően folytatódott a terméksintű szpredek szűkülése az új folyósítású hitelek esetében.

Az év egészében a mérlegszerkezet alakulása összességében közel semleges volt a marzs év/év dinamikájára: a továbbra is dinamikus betétnövekedés miatt ugyan nőtt a hitelekétől elmaradó marzsú pénzügyi eszközök aránya a mérlegben (részben épp a hitelek rovására), viszont az elmúlt negyedévekben trendszerűen csökkent a nem kamatozó eszközök aránya, és a hiteleken belül nőtt a fogyasztási hitelek súlya is.

Negatív fejlemény, hogy egyrészt a kormány a 2022. január 1. és június 30. közötti időszakra kamatstopot vezetett be a referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású jelzáloghiteleszerződések, és február 18-i döntésével a lakás-célú pénzügyi lízingszerződések esetében is, vagyis ezen kitettségek esetében a referencia kamat mértéke nem lehet magasabb a 2021. október 27. napján érvényes, adott szerződésben meghatározott referencia-kamatlábánál. Továbbá, a 2021. szeptember 15-én megjelent 537/2021. (IX. 15.) Kormányrendelet alapján a hitelintézetek kötelesek átszámítani az adós fizetési moratórium alatt felhalmozódott tartozásának összegét a fizetési moratórium hatálya alá tartozó lakossági hitelkártya és folyószámlahitelek esetében. A moratórium alatt felhalmozódott tartozást a Magyar Nemzeti Bank 2020. február hónapra vonatkozó statisztikai közleményében szereplő, a háztartásoknak nyújtott forint személyi hitelek átlagos évesített kamatlába alkalmazásával kell a hitelezőnek átszámítania. A szerződés alapján számított tartozás összege és a Kormányrendelet szerint átszámított tartozás összege közötti különbözetet a hitelező köteles jóváírni az adós fizetési számláján. Ennek a jogszabályi változásnak az eredményhatása a tőzsdei eredménykimutatás szerkezetben a korrekciós tételek között került bemutatásra *(A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában soron)*.

A nettó díjak és jutalékok 2021-ben év/év 15%-kal emelkedtek. A javulás mögött a bázisidőszakhoz képest erősödő gazdasági aktivitás nyomán kétszámjegyű ütemben bővülő betéti- és pénzforgalmi-, kártya-, hitelezési-, valamint értékpapír forgalmazási

jutalékbevételek álltak. A felmerült egyedi tételek az éves díjeredmény év/év dinamikáját összességében mintegy 3 milliárd forinttal rontották.

A teljes éves egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 28%-kal, mintegy 10 milliárd forinttal estek vissza. Ezt döntően két tétel magyarázta: egyrészt a 2021 2Q-ban elért gyengébb devizaárfolyam eredmény, másrészt a 2021 4Q-ban az értékpapír árfolyameredmény soron realizált veszteség állampapírok értékesítéséből.

Az éves egyéb bevételek alakulását az is befolyásolta, hogy az OTP Faktoringnál a jogi okokból (pl. fellelhetetlen adós, elévült követelés) leírt követeléseken elért megtérülések 2021-től már nem a kockázati költségek között jelennek meg, hanem az egyéb bevételekben. Az éves működési költségek év/év 6%-kal nőttek. A tárgydőszakban három nagyobb, költségalakulást érintő egyedi vagy technikai tétel merült fel: egyrészt 2021-től a működési költségek helyett a társasági adóban került bemutatásra az iparüzési adó és innovációs járulék, melynek összege 2021 egészében 17,4 milliárd forint volt. Másrészt, az időarányosan ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék 2Q-ban átkönyvelésre került az egyéb kockázati költségek közül a személyi költségek közé, ezzel egyidejűleg 2Q-ban az összes időarányosan ki nem vett szabadságra jutó összeg, 3,1 milliárd forint elszámolásra került. Harmadrészt, 2021 4Q-ban egyes jövőben várható bónusz kifizetések esetében modellszámításon alapuló, hosszabb időhorizonton várható kifizetések kerültek elszámolásra egyösszegben, szemben a korábbi gyakorlattal, ami szerint egy éves várható összeg került könyvelésre. Ez a tétel 2021-ben év/év 5,4 milliárd forint személyi jellegű költség-növekedést magyarázott. E három tétel hatásának kiszűrésével 9%-os év/év költségdinamika adódik, amelyben szerepet játszottak mind a magasabb személyi jellegű költségek (az éves átlagos alkalmazotti létszám 2%-os emelkedése és a megvalósított béremelések miatt), mind az IT és digitális fejlesztések révén trendszerűen emelkedő értékcsökkenés, mind a növekvő dologi költségek (erősödő üzleti aktivitás, magasabb hardver- és irodafelszere-

lési, valamint egyéb szolgáltatási költségek, és az éves alapon 3,8 milliárd forinttal emelkedő felülegyeleti díjak).

2021 során a hitelminőségi alapfolyamatok összességében kedvezően alakultak. A 2020-as -7,7 milliárd után 2021 egészében az összes kockázati költség -3,2 milliárd forintot tett ki, ebből az egyéb kockázati költségek -2,1 milliárd forintra rúgtak (részben értékpapírokra képzett céltartalékok miatt), míg a hitelkockázati költségek -1,1 milliárd forintot tettek ki. Az első két negyedévben látott pozitív hitelkockázati költség mögött főként a Faktoring által kezelt lakossági követeléseken továbbra is jelentkező megtérülések álltak; ezek a megtérülések azonban az év során csökkenő trendet mutattak. A harmadik negyedévben mintegy 3 milliárd forint addicionális hitelkockázati költség hatással járt, hogy az alkalmazott konzervatívabb megközelítéssel összhangban további átsorolások történtek a moratóriumban résztvevő vállalati állományokból a Stage 2 kategóriába. A negyedik negyedévben 7,8 milliárd forint hitelkockázati költség terhelte az eredményt, amely 2020 1Q óta a legmagasabb szint. A 4Q hitelkockázati költségekre kedvezőtlenül hatott a fizetési moratórium meghosszabbítása kapcsán képzett többlet céltartalék: azon ügyfelek, akik jelezték a részvételi szándékukat a fizetési moratóriumban novembertől kezdődően, a Bank értékelésétől függően kockázatosabb (Stage 2 vagy Stage 3) kategóriába kerültek átsorolásra, illetve az értékvesztés paraméterek is felülvizsgálatra kerültek. A törlesztési moratórium 2021 során először 3 hónappal, 2021. szeptember végéig, majd további 1 hónappal, október végéig változatlan feltételekkel meghosszabbításra került. 2021 novembere és 2022 júniusa között már csak azon részvételre jogosult adósok vehetnek részt a moratóriumban, akik 2021 októberében során jelezték részvételi szándékukat a bankjuk felé. Az OTP Core-nál a moratóriumban résztvevő hitelösszeg 2021 során csökkenő trendet mutatott: 2020 végén 1.760, 2021 3Q végén 1.286, míg 2021 végén 237 milliárd forintnyi hitel vett részt a törlesztési moratóriumban, utóbbi az OTP Core teljes bruttó hitelállományának 4,3%-a.

Részben a fenti egyedi hatások következtében 2021 végén a Stage 3 hitelek aránya 4,6%-on, a Stage 2 arány 17,4%-on állt. A Stage 1+2 portfólió összesített saját céltartalék fedezettsége év végén 2,5%-on, míg a Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége 42,7%-on állt. A 90 napon túl késedelmes (DPD90+) hitelek állománya árfolyamszűrten és eladások/leírások hatásától, valamint a Faktoring követelések felértékelésétől tisztítva 2020 egészében 5, 2021-ben 1 milliárd forinttal csökkent. 2021 során 10 milliárd forintnyi nemteljesítő állomány eladására/leírására került sor árfolyamszűrten.

### Mérlegdinamikák

Az OTP Core mérlegfőösszege év/év 24%-kal, több mint 2.700 milliárd forinttal nőtt. Az éves bővülést nagyrészt a beáramló betétek (+25%, +2.040 milliárd forint) okozták, kisebb

részben a bankközi források emelkedése (+30% év/év, +260 milliárd forint), utóbbit részben a jegybank által refinanszírozott NHP hitelek bővülése okozta.

2021 egészében az ügyfélbetétek nominális emelkedése lényegesen meghaladta a hitelbővülést, ami a pénzügyi és egyéb likvid eszközök állományának további emelkedésében csapódott le. 2021-ben az OTP Core eszközoldalán a pénzügyi eszközök átlagos aránya év/év 4,3%-ponttal emelkedett, ezzel szemben a nem kamatozó eszközöké 2,6%-ponttal, a nettó hiteleké 1,7%-ponttal csökkent.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek dinamikusan 19%-kal nőttek árfolyamszűrten az év egészében (melyből 3%-pontot a moratórium állománynövelő hatása okozott). A növekedés javarészt a kormányzati és jegybanki támogatott hitelprogramoknak köszönhető (babaváró hitel, CSOK, zöld jelzáloghitel, felújítási hitel, NHP Hajrá!, Széchenyi Kártya).



Ami az egyes termékkategóriákat illeti, a teljesítő fogyasztási hitelek év/év 25%-kal nőttek.

A fogyasztási hiteleken belül a babaváró hitelek továbbra is magas népszerűségnek örvendnek: a Bank 2021 egészében 232 milliárd forint összegben kötött szerződést; így a Bank piaci részesedése 2021-ben 42,1% volt.

A személyi hitelek esetében a szabályozói kamatplafon lejaratát követően, 2021-től már piaci alapú árazás érvényesül. Az éves új kihelyezések másfélszeresére nőttek. Az OTP Bank személyi hitel kihelyezésekből számított piaci részesedése 2021-ben 38,4% volt, szemben a 2020 egészében mért 34,8%-os részarányal. A fentiek hatására a teljesítő személyi hitel állomány év/év 17%-kal bővült.

A Kormány által bevezetett otthonfelújítási támogatás igénybevételének finanszírozásához az OTP Banknál mind a jelzáloggal fedezett kamattámogatott otthonfelújítási kölcsön (2021. február elejétől), mind a Bank saját fedezetlen otthonfelújítási személyi kölcsön terméke (2021 márciusától) elérhető. December végéig az igénybeadás a fedezetlen termék esetében 16, a fedezett termék esetében pedig közel 37 milliárd forint volt. A kamattámogatott otthonfelújítási kölcsön annak fedezett jellege miatt a bemutatott termékstruktúrában a jelzáloghitelek között, a fedezetlen otthonfelújítási személyi kölcsön a fogyasztási hitelek között jelenik meg.

Ami a jelzáloghiteleket illeti, folytatódott az erős kereslet: az igénybeadások 2021 egészében 55%-kal nőttek. Az igénybeadásokon belül 43 milliárd forintot képviseltek a Magyar Nemzeti Bank által októbertől elindított NHP Zöld Otthon Programja keretében elérhető kedvezményes kamatozású zöld lakáshitelek.

Az OTP Bank piaci részesedése az új jelzáloghitel szerződéses összegekből 2021 egészében 31,5% volt (2020: 32%).

A Bank vállalati hitelezési aktivitása továbbra is erős, mely részben a Magyar Nemzeti Bank által 2020 áprilisában bevezetett „Növekedési Hitelprogram Hajrá!” konstrukciónak köszönhető. Az „NHP Hajrá!” esetében a szektorszinten leszerződött összeg 2021. szeptember végére elérte a meghirdetett 3.000 milliárd forintos keretösszeget, így az MNB a programot lezárta. Az OTP Banknál a program indulása óta leszerződött összeg meghaladta a 752 milliárd forintot, ezzel az OTP Bank piaci részesedése 26% volt.

Az „NHP Hajrá!” kivezetése miatt a kormányzat 2021 július eleje óta a KAVOSZ Széchenyi Kártya rendszerén keresztül biztosít kedvezményes, állami kamattámogatott forrásokat a mikro- és kisvállalkozások számára. A program keretében az OTP Bank december végéig több mint 130 milliárd forintnyi hitelre kötött szerződést.

Az OTP Core-nál összességében a mikro- és kisvállalati hitelek kimagasló bővülése 2021-ben is folytatódott: a teljesítő állomány év/év 26%-kal nőtt árfolyamszűrtten, főként a már lezárult „NHP Hajrá!” programnak köszönhetően.

A teljesítő corporate hitelek év/év 19%-kal bővültek árfolyamszűrtten.

Az OTP Core ügyfélbetétei az elmúlt 12 hónapban 25%-kal emelkedtek árfolyamszűrtten. Ezen belül is kiemelkedő volt a corporate betétek 42%-os bővülése, de a lakossági betétek is 14%-kal nőttek.

A nettó hitel/betét mutató 52%-on állt év végén, ami év/év 2%-pontos süllyedést jelez.

# OTP ALAPKEZELŐ

## Az OTP Alapkezelő által kezelt vagyon és az alapkezelés eredményének alakulása:

Eredménykimutatás	2020 millió Ft	2021 millió Ft	Változás %
Alapkezelés adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz átadások nélkül	9.747	6.116	-37
Társasági adó	-915	-788	-14
Adózás előtti eredmény	10.662	6.904	-35
Működési eredmény	10.662	6.918	-35
Összes bevétel	14.453	10.044	-31
Nettó díjak, jutalékok	14.154	9.799	-31
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	299	245	-18
Működési költség	-3.791	-3.125	-18
Egyéb kockázati költség	-1	-14	
<b>Főbb mérlegtételek (záróállományok)</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%</b>
Eszközök összesen	33.210	24.988	-25
Saját tőke	16.425	12.792	-22
<b>Kezelt vagyon</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>Változás</b>
	<b>milliárd Ft</b>	<b>milliárd Ft</b>	<b>%</b>
<b>Összes állomány (záró, duplikációk nélkül)*</b>	<b>1.201</b>	<b>1.331</b>	<b>11</b>
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációk nélkül)	828	942	14
Vagyonkezelt állomány (záró)	373	389	4
<b>Alapok kezelt állománya (záró, duplikációkkal)**</b>	<b>1.183</b>	<b>1.479</b>	<b>25</b>
kötvény	376	444	18
abszolút hozamú	374	300	-20
részvény	248	342	38
vegyes	133	345	160
árupiaci	28	37	33
tőkevédett	20	5	-73
pénzpiaci	5	4	-21

Az **OTP Alapkezelő** 2021-ben 6 milliárd forintot meghaladó nyereséget ért el, amely 37%-kal marad el a 2020. évi profittól.

Az éves eredményalakulás háttérében főként a díj- és jutalékbevételek visszaesése áll (-31% év/év), amely a benchmark felett teljesítő alapok hozama után 4Q-ban elszámolt sikerdíj csökkenésével magyarázható. Míg a 2020-as bázisévben 7,3 milliárd forint került elszámolásra, addig 2021-ben ennek kevesebb, mint harmada, 1,9 milliárd forint sikerdíj realizálódott az alapkezelési tevékenységen.

Az éves egyéb bevételek év/év 18%-kal mérséklődtek két tényező hatására: a Társaság saját könyveiben lévő befektetési jegyek ártértékelési eredménye javult, amit ellensúlyozott a devizaárfolyam-eredmény okozta csökkenés.

Az éves működési költségeken év/év 18%-os megtakarítás jelentkezett ezen belül a személyi jellegű költségek év/év alapon 21%-kal mérséklődtek az alapok teljesítményéhez

köthető prémium kifizetések csökkenésével összhangban.

A 2021-es évben a hazai befektetési alapok piaca hektikusan alakult, a gyorsuló infláció, a jegybanki kamatemelések átrendezték a befektetési alapok struktúráját is. Az elmúlt év a részvényalapoknak kedvezett leginkább, a kezelt vagyon tekintetében a három legnagyobb hazai részvényalap közül kettő, az OTP Quality Alap és az OTP Klímaváltozás Alap is Társaság által kezelt alapok közül került ki. Bár a kötvényalapok teljesítményére az emelkedő hozamkörnyezet kedvezőtlen hatással volt, a tőkebeáramlásnak köszönhetően év/év tovább emelkedett az állományuk. Összességében az OTP Alapkezelő teljes portfólióját tekintve az alapkezelt összvagyon év/év 25%-kal bővült.

A Társaság piaci részesedése év/év 1,3%-pontos emelkedéssel 26%-on állt 2021. december végén, ezzel továbbra is megőrizve piacvezető pozícióját az értékpapíralapok piacán.

\* Az OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alapok, illetve vagyonkezelt portfóliók állományának összesített nettó eszközértéke, az OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alapokban, illetve vagyonkezelt portfóliókban tartott saját kezelt alapok (duplikációk) állományának kiszűrésével.

\*\* Az OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alapok összesített nettó eszközértéke duplikációkkal.

# MERKANTIL CSOPORT (MAGYARORSZÁG)

## A Merkantil Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2020	2021	Változás
	millió Ft	millió Ft	
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	7.661	7.998	4
Társasági adó	-956	-918	-4
Adózás előtti eredmény	8.617	8.916	3
Működési eredmény	10.280	11.961	16
Összes bevétel	21.283	23.291	9
Nettó kamatbevétel	17.688	20.680	17
Nettó díjak, jutalékok	40	116	187
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.555	2.495	-30
Működési költség	-11.004	-11.330	3
Összes kockázati költség	-1.663	-3.045	83
Értékvésztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-1.491	-3.093	107
Egyéb kockázati költség	-171	48	-128
<b>Főbb mérlegtételek (záróállományok)</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%</b>
Eszközök összesen	667.120	782.222	17
Bruttó hitelek	416.987	444.549	7
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	417.282	444.549	7
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	402.526	431.714	7
Retail hitelek	6.993	4.866	-30
Corporate hitelek	51.520	46.870	-9
Leasing	344.013	379.977	10
Hitelek értékvesztése	-12.874	-14.230	11
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-12.888	-14.230	10
Ügyfélbetétek	9.344	8.198	-12
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	9.344	8.198	-12
Retail betétek	6.071	5.166	-15
Corporate betétek	3.273	3.032	-7
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	584.944	688.675	18
Saját tőke	52.553	59.246	13
<b>Hitelportfólió minősége</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%/%-pont</b>
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	343.668	334.732	-3
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	82,4%	75,3%	-7,1
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,2%	0,4%	0,2
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	58.592	96.982	66
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	14,1%	21,8%	7,8
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	3,8%	5,3%	1,5
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	14.727	12.836	-13
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,5%	2,9%	-0,6
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	66,5%	60,0%	-6,5
Értékvésztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,38%	0,71%	0,33
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	8.971	5.852	-35
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	2,2%	1,3%	-0,8
<b>Teljesítménymutatók</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%-pont</b>
ROA	1,3%	1,0%	-0,2
ROE	15,7%	14,3%	-1,4
Teljes bevétel marzs	3,58%	3,05%	-0,52
Nettó kamatmarzs	2,97%	2,71%	-0,26
Működési költség/Átlagos mérlegfőösszeg	1,8%	1,5%	-0,4
Kiadás/bevétel arány	51,7%	48,6%	-3,1

A táblázat a Merkantil Csoport részkonszolidált teljesítményét mutatja be, melynek tagjai: Merkantil Bank Zrt., Merkantil Bérlet Kft., NIMO 2002 Kft., SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft., SPLC Vagyonkezelő Kft. és OTP Ingatlanlízing Zrt.

A Merkantil Csoport 2021-ben 8 milliárd forintot korrigált adózás utáni eredményt ért el,

ezzel ROE mutatója 14,3% volt. Az éves összevetésben 4%-kal magasabb profit a működési eredmény év/év 16%-os javulásának volt köszönhető, amit ellensúlyoztak a megugró kockázati költségek.

2021-ben a nettó kamateredmény év/év 17%-kal emelkedett: a dinamikára pozitívan hatott a teljesítő hitelállomány év/év 7%-os és a pénzügyi eszközök 32%-os növekedése,



ugyanakkor az éves nettó kamatmarzs 26 bp-tal csökkent.

Az éves működési költségek év/év 3%-kal nőttek, az IPA és innovációs járulék 2021-től a társasági adóban történő bemutatásának hatása nélkül 8%-kal; utóbbit leginkább a személyi jellegű- és gépjárművekkel kapcsolatos kiadások, valamint a felügyeleti díjak emelkedése magyarázta.

A Merkantil 2021. évi összes kockázati költsége -3 milliárd forint volt. Ez döntően az IFRS 9 modell paraméterek felülvizsgálatának, valamint a 2021. novembertől meghosszabbított moratóriumban maradt hitelekre képzett többlet értékvesztés eredménye. Azon ügyfelek, akik jelezték a moratóriumban maradási szándékukat, kockázatosabb (Stage 2 vagy Stage 3) kategóriába kerültek átsorolásra, mely többlet céltartalékképzéssel járt. Év végén a Merkantil Csoportnál a moratóriumban részt vevő hitelek állománya 8,3 milliárd forint volt, mely a teljes bruttó hitelek 2%-ának felelt meg. A fentiek hatására a Stage 3 hitelek aránya 2,9%-on állt 2021 végén, így év/év 0,6%-ponttal

süllyedt. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 60,6%-ra csökkent. A Stage 2 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 5,4%-on állt (+1,6%-pont év/év).

A 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrt, eladások/leírások nélkül 0,7 milliárd forinttal csökkent 2021 során.

Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelek éves szinten 7%-kal nőttek. Az éves dinamikára pozitívan hatott a Magyar Nemzeti Bank által 2020 áprilisában indított Növekedési Hitelprogram Hajrá! konstrukció, melynek keretében a Merkantil Bank által szerződött összeg elérte a 74 milliárd forintot. Az „NHP Hajrá!” kivezetése miatt a kormányzat 2021. július eleje óta a KAVOSZ Széchenyi Kártya rendszerén keresztül biztosít kedvezményes, állami kamattámogatott forrásokat a mikro- és kisvállalkozások számára. A program keretében a Merkantil Bank december végéig több mint 32 milliárd forintnyi hitelre kötött szerződést. A Merkantil Bank az új kihelyezések és az állomány tekintetében is piacvezető pozícióval rendelkezik.

# Az OTP Bank külföldi leányvállalatainak teljesítménye

## DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

### A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2020	2021	Változás %
	millió Ft	millió Ft	
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	40.957	76.790	87
Társasági adó	-3.707	-8.454	128
Adózás előtti eredmény	44.665	85.244	91
Működési eredmény	89.775	106.241	18
Összes bevétel	166.668	178.470	7
Nettó kamatbevétel	111.239	112.869	1
Nettó díjak, jutalékok	45.453	54.508	20
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	9.975	11.093	11
Működési költség	-76.893	-72.230	-6
Összes kockázati költség	-45.110	-20.997	-53
Értévesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-44.875	-18.938	-58
Egyéb kockázati költség	-235	-2.059	777
<b>Főbb mérlegtételek (záróállományok)</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%</b>
Eszközök összesen	4.283.625	4.627.132	8
Bruttó hitelek	2.634.870	2.922.886	11
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.663.462	2.922.886	10
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.466.457	2.741.964	11
Retail hitelek	1.375.184	1.609.216	17
Corporate hitelek	913.099	927.478	2
Leasing	178.174	205.270	15
Hitelek értékvesztése	-185.829	-193.180	4
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-187.812	-193.180	3
Ügyfélbetétek	3.587.364	3.785.300	6
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	3.642.801	3.785.300	4
Retail betétek	3.056.883	3.342.569	9
Corporate betétek	585.918	442.730	-24
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	17.010	86.606	409
Saját tőke	620.379	699.375	13
<b>Hitelportfólió minősége</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%/%-pont</b>
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	2.142.644	2.454.806	15
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	81,3%	84,0%	2,7
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,0%	0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	297.292	287.157	-3
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,3%	9,8%	-1,5
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	12,6%	15,5%	2,9
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	194.934	180.922	-7
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,4%	6,2%	-1,2
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	65,6%	68,2%	2,5
Értévesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	1,79%	0,70%	-1,09
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	126.242	114.362	-9
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,8%	3,9%	-0,9
<b>Teljesítménymutatók</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%-pont</b>
ROA	1,0%	1,8%	0,7
ROE	7,0%	11,8%	4,8
Teljes bevétel marzs	4,13%	4,07%	-0,05
Nettó kamatmarzs	2,75%	2,58%	-0,18
Működési költség/Átlagos mérlegfőösszeg	1,9%	1,6%	-0,3
Kiadás/bevétel arány	46,1%	40,5%	-5,7
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	68%	72%	4
<b>Devizaárfolyamok alakulása</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>Változás</b>
	<b>Ft</b>	<b>Ft</b>	<b>%</b>
HUF/BGN (záró)	186,7	188,7	1
HUF/BGN (átlag)	177,9	182,3	2

A **DSK Csoport** 2021-ben kumuláltan 76,8 milliárd forintot adózott eredményt ért el, 87%-kal meghaladva a 2020. évi profitot, köszönhetően a javuló működési eredménynek és az alacsonyabb kockázati költségeknek.

Az éves működési eredmény a korábbi évvel összevetve 18%-kal nőtt, elsősorban a nettó díj- és jutalékbevételek 20%-os bővülésének köszönhetően. A jobb eredményhez hozzájárult a működési költségek csökkenése is, saját devizában év/év 6%-kal: az Expressbank integrációjával megvalósuló költségszinergiák kiaknázása 2021-ben is folytatódott, és az átlagos alkalmazotti létszám további csökkenésével a személyi jellegű költségek is mérséklődtek.

A bank 2021-ben indított, az üzleti és működési modelljének átfogó transzformációjára irányuló törekvései és digitális fejlesztései szintén támogatták a működés eredményességét az üzleti és pénzügyi hatékonyság javítása által. Az éves bevételeken belül a kumulált nettó kamatbevétel levában stagnált a 18 bp-tal szűkülő nettó kamatmarzs és növekvő állományok együttes hatására. A nettó díjbevételek helyi devizában éves szinten 18%-kal emelkedtek, elsősorban a magasabb üzleti aktivitás és betétekhez kapcsolódó új díjtételek bevezetése következtében. Ezen felül a hitelekhez kapcsolódó és befektetési szolgáltatási díjbevételek is nőttek.

Az éves költséghatékonysági mutatók javuló tendenciát mutattak, a kiadás/bevétel arány 5,7%-ponttal 40,5%-ra, a működési költség az átlagos mérlegfőösszeg arányában 0,3%-ponttal 1,6%-ra csökkent.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány árfolyamszűrten év/év 11%-kal növekedett. A lakossági hitelállomány éves szinten 17%-kal bővült, amelyhez az új személyi kölcsön folyósítás 2020-hoz mért 29%-os, illetve a jelzáloghitel folyósítás 47%-os növekedése egyaránt hozzájárult. A teljesítő vállalati hitelek állománya 2%-kal nőtt az év során.

A bank 2021 végén teljes eszköztérkére vetített 18,03%-os piaci részesedéssel a második a piacon.

2021-ben 21 milliárd forint összes kockázati költség terhelte az eredményt, amely a 2020-as évhez képest 53%-kal alacsonyabb. Az éves hitelkockázati költség ráta 0,70% volt (év/év -1,09%-pont).

A Stage 2 hitelek aránya az előző évhez képest 1,5%-ponttal (9,8%-ra) csökkent, főként a nagyvállalati szegmensnél és a jelzáloghitelek esetén volt látható a portfóliójavulás.

A bolgár operáció likviditási helyzete stabil.

A betétállomány árfolyamszűrten az elmúlt 12 hónapban összességében 4%-kal bővült.

Az árfolyamszűrten nettó hitel/betét arány 72%-on állt december végén.

# OTP BANK HORVÁTORSZÁG

## Az OTP Bank Horvátország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2020	2021	Változás
	millió Ft	millió Ft	%
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	14.830	33.448	126
Társasági adó	-2.771	-7.618	175
Adózás előtti eredmény	17.600	41.065	133
Működési eredmény	40.329	43.422	8
Összes bevétel	84.907	88.736	5
Nettó kamatbevétel	58.199	60.933	5
Nettó díjak, jutalékok	16.093	18.183	13
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	10.615	9.619	-9
Működési költség	-44.578	-45.313	2
Összes kockázati költség	-22.728	-2.357	-90
Értévesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-19.491	1.767	-109
Egyéb kockázati költség	-3.238	-4.124	27
<b>Főbb mérlegtételek (záróállományok)</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%</b>
Eszközök összesen	2.325.669	2.576.445	11
Bruttó hitelek	1.642.170	1.811.376	10
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.664.491	1.811.376	9
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.519.909	1.667.213	10
Retail hitelek	770.976	875.737	14
Corporate hitelek	640.362	676.124	6
Leasing	108.572	115.351	6
Hitelek értékesítése	-100.920	-109.575	9
Hitelek értékesítése (árfolyamszűrt)	-102.293	-109.575	7
Ügyfélbetétek	1.634.652	1.899.671	16
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.664.844	1.899.671	14
Retail betétek	1.255.438	1.416.254	13
Corporate betétek	409.406	483.417	18
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	287.647	228.733	-20
Saját tőke	328.165	351.023	7
<b>Hitelportfólió minősége</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%/%-pont</b>
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.257.492	1.448.458	15
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	76,6%	80,0%	3,4
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	0,6%	-0,2
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	241.962	218.754	-10
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	14,7%	12,1%	-2,7
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,7%	5,9%	0,1
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	142.716	144.163	1
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,7%	8,0%	-0,7
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	53,9%	61,4%	7,5
Értévesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	1,27%	-0,11%	-1,38
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	68.712	73.826	7
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,2%	4,1%	-0,1
<b>Teljesítménymutatók</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%-pont</b>
ROA	0,7%	1,4%	0,7
ROE	4,7%	10,0%	5,3
Teljes bevétel marzs	3,93%	3,73%	-0,20
Nettó kamatmarzs	2,69%	2,56%	-0,13
Működési költség/Átlagos mérlegfőösszeg	2,06%	1,90%	-0,16
Kiadás/bevétel arány	52,5%	51,1%	-1,4
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	94%	90%	-4
<b>Devizaárfolyamok alakulása</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>Változás</b>
	<b>Ft</b>	<b>Ft</b>	<b>%</b>
HUF/HRK (záró)	48,4	49,1	2
HUF/HRK (átlag)	46,6	47,6	2

A **horvát bank** 2021-ben 33,5 milliárd forint adózott eredményt realizált, ezzel a profit év/év több mint kétszeresére nőtt. E mögött elsődlegesen a kedvezően alakuló hitelkockázati költségszint áll, de a működési eredmény is javult (+8% év/év).

Az éves bevételeken belül a nettó kamat-eredmény 5%-kal bővült; a hitelek dinamikus organikus növekedését részben ellensúlyozta a nettó kamatmarzs további szűkülése (-13 bázispont év/év).

A 2021. évi nettó díjak és jutalékok év/év 13%-kal nőttek, főként a gazdasági aktivitás és idegenforgalom 2Q-tól látható erősödésének köszönhetően.

Az éves egyéb bevételek év/év 9%-kal csökkentek, ami nagyrészt a 4Q-ban látható negyedév/negyedév 31%-os visszaeséssel magyarázható. Utóbbi háttérben részben a szezonálisan alacsonyabb devizaváltásból származó eredmény áll, emellett IT-rendszerrel kapcsolatos leírás és kedvezőtlen árfolyammozgás miatti negatív átértékelési eredmény is terhelte a negyedévet. Az éves működési költségek 2%-kal nőttek (saját devizában 1%-kal mérséklődtek), ezzel a költséghatékonysági mutatók javultak. 2021-ben 2,4 milliárd forint összes kockázati költség terhelte az eredményt, ami tizede a bázisévben elszámolt összegnek.

A Stage 3 hitelek portfólión belüli aránya az elmúlt negyedévben tovább csökkent, ezzel december végére 8,0%-on állt, miközben saját fedezettségük 61,4%-ra emelkedett (+7,5%-pont év/év).

A 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrt, eladások/leírások nélkül 2021-ben 8,7 milliárd forinttal nőtt; jelentősebb problémás hitel eladására/leírására az év folyamán 4Q-ban került sor (mintegy 4 milliárd forintnyi összegben, árfolyamszűrt).

A hitelezési aktivitás tekintetében a teljesítő (Stage 1+2) hitelek év/év 10%-kal bővültek.

A lakossági szegmensben a folyósítások volumene mind a jelzáloghitelek, mind a személyi kölcsönök esetében év/év dinamikusan emelkedett (+67%, illetve 40%). Ugyanakkor a vállalati hitelfolyósítások volumene, az erős 4Q ellenére, év/év 6%-kal maradt el az előző éves szinttől.

Az árfolyamszűrt betétállomány 2020 végéhez képest 14%-kal nőtt, a növekedést túlnyomórészt a vállalati szegmens adta, ugyanakkor a lakossági szegmens látraszóló állományának növekedése is folytatódott.

A horvát bank likviditási helyzete továbbra is stabil, a nettó hitel/betét arány 90%-on állt december végén (-4%-pont év/év).

# OTP BANK SZERBIA

## Az OTP Bank Szerbia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2020	2021	Változás
	millió Ft	millió Ft	
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	7.298	32.104	340
Társasági adó	-1.157	-3.610	212
Adózás előtti eredmény	8.455	35.714	322
Működési eredmény	35.898	40.754	14
Összes bevétel	79.001	83.494	6
Nettó kamatbevétel	59.514	62.497	5
Nettó díjak, jutalékok	14.766	14.410	-2
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.721	6.586	40
Működési költség	-43.102	-42.740	-1
Összes kockázati költség	-27.443	-5.040	-82
Értékvésztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-22.170	-387	-98
Egyéb kockázati költség	-5.273	-4.653	-12
<b>Főbb mérlegtételek (záróállományok)</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%</b>
Eszközök összesen	2.052.332	2.224.715	8
Bruttó hitelek	1.539.738	1.715.347	11
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.555.706	1.715.347	10
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.515.269	1.665.924	10
Retail hitelek	716.486	786.945	10
Corporate hitelek	711.244	794.091	12
Leasing	87.538	84.889	-3
Hitelek értékvesztése	-43.597	-44.587	2
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-44.054	-44.587	1
Ügyfélbetétek	1.147.712	1.238.864	8
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.162.891	1.238.864	7
Retail betétek	686.059	750.275	9
Corporate betétek	476.832	488.589	2
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	548.354	584.453	7
Saját tőke	273.046	306.630	12
<b>Hitelportfólió minősége</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%/%-pont</b>
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.367.313	1.542.170	13
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	88,8%	89,9%	1,1
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	0,7%	-0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	132.427	123.754	-7
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,6%	7,2%	-1,4
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,5%	6,1%	-2,4
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	39.998	49.423	24
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,6%	2,9%	0,3
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	53,6%	53,6%	0,0
Értékvésztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	1,62%	0,02%	-1,59
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	22.697	33.405	47
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,5%	1,9%	0,5
<b>Teljesítménymutatók</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%-pont</b>
ROA	0,4%	1,6%	1,2
ROE	2,7%	11,4%	8,6
Teljes bevétel marzs	4,25%	4,07%	-0,17
Nettó kamatmarzs	3,20%	3,05%	-0,15
Működési költség/Átlagos mérlegfőösszeg	2,32%	2,09%	-0,23
Kiadás/bevétel arány	54,6%	51,2%	-3,4
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	130%	135%	5
<b>Devizaárfolyamok alakulása</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>Változás</b>
	<b>Ft</b>	<b>Ft</b>	<b>%</b>
HUF/RSD (záró)	3,1	3,1	1
HUF/RSD (átlag)	3,0	3,0	2

A **szerb bankcsoport** 2021. évi korrigált adózás utáni eredménye meghaladta a 32 milliárd forintot, ezzel közel 4,5-szeresére növelve eredményét. A dinamikus eredménynövekedést főként a kockázati költségek érdemi csökkenése okozta, 14%-kal javuló működési eredmény mellett.

A második szerb akvizíció 2019. szeptember végi pénzügyi zárását követően az integrációs folyamat a terveknek megfelelően haladt és 2021. április 30-án sikeresen lezárult. A szerb operáció mérlegfőösszeg szerinti összesített piaci részesedése 13,0%-ra ugrott pro forma alapon, ezzel a második legnagyobb piaci szereplő, míg a nettó hitelek tekintetében megőrizte piacvezető szerepét 16,6%-os piaci részesedéssel a legfrissebb rendelkezésre álló, 2021. szeptember végi adatok alapján.

Az összesített szerb fiókhálózat 187 egységből áll, 2019. szeptember vége óta összességében 53 egységgel csökkent. Az alkalmazottak létszáma 2021 végén 2.707 fő volt, ezzel 2019. szeptember vége óta 16%-kal, mintegy 525 fővel csökkent.

Az éves működési költségek év/év forintban stagnáltak, saját devizában 3%-kal mérséklődtek. A bank éves kiadás/bevételi mutatója év/év 3,4%-ponttal 51,2%-ra javult.

Az éves adózott eredmény alakulását alapvetően a kockázati költségek nagysága

határozta meg. 2021-ben az összes kockázati költségek volumene év/év 82%-kal csökkent az előző évi 27 milliárd forintot meghaladó szintről. Az egyéb kockázati költségeken jelentkező 2021-es összeg főleg peres ügyekkel összefüggésben merült fel.

A bevételi oldal az év egészében év/év 6%-os bővülést mutatott, melyet a nettó kamateredmény 5%-os, és az egyéb bevételek 40%-os növekedése támogatott. Az éves nettó díj- és jutalékeredmény 2%-kal maradt el az előző évi szinttől.

A hitelminőség alakulását tekintve a Stage 3 hitelek teljes portfólión belüli aránya december végén 2,9% volt (+0,3%-pont év/év).

Az eladások/leírások hatásától tisztított, árfolyamszűrt DPD90+ állomány 2021-ben összességében 13 milliárd forinttal nőtt, ezzel a DPD90+ arány év/év 0,5%-pontos emelkedéssel 1,9%-on állt december végén.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány árfolyamszűrtén év/év 10%-kal nőtt 7%-kal bővülő betéti bázis mellett. A bank nettó hitel/betét aránya év/év alapon emelkedett, elérve a 135%-os szintet.

Szerbiában a hiteltörlesztési moratórium harmadik belépési ciklusa 2021. április végén, a moratórium időszaka (a belépéstől számított legfeljebb 6 hónap) október végével lezárult.



# SKB BANKA (SZLOVÉNIA)

## Az SKB Banka gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2020	2021	Változás
	millió Ft	millió Ft	
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	9.665	16.822	74
Társasági adó	-2.439	-3.838	57
Adózás előtti eredmény	12.104	20.660	71
Működési eredmény	19.787	19.595	-1
Összes bevétel	40.388	42.354	5
Nettó kamatbevétel	28.103	27.673	-2
Nettó díjak, jutalékok	11.127	13.258	19
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.158	1.423	23
Működési költség	-20.601	-22.759	10
Összes kockázati költség	-7.683	1.065	
Értékvésztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-6.244	1.819	
Egyéb kockázati költség	-1.440	-754	-48
<b>Főbb mérlegtételek (záróállományok)</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%</b>
Eszközök összesen	1.353.772	1.433.206	6
Bruttó hitelek	909.439	984.605	8
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	919.331	984.605	7
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	905.333	971.578	7
Retail hitelek	507.762	475.971	-6
Corporate hitelek	230.038	328.691	43
Leasing	167.533	166.915	0
Hitelek értékvesztése	-14.876	-16.271	9
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-15.040	-16.271	8
Ügyfélbetétek	1.136.666	1.213.698	7
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.150.365	1.213.698	6
Retail betétek	985.148	895.652	-9
Corporate betétek	165.217	318.046	93
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	29.524	15.565	-47
Saját tőke	166.124	179.515	8
<b>Hitelportfólió minősége</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%/%-pont</b>
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	753.584	846.646	12
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	82,9%	86,0%	3,1
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,5%	0,3%	-0,2
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	142.015	124.932	-12
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	15,6%	12,7%	-2,9
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,3%	5,0%	0,7
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	13.840	13.027	-6
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,5%	1,3%	-0,2
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	36,3%	56,1%	19,8
Értékvésztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,70%	-0,20%	-0,90
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	3.620	4.353	20
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	0,4%	0,4%	0,0
<b>Teljesítménymutatók</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%-pont</b>
ROA	0,8%	1,2%	0,5
ROE	6,3%	10,0%	3,7
Teljes bevétel marzs	3,18%	3,13%	-0,05
Nettó kamatmarzs	2,21%	2,04%	-0,17
Működési költség/Átlagos mérlegfőösszeg	1,62%	1,68%	0,06
Kiadás/bevétel arány	51,0%	53,7%	2,7
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	79%	80%	1
<b>Devizaárfolyamok alakulása</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>Változás</b>
	<b>Ft</b>	<b>Ft</b>	<b>%</b>
HUF/EUR (záró)	365,1	369,0	1
HUF/EUR (átlag)	351,2	358,5	2

Az **OTP szlovén** leánybankja 2021-ben 16,8 milliárd forintos korigált nyereséget termelt, mely 74%-kal haladta meg a bázisidőszakét; a jelentős javulás a kockázati költségek csökkenésének köszönhető.

Az éves működési eredmény marginálisan elmaradt a bázisidőszaktól. A bevételek 5%-os növekedése főként az erős díj-, jutalék-bevételeknek köszönhető, ami elsősorban a fizetési szolgáltatásokhoz és a betétekhez kapcsolódó magasabb díjbevételekkel magyarázható: a Bank bizonyos összeghatár felett mind a vállalati, mind pedig a lakossági betéteknél jutalékot vezetett be. Az éves nettó kamateredmény 4%-kal csökkent saját devizában, mivel az üzleti volumen növekedését ellensúlyozta az erős verseny és alacsony kamatkörnyezet következtében év/év 17 bp-tal 2,04%-ra szűkülő nettó kamatmarzs.

Az éves működési költségek 10%-os emelkedése mögött elsősorban a személyi jellegű, illetve adminisztratív kiadások növekedése állt: emelkedtek az éves felügyeleti költségek, valamint az IT-kiadások; az amortizáció stagnált.

A hitelportfólió minőségének kedvező alakulása az év egészében egyrészt hitelezéssel kapcsolatos céltartalék felszabadítást tett lehetővé, illetve mérsékelt kockázati költségeket eredményezett.

2021 végén a Stage 3 hitelek aránya (1,3%) év/év 0,2%-pontos javulást mutatott. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége év/év jelentős mértékben, közel 20%-ponttal 56,1%-ra emelkedett, ami már megközelíti a Csoport átlagát.

Éves összehasonlításban a teljesítő hitelállomány év/év 7%-kal növekedett. A corporate betétek és hitelek év/év növekedéséhez hozzájárult, hogy 2021 1Q után 3Q-ban is változott a vállalati hitelekben belül az MSE és corporate szegmens definíciója, így a retail szegmensben szereplő MSE állomány egy része (meghatározott éves bevétellel rendelkező ügyfelek esetében) átsorolásra került a corporate szegmensbe.

A jelzáloghitel állományok 8%-kal bővültek év/év, a folyósítások több mint 70%-kal nőttek. A vállalati állományok és kártyahitel volumenek egyaránt kétszámjegyű dinamikát mutattak év/év.

A bank piaci részesedése a személyi hitelek tekintetében javult év/év, míg a jelzálog- és vállalati hitelek esetében az erős árverseny mellett minimálisan csökkent.

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összetételben 6%-kal bővült. A nettó hitel/betét mutató 80%-on állt 2021 végén (+1%-pont év/év).

# OTP BANK ROMANIA

## Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2020	2021	Változás
	millió Ft	millió Ft	
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	1.558	4.253	173
Társasági adó	91	-1.444	
Adózás előtti eredmény	1.467	5.697	288
Működési eredmény	11.811	8.937	-24
Összes bevétel	43.748	46.699	7
Nettó kamatbevétel	32.739	36.270	11
Nettó díjak, jutalékok	3.813	4.143	9
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	7.195	6.285	-13
Működési költség	-31.937	-37.762	18
Összes kockázati költség	-10.344	-3.240	-69
Értékvésztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-7.840	-6.821	-13
Egyéb kockázati költség	-2.504	3.581	-243
<b>Főbb mérlegtételek (záróállományok)</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%</b>
Eszközök összesen	1.162.183	1.438.484	24
Bruttó hitelek	861.393	1.035.400	20
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	863.037	1.035.400	20
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	806.492	976.556	21
Retail hitelek	552.550	500.791	-9
Corporate hitelek	216.060	429.245	99
Leasing	37.881	46.520	23
Hitelek értékvesztése	-48.174	-54.780	14
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-48.519	-54.780	13
Ügyfélbetétek	710.047	830.717	17
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	712.274	830.717	17
Retail betétek	508.556	436.727	-14
Corporate betétek	203.718	393.990	93
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	284.173	402.553	42
Saját tőke	127.238	164.914	30
<b>Hitelportfólió minősége</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%/%-pont</b>
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	690.664	826.518	20
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	80,2%	79,8%	-0,4
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,0%	0,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	114.615	150.038	31
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,3%	14,5%	1,2
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,0%	8,4%	-0,6
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	56.113	58.844	5
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,5%	5,7%	-0,8
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	54,6%	57,5%	2,9
Értékvésztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,99%	0,74%	-0,25
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	38.713	35.921	-7
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,5%	3,5%	-1,0
<b>Teljesítménymutatók</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%-pont</b>
ROA	0,1%	0,3%	0,2
ROE	1,3%	3,0%	1,8
Teljes bevétel marzs	4,18%	3,75%	-0,43
Nettó kamatmarzs	3,13%	2,92%	-0,21
Működési költség/Átlagos mérlegfőösszeg	3,05%	3,04%	-0,02
Kiadás/bevétel arány	73,0%	80,9%	7,9
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	114%	118%	4
<b>Devizaárfolyamok alakulása</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>Változás</b>
	<b>Ft</b>	<b>Ft</b>	<b>%</b>
HUF/RON (záró)	75,0	74,6	-1
HUF/RON (átlag)	72,6	72,8	0

Az **OTP Bank Romania** 4,3 milliárd forint adózott eredményt ért el 2021-ben, ami 3%-os ROE mutatóval egyenértékű. Az éves szinten közel triplázódó profit háttérében elsősorban a 69%-kal mérséklődő kockázati költségek álltak. Az éves működési eredmény 24%-kal csökkent az összes bevétel év/év 7%-os növekedésének, illetve a működési költségek 18%-os emelkedésének eredményeként.

A tizenkét havi nettó kamatbevételek év/év 10%-kal nőttek saját devizában. Az éves dinamikára pozitívan hatott a dinamikus, 21%-kal bővülő teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány, miközben a nettó kamatmarzs 21 bp-tal zsugorodott év/év.

A működési költségek év/év 18%-kal nőttek. A költségnövekedés döntően a 2019-ben megkezdett növekedési stratégiának a következménye. A személyi jellegű ráfordítások emelkedését az év/év 8%-kal emelkedő éves átlagos alkalmazotti létszám és a béremelések magyarázták. A magasabb értékcsökkenés a növekedési stratégia mentén megvalósított fejlesztések CAPEX igényéhez kapcsolódik. A dologi költségekben belül legnagyobb mértékben a felügyeleti díjak emelkedtek (+0,7 milliárd forint év/év). A 2021. évi összes kockázati költség -3,2 milliárd forint volt, a 69%-os mérséklődéshez a bázisidőszakhoz képest alacsonyabb hitelkockázati költségek, illetve az egyéb céltartalékok felszabadítása egyaránt hozzájárult.

Ami a hitelminőséget illeti, a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrten, eladások/leírások nélkül 1 milliárd forinttal csökkent az év során. A Stage 3 hitelek aránya év/év 1,4%-ponttal 5,7%-ra csökkent, saját fedezettségük 57,5%-on állt 2021 végén (+2,9%-pont év/év). A Stage 2 hitelek aránya éves szinten 1,2%-ponttal 14,5%-ra nőtt. A növekedés háttérében IFRS paraméter felülvizsgálat állt, mely során jelentős retail állomány került át a Stage 2 kategóriába. A Stage 2 hitelek saját fedezettsége év/év csökkent (0,6%-ponttal) és 2021 végén 8,4%-on állt.

Ami üzleti aktivitást illeti, a Bank stratégiájával összhangban a kihelyezések és állományok is dinamikusabban nőttek. 2021 során a jelzáloghitelek kihelyezése év/év 25%-kal nőtt. A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány éves összevetésben 21%-kal nőtt árfolyamszűrten. 2021 során az MSE és a nagyvállalati hitelek esetében csoportszintű definíció került bevezetésre, ennek következtében állományok kerültek átsorolásra a két kategória között.

A sikeres betétgyűjtési tevékenység ellenére (+17% év/év árfolyamszűrten) a nettó hitel/betét arány év/év 4%-ponttal 118%-ra nőtt.

A saját tőke év/év 30%-os növekedését döntően anyabanki tőkeemelés magyarázta (250 millió lej márciusban és 200 millió lej decemberben).

# OTP BANK UKRAJNA

## Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2020	2021	Változás
	millió Ft	millió Ft	%
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	26.104	39.024	49
Társasági adó	-5.485	-8.242	50
Adózás előtti eredmény	31.589	47.266	50
Működési eredmény	42.030	54.760	30
Összes bevétel	67.385	83.567	24
Nettó kamatbevétel	48.581	62.051	28
Nettó díjak, jutalékok	13.540	14.494	7
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	5.264	7.022	33
Működési költség	-25.355	-28.806	14
Összes kockázati költség	-10.441	-7.494	-28
Értékvésztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-6.286	-5.827	-7
Egyéb kockázati költség	-4.155	-1.667	-60
<b>Főbb mérlegtételek (záróállományok)</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%</b>
Eszközök összesen	729.012	983.557	35
Bruttó hitelek	443.031	662.173	49
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	491.631	662.173	35
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	440.021	620.582	41
Retail hitelek	90.510	115.140	27
Corporate hitelek	227.872	341.118	50
Gépjármű hitelek	121.640	164.324	35
Hitelek értékvesztése	-46.200	-47.830	4
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-51.699	-47.830	-7
Ügyfélbetétek	493.884	671.002	36
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	546.495	671.002	23
Retail betétek	244.679	275.196	12
Corporate betétek	301.815	395.805	31
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	91.059	115.714	27
Saját tőke	117.071	159.756	36
<b>Hitelportfólió minősége</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%/%-pont</b>
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	365.266	576.876	58
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	82,4%	87,1%	4,7
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,9%	1,9%	0,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	31.726	43.707	38
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,2%	6,6%	-0,6
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	15,9%	18,5%	2,6
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	46.039	41.590	-10
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	10,4%	6,3%	-4,1
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	74,3%	69,6%	-4,8
Értékvésztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	1,39%	1,09%	-0,30
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	28.401	21.914	-23
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	6,4%	3,3%	-3,1
<b>Teljesítménymutatók</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%-pont</b>
ROA	3,8%	4,7%	0,9
ROE	23,0%	28,8%	5,8
Teljes bevétel marzs	9,78%	10,06%	0,28
Nettó kamatmarzs	7,05%	7,47%	0,42
Működési költség/Átlagos mérlegfőösszeg	3,68%	3,47%	-0,21
Kiadás/bevétel arány	37,6%	34,5%	-3,2
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	81%	92%	11
<b>Devizaárfolyamok alakulása</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>Változás</b>
	<b>Ft</b>	<b>Ft</b>	<b>%</b>
HUF/UAH (záró)	10,5	11,9	14
HUF/UAH (átlag)	11,4	11,1	-3

*Az OTP Bank Ukrajna forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-hrivnya árfolyam alakulása: a hrivnya 2021. évi záróárfolyama a forinttal szemben éves szinten 14%-kal erősödött. A hrivnya éves átlagárfolyama 3%-kal gyengült. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák eltérnek a helyi devizában számított értékektől.*

Az **OTP Bank Ukrajna** 39 milliárd forintos adózott eredményt realizált 2021-ben. A 49%-os év/év növekedés főként a működési eredmény év/év 30%-os javulásának köszönhető. Ennek háttérben a forintban számolt bevételek dinamikus bővülése (év/év +24%) áll, ezen belül is kiemelkedő volt a nettó kamatbevételek év/év 28%-os növekedése. Mindez ellensúlyozta a működési költségek 14%-os emelkedését, amit elsősorban a személyi jellegű költségek megugrása fűtött.

Az alapkamat 2021. év során összességében 300 bp-tal, 9%-ra emelkedett. A kamatkörnyezet növekedése támogatta a kamatmarzs folyamatos javulását, ami év/év 42 bázisponttal 7,47%-ra növekedett.

Az ukrán operáció tovább tudta javítani a költséghatékony működést, a kiadás/bevétel arány 3,2%-ponttal 34,5%-ra csökkent év/év, és mér-

séklődött az átlagos mérlegfőösszeghez viszonyított működési költség aránya is év/év (3,5%). Az átlagos saját tőkére vetített profit 2021-ben 28,8%-os ROE mutatót eredményezett, amely ezúttal is a legmagasabb Csoporton belüli érték.

A kockázati költségek év/év 28%-kal csökkentek, a 2021. évi összes kockázati költség –7,5 milliárd forint volt. Az éves hitelkockázati költség ráta 1,09%. A javuló hitelminőség miatt a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrten, eladások/leírások nélkül év/év 6,5 milliárd forinttal csökkent.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt volumene 41%-kal nőtt éves szinten, amely mögött az 50%-kal bővülő vállalati, valamint 27%-kal nagyobb volumenű lakossági hitelek álltak, de a leasing aktivitás is erőteljes volt az év során, év/év 35%-os állománynövekedést érve el. A folyamatosan javuló fogyasztási hitel kihelyezéseknek köszönhetően az ukrán bank növelni tudta piaci részesedését a szegmensben, továbbá a vállalati teljesítő hitelek piacán is emelni tudta a részesedését.

A hitelállomány növekedése mellett az ukrán operáció likviditási helyzete továbbra is stabil, a nettó hitel/betét arány év végén 92%-on állt.

# OTP BANK OROSZORSZÁG

## Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2020	2021	Változás
	millió Ft	millió Ft	
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	16.317	37.624	131
Társasági adó	-5.092	-9.690	90
Adózás előtti eredmény	21.409	47.313	121
Működési eredmény	65.068	62.368	-4
Összes bevétel	123.198	118.158	-4
Nettó kamatbevétel	99.872	91.364	-9
Nettó díjak, jutalékok	22.503	25.728	14
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	823	1.066	30
Működési költség	-58.130	-55.790	-4
Összes kockázati költség	-43.659	-15.055	-66
Értékvésztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-41.160	-13.075	-68
Egyéb kockázati költség	-2.499	-1.979	-21
<b>Főbb mérlegtételek (záróállományok)</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%</b>
Eszközök összesen	688.980	799.965	16
Bruttó hitelek	597.849	753.373	26
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	656.236	753.373	15
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	564.686	667.347	18
Retail hitelek	486.612	542.886	12
Corporate hitelek	78.074	124.461	59
Hitelek értékvesztése	-127.598	-131.878	3
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-140.026	-131.878	-6
Ügyfélbetétek	350.608	411.633	17
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	383.877	411.633	7
Retail betétek	315.780	307.663	-3
Corporate betétek	68.097	103.970	53
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	90.852	85.485	-6
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	22.580	8.842	-61
Saját tőke	183.402	240.724	31
<b>Hitelportfólió minősége</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%/%-pont</b>
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	447.094	576.404	29
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	74,8%	76,5%	1,7
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,6%	3,8%	-0,9
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	67.394	90.944	35
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,3%	12,1%	0,8
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	43,1%	31,1%	-12,0
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	83.361	86.025	3
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,9%	11,4%	-2,5
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	93,4%	95,1%	1,7
Értékvésztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	6,36%	2,05%	-4,31
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	77.929	87.550	12
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	13,0%	11,6%	-1,4
<b>Teljesítménymutatók</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%-pont</b>
ROA	2,1%	5,4%	3,3
ROE	8,9%	18,2%	9,3
Teljes bevétel marzs	16,03%	17,02%	0,99
Nettó kamatmarzs	13,00%	13,16%	0,16
Működési költség/Átlagos mérlegfőösszeg	7,56%	8,04%	0,47
Kiadás/bevétel arány	47,2%	47,2%	0,0
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	134%	151%	17
<b>Devizaárfolyamok alakulása</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>Változás</b>
	<b>Ft</b>	<b>Ft</b>	<b>%</b>
HUF/RUB (záró)	4,0	4,4	10
HUF/RUB (átlag)	4,3	4,1	-4



*Az OTP Bank Oroszország forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-rubel árfolyam alakulása: a rubel 2021. évi záróárfolyama a forinttal szemben év/év 10%-kal erősödött. Az éves átlagárfolyam év/év 4%-ot gyengült. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák jelentősen eltérnek a helyi devizában számított értékektől.*

Az **OTP Bank Oroszország** 37,6 milliárd forint nyereséget könyvelt el 2021-ben, amely 131%-kal haladta meg a bázisidőszakit.

A saját devizában mért működési eredmény stagnált a megelőző évhez képest, hasonlóan a működési költségekhez. A rubelben mért 2021. évi összes bevétel nem változott 2020 viszonylatában, mivel a nettó díj- és jutalékbevételek saját devizában vett év/év 19%-os növekedése ellentételezte a nettó kamatbevételek 5%-os zsugorodását. A nettó kamateredményre kedvezőtlenül hatott, hogy részben az erős verseny miatt, részben szabályozói okokból, részben összetételhatás miatt mérséklődött a hitelek átlagkamata, és ez növekvő átlagállomány mellett is csökkenő kamatbevételt eredményezett. Az éves nettó kamatmarzs év/év enyhén emelkedett, amelyhez hozzájárultak az összességében mérséklődő betéti kamatráfordítások. A hozamkörnye-

zet az év során nőtt: az alapkamat összességében 425 bázisponttal 8,5%-ra emelkedett.

A működési költségek rubelben stagnáltak év/év viszonylatban. Az éves kiadás/bevétel arány 47,2% volt, hasonlóan a megelőző évhez. A kockázati költségek 2021-ben év/év 66%-kal csökkentek a 2021-ben kedvezően alakuló portfólióminőség, valamint 2021 4Q-ban az IFRS 9 értékvesztési modell paraméterek felülvizsgálatának hatására felszabadított céltartalékok miatt.

A Stage 3 hitelek aránya 2,5%-ponttal 11,4%-ra csökkent, míg a Stage 1 kategóriába sorolt hiteleké 1,7%-ponttal 76,5%-ra nőtt. A hitelkockázati költség ráta év/év 4,31%-ponttal 2,05%-ra csökkent.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány év/év 18%-kal bővült árfolyamszűrtén, ami 12%-os lakossági és 59%-os vállalati állománynövekedésből eredt. Az év során a portfólió összetétele elmozdult az alacsonyabb marzsú vállalati hitelek és autofinanszírozás irányába, miközben a magasabb kockázati profilú fogyasztási hitelek aránya csökkent. Az új lakossági hitelfolyósítások 2021-ben év/év 28%-kal haladták meg az előző év teljesítményét, a kamatszintek csökkenő tendenciája mellett.

# CKB CSOPORT (MONTENEGRÓ)

## A CKB Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2020	2021	Változás
	millió Ft	millió Ft	
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	4.307	4.140	-4
Társasági adó	-302	-817	170
Adózás előtti eredmény	4.609	4.957	8
Működési eredmény	8.353	10.240	23
Összes bevétel	22.095	22.046	0
Nettó kamatbevétel	17.188	16.553	-4
Nettó díjak, jutalékok	4.446	4.880	10
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	461	613	33
Működési költség	-13.743	-11.805	-14
Összes kockázati költség	-3.743	-5.283	41
Értékvésztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-3.434	647	-119
Egyéb kockázati költség	-309	-5.930	
<b>Főbb mérlegtételek (záróállományok)</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%</b>
Eszközök összesen	477.676	513.522	8
Bruttó hitelek	362.067	366.369	1
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	365.907	366.369	0
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	339.502	340.776	0
Retail hitelek	164.896	162.018	-2
Corporate hitelek	174.606	178.758	2
Hitelek értékvesztése	-24.510	-23.504	-4
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-24.772	-23.504	-5
Ügyfélbetétek	324.671	386.572	19
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	329.051	386.572	17
Retail betétek	216.100	235.340	9
Corporate betétek	112.951	151.232	34
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	58.967	19.698	-67
Saját tőke	76.556	82.029	7
<b>Hitelportfólió minősége</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%/%-pont</b>
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	294.548	280.910	-5
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	81,4%	76,7%	-4,7
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,3%	1,0%	-0,4
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	41.390	59.866	45
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,4%	16,3%	4,9
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,3%	6,5%	-2,8
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	26.129	25.593	-2
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,2%	7,0%	-0,2
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	63,9%	66,0%	2,1
Értékvésztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,99%	-0,18%	-1,17
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	17.538	16.472	-6
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,8%	4,5%	-0,3
<b>Teljesítménymutatók</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%-pont</b>
ROA	0,9%	0,9%	0,0
ROE	6,0%	5,2%	-0,7
Teljes bevétel marzs	4,70%	4,62%	-0,08
Nettó kamatmarzs	3,65%	3,47%	-0,18
Működési költség/Átlagos mérlegfőösszeg	2,92%	2,48%	-0,45
Kiadás/bevétel arány	62,2%	53,5%	-8,6
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	104%	89%	-15
<b>Devizaárfolyamok alakulása</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>Változás</b>
	<b>Ft</b>	<b>Ft</b>	<b>%</b>
HUF/EUR (záró)	365,1	369,0	1
HUF/EUR (átlag)	351,2	358,5	2

A montenegrói **CKB Csoport** 2021 egészében 4,1 milliárd forintos korrigált nyereséget termelt, mely év/év 4%-os csökkenést jelentett a bázisidőszaki adathoz képest.

A tizenkét havi működési eredmény év/év 23%-os növekedése mögött – stagnáló bevételek mellett – a működési költségek 14%-os mérséklődése állt. A működési költségek csökkenéséhez hozzájárultak az akvizált Podgoricka banka beolvadásából fakadó szinergiák: év/év 155 fővel csökkent az átlagos alkalmazotti létszám, és a 2020 3Q végi 48 egységről 34-re csökkent a fiókszám. Emellett mérséklődtek a marketing-, ingatlan- és hardver költségek. Az éves kiadás/bevétel arány (53,5%) így év/év 8,6%-pontos javulást mutatott.

Az éves összes bevétel saját devizában 1%-kal csökkent: a nettó kamatbevétel a szűkülő marzsok eredményeként 5%-kal visszaesett, míg a nettó díjak és jutalékok 8%-kal nőttek, köszönhetően az újrainduló turizmusnak és a magasabb üzleti aktivitásnak.

A 2021. évi összes kockázati költség éves összehasonlításban 41%-kal nőtt, döntően a meg-

képzett egyéb kockázat költségek hatására, melyek működési kockázati eseménnyel összefüggésben merültek fel.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány év/év stagnált árfolyamszűrten. Éves összehasonlításban a személyi kölcsönök folyósítása 11%-kal, a jelzáloghiteleké 27%-kal nőtt.

2021 egészében a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától tisztítva) 0,3 milliárd forinttal csökkent. A DPD90+ arány (4,5%) év/év 0,3%-ponttal mérséklődött, párhuzamosan a 2021 folyamán végrehajtott 1 milliárd forintnyi nem teljesítő állomány eladásával/leírásával. 2021 végén a Stage 3 hitelek aránya 7,0% volt (-0,2%-pont év/év), céltartalékkal való saját fedezettsége 66%-on állt.

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 17%-kal bővült. A nettó hitel/betét mutató 89%-on állt az év végén (-15%-pont év/év).

Az OTP montenegrói operációjának mérlegfőösszeg szerinti összesített piaci részesedése 2021. december végén 26,8% volt. A Bank továbbra is piacvezető pozícióval rendelkezik.

# OTP BANK ALBANIA (ALBÁNIA)

## Az OTP Bank Albania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2020	2021	Változás
	millió Ft	millió Ft	
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	1.959	5.522	182
Társasági adó	-489	-986	102
Adózás előtti eredmény	2.448	6.508	166
Működési eredmény	5.904	7.213	22
Összes bevétel	11.597	13.398	16
Nettó kamatbevétel	9.824	10.619	8
Nettó díjak, jutalékok	1.278	1.843	44
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	495	936	89
Működési költség	-5.693	-6.186	9
Összes kockázati költség	-3.455	-705	-80
Értévesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-2.515	-880	-65
Egyéb kockázati költség	-940	175	-119
<b>Főbb mérlegtételek (zároállományok)</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%</b>
Eszközök összesen	286.606	350.848	22
Bruttó hitelek	180.815	219.890	22
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	185.390	219.890	19
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	179.767	212.699	18
Retail hitelek	83.135	84.207	1
Corporate hitelek	93.097	124.691	34
Leasing	3.536	3.801	7
Hitelek értékvesztése	-8.089	-10.096	25
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-8.285	-10.096	22
Ügyfélbetétek	214.808	251.270	17
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	220.322	251.270	14
Retail betétek	184.605	210.200	14
Corporate betétek	35.717	41.070	15
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	37.151	53.257	43
Saját tőke	28.781	35.134	22
<b>Hitelportfólió minősége</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%/%-pont</b>
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	143.701	191.308	33
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	79,5%	87,0%	7,5
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,3%	1,2%	0,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	31.620	21.391	-32
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	17,5%	9,7%	-7,8
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	10,4%	11,4%	1,0
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	5.494	7.190	31
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,0%	3,3%	0,2
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	54,2%	73,3%	19,1
Értévesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	1,55%	0,46%	-1,08
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	3.984	3.624	-9
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	2,2%	1,6%	-0,6
<b>Teljesítménymutatók</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%-pont</b>
ROA	0,7%	1,8%	1,1
ROE	7,3%	17,6%	10,3
Teljes bevétel marzs	4,32%	4,43%	0,11
Nettó kamatmarzs	3,66%	3,51%	-0,15
Működési költség/Átlagos mérlegfőösszeg	2,12%	2,05%	-0,08
Kiadás/bevétel arány	49,1%	46,2%	-2,9
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	80%	83%	3
<b>Devizaárfolyamok alakulása</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>Változás</b>
	<b>Ft</b>	<b>Ft</b>	<b>%</b>
HUF/ALL (záró)	3,0	3,1	4
HUF/ALL (átlag)	2,8	2,9	3

2021. december 6-án az OTP Bank bejelentette, hogy megvásárolja az Alpha Bank Albania 100%-os részesedését 55 millió euró vételár ellenében, mely 0,7-es vételár/2020 végi könyvszerinti értéknek felelt meg. A tranzakció zárása 2022 2Q folyamán várható a felügyeleti engedélyek megszerzése függvényében, így az Alpha Bank Albania számai nem kerültek konszolidálásra 2021 év végéig.

Az **OTP Bank Albania** 2021 egészében 5,5 milliárd forintos adózott eredményt ért el, ezzel év/év közel háromszorosára ugrott. Az éves működési eredmény év/év 22%-os növekedését az összes bevétel 16%-os bővülése támogatta, miközben a működési költségek 9%-kal nőttek. Az éves nettó kamateredmény 8%-os bővülését a volumen növekedése hajtotta, ezzel szemben a kamatmarzs szűkült. Az éves nettó díjak és jutalékok év/év 44%-os bővülése a bankkártyás tranzakciókkal összefüggő bevételek és a hitelekhez köthető díjbevételek emelkedésével magyarázható. Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek év/év megugrásának technikai oka volt: a devizában denominált céltartalék állomány devizaárfolyam-változás miatti átértékelődési eredmény teljes éves összege a kockázati költségek közül az egyéb bevételek közé lett átsorolva. A lépés eredmény-semleges, és ennek a tételnek a bemutatása így összhangba

került a Csoport többi leánybankjánál alkalmazott gyakorlattal.

Az éves működési költségek év/év 9%-os megugrását a magasabb személyi jellegű ráfordítások és értékcsökkenés, és a dologi költségekben belül leginkább az emelkedő felügyeleti díjak befolyásolták.

Az éves összes kockázati költség -0,7 milliárd forintot tett ki, mely 80%-os csökkenést jelentett év/év.

2021 egészében a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától szűrten) 0,4 milliárd forinttal csökkent.

2021 végén a Stage 3 hitelek aránya 3,3% volt, év/év 0,2%-ponttal nőtt. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége év/év 19,1%-ponttal 73,3%-ra javult. A Stage 2 hitelek aránya év/év 7,8%-ponttal csökkent, céltartalékkal való saját fedezettsége pedig 11,4% volt az év végén.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya év/év 18%-kal bővült. 2021 során az MSE és a nagyvállalati hitelek esetében csoportszintű definíció került bevezetésre, mely következtében állományok kerültek átsorolásra a két kategória között.

A nettó hitel/betét mutató 2021. december végén 83%-on állt.

Az OTP albán operációjának mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedése 2021. december végén 6,4% volt, ezzel az ország 5. legnagyobb bankja.

# OTP BANK (MOLDOVA)

## Az OTP Bank Moldova gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2020	2021	Változás
	millió Ft	millió Ft	
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	3.973	5.858	47
Társasági adó	-540	-802	48
Adózás előtti eredmény	4.513	6.660	48
Működési eredmény	7.707	7.835	2
Összes bevétel	14.596	15.271	5
Nettó kamatbevétel	8.889	9.698	9
Nettó díjak, jutalékok	2.137	2.344	10
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.570	3.230	-10
Működési költség	-6.889	-7.437	8
Összes kockázati költség	-3.193	-1.175	-63
Értékvésztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-2.695	-663	-75
Egyéb kockázati költség	-499	-512	3
<b>Főbb mérlegtételek (zárolományok)</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%</b>
Eszközök összesen	249.921	310.511	24
Bruttó hitelek	132.081	166.573	26
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	138.650	166.573	20
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	134.504	163.525	22
Retail hitelek	72.740	90.473	24
Corporate hitelek	58.146	69.231	19
Leasing	3.618	3.820	6
Hitelek értékvesztése	-4.578	-5.020	10
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-4.804	-5.020	5
Ügyfélbetétek	203.176	247.610	22
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	213.302	247.610	16
Retail betétek	139.838	160.603	15
Corporate betétek	73.465	87.008	18
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	5.906	15.886	169
Saját tőke	37.287	42.701	15
<b>Hitelportfólió minősége</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%/%-pont</b>
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	121.459	153.157	26
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	92,0%	91,9%	0,0
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%	1,3%	0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	6.670	10.368	55
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,1%	6,2%	1,2
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	19,5%	13,6%	-5,9
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	3.952	3.048	-23
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,0%	1,8%	-1,2
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	48,0%	54,3%	6,3
Értékvésztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	2,23%	0,46%	-1,76
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	2.109	2.164	3
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,6%	1,3%	-0,3
<b>Teljesítménymutatók</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%-pont</b>
ROA	1,7%	2,2%	0,5
ROE	10,7%	15,2%	4,5
Teljes bevétel marzs	6,24%	5,86%	-0,39
Nettó kamatmarzs	3,80%	3,72%	-0,08
Működési költség/Átlagos mérlegfőösszeg	2,95%	2,85%	-0,09
Kiadás/bevétel arány	47,2%	48,7%	1,5
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	63%	65%	2
<b>Devizaárfolyamok alakulása</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>Változás</b>
	<b>Ft</b>	<b>Ft</b>	<b>%</b>
HUF/MDL (záró)	17,3	18,4	6
HUF/MDL (átlag)	17,8	17,2	-4

Az **OTP Bank Moldova** 2021 egészében 5,9 milliárd forintos adózott eredménnyel járult hozzá a Csoport teljesítményéhez, ami év/év 47%-os emelkedést jelent, legnagyobb részben a kockázati költségek csökkenésének köszönhetően. Az éves ROE 4,5%-ponttal 15,2%-ra nőtt. Az éves működési eredmény év/év 2%-kal nőtt, ezt az 5%-kal emelkedő összes bevétel mellett a működési költségek 8%-os emelkedése alákította. Az alapbanki bevételek közül a nettó kamateredmény 9, a nettó díjak év/év 10%-kal nőttek, ami a pénzforgalomhoz kapcsolódó bevételekkel, valamint a kártyákhoz kapcsolódó díjbevételekkel állt összefüggésben. Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek év/év 6%-kal csökkentek saját devizában, köszönhetően a 2021 során elért alacsonyabb deviza- és valutaváltásból származó nyereségnek. Az éves működési költségek év/év 8%-os emelkedését leginkább a felügyeleti hatóságoknak fizetett díjak<sup>4</sup>, valamint az év/év 8%-kal megnövekedett átlagos alkalmazotti létszám miatti magasabb személyi jellegű ráfordítások befolyásolták.

2021-ben az összes kockázati költség év/év 63%-kal csökkent, mely a 2020-ban a járványhelyzet miatt képzett céltartalékok bázishatásának a következménye volt.

2021 egészében a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától szűrten) változatlan maradt. 2021 végén a Stage 3 hitelek aránya 1,8% volt (év/év -1,2%-pont). A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedettsége 54,3% volt.

2021 során a teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya év/év 22%-kal emelkedett, ezen belül a retail hitelek 24, a corporate hitelek pedig 19%-kal bővültek. 2021 során az MSE és a nagyvállalati hitelek esetében csoport-szintű definíció került bevezetésre, mely következtében állományok kerültek átsorolásra a két kategória között.

Az árfolyamszűrt betétállomány év/év 16%-kal nőtt. A nettó hitel/betét mutató december végén 65%-on állt, ami év/év 2%-pontos növekedést jelent.

Az OTP moldáv operációjának mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedése 2021. december végén 14,2% volt, ezzel az ország 3. legnagyobb bankja.

<sup>4</sup> 2021-ben a Betétbiztosítási Alapon felül a 2020-ban létrehozásra került – a bázisidőszakban még alacsonyabb befizetési kötelezettséggel járó – Szanalási Alapba is történtek befizetések.



## LÉTSZÁM- ÉS EGYÉB ADATOK

	2020. 12. 31.				2021. 12. 31.			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
<b>OTP Core</b>	<b>362</b>	<b>1.920</b>	<b>125.800</b>	<b>10.189</b>	<b>356</b>	<b>1.906</b>	<b>135.901</b>	<b>10.506</b>
DSK Csoport (Bulgária)	334	1.094	14.329	5.619	311	1.046	15.580	5.539
OBH (Horvátország)	124	488	11.037	2.228	114	467	11.384	2.279
OTP Bank Szerbia	217	323	16.657	3.022	187	298	15.038	2.707
SKB Banka (Szlovénia)	51	83	4.167	889	49	82	4.940	864
OTP Bank Romaniaa	95	149	6.256	1.693	95	148	7.843	1.740
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	86	161	402	2.313	85	176	293	2.341
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	135	224	704	5.127	134	220	607	4.992
CKB Csoport (Montenegró)	34	115	6.421	514	34	117	7.251	517
OTP Bank Albánia	38	80	0	447	39	86	0	454
OTP Bank Moldova	54	148	0	830	51	151	0	899
<b>Külföldi leányvállalatok összesen</b>	<b>1.168</b>	<b>2.865</b>	<b>59.973</b>	<b>22.681</b>	<b>1.099</b>	<b>2.791</b>	<b>62.936</b>	<b>22.332</b>
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				557				568
<b>Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)</b>				<b>33.427</b>				<b>33.406</b>
<i>OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök</i>				4.402				3.783
<i>OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök</i>				618				657
<b>Csoport összesen (aggregált)</b>	<b>1.530</b>	<b>4.785</b>	<b>185.773</b>	<b>38.447</b>	<b>1.455</b>	<b>4.697</b>	<b>198.837</b>	<b>37.846</b>

A létszámadatok definíciója: záró aktív TMD (teljes munkaidős dolgozó). A munkavállalót teljes munkaidőben foglalkoztatottnak kell tekinteni, ha a munkaidőre vonatkozó foglalkoztatási feltételei összhangban állnak az adatszolgáltató országában a Munka Törvénykönyve által meghatározott teljes munkaidős foglalkoztatással. A rész-munkaidős foglalkoztatottak az adott országban érvényes teljes munkaidőhöz képest arányosan kerülnek figyelembevételre.

# NYILATKOZAT A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI GYAKORLATRÓL

## Társaságirányítási gyakorlat

Az OTP Bank Nyrt. mint magyarországi székhellyel rendelkező vállalkozás a gazdasági társaságokról is rendelkező törvény (Ptk.) előírásainak megfelelő társaságirányítási rendszerrel rendelkezik. Banki tevékenységéből fakadóan a hitelintézetekre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek is eleget tesz. A jogszabályi követelményeken túlmenően, mint a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett társaság, a BÉT Társaságirányítási Ajánlásainak való megfelelésről évente nyilatkozik, amelyet mind a tőzsde ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)), mind az OTP Bank Nyrt. honlapján ([www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)), a közgyűlési elfogadást követően közzétesz.

## Belső kontrollok rendszere

AZ OTP Bank Nyrt. a pénzügyi és befektetési tevékenységéből fakadóan mélyrehatóan szabályozott és állandóan felügyelt belső kontroll rendszert működtet.

Az OTP Bank Nyrt. részletes, a kockázatok minden típusára (hitel, ország, partner, piaci, likviditási, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályzatokkal rendelkezik, amelyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal.

A kockázatkezelési rendszer magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek nyomon követését.

A szolgáltatások folytonosságát az üzletmenet folytonossági keretrendszer hivatott biztosítani. A nemzetközi módszertanok alapján kialakított életciklus modell magában foglalja a folyamatok felmérését, kritikus folyamatokra akciótervek készítését, azok rendszeres felülvizsgálatát, illetve tesztelését, valamint a kapcsolódó DRP tevékenységet is.

Az OTP Bank Nyrt. ellenőrzési rendszere több, egymásra épülő kontroll szinten valósul meg.

Az ellenőrzési rendszer elemeit képezik a folyamatba épített ellenőrzés, a vezetői ellenőrzés, a független belső ellenőrzési szervezet és a vezetői információs rendszer. A független belső ellenőrzési szervezet a belső védelmi vonalak elemeként segíti az eszközökkel és forrásokkal való törvényes és eredményes gazdálkodást, a tulajdon védelmét, támogatja a biztonságos üzletmenetet, a belső kontrollrendszerek eredményes működését, a kockázatok minimalizálását, továbbá feltárja és jelenti a törvényi előírásoktól, illetve belső szabályzatokban foglaltaktól való eltéréseket, javaslatot tesz a hiányosságok megszüntetésére és nyomon követi az intézkedések végrehajtását. A belső ellenőrzési szervezet negyedéves, illetve éves rendszerességgel csoportszintű beszámolókat készít az ellenőrzési tevékenységről a vezető testületek részére. A belső ellenőrzési szervezet éves gyakorlati jelentést készít az Audit Bizottság előzetes véleményezésével a Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság részére a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok, valamint a társasági irányítási funkciók működéséről. Továbbá a Hpt. előírásaival összhangban évente beszámol a Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság részére a belső ellenőrzési feladatok, szakmai követelmények és az ellenőrzés lefolytatásának szabályozottságáról, valamint az ellenőrzésekhez szükséges informatikai és egyéb technikai feltételeknek való megfelelés felülvizsgálatáról.

Az Európai Unió és a magyar jogszabályi előírásoknak, valamint a felügyeleti ajánlásnak megfelelően az OTP Bank Nyrt.-nél a compliance kockázatok feltárására és kezelésére önálló szervezeti egység működik.

## IT kontrollok

Az alkalmazások fejlesztése bankcsoporton belül, illetve külső partner által történik. Az OTP Bank az adatokat tároló és kezelő

informatikai rendszerek védelme érdekében kockázat arányos adminisztratív-, logikai- és fizikai kontroll intézkedéseket alkalmaz az alábbiak szerint:

- az adatokhoz/rendszerekhez való hozzáférés csak előre meghatározott jogosultságkezelési folyamat alapján lehetséges, amely a legkisebb jogosultság elvét alkalmazza, gondoskodik a felelőségek szétválasztásáról és rendszeresen ellenőrzi a hozzáférésre jogosultak körét, valamint gondoskodik a távozott kollégák hozzáféréseinek megszüntetéséről;
- a felhasználó azonosítása, hitelesítése, jelszómenedzsmentje szabályozott és ellenőrzött;
- a rendszerek rendelkeznek jól elkülönített teszt és fejlesztői környezettel, ami biztosítja, hogy a programfejlesztések, illetve módosítások csak megfelelő, szabályozott tesztelés és engedélyezés után kerüljenek élesítésre az üzemi környezetbe;
- a rendszerek megfelelő hálózati határvédelemmel és biztonsági eszközökkel, valamint szegmentációval védettek, valamint a hálózati kommunikáció védelme is biztosított;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszer rendszeres mentése és tárolása szabályozott, a hosszú távú megőrzés megfelelő védelemmel ellátott helyiségekben történik, illetve a szervezet rendszeres visszatöltési tesztet végez;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszerek üzemmenetfolytonosságának és katasztrófátűrésének biztosítása érdekében a rendszerek redundáns működéséről gondoskodik;
- a kritikus rendszerek és folyamatok kezelésére BCP-t dolgozott ki, amit rendszeresen tesztel és felülvizsgál;
- gondoskodik az adatok kezelésével kapcsolatos minden egyes tevékenység teljes körű naplózásáról, valamint a naplók bizalmasságáról, rendelkezésre állásáról, sértetlenségéről és letagadhatatlanságáról;
- kártékony kódok elleni védelem folyamatos, naprakész;
- gondoskodik az alkalmazott környezetéhez kiadott gyártói frissítések rendszeres telepítéséről;

- adatszivárgás elleni védelmi megoldást alkalmaz az adatszivárgási kockázatok csökkentése érdekében;
- gondoskodik a fizikai és a virtuális környezeti rendszer elemek működésének folyamatos monitorozásáról, illetve az események – lehetőség szerinti automatikus – észleléséről és kezeléséről;
- a fenti intézkedések megfelelő szinten dokumentáltak, amely átlátható módon biztosítja az adatbiztonsági követelmények megvalósulásának nyomon követhetőségét;
- gondoskodik az adathordozók üzemből kivonása esetén az adatok adathordozókon visszaállíthatatlan módon való törléséről, az adathordozó megsemmisítéséről, és annak dokumentálásáról;
- az adatvédelmi követelményeket már a személyes adatokat tároló és kezelő informatikai rendszer bevezetésének, a rendszer üzemeltetéséhez kapcsolódó folyamatok tervezési szakaszában is érvényesíti;
- biztosítja, hogy munkatársai az adatok védelmével kapcsolatos követelményekről megfelelő ismeretekkel rendelkezzenek, a munkavállalóknak rendszeres adatvédelmi és információbiztonsági oktatást tart.

## Közgyűlés

A Közgyűlés az OTP Bank Nyrt. legfőbb irányító szerve. A működésére vonatkozó szabályokat az Alapszabály tartalmazza, amelyek mind az általános, mind a speciális jogszabályi követelményeknek maradéktalanul eleget tesznek. A Közgyűlésre vonatkozó információkat a Felelős Társaságirányítási Jelentés tartalmazza.

A vírusjárvány okozta helyzetre tekintettel az Országgyűlés 2021. február 22-én megszavazta a koronavírus-világjárvány elleni védekezésről szóló 2021. évi I. törvényt, mely 2021. május 22-ig meghosszabbította a veszélyhelyzet során a személy- és vagyonegyesítő szervezetek működésére vonatkozó eltérő rendelkezések újbóli bevezetéséről szóló 502/2020. (XI. 16.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Kormányrendelet) hatályát. Erre tekintettel – a Kormány-

rendelet 9. §-a értelmében – a közzétett napi-rendi pontok tekintetében a határozatokat az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága 2021. április 16-án hozta meg a Közgyűlés hatáskörében eljárva. A Rendkívüli Közgyűlés megtartására a Kormányrendelet – figyelemmel a koronavírus-világjárvány elleni védekezésről szóló 2021. évi I. törvényre is – 3. § (1) bekezdésében foglaltakra figyelemmel az általános szabályok szerint, hagyományos módon, a részvényesek személyes részvétele mellett 2021. október 15-én került sor.

### **A Társaság által kibocsátott, szavazati jogot biztosító érték-papírokkal és a vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos, az Üzleti Jelentésben bemutatandó szabályozások a hatályos Alapszabály szerint, valamint a tulajdonosi körrel kapcsolatos információk**

A Társaság alaptőkéje 28.000.001.000 Ft, azaz Huszonnyolcmilliárd-egyezer forint, amely 280.000.010 darab, azaz Kettőszáznolcvanmillió-tíz darab egyenként 100 Ft, azaz Egyszáz forint névértékű, 28.000.001.000 Ft, azaz Huszonnyolcmilliárd-egyezer forint össznévértékű dematerializált törzsrészvényre oszlik. A Társaság törzsrészvényei azonos névértékűek és azonos jogokat biztosítanak a Társasággal szemben.

A Társaság alaptőkéjét megtestesítő kibocsátott részesedések átruházására nem vonatkoznak korlátozások.

Különleges irányítási jogokat megtestesítő részesedések kibocsátására nem került sor.

A Társaság egyes munkavállalói és a Munkavállalói Résztulajdonosi Programról szóló 1992. évi XLIV. törvény alapján munkavállalónak minősülő tisztségviselői döntése alapján Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Program (továbbiakban KMRP) szervezetek kerültek megalakításra, amelynek keretében két KMRP alakult, az OTP Munkavállalók I. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet és az OTP Munka-

vállalók II. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet (továbbiakban OTP KMRP-k). Az OTP KMRP-k esetében az irányítási jogokat az OTP KMRP-eket megindító munkavállalók által létesített Alapítvány az OTP Munkavállalók Különleges Résztulajdonosi Programjáért vagyongazdálkodó alapítvány gyakorolja. A Társaság sem az OTP KMRP-k megalakításában, sem irányításában nem vesz részt.

A Társaság a Munkavállalói Résztulajdonosi Programról szóló 1992. évi XLIV. törvény alapján javadalmazási célú munkavállalói résztulajdonosi programot indított, melynek végrehajtására megalapította az OTP Bank MRP Szervezetet (a továbbiakban MRP Szervezet). Az MRP Szervezet felett az irányítási jogokat a törvény értelmében a legfőbb szerv jogkörében eljáró ügyvédi iroda, az ún. meghatalmazott gyakorolja. Az MRP Szervezet esetében a legfőbb szerv jogkörében a Szűcs Ügyvédi Iroda jár el. A Társaság az MRP Szervezet megalapításában részt vett, ezt követően azonban annak irányításában már nem vehet részt, a törvény értelmében a meghatalmazottat nem utasíthatja és nem is hívhatja vissza.

A szavazati jog korlátozására vonatkozó szabályok:

A Társaság törzsrészvényei részvényenként egy szavazati jogot biztosítanak.

Egy részvényes vagy részvényesi csoport sem gyakorolhatja a Társaság által kibocsátott, közgyűlésen szavazásra jogosító részvényekhez fűződő szavazati jogok 25%-át, illetve – amennyiben a Társaságban más részvényes vagy részvényesi csoport szavazati joga is meghaladja a 10%-ot – 33%-át meghaladó mértékű szavazati jogot.

A részvényes haladéktalanul köteles bejelenteni a Társaság Igazgatóságának, ha ő maga közvetlenül vagy közvetve, illetve a vele egy részvényesi csoporthoz tartozó részvényesekkel a Társaság által kibocsátott, közgyűlésen szavazásra jogosító részvényekhez fűződő szavazati jogok legalább 2%-ával rendelkezik. Ezzel egyidejűleg köteles megjelölni azokat a részvényeseket, amelyek útján a közvetett szavazati jog fennáll, illetve a részvényesi

csoport tagjait. A bejelentés elmulasztása esetén, illetve amennyiben alapos okkal feltételezhető, hogy a részvényes a részvényesi csoport összetételére vonatkozóan megtevést nyilatkozatot tett a részvényes szavazati joga felfüggesztésre kerül és nem gyakorolható mindaddig, amíg a fenti követelményeknek eleget nem tett. E bekezdés szerinti bejelentési kötelezettség és jogkövetkezmények terhelik azokat a személyeket is, akik a Tpt. 61. §-a szerint, az ott meghatározott értelemben minősülnek vagy minősülhetnek a Társaság részvényesének. A Tpt. 61. §-ának (7)–(8) bekezdései, valamint 61. §-ának (10)–(11)–(12) bekezdései szerinti, bejelentési kötelezettség alóli mentesülés feltételeinek fennállását a Társaság felé is igazolni kell.

A részvényesi csoport: a részvényes és az a másik részvényes, amelyben a részvényes közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedéssel rendelkezik, illetve tulajdoni részesedés nélkül befolyással (együttesen közvetlen és/vagy közvetett befolyás) bír; továbbá: a részvényes és az a másik részvényes, aki a részvényessel együtt gyakorolja vagy együtt kívánja gyakorolni a szavazati jogát függetlenül attól, hogy az együttes joggyakorlás az abban résztvevők között milyen megállapodáson alapul.

A közvetett befolyás fennállásának és mértékének megállapításához a Hpt. közvetett tulajdon számítására vonatkozó szabályait kell alkalmazni. Amennyiben a részvényesi csoport által gyakorlandó szavazati jog mértéke túllépné a jelen pont első bekezdésében foglalt korlátot, a szavazati jog mértéke úgy csökkentendő, hogy a részvényesi csoport által utóljára szerzett részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok nem gyakorolhatók.

Amennyiben alapos okkal feltételezhető, hogy valamely részvényes vagy részvényesek szavazati jog gyakorlása a Tpt. befolyásszerzésre vonatkozó szabályainak sérelmével járna, az Igazgatóság helyszínen jelenlévő, a közgyűlési regisztráció lebonyolításáért felelős megbízottja, illetve a Közgyűlés elnöke az érintett részvényest, részvényeseket a közgyűlési részvételből, illetve a szavazati jog gyakorlásából kizárhatja.

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik: döntés a részvények kivételének kérelmezéséről (minősített többség). A döntésnél a többszörös szavazati jogot megtestesítő részvények egy szavazatot képviselnek. A Társaságnak nincs tudomása a tulajdonosok közötti bármely olyan megállapodásról, amely a kibocsátott részesedések, illetve a szavazati jogok átruházásának korlátozását eredményezheti.

A vezető tisztségviselők kinevezésére és elmozdítására, valamint az alapszabály módosítására vonatkozó szabályok:

A Társaság Igazgatósága legalább 5, de legfeljebb 11 tagú lehet.

Az Igazgatóság tagjait a közgyűlés választja döntése szerint egységesen határozatlan vagy 5 évi határozott időtartamra; ez utóbbi esetben a megbízás a választást követő ötödik gazdasági évet lezáró közgyűlés időpontjáig tart. Ezen idő alatt választott új igazgatósági tag megbízása az Igazgatóság mandátumának lejáratáig tart.

Az Igazgatóság saját tagjai közül elnököt választ, illetve egy, vagy több alelnököt választhat, akiknek megbízása az Igazgatóság megbízásának időtartamára szól.

Az Igazgatóság elnöke egyúttal a Társaság vezérigazgatója (Elnök-vezérigazgatója), kivéve, ha az Igazgatóság saját hatáskörében akként dönt, hogy az Igazgatóság elnöki és a Társaság vezérigazgatói tisztségét külön személy tölti be.

Az igazgatósági tagság megszűnik

- a) a megbízás időtartamának elteltével,
- b) lemondással,
- c) visszahívással,
- d) elhalálozással,
- e) a törvényben szabályozott kizáró ok bekövetkeztével,
- f) belső igazgatósági tag esetében a munkaviszony megszűnésével.

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjainak, valamint a könyvvizsgálónak a visszahívása (minősített többség).

Az Igazgatóság tagjainak, valamint a Felügyelő Bizottság nem munkavállalói tagjainak több mint egyharmada egy 12 hónapos perióduson belül kizárólag abban az esetben hívható vissza, ha valamely részvényes a tulajdonában tartja az általa nyilvános vételi ajánlat útján megszerzett, a Társaság által kibocsátott részvények több, mint 33%-át.

- Az Alapszabály által az Igazgatóság hatáskörébe utalt esetek kivételével az Alapszabály megállapítása és módosítása; (minősített többség); a közgyűlés az Alapszabály módosítás javaslatairól – a részvényesek egyszerű többséggel hozott határozatának függvényében – külön-külön vagy összevontan határoz.

#### Az Igazgatóság köteles

- elkészíteni a Társaság Számviteli Törvény szerinti beszámolóját és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot;
- jelentést készíteni évente egyszer a Közgyűlés és háromhavonta a Felügyelő Bizottság részére az ügyvezetésről, a Társasági vagyron helyzetéről és üzletpolitikájáról;
- gondoskodni a Társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről;
- ellátni a Hpt. által hatáskörébe utalt feladatokat, így különösen:
  - gondoskodni a számviteli és a pénzügyi beszámolási rendszer integritásáról;
  - megfelelő stratégiát kialakítani és kockázattűrési mértéket meghatározni minden érintett üzletágra;
  - meghatározni a kockázatvállalási limiteket;
  - biztosítani a szükséges erőforrásokat a kockázatok kezelésére, az eszközök értékelésére, a külső hitelminősítések felhasználására, és a belső modellek alkalmazására.

#### Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik különösen:

- a Társaság Elnök-vezérigazgatójának a megválasztása, felette a munkáltatói jogok gyakorlása;
- az Igazgatóság egy vagy több alelnökének megválasztása;

- az éves terv megállapítása;
- a Társaság negyedéves mérlege alapján az üzletpolitikai irányelvek végrehajtásának elemzése, értékelése;
- döntés olyan ügyletekben, amelyeket a Társaság szervezeti és működési szabályzata az Igazgatóság hatáskörébe utal.
- döntés a Társaság engedélyezett tevékenységi körébe tartozó egyes tevékenységek gyakorlásának megkezdéséről, felfüggesztéséről vagy megszüntetéséről;
- a Társaság cégének jegyzésére jogosult dolgozók kijelölése
- döntés az alaptőke felemeléséről a Közgyűlés vonatkozó határozatában foglalt feltételekkel;
- döntés saját részvények megszerzéséről a Közgyűlés vonatkozó határozatában foglalt feltételekkel;
- döntés a Hpt. szerinti belső hitelek engedélyezéséről;
- döntés a banki működést alapvetően meghatározó, illetve a Hpt. által a hatáskörébe utalt szabályzatok jóváhagyásáról. Ilyen szabályzatnak minősül különösen:
  - a fedezetértékelési szabályzat,
  - a kockázatvállalási szabályzat,
  - az ügyfélminősítési szabályzat,
  - a partnerminősítési szabályzat,
  - a befektetési szabályzat,
  - a minősítési és értékvesztési, céltartalékképzési szabályzat,
  - a szervezeti és működési szabályzat, amely tartalmazza a nagyhitelekre vonatkozó kérelmek elbírálási rendjének szabályzatát,
  - a cégjegyzési jog átruházásáról szóló szabályzat;
- döntés az Igazgatóság Ügyrendjének jóváhagyásáról;
- döntés a nyilvános vételi ajánlattételi eljárás megzavarására alkalmas lépések megtételéről;
- döntés a saját részvényre kapott nyilvános vételi ajánlat elfogadásáról.
- a részvény szabályozott piacon történő forgalmazásának megkezdésére (bevezetésére) vonatkozó döntés;
- döntés a részvény forgalomban tartásának megszüntetéséről egy adott szabályozott

piacon, feltéve hogy a részvényt más szabályozott piacon forgalmazzák (a továbbiakban: átvezetés).

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörében jogosult:

- a Ptk.-ban meghatározott esetekben a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett a Társaság közbenső mérlegének elfogadásáról dönteni;
- a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett a közgyűlés helyett dönteni osztalék-előleg fizetéséről;
- a Társaság cégnevének; székhelyének, telephelyeinek és fióktelepeinek, valamint a társaság tevékenységi köreinek – a főtevékenység megváltoztatása kivételével – módosítására vonatkozó döntések meghozatalára, és ezzel összefüggésben – amennyiben a Ptk. vagy az Alapszabály alapján szükséges – az Alapszabály módosítására
- dönteni az egyesülésről (amennyiben az egyes jogi személyek átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról szóló törvény alapján az egyesüléshez nincs szükség a Társaság közgyűlésének jóváhagyására).

Az Igazgatóság az Elnök-vezérigazgató feletti munkáltatói jogokat közvetlenül gyakorolja. A döntéssel érintett személy a határozathozatalban nem vehet részt. A Társaság ügyvezetőivel kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság az Elnök-vezérigazgató útján gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató-helyettesek kinevezéséhez és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges. Az alkalmazottak munkáltatói jogának gyakorlásával kapcsolatos ügyekben a Társaságot az Elnök-vezérigazgató, valamint a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában

meghatározott vezető beosztású társasági dolgozók képviselik az Igazgatóság által jóváhagyott hatáskör megosztás szerint. Amennyiben az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató különböző személy, a Társaság további ügyvezetőivel (vezérigazgató, vezérigazgató-helyettesek) kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság az Igazgatóság elnöke útján gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek kinevezéséhez, és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges. Az alkalmazottak munkáltatói jogának gyakorlásával kapcsolatos ügyekben a Társaságot a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott személyek képviselik az Igazgatóság által jóváhagyott hatáskör megosztás szerint. Az Igazgatóság az egyes igazgatósági tagokra, a Társaság alkalmazottai közül annak ügyvezetőire, továbbá az egyes szolgálati helyek vezetőire átruházhat minden olyan feladatot, amely a jelen Alapszabálynál, vagy a Közgyűlés határozatánál fogva nem tartozik az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe.

A Társaság saját részvényeit a Ptk. szabályai szerint szerezheti meg. Nincs szükség a Társaság saját részvényeinek megszerzéséhez a Közgyűlés előzetes felhatalmazására, ha a részvények megszerzésére a Társaságot közvetlenül fenyegető, súlyos károsodás elkerülése érdekében kerül sor (ez a rendelkezés nem alkalmazható a Társaság részvényeinek felvásárlására irányuló nyilvános vételi ajánlattétel esetén), valamint ha a Társaság a saját részvényeket a Társaságot megillető követelés kiegyenlítését célzó bírósági eljárás keretében vagy átalakulás során szerzi meg. A Társaság nem kötött a 2000. évi C. törvény (Számviteli törvény) 95/A § j) és k) pontja szerinti megállapodást.

## Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke:

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (december 31-én)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad <sup>1</sup>	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad <sup>1</sup>	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	20,93%	21,26%	58.605.628	26,66%	26,97%	74.637.180
Külföldi intézményi/társaság	71,60%	72,73%	200.480.153	66,69%	67,47%	186.733.858
Belföldi magánszemély	4,79%	4,87%	13.424.090	4,57%	4,63%	12.805.389
Külföldi magánszemély	0,11%	0,12%	319.346	0,11%	0,12%	319.712
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,85%	0,87%	2.393.390	0,69%	0,70%	1.941.018
Saját részvények <sup>2</sup>	1,55%	0,00%	4.334.140	1,16%	0,00%	3.251.484
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,08%	0,08%	219.800	0,07%	0,07%	188.326
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,04%	0,04%	108.981	0,04%	0,04%	120.871
Egyéb <sup>3</sup>	0,04%	0,04%	114.482	0,00%	0,00%	2.172
<b>Összesen</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>280.000.010</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>280.000.010</b>

<sup>1</sup> A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

<sup>2</sup> A saját részvénytartalomban nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állomány nem minősül saját részvénynek, de az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2021. december 31-én 7.656.897 darab OTP részvény volt.

<sup>3</sup> A nem azonosított részvények állománya.

## A saját tulajdonban lévő részvények (db) mennyiségének alakulása a tárgyévben (2021):

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	4.334.140	4.330.609	1.120.786	1.077.322	3.251.484
Leányvállalatok	0	0	0	0	0
<b>Mindösszesen</b>	<b>4.334.140</b>	<b>4.330.609</b>	<b>1.120.786</b>	<b>1.077.322</b>	<b>3.251.484</b>

## Az 5%-nál nagyobb tulajdonosok felsorolása, bemutatása (az időszak végén):

Név	Nemzetiség <sup>1</sup>	Tevékenység <sup>2</sup>	Mennyiség (db)	Tulajdoni hányad (%) <sup>3</sup>	Befolyás mértéke (%) <sup>3,4</sup>	Megjegyzés <sup>5</sup>
<b>MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.</b>	<b>B</b>	<b>T</b>	<b>24.000.000</b>	<b>8,57%</b>	<b>8,67%</b>	-
<b>KAFIJAT csoport</b>	<b>B</b>	<b>T</b>	<b>19.661.409</b>	<b>7,02%</b>	<b>7,10%</b>	-
KAFIJAT Zrt.	B	T	9.839.918	3,51%	3,56%	-
MGTR Alliance Kft.	B	T	9.836.491	3,51%	3,55%	-
<b>Groupama cégcsoport</b>	<b>K/B</b>	<b>T</b>	<b>14.311.769</b>	<b>5,11%</b>	<b>5,17%</b>	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,11%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	171.769	0,06%	0,06%	-

<sup>1</sup> Belföldi (B), Külföldi (K).

<sup>2</sup> Letétkezelő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T), Magán (M), Munkavállaló és vezető tisztségviselő (D).

<sup>3</sup> Két tizedes jegyre kerekítve.

<sup>4</sup> A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

<sup>5</sup> Pl. szakmai befektető, pénzügyi befektető stb.



## A vezetői feladatokat ellátó személyeknek az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott értékpapír tulajdona 2021. december 31-én (100 forint névértékű törzsrészevényből):

Jelleg <sup>1</sup>	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/ megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor <sup>2</sup>	elnök-vezérigazgató	1992. 05. 15.	2026	293.907
IT	Erdei Tamás György	alelnök	2012. 04. 27.	2026	32.285
IT	Balogh Gabriella	tag	2021. 04. 16.	2026	1.393
IT	Baumstark Mihály	tag	1999. 04. 29.	2026	44.000
IT	Csányi Péter	tag, vezérigazgató-helyettes	2021. 04. 16.	2026	1
IT	dr. Gresa István	tag	2012. 04. 27.	2026	173.258
IT	Kovács Antal György	tag, vezérigazgató-helyettes	2016. 04. 15.	2026	79.244
IT	Nagy György <sup>3</sup>	tag	2021. 04. 16.	2026	0
IT	dr. Vági Márton Gellért	tag	2021. 04. 16.	2026	0
IT	dr. Vörös József Zoltán	tag	1992. 05. 15.	2026	171.114
IT	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016. 04. 15.	2026	532.143
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992. 05. 15.	2023	54
FB	dr. Horváth József Gábor	alelnök	1995. 05. 19.	2023	0
FB	Bella Klára	tag	2019. 04. 12.	2023	344
FB	dr. Gudra Tamás	tag	2021. 04. 16.	2023	0
FB	Michnai András	tag	2008. 04. 25.	2023	100
FB	Olivier Péqueux	tag	2018. 04. 13.	2023	0
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			10.038
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes			3.137
<b>Saját részvény tulajdon (db) összesen</b>					<b>1.341.018</b>

<sup>1</sup> Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), igazgatósági tag (IT), felügyelő bizottsági tag (FB).

<sup>2</sup> Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 4.080.034 darab.

<sup>3</sup> Nagy György igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 600.000 darab.

## Testületek<sup>5</sup>

### Az Igazgatóság tagjai

Dr. Csányi Sándor – elnök  
 Erdei Tamás György – alelnök  
 Balogh Gabriella<sup>6</sup>  
 Baumstark Mihály  
 Dr. Bíró Tibor<sup>7</sup>  
 Csányi Péter<sup>6</sup>  
 Dr. Gresa István  
 Kovács Antal György  
 Nagy György<sup>6</sup>  
 Dr. Pongrácz Antal<sup>7</sup>  
 Dr. Utassy László<sup>7</sup>  
 Dr. Vági Márton Gellért<sup>6</sup>  
 Dr. Vörös József Zoltán  
 Wolf László

### A Felügyelő Bizottság tagjai

Tolnay Tibor – elnök  
 Dr. Horváth József Gábor – alelnök  
 Bella Klára  
 Dr. Gudra Tamás<sup>8</sup>  
 Michnai András  
 Olivier Péqueux  
 Dr. Vági Márton Gellért<sup>9</sup>

### Az Audit Bizottság tagjai

Dr. Horváth József Gábor – elnök  
 Tolnay Tibor – alelnök  
 Dr. Gudra Tamás<sup>10</sup>  
 Olivier Péqueux  
 Dr. Vági Márton Gellért<sup>11</sup>

A tagok szakmai önéletrajzát a Felelős Társaságirányítási Jelentés/Éves Jelentés tartalmazza.

<sup>5</sup> Az év során lezajlott személyi változásokat a „Személyi változások” fejezet tartalmazza.

<sup>6</sup> 2021. április 16-tól az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagja.

<sup>7</sup> Mandátuma lejárt 2021. április 16-án.

<sup>8</sup> 2021. április 16-tól az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagja.

<sup>9</sup> Felügyelő Bizottsági tisztsége 2021. április 16-án megszűnt.

<sup>10</sup> 2021. április 16-tól az OTP Bank Nyrt. Audit Bizottságának tagja.

<sup>11</sup> Audit Bizottsági tisztsége 2021. április 16-án megszűnt.

## Személyi változások

2021. március 12-én Johancsik Tibor informatikai vezérigazgató-helyettes munkaviszonya közös megegyezéssel megszűnt. Az OTP Bank Digitális Divíziójának (2021. május 1-ig IT Divízió) új vezetője Csányi Péter vezérigazgató-helyettes, az OTP Bank korábbi digitális fejlesztési és értékesítési ügyvezető igazgatója. Az átalakuló szakterület legfőbb feladata, hogy hatékonyan támogassa a Bank digitális transzformációját az ügyfeleinknek nyújtott még jobb ügyfélművelés jegyében. Az új divízióstratégia célja, hogy az IT egy üzleti kompetenciákkal is rendelkező, a többi üzleti területet platformként kiszolgáló, a digitalizáció ütemét diktáló divízióvá alakuljon át a Magyar Nemzeti Bank digitális ajánláscsomagjának megfelelően.

2021. április 16-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva a Társaság 2021. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t választotta meg a 2021. május 1-jétől 2022. április 30-ig terjedő időtartamra.

2021. április 16-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Dr. Gudra Tamás urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának (FB) és Audit Bizottságának (AB) tagjává választotta.

2021. április 16-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva

Dr. Csányi Sándor urat  
Kovács Antal György urat  
Wolf László urat  
Erdei Tamás György urat  
Baumstark Mihály urat  
Dr. Gresa István urat  
Dr. Vörös József Zoltán urat  
Csányi Péter urat  
Balogh Gabriella úrnő urat  
Nagy György urat  
Dr. Vági Márton Gellért urat

a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választotta.

2021. április 16-án az OTP Bank Igazgatósága Dr. Csányi Sándor urat, az Igazgatóság tagját a testület elnökévé és az Alapszabály 9.4. pontjának rendelkezése értelmében vezérigazgatóvá (Elnök-vezérigazgató) választotta.

Dr. Csányi Sándor úr megbízatása a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig szól.

2021. április 16-án az OTP Bank Igazgatósága Erdei Tamás György urat, az Igazgatóság tagját a testület alelnökévé választotta.

Erdei Tamás György úr megbízatása a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig szól.

## A testületek működése

Az OTP Bank Nyrt. kettős irányítási struktúrával rendelkezik, ahol az Igazgatóság a társaság ügyvezetőirányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete, a Felügyelő Bizottság a társaság felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testülete, amely a Bank ügyvezetését, üzletvitelét, a működés törvényességét ellenőrzi, valamint többek között elfogadja a Bankcsoport Javadalmazási Politikájának rendelkezéseit. Az Audit Bizottság, mint testület a Felügyelő Bizottság tevékenységének eredményes működését segíti elő, továbbá figyelemmel kíséri a belső ellenőrzési, kockázatkezelési, beszámolási rendszereket és a könyvvizsgáló tevékenységét.

Az Igazgatóság a vezetési funkciók elősegítésére állandó és egyéb bizottságokat hozott létre, illetve működtet, így többek között a Management Committee-t, a Javadalmazási Bizottságot, a Jelölő Bizottságot és a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságot.

Az OTP Bank Nyrt.-ben az eredményes működés érdekében további állandó bizottságok is működnek.

A testületek, valamint a bizottságok működéséről az OTP Bank Nyrt. a Felelős Társaság-irányítási Jelentésben minden évben beszámol. 2021. évben az Igazgatóság 9, a Felügyelő Bizottság 6 alkalommal, míg az Audit Bizottság 2 alkalommal ülésezett. Az üléseken túl írásos szavazás formájában az Igazgatóság esetében 180, a Felügyelő Bizottság esetében 90 az Audit Bizottság esetében 28 alkalommal került sor határozathozatalra.

### **Sokszínűséggel kapcsolatos politika**

Az OTP Bank Nyrt. a hitelintézetek működését alapvetően meghatározó Európai Unió és hazai jogszabályi elvárásokkal és irányelvekkel összhangban határozza meg és szabályozza a vezető állású személyek kiválasztására vonatkozó követelményeket.

Az OTP Bank Nyrt. a vezető testületi tagok (Igazgatóság; Felügyelő Bizottság) jelölésénél, valamint az Igazgatóság az ügyviteli (Menedzsment) tagok kinevezésénél is elsődlegesnek tekinti a szakmai felkészültség, a magas szintű humán- és vezetői kompetencia, a sokrétű tanulmányi háttér, a széles körű üzleti tapasztalat és üzleti megbízhatóság meglétét, ugyanakkor erősen elkötelezett

abban is, hogy a vállalati működés kapcsán hatékony intézkedéseket tegyen a sokszínűség biztosítása érdekében, beleértve a nők részvételi arányának fokozatos javítását is.

Az OTP Bank Nyrt. Jelölő Bizottsága folyamatosan napirendjén tartja a női kvótára vonatkozó Európai Unió és hazai szabályozás nyomán követését azzal, hogy amennyiben egyértelműen megfogalmazott elvárások kerülnek kihirdetésre, úgy haladéktalanul megteszi a szükséges intézkedéseket.

Az OTP Bank Nyrt. jelenleg elfogadott stratégiája értelmében célkitűzés, hogy mind az Igazgatóságnak, mind a Felügyelő Bizottságnak legalább egy női tagja legyen.

Fontos ugyanakkor megjegyezni, hogy nyilvánosan működő részvénytársaságként a vezető testületi tagok megválasztása a közgyűlés kizárólagos hatásköre, melyre az OTP Bank Nyrt. a fenti szempontok maximális érvényesítésével történő jelölésen túl nem bír érdemi ráhatással.

Az OTP Bank Nyrt. Alapszabálya értelmében a Banknál 5-11 tagú Igazgatóság és 5-9 tagú Felügyelő Bizottság működik. Jelenleg az Igazgatóság 11 fővel működik és egy hölgy tagja van, a Felügyelő Bizottság 6 főből áll, egy hölgy tagja van. Az OTP Bank Nyrt. menedzsmentje jelenleg 6 fős, és nincs női tagja.

# KÖRNYEZETVÉDELMI POLITIKA, KÖRNYEZETVÉDELMI INTÉZKEDÉSEK

Az OTP Csoport elkötelezett a környezet védelme, a klímaváltozás és hatásainak mérséklése, a természeti erőforrások megóvása, kíméletes használata iránt. Az OTP Bank környezetvédelmi tevékenységét az évente felülvizsgált környezetvédelmi szabályzat szabályozza. A szabályzat biztosítja a jogszabályi megfelelést, valamint hogy, megvalósulhasson a környezeti szempontok figyelembe vétele és integrálása a Bank üzleti tevékenységébe, ezáltal minimalizálhatóak legyenek a banki szervezet működéséből és fenntartásából eredő környezeti hatások. Tartalmazza ezen felül a környezet-tudatos beszerzés irányelvei érvényesítésének szabályait is. Az OTP Csoport tagjai a környezetvédelmi jogszabályok maximális betartásával működnek, 2021-ben sem került sor bírság kiszabására e téren.

Az OTP Csoport a CDP Klímaváltozás kérdőívén, fenntartva előző évi eredményét, „B-” minősítést ért el 2021-ben.

Az OTP Csoport környezeti hatásai egyrészt a pénzügyi szolgáltatásnyújtáshoz, közvetítőszerephez kapcsolódnak, másrészt közvetlenül a működésből fakadnak. A pénzügyi szolgáltatásnyújtás kapcsán a környezetvédelmi kockázatok kezelése és a környezetvédelmi lehetőségek kiaknázása az ESG stratégia keretein belül történik, ezért e tevékenységeket a Nem pénzügyi kimutatás fejezetben mutatjuk be.

A közvetlen környezeti hatások mérséklésére irányuló törekvéseink elsősorban az energiafogyasztás hatékonyságának növelésére és a papírfogyasztás mérséklésére irányulnak. A működésből fakadó környezetvédelemmel kapcsolatos kockázatokat a működési kockázatkezelés körében vizsgáljuk és kezeljük. A potenciális kockázatok feltérképezése a folyamatalapú, éves önértékelés során történik, illetve a klímaváltozás kockázatainak értékelése a kis valószínűségű, de nagy hatású kockázatok értékelésére szolgáló szcenárió-elemzésnek is része.

## Energiafogyasztás és üzleti utazás

Az OTP Csoport az aktuálisan elérhető legjobb technológiát alkalmazza az új beruházások és felújítások során, továbbra is bővítjük a LED világítás alkalmazását. Folyamatosan vizsgáljuk az energiahatékonyságot növelő intézkedések lehetőségeit, elemezve épületeink energiahatékonysági és fogyasztási jellemzőit is.

A klímaberendezések cseréjét a felújítások során végezzük, ügyelve arra, hogy az új készülékek hűtőközege környezetkímélő legyen.

A 2021-ben végzett energiahatékonysági beruházásokkal 1.400 GJ energia fogyasztását sikerült megelőznünk az OTP Bankban.

Az anyabank valamennyi fiókjának felújításánál vizsgáljuk a napelem és a hőszivattyú telepítésének lehetőségét, 2021-ben két fiókon és egy üdülőépületen helyeztünk el napelemet. Rendszereink összesen 842 GJ energiát termeltek napenergia révén. Központi irattárunk több éve geotermikus energiát hasznosít, 2021-ben ennek mennyisége 3.499 GJ volt. Leányvállalataink 893 GJ napenergiát használtak. Lépéseket tettünk a zöld villamosenergia beszerzése érdekében. A DSK Bank egyik szófiái adatközpontja 100%-ban megújuló forrásból szerzi be az elektromos energiát, 2022-től pedig az anyabankban, illetve szerb és horvát leánybankunkban is 100%-ban zöld energiával fedezzük a villamosenergia igényt.

A bankcsoport energiafogyasztását 2021-ben is befolyásolta a pandémiás helyzet. Az épületek szellőztetésében, frisslevegő ellátásában nem alkalmaztuk a levegő visszakeverést, intenzívebb szellőztetés valósult meg, ami növeli az energiafelhasználást. Mindemellát a jelentős arányú otthoni munkavégzés fenntartotta a koronavírus-járvány előtti időszakhoz képest mérsékeltebb villamosenergia fogyasztást.

Az üzleti utazások mennyiségét és a gépjárműflotta méretét az üzleti tevékenység határozza

meg. Csoportszinten alkalmazunk szén-dioxid limiteket gépjármű politikánkban és a választható autók között, valamennyi kategóriában szerepel hibrid vagy elektromos gépjármű is. Romániai leányvállalatunk 2 elektromos autót, bolgár bankunk 7, horvát bankunk 3 hibrid autót vásárolt 2021-ben. Csoportszinten és az OTP Bank vonatkozásában is növekedett a futott kilométerek száma, ami részben a pandémiához kapcsolódó intézkedések mérséklődésének következménye, részben üzleti okokra vezethető vissza. Az üzleti utazások mennyiségét jelentősen csökkenti a hibrid munkavégzés miatt általános gyakor-

lattá vált online megbeszélések alkalmazása. 2021-ben is elérhetőek voltak ügyfeleink és munkatársaink számára a korábban kialakított kerékpártárolók. Az OTP Bank 3 fióknál és az új irattárnál létesített új tárolóhelyeket, bolgár és ukrán leánybankunk. 2-2 helyszínen alakított ki új kerékpártárolókat, míg az albán bank 5 helyszínen létesített biciklitárolókat a fővárosi bankfiókoknál. Az energiafogyasztás mennyiségét az OTP Bankra vonatkozóan mutatjuk be. A bank teljes energiafogyasztása összességében 5%-kal csökkent az előző évhez képest, az egy főre jutó energiafogyasztás változatlan maradt.

## Energiafogyasztás mennyisége:

OTP Bank	2020	2021
Összes energiafogyasztás (GJ)	251.730 <sup>1</sup>	263.228
Egy főre eső energiafogyasztás (GJ)	26,75	26,75

Az energiafogyasztási adatok mérésből származnak, a fogyasztott mennyiségek energiára történő átszámítása a helyi átlagos fűtőértékeken történik.

Az egy főre eső érték vetítési alapja az átlagos teljes munkaidős dolgozói létszám (TMD).

<sup>1</sup> Az OTP Bankba beolvadt Monicomp fogyasztásával korrigált adat, amely az előző évi kimutatáskor még nem állt rendelkezésre.

## Törekvés a papírhasználat mérséklésére

Az OTP Csoport folyamatosan törekszik a papírhasználat és a nyomtatás mérséklésére. Az OTP Banknál tovább csökkent (17%-kal) az irodai papírhasználat 2020-hoz képest, amelyben az otthoni munkavégzés megnövekedett mértékének nagy szerepe van. A nyomdai technológiaváltásnak köszönhetően e téren 6,5%-kal mérséklődött a papírfogyasztás. Csoportszinten a 2020-ban tapasztalt

mérséklődéshez képest nem csökkent tovább a papírfogyasztás. Román, ukrán és orosz leánybankunknál a digitális folyamatok bővítésével mérséklődött a papírfelhasználás. Az OTP Bank és román leánybank az irodai papírhasználaton belül növelte az újrahasznosított papír arányát. Az anyabank számlalevelei, marketingkiadványai FSC minősített papírra, a DM levelek emellett újrahasznosított papírra is készülnek. Szerb leánybankunk is FSC minősített, szlovén leánybankunk PEFC minősített papírt használ.

## Felhasznált papír mennyisége:

OTP Bank	2020	2021
Összes papír mennyisége (tonna), (irodai, csomagolási, közvetett)	1.137	978
Egy főre eső papírfelhasználás mennyisége (kg) <sup>1</sup>	121	99

<sup>1</sup> A vetítés alapja az átlagos teljes munkaidős dolgozói létszám (TMD).

## Környezettudatos használat, hulladékkezelés

Berendezéseinket, eszközeinket és gépeinket az észszerű kereteken belül maximális ideig használjuk. Kifejezetten törekszünk a bútorok élettartamának kihasználására, többször felhasználva azokat. Az OTP Banknál, a DSK Banknál, az OTP Bank Romániánál és az OTP Bank Szerbiánál is bevált gyakorlat, hogy jótékonyági célra adjuk tovább a már nem használt, de még használható bútorokat, és a működő IT eszközöket (elsősorban számítógépeket és laptopokat) rászoruló intézményeknek, szervezeteknek.

Az OTP Bank Magyarországon elsőként adott ki olyan bankkártyát, amely nagyrészt (85%-ban) újrahasznosított műanyagból készült. A kártyát a junior ügyfelek kapták, az év során 50 ezer újrahasznosított kártya került ügyfeleinkhez.

2021-ben szerb leánybankunk csökkentette a műanyag csomagolású termékek beszerzését és papírpoharat használ a vízautomatákhoz. A tonerek és tintapatronok használatából fakadó hulladék mérséklése érdekében a román, horvát, szerb, montenegrói és a moldáv leánybank is utántöltött tonereket használ.

A veszélyes hulladék és az üzleti titkot tartalmazó papír szelektív gyűjtése, kezelése az OTP Csoport valamennyi tagjánál megvalósul a jogszabályoknak megfelelően. Az OTP Bank központi irodaházaiban a nem bizalmas papírhulladék, a PET palack és a szelektív üvegyűjtés lehetősége mellett 2021-től a csomagolási fém gyűjtése is adott. Az év során 10 bankfiókban kialakítottuk a szelektív hulladékgyűjtést is. Az ukrán leánybank központi épületében működik a szelektív papírgyűjtés. A szerb leánybanknál a papírhulladék szelektív gyűjtése valósul meg a fiókokban és a központi épületekben. Az albán leánybank a papírhulladékot gyűjti elkülönítve. A román leánybanknál teljeskörűen szelektíven történik a papír, fém, üveg és műanyag hulladék gyűjtése. Szlovén leánybankunknál is szelektíven gyűjtik a kommunális hulladékot, a lebomló élelmiszerhulladéokra is kiterjedően. A horvát leánybanknál több éve szelektív módon történik a papír-

és műanyag hulladék gyűjtése, emellett 2021-től a fém és üveg hulladékot is elkülönítetten gyűjtik. A DSK Banknál a szófiai és várnai telephelyeken valósul meg a szelektív gyűjtés, emellett az év során a papírhulladék szelektív gyűjtése bővítésre került.

Montenegrói leánybankunknál a központi épületben és az irattár esetében történik szelektíven a papírhulladék gyűjtése.

## Szemléletformálás

Bankcsoportunk legtöbb tagjánál hagyomány a figyelemfelhívás és a közös cselekedet a környezeti, természeti értékek megóvása érdekében. 2021-ben több környezetvédelmi kezdeményezés mellé álltunk, valamint munkatársaink környezettudatos magatartását is ösztönöztük. Az OTP Bank és az OTP Bank Szerbia is csatlakozott a Mastercard 2020-ban elindított globális kezdeményezéséhez, a Priceless Planet-hez, amelynek keretében a résztvevő partnerek kampányokkal mozgósítják a fogyasztókat a környezetvédelem érdekében, és maguk is aktívan hozzájárulnak a cél eléréséhez. A Priceless Planet Koalíció szándéka, hogy öt év alatt 100 millió fa ültetésével mérsékelhető legyen az éghajlatváltozás káros hatásai. 2022-re három erdőtelepítési helyszínt jelöltek Kenyában, Braziliában és Ausztráliában, de később ezt továbbiakkal bővítik. A Priceless Planet törekvéseit az OTP Bank 100 ezer euró adománnyal támogatta, a szerb leánybank pedig minden bankszámlanyitás után vállalta egy fa ültetését. A DSK Bank a Mastercard Wildlife Impact Card programjához csatlakozott, elsőként Bulgáriában. A bank és a Mastercard valamennyi Mastercard Wildlife Impact kártya kibocsátását egy dollárral támogatja, amelyet természetes élőhelyek védelmére és helyreállítására fordítják. A bankkártya környezetbarát anyagból készült. A DSK Bank támogatta az Egy fa kezdeményezést is, amelynek célja, hogy létrehozzon egy interaktív térképet Szófia faállományáról. A fák felmérését önkéntesek végezték, összesen több mint 12 ezer fát regisztrálva. A bank szintén támogatta a Magyar Kulturális Intézet kezdeményezését, amelynek keretében

kulturális intézmények elé kerülnek kihelyezésre kerékpártárolók. A projekt célja volt, a kulturális intézmények környezetkímélő módon történő elérhetőségének biztosítása. A horvát leánybank támogatta a Telaščica Természetvédelmi Park „Csepp a tengerbe” ökológiai akcióját is, amely a tengeri ökoszisztémákra és halállományokra, valamint a növekvő mennyiségű hulladék miatt ezeket fenyegető veszélyre hívta fel a figyelmet. A bank emellett támogatta az Ekotlont, a legnagyobb plogging (szemétszedő futás) versenyt. Az esemény a szemétszedés mellett, a regisztrációs díjakból vásárolt öko-berendezésekkel egy óvodát is támogatott. Szerb leánybankunk helyi startupokat segítő programja a Generator (Gamechanger) 2021-ben indította el a Generator Zero versenyt, kifejezetten a karbon lábnyom csökkentését célzó innovatív megoldásokat keresve és díjazva. A versenyre az év végéig jelentkezettek a szervezetek, a nyertes a pénznyereményen túl mentorálást kap a további fejlődéshez és promotáláshoz. A 72 nevezett projektből 10 döntős került kiválasztásra.

Egyre szélesebb körűek a munkatársaink bevonásával megvalósuló programok is:

- Az OTP Bankban a papírhasználat és az egyszer használatos műanyagok kapcsán készített cikkek révén ösztönöztük munkatársainkat a környezettudatosságra.
- A horvát leánybank a „Zöld utat a zöldnek” program keretében csökkentette a

műanyag használatát és még felelősebb hulladékkezelést valósított meg három városban.

- A szerb bank szemléletformáló kezdeményezést indított a munkavállalók körében az üzleti, és magánéletben megvalósítható környezettudatos magatartás és a széndioxid kibocsátás csökkentéséről. A bank támogatta a 2021-es Zöld Szerbia kampányt is, amelynek keretében 10 településen ültettek facsemetéket.
- Szlovén leánybankunk a munkatársak környezeti érzékenyítése érdekében workshopot és prezentációt szervezett a vezetők részére és vizsgával záruló e-learning tananyagot állított össze a munkatársak számára. A bank 2021-ben csatlakozott a szlovéniai Zöld Hálózathoz, amely több mint 400 vállalatot, oktatási intézményt, intézetet és egyéb szervezetet tömörít, változatos projekkel a fenntartható fejlődés és társadalmi felelősségvállalás érdekében.
- Ukrán leánybankunk csatlakozott az „Akkumulátorok, befelé” kampányhoz, amelynek keretében az országszerte összegyűjtött használt akkumulátorokat egy romániai újrahasznosító üzembe viszik. A bank több mint 200 kg akkumulátort adott át újrahasznosításra.
- Montenegrói leánybankunk az energetikai felújításokat követően a munkavállalókat is képzte a rendszerek energiatudatos használata kapcsán.

# NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

## OTP BANK NYRT. (EGYEDI)

Az OTP Csoport különálló Fenntarthatósági jelentésben is számot ad társadalmi, környezeti és tágabb értelmű gazdasági hatásairól, teljesítményéről. A 2021. évre vonatkozó Fenntarthatósági jelentés csoportszintű, megfelel a GRI (Global Reporting Initiative) Szabványnak, külső független fél tanúsítja. Elektronikusan az OTP Bank honlapján elérhető 2021 második felében. E fejezet a Számviteli törvény előírásainak való megfelelést szolgálja, törekedve az információk duplikációjának minimalisra szorítására. Az elérhető információkat csoportszinten tesszük közzé. A környezetvédelemmel kapcsolatos tevékenységek és adatok elsősorban a Környezetvédelmi politika, környezetvédelmi intézkedések fejezetben találhatóak. Az OTP Csoport tevékenységének alappillére az átlátható és prudens működés. Minden tekintetben elkötelezettek vagyunk az etikus üzleti magatartás iránt, melynek irányelveit a valamennyi munkatársunk és megbízottunk számára kötelező Etikai Kódex tartalmazza. Célunk a pénzügyi szolgáltatásnyújtásból és működésből fakadó lényeges társadalmi és környezeti hatások kapcsán a kockázatok felelős kezelése, valamint a pozitív hatások és lehetőségek kiteljesítése.

Az OTP Bank 2021-ben hivatalosan aláírta az ENSZ Felelős banki működést előmozdító irányelveket (UN PRB), a fenntartható bank-szektor egységes keretrendszerét. Az irányelvek elsődleges keretként szolgálnak annak biztosításához, hogy a bankok stratégiája és gyakorlata összhangban álljon azzal a jövőképpel, amelyet a társadalom az ENSZ fenntartható fejlődési céljaiban és a párizsi éghajlatváltozási megállapodásban a jövőre nézve felvázolt. Az aláíró bankok vállalják, hogy hatékonyan megvalósítják fenntarthatósági stratégiáikat, és a fenntarthatóságot üzleti tevékenységük középpontjába helyezik. A fenntarthatóság teljes körű integrációjának megvalósítását erős szervezeti háttér támogatja, amelynek kialakítása 2021-ben fejeződött be. Az ESG transzformáció az OTP Bankra és a

leányvállalatokra egyaránt kiterjed, irányítását az Igazgatóság által létrehozott állandó ESG Bizottság végzi. A Bizottság az ESG stratégiához kapcsolódó ügyek döntéshozó szerve, feladata az ESG stratégia, tervek és politikák megfogalmazása és a Bank vezető testületeinek támogatása az ESG feladatok ellátásában. A Bizottság elnökét az Igazgatóság nevezi ki. Az ESG Operatív Albizottságot az ESG Bizottság hozta létre, az szakmailag és operatíván támogatja az ESG Bizottságot, annak döntés-előkészítő fóruma. Az Albizottság vezetője – egyúttal az ESG üzleti transzformáció vezetője – a Zöld Program Igazgatóság Igazgatója. Az ESG integráció három meghatározó területe az ESG üzleti transzformáció, az ESG kockázatkezelés és az ESG kontroll funkció.

Az OTP Csoport ESG Stratégiáját a Management Committee fogadta el 2021-ben. Az OTP Csoport regionális vezető szerepet kíván betölteni az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való igazságos és fokozatos átállás finanszírozásában és a fenntartható jövő kiépítésében, kiegyensúlyozott finanszírozási lehetőségeket kínálva. Az OTP Csoport az ESG kérdéskört három fő szempontból közelíti meg: mint felelős szolgáltató, felelős munkáltató és felelős társadalmi szereplő. Ennek megfelelően a stratégia magába foglalja az üzleti lehetőségeken túl a releváns kockázatok kezelését, valamint a társadalmi és vállalatirányítási célokat is. A stratégia időtávja 2024-ig terjed, célunk, hogy ekkora csoportszinten megvalósuljon a teljes körű ESG integráció.

### Zöldfinanszírozás

A zöldfinanszírozásban rejlő lehetőségek kiaknázása érdekében 2021-ben jelentős lépéseket tettünk.

Az OTP Bank által értékesített, és az OTP Jelzálogbank mérlegében lévő zöld jelzáloghitelek, valamint az OTP Jelzálogbank által kibocsátott zöld jelzáloglevelek a fenntarthatóságot



szolgált ingatlancélok megvalósítását segítik. Az OTP Jelzálogbank stratégiai célként tűzte ki a zöld hitelek arányának növelését az új hitel-folyósításokon belül, emellett megalkotta a zöld jelzáloglevél keretrendszerét. A bank – építve a Magyar Nemzeti Bank zöld jelzálog-vásárlási programjára – a hazai piacon elsőként bocsátott ki zöld jelzáloglevelet. Két forga-lomba hozatal során összesen 95 milliárd forint névértéken történt értékpapír kibocsátás 2021-ben, így a korábban folyósított zöld hitelek mellett a kibocsátást követően folyósításra kerülő zöld hitelek finanszírozására is forrást biztosított a társaság.

A jelzáloglevelek legfontosabb pénzügyi és környezeti hatásokat bemutató adatait (allocation report) a Jelzálogbank évente teszi közzé. A 2021-es év információit bemutató első jelentés a társaság éves beszámolójával egyszerre kerül közzétételre.

Az NHP Zöld Otthon Program 2021 második felében indult a Növekedési Hitelprogram keretében. A kedvező kamatú (maximum 2,5%) hitel a lakosság energiahatékony újlakás-vásárlását és -építését segíti. A program keretében a Magyar Nemzeti Bank 0 százalékos kamat mellett biztosít a hitelintézetek számára refinanszírozási forrást, amennyiben teljesülnek a hitelezett ingatlanra vonatkozó energetikai elvárások. A programra a jegybank összesen 200 milliárd forintos forrást biztosít. A várakozásokat felülmúló érdeklődést tapasztaltunk a hitelkonstrukcióra, Bankcsoportunknál 2021 végéig 20,1 milliárd forint összegben történt szerződés-kötés és 4,9 milliárd forint összegben valósult meg a folyósítás.

Az OTP Bank 2021-ben is közvetítette a Magyar Fejlesztési Bank (MFB) EU és MFB saját forrású termékeit. Energetikai fejlesztések megvalósításához a lakosság részesülhetett kedvezményes hitelben a konstrukciók révén. Az év során e céllal 5,0 milliárd forint összegű hitelszerződést kötöttünk, ami az összes MFB Ponton keresztül szerződött hitel 7%-a.

A vállalati hitelezésben négy új termékvariánst alakítottunk ki segítve a megújuló energiatermelés, az elektro-mobilitás, a zöld agrárcélok és a magas energiahatékonyágú irodaberuházások megvalósítását. Az MNB által biztosított zöld lakáscélú, vállalati és önkormányzati tőke-

követelmény-kedvezmény programban elszámolt hitelállomány összege az OTP Bankban\* mintegy 74,5 milliárd forintot tett ki.

A projektfinanszírozás keretében megvalósuló, megújuló energiaforrás hasznosítására irányuló projektek jelentős arányt képviselnek a zöldhitelezésben. 2021-ben 8 új projektre vonatkozóan történt szerződés-kötés, OTP Csoport szinten 81,5 milliárd forint összegben, ami jelentős növekedés az előző évekhez képest. A projektek Magyarországon, Bulgáriában, Romániában és Horvátországban valósulnak meg, így a finanszírozás részben a leánybankok bevonásával történt. A projektek keretében 1.175 MW megújuló kapacitás jött létre, a finanszírozást ugyanakkor nem minden esetben csak az OTP Csoport végzi. A megújuló energia projektekhez kapcsolódó projektfinanszírozási állomány csoportszinten az év végén 84,2 milliárd forintot tett ki, az OTP Bank részese-e ebből 57,8 milliárd forint volt.

Energiahatékonyágot, megújuló energia használatot, valamint e-mobilitást ösztönző kedvezményes hitel 2021-ben horvát, román, montenegrói, albán és moldáv leánybankunknál volt elérhető.

2025-re kitűzött célunk, hogy az OTP Core vonatkozásában valamennyi szegmensben elérhetőek legyenek a zöld termékek, a zöld-finanszírozási tervek kialakítása a leánybankok esetében 2022-ben valósul meg. Az OTP Bank 2022-ben zöld kötvény kibocsátását tervezi csoportszintű projektek finanszírozásához. Az OTP Alapkezelő OTP Klímaváltozás 130/30 Alapjának célja, hogy azon fejlett és feltörekvő piaci vállalatok részvényeibe nyújtson befektetési lehetőséget, amelyek a klímaváltozás hatását csökkenteni kívánó irányelvek, jogi szabályozások és gazdaságpolitikai változások nyertesei lehetnek. Az Alap nettó eszközértéke 2021 végén 36,3 milliárd forint volt. 2021-ben az OTP Omega Alapok Alapjával együtt megkezdttük az OTP Klímaváltozás 130/30 Alap kezelési szabályzatának módosítását annak érdekében, hogy az megfeleljen a környezeti vagy társadalmi jellemzőket, illetve ezek kombinációját előmozdító alap kritériumainak, vagyis az SFDR (A pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló rendelet) 8. cikkének.

## Az alábbi táblázat az OTP Csoport és az EU tagországokban működő bankok (EU) 2020/852 rendelethez (Taxonómia Rendelet) tartozó közzétételeit mutatja be:

### A Taxonómia Rendelet 8. cikkéhez kapcsolódó felhatalmazáson alapuló rendelet szerinti közzététel

#### OTP Csoport konszolidált

10. cikk (3) a,	Taxonómiához igazítható gazdasági tevékenységekkel szembeni kitettségek aránya*	0,15%
10. cikk (2) a,	Taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységekkel szembeni kitettségek aránya*	67,29%
10. cikk (2) b,	Származtatott ügyletek aránya*	0,93%
10. cikk (2) b,	Központi kormányokkal, központi bankokkal és szupranacionális kibocsátókkal szembeni kitettségek aránya	27,14%
10. cikk (2) c,	nem pénzügyi információk közzétételére vonatkozó kötelezettség hatálya alá nem tartozó vállalkozásokkal szembeni kitettségek aránya a teljes eszközállományon belül*	8,48%
10. cikk (2)	kereskedési portfólió aránya a teljes eszközállományon belül	1,17%
10. cikk (2)	látra szóló bankközi kölcsönök aránya a teljes eszközállományon belül*	4,77%

<b>DSK Bank</b>	0,41%
<b>OTP Bank Horvátország</b>	0,21%
<b>SKB Bank</b>	0%
<b>OTP Bank Romania</b>	0,11%

10. cikk (3) d, XI. melléklet minőségi információi a minőségi mutatókat alátámasztó háttérinformációk ideértve a KPI-k által lefedett eszközök és tevékenységek körét, információk az adatforrásokra és a korlátozásokra vonatkozóan

a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek jellegének és céljainak magyarázata, valamint a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek időbeli alakulásának magyarázata a végrehajtás második évétől kezdődően, megkülönböztetve az üzleti tevékenységgel kapcsolatos és módszertani és az adatokkal kapcsolatos elemeket az (EU) 2020/852 rendeletnek való megfelelés ismertetése a pénzügyi vállalkozás üzleti stratégiájában, terméktervezési eljárásaiban, valamint az ügyfelekkel és a partnerekkel való együttműködésben azon hitelintézetek esetében, amelyeknek nem kell mennyiségi információkat közzétenniük a kereskedési kitettségekre vonatkozóan, minőségi információk a kereskedési portfólióknak (EU) 2020/852 rendelethez való igazodására vonatkozóan, ideértve az általános összetételt, megfigyelt trendeket, célokat és politikát a pénzügyi vállalkozás stratégiáit alátámasztó egyéb vagy kiegészítő információk és a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek finanszírozásának súlya a teljes tevékenységükhöz képest

Zöld eszközarány a vállalati hitelezésben:  
A taxonómiai rendeletet éghajlatváltozás mérséklés és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás céljaihoz kapcsolódóan, a felhatalmazáson alapuló jogi aktusokban a tevékenységekhez különösen hozzárendelhető NACE kódok alapján megvizsgáltuk a vállalati portfóliót. A taxonómiához igazítható tevékenységek tekintetében az OTP Bankcsoport vállalati hitelezési tevékenysége az alábbi mértékben és módon kapcsolódik a környezeti szempont-

A taxonómiához igazítható tevékenységekkel szembeni kitettségeket a nem pénzügyi vállalkozások körében vizsgáltuk NACE kód alapján. Az NFRD hatálya alá tartozó vállalatoknak az 500 fő feletti foglalkoztatotti létszámmal bíró, tőzsdei vállalatokat tekintettük. \*A Rendelet által a KPI-ok nevezőjéből kizárandó kitettségek nélkül.

Jelenleg a taxonómiához igazítható tevékenységeket vizsgáltuk. A zöld finanszírozásra vonatkozó céljainkat és megvalósított tevékenységeinket a táblázaton kívüli szöveges leírások tartalmazzák.

A zöld finanszírozásra vonatkozó céljainkat és megvalósított tevékenységeinket a táblázaton kívüli szöveges leírások tartalmazzák.

Jelenleg a taxonómiához igazítható tevékenységeket vizsgáltuk.

Jelenleg a taxonómiához igazítható tevékenységeket vizsgáltuk. A zöld finanszírozásra vonatkozó céljainkat és megvalósított tevékenységeinket a táblázaton kívüli szöveges leírások tartalmazzák.

ből fenntartható gazdasági tevékenységekhez az EU tagországokban<sup>12</sup>:

Az EU területén működő Core és leánybankok a taxonómiához igazítható vállalati portfóliójának aránya az összesített csoportszintű, teljes, nem szegmentált kitettségekre vetítve: 8,3%  
Az EU területén működő Core és leánybankok a taxonómiához igazítható vállalati portfóliójának aránya a teljes EU területén működő Core és leánybanki vállalati portfólión belül: 42,3%.

<sup>12</sup> A vizsgált kitettségek az alábbiakra korlátozódnak: OTP Bank Nyrt., DSK Banka EAD, OTP Bank Romania S.A., OTP banka Hrvatska d.d., SKB Banka d.d.

## ESG kockázatok kezelése

Az ESG szempontok integrációja, a jogszabályi kötelezettségek, illetve az MNB Zöld ajánlásának való megfelelés érdekében folytattuk az ESG hitelezési politika kialakítását 2021-ben.

Csoportszinten bevezettük a hitelnyújtás és -monitoring ESG kockázatkezelési keretrendszert a nem-retail és nem motorizált lízing eszközökre vonatkozóan. A keretrendszer része az ESG Kizárási lista – amely az OTP Csoport által a finanszírozásból kizárt tevékenységeket tartalmazza –, valamint az iparági ESG kockázati hőtérkép is. Az ESG hitelkockázati kitettség 2021-ben a belső riportolás részévé vált. Az MNB Zöld ajánlásának megfelelően folytatjuk az ESG faktorok beépítését a portfólió további részébe, illetve a fedezetek vonatkozásában.

A hitelnyújtás során az ESG kockázatok kezelésének célja az ESG kockázatok azonosítása és a finanszírozással összefüggő környezeti és társadalmi kockázati tényezőkből eredő ügyletkockázatok csökkentése. E kérdések hitelnyújtási folyamatba történő integrálásával is hangsúlyozzuk annak fontosságát, hogy ügyfeleink is kiváló környezetvédelmi és társadalmi gyakorlatokat alkalmazzanak. A ránk bízott pénzt úgy fektetjük be, helyezzük ki, hogy az ne szolgáltson jogszabályokba ütköző vagy társadalmi értékrendet sértő célokat.

Az OTP Csoport nem finanszíroz:

- olyan ügyfeleket, akikkel szemben a kockázatvállalást a nemzetközi egyezmények, az EU-s aktusok, illetve a nemzeti jogszabályok kizárják;
- akik compliance szempontból magas kockázatot hordoznak;
- akik közvetve vagy közvetlenül összefüggésbe hozhatók bűnözéssel vagy a jogszabályok szándékoltt megkerülésével vagy megszegésével;
- tevékenységeket, melyek a jó erkölcsbe ütköznek, nem felelnek meg a társadalmi normáknak vagy a bűnözéshez kapcsolódnak;
- ügyleteket, melyek az érintett ország jogszabályait vagy a nemzetközi jogot sértik (pl. illegális fegyverkereskedelem,

tiltott szerencsejáték, illegális kábítószer- és gyógyszerkereskedelem;

- ellentmondásos fegyverek gyártását és kereskedelmét;
- fegyvergyártást és kereskedelmet olyan szerződések esetén, ahol a vevő polgárháborús vagy nemzetközi fegyveres konfliktusban érintett területen van.

A Bankcsoport nem finanszíroz olyan ügyleteket, melyek az érintett ország jogszabályait vagy a nemzetközi jogot sértik.

Szabályzataink alapján, a hitelezés során bankcsoportunk a környezetvédelmi jogszabályi előírásoknak való megfelelést minden esetben elvárja és vizsgálja. A vállalások/elvárások megsértése a hitel-keretszerződésekben szankcionált.

Az SFDR elvárásaival összhangban, valamennyi érintett csoporttagnál kialakítottuk a befektetések kockázatkezelési politikáját, így a befektetési tanácsadási és a portfóliókezelési tevékenység során a döntéshozatali eljárásokba beépítésre került a fenntarthatósági kockázatok kezelése, illetve kiegészült az ügyfelek tájékoztatása az erre vonatkozó információkkal. Honlapjainkon elérhetőek nyilatkozataink a fenntarthatósági kockázatok integrálásáról, valamint a befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásairól (PAI). A jogszabályi elvárásokon túlmutatóan a befektetési alapok termékjellemzőit tartalmazó tájékoztatókban a Bank által kalkulált ESG pontszámot is feltüntetjük, segítve az ügyfelek döntését és eligazodását.

A működési kockázatkezelés szcenárió-elemzéseiben erősítettük az ESG kockázatok értékelését, külön klímaváltozással kapcsolatos szcenárió elemzve, emellett mind a kockázatok önértékelésében, mind a veszteségadatbázisban jelöltük az ESG érintettségű kockázatokat.

## Felelős ügyfélszolgálat

Pénzügyi közvetítőszerrepünket olyan módon látjuk el, hogy ügyfeleink megtakarításai mindig biztonságban legyenek. Szabályaink biztosítják a felelős hitelezés normáinak

teljesülését a túlzott eladósodás elkerülése, a korrekt, érthető, teljes körű és figyelemfelhívó tájékoztatás és a megfelelő termékajánlás kapcsán.

Az ügyfelekkel való tisztességes bánásmód és a fogyasztóvédelem megfelelőségével (compliance) kapcsolatos alapelveinket és irányvonalainkat a Compliance Politika tartalmazza. Termékeink kialakítása során az etikus terméktervezés elveinek megfelelően járunk el, Új termék politikánk többek között előírja a fogyasztót érintő potenciális kockázatok vizsgálatát.

Ügyfeink számára személyes igényeikhez illeszkedő ügyintézési lehetőségeket biztosítunk, a legmagasabb színvonalú kiszolgálással, folyamatos innovációinkkal. A koronavírus-járvány az online csatornák használatát még inkább felerősítette, Bankcsoportunk is ezt ösztönözte.

Lakossági ügyfeleink elégedettségének mérésére a TRI\*M módszertant alkalmazzuk. Az OTP Bank ügyfélmegtartó ereje 2021-ben három ponttal, 69 pontra emelkedett.

Az elégedettség a versenytársak körében – valamennyivel kisebb mértékben – szintén növekedett. A versenytársak átlagos TRI\*M értéke 77 pont volt.

Egyértelmű célunk, hogy ügyfeleinket hiba nélkül szolgáljuk ki. Ügyfeleink elégedettségének növelése érdekében panaszkezelési gyakorlatainkat is folyamatosan fejlesztjük. Panaszkezelési politikánk, Panaszkezelési Szabályzatunk és a Panaszkezelési fogalomtár a bankfiókokban és weboldalunkon is elérhető. 2021 legjellemzőbb panaszai az OTP Bankban a fizetési moratóriumhoz, valamint a jóvá nem hagyott fizetési műveletekhez kapcsolódtak. A panaszok és a jogos panaszok száma egyaránt jelentősen mérséklődött 2021-ben a 2020-as év kiemelkedő értékeihez képest, amely az év jelentős változásaira volt visszavezethető. A mérséklődő tendencia csoportszinten is érvényesült. 2021-ben is fejlesztettük panaszkezelési gyakorlatainkat, többek között kibővítettük a panaszok elemzési folyamatát és az azonnal megoldható panaszok körét is.

## Ügyfélpanaszok jellemzői:

OTP Bank <sup>1</sup>	2020	2021
Jogos panaszok száma	202.040	155.298
Jogos panaszok aránya	67%	62%
Adott kártérítés, kompenzáció (millió Ft)	84 <sup>2</sup>	36

<sup>1</sup> Tartalmazza az OTP Lakástakarék és az OTP Jelzálogbank adatait is.

<sup>2</sup> Korrigált adat.

A fogyatékossgal élő személyek számára célunk az egyenlő esélyű hozzáférés biztosítása a speciális igényekhez igazodó kiszolgálással, az OTP Bank 2021-ben megújított Akadálymentesítési stratégiája alapján. Honlapunk integrált módon akadálymentesített: támogatja az egykezes használatot, emellett felolvasó szoftver és a videó-tartalmakhoz átiratok nyújtanak segítséget. A fizikai akadálymentesítés egy kivétellel az OTP Bank valamennyi fiókjában megoldott volt 2021-ben is, csoportszinten ez a fiókok mintegy háromnegyedénél teljesül. Szintén a fogyatékossgal élők kiszolgálását segíti, hogy az OTP Bank fiókjainak ügyfélfelvételénél

jelezhető a speciális kiszolgálási igény, valamint fizikai nyomógomb és tapintósáv is segíti a használatot. A fiókok 38%-ában található vakvezető sáv, 167 fiókban (47%) pedig lehetőség van jelnyelvi tolmács igénybevételére videóhíváson keresztül. Vakok és gyengénlátók számára összesen 910 ATM-ünk (48%) akadálymentes.

## Biztonság és adatvédelem

A biztonságot elsődlegesnek tartjuk. A bank biztonságával kapcsolatos alapelveket és fő irányvonalakat az Igazgatóság által

jóváhagyott Biztonságpolitika határozza meg. A politika a biztonság valamennyi aspektusát lefedi, így az egyre hangsúlyosabb IT biztonságot és kibervédelmet is. 2021-ben elkészült az OTP Bank Csoportszintű Információbiztonsági Politikája, valamint Kibervédelmi Stratégiája és megkezdődött a csoportszintű kibervédelmi stratégia kialakítása is. A személyes adatok kezelését és védelmét a szintén az Igazgatóság által jóváhagyott Compliance Politika fedi le. Mindkét politika kitér a kockázatok rendszeres értékelésére, illetve a tudatosság fenntartására, fejlesztésére. A banki adatkezelésért és az ügyfelek személyes adatainak védelméért a Digitális Divízió vezérigazgató-helyettese és az adatvédelmi tisztviselő (aki közvetlenül az adatkezelő vagy az adatfeldolgozó legfelső vezetésének tartozik felelősséggel; feladatai ellátásával kapcsolatban utasításokat senkitől nem fogad el) felelős.

2021-ben is fejlesztettük a biztonsági folyamatokat és az alkalmazott megoldásokat. Fejlesztéseink a kiberbiztonsági központ, a központi naplóelemző rendszer, a jogosultságkezelés, a vírusvédelem területére fókuszáltak.

Emellett hatékonyabbá tettük az ügyfélkommunikációt a visszaélésgyanús tranzakciók észlelése kapcsán.

2021-ben jelentősen megnövekedett szolgáltatásmegtagadással járó (DDoS) és az adathalász támadások száma csoportszinten, a korábbi évekhez képest. Az ügyfelek körében több figyelemfelhívó kampányt, munkatársaink körében tájékoztatást publikáltunk az intraneten és olyan biztonságtudatossági oktatást tartottunk, amelynek az adathalászat is témaköre volt. Az Európai Kiberbiztonsági Hónaphoz kapcsolódó programok középpontjában az adathalász tevékenységek elleni felkészülés mellett a modern alkalmazásfejlesztés és üzemeltetés biztonságának kihívásainak bemutatása állt.

Az ügyfeleknek, illetve a társaságunknak jelentős veszteséget okozó intellektuális bűnelkövetések a legtöbb leánybanknál csökkenő tendenciát mutattak 2021-ben az előző évhez képest, amelyben folyamatos fejlesztéseinknek, a hatékonyabb munkatársi fellépésnek és a szigorúbb kontrolloknak fontos szerepe

volt. A pénzmosás elleni képzési anyagunk felülvizsgálata révén biztosítottá vált, hogy az ügyfelekkel kapcsolatban álló kollégák mélyebb, a központban dolgozók általánosabb képzést kapjanak, emellett megkezdtük a csoportszinten harmonizált képzések kialakítását. A banki dolgozók által tett pénzmosás gyanús jelzések száma 8 százalékponttal emelkedett. Az év során 68 esetben került sor feljelentésre pénzmosás gyanúja miatt az OTP Banknál. Bankcsoportunk számos bankkártyához kapcsolódó támadást tapasztalt, melynek során a fontos információk megosztása segítette a csalárd tranzakciók megakadályozását. A sikeres bankkártyás visszaélések folyamatosan alacsony mértéke bizonyítja rendszereink eredményes működését. Az OTP Bank és a leánybankok esetében is lényegesen alacsonyabb a bankkártyás visszaélések forgalomhoz viszonyított aránya a Mastercard által publikált európai átlagnál (OTP Bank 0,0071%, leánybankok összesített értéke 0,00986%, európai átlag 0,0414%). Az OTP Bank esetében 5,5 milliárd Ft összegű bankkártya visszaélést sikerült megelőzni.

A feltárt bűncselekményekből származó várható kár az OTP Bank esetében 447 millió Ft, csoportszinten 2,2 milliárd Ft volt, a megelőzött veszteség összege az OTP Banknál 457 millió Ft, az OTP Csoport esetében 2,0 milliárd Ft volt.

## **Korrupció elleni küzdelem, diszkrimináció elutasítása**

Az OTP Bank Etikai Kódexe külön fejezetben, míg a 2019 folyamán elfogadott, a vonatkozó nemzetközi sztenderdnek megfelelő, önálló, OTP Csoportszintű Korrupció-ellenes politikája egyaránt ([https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP\\_Korrupcioellenes\\_Politika\\_202102.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_Korrupcioellenes_Politika_202102.pdf)) foglalkozik a korrupció elleni küzdelemmel. A Kódex emellett kitér a megvesztegetéssel szembeni gyakorlatra, illetve az egyéni különbségek elfogadása mellett a diszkrimináció elutasítására is (<https://www.otpbank.hu/portal/hu/JogiEtikaiNyilatkozat>, <https://www.otpbank.hu/>

[static/portal/sw/file/OTP\\_EtikaiKodex\\_HU.pdf](static/portal/sw/file/OTP_EtikaiKodex_HU.pdf).

Ahogy az a Kódex előszavában és a Korrupcióellenes politika bevezetésében is olvasható, a Bank és vezetősége a zéró tolerancia elvét vallja a korrupcióval és a megvesztegetéssel szemben: határozottan ellenzi a korrupció minden formáját, és támogatja a korrupcióellenességet. A Kódex továbbá kimondja: „Etikus és jogkövető intézményként a bank, valamint a bank teljes vezetése elkötelezett valamennyi releváns jogszabály betartása mellett.” A Bank az Etikai Kódexében meghatározott értékek vélt vagy valós megsértésének bejelentésére, a bejelentések kezelésére alkalmas rendszert, ún. etikai bejelentési rendszert hozott létre, ahol az etikai problémák anonim bejelentése is lehetséges. A Bank a bejelentések kapcsán vagy a más módon tudomására jutott visszaesések feltárása, megelőzése céljából vizsgálatokat folytat.

A Bank etikai bejelentési rendszerén keresztül 2021-ben összesen 26 db bejelentés érkezett, amely bejelentésekből 8 db panaszügyé került átminősítésre. Etikai vétség megállapítására 2 esetben került sor, azonban nem korrupció, megvesztegetés vagy diszkrimináció miatt.

A Bank a korrupció, a megvesztegetés és a diszkrimináció esetén megjelenő reputációs kockázatok és pénzügyi veszteségek minimális szinten tartása érdekében is alkotta meg és tartja hatályban az Etikai Kódexét, amelyről mind a meglévő, mind az újonnan belépő munkatársak oktatásban részesülnek és a foglalkoztatásuk egyik alapvető feltétele az Etikai Kódex magukra nézve történő kötelező elfogadása.

Ha az emberi jogok tiszteletben tartásával kapcsolatban érkezik megkeresés, azt a Bank kiemelten kezeli.

A korrupció elleni küzdelemmel és megvesztegetéssel összefüggő kockázatokat a compliance kockázatkezelés keretében kezeljük. A negyedévente elkészülő compliance jelentések tartalmazzák a kockázati változásokat és a kezelésükhöz szükséges lépéseket. A jelentések a Management Committee és az Igazgatóság részére, az éves jelentés a Felügyelő Bizottság részére is előterjesztésre kerül.

## Közösségi szerepvállalás

Az OTP Bank Magyarország egyik legnagyobb adományozójaként 2,3 milliárd Ft pénzbeli támogatást nyújtott 2021-ben, amelynek közel felét az oktatási cél, elsősorban a pénzügyi kultúra fejlesztése tette ki.

Adományozási tevékenységünk során minden esetben célunk, hogy valós és hathatós segítséget nyújtsunk a társadalom érdekeit szolgáló programok és ügyek támogatásával. Támogatási forrásainkat koncentráljuk, és nyomon követjük felhasználásukat, eredményüket. Erőfeszítéseink 2021 során is az alábbi területekre fókuszáltak:

- pénzügyi kultúra fejlesztése, szemléletformálás;
- kultúra és művészet támogatás: értékteremtés és -megőrzés;
- esélyteremtés: hátrányos helyzetűek, rászorulóknak segítése;
- sport.

A pénzügyi kultúra részeként tekintünk az adományozási szokásokra is, ezért 2021-ben fontos lépést tettünk annak érdekében, hogy ügyfeleinket is ösztönözzük, támogassák anyagilag az általuk fontosnak tartott társadalmi kezdeményezéseket. A digitális adományozási program keretében egyszerűen, a mindennapi pénzügyek intézése közben nyílt lehetőség az adakozásra. Elérhetővé vált az adományozás lehetősége digitális platformjainkon, így weboldalunkon, az internetbankon, mobilapplikáción keresztül, a Simple alkalmazásban, valamint 750 ATM-en és 80 fiók digitális pontján is. Bankunk az adakozás valamennyi plusz költségét átvállalja, ideértve az ügyfelek részéről a tranzakciós illetéket és a civil szervezetek költségeit egyaránt. A támogatott szervezetekkel bankunk is együttműködik, az ügyfelek adományát kiegészítjük. Emellett azt tapasztaltuk, hogy bankunk kapcsolódása ügyfeleink számára is garanciát jelent arra, hogy adományaik valóban jó helyre kerülnek. 2021-ben összesen 6 alapítvány kezdeményezéseit segítettük az ügyfél-adományok révén, több mint 250 millió Ft összegben.

Két alapítványunk közül a Humanitás Szociális Alapítvány az egészségügyre, illetve oktatásra koncentrálnak nyújt támogatást hátrányos helyzetű közösségek és személyek részére, pályázati rendszerben. 2021-ben 30 kórházat, 18 oktatási intézményt és egy alapítványt támogattunk az Alapítványon keresztül. A hatékonyabb segítség érdekében az intézmények számára célirányos, igényre szabott eszköztámogatást nyújtottunk. Az OTP Fáy András Alapítvány a pénzügyi-gazdasági edukációt végzi, amelynek egyik központi feladata az OK Oktatási és Innovációs Központ irányítása. Az Alapítvány ifjúsági, felnőtt és szakmai képzéseket valósít meg. Tevékenységét 2021-ben is nagyban meghatározta a koronavírus-járvány, több tervezett cél sem valósulhatott meg emiatt. Az Alapítvány 30 tanórára szabott tananyagot fejlesztett le 2021-ben. Az év során továbbra is a digitális programok voltak hangsúlyosak, több mint 17 ezer diák vett részt online oktatásban, míg tantermi képzéseken közel 2500-an voltak jelen. A Roma Education Fund oktatási alap révén roma fiatalok is részt vettek pénzügyi-gazdasági tréningen. Jelentős előrelépés volt a felnőttoktatás terén a Pénzügyi Alapműveltségi Program kialakítása és tesztelése. A térítésmentesen és előképzetség nélkül elvégezhető képzés során a felhasználók megszerzik a legszükségesebb személyes pénzkezelési, gazdálkodási és általános gazdasági ismereteket, elsajátítják a helyes pénzkezelési viselkedéskultúrát. Az Alapítvány korábbi programjai is folytatódtak 2021-ben, így megvalósult az ELTE (Eötvös Lóránd Tudományos Egyetem) tanár-továbbképző programja, a rendszeres Pedagógus Klub, valamint a nyári táborok. Szintén folytatódott az Alapítvány országos szemléletformáló és ismeretterjesztő programja, melynek keretében mintegy 400 alkalommal vetítették országos kereskedelmi televíziós csatornákon a lakásfelújítás, vállalkozás indítás, adat-

biztonság és adományozás témaköreit körüljáró kisfilmeket.

## Felelős foglalkoztatás

Célunk, hogy a folyamatosan változó környezetben, munkatársainkat fókuszba helyezve teremtünk számukra és általuk értéket. Humán erőforrás stratégiánk központi célja a munkatársi élmény és elkötelezettség erősítése. 2021-ben bankcsoport szinten végeztünk elkötelezettségmérést a munkatársak körében, magas, 92%-os válaszadási aránnyal. Az eredmények alapján a munkavállalói elkötelezettség mértéke 70% volt, amely kismértékben elmarad a nemzetközi pénzügyi szektor átlagától. A visszajelzésekre reagálva készült intézkedési terv valamennyi fejlesztendőként azonosított területre, amelyet a Management Committee fogadott el.

Az év során a stratégiában megfogalmazott hat prioritás mentén, a munkatársi elkötelezettségmérés eredményeire is építve fejlesztettük tevékenységeinket. Több jelentős változást hozó projektet is elindítottunk, többek között kialakítottuk a bankcsoportszintű párbeszéd keretrendszerét és új alapokra helyeztük a vezetőfejlesztést. Bár a nemzetközi tehetségprogram megvalósítását a pandémia ismét késleltette, kialakítottuk a csoportszinten egységes tehetség keretrendszert és működtek a lokális tehetségprogramok. Valamennyi munkatársunk részt vesz szakmai képzéseken, a hálózat és központi vezetőfejlesztés mellett a munkatársak készségfejlesztésének kereteit is megújítottuk. A pandémiás helyzet miatt 2021-ben csoportszinten a hibrid munkavégzés vált jellemzővé. Fenntartottuk a nehéz körülmények közötti helyállást, érzelmi, szellemi és fizikai feltöltődést célzó eszközök elérhetőségét, amelyeket munkatársaink 2021-ben is jelentős számban vettek igénybe.



## Az OTP Bank alkalmazottai:

	2020. december 31.			2021. december 31.		
	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő
Foglalkoztatottak összesen (fő)	9.826	3.402	6.424	10.078	3.547	6.531
Nemek szerinti megoszlás	100%	34,6%	65,4%	100%	35,2%	64,8%
Fluktuáció aránya <sup>1</sup>	10,5%	9,3%	11,2%	14,3%	14,5%	14,1%

<sup>1</sup> Záró létszámhoz viszonyítva, tartalmazza a munkáltató és a munkavállaló által kezdeményezett munkaviszony-megszüntéseket is, a nyugdíjazzal együtt.

Humán erőforrás menedzsmentünk alapelve is az etikus és jogkövető magatartás. A foglalkoztatással kapcsolatos kockázatokat az OTP Bank a működési kockázatkezelés körében vizsgálja és kezeli. A munkavállalók érdekképviselőt szakszervezet látja el, a munkaviszonyból származó jogokat és kötelezettségeket Kollektív Szerződés szabályozza, amely a jogszabályok alapján nem vonatkozik a vezető jogállású személyekre. Csoportszinten a munkavállalók többségére vonatkozik kollektív szerződés. Az Etikai kódexben banksoportunk kötelezettséget vállal a biztonságos és egészséges munkakörnyezet kialakítása iránt, a vezető tisztségviselők és a munkatársak felé is elvárás az egymás iránti tisztelet, ideértve a diszkrimináció és a zaklatás tilalmát. Következésképpen alkalmazzuk az „egyenlő munkáért egyenlő bér” elvet, beleértve a férfiak és nők fizetésének egyenlőségét azonos pozíció és teljesítmény mellett. Biztosítjuk a rugalmas munkaidő, otthoni munkavégzés és a részmunkaidő lehetőségét a munkakörök objektív korlátai mellett. Az egészséges életmód ösztönzése és támogatása csoportszinten eltérő gyakorlatok szerint valósul meg.

### A vállalkozás üzleti modelljének rövid leírása

Az OTP Bank Magyarország piacvezető hitelintézete. Az OTP Bank üzleti modellje a magyarországi lakossági, privát banki, mikro- és kisvállalkozói, közép- és nagyvállalati, valamint önkormányzati ügyfelek pénzügyi igényeinek magas szintű kiszolgálására irányul mind a Bank fiókhálózatán, mind a folyamatosan fejlődő digitális csatornákon keresztül. A Bank teljes körű lakossági és vállalkozói banki szolgáltatásokat kínál: tevékenysége során ügyfeleitől betéteket gyűjt, valamint forrásokat von be a pénz- és tőkepiacokról. Az aktív oldalon jel-

záloghiteleket, fogyasztási hiteleket, vállal-kozói beruházási- és forgóeszköz hiteleket, valamint önkormányzati hiteleket nyújt, illetve likviditási tartalékait a pénz- és tőkepiacokon fekteti be. Ezen túl a Bank széles körű és korszerű pénzügyi szolgáltatásokat nyújt ügyfeleinek a vagyonkezelés és befektetési szolgáltatások, pénzforgalmi szolgáltatások, treasury és egyéb szolgáltatások terén egyaránt. Az OTP Bank magyarországi leányvállalatai pénzügyi szolgáltatások további széles körét fedik le. A Bank tőkebefektetések révén külföldi leányvállalatokkal is rendelkezik több kelet-közép-európai országban.

### Nem pénzügyi jellegű teljesítmény-mutatók – OTP Bank (egyedi)

- **Belső ellenőrzés:** 203 db lezárt vizsgálat, 1.478 db javaslat, 1.478 db elfogadott javaslat;
- **Budapesti Értéktőzsde Zrt. által kiadott Ajánlásoknak való megfelelés (igenek/nemek aránya):** 72 igen, 0 nem;
- **Compliance:** 18 db lezárt fogyasztóvédelmi vizsgálat;
- **Bankbiztonság:** feltárt bűncselekményekből származó várható kárérték 447.124.093 forint, 460.655.117 forint megelőzött veszteség; 2021. évben összesen 620 ügyben tettünk pénzmosás gyanúja miatt hatósági feljelentést; 2021-ben némi csökkenés figyelhető meg, ekkor az előző évi 4.838 bejelentésről ez a szám módosult 4.432-re, ami 8,4%-os csökkenést jelent. Az OTP Bank esetében a bankkártyás visszaélések forgalomhoz viszonyított aránya továbbra is alacsonyabb a Mastercard által publikált európai átlagnál (a múlt évi értékek: OTP Bank 0,0071%, európai átlag 0,0414%);
- **Etikai ügyek statisztikája:** 26 db etikai bejelentés, etikai vétség megállapítása 2 esetben.



# A BANK ÁLTAL IGÉNYBEVETT, NEM-AUDIT JELLEGŰ SZOLGÁLTATÁSOK SZOLGÁLTATÁS-KATEGÓRIÁNKÉNTI BEMUTATÁSA

Az OTP Bank Nyrt. éves könyvvizsgálatát az **Ernst and Young Könyvvizsgáló Kft.** végzi, amely mellett további szerződéskötésre az alábbi szolgáltatásokra vonatkozóan került sor:

- Comfort levelek kibocsátása
- Átvilágítási megbízásokra vonatkozó standardok alapján végzett megbízások (ISRE 2400, 2410)
- Számviteli standardok értelmezésével és alkalmazásával, potenciális tranz-

akciók elszámolásával kapcsolatos konzultáció

- Eszköz(ök) vagy társaság(ok) felvásárlását vagy eladását vagy egyéb tranzakciót megelőző átvilágítással kapcsolatos (due diligence) megbízások: pénzügyi, számviteli, adózási, jogi és IT vonatkozású részeivel kapcsolatos – kivéve vételi-oldali vezető tanácsadói megbízások, tranzakciós és tárgyalási támogatás

## NYILATKOZAT

Az OTP Bank Nyrt. kijelenti, hogy az alkalmazható számviteli előírások alapján, a legjobb tudása szerint elkészített Üzleti jelentés valós és megbízható képet ad az OTP Bank Nyrt. és a konszolidációba bevont vállalkozások esz-

közeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről és veszteségéről, továbbá az OTP Bank Nyrt. és a konszolidációba bevont vállalkozások helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertette a főbb kockázatokot és bizonytalansági tényezőket, valamint nem hallgat el olyan tény vagy információt, amely a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2022. március 17.



**Dr. Csányi Sándor**  
elnök-vezérigazgató



**Bencsik László**  
vezérigazgató-helyettes

# KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

## Konzolidált eredménylevezetés főbb leányvállalatonként (IFRS) tábla lábjegyzetei

*Általános megjegyzés: A táblázatban szereplő leányvállalati adózott eredmények sem az OTP Core, sem az egyéb leányvállalatok esetében nem tartalmazzák a kapott osztalékokat és a véglegesen átadott vagy átvett pénzeszközöket (valamint az egyéb korrekciós tételeket sem). A Csoporton kívüli vállalatoktól kapott vagy azoknak adott ilyen jellegű tételeket egy összegben tartalmazza a táblázat, tekintet nélkül arra, hogy mely leányvállalatnál jelentkezett az adott bevétel- vagy ráfordítás tétel.*

- (1) Az OTP Core és a külföldi bankok összesített korrigált adózás utáni eredménye.
- (2) Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi tevékenységét végző egyes vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Zrt., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások; 2016 4Q-tól bekerült az OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet, 2017 1Q-tól az OTP Kártyagyártó Kft., az OTP Ingatlanlízing Zrt. (mely 2019 1Q-tól kikerült), az OTP Ingatlanüzemeltető Kft. és a Monicom Zrt., 2019 1Q-tól az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és OTP Mobil Szolgáltató Kft., 2020 1Q-tól az OTP eBIZ Kft., 2021 2Q-tól az OTP Otthonmegoldások Kft.) részkonsolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számlódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Center, mely egy virtuális gazdasági egység.
- (3) Tartalmazza az OTP Faktoring Bulgaria EAD és a DSK Leasing AD eredményét és állományát. 2019 1Q-tól konszolidálásra került az Expressbank AD és leányvállalatai eredménye, valamint állományai.
- (4) Tartalmazza az OTP Leasing d.d. és SB Leasing d.o.o. eredményét és állományát. 2020 februárjában az OTP banka Hrvatska dioničko društvo társaság neve OTP banka dioničko društvo-ra módosult.
- (5) Tartalmazza az OTP Factoring Serbia d.o.o., az OTP Lizing d.o.o., az OTP Services d.o.o., és az újonnan akvirált OTP banka Srbija eredményét és állományát.
- (6) Tartalmazza az OTP Faktoring SRL és az OTP Leasing Romania IFN S.A. eredményét és állományát.
- (7) Tartalmazza az ukrán leánybank mellett az LLC OTP Leasing, illetve az OTP Factoring Ukraine LLC eredményét és állományát.
- (8) Tartalmazza az LLC MFO „OTP Finance” állományát és eredményét.
- (9) Tartalmazza az akvirált Podgoricka banka eredményét és állományát, amely 2020 4Q-ban beolvadt a montenegrói leánybankba.
- (10) A szlovák leánybank eredménykimutatásának adatai bankadótól és 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulástól, valamint a Szanalási Alapba teljesített befizetés hatásától tisztított értékeket mutatnak. Tartalmazza az OTP Faktoring Slovensko s.r.o. eredményét és állományát. A szlovák leánybank eladása 2020. november végén zárult le.
- (11) A Merkantil Csoport (Merkantil Bank Zrt., Merkantil Bérlet Kft., OTP Ingatlanlízing Zrt., NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft., SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft., SPLC Vagyonkezelő Kft.) részkonsolidált adó utáni eredménye (osztalék, nettó végleges pénzeszköz és más korrekciós tételek nélkül).
- (12) LLC AMC OTP Capital (Ukrajna), OTP Asset Management SAI S.A. (Románia), DSK Asset Management EAD (Bulgária).
- (13) OTP Buildings s.r.o. (Szlovákia), Velvin Ventures (Belize), R.E. Four d.o.o., Novi Sad (Szerbia), SC Aloha Buzz SRL, SC Favó Consultanta SRL, SC Tezaur Cont SRL (Románia), Cresco d.o.o. (Horvátország),

OTP Osiguranje d.d. (Horvátország),  
OTP Solution Fund (Ukrajna).

- (14) Az OTP Csoporton belül a Corporate Center egy virtuális gazdasági egység, mely az OTP Core tőkebefektetésével jön létre, azzal a céllal, hogy az OTP Core-on kívüli, az OTP Csoporthoz tartozó leányvállalatok tőkepiaci finanszírozását ellássa. Így a Corporate Center mérlegét az OTP Core tőkebefektetései és csoporton belüli hitelei, egyes leányvállalatok csoporton belüli hitelei, valamint az OTP Bank által kibocsátott alárendelt és szenior kötvények finanszírozzák. Ezekből a finanszírozási forrásokból kell a Corporate Centernek az OTP Core-on kívüli OTP leányvállalatokat csoporton belüli hitelekkel, illetve saját tőkével ellátni. A Corporate Center által finanszírozott főbb leányvállalatok a következők: magyarországiak – Merkantil Bank Zrt., Merkantil Ingatlan Lízing Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek – bankok, lízing társaságok és faktoring társaságok.
- (15) Magyar csoporttagok összesen: a magyar leányvállalatok korrigált adózott eredményeinek, a Corporate Center és a hozzájuk kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összege.
- (16) Külföldi csoporttagok összesen: a külföldi csoporttagok korrigált adózott eredményének az összege.

### **Az üzleti jelentés fejezeteiben szereplő IFRS szerinti eredménykimutatások korrigált sorainak származtatása, a mérlegét érintő korrekciók, valamint az árfolyamszűrt állományi statisztikák számítási módszertana**

Az OTP Csoport teljesítményének a valós üzleti folyamatokat tükröző bemutatása érdekében a beszámolóban szereplő konszolidált, illetve egyedi eredménykimutatásokon az alábbi szerkezeti korrekciókat hajtottuk végre. A jelentés elemző fejezeteiben a korrigált adatok

egyszeri eredménytétel (korrekció) nélküli változásait magyaráztuk. Az OTP Csoport konszolidált, illetve az OTP Bank egyedi számviteli eredménykimutatását a Kiegészítő adatok fejezetben továbbra is szerepeltetjük.

Eredménykimutatást érintő korrekciók:

- Bizonyos – a banküzem szempontjából egyedinek tekinthető – eredménytégeket, mint korrekciós tételeket kiemeltünk az eredménykimutatás hierarchiából, és a Csoport tevékenységéből keletkező korrigált adózott eredménytől elkülönítve elemezzük őket. A tárgyidőszakban és a megelőző évben felmerült kiemelt korrekciós tételek az alábbiak: a kapott osztalékok és véglegesen átadott/átvett pénzeszközök, a goodwill/részesedés értékcsökkenés hatása, a pénzügyi szervezetek különadója, a törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában, a Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás, az akvizíciók hatása, és 2021-től kezdődően a sajátrészcseréje ügylet eredménye (mely korábban a korrigált eredménykimutatásban az egyedi tételek között szerepelt). A pénzügyi szervezetek különadója között a 2020 2Q-ig fizetett szlovák bankadó mellett 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulás és Szlovákiában a Szanalási Alapba teljesített befizetés is szerepel.
- 2019 4Q-ban a számviteli eredménykimutatásban az *Értékvesztés képzése/visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból, a Céltartalék képzése/visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra, és az Értékvesztés képzése/visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra* sorok áthelyezésre kerültek az *Egyéb működési ráfordítások* közül a *Nettó kamatbevétel értékvesztés, céltartalék után* sort alkotó elemek közé. A tőzsdei eredménykimutatás szerkezetében ezen sorokat továbbra is az *Egyéb kockázati költségek* között mutatjuk be (az *Értékvesztésképzés*

a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció sor révén). 2021 1Q-tól a Céltartalék képzése/visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra soron ténylegesen a hitelezéssel összefüggő összeg jelenik meg, így ez a sor nem kerül átmozgatásra. 2021 3Q-ban (2020 3Q-ig visszamenőleg) a számviteli eredménykimutatásban új sorként megjelenő Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor komponensei a korrigált eredménykimutatásban visszamozgatásra kerültek azokra a sorokra, ahol a korábbi struktúrában szerepeltek.

- Az Egyéb bevételeket az ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége, a számviteli eredménykimutatás szerkezetben 2017 3Q-tól megjelenő nettó biztosítási díjbevételek, a származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény, és 2019 1Q–2019 4Q között a kötelezően az eredménnyel szem-

ben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok sorokkal összevonva jelentettük meg, kivonva belőle az előbb említett akvizíció előtti céltartalék felszabadítások mellett a véglegesen átvett pénzeszközöket. Ugyanakkor a korrigált nettó egyéb bevételek soron szerepeltetjük az egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, ezáltal nettó módon jelentve meg a nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos eredményt a korrigált nettó egyéb bevételeken belül.

- A Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (adózott) sorról az equity tőkekonszolidáció módszerrel konszolidált társaságok OTP Bankra jutó tőkeváltozása átkerül a Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül sorra. Emellett, az OTP Bank felülvizsgálta a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nyilvántartásának módját. Ennek megfelelően, a korábbi könyv szerinti értéken (bekerülési érték



csökkentve a megképzett értékvesztéssel) történő nyilvántartás helyett az alapok nettó eszközértéken kerülnek értékelésre. A korrigált szerkezetű eredménykimutatásban a nyilvántartási érték változása átkerül a *Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül* sorra. Továbbá, a bankkártya-elfogadó terminálok elterjedésének támogatása címen Magyarországon véglegesen átvett pénzeszközök a *Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel* sorról visszahelyezésre kerültek a *Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül* sorra.

- Az Egyéb működési ráfordításokból kiemeltük az egyéb kockázati költségeket, melyeket külön tételként szerepeltetünk a korrigált eredménykimutatásban.
- Az Egyéb általános költségeket a következőképpen korrigáltuk annak érdekében, hogy tisztán dologi költségeket tartalmazzon. Ide soroltuk az Egyéb költségeket és az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat. Ugyanakkor kiszűrtük a Véglegesen átadott pénzeszközöket (a Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök kivételével, ugyanakkor 2019-től a közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök egy része a Nettó díjak, jutalékok között kerül bemutatásra), az Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, valamint a pénzügyi szervezetek különadóját.
- A magyarországi OTP Csoporttagok által fizetett adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás) társasági adóval szemben elszámolt összege átsorolásra kerül a társasági adóba. Így a fizetett pénzeszköz átadás ezen része, és a fennálló szabályozás alapján ez után igénybe vett társasági adó- és adóalap kedvezmény összege együttesen (nettó módon) jelenik meg a korrigált eredménykimutatás társasági adó során. Az adót csökkentő pénzeszköz átadás pénzügyi szervezetek különadójával szemben érvényesített összege a pénzügyi szervezetek különadója soron, nettó módon kerül bemutatásra.

- A Magyarországon fizetett pénzügyi tranzakciós illeték összege átcsoportosításra kerül a dologi költségek közül a nettó díj- és jutalékbevételek közé az OTP Core és a Csoport eredménykimutatásában egyaránt.
- Az OTP Csoport a devizahiteleire és kamatköveteléseire devizában képzett céltartalékaik átértékelődésének fedezésére nyitott devizapozíciót tart. A számviteli eredménykimutatásban a céltartalék átértékelődés részben a hitelkockázati költség („Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre”) részben az egyéb kockázati költség, részben a nettó kamateredmény soron, míg a fedezeti nyitott devizapozíció eredménye devizaárfolyam-eredményként került könyvelésre az egyéb nem kamateredményben. Ezt a két – nagyságában egyenlő, de ellentétes előjelű – eredményhatást az említett sorokból kiszűrtük. A korrekció mind a leányvállalati egyedi, mind a konszolidált szintet érinti, ugyanakkor az adózott eredmény nagyságát nem, csak a szerkezetét befolyásolja.
- A Magyarországon a Kárrendezési Alap felé elszámolt összeg, mely számvitelileg az Egyéb általános költségek között jelenik meg, a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban a levonhatóság miatt a pénzügyi tranzakciós illeték, illetve bankadó között kerül bemutatásra.
- Az OTP Bank Romania és az OTP Banka Slovensko esetében a csoportközi swapok – korábbi időszakokban részben a nettó kamateredmény, részben az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételeken belül a devizaárfolyam eredmény és a nettó egyéb bevételek között megjelenő – átértékelődési eredménye a nettó kamateredmény soron, nettó módon kerül bemutatásra.
- Az IFRS 16 bevezetése miatt bizonyos, korábban a dologi költségek között megjelenő tételek (bérleti díjak) a számviteli eredménykimutatásban átkerültek a kamatráfordítások, illetve az értékcsökkenés sorokra. Ezen tételeket a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban visszahelyezzük a dologi költségek közé.
- A deviza marzseredmény a számviteli eredménykimutatásban 2020-tól, a 2019-es évre

visszamenőlegesen is, átsorolásra került a devizaárfolyam eredményből a nettó díjak, jutalékok közé. A korrigált eredménykimutatásban ezt a tételt visszahelyezzük a devizaárfolyam eredménybe.

- 2021 4Q-ban a számviteli eredménykimutatásban az *Értékvesztés képzése/feloldása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és repó követelésekre* sor egyik eleme, a *Módosítás miatti nyereség vagy veszteség* sor elkülönítetten került kimutatásra, 2020 1Q-ig visszamenőlegesen. A tőzsdei eredménykimutatásban ezen tétel visszahelyezésre került az *Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre* sorra. Továbbá, 2021 4Q-ban a számviteli eredménykimutatásban a *Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok* sor átkerült az *Értékpapír árfolyam eredmény sorról az Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója* sorra, szintén 2020 1Q-ig visszamenőlegesen. Ez a tétel a tőzsdei eredménykimutatás szerkezetben továbbra is az *Értékpapír árfolyam eredmény* soron kerül bemutatásra. Harmadrészt, a Magyarországon fizetendő iparüzési adó és innovációs járulék 2021 1Q-tól számvitelileg a *Társasági adó* soron jelenik meg, míg korábban az *Egyéb általános költségek* között került elszámolásra. Ez 2021 4Q-ban a 2020-as bázisidőszaki számviteli eredménykimutatáson is átvezetésre került, ugyanakkor a tőzsdei eredménykimutatásban a 2020-as év vonatkozásában továbbra is a dologi költségek között mutatjuk be.
- A jelentésben bemutatott teljesítmény mutatókat (kiadás/bevétel arány, nettó kamatmarzs, kockázati költség/bruttó hitelállomány, ROA, ROE stb.) a korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk (eltérő jelzés hiányában).
- A jelentés az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termékbontását, illetve a hitelek értékvesztésének árfolyamszűrt állományát is tartalmazza. Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra.

A bázisidőszakra vonatkozó árfolyamszűrt termékállományi adatok emiatt eltérnek a korábbi beszámolókból publikált árfolyamszűrt statisztikáktól. A DPD90+ hitelek állományának árfolyamszűrt, eladások és leírások nélküli változása esetében az árfolyamszűrés – a korábban alkalmazott 2009 3Q árfolyamok helyett – 2020 4Q-tól az aktuális tárgyidőszak végi árfolyamokon történik.

A mérleget érintő korrekciók:

- 2020. február 17-én sor került a szlovák leánybank eladását célzó adásvételi szerződés megkötésének bejelentésére. Emiatt – az IFRS 5 előírásainak megfelelően – a konszolidált számviteli mérlegben és eredménykimutatásban a szlovák bank az eladásig megszűnő tevékenységként került bemutatásra. Ami a konszolidált számviteli mérleget illeti, 2020-ban 3Q-ig a szlovák bank összes eszköze és forrása egy soron került feltüntetésre a mérlegben (2020 végén a szlovák bank már nem volt a Csoport tagja). Ami a konszolidált számviteli eredménykimutatást illeti, a szlovák bank eredményhozzájárulása a 2020-as (2020-ban a szlovák eredményhozzájárulás októberrel bezárólag került konszolidálásra) kimutatásban a folytatódó tevékenység eredményétől elkülönülten, a Nettó eredmény megszűnő/megszűnt tevékenységből soron került bemutatásra (így a folytatódó tevékenység eredményét bemutató egyes sorok nem tartalmazzák a szlovák bank hozzájárulását). Ezzel szemben a tőzsdei jelentésben bemutatott korrigált pénzügyi kimutatások mérleg- és eredmény-sor-helyesen tartalmazzák a szlovák bank számaint, követve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját.
- Az OTP Osiguranje d.d. 2020 végétől értékesítésre tartott eszközként került bemutatásra a számviteli pénzügyi kimutatásokban. Ennek megfelelően a konszolidált számviteli mérlegben 2020 év végétől a cég kikerüléséig, 2021 2Q-val bezárólag az eszközei és forrásai elkülönülten, külön soron kerültek bemutatásra. A 2020-as és 2021-es számviteli eredménykimutatásban a vállalat eredménye



a *Nettó eredmény értékesítésre tartott tevékenységből* soron jelent meg, így a folytatódó tevékenység eredményét bemutató egyes sorok nem tartalmazzák a cég hozzájárulását. Ezzel szemben a tőzsdei jelentésben bemutatott korrigált pénzügyi kimutatások mérleg- és eredmény-sor-helyesen tartalmazzák a cég számaikat, követve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját.

- A számviteli mérlegben a korábban a hitelek részeként bemutatott pénzügyi lízing követelések 2019 végétől kezdődően külön soron szerepelnek. A korrigált mérlegben szereplő

nettó hitel sor ugyanakkor továbbra is tartalmazza a pénzügyi lízing követelések állományát.

- A jelentés elemző fejezeteiben bemutatott korrigált mérlegekben az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek vonatkozásában elszámolt elhatárolt kamatkövetelések teljes összege összevetésre került az adott ügyfél felé fennálló teljes kitétséghöz kapcsolódó céltartalék állománnyal az érintett Csoporttagok esetében. Ez a számviteli mérlegen végrehajtott korrekció így érinti a konszolidált bruttó ügyfélhitelek és a hitelek értékvesztése sorokat is.



## Korrigált konszolidált eredmény sorok levezetése (IFRS szerint):

	2021 millió Ft	2020 millió Ft
<b>Nettó kamateredmény</b>	<b>874.310</b>	<b>782.673</b>
(-) Deviza céltartalékok átértékelődési eredménye	0	-57
(+) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	625	337
(-) Az OTP Core-ban és a CKB esetében a DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	1.131	5.951
(-) Akvizíciók hatása	-2.680	-600
(-) A monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértéke	0	0
(-) IFRS 16 bevezetése miatti átsorolás	-1.556	-1.623
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	46	8.755
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	-5.925	15
<b>Nettó kamateredmény (korrigált)</b>	<b>884.012</b>	<b>788.079</b>
<b>Nettó díjak, jutalékok</b>	<b>442.177</b>	<b>397.635</b>
(+) Pénzügyi tranzakciós illeték	-68.818	-61.588
(-) Akvizíciók hatása	-33	-145
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	3.210
(-) Deviza marzseredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	47.843	46.290
<b>Nettó díjak, jutalékok (korrigált)</b>	<b>325.548</b>	<b>293.112</b>
<b>Devizaárfolyam eredmény, nettó</b>	<b>-4.075</b>	<b>7.864</b>
(-) A deviza céltartalékok átértékelődését fedező nyitott pozíció átértékelődési eredménye	0	11.195
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	-492	-1.964
(-) Akvizíciók hatása	0	0
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-10	3
(+) Deviza marzseredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	47.843	46.290
<b>Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)</b>	<b>44.251</b>	<b>44.927</b>
<b>Értékpapír árfolyam eredmény, nettó</b>	<b>5.559</b>	<b>7.464</b>
(-) Akvizíciók hatása	-1.077	-98
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	14	349
(-) Sajátrészcseré ügylet átértékelési eredménye	2.766	
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	1.031	1.402
(+) A Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok eredmény sor szerkezeti átsorolása az Értékpapír árfolyam eredmény és a Nettó egyéb bevételek sor között	4.812	7.239
<b>Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt</b>	<b>9.726</b>	<b>16.553</b>
(-) Sajátrészcseré ügylet átértékelési eredménye (az OTP Core-ban Értékpapír árfolyam eredmény, nettó [korrigált] soron könyelve)	-	2.360
<b>Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül</b>	<b>9.726</b>	<b>14.193</b>
<b>Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye</b>	<b>116</b>	<b>5.590</b>
(-) Akvizíciók hatása	-165	7.496
<b>Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korrigált)</b>	<b>282</b>	<b>-1.907</b>
<b>Ingtatlantranzakciók nyeresége és vesztesége</b>	<b>6.424</b>	<b>3.631</b>
<b>Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korrigált)</b>	<b>282</b>	<b>-1.907</b>
<b>(+) Egyéb bevételek</b>	<b>74.246</b>	<b>29.109</b>
<b>(+) Származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény</b>	<b>6.797</b>	<b>11.339</b>
<b>(+) Nettó biztosítási díjbevétel</b>	<b>657</b>	<b>721</b>
<b>(+) Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége</b>	<b>-532</b>	<b>4.843</b>
(-) A Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok eredmény sor szerkezeti átsorolása az Értékpapír árfolyam eredmény és a Nettó egyéb bevételek sor között	4.812	7.239
(-) Véglegesen átvett pénzeszközök	165	65
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-44.882	-5.800
(+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	11.155	128
(-) Akvizíciók hatása	-4	7.264
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	1.117	2.301
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	-948	-226
(-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás	0	823



<b>Korrigált konszolidált eredmény sorok levezetése (IFRS szerint) – folytatás</b>	<b>2021 millió Ft</b>	<b>2020 millió Ft</b>
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettózása 2017 1Q-tól az OTP Bank Romania esetében	-194	-216
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	387	3.149
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	0	-1.646
<b>Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül</b>	<b>49.586</b>	<b>29.610</b>
<b>Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség</b>	<b>1.884</b>	<b>3.380</b>
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	1.031	1.402
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekkel szemben)	854	1.978
<b>Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség (korrigált)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre</b>	<b>-27.723</b>	<b>-172.520</b>
<b>(+) Módosítás miatti nyereség vagy veszteség</b>	<b>-13.672</b>	<b>-29.773</b>
<b>(+) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény</b>	<b>-16.289</b>	<b>-3.262</b>
<b>(+) Értékvesztés képzése/visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapirokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapirokból</b>	<b>-3.974</b>	<b>-7.309</b>
<b>(+) Céltartalék képzése/visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra</b>	<b>-99</b>	<b>-8.662</b>
<b>(+) Értékvesztés képzése/visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra</b>	<b>438</b>	<b>877</b>
(-) A devizahitelekre képzett céltartalékok ártérítéskénti eredménye	0	-10.997
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	339	459
(+) Az OTP Core-ban és a CKB esetében a DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	1.131	5.951
(-) Akvizíciók hatása	0	-2.149
(-) Az Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	-3.536	-15.094
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	-3.024
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	-10.131	-29.543
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekkel szemben)	854	1.978
<b>Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (korrigált)</b>	<b>-46.006</b>	<b>-158.421</b>
<b>Osztalékbevételek</b>	<b>15.648</b>	<b>527</b>
(+) Véglegesen átvett pénzeszközök	165	65
(+) Véglegesen átadott pénzeszközök	-11.992	-12.768
(-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-11.873	-12.508
(-) Saját részvénytársaságok ügylet keretében birtokolt részvények osztalékbevétele	3.809	0
(-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	11.155	128
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	8
<b>Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)</b>	<b>729</b>	<b>213</b>
<b>Értékcsökkenés</b>	<b>-94.995</b>	<b>-92.762</b>
(-) Akvizíciók hatása	-6.134	-7.415
(-) IFRS 16 bevezetése miatti átsorolás	-16.064	-16.447
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-20	-1.385
<b>Értékcsökkenés (korrigált)</b>	<b>-72.816</b>	<b>-70.286</b>
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>-340.684</b>	<b>-308.643</b>
(-) Akvizíciók hatása	-781	-2.785
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-298	-6.638
<b>Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)</b>	<b>-340.201</b>	<b>-312.495</b>
<b>Társasági adó</b>	<b>-72.123</b>	<b>-43.918</b>
(-) Goodwill/részeseledés értékcsökkenés társasági adó hatása	1.909	886
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	1.787	1.773
(+) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	-8.137	-8.083
(-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás adóhatása	0	-74
(-) Akvizíciók hatásának adóhatása	5.738	497
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-18	-80
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában adóhatása	1.487	2.913
(-) A saját részvénytársaság ügylet eredménye adóhatása	-249	
(-) A Magyarországon fizetendő iparűzési adó és innovációs járulék átsorolása 2020-ban (társasági adó és dologi költségek között)		-16.542
<b>Társasági adó (korrigált)</b>	<b>-90.951</b>	<b>-41.534</b>

<b>Korrigált konszolidált eredmény sorok levezetése (IFRS szerint) – folytatás</b>	<b>2021 millió Ft</b>	<b>2020 millió Ft</b>
<b>Egyéb működési ráfordítások</b>	<b>-85.733</b>	<b>-39.447</b>
(-) Egyéb költségek	-6.508	-7.506
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-56.874	-18.568
(-) Akvizíciók hatása	0	1.022
(-) Deviza céltartalékok ártértékelődési eredménye	0	-141
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	609	-233
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettózása 2017 1Q-tól az OTP Bank Romania esetében	194	216
(+) Az Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	-3.536	-15.094
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	4	-243
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	-153	0
<b>Egyéb kockázati költség (korrigált)</b>	<b>-26.532</b>	<b>-29.574</b>
<b>Egyéb általános költségek</b>	<b>-311.931</b>	<b>-289.721</b>
(+) Egyéb költségek	-6.508	-7.506
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-56.874	-18.568
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-11.992	-12.768
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-11.873	-12.508
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-44.882	-5.800
(-) Pénzügyi szervezetek különadója (egyéb általános költségként könyvelt)	-20.680	-19.138
(-) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	-8.137	-8.083
(-) Pénzügyi tranzakciós illeték	-68.818	-61.588
(-) Akvizíciók hatása	-10.370	-9.940
(+) IFRS 16 bevezetése miatti átsorolás	-17.620	-18.069
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-106	-4.105
(+) A Magyarországon fizetendő iparüzési adó és innovációs járulék átsorolása 2020-ban (társasági adó és dologi költségek között)		-16.542
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	-318	
<b>Dologi költségek (korrigált)</b>	<b>-239.716</b>	<b>-249.702</b>

## Korrigált konszolidált mérleg levezetése (IFRS szerint):

	2021 millió Ft	2020 millió Ft
<b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal</b>	<b>2.556.035</b>	<b>2.432.312</b>
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	3
<b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal (korrigált)</b>	<b>2.556.035</b>	<b>2.432.314</b>
<b>Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után</b>	<b>1.584.860</b>	<b>1.148.744</b>
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	244
<b>Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után (korrigált)</b>	<b>1.584.860</b>	<b>1.148.987</b>
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>341.397</b>	<b>234.006</b>
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	1.188
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (korrigált)</b>	<b>341.397</b>	<b>235.194</b>
<b>Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</b>	<b>2.224.510</b>	<b>2.136.709</b>
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	3.410
<b>Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok (korrigált)</b>	<b>2.224.510</b>	<b>2.140.118</b>
<b>Bruttó ügyfélhitelek (pénzügyi lízing követelésekkel és hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel)</b>	<b>16.670.469</b>	<b>14.401.930</b>
(-) DPD90+/Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelések	36.015	38.650
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0
<b>Bruttó ügyfélhitelek (korrigált)</b>	<b>16.634.454</b>	<b>14.363.281</b>
<b>Hitelek értékvesztése (pénzügyi lízing követelések értékvesztésével együtt)</b>	<b>-926.547</b>	<b>-873.344</b>
(-) DPD90+/Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekre allokált céltartalék	-36.015	-38.650
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0
<b>Hitelek értékvesztése (korrigált)</b>	<b>-890.532</b>	<b>-834.695</b>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok</b>	<b>3.891.335</b>	<b>2.624.921</b>
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	1.031
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok (korrigált)</b>	<b>3.891.335</b>	<b>2.625.952</b>
<b>Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke</b>	<b>689.290</b>	<b>589.743</b>
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	135
<b>Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke (korrigált)</b>	<b>689.290</b>	<b>589.878</b>
<b>Egyéb eszközök</b>	<b>454.811</b>	<b>588.378</b>
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	-6.010
<b>Egyéb eszközök (korrigált)</b>	<b>454.811</b>	<b>582.368</b>
<b>Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>1.608.533</b>	<b>1.219.446</b>
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0
<b>Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek, és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (korrigált)</b>	<b>1.608.533</b>	<b>1.219.446</b>
<b>Ügyfelek betétei</b>	<b>21.068.644</b>	<b>17.890.863</b>
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0
<b>Ügyfelek betétei (korrigált)</b>	<b>21.068.644</b>	<b>17.890.863</b>
<b>Egyéb kötelezettségek</b>	<b>1.124.782</b>	<b>949.502</b>
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0
<b>Egyéb kötelezettségek (korrigált)</b>	<b>1.124.782</b>	<b>949.502</b>

## Az OTP Bank Nyrt. konszolidált, eredménykimutatása a 2021. december 31-ével zárult évről az Európai Unió által elfogadott IFRS szabályoknak megfelelően\*:

	2021 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
<b>FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK</b>			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	922.539	841.901	10
Kamatbevételhez hasonló bevételek	194.920	135.986	43
Kamatbevételek	1.117.459	977.887	14
Kamatráfordítások	-243.149	-195.216	25
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b>874.310</b>	<b>782.671</b>	<b>12</b>
<b>Kockázati költség összesen</b>	<b>-47.645</b>	<b>-190.875</b>	<b>-75</b>
Értékvesztés képzése/feloldása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és repó követelésekre	-27.721	-172.520	-84
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	-16.289	-3.262	399
Értékvesztés képzése/feloldása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	-3.974	-7.309	-46
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége	-99	-8.662	-99
Értékvesztés képzése/feloldása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	438	878	-50
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL KOCKÁZATI KÖLTSÉG UTÁN</b>	<b>826.665</b>	<b>591.796</b>	<b>40</b>
Díj-, jutalékbevételek	554.113	486.529	14
Díj-, jutalékráfordítások	-111.939	-88.896	26
<b>Díjak, jutalékok nettó eredménye</b>	<b>442.174</b>	<b>397.633</b>	<b>11</b>
<b>Módosítás miatti veszteség</b>	<b>-13.672</b>	<b>-29.773</b>	<b>-54</b>
Deviza műveletek nettó nyeresége (+)/vesztesége (-)	2.723	19.204	-86
Deviza műveletek eredménye	-4.075	7.864	-152
Származékos instrumentumok nyeresége/vesztesége	6.798	11.340	-40
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+)/-vesztesége (-)	5.560	7.465	-26
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	1.885	3.380	-44
Erdeménnyel szemben valós értéken (kötelezően vagy megjelöltként) értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek nyeresége/vesztesége	-532	4.843	-111
Osztalékbevételek	15.648	527	
Egyéb működési bevételek	81.328	33.461	143
Ingtalantranzakciók nyeresége/vesztesége	6.424	3.631	77
Egyéb nem-kamatjellegű bevételek	74.246	29.109	155
Nettó biztosítási eredmény	657	721	-9
Egyéb működési ráfordítások	-85.732	-39.447	117
<b>Nettó működési eredmény</b>	<b>20.880</b>	<b>29.433</b>	<b>-29</b>
Személyi jellegű ráfordítások	-340.684	-308.642	10
Értékcsökkenés és amortizáció	-94.996	-92.761	2
Egyéb általános költségek	-311.932	-289.722	8
<b>Egyéb adminisztratív ráfordítások</b>	<b>-747.612</b>	<b>-691.125</b>	<b>8</b>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>	<b>528.435</b>	<b>297.964</b>	<b>77</b>
Társasági adó	-72.123	-43.918	64
<b>NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL</b>	<b>456.312</b>	<b>254.046</b>	<b>80</b>
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	836	220	280
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	455.476	253.826	79
<b>MEGSZÚNÓ TEVÉKENYSÉG</b>			
Nettó eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból	0	199	
Nettó eredmény megszűnt tevékenységből	116	5.391	-98
<b>NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZÚNÓ TEVÉKENYSÉGBŐL</b>	<b>456.428</b>	<b>259.636</b>	<b>76</b>

\* A táblázat sorai auditált számokon alapulnak, de a táblázat sorszerkezete eltérhet az Éves Jelentésben lévő IFRS szerinti kimutatásoktól (egyes sorok összevonva vagy más megbontásban szerepelhetnek).

## Az OTP Bank Nyrt. 2021. december 31-i konszolidált, pénzügyi helyzet kimutatása az Európai Unió által elfogadott IFRS szabályoknak megfelelően\*:

	2021 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.556.035	2.432.312	5
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.584.861	1.148.743	38
Repó követelések	61.052	190.849	-68
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	341.397	234.007	46
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	2.224.510	2.136.709	4
Hitelek amortizált bekerülési értéken	13.493.183	11.674.842	16
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.068.111	802.605	33
Pénzügyi lízing követelés	1.182.628	1.051.140	13
Részvények és részesedések	67.222	52.443	28
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.891.335	2.624.920	48
Tárgyi eszközök	411.136	322.766	27
Immateriális javak és goodwill	248.631	239.004	4
Használati jog eszköz	50.726	46.283	10
Befektetési célú ingatlanok	29.882	38.601	-23
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	18.757	6.820	175
Halasztott adó eszközök	15.109	22.317	-32
Társasági adókövetelés	29.978	38.936	-23
Egyéb eszközök	276.785	266.474	4
Értékesítésre tartott/megszűnt eszközök	2.046	6.070	-66
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>27.553.384</b>	<b>23.335.841</b>	<b>18</b>
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	1.567.348	1.185.315	32
Repó kötelezettségek	79.047	117.991	-33
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	41.184	34.131	21
Ügyfelek betétei	21.068.644	17.890.863	18
Kibocsátott értékpapírok	436.325	464.213	-6
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	202.716	104.823	93
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	11.228	11.341	-1
Lízing kötelezettség	53.286	48.451	10
Halasztott adó kötelezettség	24.045	25.990	-7
Társasági adó kötelezettség	36.581	27.684	32
Egyéb kötelezettségek	717.880	607.737	18
Alárendelt kölcsöntőke	278.334	274.704	1
Értékesítésre tartott/megszűnt eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	0	5.486	-100
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>24.516.618</b>	<b>20.798.729</b>	<b>18</b>
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	3.109.509	2.629.076	18
Visszavásárolt saját részvény	-106.941	-124.080	-14
Nem ellenőrzött részesedések	6.198	4.116	51
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b>3.036.766</b>	<b>2.537.112</b>	<b>20</b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>	<b>27.553.384</b>	<b>23.335.841</b>	<b>18</b>

\* A táblázat sorai auditált számokon alapulnak, de a táblázat sorszerkezete eltérhet az Éves Jelentésben lévő IFRS szerinti kimutatásoktól (egyes sorok összevonva vagy más megbontásban szerepelhetnek).