

Vezetői elemzés az OTP Bank 2022. évi üzleti tevékenységéről

A 2022. DECEMBER 31-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS (millió forintban)

	Jegyzet	2022. december 31.	2021. december 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	5.	1.092.198	474.945
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.	2.899.829	2.567.212
Repó követelések	7.	246.529	33.638
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8.	410.012	246.462
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9.	797.175	641.939
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	10.	3.282.373	3.071.038
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	11.	4.825.040	4.032.465
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	11.	793.242	662.012
Befektetések leányvállalatokban	12.	1.596.717	1.573.008
Tárgyi eszközök	13.	94.564	81.817
Immateriális javak	13.	69.480	62.161
Használati jog eszközök	35.	39.882	17.231
Befektetési célú ingatlanok	14.	4.207	4.328
Halasztott adó eszközök	34.	35.742	-
Társasági adókövetelések	34.	1.569	-
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	15.	47.220	17.727
Egyéb eszközök	16.	329.752	224.488
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		16.565.531	13.710.471
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	17.	1.736.128	1.051.203
Repókötelezettségek	18.	408.366	86.580
Ügyfelek betétei	19.	11.119.158	9.948.532
Lízing kötelezettségek	35.	41.464	17.932
Kibocsátott értékpapírok	20.	498.709	22.153
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	21.	16.576	20.133
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	22.	373.401	192.261
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	23.	50.623	18.690
Halasztott adó kötelezettségek	34.	-	1.507
Társasági adó kötelezettségek	34.	3.199	4.776
Céltartalékok	24.	29.656	21.527
Egyéb kötelezettségek	24.	313.188	238.437
Alárendelt kölcsöntőke	25.	294.186	271.776
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		14.884.654	11.895.507
Jegyzett tőke	26.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	27.	1.655.601	1.845.836
Visszavásárolt saját részvény	28.	-2.724	-58.872
SAJÁT TŐKE		1.680.877	1.814.964
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		16.565.531	13.710.471

A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió forintban)

	Jegyzet	2022. december 31-ével zárult év	2021. december 31-ével zárult év
Kamatbevétel			
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	29.	721.679	302.373
Kamatbevételhez hasonló bevételek	29.	377.231	105.663
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek		1.098.910	408.036
Kamatráfordítások			
Összes kamatráfordítás	29.	-802.020	-155.491
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		296.890	252.545
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6., 7., 11., 30.	-47.687	-38.841
Értékvesztésképzés az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok veszteségeire	9., 10., 30.	-53.238	-1.484
Céltartalékképzés adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra	24., 30.	-5.541	-130
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	45.4.	11.872	-16.255
Kockázati költség összesen		-94.594	-56.710
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN		202.296	195.835
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉNEK EREDMÉNYE		-56.195	-2.700
MÓDOSÍTÁS MIATTI EREDMÉNY	4.	-1.856	-0.17
Díj-, jutalékbevételek	31.	362.444	300.803
Díj-, jutalékráfordítások	31.	-6.087	-52.276
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE		296.357	248.527
Devizaműveletek nyeresége (+)/vesztesége (-)	32.	541	-5.638
Értékpapírok nettó árfolyamvesztesége (-)/árfolyamnyeresége (+)	32.	-10.605	2.104
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója	32.	-18.790	-6.494
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	32.	9.917	3.436
Osztalékbevételek	32.	194.526	99.037
Egyéb működési bevételek	33.	13.775	11.265
Egyéb működési ráfordítások	33.	-131.942	-41.636
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY		57.422	62.074
Személyi jellegű ráfordítások	33.	-154.303	-136.126
Értécsökkenés	33.	-46.738	-40.692
Egyéb általános költségek	33.	-290.989	-178.611
EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK		-492.030	-355.429
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		-7.006	141.290
Társasági adó	34.	13.638	-15.951
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		6.632	125.339
Egy törzsrészcsoportra jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap	43.	24	455
Hígitott	43.	24	455

A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió forintban)

	Jegyzet	2022. december 31-ével zárult év	2021. december 31-ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		6.632	125.339
A jövőben az eredményben realizálódó tételek			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója		-55.803	-37.163
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása (9%)	34.	5.185	3.410
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény		-4.887	1.681
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása (9%)	34.	440	-151
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye		-5.641	-6.307
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye halasztott adó hatása (9%)	34.	-	-
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok realizált eredménye		2.675	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója		61	1.407
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása (9%)	34.	-41	-281
Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó		-58.011	-37.404
TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY		-51.379	87.935

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

A mérlegzárást követő fontosabb események a 2023. február 17-ig terjedő időszakot fedik le.

Magyarország

- 2023. január 4-én az OTP Bank bejelentette, hogy a Magyar Nemzeti Bank az OTP Bankcsoport számára konszolidált szinten az alábbi többlettőke-követelmények tartását írta elő 2023. január 1. napjától a következő felülvizsgálatig:
 - elsődleges alapvető tőke (CET1) esetén 1,13%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó CET1 minimum 5,63% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
 - alapvető tőke (Tier1) esetén 1,50%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó Tier1 minimum 7,50% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
 - a teljes tőkemegfelelési mutató (TSCR) esetén 2,00%-pont, ami alapján a

kötelezően tartandó tőkemegfelelési minimum 10,00% (szabályozói tőkepufferek nélkül).

- 2023. január 23-án a Gazdaságfejlesztési Minisztérium bejelentette, hogy az Eximbank lebonyolításában februártól elindul a Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram 700 milliárd forintos keretösszeggel. A programban valamennyi célra felhasználható forint és euró alapú hitelek érhetőek el, a hitel méretétől függően kereskedelmi bankokon, vagy közvetlenül az Eximbank keresztül, de minden hitel felvétel mögött az Eximbank által biztosított forrás áll. A hitelek kamata a futamidő végéig fix, forint hitel esetén jellemzően legfeljebb 6%, euró hitel esetében jellemzően legfeljebb 3,5%.

- 2023. január 24-én a Magyar Nemzeti Bank kamatdöntő ülésén nem változtatott az irányadó kamatokon. A jegybank január 25-én meghirdette a hosszú futamidejű betéti eszközt, míg február 1-jétől heti rendszerességgel tart diszkontkötvény-aukciókat. A Monetáris Tanács döntött arról is, hogy a következő hónapokban is biztosítja az energiaszámlához köthető, a piaci egyensúly eléréséhez szükséges devizalikviditási igényt. Az MNB alelnöke bejelentette, hogy áprilistól az MNB 5%-ról 10%-ra emeli a kötelező tartalékrátát.
- 2023. január 27-én az S&P Global Ratings hitelminősítő a korábbi 'BBB/A-2' kategóriából 'BBB-/A-3' kategóriába minősítette le Magyarország hosszú és rövid lejáratú külföldi és hazai devizában fennálló adósságára vonatkozó minősítését. A hosszú lejáratú minősítésekre vonatkozó kilátás stabil.
- Az S&P Global Ratings 2023. január 30-i közleménye alapján a hitelminősítő intézet az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú és rövid lejáratú adós minősítéseit, valamint a hosszú és rövid lejáratú szanalási partnerkockázati minősítéseit 'BBB-/A-3' szintre rontotta 'BBB/A-2' szintről, valamint az OTP Bank Nyrt. elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett (senior preferred) adósság minősítése is egy kategóriával, 'BBB-' szintre romlott. A kilátás a hosszú lejáratú adós minősítések esetében stabil.
- 2023. február 6-án megtörtént a szlovén Nova KBM megvásárlására irányuló tranzakció pénzügyi zárása. Ezzel a Nova KBM és leányvállalatának 100 százalékos részese - valamennyi szükséges hatósági engedély beszerzését követően - az OTP Bank tulajdonába került.
- A Moody's Investors Service hitelminősítő intézet 2023. február 6-i sajtóközleménye értelmében lezárta a 2021 júliusában indított felülvizsgálatát. Az OTP Bank Nyrt. lejáratall rendelkező alárendelt deviza adósság minősítése 'Ba1'-ről 'Ba2'-re módosult. A hitelminősítő az OTP Bank Nyrt. többi minősítését megerősítette. A kilátás stabil. Ezzel egy időben a Moody's Investors Service az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú lejáratú kibocsátói minősítését 'Baa2'-ről 'Baa3'-re rontotta, miközben megerősítette az OTP Jelzálogbank Zrt. többi minősítését. A kilátás stabil.
- Az OTP Bank 2023. február 15-i értéknappal 650 millió USD össznévértékben bocsátott ki kötvényeket. A 10,25 éves futamidejű, a kezdeti 5,25 éves időszak elteltéig bekövetkező Visszaváltási Napot (ún. Reset Date) megelőző 3 hónapban névértéken visszaváltható Tier2 kötvények árazására 2023. február 8-án került sor.

AKVIZÍCIÓK

2021. december 6-án az OTP Bank adásvételi szerződést írt alá az Alpha International Holdings Single Member S.A.-val a görög Alpha Bank S.A. albán leánybankja, az Alpha Bank SH.A. 100%-os részesedésének megvásárlásáról, 55 millió euró vételár ellenében. A tranzakció pénzügyi zárására 2022. július 18-án került sor.

2021. május 31-én az OTP Bank részvény adásvételi szerződést írt alá az Apollo Global Management leányvállalatai által menedzselte befektetési alapok 80%-os és az EBRD 20%-os tulajdonában álló szlovén Nova KBM d.d.

és leányvállalata 100%-os részesedésének megvásárlásáról. A tranzakció pénzügyi zárására 2023. február 6-án került sor, a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzését követően.

2022. december 12-én az OTP Bank adásvételi szerződést írt alá az Üzbég Ipoteka Bank többségi tulajdonrésze, valamint annak tulajdonában álló leányvállalatainak megvásárlására az Üzbég Köztársaság Pénzügyminisztériumával és Beruházási és Külkereskedelmi Minisztériumával. Az OTP Bank az Üzbég Köztársaság Pénzügyminisztériuma tulajdonában lévő

részvények 100%-át (közel 97%-os teljes részesedés) két lépésben vásárolja meg: először a részvények 75%-át, a fennmaradó 25%-ot pedig három évvel az első tranzakció pénzügyi zárása után. Az első tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2023 második negyedévében kerülhet sor a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzésének függvényében. A 2023-ban már megvalósult Nova KBM, és

a terveink szerint 2Q-ban lezárásra kerülő üzbég Ipoteka Bank akvizíciók a folyamatos eredménytermelő képességükkel érdemben hozzájárulhatnak a Csoport adózás utáni eredményéhez, valamint a Nova KBM konszolidálása kapcsán várhatóan felmerülő egyszeri könyvelési tételek (badwill, PPA, bekerüléskori kockázati költség stb.) pozitív hatása adózás után elérheti a 230 millió EUR-t.

MAKROGAZDASÁGI ÁTTEKINTÉS

A COVID válságot követő gyors helyreállítás miatt számos ágazatban alakultak ki szűk kapacitások, és ez az emelkedő nyersanyag, majd energiaárakkal együtt jelentősen megnövelték a fejlett gazdaságokban az inflációt. Az USA-ban hasonló mértékű inflációra utoljára az 1970-es években volt példa. A gyorsan emelkedő és széles bázisúvá váló infláció miatt a nagy jegybankok közül az amerikai Fed lépett először, és kezdett kamatemelésbe. Ez jelentősen erősítette a dollárt és az amerikai 10 éves hozamok 4,3%-ig emelkedtek. A tengerentúlon az infláció egyértelműen tetőzött 2022 közepén, azóta pedig trendszerűen csökken a mutató. Az infláció Európában is gyorsan emelkedett, azonban itt sokkal inkább a drámai ütemben emelkedő gáz- és áramár jelentette a problémát. 2022 végére azonban a valutaövezetben is tetőzött az infláció és 2022 októbere óta itt is trendszerű csökkenés figyelhető meg. Mivel az orosz-ukrán konfliktus az európai gazdasági kilátásokat sokkal erőteljesebben rontotta, valamint a munkaerőpiac is sokkal kevésbé volt feszes, mint a tengerentúlon, ezért az EKB lassabban reagált az infláció emelkedésére. Ennek ellenére az európai rövid kamatszint is 2%-ra emelkedett 2022 végére.

Az USA 2022 első felében technikai recesszióba került, azonban ez átmenetinek bizonyult, és a második félévben ismét növekedésnek indult az USA gazdasága. Az európai gazdaságok a várakozásoknál ellenállóbbnak bizonyultak az orosz-ukrán háború hatásaival szemben.

Az év első felében még a COVID után helyreálló szektorok segítették a növekedést, azonban a valutaövezet az év második felében is elkerülte a recessziót és az év egészében 3,5%-kal növekedett.

A magyar gazdasági folyamatokat 2022-ben leginkább meghatározó tényező a szomszédunkban zajló fegyveres konfliktus. Bár az év első fele még erőteljes gazdasági növekedést hozott – az első negyedévben 8,2%-kal, a másodikban pedig 6,5%-kal nőtt év/év alapon a magyar gazdaság – ez jelentős részben az év eleji jelentős, egyszeri transzfereknek volt köszönhető. A második félévre azonban a magyar gazdaság jelentősen veszített a lendületéből és az év végére technikai recesszióba – két egymást követő negyedévben csökken a gazdasági teljesítmény az előző negyedévhez mérten – került az ország. Ennek következtében 2022 egészében a magyar gazdaság 4,6%-kal tudott nőni. A visszaesésben jelentős szerepe volt az év végére 20% fölé emelkedő inflációnak, ami jelentősen erodálta, és az év végére negatívba fordította a reáljövedelem növekedést.

Az erős belső kereslet az év elején lehetővé tette a vállalkozások számára, hogy a folyamatosan érkező költségoldali sokkokat beépítsék az árakba, majd az év második felétől több hatósági intézkedés – KATA szabályok szigorítása, különadók, NETA emelés, rezsicsökkentés szűkítése stb. – szintén növelte a hazai inflációt. Ennek következtében a hazai infláció elszakadt az eurózónás és a régiós folyama-

toktól is. Előbbiben 10% körül, míg a közép-kelet-európai régióban 15-17% körül tetőzött az infláció, míg Magyarországon 2022 végéig nem láthattuk az infláció tetőzését. Mivel Magyarország jelentős nettó energia importőr, ezért a drasztikusan emelkedő energiaárak jelentősen rontották a magyar gazdaság külső egyensúlyát, ami leértékelődési nyomást helyezett a forintra. Emellett az EU-s pénzekekről való megállapodás folyamatos csúszása növelte a forinteszközők kockázati felárát, szintén hozzájárulva a forint gyengüléséhez, amit a jegybanknak csak drasztikus kamatemeléssel, 435 környéki árfolyamon sikerült megfordítania. Ennek köszönhetően az effektív irányadó kamat 18%-ra emelkedett. A csökkenésnek induló gázárak,

valamint a tető alá hozott EU-s megállapodás az év végén már erősítőleg hatottak az árfolyamra.

A csökkenő reáljövedelmek és a magas kamatok pedig jelentősen lelassították a hitelpiac növekedését. A legerősebb lassulás a lakás-hitelek piacán volt látható, ahol az év végére – a Zöld Otthon Program hitelkeret kimerülését követően – a szerződéses összeg a 2021-ben tapasztalt szint felére esett vissza.

A gyorsan erodálódó reáljövedelmek ellenére a lakossági fogyasztás még viszonylag kedvezően alakult. Ennek ára azonban a jelentősen visszaeső megtakarítási képesség lett. Különösen erőteljes volt a pénzügyáramlás a látraszóló betétekből, amely összegek devizabetétekbe és befektetési jegyekbe forgatódta át.

DIGITÁLIS ÉS IT FEJLESZTÉSEK

Az ügyféligények minél teljesebb kiszolgálását célzva folyamatosan bővítjük a távolról elérhető szolgáltatások körét és a funkciókat. 2022 végére több, mint 1,7 millió ügyfelünk regisztrált az új Digitális Szerződésre, ők digitális szolgáltatásokat már teljesen online folyamatokban vehetik igénybe.

2022-ben egyedi megoldást fejlesztettünk az internetbankot használó ügyfelek számára, mely révén telefonon indított szerződéskötési folyamatokban a dokumentumokat meglévő azonosítóikkal az IB felületén keresztül hagyhatják jóvá.

A lakossági ügyfeleink számára széles funkcionalitást kínáló új MobilBank 2022 márciusában teljesen kiváltotta a korábban alkalmazott megoldást. Az új alkalmazás számos innovatív funkciót kínál, többek között QR-kód alapú csekkbefizetést, Apple Pay fizetési megoldást, a hitelkártyákhoz kapcsolódó utólagos részletfizetési lehetőséget, illetve az idegenbanki számla egyenlegek megtekintését lehetővé tevő OpenBank opciót.

Kiemelt figyelmet fordítunk a pénzügyi tudatosságot is támogató Kiadásfigyelő szolgáltatás fejlesztésére, mely már az ügyfelek által

létrehozott egyedi költés kategóriákat is képes kezelni.

A digitálisan aktív ügyfelek aránya folyamatosan növekszik, melyet online kampányokkal és edukációval is támogatunk. A digitális térben képződő adatokat gépi tanulási algoritmusokkal dolgozzuk fel, hogy ügyfeleink számára releváns, személyre szabott ajánlatokat kínáljunk.

Számos termékünk érhető el end-to-end online igénylési folyamattal, például: lakossági bankszámla videobanki és mobilalkalmazáson keresztüli selfie-s azonosítással, személyi kölcsön, illetve utazási biztosítás. Az online csatornán benyújtott személyi kölcsön igénylések aránya az év eleji 30 százalékról évvégére mintegy 40 százalékra emelkedett.

A videobanki szolgáltatásban az ingatlanfedezetű hitelek kapcsán teljes körű szakértői tájékoztatást és igénylési lehetőséget nyújtunk, melyet a folyamatot választó ügyfelek pozitívan értékelnek.

A chatben hozzánk forduló ügyfeleket a banki honlap mellett az internetbankban, azonosított beszélgetésekben is ki tudjuk szolgálni.

A beszélgetésekben leggyakrabban felmerülő témákat chatbotokkal támogatjuk, 2022-ben már 35 teljesen automatizált beszélgetési folyamat nyújt azonnali segítséget ügyfeleinknek 7/24 órában.

Már több, mint 2,4 millió ügyfelünk használta az öntanuló, digitális aláírópadokat, melyeket a teljes fiókhálózatban alkalmazunk a papír-

mentes ügyintézés és hatékony kiszolgálás érdekében.

A fiókhálózat és a Contact Center munkatársait egy egységes front-end rendszer szolgálja ki, mely integrációi révén kezeli az üzleti folyamatok többségét, hatékonyabbá teszi a betanulás és továbbfejlesztés folyamatait.

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.	1095 Budapest, Soroksári út 32-34.	1181 Budapest, Üllői út 377.
1011 Budapest, Iskola utca 38-42.	1102 Budapest, Kőrösi Csoma sétány 6.	1188 Budapest, Vasút utca 48.
1015 Budapest, Széna tér 7.	1103 Budapest, Sibrik Miklós út 30.	1183 Budapest, Üllői út 440.
1024 Budapest, Fény utca 11-13.	1106 Budapest, Örs vezér tere 25.	1195 Budapest, Üllői út 285.
1025 Budapest, Törökvész út 1/A	1106 Budapest, Örs Vezér tere 25/A 1. em.	1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75/A-C
1026 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 121.	1115 Budapest, Bartók Béla út 92-94.	1204 Budapest, Kossuth Lajos utca 44-46.
1021 Budapest, Hűvösvölgyi út 138.	1117 Budapest, Móricz Zsigmond körtér 18.	1238 Budapest, Grassalkovich út 160.
1033 Budapest, Flórián tér 15.	1118 Budapest, Rétköz utca 5.	1203 Budapest, Bíró Mihály utca 7.
1025 Budapest, Szépvölgyi út 4/B	1117 Budapest, Hunyadi János út 19.	1239 Budapest, Bevásárló utca 2.
1039 Budapest, Heltai Jenő tér 2.	1117 Budapest,	1211 Budapest, Kossuth Lajos utca 86.
1032 Budapest, Bécsi út 154.	Október huszonharmadika utca 8-10.	1211 Budapest, Kossuth Lajos utca 99.
1033 Budapest, Szentendrei út 115.	1126 Budapest, Böszörményi út 9-11.	1221 Budapest, Kossuth Lajos utca 31.
1041 Budapest, Erzsébet utca 50.	1123 Budapest, Alkotás utca 53.	1222 Budapest, Nagytétényi út 37-45.
1048 Budapest, Kordován tér 4.	1124 Budapest, Apor Vilmos tér 11.	7621 Pécs, Rákóczi út 44.
1042 Budapest, Árpád út 63-65.	1055 Budapest, Nyugati tér 9.	7621 Pécs, Rákóczi út 1.
1051 Budapest, Nádor utca 16.	1137 Budapest, Pozsonyi út 38.	7632 Pécs, Diana tér 14.
1052 Budapest, Deák Ferenc utca 7-9.	1062 Budapest, Váci út 1-3.	7633 Pécs, Ybl Miklós utca 7/3
1055 Budapest, Szent István körút 1.	1138 Budapest, Váci út 135-139.	7300 Komló, Kossuth Lajos utca 95/1
1054 Budapest, Szabadság tér 7-8.	1133 Budapest, Váci út 80.	7700 Mohács, Széchenyi tér 1.
1066 Budapest, Oktogon tér 3.	1134 Budapest, Váci út 17.	7800 Siklós, Felszabados utca 60-62.
1075 Budapest, Károly körút 1.	1135 Budapest, Lehel utca 70-76.	7900 Szigetvár, Vár utca 4.
1076 Budapest, Thököly út 4.	1148 Budapest, Nagy Lajos király útja 19-21.	7720 Pécsvárad, Bem utca 2/B
1075 Budapest, Károly körút 25.	1149 Budapest, Fogarasi út 15/B	7370 Sásd, Dózsa György utca 2.
1085 Budapest, József körút 33.	1149 Budapest, Bosnyák tér 17.	7960 Sellye, Köztársaság tér 4.
1085 Budapest, József körút 53.	1146 Budapest, Thököly út 102/B	7940 Szentlőrinc, Munkácsy Mihály utca 16/A
1087 Budapest, Könyves Kálmán körút 76-1.	1152 Budapest, Szentmihályi út 131.	7773 Villány, Baross Gábor utca 36.
1081 Budapest, Népszínház utca 3-5.	1151 Budapest, Fő út 64.	7754 Bóly, Hősök tere 8/B
1083 Budapest, Futó utca 35-45.	1157 Budapest, Zsókavár utca 28.	6000 Kecskemét, Korona utca 2.
1191 Budapest, Üllői út 201.	1163 Budapest, Jókai Mór utca 3/B	6000 Kecskemét, Szabadság tér 5.
1094 Budapest, Ferenc körút 13.	1161 Budapest, Rákosi út 118.	6500 Baja, Deák Ferenc utca 1.
1085 Budapest, Kálvin tér 12-13.	1173 Budapest, Ferihegyi út 93.	6300 Kalocsa, Szent István király út 43-45.
1097 Budapest, Könyves Kálmán körút 12-14.	1173 Budapest, Pesti út 5-7.	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, Andrássy 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, Tóth 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, Andrássy 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, Gyórszentiván, 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, Piac utca 45–47.
4032 Debrecen, Füredi út 43.
4100 Berettyóújfalu, Oláh Zsigmond utca 1.
4150 Püspökladány, Kossuth utca 2.
4220 Hajdúböszörmény, Kossuth Lajos utca 3.
4080 Hajdúnánás, Köztársaság tér 17–18/A
4200 Hajdúszoboszló, Szilfákalja 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
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 Nyergesújfalu, 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 Ferenc út 28–30.
3070 Bányásztereny, 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 Gyömrő, 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, Nádas 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 Nagybajom, Fő utca 107.
8638 Balatonlelle, Rákóczi út 202-204.
4400 Nyíregyháza, Rákóczi utca 1.
4900 Fehérgyarmat, Móricz Zsigmond utca 4.
4600 Kisvárda, 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, Kossuth tér 3.
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.
8200 Veszprém, Brusznai 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 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), mind az OTP Bank Nyrt. honlapján (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 a folyamatba épített ellenőrzés, a vezetői ellenőrzés, a független belső ellenőrzési szervezet és a vezetői információs rendszer képezik. A független belső ellenőrzési szervezet a belső védelmi vonalak kiemelt fontosságú 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 ellenőrzés tevékenységéről, a vizsgálatok eredményéről a vezető testületek részére. A belső ellenőrzési szervezet éves gyakorisággal jelentést készít az Audit Bizottság előzetes véleményezésével a Felügyelő Bizottság, az Igazgatóság és a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság részére a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok, valamint a társasági irányítási funkciók működéséről. Ezen túlmenően 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. A Compliance Igazgatóság negyedévente az Igazgatóság, évente pedig a Felügyelő Bizottság számára jelentést készít a Bank és a Bankcsoport compliance tevékenységéről és helyzetéről.

IT kontrollok

Az alkalmazások fejlesztése bankcsoporton belül, illetve külső partner által történik. Az OTP Bank az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszerek védelme érdekében kockázatarányos 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 időben történő megszüntetéséről;
- a felhasználó hitelesítése, jogosultság hozzárendelése, jelszómenedzsmentje szabályozott és ellenőrzött;
- a rendszerek rendelkeznek jól elkülönített teszt és fejlesztői környezettel, és biztonságos változáskezelési folyamattal, ami biztosítja, hogy a programfejlesztések, illetve módosítások csak megfelelő, szabályozott tesztelés és engedélyezés után kerüljenek élesítésre az üzemi környezetben;
- a rendszerek megfelelő hálózati határvédelemmel és biztonsági eszközökkel, valamint szegmentációval védettek, valamint a hálózati kommunikáció titkosítással történő védelme is biztosított;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszer rendszeres mentése és tárolása szabályozott, a mentési médiumok hosszú távú megőrzése megfelelő védelemmel ellátott helyiségekben történik;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszerek üzemmenetfolytonosságának és katasztrófatűrésének biztosítása érdekében a rendszerek redundáns működéséről gondoskodik;
- a kritikus rendszerek helyreállítására DRP-eket és kritikus üzleti folyamatok kezelésére BCP-eket dolgozott ki, amelyeket rendszeresen tesztel és felülvizsgál;
- gondoskodik a naplók bizalmasságáról, rendelkezésre állásáról, sértetlenségéről, hitelességéről és letagadhatatlanságáról;
- a kártékony kódok elleni védelem folyamatos, naprakész;
- gondoskodik az alkalmazott környezeteihez kiadott gyártói javítóprogramok és 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 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 biztonságos 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;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszer tekintetében a biztonsági események (például, de nem kizárólagosan a kiberfenyegetések) megfelelő kezelésére alkalmas képességet kell kialakítania, amely magában foglalja a megelőzést, észlelést, azonosítást, behatárolást, elemzést, helyreállítást, továbbá a tájékoztatást;
- rendelkezik a távmunkát szabályozó dokumentummal, távoli munkavégzés esetén a távoli felhasználó és eszköze hitelesítéséhez többfaktoros autentikációt használ;
- szabályozási rendszerében gondoskodik az IT biztonsági megfelelőség biztosításáról;
- az IT biztonsági szabályzatokat rendszeresen felülvizsgálja és aktualizálja legalább két évente, illetve a jogszabályokban elvárt időközönként;
- az informatikai biztonság rendszeres ellenőrzése során gondoskodik sérülékenységvizsgálatok, illetve penetrációs tesztek elvégzéséről;
- meghatározza az egyes eszközökre telepíthető, tiltott, illetve tiltott szoftverek körét,

és biztosítja, hogy az egyes eszközökön csak engedélyezett szoftverek legyenek telepítve;

- biztosítja, hogy munkatársai az adatok védelmével kapcsolatos követelményekről megfelelő ismeretekkel rendelkezzenek, a munkavállalóknak rendszeres adatvédelmi és információbiztonság tudatossági 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 Közgyűlés megtartására a veszélyhelyzet során a személy- és vagyonegyesítő szervezetek működésére vonatkozó eltérő rendelkezések újbóli bevezetéséről szóló 502/2020. (XI. 16.) 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 2022. április 13-án 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 dematerializált tőzsrészvényre oszlik. A Társaság tőzsrészvényei 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 munkavállalóknak 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 Munkavállalók II. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet (továbbiakban OTP KMRP-k). Az OTP KMRP-k esetében az irányítási jogokat az OTP KMRP-kektől megindító munkavállalók által létesített *Alapítvány az OTP Munkavállalók Különleges Résztulajdonosi Programjéért* vagyongazdálkodó alapítvány gyakorolja. A Társaság sem a 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 tőzsrészvényei részvényenként egy szavazati jogot biztosítják.

Egy részvényes vagy részvényesi csoport sem gyakorolhat 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 részvételtől, 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 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 vagyon 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 osztalékfelvételről;
- 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 felhatalmzására, 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 (Számvetési 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 ¹	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	26,66%	26,97%	74.637.180	31,80%	31,84%	89.040.716
Külföldi intézményi/társaság	66,69%	67,47%	186.733.858	50,05%	50,11%	140.129.576
Belföldi magánszemély	4,79%	4,84%	13.405.389	16,91%	16,93%	47.338.305
Külföldi magánszemély	0,11%	0,12%	319.712	0,52%	0,52%	1.464.494
Munkavállalók, vezető tisztségviselők ²	0,48%	0,48%	1.341.018	0,55%	0,55%	1.526.762
Saját részvények ³	1,16%	0,00%	3.251.484	0,13%	0,00%	354.144
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,07%	0,07%	188.326	0,05%	0,05%	139.946
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,04%	0,04%	120.871	0,00%	0,00%	3.183
Egyéb ⁴	0,00%	0,00%	2.172	0,00%	0,00%	2.884
Összesen	100,00%	100,00%	280.000.010	100,00%	100,00%	280.000.010

¹ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

² Nagy György igazgatósági tag közvetett tulajdona átsorolásra került a belföldi magánszemély kategóriába 2021. december 31-re vonatkozóan.

³ 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 2022. december 31-én 10.965.752 darab OTP részvény volt.

⁴ A nem azonosított részvények állománya.

A saját tulajdonban lévő részvények (db) mennyiségének alakulása a tárgyévben (2022):

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	3.251.484	691.233	467.880	365.842	354.144
Leányvállalatok	0	0	0	0	0
Mindösszesen	3.251.484	691.233	467.880	365.842	354.144

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

Név	Nemzetiség ¹	Tevékenység ²	Mennyiség (db)	Tulajdoni hányad (%) ³	Befolyás mértéke (%) ^{3,4}	Megjegyzés ⁵
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	24.000.000	8,57%	8,58%	-
Groupama cégcsoport	K/B	T	14.258.161	5,09%	5,10%	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,06%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	118.161	0,04%	0,04%	-

¹ Belföldi (B), Külföldi (K).

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

³ Két tizedes jegyre kerekítve.

⁴ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

⁵ PL. szakmai befektető, pénzügyi befektető stb.

A vezetői feladatokat ellátó személyeknek az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott értékpapír tulajdona 2022. december 31-én (100 forint névértékű törzsrészvényből):

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/ megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor ²	elnök-vezérigazgató	1992. 05. 15.	2026	325.047
IT	Erdei Tamás György	alelnök	2012. 04. 27.	2026	43.085
IT	Balogh Gabriella	tag	2022. 04. 16.	2026	8.193
IT	Baumstark Mihály	tag	1999. 04. 29.	2026	53.600
IT	Csányi Péter	tag, vezérigazgató-helyettes	2022. 04. 16.	2026	9.648
IT	dr. Gresa István	tag	2012. 04. 27.	2026	182.858
IT	Kovács Antal György ³	tag, vezérigazgató-helyettes	2016. 04. 15.	2026	114.759
IT	Nagy György ⁴	tag	2022. 04. 16.	2026	34.800
IT	dr. Vági Márton Gellért	tag	2022. 04. 16.	2026	8.500
IT	dr. Vörös József Zoltán	tag	1992. 05. 15.	2026	186.714
IT	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016. 04. 15.	2026	535.347
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	408
FB	dr. Gudra Tamás	tag	2022. 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			12.744
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes			10.905
Saját részvény tulajdon (db) összesen					1.526.762

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

² Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 4.602.174 darab.

³ Kovács Antal igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 119.059 darab.

⁴ Nagy György igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 1.118.955 darab.

Testületek¹

Az Igazgatóság tagjai

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

A Felügyelő Bizottság tagjai

Tolnay Tibor – elnök
 Dr. Horváth József Gábor – alelnök
 Bella Klára
 Dr. Gudra Tamás
 Michnai András
 Olivier Péqueux

Az Audit Bizottság tagjai

Dr. Horváth József Gábor – elnök
 Tolnay Tibor – alelnök
 Dr. Gudra Tamás
 Olivier Péqueux

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

Személyi változások

2022. április 13-án a Közgyűlés megválasztotta a Társaság 2022. 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 2022. május 1-jétől 2023. április 30-ig terjedő időtartamra.

¹ Az év során lezajlott személyi változásokat a „Személyi változások” fejezet tartalmazza.

2023. január 1. napjától Kovács Antal György posztját Becsei András vette át, mint a Retail Divízió vezérigazgató-helyettese. Kovács Antal György a 2022. üzleti évet záró közgyűlésig munkaviszonyát és így vezérigazgató-helyettesi tisztségét is fenntartja, mely időszakban elsősorban csoportirányítással összefüggő feladatokat fog ellátni.

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 Bankcsoporti 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 Társaságirányítási Jelentésben minden évben beszámol.

2022. évben az Igazgatóság 6, a Felügyelő Bizottság 7 alkalommal, míg az Audit Bizottság 2 alkalommal ülésezett. Az üléseken túl írásos szavazás formájában az Igazgatóság esetében 139, a Felügyelő Bizottság esetében 73 az Audit Bizottság esetében 24 alkalommal került sor határozathozatalra.

Sokszínűséggel kapcsolatos politika

Az OTP Bank Nyrt. a hitelintézetek működését alapvetően meghatározó Európai Uniói 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 felkészültséget, 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 Uniói 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 7 fős, és nincs női tagja.

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS OTP BANK NYRT. (EGYEDI)

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 azt, hogy megvalósulhasson a környezeti szempontok figyelembevétele és integrálása a bank üzleti tevékenységébe, ezáltal minimalizálhatók legyenek a banki szervezet működtetéséből és fenntartásából eredő környezeti hatások, tartalmazza a környezettudatos beszerzés irányelveit. Az OTP Csoport tagjai a környezetvédelmi jogszabályok maximális betartásával működnek, 2022-ben sem került sor bírság kiszabására e téren.

Az OTP Csoport 2022-ben is részt vett a CDP környezetvédelmi közzétételi rendszerében, ahol fenntartva előző évi eredményét, „B-” minősítést ért el.

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 a folyamatosan végzett felújítások során a fiókhálózatban és a központi épületekben. 2022-ben is a fűtési rendszerek korszerűsítése, a LED-világítás minél szélesebb körű alkalmazása és újabb mozgásérzékelők üzembe helyezése volt a legjellemzőbb.

Az anyabank valamennyi fiókjának felújításánál vizsgáljuk a napelem és a hőszivattyú telepítésének lehetőségét. 2022-ben újabb két fióknál helyeztünk el napelemet és hőszivattyú telepítésre is sor került. Rendszereink csoportszinten összesen 2034 GJ energiát termeltek napenergia révén. A DSK Bank 3 épületére tervezett napelemes rendszer beüzemelése 2023 elején fog megtörténni.

Az OTP Bank 2022-ben 3.109 GJ hőszivattyúval termelt energiát fogyasztott. Az OTP Bank, az OTP Bank Horvátország, az OTP Bank Szerbia teljes mértékben, a szlovén SKB Bank 50 százalékban fedezte zöldárammal fogyasztását. Az energiafogyasztás alakulását az év során jelentősen befolyásolta, hogy a COVID-19 miatti korlátozások megszűnésével a munkatársak lényegesen nagyobb arányban tértek vissza és dolgoztak az irodákban. Ismét gyakoribbá váltak a személyes találkozások, így az üzleti utazás is. Ezzel összességében emelkedett a gépjárműhasználat a Bankcsoportban, ugyanakkor az online megbeszélések továbbra is domináns részei a kapcsolattartásnak.

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.

Az OTP Bank flottájában öt elektromos és 89 hibrid autó üzemelt 2022 végén.

Energiafogyasztás mennyisége:

OTP Bank	2021	2022
Összes energiafogyasztás (GJ)	251.730	267.883
Egy főre eső energiafogyasztás (GJ)	26,75	26,07

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).

Törekvés a papírhasználat mérséklésére

Folyamatosan teszünk a papírhasználat mérsékléséért. Csoportszinten 2022-ben ismét

mérséklődött az irodai papírhasználat, az OTP Bankban a felhasználás gyakorlatilag ugyanannyi maradt.

Jellemző adatok az OTP Csoport papírfelhasználásáról:

	OTP Bank					OTP Csoport				
	2018	2019	2020	2021	2022	2018	2019	2020	2021	2022
Irodai papír mennyisége (t)	685	699	478	398	397	1.955	2.350 ¹	1.795	1.751	1.551
Iratrendezésre, csomagolásra használt papír mennyisége (t)	43	58	75	90	98	116	117	153	829 ⁴	1.105 ⁴
Közvetetten felhasznált papír mennyisége (t) ²	5	7	584 ³	491	558	511	631	903	732	897

¹ Az orosz leánybank 2019-től a POS értékesítésnél használt papírt is beleszámította az értékbe, amelyet a korábbi években nem. Ez 320 tonna papírt jelent.

² PL. marketingkiadványok, számlalevelek.

³ Döntően a korábbi Monicomp fogyasztása.

⁴ A Nádudvari Élelmiszer Kft. felhasználása közel 500 tonna.

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 jótékony-sági 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.

Az OTP Bank 2022-ben folytatta a kisebb környezeti terheléssel járó bankkártya kibocsátását.

A műanyag hulladék csökkentése cél, korábbi gyakorlataink mellett 2022-ben Bulgáriában, Romániában, Szlovéniában kezdték meg belső használatban a műanyag poharak papírral történő kiváltását. A tonerek és tintapatronok

használatából fakadó hulladék mérséklése érdekében a horvát, a szerb, a szlovén, a román, a montenegrói és a moldáv leánybank is után-töltött tonereket használ.

A veszélyes hulladék és az üzleti titkot tartalmazó papír szelektív gyűjtése és kezelése az OTP Csoport minden tagjánál megvalósul a jogszabályi elvárásoknak megfelelően.

A nem bizalmas papírhulladék, műanyag és fémhulladék szelektív gyűjtése eltérő mértékben valósul meg a csoporttagoknál. Moldovában a nem bizalmas papírhulladék szelektív gyűjtése 2022-ben kezdődött meg. Az OTP Bank központi irodaházaiban, a horvát és román leánybanknál a nem bizalmas papírhulladék, a PET-palack, a csomagolási fém és az üveg szelektív gyűjtése valósul meg. A szerb leánybank a papírhulladékot gyűjti szelektíven a központi épületben és fiókokban is. Az SKB Bank a lehető legteljesebben elkülönítve gyűjti a kommunális hulladékot, a lebomló élelmiszerhulladékot is ideértve. Albán leánybankunk teljeskörűen külön gyűjti a papírhulladékot, montenegrói leánybankunknál ez a gyakorlat a központi épület és

az irattár esetében valósult meg. Az ukrán leánybank központi épületében, a bulgáriai leánybankunk szófiai és várnai telephelyein valósul meg a szelektív gyűjtés.

Szemléletformálás

Bankcsoportunk legtöbb tagjánál hagyomány a figyelemfelhívás és a közös cselekedet a környezeti, természeti értékek megóvása érdekében. 2022-ben több környezetvédelmi kezdeményezés mellé álltunk, valamint munkatársaink környezettudatos magatartását is ösztönöztük.

Az OTP Bank 2022-ben is folytatta kampányát a Mastercarddal a Priceless Planet Koalícióban, 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-ben az OTP Bank 75 ezer fa telepítését tette lehetővé, amely 50%-kal több, mint az előző évben.

A horvát leánybank 2022-ben is segítette az Ekotlont, Horvátország legnagyobb plogging (szemétszedő futás) versenyét. Az eseményen több mint 500 futó vett részt. A regisztrációs díjakat idén is támogatásra fordították, fogytékossággal élők sportegyesületeit segítve.

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 szerb leánybank az év során minden jelentős nemzetközi, környezetvédelmi világnapról megemlékezett a közösségi csatornákon. A belső hírlevélben számos üzenetet tett közzé a szén-dioxid-kibocsátás munkahelyi és otthoni csökkentésének módjairól.



A szlovén leánybank kiterjedt belső kampányt valósított meg a környezettudatos magatartásról. A kampány eredményei már látszanak a világitás és fűtés takarékos használatában, a jövőben várhatóan ez a fogyasztásban is megmutatkozik. A Bank munkatársai több mint 1000 mézelő növényt ültettek 2022-ben, és a központi irodaház tetején lévő méhkaptárakban összesen 72 kg méz készült. A Bank a szlovéniai Zöld Hálózathoz és az Energiahatékony Megoldások Központjához (CER) csatlakozva is törekszik új, innovatív ötleteket gyűjteni.

- Az ukrán leánybanknál az „Akkumulátorok, befelé” kampány a háború miatt korlátozottan folytatódott. A kampány keretében az országSZerte összegyűjtött, használt akkumulátorokat egy romániai újrahasznosító üzembe viszik.
- Montenegrói leánybankunk az energetikai felújításokat követően a munkavállalókat is képi a rendszerek energiatudatos használata kapcsán.
- A román leányvállalat számos belső kommunikációs tevékenységét fogta össze a Zöld pont hashtag. A munkatársak önkéntes programokon vettek részt, többek között a Műanyagmentes Víz Egyesületet támogatva, amely azon dolgozik, hogy a Dunába ne kerüljön szennyezés a Zsil folyón keresztül. Az együttműködés keretében a Bank 22 munkatársa is részt vett a szemétyűjtésben.

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 Korrupcióellenes Politikája egyaránt (https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Korrupcioellenes_Politika.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). 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 visszaállagok feltárása, megelőzése céljából vizsgálatokat folytat.

A Bank etikai bejelentési rendszerén keresztül 2022-ben összesen 152 db bejelentés érkezett, amely bejelentésekből 70 esetben tartottuk szükségesnek etikai eljárás lefolytatását. Etikai vétség megállapítására 10 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.

Ezen felül valamennyi üzleti partner, illetve ügyfél felé történik kommunikáció a Korrupcióellenes Politikáról és eljárásokról a Bank honlapján nyilvánosan közzétett Etikai Kódexen és Korrupcióellenes Politikán keresztül.

A Korrupcióellenes Politika rögzíti, hogy tekintettel arra, hogy a szerződéses partnerekkel létrejövő, valamint fennálló kapcsolat is magában hordozza a korrupció lehetőségét, a Bank a szerződéses partnerekkel való együttműködése során – így különösen

az ajánlatkérési és előkészítési folyamatban – körütekintően, a korrupció kockázatának minimalizálásával jár el. A Bank szerződéses partnereivel a szakmaiság, a hozzáértés és a versenyképesség értékelése alapján létesít kapcsolatokat, egyéb nem szakmai, a korrupció lehetőségét magában rejtő kiválasztási szempontokat nem alkalmaz.

Ha az emberi jogok megsértésével 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 kezeléshöz szükséges lépéseket. A jelentések a Management Committee és az Igazgatóság részére, az éves jelentés a Felügyelő Bizottság részére is előterjesztésre kerül.

A vállalkozás üzleti modelljének rövid leírása
Az OTP Bank Magyarország meghatározó 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 és innovatív távoli kiszolgálási csatornákon keresztül, szem előtt tartva az egyszerű használatot és megbízhatóságot. 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 jelzálog-hiteleket, 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 és az egyéb hazai csoporttagok

több, mint 4,6 millió ügyfél pénzügyi igényeit szolgálta ki 2022 végén.

A Bank tőkebefektetések révén külföldi leányvállalatokkal is rendelkezik több kelet-közép-európai országban.

Nem pénzügyi jellegű teljesítmény-mutatók

- **Belső ellenőrzés:** 176 db lezárt vizsgálat, 1.142 db javaslat, 1.141 db elfogadott javaslat.
- **Budapesti Értéktőzsde Zrt. által kiadott Ajánlásoknak való megfelelés (igenek/nemek aránya):** 72 igen, 0 nem.
- **Compliance:** 6 db lezárt fogyasztóvédelmi vizsgálat.
- **Bankbiztonsági vizsgálatok, feljelentések:** összesen 655 db (2021: 728 db) üggyel kapcsolatban tettünk büntető feljelentést, 8 esetben bejelentést tettünk a különböző hatóságoknál.
- **Pénzmosás gyanújában tett hatósági feljelentések:** a tárgyidőszakban 315 ügyben tettünk pénzmosás gyanúja miatt hatósági feljelentést. A feljelentésekben szereplő összérték: 13,6 milliárd forint. Bejelentések: NAV PEI felé 3.476 db bejelentést tettünk pénzmosással összefüggésben. A bejelentésekben szereplő összesített összeg 1,1 milliárd forint volt. A feltárt bűncselekményekből származó várható kárérték több mint 1 milliárd forint, amely több mint a kétszerese a tavalyi évben realizált veszteségnek, ami 445 millió forint volt (2020. évben: 680 millió forint 2019. évben: 533 millió). A veszteség legnagyobb része a pénzügyi visszaélések területén keletkeztek. 2022. év vonatkozásában az adataink szerint a bank sérelmére elkövetett csalási kísérletek megghiúsításával közel 1,3 milliárd forint összegű veszteség került megelőzésre. (Megállapítható, hogy a 2022-es évben az elektronikus felületen, az ügyfelek sérelmére elkövetett visszaélések száma közel kilencszeresére emelkedett, a tavalyi évhez képest. Az elkövetők az ügyfelek informatikai edukációs hiányosságaira és tapasztalatlanságukra építenek. Ennek eredményeképp az ügyfélkár szintén kiugró szintű

emelkedése figyelhető meg, amely mintegy 3 milliárd forint.)

2022-ben a nemzetközi fizetési megbízások szűréséhez alkalmazott monitoring szűrőrendszerben összesen 1.874 db csalás gyanús tranzakció kerül kiszűrésre, összesen 31,7 milliárd forint értékben.

Ebből pénzmosás gyanúja miatt 170 db utalást összesen 5 milliárd forint, csalás gyanúja miatt 1.704 db 26,7 milliárd forint értékben.

A 2020. és 2021. évi adatokhoz viszonyítva növekedés figyelhető meg a bankkártyás visszaélések területén mind a visszaélési kísérletek darabszáma, mind az okozott kár tekintetében. 2022. évben a bankkártyával végrehajtott sikeres visszaélések értéke meghaladta az 1,9 milliárd forint (2021: 820 millió forint) értéket, melyből az OTP Bank által kibocsátott kártyákkal

elkövetett sikeres tranzakciók értéke 1,7 milliárd forintot (2021: 667 millió forint) tett ki.

A bank által megtett preventív biztonsági intézkedések eredményeként a 2022. évben megghiúsult csalárd bankkártyás tranzakciók értéke 5,0 milliárd forint (2021: 5,4 milliárd forint, 2020: 2,2 milliárd forint). Ebből az OTP Bank által kibocsátott kártyák esetében megakadályozott visszaélések értéke 4,8 milliárd forint (2021: 5,2 milliárd forint). A negatív tendenciák ellenére 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 0,0108%, európai átlag 0,0421%).

- **Etikai ügyek statisztikája:** 152 db etikai bejelentés, etikai vétség megállapítása 10 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:

- A múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatától és átvilágításától eltérő, bizonyosságot nyújtó szolgáltatási megbízások (ISAE 3000);
- Átvilágítási megbízásokra vonatkozó standardok alapján végzett megbízások (ISRE 2400, 2410);
- Comfort levelek kibocsátása;
- Megbízás pénzügyi számviteli információk megállapodás szerinti vizsgálatának végrehajtására (AUP az ISRS 4400 szerint);
- Számviteli standardok értelmezésével és alkalmazásával, potenciális tranzakciók elszámolásával kapcsolatos konzultáció.

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 kockázatokat és bizonytalansági tényezőket, valamint nem hallgat el olyan tényt vagy információt, amely a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2023. március 31.



Dr. Csányi Sándor

elnök-vezérigazgató



Bencsik László

vezérigazgató-helyettes



Vezetői elemzés az OTP Csoport 2022. évi üzleti tevékenységéről

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ¹ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

Eredménykimutatás	2021 millió Ft	2022 millió Ft	Változás %
Konszolidált adózás utáni eredmény	456.428	347.081	-24
Korrekciós tételek (összesen)	-40.474	-245.466	506
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	496.902	592.547	19
Adózás előtti eredmény	587.853	690.022	17
Működési eredmény	660.391	868.487	32
Összes bevétel	1.313.124	1.656.571	26
Nettó kamatbevétel	884.012	1.093.579	24
Nettó díjak, jutalékok	325.548	397.118	22
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	103.563	165.874	60
Működési kiadások	-652.733	-788.084	21
Kockázati költségek (összesen)	-72.538	-178.465	146
Társasági adó	-90.951	-97.475	7
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2021	2022	%
Mérlegfőösszeg	27.553.384	32.804.210	19
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	16.655.367	18.640.624	12
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	17.610.471	19.643.558	12
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	16.675.058	18.674.389	12
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-955.104	-1.002.933	5
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	22.173.249	25.188.805	14
Kibocsátott értékpapírok	436.325	870.682	100
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	278.334	301.984	8
Saját tőke	3.036.766	3.322.312	9
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján	2021	2022	%-pont
ROE (adózás utáni eredményből)	17,0%	11,0%	-6,0
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	18,5%	18,8%	0,3
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,0%	1,9%	-0,1
Működési eredmény marzs	2,62%	2,78%	0,16
Teljes bevétel marzs	5,21%	5,31%	0,10
Nettó kamatmarzs	3,51%	3,51%	0,00
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,59%	2,53%	-0,06
Kiadás/bevétel arány	49,7%	47,6%	-2,1
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos bruttó hitelállomány	0,30%	0,73%	0,42
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,29%	0,57%	0,28
Effektív adókulcs	15,5%	14,1%	-1,3
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	75%	74%	-1
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bazel3	19,1%	17,5%	-1,6
Tier1 ráta - Bazel3	17,5%	16,1%	-1,5
Common Equity Tier1 (CET1) ráta - Bazel3	17,5%	16,1%	-1,5
Részvény információk	2021	2022	%
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	1.738	1.288	-26
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	1.896	2.204	16
Záróár (HUF)	16.600	10.110	-39
Maximum záróár (HUF)	19.400	18.600	-4
Minimum záróár (HUF)	12.920	7.854	-39
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	12,6	7,1	-44
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	10.846	11.865	9
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	10.190	11.257	10
Price/Book Value	1,5	0,9	-44
Price/Tangible Book Value	1,6	0,9	-45
P/E (visszatekintő, adózás utáni eredményből)	10,2	8,2	-20
P/E (visszatekintő, korrigált adózás utáni eredményből)	9,4	4,8	-49
Átlagos napi forgalom (millió euró)	22	24	7
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,5	0,8	69

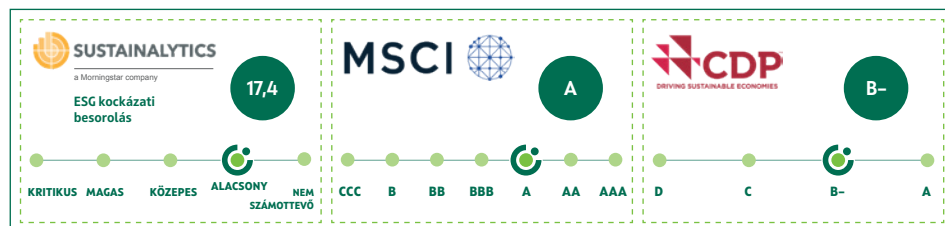
¹ A konszolidált számviteli IFRS eredménykimutatáson és mérlegén végrehajtott szerkezeti korrekciók részletezését, továbbá a korrigált mutatószámok számítási módszertanát a Kiegészítő adatok fejezet tartalmazza.

Aktuális hitelminősítések

S&P GLOBAL	
OTP Bank és OTP Jelzálogbank - Hosszú lejáratú deviza adós	BBB-
OTP Bank - Lejáráttal rendelkező alárendelt deviza adósság	BB
MOODY'S	
OTP Bank - Hosszú lejáratú deviza betét	Baa1
OTP Bank - Lejáráttal rendelkező alárendelt deviza adósság	Ba2
OTP Jelzálogbank - Jelzáloglevél	A1
SCOPE	
OTP Bank - Kibocsátói minősítés	BBB+
OTP Bank - Lejáráttal rendelkező alárendelt deviza adósság	BB+

Frissítve: 2023. 02. 15.

Aktuális ESG minősítések

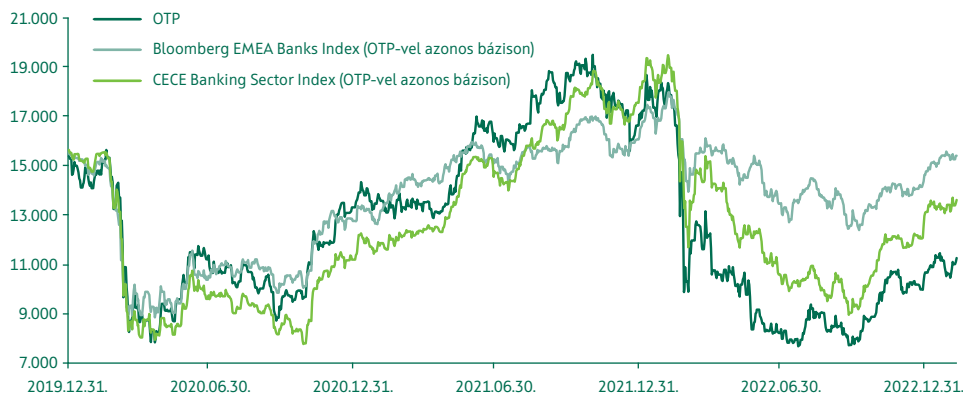


Elismerések

A **Global Finance** magazin 2021 után idén is Magyarország legjobb bankjának választotta az OTP Bankot. Az OTP Csoport emellett megkapta a „Közép-Kelet-Európa legjobb bankja” régiós elismerést, illetve az OTP Csoport montenegrói és szlovén leánybankjai is a legjobbnak bizonyultak helyi szinten. A **Euromoney** Kiválósági Díj 2022 versenyében (Euromoney Awards for Excellence 2022) az OTP Bank kapta a „Magyarország legjobb bankja” díjat. Emellett az OTP Csoport albán, bolgár, moldáv és szerb leánybankjai is a legjobbnak bizonyultak helyi szinten. A Financial Times csoporthoz tartozó **The Banker** magazin éves rangsorában az OTP Csoport lett ismét „Közép-Kelet-Európa legjobb bankja”. Emellett az „Év Bankja” elismerést kapta az OTP Csoport magyar, montenegrói, horvát és szlovén leánybankja.



Árfolyamalakulás (HUF)



VÁLLALATI STRATÉGIA

Az OTP Csoport Kelet-Közép-Európa meghatározó univerzális bankcsoportja, egyben Európa egyik legsikeresebb pénzintézete.

Az OTP Csoport stratégiai célja, hogy az ügyfeleink, befektetőink és munkavállalóink igényeit és elvárásait minél magasabb szinten kielégítse, valamint környezeti, társadalmi és vállalatirányítási szempontból nemzetközi szinten is pozitív példaként szolgáljon.

Felkészült, segítőkész munkatársaink, korszerű informatikai megoldásaink és univerzális, ugyanakkor személyre szabható termékínálatunk révén kiszámítható partnerei vagyunk ügyfeleinknek a régió tizenegy országában, valamint a már aláírt adásvételi szerződés pénzügyi teljesítése után hamarosan Üzbegisztánban is. Munkatársaink magas színvonalú teljesítménye, az általuk létrehozott értékek fontos építőkövei az OTP Csoport eredményeinek. Kiválóan felkészült munkavállalóinkat folyamatos képzésekkel segítjük. A Csoportban folyó innovációk is fokozzák a versenyképességet, ami hozzájárul nemzetközi pozíciónk további erősítéséhez.

Stratégiánk alappillérei: a stabilitás és fenntarthatóság, a növekedés, az innováció, és a nyereségesség.

Stabilitás és fenntarthatóság

Az OTP Csoport kiváló tőke és likviditási pozícióval rendelkezik, gazdasági ciklusokon átívelően biztosítva a stabil működés és a növekedés feltételeit. Az európai és helyi szabályozásnak való teljes mértékű megfelelés mellett, a stabilitás folyamatos fenntartását szem előtt tartó, átlátható és prudens működésre törekszünk.

Az OTP Csoport elkötelezett a fenntarthatóság érvényesítése mellett mind társadalmi-gazdasági szerepvállalása és ügyfelei kiszolgálása, mind saját vállalati működése során. Ennek megfelelően a Bank célja, hogy a régió vezető szereplőjévé váljon az alacsony üvegházhatású-gáz kibocsátású gazdaságra való igazságos és fokozatos átmenet finanszí-

rozásában, felelős megoldásokkal a fenntartható jövőt építve.

Mindezek mellett aktív társadalmi szereplőként a pénzügyi tudatosság növelésén, valamint adományozási programjainkon és kiterjedt civil együttműködéseinken keresztül, felelős munkaadóként pedig a munkavállalói jóllétet célzó komplex programjaink révén gyakorlunk pozitív hatást.

Növekedés

Hiszünk a kelet-közép-európai régió jövőjében és tevékenyen hozzá kívánunk járulni fejlődéséhez. Termékeinkkel és szolgáltatásainkkal elő kívánjuk segíteni a régió EU-átlagot meghaladó növekedését. Valamennyi kelet-közép-európai piacunkon részesedésünk növelésére törekszünk organikus növekedés és akvizíciók révén.

Akvíziós stratégiánk alapja a részvényesi értékteremtés az optimális üzemméret elérése és az OTP szakértelmének régiós piacokon való kamatoztatása révén. Folyamatosan vizsgáljuk az új akvizíciós lehetőségeket elsősorban a kelet-közép-európai régió országaiban, illetve más, nagy növekedési lehetőséget kínáló országokban.

Innováció

Az OTP Bank olyan kényelmes, modern, könnyen, gyorsan, bármikor és bárhol elérhető szolgáltatásokat fejleszt, amelyek megfelelnek ügyfeleink elvárásainak. Az OTP Bank innovációinak létjogosultságát népszerűségük jelzi, a termékeket és szolgáltatásokat ügyfeleink milliói használják rendszeresen. A digitális fejlesztések az ügyfélművelés növelése mellett a belső folyamatok hatékonyságának javulásához is hozzájárulnak. Keressük az új irányokat és lehetőségeket, saját jövőkutató szervezetet alakítottunk ki, és beépítjük a jó gyakorlatokat. Jelenleg is több száz fejlesztésünk van folyamatban, partneri kapcsolat

építünk a régió vezető fintech vállalkozásaival, és sikeres saját fintech vállalatunk felépítése mellett jelentős eredményeket értünk el beyond-banking ökoszisztémák kiépítésében.

Nyereségesség

A stabil működés, valamint a folyamatos fejlődés és megújulás elengedhetetlen

feltétele a nyereséges működés. A hosszú távon nyereséges működést a kiváló ügyfél-élmény által támogatott bevételi marzs és a költséghatékony folyamatok mellett az elmúlt években tovább erősödő földrajzi diverzifikálódó biztosítják. A részvényesi értékkeremtés terén elért sikereinket a piac is elismeri az európai és régiós versenytársakhoz mérten kedvező értékeltségen keresztül.

VEZETŐI ELEMZÉS AZ OTP CSOPORT 2022. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

A 2022. év teljesítményét leginkább a február 24-én kitört orosz-ukrán háború befolyásolta, annak közvetlen és közvetett hatásaival. A folytatódó akvizíciós tevékenység részeként a Bank 2022-ben sikerrel lezárta az albán Alpha Bank akvizícióját, a mérleg- és eredményszámokat már 3Q-tól tartalmazzák a pénzügyi kimutatások.

Konzolidált eredményalakulás: 347 milliárd forintos adózás utáni eredmény, év/év stabil nettó kamatmarzs, javuló költség-hatékonyság és portfólió minőség, év/év 15%-os árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány-növekedés az orosz, ukrán állományok nélkül és az albán akvizícióval

A Bankcsoport konszolidált adózás utáni eredménye 2022-ben 347,1 milliárd forint volt. A jelentős, 24%-os visszaesés a negatív korrekciós tételek megugrásával magyarázható. Az éves ROE 11,0%-os volt (-6,0%-pont év/év).

2022-ben mindösszesen -245 milliárd forintnyi korrekciós tétel terhelte a Bankcsoport adózás utáni eredményét, ami nagyságrendi, év/év hatszoros növekedést jelent. Konkrétan:

- -91,4 milliárd forint a pénzügyi szervezetek különadója címén, ami a bankadót és az

extraprofit adót egyaránt magába foglalja (adózás után);

- -59,3 milliárd forint leányvállalati goodwill leírás és befektetés értékvesztés adóhatása kapcsán (adózás után);
- -36,5 milliárd forint az egyes magyarországi hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása (adózás után);
- -35 milliárd forint az OTP Core és DSK Bank mérlegében lévő orosz állampapírokra képzett értékvesztés (adózás után);
- -10,4 milliárd forint a Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (adózás után);
- -2,5 milliárd forint a törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása (adózás után);
- -14 milliárd forint egyéb tétel.

Az éves adózás utáni eredményt, valamint a mérlegtételeket érdemben befolyásolták a devizaárfolyam mozgások: a HUF átlagárfolyama év/év minden devizával szemben jelentősen gyengült, legnagyobb mértékben a rubellel szemben értékelődött le a magyar fizetőeszköz (-37,5%).

Az orosz és ukrán kivettségek Csoporton belüli súlyát az árfolyamváltozás mellett a tudatos, illetve kényszerű üzletpolitikai döntések alakították.

Oroszországban az adózás utáni eredmény rubelben 9,1 milliárdról 3,9 milliárdra esett

vissza (-57% év/év); a bruttó hitelállomány rubelben 12%-kal csökkent év/év, ezen belül a vállalati hitelek 75%-kal zuhantak vissza. A csoportközi finanszírozás nullára csökkent, a még fennálló 10 milliárd forintnyi alárendelt kölcsöntöke 2031-ben jár le. Az orosz eszközök súlya a konszolidált teljes eszközállományon belül 2022 végén 3,1%, a nettó hitelek súlya pedig 3,3% volt. Abban a nem várt szélsőségesen negatív scenárióban, ha az orosz operáció leírásra kerülne a bruttó csoportközi kitettségekkel együtt, annak hatása a konszolidált CET1 rátára -71 bp lenne.

Ukrajnában a hitelezési tevékenység február 24-ét követően jelentős mértékben visszaesett és a bruttó hitelállomány 16%-kal mérséklődött év/év, a betétállomány azonban az év egészében 21%-kal nőtt árfolyamszűrtén. Az ukrán súly a teljes eszközállományon belül 3,2%-ot képviselt, míg a nettó hitelek esetében 2,2%-ot. A bruttó csoportközi finanszírozás nagysága 84 milliárd forintnak megfelelő összegű volt. Az ukrán operáció az év egészében közel 16 milliárd forintnyi veszteséget termelt, az 1H-ban látott negatív

eredményt azonban 2H-ban sikerült pozitív tartományba fordítani. Az ukrán bruttó hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége 2022 végén közel 22%-os volt (+14,7%-pont év/év). Abban a nem várt szélsőségesen negatív scenárióban, ha az ukrán operáció leírásra kerülne a bruttó csoportközi kitettségekkel együtt, annak hatása a konszolidált CET1 rátára +1 bp lenne.

A két leánybank esetében továbbra is a „vállalkozás folytatásának elve” érvényesül, ugyanakkor a menedzsment az orosz operáció esetében továbbra is vizsgál minden stratégiai opciót, azonban egy 2022. októberi elnöki rendelet gyakorlatilag megtiltja a külföldi tulajdonú bankok eladását.

A Bankcsoport 2022-es eredményét mindenképp megelőzte a működési eredmény 32%-os javulása alakította, az összes kockázati költség – döntően az orosz és ukrán céltartalékképzés eredményeként – 146%-kal nőtt. A bevételek dinamikus, 26%-os növekedéshez valamennyi eredményrész érdemben hozzájárult. A nettó kamateredmény 24%-kal, a díj- és jutalék-eredmény ettől némileg elmaradó mértékben,



22%-kal bővült az előző évhez képest. Az egyéb nem kamatjellegű bevételek év/év 60%-kal nőttek, ezen belül az FX-eredmény több mint duplájára nőtt.

A konszolidált nettó kamatmarzs év/év változatlan maradt (3,51%). Az orosz piacot kivéve valamennyi piacon kamatemelési trend érvényesült, a 2022-es évet az ukrán, moldáv és magyar irányadó kamatok zárták legmagasabb szinten (25, 20 és 18%). Az emelkedő kamatkörnyezet kamatbevételekre gyakorolt kedvező hatása azonban elnyújtva jelentkezik a hitelek és betétek átárazódásának eltérő dinamikájából fakadóan. 2022 egészében a bolgár, ukrán, szlovén, moldáv, román és montenegrói leánybankoknál év/év javult a nettó kamatmarzs. A magyar NIM ugyanakkor év/év 28 bázisponttal zsugorodott.

A konszolidált működési költségek nominálisan 21%-kal nőttek év/év, a legtöbb országban 10%-ot meghaladó infláció valamennyi költségelemnél éreztette hatását. Az éves kiadás/bevétel arány tovább javult, 47,6%-os szintje év/év 2,1%-pontos csökkenést tükröz; a kiadás/mérlegfőösszeg mutató (2,53%) év/év 6 bázisponttal javult.

A konszolidált összes kockázati költségek -178 milliárd forintos szintje két és félszerese a 2021-es szintnek. Ezen belül a hitelkockázati költségek nagysága elérte a -135,2 milliárd forintot, az egy évvel ezelőtti -46 milliárd forinttal szemben. Az hitelkockázati költség-ráta 0,73% volt (+42 bázispont év/év). Az orosz és ukrán operációk nélkül azonban a hitelkockázati költségek éves egyenlege +7 milliárd forint lett volna, míg a hitelkockázati költség-ráta -0,04% az előző évi 0,19%-kal szemben.

A konszolidált árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány 12%-kal bővült év/év. Az orosz és ukrán leánybankok állományai nélkül, de az akvizált albán Alpha Bank állományát beszámítva a növekedés 15%-os volt, ezzel a teljesítő hitelvolumen növekedése 2022-ben megközelítette a 2.300 milliárd forintot.

Az ukrán, orosz és moldáv operációk kivételével mindenütt 10% közeli vagy azt meghaladó volt a volumennövekedés, az említett három piacon azonban rendre 27%-os, 16%-os és 5%-os volt a visszaesés. Pozitív, hogy az erős volumen

dinamika számos piacon és termékszegmensben javuló piaci részarányokkal is párosult. Ami a főbb termék kategóriákat illeti: 2022-ben a teljesítő hiteleken belül a leggyorsabb növekedést a nagyvállalati hitelek produkálták (+20% árfolyamszűrt), ezt követte az MSE-állományok 12%-os bővülése, amit az új magyar támogatott konstrukciók bevezetése is segített. A fogyasztási hitelek 3%-kal, míg a jelzálog-hitelek 10%-kal nőttek árfolyamszűrt. Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány év/év 14%-kal nőtt, 3.000 milliárd forintot meghaladó volt a bővülés. Az orosz és ukrán állományok nélkül a növekedés 13% volt év/év. A Csoport nettó hitel/betét mutatója 74%-ra mérséklődött (-1%-pont év/év).

2022-ben a Bank két nyilvános nemzetközi kötvénytranzakciót hajtott végre 400, illetve 650 millió eurós névértékkel; emellett 60 millió USD zártkörű kibocsátásra is sor került.

A hazai piacon 4Q-ban két tranzakció keretében további 36,2 milliárd forintnyi lakossági kötvényt értékesített a Bank. Valamennyi értékpapír MREL-képes. 2023 februárjában a Bank 650 millió USD értékben Tier2 kötvényt bocsátott ki.

A konszolidált hitelportfólió minősége 2022 folyamán tovább javult, a hitelminőséget jellemző alapfolyamatok összességében kedvezően alakultak. Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek állománya 2022 végén a bruttó hitelállomány 4,9%-át jelentette, a mutató 0,3%-ponttal javult év/év. A Stage 3 hitelek saját fedezettsége 61%-os volt. Csoportszinten az ukrán (18,1%) és orosz (15,7%) operációknál volt legmagasabb a Stage 3 ráta. A Stage 2 ráta 2022 végén 11,6% volt.

Magyarországon az általános törlesztési moratórium 2022 december 31-én megszűnt. Az OTP Core-nál és Merkantil Csoportnál mindösszesen 148 milliárd forintnyi lakossági és vállalati hitelállományt érintett a moratórium megszűnése, ami e két operáció bruttó hitelállományának 2,1%-át jelenti. A mezőgazdasági vállalkozások számára 2023 végéig elérhető moratóriumban résztvevő hitelösszeg év végén 57 milliárd forint volt, ami az OTP Core és Merkantil Csoport összesített bruttó hitelállományának 0,8%-a.

Akvíziók

2021. december 6-án az OTP Bank adásvételi szerződést írt alá az Alpha International Holdings Single Member S.A.-val a görög Alpha Bank S.A. albán leánybankja, az Alpha Bank SH.A. 100%-os részesedésének megvásárlásáról, 55 millió euró vételár ellenében. A tranzakció pénzügyi zárására 2022. július 18-án került sor.

2021. május 31-én az OTP Bank részvény adásvételi szerződést írt alá az Apollo Global Management leányvállalatai által menedzselte befektetési alapok 80%-os és az EBRD 20%-os tulajdonában álló szlovén Nova KBM d.d. és leányvállalata 100%-os részesedésének megvásárlásáról. A tranzakció pénzügyi zárására 2023. február 6-án került sor, a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzését követően.

2022. december 12-én az OTP Bank adásvételi szerződést írt alá az Üzbég Ipoteka Bank többségi tulajdonrésze, valamint annak tulajdonában álló leányvállalatainak megvásárlására az Üzbég Köztársaság Pénzügyminisztériumával és Beruházási és Külkereskedelmi Minisztériumával. Az OTP Bank az Üzbég Köztársaság Pénzügyminisztériuma tulajdonában lévő részvények 100%-át (közel 97%-os teljes részesedés) két lépésben vásárolja meg: először a részvények 75%-át, a fennmaradó 25%-ot pedig három évvel az első tranzakció pénzügyi zárása után. Az első tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2023 első félévében kerülhet sor a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzésének függvényében.

A 2023-ban már megvalósult Nova KBM, és a terveink szerint 2Q-ban lezárásra kerülő üzbég Ipoteka Bank akvizíciók a folyamatos eredménytermelő képességükkel érdemben hozzájárulhatnak a Csoport adózás utáni eredményéhez, valamint a Nova KBM konszolidálása kapcsán várhatóan felmerülő egyszeri (a korrekációs tételek között bemutatott) könyvelési tételek (badwill, PPA, bekerüléskori kockázati költség stb.) pozitív adózás utáni eredmény hatása elérheti a 230 millió EUR-t.

Konszolidált tőke megfelelési mutató (BASEL III alapú)

Az OTP Csoport IFRS szerinti, számviteli konszolidációs körre számolt konszolidált elsőfokú alapvető tőke mutatója (Common Equity Tier1, CET1) 2022 végén 16,1% volt (év/év -1,5%-pont). Ez megegyezik a Tier1 rátával. 2022 végére az alapvető tőkére (Tier1) vonatkozó aktuális tőke megfelelési minimum követelmény az OTP Csoport esetében 10,7%, mely tartalmazza a hatályos SREP-ráta hatását is; ugyanez a minimum követelmény szint a CET1 esetében 8,8%.

A számviteli konszolidációs körre számolt kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) több mint 3.700 milliárd forinttal, 22%-kal nőtt év/év, döntően a hitelkockázati RWA - részben deviza árfolyamhatásból fakadó - 23%-os emelkedése miatt. A szavatoló tőke 374 milliárd forinttal nőtt 2022 során, melyben szerepet játszott a forint gyengüléséhez köthető, az egyéb átfogó eredményben elszámolt átértékelési tartalék emelkedése (+180 milliárd forint év/év), illetve a szavatoló tőkében figyelembevételre került az osztalékkal csökkentett 2022. évi profit (262 milliárd forint). A beszámítható eredmény vonatkozásában 84 milliárd forint osztalék került levonásra.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

2022-ben az S&P Global Ratings hitelbesorolása nem változott, viszont a minősítő 2022. augusztus 16-án az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. rövid és hosszú lejáratú adós 'BBB/A-2' besorolásainak kilátását stabilról negatívra rontotta. A minősítő 2023. január 30-án a Bank és a Jelzálogbank hosszú lejáratú adós besorolását 'BBB'-ról 'BBB--'ra rontotta a kilátás stabil; a 2023 februárjában kibocsátott lejáratú alarendelt devizaadósság minősítése 'BB'. A Moody's esetében sem volt változás 2022-ben. Ennek megfelelően az OTP Bank Nyrt. hosszú lejáratú deviza betét besorolása 'Baa1', a lejáratú alarendelt deviza adósság

minősítése azonban 2023 február 6-án 'Ba2'-re módosult. Ezzel egyidejűleg az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú lejáratú kibocsátói besorolását a Moody's 'Baa2'-ről 'Baa3'-ra rontotta. A jelzáloglevél besorolás változatlanul 'A1'. A Scope Ratings részéről a Bank kibocsátói besorolása 'BBB+', az alárendelt kötelezettség

minősítése 'BB+', a kilátás 2022. december 6-án stabilról negatívra változott.

Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 5%-ot meghaladó befolyással (szavazati jog) az alábbi befektetők rendelkeztek 2022 4Q végén: Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,57%), valamint a Groupama Csoport (5,09%).

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

A mérlegzárást követő fontosabb események a 2023. február 17-ig terjedő időszakot fedik le.

Magyarország

- 2023. január 4-én az OTP Bank bejelentette, hogy a Magyar Nemzeti Bank az OTP Bankcsoport számára konszolidált szinten az alábbi többlettőke-követelmények tartását írta elő 2023. január 1. napjától a következő felülvizsgálatig:
 - elsődleges alapvető tőke (CET1) esetén 1,13%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó CET1 minimum 5,63% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
 - alapvető tőke (Tier1) esetén 1,50%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó Tier1 minimum 7,50% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
 - a teljes tőkemegfelelési mutató (TSCR) esetén 2,00%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó tőkemegfelelési minimum 10,00% (szabályozói tőkepufferek nélkül).
- 2023. január 23-án a Gazdaságfejlesztési Minisztérium bejelentette, hogy az Eximbank lebonyolításában februártól elindul a Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram 700 milliárd forintos keretösszeggel. A programban valamennyi célra felhasználható forint és euró alapú hitelek érhetőek el, a hitel méretétől függően kereskedelmi bankokon, vagy közvetlenül az Eximbank keresztül, de minden hitelfelvétel mögött az Eximbank által biztosított forrás áll. A hitelek kamata a futamidő végéig fix, forint hitel esetén jellemzően legfeljebb 6%, euró hitel esetében jellemzően legfeljebb 3,5%.
- 2023. január 24-én a Magyar Nemzeti Bank kamatdöntő ülésén nem változtatott az irányadó kamatokon. A jegybank január 25-én meghirdette a hosszú futamidejű betéti eszközt, míg február 1-jétől heti rendszerességgel tart diszkontkötvény-aukciókat. A Monetáris Tanács döntött arról is, hogy a következő hónapokban is biztosítja az energiaszámlához köthető, a piaci egyensúly eléréséhez szükséges devizalikviditási igényt. Az MNB alelnöke bejelentette, hogy áprilistól az MNB 5%-ról 10%-ra emeli a kötelező tartalékrátát.
- 2023. január 27-én az S&P Global Ratings hitelminősítő a korábbi 'BBB/A-2' kategóriából 'BBB-/A-3' kategóriába minősítette le Magyarországot hosszú és rövid lejáratú külföldi és hazai devizában fennálló adósságára vonatkozó minősítését. A hosszú lejáratú minősítésekre vonatkozó kilátás stabil.
- Az S&P Global Ratings 2023. január 30-i közleménye alapján a hitelminősítő intézet az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú és rövid lejáratú adós minősítéseit, valamint a hosszú és rövid lejáratú szanálási partnerkockázati minősítéseit 'BBB-/A-3' szintre rontotta 'BBB/A-2' színről, valamint az OTP Bank Nyrt. elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett (senior preferred) adósság

minősítése is egy kategóriával, 'BBB-' szintre romlott. A kilátás a hosszú lejáratú adós minősítések esetében stabil.

- 2023. február 6-án megtörtént a szlovén Nova KBM megvásárlására irányuló tranzakció pénzügyi zárása. Ezzel a Nova KBM és leányvállalatának 100 százalékos részese - valamennyi szükséges hatósági engedély beszerzését követően - az OTP Bank tulajdonába került.
- A Moody's Investors Service hitelminősítő intézet 2023. február 6-i sajtóközleménye értelmében lezárta a 2021 júliusában indított felülvizsgálatát. Az OTP Bank Nyrt. lejáratú alárrendelt deviza adósság minősítése 'Ba1'-ről 'Ba2'-re módosult. A hitelminősítő az OTP Bank Nyrt. többi minősítését megerősítette. A kilátás stabil. Ezzel egy időben a Moody's Investors Service az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú lejáratú kibocsátói minősítését 'Baa2'-ről 'Baa3'-re rontotta, miközben megerősítette az OTP Jelzálogbank Zrt. többi minősítését. A kilátás stabil.
- Az OTP Bank 2023. február 15-i értéknapjal 650 millió USD össznévértékben bocsátott ki kötvényeket. A 10,25 éves futamidejű, a

kezdeti 5,25 éves időszak elteltékor bekövetkező Visszaváltási Napot (ún. Reset Date) megelőző 3 hónapban névértéken visszaváltható Tier2 kötvények árazására 2023. február 8-án került sor.

Bulgária

- 2023. február 17-én a bolgár pénzügyminiszter bejelentette, hogy Bulgária 2024. január 1-jére tervezett eurózóna csatlakozásának céldátuma módosul, arról az április 2-i választást követően megalakuló parlament dönthet.

Szerbia

- 2023. január 12-én a szerb jegybank 25 bp-tal 5,25%-ra emelte az irányadó kamatát.
- 2023. február 9-én a szerb jegybank 25 bp-tal 5,5%-ra emelte az irányadó kamatát.

Szlovénia

- 2023. február 2-án az Európai Központi Bank 50 bp-tal 3%-ra emelte az Eurózóna irányadó kamatát.
- 2023. február 7-én a Moody's 'A3'-ra javította az NKBM betéti besorolását; a kilátás stabil. Ezzel egyidejűleg



a bank fedezetlen nem elsőbbségi adósság minősítése 'Baa3'-ra javult.

Románia

- 2023. január 20-án a Román Nemzeti Bank 25 bázisponttal 7%-ra emelte az alapkamatot.

Oroszország

- 2023. január 1-jétől az Oroszországban érvényes tőkegőrzési puffer ráta átmenetileg 2,5%-ról 0%-ra mérséklődött, amely nem érinti az OTP Csoport konszolidált tőkegfelelési minimum követelményeit.

Ukrajna

- Az ukrán jegybank 2023. január 1-től 5-5%-ponttal 5, illetve 15%-ra emelte a hazai és külföldi devizában denominált betétekre vonatkozó kötelező jegybanki tartalék-rátát.
- 2023. február 10-én a Moody's az ukrán szuverén korábbi 'Caa' hitelbesorolását 'Ca'-ra rontotta, a kilátás stabil.

Moldova

- 2023. február 7-én a moldáv jegybank 20%-ról 17%-ra csökkentette az alapkamatot.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)²

	2021 millió Ft	2022 millió Ft	Változás %
Konszolidált adózás utáni eredmény	456.428	347.081	-24
Korrektív tételek (összesen)	-40.474	-245.466	506
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	496.901	592.547	19
Bankok összesen ¹	468.962	535.717	14
OTP Core (Magyarország) ²	213.377	253.232	19
DSK Csoport (Bulgária) ³	76.790	119.885	56
OBH (Horvátország) ⁴	33.448	42.801	28
OTP Bank Szerbia ⁵	32.104	36.873	15
SKB Banka (Szlovénia)	16.822	23.860	42
OTP Bank Románia ⁶	4.253	3.071	-28
OTP Bank Ukrajna ⁷	39.024	-15.922	-141
OTP Bank Oroszország ⁸	37.624	42.548	13
CKB Csoport (Montenegró) ⁹	4.140	9.791	137
OTP Bank Albánia ¹⁰	5.522	10.175	84
OTP Bank Moldova	5.858	9.403	61
Leasing	7.998	10.971	37
Merkantil Csoport (Magyarország) ¹¹	7.998	10.971	37
Alapkezelés eredménye	6.321	9.621	52
OTP Alapkezelő (Magyarország)	6.116	9.357	53
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia, Bulgária) ¹²	205	263	28
Egyéb magyar leányvállalatok	10.205	27.645	171
Egyéb külföldi leányvállalatok ¹³	50	-141	-385
Corporate Center ¹⁴	2.887	2.968	3
Kiszűrések	479	5.767	
Magyar tevékenység adózás utáni eredménye ¹⁵	229.194	167.057	-27
Magyar tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁵	241.304	303.873	26
Külföldi tevékenység adózás utáni eredménye ¹⁶	227.234	180.024	-21
Külföldi tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁶	255.597	288.674	13
Magyar tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	49%	51%	3
Külföldi tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	51%	49%	-3

² A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a Vezetői elemzés „Kiegészítő adatok” fejezetében olvashatóak.

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA

Eredménykimutatás	2021	2022	Változás
	millió Ft	millió Ft	%
Konzolidált adózás utáni eredmény	456.428	347.081	-24
Korrektív tételek (összesen, társasági adó után)	-40.474	-245.466	506
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adó után)	729	1.927	164
Goodwill/részesedés értékcsökkenés (adó után)	1.909	-59.254	
Pénzügyi szervezetek különadója (adó után)	-18.893	-91.353	384
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (adó után)	-15.040	-2.473	-84
Az egyes magyarországi hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása (adó után)	0	-36.585	
A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (adó után)	0	-10.389	
Akvíziók hatása (adó után)	-15.506	-15.594	1
Saját részvénytársaság ügylet eredménye (adó után)	6.326	3.028	-52
Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022-ben képzett értékvesztés (adó után)	0	-34.775	
Konzolidált korrigált adózás utáni eredmény	496.902	592.547	19
Adózás előtti eredmény	587.853	690.022	17
Működési eredmény	660.391	868.487	32
Összes bevétel	1.313.124	1.656.571	26
Nettó kamatbevétel	884.012	1.093.579	24
Nettó díjak, jutalékok	325.548	397.118	22
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	103.563	165.874	60
Devizaárfolyam eredmény, nettó	44.251	90.691	105
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	9.726	1.579	-84
Nettó egyéb bevételek	49.586	73.604	48
Működési költség	-652.733	-788.084	21
Személyi jellegű ráfordítások	-340.201	-396.304	16
Értékcsökkenés	-72.816	-84.663	16
Dologi költségek	-239.716	-307.117	28
Kockázati költségek összesen	-72.538	-178.465	146
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-46.006	-135.231	194
Egyéb kockázati költség	-26.532	-43.234	63
Társasági adó	-90.951	-97.475	7
Teljesítménymutatók	2021	2022	%/%-pont
ROE (adózás utáni eredményből)	17,0%	11,0%	-6,0
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	18,5%	18,8%	0,3
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,0%	1,9%	-0,1
Működési eredmény marzs	2,62%	2,78%	0,16
Teljes bevétel marzs	5,21%	5,31%	0,10
Nettó kamatmarzs	3,51%	3,51%	0,00
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,29%	1,27%	-0,02
Nettó egyéb nem kamat bevételi marzs	0,41%	0,53%	0,12
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,59%	2,53%	-0,06
Kiadás/bevétel arány	49,7%	47,6%	-2,1
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos bruttó hitelállomány	0,30%	0,73%	0,42
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,29%	0,57%	0,28
Effektív adókulcs	15,5%	14,1%	-1,3
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	33%	34%	1
EPS alap (HUF) (adózás utáni eredményből)	1.739	1.289	-26
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	1.738	1.288	-26
EPS alap (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	1.896	2.204	16
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	1.896	2.204	16
Átfogó eredménykimutatás	2021	2022	%
Konzolidált adózás utáni eredmény (Kisebbségi részesedés előtt)	456.428	347.081	-24
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	-44.877	-119.378	166
Átváltási különbözet	61.729	179.623	191
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	42	1.016	
Nettó átfogó eredmény	473.322	408.342	-14
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	472.281	407.695	-14
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	1.041	647	-38
Átlagos devizaárfolyamok* alakulása	2021	2022	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/EUR	359	391	9
HUF/CHF	332	390	18
HUF/USD	303	373	23

* 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 elérte az 1,8 milliárd eurót).

A likviditási tartalékok szintje tartósan és számottevően a biztonságos szint fölött maradt.

A rendelkezésre álló teljes likviditási tartalék nagysága 2022. december végén közel

6,9 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 2022. december végén 172% volt (2021 4Q: 180%), az NSFR megfelelés továbbra is komfortosan biztosított (2022 4Q: 131%).

A kibocsátott értékpapírok állománya konszolidált szinten év/év kétszeresére nőtt, ami főként az OTP Bank által a második félévben végrehajtott rendes, fedezetlen kötvénykibocsátásoknak köszönhető. A szavatoló tőkére és leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelménynek (MREL) való megfelelés céljából az OTP Bank a nemzetközi kötvénypiacon júliusban 400 millió EUR, szeptemberben 60 millió USD névértékben bocsátott ki „zöld” kötvényeket, melyeket decemberben egy 650 millió EUR névértékű kötvény követett. A belföldi kötvény-



piacon júliusban 92 milliárd forint értékben bocsátott ki jelzálogleveleket az OTP Jelzálogbank, valamint a negyedik negyedévben összesen 36 milliárd forint értékben hozott forgalomba saját kötvényeket az OTP Bank. A 2022-es kötvénylejáratok 6 milliárd forint értékben csökkentették az értékpapírok állományát.

...emellett a kamatkockázati kitettség alacsony szinten maradt

A hozamváltozásokra csak mérsékelten reagáló források miatt az üzleti működésből adódóan a Banknak kamatkockázati kitettsége van. Ezen kitettség mérséklését, bezárását stratégiai kérdésként kezeli a Bank. Bár a tavaly bevezetett kamatstop intézkedés hatására a Bank változó kamatozású eszköz-állománya csökkent, az csoportszinten (EUR, BGN és HUF) még mindig jelentős, és gyorsan leköveti a pénzügyi kamatok emelkedését: a hitelek jellemzően 3–6 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.

Az OTP Csoport piaci kockázati kitettsége

A fordulónapon a kereskedési könyvi pozíciók, a partner-, valamint devizakockázat konszolidált tőkekövetelménye 51 milliárd forint volt. Az OTP Csoport a nemzetközi deviza- és derivatív piac aktív szereplője. A csoporttagok devizapozícióinak kitettsége egyedi és globális nettó nyitott pozíció- (napvégi [overnight] és napközbeni [intraday]), valamint veszteség limitekkel kerülnek behatárolásra. A külföldi csoporttagok nyitott pozíciója a bolgár DSK Bank kivételével – a DSK EUR/BGN kitettsége a jelenlegi árfolyamrendszerben nem jelent valós kockázatot – mind a mérlegfőösszeghez, mind a szavatoló tőkéhez képest elenyésző volt, ezért a Csoportszintű devizakitettség az OTP Banknál koncentráltott.

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA

Főbb mérlegtételek (korrigált)	2021 millió Ft	2022 millió Ft	Változás %
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	27.553.384	32.804.210	19
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.556.035	4.221.392	65
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.584.860	1.351.081	-15
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve	341.397	436.387	28
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.224.510	1.739.603	-22
Ügyfélhitelek (nettó)	15.743.922	18.640.624	18
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt*)	16.655.367	18.640.624	12
Ügyfélhitelek (bruttó)	16.634.454	19.643.558	18
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt*)	17.610.471	19.643.558	12
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt*)	16.675.058	18.674.389	12
ebből: Retail hitelek	9.035.587	9.686.987	7
Jelzáloghitelek	4.338.022	4.787.822	10
Fogyasztási hitelek	3.978.753	4.094.534	3
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	718.813	804.631	12
Corporate hitelek	6.411.601	7.697.424	20
Leasing	1.227.870	1.289.977	5
Hitelek értékvesztése	-890.532	-1.002.933	13
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt*)	-955.104	-1.002.933	5
Részvények és részesedések	67.223	73.849	10
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.891.335	4.891.938	26
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	689.290	738.105	7
ebből: Goodwill (nettó)	105.640	68.319	-35
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	583.650	669.786	15
Egyéb eszközök	454.811	711.230	56
FORRÁSOK ÖSSZESEN	27.553.384	32.804.210	19
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.608.533	1.517.349	-6
Ügyfelek betétei	21.068.644	25.188.805	20
Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt*)	22.173.249	25.188.805	14
ebből: Retail betétek	15.105.139	16.314.389	8
Lakossági betétek	12.598.433	13.639.627	8
Mikro- és kisvállalkozói betétek	2.506.706	2.674.762	7
Corporate betétek	7.059.715	8.844.168	25
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	8.396	30.247	260
Kibocsátott értékpapírok	436.325	870.682	100
ebből: Retail kötvények	0	35.766	
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	436.325	834.916	91
Egyéb kötelezettségek	1.124.782	1.603.078	43
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	278.334	301.984	8
Saját tőke	3.036.766	3.322.312	9
Mutatószámok	2021	2022	%/%-pont
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt*)	79%	78%	-1
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt*)	75%	74%	-1
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint	13.561.883	16.387.792	21
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	81,5%	83,4%	1,9
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,0%	0,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint	2.194.620	2.286.597	4
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,2%	11,6%	-1,6
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	10,0%	10,7%	0,8
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	877.951	969.169	10
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,3%	4,9%	-0,3
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	60,5%	61,0%	0,6
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	535.445	601.268	12
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,2%	3,1%	-0,2

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

Konszolidált tőke megfelelés – Bázis3	2021	2022	%/%-pont
	millió Ft	millió Ft	
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS)	19,1%	17,5%	-1,6
Tier1 ráta	17,5%	16,1%	-1,5
Common Equity Tier1 (CET1) ráta	17,5%	16,1%	-1,5
Szavatólói tőke (konszolidált)	3.191.765	3.565.932	12
Ebből Alapvető (Tier1) tőke	2.926.882	3.277.984	12
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier1) tőke	2.926.882	3.277.984	12
Járolékos (Tier2) tőke	264.883	287.949	9
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	16.691.315	20.405.328	22
Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)	14.992.797	18.477.102	23
Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)	1.698.518	1.928.226	14
Záró devizaárfolyamok alakulása	2021	2022	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/EUR	369	400	8
HUF/CHF	357	407	14
HUF/USD	326	376	15

AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE (OTP CORE)

Az OTP Core eredménykimutatása:

Eredménykimutatás	2021	2022	Változás
	millió Ft	millió Ft	%
Adózás utáni eredmény kapott osztalék nélkül	169.067	27.274	-84
Kapott osztalék (leányvállalatoktól)	44.310	107.907	144
Adózás utáni eredmény	213.377	135.181	-37
Korrekciós tételek (összesen, adózás után)	0	-118.051	
Korrigált adózás utáni eredmény	213.377	253.232	19
Adózás előtti eredmény	253.972	296.672	17
Működési eredmény	257.182	294.257	14
Összes bevétel	546.215	637.469	17
Nettó kamatbevétel	369.309	412.611	12
Nettó díjak, jutalékok	150.578	176.830	17
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	26.328	48.028	82
Működési költség	-289.034	-343.212	19
Összes kockázati költség	-3.210	2.415	-175
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-1.116	32.850	
Egyéb kockázati költség	-2.094	-30.435	
Társasági adó	-40.594	-43.440	7
Teljesítménymutatók	2021	2022	%-pont
ROE	11,6%	12,6%	1,0
ROA	1,6%	1,6%	-0,1
Működési eredmény marzs	2,0%	1,8%	-0,2
Teljes bevétel marzs	4,22%	3,97%	-0,25
Nettó kamatmarzs	2,85%	2,57%	-0,28
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,16%	1,10%	-0,06
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,20%	0,30%	0,10
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,2%	2,1%	-0,1
Kiadás/bevétel arány	52,9%	53,8%	0,9
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány*	0,02%	-0,55%	
Effektív adókulcs	16,0%	14,6%	-1,3

* 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:

Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2021 millió Ft	2022 millió Ft	Változás %
Mérlegfőösszeg	14.207.399	15.758.292	11
Ügyfélhitelek (nettó)	5.310.327	6.278.620	18
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	5.387.188	6.278.620	17
Bruttó hitelek	5.549.248	6.528.001	18
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	5.630.432	6.528.001	16
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	5.373.189	6.205.045	15
Retail hitelek	3.320.881	3.482.945	5
Jelzáloghitelek	1.613.420	1.656.975	3
Fogyasztási hitelek	1.246.729	1.306.921	5
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	460.732	519.050	13
Corporate hitelek	2.052.308	2.722.099	33
Hitelekre képzett céltartalékok	-238.921	-249.381	4
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	-243.244	-249.381	3
Ügyfélbetétek + retail kötvény	10.124.795	11.246.795	11
Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)	10.319.536	11.246.795	9
Retail betétek + retail kötvény	6.360.260	6.483.357	2
Lakossági betétek + retail kötvény	4.951.603	5.065.562	2
Ebből: Retail kötvény	0	35.766	
Mikro- és kisvállalkozói betétek	1.408.657	1.417.795	1
Corporate betétek	3.959.276	4.763.438	20
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1.117.086	1.251.653	12
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	531.471	471.773	-11
Saját tőke	2.011.932	2.016.019	0
Hitelportfólió minősége	2021	2022	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	4.327.232	5.457.140	26
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	78,0%	83,6%	5,6
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	0,8%	-0,2
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	966.727	747.905	-23
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	17,4%	11,5%	-6,0
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,9%	8,6%	-0,3
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	255.288	322.956	27
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,6%	4,9%	0,3
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	42,7%	43,2%	0,5
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	136.003	189.870	40
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	2,5%	2,9%	0,5
Piaci részesedés	2021	2022	%-pont
Hitelek	24,4%	25,5%	1,1
Betétek	28,2%	29,1%	0,9
Mérlegfőösszeg	26,9%	27,5%	0,6
Teljesítménymutatók	2021	2022	%-pont
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)	52%	56%	4
Tőkeáttétel (záró Saját tőke/Eszközök összesen)	14,2%	12,8%	-1,4
Tőkeáttétel (záró Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	7,1x	7,8x	0,8x
Tőkemegfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bázis3, IFRS)	25,1%	19,2%	-5,9
Common Equity Tier1 (CET1) ráta (OTP Bank, egyedi, Bázis3, IFRS)	21,8%	16,3%	-5,5

Az **OTP Core** 2022-ben 27,3 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el a leányvállalattól kapott osztalékok nélkül, a 2021-es 169 milliárd forintos profittal szemben. A 2022-es évet terhelő negatív korrekciós tételek zöme a háborúval és a magyar kormány intézkedéseivel összefüggésben merült fel. Ezen tételek közül a legnagyobbak a banki különadók (-85,2 milliárd forint adózás után), a goodwill/részesedés értékvesztés (-64,9), a kamatstop várható hatása (-33,3), valamint az OTP Core könyveiben lévő orosz állampapírokra képzett értékvesztés (-30,3) voltak.

2022-ben a korrigált működési eredmény 14%-kal javult, döntően az üzleti volumenek növekedése által támogatva, miközben a nettó kamatmarzs jelentős mértékben, 28 bp-tal 2,57%-ra szűkült. A marzs alakulását alapvetően a Bank fix kamatozású eszköztöbblete határozta meg, figyelembe véve a meredeken emelkedő kamatkörnyezetet. A nettó kamatbevételek ugyanakkor a volumenek bővülése következtében 12%-kal emelkedtek. A nettó díjak és jutalékok 17%-kal nőttek, főként a betéti- és pénzforgalmi, valamint kártya díjbevételek erősödése által támogatva,

miközben az értékpapír forgalmazási díjbevételek mérséklődtek. Az egyéb bevételek 82%-kal ugrottak meg.

Az működési költségek 19%-kal nőttek. Ezen belül a személyi jellegű költségek 10%-kal emelkedtek, az átlagos alkalmazotti létszám 4%-os növekedése és a megvalósított béremlések hatására, amit részben ellensúlyozott, hogy 2022. január 1-jétől 4%-pontos csökkenetek a vállalati adóterhek. Az amortizáció 10%-kal emelkedett. A dologi költségek harmadával nőttek, többek között az ingatlanokkal kapcsolatos költségek (részben az új irodaházba költözés miatt), valamint a közüzemi, illetve a felügyeleti díjak emelkedtek (utóbbi főképp a betétbiztosítási díj 2021 végétől hatályos emelése következtében).

2022-ben összesen 2,4 milliárd forint pozitív kockázati költség könyvelésére került sor, ezen belül a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés +32,8 milliárd, az egyéb kockázati költség pedig -30,4 milliárd forintot tett ki.

Kedvezően befolyásolta a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés sort, hogy 1Q-ban a járványhelyzettel és a moratóriummal kapcsolatos bizonytalanság jelentős csökkenése következtében az értékvesztés modellekben korábban alkalmazott rendkívül konzervatív feltételezések felülvizsgálatára került sor, amely céltartalék felszabadítással járt.

2Q-ban a vonatkozó előírásokkal összhangban céltartalék felszabadítására került sor azon ügyfelek esetében, akik a moratóriumból több mint 6 hónapja kerültek ki és szerződés szerint teljesítenek. Kedvezően hatottak továbbá a Faktoring által kezelt elsősorban lakossági követeléseken elért megtérülések, emellett 4Q-ban sor került a Faktoring által kezelt követelések felértékelésére is, mely a nettó Stage 3 állományt is növelte.

Az egyéb kockázati költségek soron döntően állampapírokon elszámolt értékvesztés jelent meg.

A hitelminőségi alapfolyamatok továbbra is kedvezőek. 2022 során a Stage 2 ráta 6,0%-pontos 11,5%-ra csökkent (2Q-ban 200 milliárd forintot meghaladó volt a Stage 2 volumen csökkenés annak köszönhetően, hogy a 2021 novemberében a moratóriumból

kikerült, és azóta szerződés szerint teljesítő ügyfelek visszasorolásra kerültek Stage 2-ből a Stage 1 kategóriába). A Stage 3 ráta év/év 0,3%-pontosra nőtt, ami mögött a 4Q-ban látott 0,6%-pontos emelkedés állt. Ezt az okozta, hogy egyrészt a Faktoring követelések felértékelése következtében megnőtt az érintett kitétségek nettó értéke, illetve egyes moratóriummal érintett lakossági kitétségek is átsorolásra kerültek a Stage 3 kategóriába. Ugyan a Stage 1+2 portfólió összesített saját céltartalék fedezettsége év/év 0,7%-pontos 1,8%-ra csökkent, ám ez továbbra is érdemben meghaladja a járványhelyzet előtti, 2019 végi 1,3%-os szintet.

A Kormány által a változó kamatozású lakossági jelzáloghitelekre 2022 elejétől bevezetett kamatstop értelmében ezen hitelek esetében a 2021. október végi referenciakamatok alkalmazandók 2023. június végéig. A kamatstop jogszabályilag kiterjesztésre került 2022 novemberétől kezdődően a legfeljebb 5 évig rögzített kamatozású lakossági jelzáloghitelekre, 2023 közepéig. Továbbá, november közepétől 2023 közepéig bizonyos változó kamatozású kkv-hitelek esetében is a piacitól alacsonyabb, a 2022. június végi referenciakamatokat kell alkalmazni.

Az általános törlesztési moratórium 2022 végén lejárt. A mezőgazdasági vállalkozások számára 2023 végéig elérhető moratóriumban résztvevő hitelösszeg év végén 41 milliárd forint volt, ami az OTP Core bruttó hitelállományának 0,6%-a.

Az OTP Core mérlegfőösszege év/év 11%-kal bővült.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek év/év 15%-kal nőttek árfolyamszűrtén, főleg a kormányzati és jegybanki támogatott hitelprogramoknak köszönhetően (babaváró hitel, CSOK, zöld jelzáloghitel, felújítási hitel, Széchenyi Kártya). A corporate szegmens volt a növekedés húzóereje (+33% év/év). A Kormány 2021. július eleje óta a Széchenyi Kártya Programon keresztül biztosít állami kamattámogatott forrásokat a mikro- és kisvállalatok számára. A *Széchenyi Kártya Go!* és *MAX* programok keretében az OTP Bank év végéig összességében 593 milliárd forintnyi hitelre kötött szerződést, ezen

belül az augusztustól elérhető MAX konstrukció 158 milliárd forintot képviselt. A 2024 végéig meghosszabbított babaváró hitelek szerződött összege 2022-ben 186 milliárd forint volt, így az állomány év végére elérte a 784 milliárd forintot. A teljesítő személyi hitelek év/év 4%-kal bővültek; 2022-ben az új kihelyezések 4%-kal nőttek, ezzel az OTP Bank piaci részesedése 38% volt (2021: 38,4%). A teljesítő jelzáloghitel állomány év/év 3%-kal bővült. 2022 egészében a jelzáloghitel igénybeadások 19%-kal mérséklődtek, ezen belül az emelkedő kamatkörnyezetben jelentősen nőtt a kereslet a kamattámogatott lakáshitelek (zöld jelzáloghitelek, CSOK) iránt (+29%); ezzel szemben a piaci feltételű lakáshitel igénybeadás 52%-kal visszaesett. A jegybanknál tartott eszközök az év során jelentősen átrendeződtek: nőttek a kötelező tartalékok (főként a kötelező tartalékráta októ-

beri emelése miatt) és az egynapos betétek, a hosszabb futamidejű betétek rovására. Az OTP Core értékpapír állománya továbbra is döntő részben fix kamatozású magyar állampapírokat foglal magába, mely portfólió átlagos kamata lényegesen elmaradt az év végi állampapírpiazi referenciahozamoktól. Az ügyfélbetétek év/év 9%-kal bővültek árfolyamszűrtten. A lakossági betétek (retail kötvényekkel együtt) 1Q-ban – részben az SZJA visszatérítés hatására – 5%-kal nőttek, ezt követően negyedévente 1%-kal zsugorodtak. A corporate betétek év/év 20%-kal bővültek. 3Q-ban két, 4Q-ban egy nemzetközi kötvénykibocsátásra került sor, 1.050 millió EUR és 60 millió USD össznévértékben. Ezek a kötvények nem az OTP Core, hanem a Corporate Center forrásoldalán jelennek meg, év végén 478 milliárd forint összegben.



OTP ALAPKEZELŐ

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

Eredménykimutatás	2021	2022	Változás
	millió Ft	millió Ft	%
Korrigált adózás utáni eredmény	6.116	9.357	53
Társasági adó	-788	-1.234	57
Adózás előtti eredmény	6.904	10.592	53
Működési eredmény	6.918	10.678	54
Összes bevétel	10.044	14.585	45
Nettó díjak, jutalékok	9.799	14.094	44
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	245	491	101
Működési költség	-3.125	-3.907	25
Egyéb kockázati költség	-14	-86	509
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2021	2022	%
Eszközök összesen	24.988	27.718	11
Saját tőke	12.792	16.993	33
Kezelt vagyon	2021	2022	Változás
	milliárd Ft	milliárd Ft	%
Összes állomány (záró, duplikációk nélkül)*	1.331	1.782	34
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációk nélkül)	942	1.388	47
Vagyonkezelt állomány (záró)	389	393	1
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációkkal)**	1.479	1.869	26
kötvény	444	665	50
részvény	342	296	-13
abszolút hozamú	300	288	-4
pénzpiaci	4	287	
vegyes	345	285	-17
árupiaci	37	49	33
tőkevédezt	5	0	-100

Az **OTP Alapkezelő** 2022-ben 9,4 milliárd forint nyereséget ért el, amely több mint 50%-kal haladta meg a 2021. évi profitot.

A nettó díj- és jutalékbevételek növekedése egyrészt a 26%-kal bővülő alapkezelt állományokhoz köthető, a bázisévnek megfelelő átlagos alapkezelési díj- és mérséklődő értékesítési költségek mellett.

Az egyéb bevételek év/év megduplázódtak, a Társaság saját könyveiben lévő befektetési jegyek pozitív ártértékelési és értékesítési eredményének hatására.

A működési költségek 25%-kal emelkedtek a magas inflációs környezetben. A személyi jellegű költségek 19%-kal haladták meg a bázisévet.

2022-ben a hazai alapkezelési piacon a befektetési alapok állományát leginkább az emelkedő infláció környezet, a jegybanki kamatemelések és állampapír-piaci hozamok mozgása alakította. Az alapkezelt állomány növekedése

mellett a kategóriák közötti átrendeződés is szignifikáns: az OTP Alapkezelő pénzpiaci alapjának állománya a 2019 januárjában életbe lépett uniós szabályozás hatására marginalizálódott, ugyanakkor 2022 végére már elérte a 287 milliárd forintot. A befektetési alapok között továbbra is a kötvényalapok képviselik a legnagyobb kategóriát, az emelkedő állampapír-piaci hozamok miatt javuló népszerűségük és a tőkebeáramlás egyaránt támogatta az állomány dinamikus, év/év 50%-os növekedését, így év végére elérték a 665 milliárd forintot. Összességében az OTP Alapkezelő alapkezelt vagyona év/év 26%-os növekedéssel új csúcstot ért el, meghaladva az 1.869 milliárd forintot (duplikációkkal).

A Társaság tovább erősítette piacvezető pozícióját az értékpapíralapok piacán, részesedése 27,1%-on állt 2022. december végén (+4,3%-pont év/év).

* 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	2021	2022	Változás
	millió Ft	millió Ft	
Korrigált adózás utáni eredmény	7.998	10.971	37
Társasági adó	918	-1.645	79
Adózás előtti eredmény	8.916	12.616	41
Működési eredmény	11.961	13.930	16
Összes bevétel	23.291	24.766	6
Nettó kamatbevétel	20.680	22.537	9
Nettó díjak, jutalékok	116	921	694
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.495	1.307	-48
Működési költség	-11.330	-10.836	-4
Összes kockázati költség	-3.045	-1.314	-57
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre	-3.093	-1.068	-65
Egyéb kockázati költség	48	-246	
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2021	2022	%
Eszközök összesen	782.222	948.735	21
Bruttó hitelek	444.549	532.054	20
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	446.453	532.054	19
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	433.477	517.933	19
Retail hitelek	4.867	3.148	-35
Corporate hitelek	46.897	130.859	179
Leasing	381.713	383.926	1
Hitelek értékvesztése	-14.230	-12.436	-13
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-14.286	-12.436	-13
Ügyfélbetétek	8.198	6.151	-25
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	8.198	6.151	-25
Retail betétek	5.166	3.713	-28
Corporate betétek	3.032	2.438	-20
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	688.675	852.738	24
Saját tőke	59.246	57.591	-3
Hitelportfólió minősége	2021	2022	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	334.732	453.307	35
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	75,3%	85,2%	9,9
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,4%	0,4%	0,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	96.982	64.627	-33
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	21,8%	12,1%	-9,7
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,3%	4,5%	-0,8
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	12.836	14.120	10
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,9%	2,7%	-0,2
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	60,0%	53,1%	-6,9
Értékvésztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,71%	0,21%	-0,49
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	5.852	3.655	-38
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,3%	0,7%	-0,6
Teljesítménymutatók	2021	2022	%-pont
ROA	1,0%	1,3%	0,3
ROE	14,3%	19,1%	4,8
Teljes bevétel marzs	3,05%	2,94%	-0,11
Nettó kamatmarzs	2,71%	2,68%	-0,03
Működési költség/Átlagos mérlegfőösszeg	1,5%	1,3%	-0,2
Kiadás/bevétel arány	4,8,6%	4,3,8%	-4,9

A Merkantil Csoport 2022 egészében 11 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el (+37% év/év), az éves ROE mutatója ezzel 19,1% volt.

A nettó kamatbevételek 9%-kal nőttek, miközben a nettó kamatmarzs 3 bp-tal szűkülte.

A nettó díjak és jutalékok növekedése és az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek csökkenése háttérben nagyrészt technikai

okok álltak (2022-ben az egyéb bevételek közül egyes tételek átsorolásra kerültek a nettó díjak és jutalékok közé).

A működési költségek 4%-kal csökkentek.

2022-ben a teljes kockázati költség csökkent, nagyrészt a kockázati modell paraméterek felülvizsgálatával és a moratórium alá tartozó agrárhitelek kockázatosabb kategóriába való átsorolásával összefüggésben.

A Stage 3 állomány év/év 10%-kal nőtt, míg a Stage 2 állomány 33%-kal csökkent, ugyanis 2022 májusától új forborne szabályok kerültek bevezetésre, mellyel összefüggésben moratórium alatt lévő állomány átsorolása történt meg Stage 2-ből Stage 3-ba. A Stage 3 hitelek aránya év/év 0,2%-ponttal 2,7%-ra, míg a Stage 2 hitelek aránya 9,7%-ponttal 12,1%-ra csökkent. Az éves hiteldinamikát érdemben befolyásolta egy csoportközi ügylet, mely a Merkantil Csoport hitelvolumeneit növelte, de konszolidált szinten kiszűrésre került: az új M12 irodaházzal összefüggésben a OTP Ingatlanlízing hitelt folyósított egy másik csoporttagnak, mely a corporate hitelek között jelent meg. Ennek az összegnek a kiszűrésével az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelek

éves összevetésben 8%-kal nőttek, a corporate hitelek 72%-os (főként a nem agrár jellegű termelőeszközök és a forgóeszközök) növekedésének köszönhetően, miközben a lízing kitettségek stagnáltak.

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 2022-ben több mint 84 milliárd forintnyi hitelre kötött szerződést.

2022-ben az újonnan kihelyezett hitelek volumene év/év 12%-kal, ezen belül a termelőeszköz finanszírozás 45%-kal bővült.

A Merkantil Bank az új kihelyezések tekintetében piacvezető pozícióval rendelkezik.

Az OTP Bank külföldi leányvállalatainak teljesítménye

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2021	2022	Változás
	millió Ft	millió Ft	%
Korrigált adózás utáni eredmény	76.790	119.885	56
Társasági adó	-8.454	-12.680	50
Adózás előtti eredmény	85.244	132.565	56
Működési eredmény	106.241	142.383	34
Összes bevétel	178.470	230.834	29
Nettó kamatbevétel	112.869	145.461	29
Nettó díjak, jutalékok	54.508	68.755	26
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	11.093	16.618	50
Működési költség	-72.230	-88.451	22
Összes kockázati költség	-20.997	-9.819	-53
Értévesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-18.938	-10.992	-42
Egyéb kockázati költség	-2.059	1.173	-157
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2021	2022	%
Eszközök összesen	4.627.132	5.946.815	29
Bruttó hitelek	2.922.886	3.584.751	23
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	3.171.029	3.584.751	13
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrtállomány)	2.974.782	3.458.387	16
Retail hitelek	1.745.525	2.003.486	15
Corporate hitelek	1.006.603	1.176.069	17
Leasing	222.654	278.832	25
Hitelek értékvesztése	-193.180	-154.361	-20
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-209.550	-154.361	-26
Ügyfélbetétek	3.785.300	4.893.078	29
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	4.117.637	4.893.078	19
Retail betétek	3.633.302	4.012.224	10
Corporate betétek	484.334	880.854	82
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	86.606	152.193	76
Saját tőke	699.375	779.095	11
Hitelportfólió minősége	2021	2022	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	2.454.806	3.177.291	29
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	84,0%	88,6%	4,6
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,1%	0,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	287.157	281.096	-2
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	9,8%	7,8%	-2,0
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	15,5%	16,0%	0,5
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	180.922	126.364	-30
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,2%	3,5%	-2,7
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	68,2%	60,2%	-8,0
Értévesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,70%	0,33%	-0,38
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	114.362	65.240	-43
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,9%	1,8%	-2,1
Teljesítménymutatók	2021	2022	%-pont
ROA	1,8%	2,3%	0,5
ROE	11,8%	16,7%	4,8
Teljes bevétel marzs	4,07%	4,41%	0,34
Nettó kamatmarzs	2,58%	2,78%	0,20
Működési költség/Átlagos mérlegfőösszeg	1,6%	1,7%	0,0
Kiadás/bevétel arány	40,5%	38,3%	-2,2
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	72%	70%	-2
Devizaárfolyamok alakulása	2021	2022	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/BGN (záró)	188,7	204,6	8
HUF/BGN (átlag)	183,3	200,1	9

A **DSK Csoport** 2022-ben 120 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el, 56%-kal meghaladva a 2021. évi profitot. E mögött elsődlegesen a javuló működési eredmény (+34% év/év), illetve a kedvezően alakuló hitelkockázati költségszint állt (-53% év/év).

A bevételeken belül a kamatkörnyezet emelkedésével párhuzamosan az ügyfélhiteleken, valamint az egyéb értékpapírokon és a csoporttagi kihelyezéseken realizált kamateredmény is növekedett. A nettó kamateredmény forintban mért év/év 29%-os bővülését (levában 18%) a hitelek dinamikus növekedése mellett a nettó kamatmarzs bővülése is támogatta.

A 2022. évi nettó díjak és jutalékok 26%-kal nőttek év/év, főként a bővülő vállalati hiteleken realizált díjbevételek emelkedése és a lakossági szegmens magasabb tranzakciós díjbevételei miatt.

Az egyéb bevételek év/év 50%-kal nőttek, ami döntően a 4Q-ban látható kiugró értékkel magyarázható, melynek hátterében nagyrészt a swap ügyletek átértékelési eredményének növekedése, továbbá ingatlanok és lízingelt eszközök értékesítésével kapcsolatos bevételek álltak.

Az működési költségek 22%-kal nőttek (saját devizában 12%-kal), nagyrészt az infláció által hajtott emelkedő személyi és közüzemi költségek hatására. 2022-ben tovább csökkent az átlagos alkalmazotti létszám, és folytatódott a bank üzleti és működési modelljének átfogó transzformációjára 2021-ben indított fejlesztések, amelyek javították a működési eredményességét és pénzügyi hatékonyságát. A költséghatékonysági mutatók javultak, a kiadás/bevétel arány 2022-ben 38% volt.

2022-ben 9,8 milliárd forint összes kockázati költség terhelte az eredményt, ami 53%-kal alacsonyabb a bázisévben elszámolt összegnél. A Stage 3 hitelek aránya december végén 3,5%-on állt, miközben saját céltartalék fedezettségük 60,2%-ra mérséklődött. A Stage 2 hitelek aránya év/év 2%-ponttal 7,8%-ra csökkent, 16%-os saját fedezettségi szinttel (+0,5%-pont év/év).

A hitelezési aktivitás tekintetében a teljesítő (Stage 1+2) hitelek év/év 16%-kal bővültek.

A lakossági hitelállomány bővülését elsősorban a jelzáloghitelezés hajtotta. A fennálló lakossági hitelállomány év/év 15%-kal nőtt. Az árfolyamszűrt vállalati teljesítő hitelállomány a növekvő új folyósítások mellett éves szinten 17%-ot bővült, emelkedő kamatszintek mellett.

Az árfolyamszűrt betétállomány 2021 végéhez képest 19%-kal nőtt, a növekedést túlnyomórészt a vállalati szegmens adta.

A bolgár bank likviditási helyzete stabil, az árfolyamszűrt nettó hitel/betét arány 70%-on állt december végén (-2%-pont év/év).

A bank digitális fejlesztéseinek is köszönhetően egyre bővül a Mobilbankot használók köre: 2022-ben számuk 33%-kal nőtt. A DSK termékeit és szolgáltatásait aktívan használó ügyfelek közel ötöde pedig aktív internetbank felhasználóként is igénybe veszi a digitálisan elérhető szolgáltatásokat.

A DSK Bank tőkeemfelelési mutatója (19,8%) a 2022 végén stabilan a szabályozói minimum (17,3%) felett volt, CET1 rátája 19,8% (szabályozói minimum: 13,0%).

A bank mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedése 2022. december végén 18,65%-ra javult, ezzel előre ugrott a bolgár banki rangsorban.

OTP BANK HORVÁTORSZÁG

Az OTP Bank Horvátország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2021	2022	Változás
	millió Ft	millió Ft	%
Korrigált adózás utáni eredmény	33.448	42.801	28
Társasági adó	-7.618	-9.294	22
Adózás előtti eredmény	41.065	52.095	27
Működési eredmény	43.422	49.013	13
Összes bevétel	88.736	102.042	15
Nettó kamatbevétel	60.933	70.547	16
Nettó díjak, jutalékok	18.183	24.692	36
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	9.619	6.803	-29
Működési költség	-45.313	-53.029	17
Összes kockázati költség	-2.357	3.082	-231
Értékvésztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	1.767	7.102	302
Egyéb kockázati költség	-4.124	-4.020	-3
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2021	2022	%
Eszközök összesen	2.576.445	3.224.955	25
Bruttó hitelek	1.811.376	2.263.825	25
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.962.890	2.263.825	15
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.806.394	2.152.201	19
Retail hitelek	948.625	1.075.342	13
Corporate hitelek	732.670	928.717	27
Leasing	125.100	148.142	18
Hitelek értékvésztése	-109.575	-108.490	-1
Hitelek értékvésztése (árfolyamszűrt)	-118.703	-108.490	-9
Ügyfélbetétek	1.899.671	2.381.977	25
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	2.065.327	2.381.977	15
Retail betétek	1.541.549	1.777.094	15
Corporate betétek	523.778	604.883	15
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	228.733	337.047	47
Saját tőke	351.023	390.583	11
Hitelportfólió minősége	2021	2022	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.448.458	1.886.633	30
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	80,0%	83,3%	3,4
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,6%	0,5%	0,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	218.754	265.568	21
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,1%	11,7%	-0,3
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,9%	7,3%	1,4
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	144.163	111.624	-23
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,0%	4,9%	-3,0
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	61,4%	70,6%	9,2
Értékvésztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,11%	-0,34%	-0,23
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	73.826	71.800	-3
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,1%	3,2%	-0,9
Teljesítménymutatók	2021	2022	%-pont
ROA	1,4%	1,5%	0,1
ROE	10,0%	11,4%	1,4
Teljes bevétel marzs	3,73%	3,51%	-0,22
Nettó kamatmarzs	2,56%	2,43%	-0,13
Működési költség/Átlagos mérlegfőösszeg	1,90%	1,83%	-0,08
Kiadás/bevétel arány	51,1%	52,0%	0,9
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	89%	90%	1
Devizaárfolyamok alakulása	2021	2022	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/HRK (záró)	49,1	53,1	8
HUF/HRK (átlag)	47,6	49,7	4

A **horvát bank** 2022-ben 42,8 milliárd forint korigált adózás utáni eredményt ért el, ezzel a profit év/év közel 30%-kal nőtt, 11,4%-os ROE-t eredményezve.

Az eredményalakulást részben a hitelkockázati költségek határozták meg. 2022-ben 3,1 milliárd forint pozitív kockázati költség támogatta az eredményt, ezen belül a +7,1 milliárd forint hitelkockázati költség alakulását több tényező mozgatta: egyrészt az első három negyedévben felszabadtás történt a moratóriumból kikerülő lakossági jelzáloghitelek Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába való átsorolása kapcsán, ugyanakkor 4Q-ban a kedvezőtlenül alakuló makrogazdasági kilátások következtében kockázati modell paraméter felülvizsgálatra került sor mind a lakossági, mind a nagyvállalati szegmensben. Ezen felül 2022 során 4 milliárd forint egyéb kockázati költség terhelte az eredményt, repó követelésekre elszámolt értékvesztés, jogi és adóügyi perekre képzett céltartalék, és munkaviszony lezártaához köthető meghatározott juttatásokra vonatkozóan.

A működési eredmény 13%-kal javult. Ezen belül a nettó kamateredmény 16%-kal nőtt, melyet elsődlegesen a teljesítő (Stage 1+2) állományok dinamikus növekedése indukált (+19% év/év árfolyamszűrten), miközben a nettó kamatmarzs 13 bázisponttal 2,43%-ra szűkülte. A nettó díjak és jutalékok év/év 36%-kal nőttek, főként a járványhelyzetet követően erősödő gazdasági aktivitás és a turizmus 2021 második negyedévével érezhető fellendülésének köszönhetően. Utóbbi hatása érhető tetten az ATM használatból és pénzváltásból származó díjbevételek év/év növekedésében.

Az egyéb bevételek 29%-kal csökkentek, részben a kedvezőtlenül alakuló értékpapír árfolyameredmény miatt, részben az deviza-

és valutaváltásból származó alacsonyabb eredmény miatt.

A működési költség szint 17%-kal haladta meg a bázisét, 13%-ot meghaladó infláció és év/év változatlan foglalkoztatotti létszám mellett. Ezen felül az euró 2023-tól történt bevezetéséhez kapcsolódóan addicionális IT költségek, valamint szakértői díjak jelentkezték. A marketing kiadásokon év/év megtakarítás realizálódott. Összességében a kiadás/bevételi ráta 9%-pontos csökkenéssel 52,0%-ra mérséklődött.

A Stage 3 hitelek portfólióján belüli aránya 2022-ben tovább csökkent, ezzel december végén 4,9%-on állt. A folyamatot egyaránt támogatta a hitelportfólió általános javulása, illetve a moratóriumból kikerült, szerződés szerint teljesítő jelzáloghitelek Stage 1 kategóriába való átsorolása. Emellett 2022-ben árfolyamszűrten 5,6 milliárd forint értékben került sor problémás hitelek eladására, illetve leírására. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 70,6%-ra emelkedett (+9,2%-pont év/év).

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrten év/év 19%-kal nőttek. A lakossági szegmens növekedését segítette a 2022. március 21-én újraindított, első lakásvásárláshoz igénybe vehető, államilag támogatott hitelkonstrukció. A személyi kölcsön folyósítások a 2021-es bázis év szintjén teljesültek. Legnagyobb mértékben a vállalati hitelállományok bővültek, év/év 27%-kal.

A kiváló idegenforgalmi szezon, illetve az alacsonyabb személyes fogyasztási preferenciák az árfolyamszűrten betétállomány év/év 15%-os növekedését eredményezték.

A horvát bank likviditási és tőkehelyzete stabil, tőkemegfelelési mutatója 19,6% volt 2022. december végén.

OTP BANK SZERBIA

Az OTP Bank Szerbia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2021	2022	Változás
	millió Ft	millió Ft	
Korrigált adózás utáni eredmény	32.104	36.873	15
Társasági adó	-3.610	-6.118	69
Adózás előtti eredmény	35.714	42.991	20
Működési eredmény	40.754	58.544	44
Összes bevétel	83.494	104.524	25
Nettó kamatbevétel	62.497	76.635	23
Nettó díjak, jutalékok	14.410	17.954	25
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	6.586	9.934	51
Működési költség	-42.740	-45.980	8
Összes kockázati költség	-5.040	-15.553	209
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre	-387	-14.422	
Egyéb kockázati költség	-4.653	-1.131	-76
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2021	2022	%
Eszközök összesen	2.224.715	2.708.993	22
Bruttó hitelek	1.715.347	2.038.480	19
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.861.471	2.038.480	10
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.807.788	1.986.879	10
Retail hitelek	854.137	907.047	6
Corporate hitelek	861.573	979.896	14
Leasing	92.078	99.935	9
Hitelek értékvesztése	-44.587	-62.386	40
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-48.412	-62.386	29
Ügyfélbetétek	1.238.864	1.551.143	25
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.347.720	1.551.143	15
Retail betétek	816.861	867.997	6
Corporate betétek	530.860	683.146	29
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	584.453	682.615	17
Saját tőke	306.630	358.120	17
Hitelportfólió minősége	2021	2022	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.542.170	1.764.677	14
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	89,9%	86,6%	-3,3
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,7%	0,9%	0,2
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	123.754	222.202	80
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,2%	10,9%	3,7
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	6,1%	7,0%	0,9
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	49.423	51.601	4
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,9%	2,5%	-0,3
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	53,6%	59,8%	6,2
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,02%	0,74%	0,71
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	33.405	34.516	3
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,9%	1,7%	-0,3
Teljesítménymutatók	2021	2022	%-pont
ROA	1,6%	1,5%	-0,1
ROE	11,4%	10,9%	-0,5
Teljes bevétel marzs	4,07%	4,14%	0,06
Nettó kamatmarzs	3,05%	3,03%	-0,02
Működési költség/Átlagos mérlegfőösszeg	2,09%	1,82%	-0,27
Kiadás/bevétel arány	51,2%	44,0%	-7,2
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	135%	127%	-7
Devizaárfolyamok alakulása	2021	2022	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/RSD (záró)	3,1	3,4	9
HUF/RSD (átlag)	3,0	3,2	5

A **szerb bankcsoport** 2022. évi korrigált profitja 36,9 milliárd forint volt, ezzel 15%-kal felülmúlta a 2021. évi teljesítményét. Az éves teljesítmény alakulását egyrészt a 44%-kal erősödő működési eredmény, másrészt az év/év háromszorosára emelkedő kockázati költségek határozták meg.

Az integráció lezárultát követően, az elmúlt 20 hónapban a bankcsoport folyamatosan erősítette hitelpiaci pozícióját, a legutóbbi piaci adatok alapján 2022 szeptember végén vezető, 17,3%-os részesedéssel rendelkezett (+0,7%-pont év/év), míg mérlegfőösszege alapján a piac második legnagyobb szereplője volt 14%-os piaci részesedéssel.

Az integráció kínálta szinergia- és költségmegtakarítási lehetőségek folyamatosan realizálódtak: a működési költségek az erősödő inflációs nyomás ellenére stabilan alakultak saját devizában. A személyi jellegű költségek év/év 3%-kal emelkedtek saját devizában, az átlagos alkalmazotti létszám (TMD alapon) év/év 7%-os (-209 fő) csökkenése mellett. A költséghatékonysági mutatók folyamatosan javultak, a 2022. évi kiadás/bevételi arány (44,0%) az egyik legalacsonyabb a csoporttagok között.

2022 egészében az alapbanki bevételek kedvezően alakultak az erősödő üzleti aktivitásnak köszönhetően. A nettó kamateredmény év/év 23%-kal erősödött (saját devizában 12%), amit egyrészt a teljesítő állományok bővülése magyarázott, ugyanakkor az emelkedő dinár és euró kamatkörnyezet is éreztette hatását a döntően változó kamatozású hitelek kamat-

szintjében és a növekvő betétállományokon keresztül. Az éves nettó kamatmarzs (3,03%) év/év ugyan 2 bp-tal szűkült, ugyanakkor a második negyedévtől már javuló trendet mutatott.

A nettó díjak és jutalékok év/év 25%-kal bővültek (+13% saját devizában), amely döntően számlaforgalmi díjak emelkedéséhez köthető. Az éves eredménydinamikát főként a kockázati költségek határozták meg. A hitelkockázati költségek év/év 14 milliárd forinttal emelkedtek, melynek döntő hányada 2022 4Q-ban merült fel az IFRS 9 értékvesztés modell paraméterek felülvizsgálatához, illetve egyes nagyvállalati kitétségek Stage 2 kategóriába sorolásához köthetően. A megképzett értékvesztés hatására a Stage 1, Stage 2 és Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége érdemben javult év/év. A Stage 3 hitelek aránya év/év 0,3%-ponttal 2,5%-ra csökkent.

Az egyéb kockázati költségek év/év visszatesését a 2021-ben peres ügyekre képzett kockázati költség miatti magas bázis okozta.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány a marketing kampánnyal támogatott lakáshitel program, az erős személyi kölcsön folyósítás, valamint a nagyvállalati hitelek növekedésétől hajtva év/év 10%-kal bővült.

A betétállomány elsősorban a lakossági látra szóló- és nagyvállalati betételhelyezéseknek köszönhetően árfolyamszűrten év/év 15%-kal bővült, a növekedés a nagyvállalati szegmensben piacot meghaladó mértékű volt. A bank nettó hitel/betét aránya mérséklődött, december végén 127% volt.

SKB BANKA (SZLOVÉNIA)

Az SKB Banka gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2021	2022	Változás
	millió Ft	millió Ft	
Korrigált adózás utáni eredmény	16.822	23.860	42
Társasági adó	-3.838	-5.710	49
Adózás előtti eredmény	20.660	29.570	43
Működési eredmény	19.595	24.046	23
Összes bevétel	42.354	51.403	21
Nettó kamatbevétel	27.673	33.688	22
Nettó díjak, jutalékok	13.258	15.416	16
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.423	2.299	61
Működési költség	-22.759	-27.357	20
Összes kockázati költség	1.065	5.523	419
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre	1.819	7.048	287
Egyéb kockázati költség	-754	-1.525	102
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2021	2022	%
Eszközök összesen	1.433.206	1.790.944	25
Bruttó hitelek	984.605	1.204.641	22
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.068.248	1.204.641	13
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.054.104	1.190.453	13
Retail hitelek	516.522	552.741	7
Corporate hitelek	356.531	451.536	27
Leasing	181.051	186.177	3
Hitelek értékvesztése	-16.271	-14.637	-10
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-17.658	-14.637	-17
Ügyfélbetétek	1.213.698	1.466.625	21
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.318.022	1.466.625	11
Retail betétek	972.768	1.053.881	8
Corporate betétek	345.254	412.744	20
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15.565	68.172	338
Saját tőke	179.515	194.843	9
Hitelportfólió minősége	2021	2022	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	846.646	1.062.588	26
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	86,0%	88,2%	2,2
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,3%	0,2%	-0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	124.932	127.866	2
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,7%	10,6%	-2,1
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,0%	2,4%	-2,6
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	13.027	14.188	9
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,3%	1,2%	-0,1
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	56,1%	68,4%	12,2
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,20%	-0,61%	-0,42
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	4.353	5.831	34
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	0,4%	0,5%	0,0
Teljesítménymutatók	2021	2022	%-pont
ROA	1,2%	1,5%	0,3
ROE	10,0%	12,8%	2,8
Teljes bevétel marzs	3,13%	3,25%	0,12
Nettó kamatmarzs	2,04%	2,13%	0,09
Működési költség/Átlagos mérlegfőösszeg	1,68%	1,73%	0,05
Kiadás/bevétel arány	53,7%	53,2%	-0,5
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	80%	81%	1
Devizaárfolyamok alakulása	2021	2022	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/EUR (záró)	369,0	400,3	8
HUF/EUR (átlag)	358,5	384,9	7

2023. január 31-én a helyi versenyhivatali jóváhagyta a Nova KBM d.d. megvásárlását és a tranzakció pénzügyi zárása 2023. február 6-án megtörtént. A megvásárolt bank mérleg- és eredményszámai 2023 1Q-ban kerülnek be az OTP Csoport konszolidált számai közé.

Az OTP **szlovén leánybankja** 2022-ben közel 24 milliárd forintos adózás utáni eredményt realizált (+42% év/év). A javuló profit főként a működési eredmény 23%-os növekedésének, illetve a pozitív kockázati költségek megszorozódásának köszönhető. A 12,8%-os ROE év/év 2,8%-ponttal javult.

Az eredménydinamikákat torzítja, hogy a HUF éves átlagárfolyama év/év 7-kal gyengült az EUR-hoz képest.

A működési eredmény javulása mögött az összes bevétel 21%-os növekedése állt; a működési költségek ettől mérsékeltebb ütemben kerültek feljebb (+20% év/év).

A nettó kamatbevételek bővülése (EUR-ban +11%) a teljesítő hitelvolumenének dinamikus növekedésének, illetve a javuló nettó kamatmarzs (+9 bp év/év) együttes hatásának köszönhető. A beindult ECB-kamatemelések kedvezően befolyásolták az eszközoldali kamatozatokat. A 2,13%-os éves nettó kamatmarzs továbbra is meghaladja a bankszektor átlagát. A nettó díj- és jutalékbevétel év/év 16%-os (euróban 7%-os) növekedése zömmel a javuló tranzakciós díjbevételeknek (átutalások, ATM- és kártya használat) köszönhető, de emelkedtek az értékpapír ügyletekhez kapcsolódó díjbevételek is. Ugyanakkor augusztustól megszűnt az a 2021-ben bevezetett gyakorlat, hogy a lakossági és vállalati ügyfeleknél bizonyos betéti összeghatár felett díjat számoltak el. Az egyéb bevételek megugrása főként a biztosítási együttműködés utáni visszatérítésnek köszönhető.

A pozitív kockázati költségek éves volumene meghaladta az 5,5 milliárd forintot: egyrészt feloldásra kerültek a COVID kapcsán korábban megképzett céltartalékok, másrészt az előretekintő IFRS 9 modell alapján jelentősen

csökkentek a futamidő alatt kalkulált bedőlési valószínűségek és ennek eredményeként 3Q-ban nagyságrendileg 11 millió euró értékvesztés került felszabadításra.

A működési környezetet jelentősen befolyásolta az ECB által 2022 júliusától megkezdett monetáris szigorítás, az irányadó kamatláb 2022 végére 2,5%-ra emelkedett.

A működési költségek év/év 20%-os (euróban 10%-os) növekedésén belül a személyi költségek mérsékeltebb ütemben emelkedtek, az adminisztratív kiadások és amortizációs költségek viszont 10% fölötti ütemben bővültek. A bank éves kiadás/bevétel mutatója 53,2%-ra mérséklődött (-0,5%-pont), ami szektorszinten az egyik legalacsonyabb szint. A portfólió minőség változatlanul stabil: a Stage 3 hitelek aránya 0,1%-ponttal, míg a Stage 2 arány 2,1%-ponttal mérséklődött év/év. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége meghaladta a 68%-ot, ami év/év 12,2%-pontos növekedést jelez.

A Stage 1+2 hitelek árfolyamszűrt állománya év/év 13%-kal bővült, főként a corporate hitelek dinamikája volt kiemelkedő (+27% év/év), míg a lakossági szegmensben a jelzáloghitelek 9%-kal nőttek. A vállalati kihelyezési dinamika főként forgótőke finanszírozáshoz, kisebb mértékben beruházási hitelekhez köthető. A bank piaci részesedése a személyi- és jelzáloghitelek esetében marginálisan csökkent év/év, a vállalati szegmensben azonban javult és meghaladta a 10%-ot.

A nettó hitel/betét mutató 81%-ra emelkedett (+1%-pont év/év). Hasonlóan a hitelekhez, az árfolyamszűrt betétállomány éves növekedése (+11%) szintén a vállalati szegmensben volt dinamikusabb (+20% év/év). Az emelkedő kamatszintet kihasználva a többlet likviditás a bankközi piacon és a jegybanknál került elhelyezésre. Június és szeptember folyamán a bank 30, illetve 50 millió eurós alárendelt kölcsöntőke juttatásban részesült az OTP Bank részéről, decemberben pedig az SKB 170 millió eurónyi MREL-képes kötvényt bocsátott ki.

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2021	2022	Változás %
	millió Ft	millió Ft	
Korrigált adózás utáni eredmény	4.253	3.071	-28
Társasági adó	-1.444	-649	-55
Adózás előtti eredmény	5.697	3.720	-35
Működési eredmény	8.937	17.384	95
Összes bevétel	46.699	62.596	34
Nettó kamatbevétel	36.270	53.560	48
Nettó díjak, jutalékok	4.143	4.743	14
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	6.285	4.293	-32
Működési költség	-37.762	-45.212	20
Összes kockázati költség	-3.240	-13.663	322
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre	-6.821	-11.094	63
Egyéb kockázati költség	3.581	-2.569	
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2021	2022	%
Eszközök összesen	1.438.484	1.687.581	17
Bruttó hitelek	1.035.400	1.228.254	19
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.124.925	1.228.254	9
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt)	1.060.750	1.163.986	10
Retail hitelek	544.295	565.119	4
Corporate hitelek	465.996	535.591	15
Leasing	50.460	63.276	25
Hitelek értékvesztése	-54.780	-62.442	14
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-59.721	-62.442	5
Ügyfélbetétek	830.717	998.452	20
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	899.056	998.452	11
Retail betétek	474.446	593.046	25
Corporate betétek	424.611	405.406	-5
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	402.553	446.641	11
Saját tőke	164.914	181.206	10
Hitelportfólió minősége	2021	2022	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	826.518	990.307	20
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	79,8%	80,6%	0,8
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,1%	0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	150.038	173.679	16
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	14,5%	14,1%	-0,4
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,4%	9,6%	1,2
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	58.844	64.268	9
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,7%	5,2%	-0,5
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	57,5%	54,1%	-3,4
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,74%	0,93%	0,19
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	35.921	37.091	3
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,5%	3,0%	-0,4
Teljesítménymutatók	2021	2022	%-pont
ROA	0,3%	0,2%	-0,2
ROE	3,0%	1,8%	-1,3
Teljes bevétel marzs	3,75%	3,86%	0,11
Nettó kamatmarzs	2,92%	3,31%	0,39
Működési költség/Átlagos mérlegfőösszeg	3,0%	2,8%	-0,2
Kiadás/bevétel arány	80,9%	72,2%	-8,6
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	118%	117%	-2
Devizaárfolyamok alakulása	2021	2022	Változás %
	Ft	Ft	
HUF/RON (záró)	74,6	80,9	8
HUF/RON (átlag)	72,8	79,4	9

Az **OTP Bank Romania** 3,1 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el 2022-ben. Kedvező, hogy a működési eredmény éves szinten közel kétszeresére nőtt, ám a magasabb kockázati költségszint miatt az adózás utáni eredmény éves szinten 28%-kal csökkent (saját devizában -40%).

A működési eredmény saját devizában 76%-kal emelkedett, az összes bevétel év/év 23%-os növekedésének, illetve a működési költség-szint 10%-os emelkedésének eredőjeként.

Az év egészét tekintve a kockázati költségek közel háromszorosára nőttek saját devizában, ami a másfélszeresére növekvő hitelkockázati költségek mellett az egyéb kockázati költségek részben bázishatáshoz köthető növekedésével magyarázható: míg 2021-ben egyedi ügyekhez köthető céltartalék-visszairások voltak összesen 3,6 milliárd forint értékben, addig 2022 elején működési kockázati eseménnyel összefüggésben merült fel egyedi céltartalékképzés. 2022-ben az egyéb bevételek csökkenése mellett a nettó díj- és jutalékbevételek saját devizában 5%-kal, míg a nettó kamatbevételek 35%-kal nőttek. Utóbbira pozitívan hatott a növekvő átlagos teljesítő hitelállomány, valamint a nettó kamatmarzs év/év 39 bp-os javulása. A kamatmarzs javulását a referencia-kamatok (vállalati hiteleknél elsődlegesen a háromhavi bankközi hitelkamatláb, míg a lakossági jelzáloghiteleknél az IRCC benchmarkindex) emelkedő trendje táplálta az év során, melyet a forrásköltségek növekedése csak részben ellensúlyozott.

A működési költségek 2022-ben 10%-kal emelkedtek saját devizában. Az elmúlt években jellemző, részben a növekedési stratégia kezdeti magasabb költségeihez köthető magasabb kiadás/bevétel mutató tekintetében 2022 egészében már kedvező jelek látszottak:

a mutató év/év 8,6%-ponttal 72,2%-ra javult.

Ami az üzleti aktivitást illeti, az év egészében a lakossági termékek kihelyezésében 20%-ot meghaladó visszaesés tapasztalható az emelkedő kamatkörnyezetben, míg a vállalati hitel és lízing szegmensekben 10%-ot meghaladó volt a folyósítások éves növekedése. Főleg a jelzáloghitelekre jellemző, hogy a csökkenő folyósítások mellett az előtörlesztések növekvő trendje figyelhető meg. Ennek megfelelően a teljesítő lakossági hitelek árfolyamszűrt éves növekedése (+4%) elmaradt az MSE, corporate és leasing szegmensek növekedésétől (rendre +11, +15 és 25% év/év).

Az ügyfélbetétek árfolyamszűrt éves bővülése 2022-ben elérte a 11%-ot: míg a corporate betétek év/év 5%-kal zsugorodtak, addig a lakossági betétek éves szinten 28%-os növekedést mutattak. A nettó hitel/betét arány 117%-ra csökkent.

Ami a hitelminőséget illeti, a Stage 3 hitelek teljes portfólión belüli aránya év/év fél százalékponttal 5,2%-ra csökkent, míg saját fedettségük év/év 3,4%-ponttal csökkent (2022: 59,7%). A Stage 2 hitelek arányában hasonló a trend: év/év 0,4%-ponttal 14,1%-ra csökkent. 2022-ben összesen 10 milliárd forint értékben került sor nem-teljesítő hitelek eladására.

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2021	2022	Változás %
	millió Ft	millió Ft	
Korrigált adózás utáni eredmény	39.024	-15.922	-141
Társasági adó	-8.242	-2.718	-67
Adózás előtti eredmény	47.266	-13.204	-128
Működési eredmény	54.760	79.863	46
Összes bevétel	83.567	110.805	33
Nettó kamatbevétel	62.051	90.007	45
Nettó díjak, jutalékok	14.494	12.673	-13
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	7.022	8.125	16
Működési költség	-28.806	-30.943	7
Összes kockázati költség	-7.494	-93.067	
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre	-5.827	-90.836	
Egyéb kockázati költség	-1.667	-2.231	34
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2021	2022	%
Eszközök összesen	983.557	1.048.713	7
Bruttó hitelek	662.173	529.644	-20
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	633.775	529.644	-16
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	594.212	433.520	-27
Retail hitelek	99.019	48.530	-51
Corporate hitelek	328.662	264.425	-20
Leasing	166.531	120.565	-28
Hitelek értékvesztése	-47.830	-115.754	142
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-45.370	-115.754	155
Ügyfélbetétek	671.002	783.009	17
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	645.296	783.009	21
Retail betétek	273.594	302.960	11
Corporate betétek	371.702	480.049	29
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	115.714	108.678	-6
Saját tőke	159.756	122.493	-23
Hitelportfólió minősége	2021	2022	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	576.876	219.078	-62
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	87,1%	41,4%	-45,8
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,9%	2,1%	0,2
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	43.707	214.442	391
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,6%	40,5%	33,9
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	18,5%	18,1%	-0,4
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	41.590	96.124	131
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,3%	18,1%	11,9
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	69,6%	75,3%	5,7
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	1,09%	14,01%	12,92
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	21.914	42.776	95
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,3%	8,1%	4,8
Teljesítménymutatók	2021	2022	%-pont
ROA	4,7%	-1,6%	-6,3
ROE	28,8%	-12,4%	-41,1
Teljes bevétel marzs	10,06%	10,92%	0,86
Nettó kamatmarzs	7,47%	8,87%	1,40
Működési költség/Átlagos mérlegfőösszeg	3,5%	3,0%	-0,4
Kiadás/bevétel arány	34,5%	27,9%	-6,5
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	91%	53%	-38
Devizaárfolyamok alakulása	2021	2022	Változás %
	Ft	Ft	
HUF/UAH (záró)	11,9	10,2	-14
HUF/UAH (átlag)	11,1	11,5	3

Az OTP Bank Ukrajna forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-hrivnya árfolyam alakulása: a hrivnya 2022. évi átlagárfolyama éves viszonylatban 3%-os erősödést mutatott. A hrivnya záróárfolyama a forinttal szemben éves szinten 14%-kal gyengült. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az OTP Bank Ukrajna 16 milliárd forint veszteséget realizált 2022 során elsősorban a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok következtében, miközben működési eredménye főként a kamatbevételek bővülésének köszönhetően javult.

A működési eredmény 46%-kal (hrivnyában 42%-kal) haladta meg a bázisidőszakot elsősorban a nettó kamatbevételek bővülése miatt (hrivnyában számolva +42%).

A nettó kamatmarzs éves viszonylatban 1,4%-ponttal erősödött, főként a pénzügyi eszközök és a nagyvállalati hitelek emelkedő átlagos kamatszintjének köszönhetően.

A nettó díjak és jutalékok forintban év/év 13%-os csökkenését főként az üzleti aktivitás visszaesésével lecsökkenő kártya- és számlahasználat, valamint a visszaeső devizapiaci forgalom okozták. Az év második felében az üzleti tevékenység erősödésnek indult, magasabb költséket, kártyaforgalmat, illetve vállalati devizaváltást eredményezve.

Az egyéb bevételek éves bővülését leginkább a devizakonverziós bevételek hajtották.

A működési költségek hrivnyában 5%-kal emelkedtek, nagyrészt a személyi jellegű költségek növekedése miatt. A szigorú költség-gazdálkodás eredményeként a kiadás/bevétel

rátája a továbbra is a legalacsonyabb a csoporttagok között, 2022-ben 28% volt.

2022-ben összesen 93 milliárd forint kockázati költségképzés történt, főként makroparaméter-felülvizsgálat, illetve portfólióromlás következtében egyes kitétségek Stage 2-be, illetve Stage 3-ba történő átsorolása miatt. A Stage 2 állomány aránya év/év 33,9%-ponttal 40,5%-ra nőtt, saját céltartalék fedezettsége év végén 18,1% volt. A Stage 3 arány év/év 12%-ponttal 18,1%-ra emelkedett, 75%-os saját fedezettség mellett (év/év +5,7%-pont). 2022 során a teljes céltartalék állomány teljes bruttó hitelállományhoz viszonyított aránya 21,9%-ra nőtt (2021: 7,2%). A bank februárban leállította a jelzáloghitelezési tevékenységet, míg a február óta töredékre visszaesett áruhitelezésben az év második felében már kis mértékű élénkülés mutatkozott; limitált volumenekkel, a magas kamatkörnyezetet tükröző árazás mellett megindult a folyósítás. A bank digitális applikációja, az OTP Credit felhasználóinak száma, illetve az online hitelértékesítés a megelőző hónapok stagnálása után a negyedik negyedévben ismét növekedni kezdett. A teljesítő lakossági (Stage 1+2) hitelállomány árfolyamszűrtén év/év 51%-kal csökkent. Az új vállalati hitelezés túlnyomórészt a meglévő keretek refinanszírozására korlátozódott. A vállalati hitelállomány év/év 20%-kal, a lízing portfólió 28%-kal csökkent árfolyamszűrtén. A betétállomány árfolyamszűrtén év/év 21%-kal nőtt, főleg a nagyvállalati betétek bővüléséből eredően.

Az OTP Bank Ukrajna tőkehelyzete stabil, a tőkemegefelelési mutatója 2022 végén 27,7%, CET1 rátája 17,6% (szabályozói minimum: 7,0%).

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2021	2022	Változás
	millió Ft	millió Ft	%
Korrigált adózás utáni eredmény	37.624	42.548	13
Társasági adó	-9.690	-3.632	-63
Adózás előtti eredmény	47.313	46.179	-2
Működési eredmény	62.368	98.137	57
Összes bevétel	118.158	178.494	51
Nettó kamatbevétel	91.364	118.004	29
Nettó díjak, jutalékok	25.728	35.251	37
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.066	25.239	
Működési költség	-55.790	-80.357	44
Összes kockázati költség	-15.055	-51.958	245
Értéktvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-13.075	-51.046	290
Egyéb kockázati költség	-1.979	-911	-54
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2021	2022	%
Eszközök összesen	799.965	1.029.721	29
Bruttó hitelek	753.373	784.958	4
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	891.162	784.958	-12
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	789.349	661.999	-16
Retail hitelek	642.680	624.932	-3
Corporate hitelek	146.669	37.067	-75
Hitelek értékvesztése	-131.878	-173.105	31
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-155.970	-173.105	11
Ügyfélbetétek	411.633	576.865	40
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	484.763	576.865	19
Retail betétek	362.735	341.554	-6
Corporate betétek	122.028	235.311	93
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	85.485	49.774	-42
Saját tőke	240.724	306.304	27
Hitelportfólió minősége	2021	2022	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	576.404	570.949	-1
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	76,5%	72,7%	-3,8
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	3,8%	5,1%	1,3
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	90.944	91.050	0
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,1%	11,6%	-0,5
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	31,1%	31,5%	0,4
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	86.025	122.959	43
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,4%	15,7%	4,2
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	95,1%	93,6%	-1,4
Értéktvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	2,05%	5,85%	3,81
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	87.550	122.953	40
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	11,6%	15,7%	4,0
Teljesítménymutatók	2021	2022	%-pont
ROA	5,4%	3,9%	-1,6
ROE	18,2%	14,1%	-4,1
Teljes bevétel marzs	17,02%	16,23%	-0,79
Nettó kamatmarzs	13,16%	10,73%	-2,43
Működési költség/Átlagos mérlegfőösszeg	8,0%	7,3%	-0,7
Kiadás/bevétel arány	47,2%	45,0%	-2,2
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	15,2%	10,6%	-4,6
Devizaárfolyamok alakulása	2021	2022	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/RUB (záró)	4,4	5,2	18
HUF/RUB (átlag)	4,1	5,7	38

Az OTP Bank Oroszország forintban kifejezett pénzügyi adatait nagymértékben befolyásolta a forint-rubel árfolyam alakulása: a rubel záróárfolyama év/év 18%-kal, az átlagárfolyam év/év 38%-kal erősödött. Emiatt a mérleg- és eredményfolyamatokról a helyi devizában mért változások adnak megfelelő képet.

Az **OTP Bank Oroszország** 2022-ben 42,5 milliárd forint nyereséget realizált, amely 13%-kal haladta meg a bázisidőszakit. Az eredmény rubelben 57%-kal maradt el a megelőző évitől. A nyereség alapvetően a működési eredmény erősödésének köszönhető, amely ellensúlyozta a kockázati költségek növekedését.

Saját devizában a 2022. évi működési eredmény 11%-kal nőtt a megelőző évhez képest. Rubelben mérve a teljes bevétel év/év 8%-kal bővült, amelyen belül a nettó kamat-, illetve a nettó díj- és jutalékbevételek csökkentek, az egyéb bevételek jelentős erősödése mellett. A nettó kamatbevétel az év során rubelben 6%-kal csökkent, alakulását nagymértékben befolyásolta egyrészt a csökkenő átlagállományon elért zsugorodó kamatbevétel, másrészt a 2022 elején ideiglenesen megugró kamatkörnyezet hatására megnőtt forrásköltségek. A nettó kamatmarzs 10,7% volt, a 2,4%-pontos év/év szűkülést elsősorban a hitelezési aktivitás visszaesésével a többletlikviditás alacsonyabb hozamon történő kihelyezése magyarázta. A nettó díj- és jutalékbevételek rubelben 2%-kal csökkentek év/év (forintban 37%-kal javultak), nagyrészt az alacsonyabb hitelkihelyezések miatt, amit részben ellensúlyozott a külföldi átutalásokból származó bevételnövekedés.

A működési költségek rubelben vett 6%-os emelkedéséhez (forintban +44%) nagyrészt az emelkedő személyi költségek, telekommunikációs kiadások, valamint informatikai fejlesztésekhez kapcsolódó költségek járultak

hozzá. A költséghatékonysági mutatók javultak, a kiadás/bevétel arány 2022-ben 45% volt (-2,2%-pont év/év). Ebben fontos szerepet játszottak az év során az online hitelkihelyezések arányának növelését célzó digitális fejlesztések. Az új személyi hitelek kihelyezésének 65%-a év végén már digitális csatornán keresztül valósult meg. Az aktív ügyfelek körében az online penetráció meghaladta a 78%-ot. 2022 során az összes kockázati költség 52 milliárd forintot tett ki, főként a kedvezőtlen makrogazdasági hatások és negatív előre tekintő várakozások következtében megugrott hitelkockázati költségek miatt.

A Stage 3 ráta év/év 4,2%-pontos növekedése főként a nagyvállalati szegmenshez kapcsolódott.

Éves viszonylatban a teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány árfolyamszűrtén 16%-kal csökkent, elsősorban az aktív vállalati hitelezés leállítása következtében 75%-kal zsugorodó nagyvállalati hitelállomány hatására. A teljesítő retail hitelek állománya év/év 3%-kal zsugorodott árfolyamszűrtén.

Az ügyfélbetét állomány árfolyamszűrtén év/év 19%-kal nőtt, a nagyvállalati szegmens 93%-os növekedésének köszönhetően, miközben a retail betétek állománya zsugorodott (-6%). A nettó hitel/betét arány év/év 46%-pontosan 106%-ra csökkent.

Az orosz operáció a negyedik negyedévben visszafizette a lejáró csoportközi kötelezettségeit, így a fennálló bruttó csoportközi finanszírozás nullára csökkent. Év végén már csak a 2031-ben lejáró csoportközi alárendelt kölcsöntőke tartozás állt fenn 10 milliárd forintnak megfelelő összegben. A bank tőke megfelelési mutatója stabilan a szabályozói minimum felett maradt: a CAR rátája december végén 17,9%-on állt (kötelező minimum szint: 10,5%), CET1 rátája 15,3% (szabályozói minimum: 7,0%).

CKB CSOPORT (MONTENEGRÓ)

A CKB Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2021	2022	Változás
	millió Ft	millió Ft	
Korrigált adózás utáni eredmény	4.140	9.791	137
Társasági adó	-817	-2.184	167
Adózás előtti eredmény	4.957	11.975	142
Működési eredmény	10.240	15.133	48
Összes bevétel	22.046	28.816	31
Nettó kamatbevétel	16.553	20.832	26
Nettó díjak, jutalékok	4.880	7.106	46
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	613	878	43
Működési költség	-11.805	-13.683	16
Összes kockázati költség	-5.283	-3.158	-40
Értévesztésképzés a hitelezési veszteségekre	647	639	-1
Egyéb kockázati költség	-5.930	-3.797	-36
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2021	2022	%
Eszközök összesen	513.522	664.395	29
Bruttó hitelek	366.369	447.921	22
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	397.396	447.921	13
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	369.636	425.934	15
Retail hitelek	175.739	193.907	10
Corporate hitelek	193.897	232.027	20
Hitelek értékesítése	-23.504	-21.893	-7
Hitelek értékesítése (árfolyamszűrt)	-25.495	-21.893	-14
Ügyfélbetétek	386.572	524.479	36
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	420.137	524.479	25
Retail betétek	255.905	289.242	13
Corporate betétek	164.232	235.237	43
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	19.698	12.443	-37
Saját tőke	82.029	99.131	21
Hitelportfólió minősége	2021	2022	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	280.910	389.640	39
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	76,7%	87,0%	10,3
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,2%	0,2
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	59.866	36.294	-39
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	16,3%	8,1%	-8,2
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	6,5%	8,9%	2,4
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	25.593	21.987	-14
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,0%	4,9%	-2,1
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	66,0%	64,4%	-1,7
Értévesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,18%	-0,15%	0,03
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	16.472	13.330	-19
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,5%	3,0%	-1,5
Teljesítménymutatók	2021	2022	%-pont
ROA	0,9%	1,6%	0,8
ROE	5,2%	10,9%	5,7
Teljes bevétel marzs	4,62%	4,84%	0,21
Nettó kamatmarzs	3,47%	3,50%	0,02
Működési költség/Átlagos mérlegfőösszeg	2,48%	2,30%	-0,18
Kiadás/bevétel arány	53,5%	47,5%	-6,1
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	89%	81%	-7
Devizaárfolyamok alakulása	2021	2022	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/EUR (záró)	369,0	400,3	8
HUF/EUR (átlag)	358,5	391,3	9

A montenegrói **CKB Csoport** 2022-ben 9,8 milliárd forintos korrigált adózás utáni nyereséget realizált, mely saját devizában duplája a bázisidőszaki eredménynek. Az eredmény javulását a saját devizában 34%-kal javuló működési eredmény és 38%-kal csökkenő kockázati költségek magyarázzák. A bank költséghatékonysága folyamatosan javul, a kiadás/bevétel arány év/év 6,1%-ponttal 47,5%-ra csökkent 2022-ben, ami így 2008 óta először újra kedvezőbb, mint a csoport-átlag.

2022 egészében az alapbanki bevételek kedvezően alakultak az erősebb üzleti aktivitásnak köszönhetően. Az összes bevétel 19%-kal bővült saját devizában, melyet a nettó kamat-bevétel 15%-os, valamint a nettó díj- és jutalékbevételek 33%-os emelkedése okozott. A bevételekre pozitív hatással volt az üzleti forgalom növekedése, miközben az éves nettó kamatmarzs 2 bázisponttal emelkedett. A működési költségek éves szinten 6%-kal emelkedtek euróban, a növekedés több mint

felét a felügyeleti szervek felé fizetendő díjak éves növekedése okozta.

A 2022-es összes kockázati költség 3,2 milliárd forintot tett ki (-40% év/év), ezen belül hitel-kockázati költségek előjele pozitív volt, részben az értékvesztési modellparaméterek felülvizsgálata következtében. Az egyéb kockázati költségek 36%-kal csökkentek év/év. A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány év/év 15%-kal bővült árfolyamszűrten. 2022-ben az újonnan folyósított corporate állományok duplázódtak, míg a jelzáloghiteleknél 61%-kal, a személyi kölcsönöknél 55%-kal nőttek a kihelyezések. A Stage 3 hitelek aránya 4,9%-ra csökkent (-2,1%-pont év/év). A mutató javulása annak is köszönhető, hogy 2022-ben összesen 4,8 milliárd forintnyi nemteljesítő hitel eladására került sor. A Stage 3 hitelek saját céltartalékkal való fedezettsége év végén 64,4%-on állt (-1,7%-pont év/év).

Az árfolyamszűrten betétállomány éves összevetésben 25%-kal bővült. A nettó hitel/betét mutató 81%-on állt az év végén (-7%-pont év/év).

OTP BANK ALBANIA (ALBÁNIA)

Az OTP Bank Albania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2021	2022	Változás %
	millió Ft	millió Ft	
Korrigált adózás utáni eredmény	5.522	10.175	84
Társasági adó	-986	-2.013	104
Adózás előtti eredmény	6.508	12.188	87
Működési eredmény	7.213	9.335	29
Összes bevétel	13.398	20.232	51
Nettó kamatbevétel	10.619	16.927	59
Nettó díjak, jutalékok	1.843	3.067	66
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	936	238	-75
Működési költség	-6.186	-10.896	76
Összes kockázati költség	-705	2.852	
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre	-880	2.505	
Egyéb kockázati költség	175	347	98
Főbb mérlegtételek (zárolományok)	2021	2022	%
Eszközök összesen	350.848	635.364	81
Bruttó hitelek	219.890	370.875	69
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	244.973	370.875	51
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	236.959	352.632	49
Retail hitelek	94.768	156.789	65
Corporate hitelek	138.049	191.676	39
Leasing	4.143	4.167	1
Hitelek értékvesztése	-10.096	-16.208	61
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-11.227	-16.208	44
Ügyfélbetétek	251.270	516.668	106
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	280.600	516.668	84
Retail betétek	234.809	448.065	91
Corporate betétek	45.790	68.603	50
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	53.257	30.279	-43
Saját tőke	35.134	60.827	73
Hitelportfólió minősége	2021	2022	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	191.308	318.215	66
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	87,0%	85,8%	-1,2
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,2%	1,0%	-0,3
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	21.391	34.417	61
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	9,7%	9,3%	-0,4
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	11,4%	9,4%	-2,1
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	7.190	18.243	154
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,3%	4,9%	1,6
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	73,3%	54,4%	-18,8
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,46%	-0,83%	-1,30
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	3.624	11.050	205
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,6%	3,0%	1,3
Teljesítménymutatók	2021	2022	%-pont
ROA	1,8%	2,0%	0,2
ROE	17,6%	21,1%	3,5
Teljes bevétel marzs	4,43%	4,07%	-0,37
Nettó kamatmarzs	3,51%	3,40%	-0,11
Működési költség/Átlagos mérlegfőösszeg	2,0%	2,2%	0,1
Kiadás/bevétel arány	46,2%	53,9%	7,7
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	83%	69%	-15
Devizaárfolyamok alakulása	2021	2022	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/ALL (záró)	3,1	3,5	15
HUF/ALL (átlag)	2,9	3,2	10

Az OTP Bank és az az Alpha International Holdings Single Member S.A. között 2021. december 6-án létrejött adásvételi szerződés alapján 2022. július 18-án megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként az Alpha Bank Group albán leánybankja, az Alpha Bank Albania SH.A. 100%-os részesedése az OTP Bank tulajdonába került. A konszolidált pénzügyi kimutatások júliustól tartalmazzák az akvirált bank állományait, míg az eredmény-hozzájárulása augusztustól került konszolidálásra a Csoport eredménykimutatásába.

2022. december 1-jén megtörtént a Alpha Bank Albania SH.A. és az Banka OTP Albania SHA egyesülés albán Cégbíróság általi bejegyzése. Az albán eredménykimutatásból az akvizícióhoz kapcsolódó egyszerű eredményhatások kiemelésre kerültek, ezeket konszolidált szinten a korrekációs tételek között mutatjuk be. A mérleg-tételek ezekkel a hatásokkal nem kerültek korrigálásra.

Az **OTP Bank Albánia** 2022 egészében 10,2 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el (év/év forintban +84%; saját devizában +64%), mely augusztustól tartalmazza az újonnan konszolidált bank eredményét is. Ez 21,1%-os ROE mutatónak felelt meg, ami csoportszinten a legjobb sajáttőke-arányos megtérülést jelenti. Az OTP albán operációjának nettó hitel szerinti piaci részesedése a 2021 december végi 10,6%-ról 2022 december végére 14,6%-ra ugrott az akvizíciónak köszönhetően, ezzel a bankpiaci rangsorban a 4. helyről a 3. helyre

lépett előre. A mérlegfőösszeget tekintve, 9,5%-os piaci részesedéssel az OTP Bank megerősítette 5. helyezését.

2022. december 1-jén az Alpha Bank Albania beolvadt az OTP Bank Albániába, ezt követően kezdetét vette az integrációs folyamat, melynek első eredményei már a negyedik negyedévben megmutatkoztak: a negyedik negyedév során az összesített albán fiókhálózat összességében 15 egységgel (-21%), míg az alkalmazottak száma 64 fővel (-8%) csökkent. Saját devizában a működési eredmény év/év 15%-kal nőtt. A nettó kamatbevétel saját devizában éves alapon 40%-kal, a nettó díjak és jutalékok 45%-kal, a működési költségek pedig 53%-kal nőttek. Az éves nettó kamatmarzs 3,4%-ot ért el.

A kockázati költségek pozitív összege 2,9 milliárd forint volt, ami részben a kockázati paraméterek 4Q-ban történt felülvizsgálatának köszönhető, ami kockázati költség felszabaddítást eredményezett.

2022 végén a Stage 3 hitelek aránya 4,9% volt, a Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 54,4%-on állt. Az év/év csökkenés oka, hogy az újonnan akvirált bank konszolidálásakor a Stage 3 állományok nettósításra kerültek az azokra megképzett céltartalékokkal.

Nagyrészt az akvizíció, kisebb részt az organikus növekedés hatására a teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya éves összehasonlításban 49%-kal, míg az árfolyamszűrt betétállomány 84%-kal nőtt.

OTP BANK (MOLDOVA)

Az OTP Bank Moldova gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2021	2022	Változás
	millió Ft	millió Ft	
Korrigált adózás utáni eredmény	5.858	9.403	61
Társasági adó	-802	-1.385	73
Adózás előtti eredmény	6.660	10.788	62
Működési eredmény	7.835	17.551	124
Összes bevétel	15.271	27.830	82
Nettó kamatbevétel	9.698	19.172	98
Nettó díjak, jutalékok	2.344	2.624	12
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.230	6.034	87
Működési költség	-7.437	-10.279	38
Összes kockázati költség	-1.175	-6.763	476
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre	-663	-5.895	789
Egyéb kockázati költség	-512	-868	70
Főbb mérlegtételek (zároállományok)	2021	2022	%
Eszközök összesen	310.511	365.658	18
Bruttó hitelek	166.573	171.412	3
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	179.402	171.412	-4
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	176.102	166.679	-5
Retail hitelek	96.830	83.388	-14
Corporate hitelek	75.132	78.333	4
Leasing	4.140	4.958	20
Hitelek értékvesztése	-5.020	-11.177	123
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-5.415	-11.177	106
Ügyfélbetétek	247.610	264.031	7
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	268.754	264.031	-2
Retail betétek	173.744	177.022	2
Corporate betétek	95.010	87.009	-8
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15.886	42.083	165
Saját tőke	42.701	53.430	25
Hitelportfólió minősége	2021	2022	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	153.157	139.227	-9
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	91,9%	81,2%	-10,7
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,3%	2,3%	1,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	10.368	27.452	165
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,2%	16,0%	9,8
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	13,6%	18,3%	4,7
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	3.048	4.733	55
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,8%	2,8%	0,9
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	54,3%	61,3%	7,0
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,46%	3,23%	2,77
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	2.164	3.158	46
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,3%	1,8%	0,5
Teljesítménymutatók	2021	2022	%-pont
ROA	2,2%	2,7%	0,5
ROE	15,2%	19,3%	4,1
Teljes bevétel marzs	5,86%	8,05%	2,19
Nettó kamatmarzs	3,72%	5,55%	1,83
Működési költség/Átlagos mérlegfőösszeg	2,85%	2,97%	0,12
Kiadás/bevétel arány	48,7%	36,9%	-11,8
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	65%	61%	-4
Devizaárfolyamok alakulása	2021	2022	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/MDL (záró)	18,4	19,6	7
HUF/MDL (átlag)	17,2	19,7	15

Az **OTP Bank Moldova** 2022-ben 9,4 milliárd forintos adózás utáni eredményt realizált, ami év/év 61%-os emelkedést jelent. Ez főleg az év/év 124%-kal bővülő működési eredménynek köszönhető, ellensúlyozva a magasabb kockázati költségeket.

A 2022. évi összes bevétel 82%-kal haladta meg a bázisidőszak bevételeit, köszönhetően elsősorban a megduplázódó nettó kamatbevételnek (saját devizában a növekedés 70%-os volt). Az emelkedő kamatkörnyezetben (a jegybanki alapkamat az év eleji 6,5%-ról augusztusra 21,5%-ra nőtt, majd decemberben 20%-ra csökkent) a változó kamatozású eszközök leköverték a növekvő trendet. Jelentősen támogatta továbbá a nettó kamateredményt a jegybanknál elhelyezett kötelező tartalékon elért kamatbevétel. A kötelező tartalékráta 2022. december 5-ig 40% volt, a kamata pedig 19,5% (december 5. után a kötelező tartalékráta 37%-ra, kamata 18%-ra mérséklődött). A nettó kamatmarzs év/év 1,83%-ponttal 5,55%-ra javult. A nettó díjak saját devizában év/év 3%-kal csökkentek, ami főként a visszafogottabb lakossági hitelezéshez kapcsolódó jutalékbevételek csökkenésével állt összefüggésben. Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek év/év 87%-os bővülése mögött elsősorban a pénzváltásból származó bevételek növekedése állt.

Az országban a 2022-es év folyamán jelentős inflációs nyomás alakult ki, az október-novemberben 34% fölött tetőző inflációs ráta decemberre 30,2%-ra mérséklődött. Ez tükröződik az éves működési költségek saját

devizában mért év/év 20%-os növekedésében. A költséghatékonysági mutató ennek ellenére jelentősen javult, a 2022. évi kiadás/bevétel ráta 37% alatt volt (év/év -11,8%-pont).

A gazdaság visszaesése és a jövedelmi viszonyokra ható magas infláció hatása elsősorban a lakossági hitelportfólió romlásában mutatkozott meg; a trendet a zsugorodó állományi alakulás tovább erősítette.

2022-ben az összes kockázati költség év/év a hatszorosára nőtt, ezzel nominálisan közel 7 milliárd forintot tett ki. Ennek nagy része az IFRS 9 paraméterek felülvizsgálatával összefüggésben merült fel.

A Stage 2 arány év/év 9,8%-ponttal ugrott meg; a Stage 2 hitelek saját céltartalék fedezettsége ezzel együtt év/év 4,7%-ponttal 18,3%-ra javult. 2022 végén a Stage 3 hitelek aránya 2,8% volt (év/év +0,9%-pont), céltartalékkal való saját fedezettségük 61,3%-ra nőtt.

Árfolyamszűrten a teljesítő (Stage 1+2) hitelek állománya 5%-kal csökkent év/év, ezen belül a lakossági hitelek visszaesése 14% volt, míg a vállalati állomány 4%-kal tudott bővülni.

2022 nyarától az OTP Bank Moldova leállította a lakossági hitelezést, és vállalati oldalon is jelentősen visszafogta hitelezési tevékenységét. Az árfolyamszűrten betétállomány éves összevetésben 2%-kal csökkent, főként a nagyvállalati betétállomány zsugorodása (-8%) következtében.

Az OTP Bank moldáv operációjának mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedése 2022. december végén elérte a 14,2%-ot, ezzel megőrizte 3. helyezését a banki rangsorban.

LÉTSZÁM- ÉS EGYÉB ADATOK

	2021. 12. 31.				2022. 12. 31.			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	356	1.906	135.901	10.523	352	1.866	143.078	10.985
DSK Csoport (Bulgária)	311	1.046	15.580	5.539	305	998	16.559	5.358
OBH (Horvátország)	114	467	11.384	2.279	111	428	11.344	2.294
OTP Bank Szerbia	187	298	15.038	2.707	155	265	18.049	2.632
SKB (Szlovénia)	49	82	4.940	864	49	81	4.925	875
OTP Bank Románia	95	148	7.843	1.740	97	156	8.325	1.826
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	85	176	293	2.341	71	150	263	2.134
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	134	220	607	4.992	108	191	534	4.471
CKB Csoport (Montenegró)	34	117	7.251	517	33	116	7.529	497
OTP Bank Albánia	39	86	0	454	58	213	831	730
OTP Bank Moldova	51	151	0	899	53	156	0	896
Külföldi leányvállalatok összesen	1.099	2.791	62.936	22.332	1.040	2.754	68.359	21.713
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				568				619
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				33.424				33.318
<i>OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök</i>				3.783				2.431
<i>OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök</i>				657				227
Csoport összesen (aggregált)	1.455	4.697	198.837	37.864	1.392	4.620	211.437	35.976

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), mind az OTP Bank Nyrt. honlapján (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 Bankcsoport kiemelt figyelmet fordít az ESG kockázatok kezelésére, illetve a klímavédelmi szempontok üzleti gyakorlatba történő implementálására. 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 a folyamatba épített ellenőrzés, a vezetői ellenőrzés, a független belső ellenőrzési szervezet és a vezetői információs rendszer képezik. A független belső ellenőrzési szervezet a belső védelmi vonalak kiemelt fontosságú 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 ellenőrzés tevékenységéről, a vizsgálatok eredményéről a vezető testületek részére. A belső ellenőrzési szervezet éves gyakorisággal jelentést készít az Audit Bizottság előzetes véleményezésével a Felügyelő Bizottság, az Igazgatóság és a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság részére a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok, valamint a társasági irányítási funkciók működéséről. Ezen túlmenően 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. A Compliance Igazgatóság negyedévente az Igazgatóság, évente pedig a Felügyelő Bizottság számára jelentést készít a Bank és a Bankcsoport compliance tevékenységéről és helyzetéről.

IT kontrollok

Az alkalmazások fejlesztése bankcsoporton belül, illetve külső partner által történik. Az OTP Bank az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszerek védelme érdekében kockázatarányos 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 felelősségek szétválasztásáról és rendszeresen ellenőrzi a hozzáférésre jogosultak körét, valamint gondoskodik a távozott kollégák hozzáféréseinek időben történő megszüntetéséről;
- a felhasználó hitelesítése, jogosultság hozzárendelése, jelszómenedzsmentje szabályozott és ellenőrzött;
- a rendszerek rendelkeznek jól elkülönített teszt és fejlesztői környezettel, és biztonságos változáskezelési folyamattal, ami biztosítja, hogy a programfejlesztések, illetve módosítások csak megfelelő, szabályozott tesztelés és engedélyezés után kerüljenek élesítésre az üzemi környezetben;
- a rendszerek megfelelő hálózati határvédelemmel és biztonsági eszközökkel, valamint szegmentációval védettek, valamint a hálózati kommunikáció titkosítással történő védelme is biztosított;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszer rendszeres mentése és tárolása szabályozott, a mentési médiumok hosszú távú megőrzése megfelelő védelemmel ellátott helyiségekben történik;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszerek üzemmenetfolytonosságának és katasztrófatűrésének biztosítása érdekében a rendszerek redundáns működéséről gondoskodik;
- a kritikus rendszerek helyreállítására DRP-ket és kritikus üzleti folyamatok kezelésére BCP-ket dolgozott ki, amelyeket rendszeresen tesztel és felülvizsgál;
- gondoskodik a naplók bizalmasságáról, rendelkezésre állásáról, sértetlenségéről, hitelességéről és letagadhatatlanságáról;
- a kártékony kódok elleni védelem folyamatos, naprakész;
- gondoskodik az alkalmazott környezetjeihez kiadott gyártói javítóprogramok és 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 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 biztonságos 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;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszer tekintetében a biztonsági események (például, de nem kizárólagosan a kiberfenyegetések) megfelelő kezelésére alkalmas képességet kell kialakítania, amely magában foglalja a megelőzést, észlelést, azonosítást, behatárolást, elemzést, helyreállítást, továbbá a tájékoztatást;
- rendelkezik a távmunkát szabályozó dokumentummal, távoli munkavégzés esetén a távoli felhasználó és eszköze hitelesítéséhez többfaktoros autentikációt használ;
- szabályozási rendszerében gondoskodik az IT biztonsági megfeleléség biztosításáról;
- az IT biztonsági szabályzatokat rendszeresen felülvizsgálja és aktualizálja legalább kétfévente, illetve a jogszabályokban elvárt időközönként;
- az informatikai biztonság rendszeres ellenőrzése során gondoskodik sérülékenységvizsgálatok, illetve penetrációs tesztek elvégzéséről;
- meghatározza az egyes eszközökre telepíthető, tűrt, illetve tiltott szoftverek körét, és

biztosítja, hogy az egyes eszközökön csak engedélyezett szoftverek legyenek telepítve;

- biztosítja, hogy munkatársai az adatok védelmével kapcsolatos követelményekről megfelelő ismeretekkel rendelkezzenek, a munkavállalóknak rendszeres adatvédelmi és információbiztonság tudatossági 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 Közgyűlés megtartására a veszélyhelyzet során a személy- és vagyonegyesítő szervezetek működésére vonatkozó eltérő rendelkezések újbóli bevezetéséről szóló 502/2020. (XI. 16.) 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 2022. április 13-án 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 dematerializált tőzsrésztvényre oszlik. A Társaság tőzsrésztvényei 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 munkavállalóknak 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 Munkavállalók II. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet (továbbiakban OTP KMRP-k). Az OTP KMRP-k esetében az irányítási jogokat az OTP KMRP-keket megindító munkavállalók által létesített Alapítvány az OTP Munkavállalók Különleges Résztulajdonosi Programjéért vagyongazdálkodó alapítvány gyakorolja. A Társaság sem a 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 tőzsrésztvényei részvényenként egy szavazati jogot biztosítják.

Egy részvényes vagy részvényesi csoport sem gyakorolhat 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 megtévesztő 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) elhalálózással,
- e) a törvényben szabályozott kizáró ok bekövetkezéssel,
- 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 vagyon 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-vezér-

igazgató, 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 szerezhetheti 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 ajánlat 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 (Számvetési 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 ¹	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	26,66%	26,97%	74.637.180	31,80%	31,84%	89.040.716
Külföldi intézményi/társaság	66,69%	67,47%	186.733.858	50,05%	50,11%	140.129.576
Belföldi magánszemély	4,79%	4,84%	13.405.389	16,91%	16,93%	47.338.305
Külföldi magánszemély	0,11%	0,12%	319.712	0,52%	0,52%	1.464.494
Munkavállalók, vezető tisztségviselők ²	0,48%	0,48%	1.341.018	0,55%	0,55%	1.526.762
Saját részvények ³	1,16%	0,00%	3.251.484	0,13%	0,00%	354.144
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,07%	0,07%	188.326	0,05%	0,05%	139.946
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,04%	0,04%	120.871	0,00%	0,00%	3.183
Egyéb ⁴	0,00%	0,00%	2.172	0,00%	0,00%	2.884
ÖSSZESEN	100,00%	100,00%	280.000.010	100,00%	100,00%	280.000.010

¹ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

² Nagy György igazgatósági tag közvetett tulajdona átsorolásra került a belföldi magánszemély kategóriába 2021. december 31-re vonatkozóan.

³ 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 2022. december 31-én 10.965.752 darab OTP részvény volt.

⁴ A nem azonosított részvények állománya.

A saját tulajdonban lévő részvények (db) mennyiségének alakulása a tárgyévben (2022):

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	3.251.484	691.233	467.880	365.842	354.144
Leányvállalatok	0	0	0	0	0
Mindösszesen	3.251.484	691.233	467.880	365.842	354.144

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

Név	Nemzetiség ¹	Tevékenység ²	Mennyiség (db)	Tulajdoni hányad (%) ³	Befolyás mértéke (%) ^{3,4}	Megjegyzés ⁵
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	24.000.000	8,57%	8,58%	-
Groupama cégcsoport	K/B	T	14.258.161	5,09%	5,10%	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,06%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	118.161	0,04%	0,04%	-

¹ Belföldi (B), Külföldi (K).

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

³ Két tizedes jegyre kerekítve.

⁴ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

⁵ Pl. szakmai befektető, pénzügyi befektető stb.

A vezetői feladatokat ellátó személyeknek az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott értékpapír tulajdona 2022. december 31-én (100 forint névértékű törzsrészvényből):

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/ megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor ²	elnök-vezérigazgató	1992. 05. 15.	2026	325.047
IT	Erdei Tamás György	alelnök	2012. 04. 27.	2026	43.085
IT	Balogh Gabriella	tag	2021. 04. 16.	2026	8.193
IT	Baumstark Mihály	tag	1999. 04. 29.	2026	53.600
IT	Csányi Péter	tag, vezérigazgató-helyettes	2021. 04. 16.	2026	9.648
IT	dr. Gresa István	tag	2012. 04. 27.	2026	182.858
IT	Kovács Antal György ³	tag, vezérigazgató-helyettes	2016. 04. 15.	2026	114.759
IT	Nagy György ⁴	tag	2021. 04. 16.	2026	34.800
IT	dr. Vági Márton Gellért	tag	2021. 04. 16.	2026	8.500
IT	dr. Vörös József Zoltán	tag	1992. 05. 15.	2026	186.714
IT	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016. 04. 15.	2026	535.347
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	408
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			12.744
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes			10.905
Saját részvény tulajdon (db) összesen					1.526.762

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

² Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 4.602.174 darab.

³ Kovács Antal György igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 119.059 darab.

⁴ Nagy György igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 1.118.955 darab.

Testületek³

Az Igazgatóság tagjai

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

A Felügyelő Bizottság tagjai

Tolnay Tibor – elnök
 Dr. Horváth József Gábor – alelnök
 Bella Klára
 Dr. Gudra Tamás
 Michnai András
 Olivier Péqueux

Az Audit Bizottság tagjai

Dr. Horváth József Gábor – elnök
 Tolnay Tibor – alelnök
 Dr. Gudra Tamás
 Olivier Péqueux

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

³ Az év során lezajlott személyi változásokat a „Személyi változások” fejezet tartalmazza.

Személyi változások

2022. április 13-án a Közgyűlés megválasztotta a Társaság 2022. 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 2022. május 1-jétől 2023. április 30-ig terjedő időtartamra.

2023. január 1. napjától Kovács Antal György posztját Becsei András vette át, mint a Retail Divízió vezérigazgató-helyettese. Kovács Antal György a 2022. üzleti évet záró közgyűlésig munkaviszonyát és így vezérigazgató-helyettesi tisztségét is fenntartja, mely időszakban elsősorban csoportirányítással összefüggő feladatokat fog ellátni.

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, üzemeltetését, a működés törvényességét ellenőrzi, valamint többek között elfogadja a Bankcsoporti 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 Társaságirányítási Jelentésben minden évben beszámol.

2022. évben az Igazgatóság 6, a Felügyelő Bizottság 7 alkalommal, míg az Audit Bizottság 2 alkalommal ülésezett. Az üléseken túl írásos szavazás formájában az Igazgatóság esetében 139, a Felügyelő Bizottság esetében 73, az Audit Bizottság esetében 24 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 felkészültséget, a magas szintű humán- és vezetői kompetenciát, 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 7 fős, és nincs női tagja.

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 Korrupcióellenes Politikája egyaránt (https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Korrupcioellenes_Politika.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). 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 visszasságok feltárása, megelőzése céljából vizsgálatokat folytat. A Bank etikai bejelentési rendszerén keresztül 2022-ben összesen 152 db bejelentés érkezett,

amely bejelentésekből 70 esetben tartottuk szükségesnek etikai eljárás lefolytatását. Etikai vétség megállapítására 10 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.

Ezen felül valamennyi üzleti partner, illetve ügyfél felé történik kommunikáció a Korrupcióellenes Politikáról és eljárásokról a Bank honlapján nyilvánosan közzétett Etikai Kódexen és Korrupcióellenes Politikán keresztül. A Korrupcióellenes Politika rögzíti, hogy tekintettel arra, hogy a szerződéses partnerekkel létrejövő, valamint fennálló kapcsolat is magában hordozza a korrupció lehetőségét, a Bank a szerződéses partnerekkel való együttműködése során – így különösen az ajánlatkérési és előkészítési folyamatban – körültekintően, a korrupció kockázatának minimalizálásával jár el. A Bank szerződéses partnereivel a szakmaiság, a hozzáértés és a versenyképesség értékelése alapján létesít kapcsolatokat, egyéb nem szakmai, a korrupció lehetőségét magában rejtő kiválasztási szempontokat nem alkalmaz.

Ha az emberi jogok megsértésével 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.

Nem pénzügyi jellegű teljesítménymutatók

- **Belső ellenőrzés:** 176 db lezárt vizsgálat, 1.142 db javaslat, 1.141 db elfogadott javaslat.
- **Budapesti Értéktőzsde Zrt. által kiadott Ajánlásoknak való megfelelés (igenek/nemek aránya):** 72 igen, 0 nem.
- **Compliance:** 6 db lezárt fogyasztóvédelmi vizsgálat.
- **Bankbiztonsági vizsgálatok, feljelentések:** összesen 655 db (2021: 728 db) üggyel kapcsolatban tettünk büntető feljelentést, 8 esetben bejelentést tettünk a különböző hatóságoknál.
- **Pénzmosás gyanújában tett hatósági feljelentések:** a tárgydőszakban 315 ügyben tettünk pénzmosás gyanúja miatt hatósági feljelentést. A feljelentésekben szereplő összérték: 13,6 milliárd forint. Bejelentések: Nemzeti Adó és Vámhivatal Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Irodája felé 3.476 db bejelentést tettünk pénzmosással összefüggésben. A bejelentésekben szereplő összesített összeg 1,1 milliárd forint volt. A feltárt bűncselekményekből származó várható kárérték több mint 1 milliárd forint, amely több mint a kétszerese a tavalyi évben realizált veszteségnek, ami 445 millió forint volt (2020. évben: 680 millió forint, 2019. évben: 533 millió forint). A veszteség legnagyobb része a pénzügyi visszaélések területén keletkeztek. 2022. év vonatkozásában az adataink szerint a bank sérelmére elkövetett csalási kísérletek megghiúsításával közel 1,3 milliárd forint összegű veszteség került megelőzésre. (Megállapítható, hogy a 2022-es évben az elektronikus felületen, az ügyfelek sérelmére elkövetett visszaélések száma közel kilencszeresére emelkedett, a tavalyi évhez

képest. Az elkövetők az ügyfelek informatikai edukációs hiányosságaira és tapasztalatlanságukra építenek. Ennek eredményeképp az ügyfélkár szintén kiugró szintű emelkedése figyelhető meg, amely mintegy 3 milliárd forint.)

2022-ben a nemzetközi fizetési megbízások szűréséhez alkalmazott monitoring szűrőrendszerben összesen 1.874 db csalás gyanús tranzakció kerül kiszűrésre, összesen 31,7 milliárd forint értékben.

Ebből pénzmosás gyanúja miatt 170 db utalást összesen 5 milliárd forint, csalás gyanúja miatt 1.704 db 26,7 milliárd forint értékben.

A 2020. és 2021. évi adatokhoz viszonyítva növekedés figyelhető meg a bankkártyás visszaélések területén mind a visszaélési kísérletek darabszáma, mind az okozott kár tekintetében. 2022. évben a bankkártyával végrehajtott sikeres visszaélések értéke meghaladta az 1,9 milliárd forint (2021: 820 millió forint) értéket, melyből az OTP Bank által kibocsátott kártyákkal elkövetett sikeres tranzakciók értéke 1,7 milliárd forintot (2021: 667 millió forint) tett ki.

A bank által megtett preventív biztonsági intézkedések eredményeként a 2022. évben megghiúsult csalárd bankkártyás tranzakciók értéke 5,0 milliárd forint (2021: 5,4 milliárd forint, 2020: 2,2 milliárd forint). Ebből az OTP Bank által kibocsátott kártyák esetében megakadályozott visszaélések értéke 4,8 milliárd forint (2021: 5,2 milliárd forint). A negatív tendenciák ellenére 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 0,0108%, európai átlag 0,0421%).

- **Etikai ügyek statisztikája:** 152 db etikai bejelentés, etikai vétség megállapítása 10 esetben.

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 tényt vagy információt, amely a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2023. március 31.



Dr. Csányi Sándor

elnök-vezérigazgató



Bencsik László

vezérigazgató-helyettes

AZ OTP CSOPORT 2022. ÉVI FENNTARTHATÓSÁGI TEVÉKENYSÉGE⁴

Nem pénzügyi kimutatás

Az OTP Bank Nyrt. nem pénzügyi kimutatása a dokumentum következő részei a 6.2. fejezettel bezárólag.

FENNTARTHATÓSÁGI MEGKÖZELÍTÉSÜNK, LÉNYEGESSÉGI ELEMZÉS

Kapcsolódás az ENSZ Fenntartható Fejlődési Céljaihoz

Az ENSZ által megfogalmazott 17 Fenntartható Fejlődési Cél (SDG) a fejlődés egyetemes mércéjét határozza meg 2030-ig – kiáll a szegénység felszámolása, a klímaváltozás és az igazságtalanság elleni harc mellett. Az OTP Csoport

elkötelezett az SDG-k előmozdítása iránt.

A Bankcsoport a legjelentősebb mértékben az alábbi célokhoz tud és kíván hozzájárulni:

4. Minőségi oktatás, 7. Megfizethető és tiszta energia, 8. Tisztességes munka és gazdasági növekedés, 9. Ipar, innováció és infrastruktúra, 13. Fellépés az éghajlatváltozás ellen. Az ESG stratégia célkitűzései is ezekhez kapcsolódnak.



⁴ Jelölések

@ Bővebb információ az integrált éves jelentés egy másik oldalán vagy a honlapon.

GRI 2–1, ST1, TCFD 1., FN-CB-240a.4 stb. indikátorok jelölése, tartalmuk a @GRI Tartalmi Indexben ismerhető meg.

Az egyes leánybankokat és országokat érintő információkat országkódok jelölik: AL BG HU HR MO MD RO RS RU UA SI

GRI 3–3 Az SDG célkitűzésekre és indikátorokra⁵ az alábbiak szerint hatnak az OTP Csoport tevékenységei:

Stabilitás ST4: 3–3

Hatás: Az OTP Csoport tagjai a kelet-közép-európai régió több országában is meghatározó gazdasági szereplők, működésük és eredményeik révén az országok gazdasági és pénzügyi rendszerének stabilitásában,



Adófizetés GRI 207: 3–3, 207–1

Hatás: Az adófizetés révén a Bankcsoport hozzájárul a közösségi szolgáltatások biztosításához, a társadalmi egyenlőtlenségek kezeléséhez, végső soron a gazdasági és társadalmi stabilitáshoz.



Hitelezés, befektetés ST1, ST5, ST6, ST10: 3–3

Hatás: A Bankcsoport a források felelős kihelyezésével lehetővé teszi a vásárlást, a fogyasztást és a beruházások megvalósítását. Ezáltal nemcsak az ügyfelekre, de közvetetten a gazdaság fejlődésére, a lakosság életszínvonalára és az olyan alapvető szükségletekre is hatással van, mint a lakhatás és a természeti erőforrások felhasználása.

Szerepvállalás: A bírálati rendszer körültekintő hitelezést biztosít, amely kiemelt jelentőséggel bír a betétesek forrásainak védelmében és a túl-

az életszínvonal emelkedésében is fontos szerepet töltenek be.

Szerepvállalás: A Bankcsoport számára a stabilitás az egyik legfontosabb érték, így maximálisan törekszik ennek biztosítására. A biztos hátteret jelzi többek között a hagyományosan magas CET1, illetve likviditási ráta, a prudens kockázatkezelés, valamint a nem teljesítő hitelek alacsony aránya.

Szerepvállalás: Az OTP Csoport jelentős adófizető, és az adófizetési kötelezettség teljesítése terén is elkötelezett a jogszabályoknak való legmagasabb szintű megfelelés iránt.

zott eladósodottság megelőzésében. Elköteleztettek vagyunk az ügyfelek pénzügyi jóléte iránt, és a valódi igényeikhez illeszkedő, a lehetőségeikkel összhangban lévő termékeket kínálunk számukra. Kiemelten fontos emellett a Bankcsoport számára az is, hogy elérhetővé tegye az állami és nemzetközi intézmények szerepvállalásával megvalósuló konstrukciókat, gyakran a piaci részesedésén túlmutatóan is. A fenntarthatósági kockázatok kezelésével és zöld termékekkel járunk hozzá a környezeti szempontból fenntartható gazdasági átálláshoz.



⁵ Az alcélok és indikátorok globális vagy országos szintűek, a teljesítésükhöz való hozzájárulás vállalati szinten közvetett. Ez a közvetettség még inkább igaz a pénzügyi intézményekre, amelyek számos cél eléréséhez a pénzügyi források rendelkezésre bocsátásával tudnak hozzájárulni.

Pénzügyi szolgáltatásokhoz való hozzáférés

ST9: 3-3 Hatás: A szolgáltatások igénybevételét szigorú feltételekhez kötjük – ez egyaránt fontos a Bankcsoport stabilitása és az ügyfelek érdekei miatt. Az esélyegyenlőség és a társadalmi szolidaritás alapelveinek érvényesítése miatt ugyanakkor kiemelt jelentőséggel bír az is, hogy a banki kiszolgálás akadálymentes legyen; a hátrányos helyzetűek számára is biztosítottak legyenek a pénzügyek intézéséhez szükséges alapvető funkciók, és – lehetőség szerint – ők is hozzájussanak forrásokhoz.

Szerepvállalás: A Bankcsoport széles körű fiók- és ATM-hálózattal rendelkezik, és egyre szélesebb kör számára biztosít hozzáférést a digitális szolgáltatások révén. A fogyatékos-sággal élők számára az egyenlő esélyű kiszolgálás biztosítására törekszünk. Az alapvető funkciókat biztosító lakossági számlacsomagok számlavezetési díj nélkül vehetők igénybe. Szolgáltatásaink a mikro- és kisvállalkozások számára is elérhetőek.



Pénzügyi kultúra fejlesztése ST10, ST12: 3-3

Hatás: A pénzügyi termékek és szolgáltatások gyakran összetettek – megértésükhöz, a felelős és jó pénzügyi döntések meghozatalához, valamint a kitűzött célok eléréséhez elengedhetetlenül szükségesek az alapvető pénzügyi ismeretek. E tudást a sérülékeny csoportok nehezebben szerezhetik meg, noha számukra az átlagosnál is nagyobb jelentőséggel bír a stabil pénzügyi háttér megteremtésében.

Szerepvállalás: Minden esetben a világos, közérthető kommunikációra törekszünk. Oktatóvideók, kalkulátorok segítik az ügyfeleket, hogy jobban értsék a pénzügyi szolgáltatásokat és azok működését, emellett a bevételek és kiadások kezeléséhez is eszközt jelentenek. Az OK Oktatási és Innovációs Központ és az OTP Fáy András Alapítvány ingyenes pénzügyi és gazdasági képzései Magyarországon, Romániában és Moldovában több ezer diák és felnőtt ismereteit bővítik évente.



Foglalkoztatás GRI 401, 404, 405, ST3: 3-3

Hatás: Az OTP Csoport Magyarországon és a régióban is jelentős foglalkoztató – közvetlenül és közvetítő partnerein, beszállítói láncán keresztül egyaránt.

Szerepvállalás: A Bankcsoport elkötelezett a felelős foglalkoztatás, az esélyegyenlőség,

az egyéni fejlődési lehetőségek, valamint a munka-magánélet egyensúlyának biztosítása iránt; a teljesítménnyel arányos, méltányos és a tisztességes megélhetéshez elegendő jövedelmet nyújt. Az Étikai kódex elvárásainak teljesítése az üzletfelek részéről is elvárt.



Környezet ST5, ST6, ST7, ST8, GRI 305: 3–3

Hatás: A hitelezés és befektetések révén megvalósuló beruházások, működési módok jelentősen befolyásolják a természeti erőforrások felhasználását, támogatják a klímaváltozás mérséklését és az alkalmazkodásra való törekvések eredményességét. A Bankcsoport működésének erőforrásigénye szintén hatást gyakorol a környezetre.



Szerepvállalás: Az OTP Csoport elkötelezett a zöld finanszírozás mellett, amiben vezető szerepet kíván betölteni. A Bankcsoport az állami és nemzetközi intézmények által indított kezdeményezésekben is meghatározó szerepet vállal. Célunk, hogy mérsékeljük a saját működésünkben fakadó környezeti terhelést.

Közösségek

Hatás: Az OTP Csoport szerves része a társadalomnak, helyi közösségeknek.



Szerepvállalás: Értékeink mentén aktív szerepet vállalunk a helyi közösségek fejlődésében, valamint a hátrányos helyzetűek támogatásában. Az OTP Bank Magyarország egyik legnagyobb adományozója.

Lényegességi elemzés

GRI 3–1 A lényegességi elemzés alapvető és irányadó része a fenntartható fejlődést elősegítő tevékenységeinknek és a fenntarthatósági jelentéstételnek. A lényegesség többféleképpen definiálható.

A lényegességi elemzéshez a GRI Standards elvárásai és útmutatója szolgált alapul. Ennek alapelve, hogy a lényeges témák azok, amelyek a szervezet gazdaságra, környezetre és emberekre – ideértve az emberi jogokat is – gyakorolt legjelentősebb hatásait jelentik (hatás lényegesség).

A Dow Jones Sustainability World Index megközelítésében azok a fenntarthatósági tényezők lényegesek, amelyeknek a jelenben vagy a jövőben jelentős hatása lehet a vállalat értékére/értéktényezőire, versenyhelyzetére,

így a hosszú távú részvényesi értékteremtésre, az üzleti teljesítményére (pénzügyi lényegesség)⁶. Az Európai Unió fenntarthatósággal kapcsolatos vállalati beszámolásról szóló irányelve (CSRD) a kettős lényegesség figyelembevételét fogja elvárni a jelentéstevő vállalatoktól. Az elvégzett elemzésben így mindkét szempontot (hatás és pénzügyi) érvényesítettük – prioritást adva a GRI elvárásainak.

A potenciálisan lényeges hatásokat:

- az érintetti kutatás,
- a rendelkezésre álló további érintetti visszajelzések (ügyfél-elégedettségmérés, munkavállalói elkötelezettségmérés),
- a GRI Standards témái,
- az ESG ratingekben szereplő témák,
- az ENSZ PRB hatáselemzést segítő eszközeiben szereplő témák alapján határoztuk meg.

⁶ A pénzügyi lényegességnek több, alapvetően azonos tartalmú definíciója létezik, a Dow Jones Sustainability World Index 1999 óta méri a nagyvállalatok ESG teljesítményét és ma is a legátfogóbb Vállalati Fenntarthatósági Értékelést (CSA) valósítja meg évről évre, ezért definícióját megfelelően hitelesnek tartjuk.

GRI 207-3 Az **érintetti kutatásba** bevontuk a fenntarthatóság egy-egy területén jártas, átfogó képpel rendelkező, az OTP Csoport tevékenységéről is megfelelő információval rendelkező hatóságokat, állami szerveket, szakmai szövetségeket, a civil és tudományos szervezetek képviselőit, fenntarthatósági szakértőket, a média képviselőit, az OTP Bank szak szervezetének képviselőjét és az értékesítő partnerek képviselőit.

A csoportos és egyéni érintetti mélyinterjúkat külső szakmai tanácsadó végezte, azokban a Bankcsoport képviselői nem vettek részt, ezzel is ösztönözve az őszinte véleményeket. Az érintettek a Bankcsoport vonatkozásában lényegesnek tartott fenntarthatósági témákat határozták meg.

A megkérdezettek megítélése szerint a meghatározó piaci szerep felelősséggel jár, és a fenntarthatóság kapcsán is példa- és iránymutatást várnak az OTP Bank részéről. Az érintetti kutatás során azonosított legfontosabb fenntarthatósági témák (fontossági sorrendben):

- Zöld finanszírozás (és környezeti terhelés)
- Gazdaság működőképességének biztosítása
- Digitalizáció
- Pénzügyi kultúra fejlesztése
- Nemek közötti egyenlőség
- Működés környezetvédelme
- Környezetvédelmi szemléletformálás
- Adományozás
- Compliance

További fontos témák:

- Fogyasztóvédelem és termékfelelősség
- Hátrányos helyzetűek forráshoz jutása
- Személyes adatok védelme
- Fogyatékosokkal élők pénzügyi szolgáltatásokhoz való hozzáférése és alkalmazása
- Beszerzés fenntarthatósági vonatkozásai

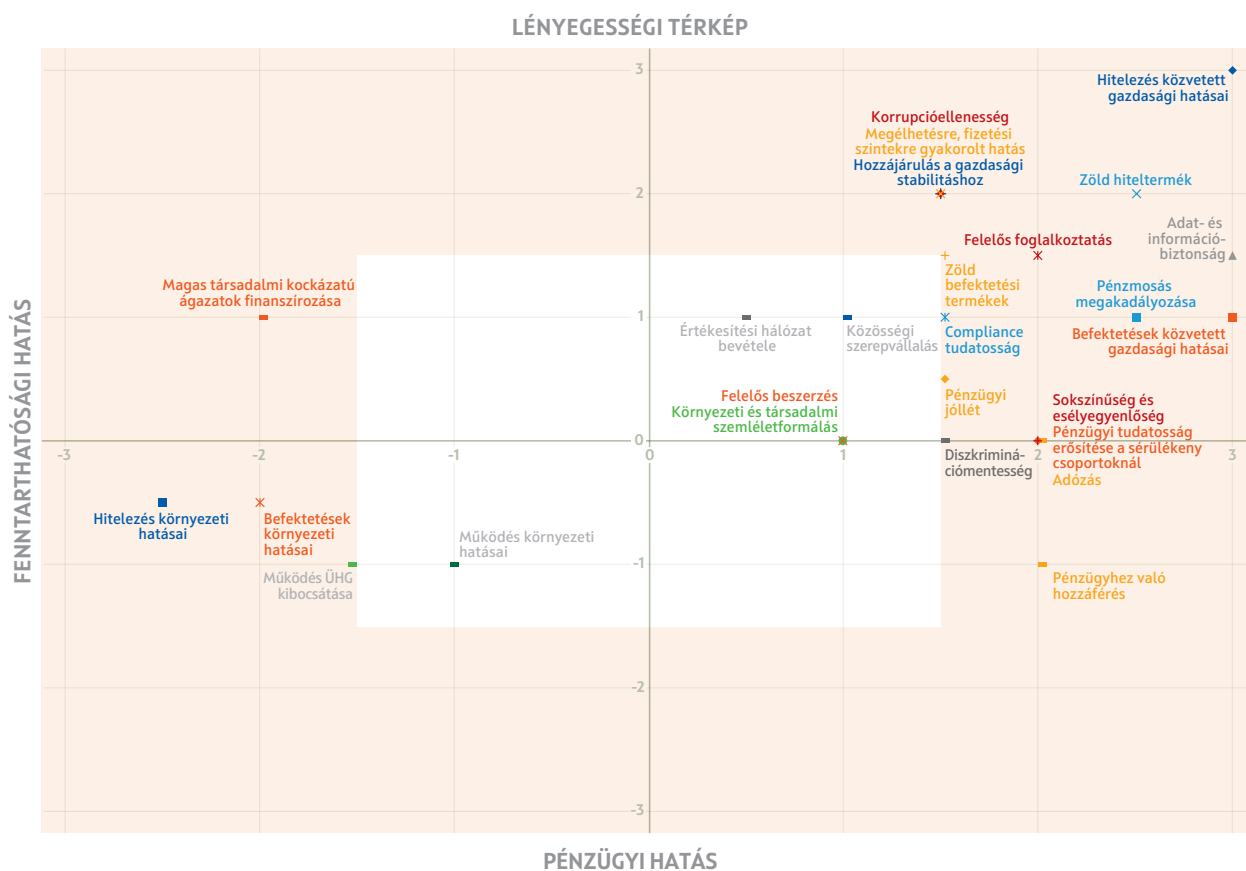
A korábban végzett kutatásokhoz, visszajelzésekhez képest a finanszírozás környezeti hatásai egyértelműen fontosabbá váltak az érintettek számára.

Az OTP Csoport **hatásterületi listáját** az érintetti visszajelzések, illetve a további források alapján állítottuk össze, és e területeket első körben a fenntarthatóságra – gazdaságra, környezetre, társadalomra – gyakorolt hatások alapján értékeltük. Az **értékelés** objektív mérőszámok figyelembevételével (pl. érintettek száma, az érintettség mértéke, pénzügyi mérőszámok, arányok), szakértői becléssel, külső tanácsadó és a Bank ESG területének bevonásával történt. Meghatároztuk a hatások előjelét (pozitív vagy negatív) és mértékét egy 7 fokú skálán (-3 és 3 között).

A fenntarthatósági szempontból azonosított hatások vállalatcsoportra gyakorolt pénzügyi hatásait és az egyes lényegességi területeket érintő GRI indikátorok relevanciáját az ESG Albizottság tagjainak részvételével határoztuk meg.

GRI 2-14 A lényegességi elemzés eredményét az ESG Bizottság fogadta el.

GRI 3–2 Az OTP Csoport lényeges fenntarthatósági témái az ábra narancs háttérben lévő témák, felsorolásukat a @GRI Tartalmi Index tartalmazza.



Az OTP Csoport előző évi jelentésében szereplő lényeges témák:

- Társadalmi-gazdasági compliance
- Korrupcióellenesség
- Gazdasági teljesítmény
- Versenyellenes magatartás megelőzése
- Marketing és jelölés
- Személyes adatok védelme
- Piaci jelenlét
- Diszkriminációmentesség
- Közpolitika

- Közvetett gazdasági hatások
- Képzés és oktatás
- Munkavállalók/vezetőség kapcsolata
- Munkahelyi egészség és biztonság
- Biztonsági gyakorlatok
- Termékportfólió (szektorspecifikus)
- Foglalkoztatás
- Helyi közösségek
- Sokféleség és esélyegyenlőség
- Környezeti compliance

ÜZLETI MODELL

GRI 2-6 Az OTP Csoport üzleti modellje a lakossági, privát banki, mikro- és kisvállalkozói, közép- és nagyvállalati, valamint önkormányzati ügyfelek pénzügyi igényeinek magas szintű kiszolgálására irányul mind a Csoport fiókhálózatán, mind a folyamatosan fejlődő digitális és innovatív távoli kiszolgálási csatornákon, mind pedig az ügynökökön és más szerződött partnereken keresztül. A Bankcsoport mintegy 15,7 millió ügyfél pénzügyi igényeit szolgálta ki 2022 végén.

A Bankcsoport célja, hogy a folyamatosan fejlődő digitális és technológiai környezetben szolgáltatásait folyamatosan fejlessze, hogy azok minél szélesebb ügyfélkör részére egyszerűen, könnyen érhetően és biztonságosan hozzáférhetőek legyenek. A digitalizáció mellett az OTP Csoport nagy hangsúlyt fektet a fenntarthatóságra, egyszerre célozva a negatív környezeti és társadalmi hatások elkerülését és a potenciális üzleti előnyök kiaknázását. A Bank aktív szerepet vállal a lakosság pénzügyi kultúrájának fejlesztésében, a kulturális értékek gazdagításában, a környezeti értékek megóvásában és az esélyegyenlőség biztosításában.

Ami a földrajzi kiterjedést illeti, a Csoport a kelet-közép-európai régió 11 országában van jelen. A Csoport anyabankja, az OTP Bank Nyrt. („Bank”) Magyarország meghatározó hitelintézete. A magyarországi működésén felül, a Bank tőkebefektetések révén összesen 10 kelet-közép-európai országban rendelkezik külföldi leányvállalatokkal, melyekben jellemzően 100% vagy közel 100%-os tulajdoni részesedéssel bír. A Csoporttagok közül szintén piacvezető az OTP montenegrói leánybankja,

míg az a bolgár, a szerb, és (pro-forma alapon) a szlovén operáció mérlegfőösszeg alapon a második legnagyobb a helyi piacon. A moldáv leánybank a harmadik, a horvát a negyedik helyet foglalja el a helyi banki rangsorban. Mind a Bank, mind a külföldi leánybankok banki és pénzügyi szolgáltatások széles körét kínálják a lakossági és a vállalati szegmensben egyaránt: ügyfeleiktől betéteket gyűjtenek, valamint forrásokat vonnak be a pénz- és tőkepiacokról; az aktív oldalon jelzáloghiteleket, fogyasztási hiteleket, vállalkozói beruházási- és forgóeszköz hiteleket, valamint önkormányzati hiteleket nyújtanak. Az adott entitás mérlegstruktúrájától függően, a csoporttagok likviditási tartalékaikat a pénz- és tőkepiacokon fektetik be, vagy csoportközi finanszírozásban részesülnek. Ezen túl a leánybankok és az egyéb hazai és külföldi leányvállalatok széles körű és korszerű pénzügyi szolgáltatásokat nyújtanak ügyfeleiknek a vagyonkezelés és befektetési szolgáltatások, pénzforgalmi szolgáltatások, treasury és egyéb szolgáltatások terén egyaránt. Ugyanakkor, többek között az üzleti fókusz, a kínált szolgáltatások és termékek körét és az értékesítési csatornákat illetően eltérések figyelhetők meg az egyes országok között. Az üzleti fókusz tekintve, míg a Csoport legtöbb országában a lakossági és a vállalati, valamint lízing volumenének aránya relatíve kiegyensúlyozott képet mutat, addig Ukrajnában közel 90% a corporate és lízing állományok súlya a fennálló hitelekben belül, míg Oroszországban a lakossági fogyasztási hitelek aránya meghaladja a 90%-ot, és mindkét országban elenyésző a jelzáloghitelek állománya.

ESG STRATÉGIAI IRÁNYOK

Az OTP Csoport hosszú távon a közép-kelet-európai régió zöld és igazságos átállásában vezető szerepet tölt be, felelős partnere kíván lenni minden érintettjének, és elkötelezett üzleti tevékenysége környezeti és társadalmi hatásainak kezelése iránt. Üzleti döntéseinkbe, működésünkbe és üzletfejlesztésünkbe integráljuk a társadalmi és környezeti kockázatokat, valamint a gazdasági megfontolásokat.

Vízió

A felelős pénzügyi döntések és az etikus, társadalmi és környezeti szempontból megfelelő pénzügyi megoldások az OTP Csoport működésének területén valamennyi országban, a gazdaság valamennyi szereplőjének és az állampolgár számára biztosítottak.

Misszió

Számunkra a fenntarthatóság azt jelenti, hogy felelősséget vállalunk gazdasági, társadalmi és környezeti hatásainkért. Hisszük, hogy a közép- és kelet-európai régióban betöltött vezető szerepünkkel, úttörő fejlesztéseinkkel, tudatos és etikus üzleti működésünkkel, példa-

értékű partnerségeinkkel értéket teremtünk és hozzájárulunk a fenntartható jövőhöz.

ESG stratégia

ST6, 305: 3–3, TCFD II.a,b, IV. c Az OTP Csoport ESG stratégiáját a Management Committee egyhangú döntéssel fogadta el 2021-ben. A stratégia három pillére: felelős szolgáltató, felelős munkáltató és felelős társadalmi szereplő. A stratégia magában foglalja az üzleti lehetőségeken túl a releváns kockázatok kezelését, valamint a társadalmi és vállalatirányítási célokat is. A stratégia időtávja 2025-ig terjed – célunk, hogy ekkorra csoportszinten megvalósuljon a teljes körű ESG integráció.

Stratégiai célok	Hosszú távú KPI-ok az OTP Csoportra	2022. év végi eredmény
Felelős szolgáltató <ul style="list-style-type: none">a gazdaság zöld átállását ösztönző termékek, szolgáltatásoktermékek és befektetési szolgáltatások a fenntartható gazdaságba történő befektetések előmozdításáértaktív ESG kockázatkezelés	Összesen 1.500 milliárd Ft összegű zöldhitelek 2025-re	Elértük a 2022-re kitűzött 230 milliárd Ft állományt
Felelős munkáltató <ul style="list-style-type: none">aktív ESG kezelési gyakorlatok a vállalatirányításbana munkavállalói jóllét és fejlődés, bevonás, sokszínűség és munkavállalói elkötelezettség erősítése	A munkavállalói elkötelezettség szintjének folyamatos növelése és a globális 75. percentilis érték elérése csoportszinten (ennek értéke 2022-ben 78%)	Csoportszinten 70% volt a munkavállalói elkötelezettség szintje
Felelős társadalmi szereplő <ul style="list-style-type: none">a saját működésből fakadó kibocsátások erőteljes mérsékléseérdemi hozzájárulás a társadalmi célokhoz és az SDG-khez felelős termékek és szolgáltatások révén, illetve az adományozáson keresztül	Nettó karbonsemlegesség 2022 végére (teljesült), teljes karbonsemlegesség 2030-ra az OTP Bankra Az OTP Bank az S&P Dow Jones Sustainability Index tagja lesz 2025-ig	Elértük a célt ⁷ A Bank eredménye 2022-ben 8 százalékkal javult az előző évhez képest

⁷ A 2022-es kibocsátási értékek előzetesen kerültek meghatározásra, emiatt van maradvány kibocsátás (ld. @CO₂-kibocsátás).

A leánybankok 2022 során alakították ki ESG stratégiájukat, meghatározva saját, egyben az anyabank céljaihoz illeszkedő célkitűzéseiket. A stratégiák kiternek a kockázatkezelésre, a zöld termékek kialakítására, a szervezeti keretekre, a társadalmi kérdésekre, a működés környezeti hatásainak mérséklésére is. Meghatározták azokat a KPI-okat is, amelyekkel a megvalósítás eredményességét mérik. A terveket az ESG beszámoló részeként évente felülvizsgálják, ezekről az OTP Bank Igazgatósága is tájékoztatást kap. Az orosz-ukrán háború következménye miatt e két leányvállalat és az OTP Bank Moldova egyelőre nem készített stratégiát.

ENSZ PRB

Az OTP Bank 2021 végén írta alá az ENSZ Felelős banki működést előmozdító irányelveket (UN PRB), a fenntartható bankszektor egységes keretrendszerét. Az irányelvek keretét biztosítanak ahhoz, hogy a bankok stratégiai és gyakorlatai összhangban álljanak az ENSZ fenntartható fejlődési céljaiban és a párizsi éghajlatváltozási megállapodásban felvázolt jövőképpel. A Bankcsoport szerb és román leánybankja 2023-ban tervezi a csatlakozást. Az OTP Bank a PRB jelentéstételi kötelezettségének első ízben e jelentés keretei között tesz eleget, a Jelentési és önértékelési sablonban.

GRI 2-6 Az OTP Csoport összefoglaló ESG adatai (2022):

	OTP Bank	OTP Csoport
@Nők aránya a Felügyelő Bizottságban	17%	24%
@Nők aránya az Igazgatóságban	9%	20% ¹
@Nők aránya a felső vezetésben	0%	23% ²
@Adományozás összege	2,5 milliárd Ft	4,0 milliárd Ft
Ügyfélszám – összesen	4,6 millió ³	15,7 millió
Lakossági ügyfelek száma (retail)	4,2 millió ³	14,8 millió
Vállalati ügyfelek száma	0,4 millió ³	0,9 millió
@Fiatal ügyfelek ³	18%	11%
@Mikro- és kisvállalati eszközállomány	570 milliárd Ft ^{3,4}	874 milliárd Ft
@Közép- és nagyvállalati eszközállomány	2.772 milliárd Ft ^{3,4}	7.820 milliárd Ft
@Akadálymentes fiókok, ügyfélrodák aránya	99%	78%
@Ügyfél-elégedettség (TRI ⁵ M) ⁶	66 pont	országanként eltérő
@Az OK Oktatási Központok pénzügyi edukációs képzéseinek résztvevők (fő)	29.307	35.237
@Munkavállalók létszáma (aktív, fő, 12. 31.)	10.516	38.775
@Nők aránya	69%	64%
@Nők alapfizetésének aránya a férfiakéhoz képest (azonos beosztási kategóriában)	98,57%	90,47%
@Fluktuáció	12,2%	26,9%
@Fluktuáció (alkalmazott ügynökök nélkül)	12,2%	20,4%
@Átlagos képzési óraszám	80	35
@Munkavállalói elégedettség/elkötelezettség	76%	70%
@Energiafogyasztás (GJ)	268.934	1.091.006
@Egy munkatársra eső energiafogyasztás (GJ)	26,17	29,22
@CO ₂ -kibocsátás (Scope 1+2, tCO ₂ e) – piaci alapú	7.675	73.701
@CO ₂ -kibocsátás (Scope 1+2, tCO ₂ e) – offsettel	675	66.701
@Egy munkatársra eső CO ₂ -kibocsátás (tCO ₂ e) – piaci alapú	0,75	1,97
@Árbevételre eső CO ₂ -kibocsátás (tCO ₂ e/millió Ft) – piaci alapú	0,014	0,044
@Összes papírfelhasználás (tonna)	1.053	3.554

¹ Az anyabank és a leánybankok Igazgatóságainak összesített adata.

² Az anyabank és a leányvállalatok összesített adata.

³ OTP Core

⁴ Országkonszolidált.

⁵ Retail ügyfelek arányában.

⁶ -66 és 134 pont közötti skálán, országos adat.

1. ESG irányítás, felelőségek

GRI 2-9, 2-12, 2-13, TCFD I. a, b Az ESG Bizottság a Bank Igazgatósága által létrehozott állandó bizottság, amelynek elnökét az Elnök-vezérigazgató nevezi ki az Igazgatóság tagjai közül,

tagjai pedig az OTP Bank vezérigazgató-helyettesei és választott igazgatói. A bizottság feladata, hogy

- azonosítsa az ESG üzleti lehetőségeket és kockázatokat a Bankban, illetve a Bankcsoportban;

- megfogalmazza az ESG-vel kapcsolatos stratégiát, terveket és politikákat;
- felelősséget vállaljon az ESG cél- és teljesítménykitűzésért, illetve értékeléséért, továbbá
- támogassa a Bank vezető testületeit az ESG feladatok ellátásában.

A bizottság testületileg felel a Bank ESG transzformációjának végrehajtásáért. Az ESG Bizottság együttműködik a bank egyes szakterületeivel az ESG üzleti transzformáció folyamatában és az ESG kockázatok kezelésében, valamint képviseli azt a törekvést, hogy az ESG szempontok érvényesüljenek a termékfejlesztésben, az árazásban és a tervezésben, továbbá a vállalatirányítási tevékenységben. Az OTP Bank ESG stratégiájának megvalósításáról és továbbviteléről az Igazgatóság negyedévente átfogó jelentést kap.

GRI 2-13, 2-17 Az ESG Bizottság a saját szakmai és operatív támogatására, valamint a döntéselőkészítés fórumaként létrehozta a rendszeresen ülésező ESG Operatív Albizottságot.

Az Albizottság vezetője – egyúttal az ESG üzleti transzformáció vezetője – a Zöld Program Igazgatóság Ügyvezető Igazgatója.

GRI 2-19 Az OTP Bank elnök-vezérigazgatójának, a vezérigazgató-helyetteseknek és az ügyvezető igazgatóknak a célkitűzéseiben legalább 5-5 százalékos súllyal szerepel a compliance-tudatos tevékenység és a CSR, amelyek magukban foglalják a fenntarthatósági szempontoknak való megfelelést is. Fenntarthatósági célkitűzés szerepel valamennyi külföldi leánybank vezérigazgatójának teljesítménytől függő ösztönzői között is.

A vállalatcsoport környezeti, társadalmi és gazdasági hatásainak kezelésében több állandó bizottság is közvetlenül érintett. Bemutatásukat a @Felelős Társaságirányítási Jelentés tartalmazza.

GRI 2-12, 2-16 Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság az egyes bizottságok, valamint a szakterületek rendszeres beszámolóit (éves, féléves)

révén kapnak tájékoztatást. A Vezetői Információs Portálon keresztül a vezető testületek tagjai valamennyi bizottság és testület anyagához hozzáférnek, illetve bármely banki területtől lehetőségük van tájékoztatást kérni. 2022-ben kritikus érintetti észrevétel nem történt, mindemellett az érintetti visszajelzésekről – a munkavállalóktól, ügyfelektől, részvényesektől – tájékoztatást kaptak az irányító testületek:

- A Felügyelő Bizottság részére beszámoló készült az OTP Csoport szintű elkötelezettség felmérés folyamatáról és eredményeiről.
- A Compliance Igazgatóság negyedévente jelentésben ad számot az Igazgatóságnak az MNB belső védelmi vonalakról szóló ajánlásának előírásával összhangban.
- Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság részére félévente készül jelentés az ügyfélpanaszok és azok kezelésének tapasztalatairól, az MNB fogyasztóvédelmi vizsgálatairól, valamint tájékoztatás történt a külföldi leánybankokhoz érkező ügyfélpanaszokról is.

GRI 2-9 Az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, Igazgatóságának, állandó bizottságainak 2022. december 31-én összesen 129 tagja volt. Több személy több testületben is tag. A tagok közül 27-en függetlenek⁸, a női tagok száma 10. A Felügyelő Bizottságban és az Etikai Bizottságban van munkavállalói küldött, összesen három helyet betöltve. A Felügyelő Bizottság, Igazgatóság, Audit Bizottság, Javadalmazási Bizottság, Jelölő Bizottság, Management Committee külön is bemutatásra kerül, tagjaik, egyéb jelentős pozícióik és elkötelezettségeik az önéletrajzokból megismerhetők. A további bizottságok – a Kockázatvállalási-Kockázatkezelési Bizottság kivételével – feladatkörükből fakadóan szinte kizárólag az OTP Bank vezetőiből állnak, további tagjaik nem töltenek be egyéb külső jelentős pozíciót és elkötelezettséget. A bizottságok tagjainak kiválasztásakor a szakmai felkészültség elsődleges.

Az OTP Bank szervezeti struktúrája és az irányítási szintek a @Szervezeti ábrán ismerhetők meg.

⁸ A függetlenségre alkalmazott @definíció alapján, egyúttal nem töltenek be vezetői tisztséget az OTP Banknál.

GRI 2–13, 3–3, TCFD I. b **A fenntarthatóság és az ESG különböző területeinek irányítása és szabályozása az alábbiak szerint valósul meg:**

ESG/fenntarthatósági terület	Felelősség, vezető	Politika	Kapcsolódó hivatkozások
<p>Compliance:</p> <ul style="list-style-type: none"> • felelős társaságirányítás (corporate governance), • diszkriminációellenesség, • fogyasztóvédelem, • korrupcióellenesség (ABC), • nemzetközi szankciós elvárások, • személyes adatok kezelése és védelme, • üzleti etika, összeférhetlenség (whistleblowing bejelentőrendszer is), • jogszabályban előírt rendszeres adatszolgáltatás a felügyeleti és egyéb állami szervek felé 	<p>A megfelelés tekintetében az irányítási és szervezeti felelősséget az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság viseli.</p> <p>Megfelelési vezető, fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartó: Compliance Igazgatóság ügyvezető igazgatója</p> <p>Banki adatkezelésért és az ügyfelek személyes adatainak védelméért felelős vezető: Digitális Divízió vezérigazgató-helyettese és az adatvédelmi tisztviselő (közvetlenül az adatkezelő vagy az adatfeldolgozó legfelső vezetésének tartozik felelősséggel; feladatai ellátásával kapcsolatban utasításokat senkitől nem fogad el)</p> <p>Etikai Bizottság: iránymutatás, másodfokú döntéshozatal az etikai bejelentések kapcsán</p> <p>Divízióvezetők, regionális profitcentrumok vezetői</p>	<p>@Compliance Politika:</p> <ul style="list-style-type: none"> • elfogadta: Igazgatóság • deklarálja a jogszabályok, nemzeti és nemzetközi felügyeleti hatóságok irányelveinek, ajánlásainak és belső szabályzatainak betartásának elvárását, mellékletei: • @Fogyasztóvédelmi Megfelelési Program • @Korrupcióellenes Politika • @Szankciós Politika • @A védelmi iparral kapcsolatos finanszírozási szolgáltatások <p>GRI 418: 3-3 @Adatvédelmi Politika</p> <p>GRI 2-23 @Etikai kódex</p> <ul style="list-style-type: none"> • elfogadta: Igazgatóság 	<p>@beszámolás, monitoring, intézkedések</p> <p>@kockázatértékelés</p> <p>@adatvédelmi képzés @visszaélések</p> <p>@etikai bejelentések, képzés</p>
<p>Biztonság:</p> <ul style="list-style-type: none"> • biztonság teljeskörűen, • kiberbiztonság, • pénzmosás és terrorizmus finanszírozás elleni védelem 	<p>A biztonság tekintetében a felelősséget az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság viseli.</p> <p>Informatikai biztonsági és bankbiztonsági követelmények érvényesítéséért felelős vezető: Informatika és Bankbiztonsági Igazgatóság ügyvezető igazgatója</p> <p>Pénzmosás Megelőző Bizottság: hatáskörébe utalt, kockázatos esetekben döntéshozatal az üzleti kapcsolat fenntarthatóságáról vagy létesítéséről</p>	<p>Biztonságpolitika:</p> <ul style="list-style-type: none"> • elfogadta: Igazgatóság • meghatározza a bank biztonságával kapcsolatos alapelveket és fő irányvonalakat, • deklarálja a bank elkötelezettségét a biztonság folyamatos fenntartásában és megőrzésében. <p>Csoportszintű Információbiztonsági Politika:</p> <ul style="list-style-type: none"> • elfogadta: vezérigazgató • deklarálja a fejlődési irányokat, elvárásokat <p>Csoportszintű Kibervédelmi Stratégia</p> <p>@Pénzmosás elleni küzdelem</p>	<p>@beszámolás, kockázatértékelés</p> <p>@képzés</p> <p>@visszaélések</p>
<p>Kockázatkezelés:</p> <ul style="list-style-type: none"> • valamennyi kockázattípus 	<p>Audit Bizottság és Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság: figyelemmel kíséri a kockázatkezelési tevékenységet. Kockázati Bizottságok (Hitel és Limit Bizottság, Work-out Bizottság, Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság): a kockázatkezelési módszertanok sarokpontjait illetően végső döntési kompetencia. Kockázatkezelésért felelős vezető: Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezérigazgató-helyettese</p>	<p>Kockázatvállalási Stratégia:</p> <ul style="list-style-type: none"> • elfogadta: Igazgatóság • meghatározza a kockázatkezelés keretrendszerét, kockázatvállalási alapelveket és irányelveket. 	<p>@szabályok, feladatkörök @kizárások @hitelezési politika, felelős hitelezés @működési kockázatértékelés @adósvédelem</p>
<p>Zöldfinanszírozás:</p>	<p>Zöld Program Igazgatóság: az OTP Csoport minden tagjának támogatása a zöldfinanszírozásban rejlő lehetőségek minél teljesebb kiaknázásában</p>	<p>@ESG stratégia</p>	
<p>Termékfejlesztés, értékesítés:</p>	<p>Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság: az OTP Bank és a belföldi csoporttagok vonatkozásában döntést hoz az új konstrukciók, termékvariánsok kialakításáról, bevezetéséről, megszüntetéséről, árazásáról, kondícióiról, illetve az értékesítés és ösztönzés módjáról. Jóváhagyja az image-formáló és egyes bankkonstrukciókhoz kapcsolódó reklám-kampánytervet.</p> <p>Nemzetközi Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság: elfogadja a nemzetközi leánybankok éves akcióterveit.</p>	<p>@Compliance Politika:</p> <ul style="list-style-type: none"> • elfogadta: Igazgatóság • deklarálja, hogy a termékek és szolgáltatások kialakításakor a bank kiemelt figyelmet fordít a fogyasztóvédelmi elvek érvényesülésére, az ügyfelek és a bank között meglévő információk aszimmetria csökkentésére. • A politika melléklete a @Fogyasztóvédelmi Megfelelési Program <p>Akadálymentesítési stratégia:</p> <ul style="list-style-type: none"> • cél az egyenlő esélyű kiszolgálás. 	<p>@objektív közérthető tájékoztatás @felelős értékesítés @zöld termékek @társadalmi előnnyel járó termékek</p> <p>@akadálymentesítés</p>
<p>Humán erőforrás menedzsment:</p> <ul style="list-style-type: none"> • HR teljeskörűen, • sokszínűség és esélyegyenlőség, • munkavédelem 	<p>Emberi erőforrás gazdálkodásért felelős vezető: Humán- és Szervezetfejlesztési Igazgatóság ügyvezető igazgatója</p> <p>Munkavédelmi tevékenységért felelős vezető: Ingatlan Beruházási és Ellátási Igazgatóság ügyvezető igazgatója</p>	<p>HR stratégia:</p> <ul style="list-style-type: none"> • elfogadta: Management Committee • a humán erőforrás menedzsment középtávú fókuszait határozza meg. <p>@Sokszínűségi Politika: elkötelezettség a vezető testületi és menedzsment tagok sokszínűsége iránt.</p> <p>@Stratégia a nemi egyenlőség megteremtésére</p> <p>Munkavédelmi Szabályzat:</p> <ul style="list-style-type: none"> • elfogadta: vezérigazgató • egységes és átfogó munkavédelmi megelőzési stratégia, az egészséget nem veszélyeztető és biztonságos munkavégzés követelményeinek megvalósítása érdekében. 	<p>@fluktuáció @képzés @jövedelem @egyesülési szabadság</p> <p>@szervezeti sokszínűség</p> <p>@beszámolás, kockázatértékelés, képzés, balesetek</p>
<p>Beszerezés:</p> <ul style="list-style-type: none"> • etikus magatartás elvárása, • fenntarthatósági, környezeti szempontok 	<p>A beszerzési tevékenység lebonyolításáért az igénylő terület a felelős.</p>	<p>Beszerezési politika:</p> <ul style="list-style-type: none"> • elfogadta: vezérigazgató • szabályozza a beszerzési folyamatot, felelősségi köröket, beszerzési alapelveket; rögzíti, hogy a bankcsoport tagjainak beszerzéseit az OTP Bank felügyeli és koordinálja. 	<p>@szabályok @felhasznált anyagok</p>
<p>Környezetvédelem:</p> <ul style="list-style-type: none"> • működés környezetvédelme, • környezettudatos beszerzés 	<p>A bank környezetvédelmi tevékenységéért az elnök-vezérigazgató felelős. Környezetvédelmi tevékenység feletti felügyeletért felelős vezető: Ingatlan Beruházási és Ellátási Igazgatóság ügyvezető igazgatója</p>	<p>Környezetvédelmi Szabályzat:</p> <ul style="list-style-type: none"> • elfogadta: vezérigazgató • biztosítja a jogszabályi megfelelést, valamint azt, hogy megvalósulhasson a környezeti szempontok figyelembevétele és integrálása a bank üzleti tevékenységébe, ezáltal minimalizálhatóak legyenek a banki szervezet működtetéséből és fenntartásából eredő környezeti hatások, tartalmazza a környezettudatos beszerzés irányelveit. 	<p>@beszámolás, képzés @szén-dioxid-kibocsátás</p>

2. A pénzügyi szolgáltatások környezeti és társadalmi vonatkozásai



GRI 3-3, 203-2

Hatások⁹: *Hitelezés társadalmi, közvetett gazdasági hatásai, Befektetések közvetett gazdasági hatásai:* Az ügyfelek forrásainak kihelyezésével, a hitelezés és befektetés révén fogyasztás, beruházások lehetővé tétele. Hatás a lakosság életszínvonalára, hozzájárulás a lakhatási célok eléréséhez, a vállalkozások, gazdaság fejlődéséhez, közvetetten a munkahelyteremtés segítése. A hatások esetlegesen negatívak is lehetnek, mint a túlzott eladósodottság és fogyasztás.

Magas társadalmi kockázatú ágazatok finanszírozása: Potenciálisan nagyobb a negatív társadalmi hatások kockázata e finanszírozott tevékenységek esetén, amely prudens hitelezéssel mérsékelhető.

Hitelezés környezeti hatásai és ÜHG kibocsátása, Befektetések környezeti hatásai és ÜHG kibocsátása: Mind a hitelezés, mind a befektetések környezeti erőforrások használatával és üvegházhatású-gáz kibocsátásával járnak. Ezek mértéke nagyban függ a tevékenységet végző szervezet vagy egyén jellemzőitől és a mérséklésre tett erőfeszítéseitől.

Zöld hiteltermékek, Zöld befektetési termékek: E termékek a környezeti szempontból pozitív hatással bíró tevékenységek forráshoz jutását szolgálják, segítve térnyerésüket. A pozitív hatás akkor érvényesülhet, ha a valódi előnyt jelentő tevékenységek finanszírozása valósul meg.

Célok: Pénzügyi források elérhetővé tétele a régió vállalatai és lakossága számára Prudens szolgáltatásnyújtás, körültekintő hitelezés

A társadalom és a gazdaság hosszú távon fenntartható fejlődésének támogatása

Regionális vezető szerep a zöld átállásban

Az alapvető igényekhez való hozzáférés segítése

A potenciálisan negatív hatások elkerülése, mérséklése

Tettek: Aktív hitelezés a régióban
Szigorú, konzervatív kockázatkezelés, az ESG kockázatok integrációjával
Etikus és fair terméktervezés
Adósvédelmi programok
Aktív szerepvállalás állami és nemzetközi programokban
Termékek sérülékeny társadalmi csoportok számára (többek között fiatalok, nyugdíjasok)
A mikro-, kis- és középvállalkozások pénzügyi igényeinek magas minőségű kiszolgálása

A zöld gazdaság és az alacsony széndioxid-kibocsátású gazdaságra való átállás támogatása

Érintetti bevonás/megfelelés:

Ügyfél-visszajelzések/igények feltárása, állami, nemzetközi intézményekkel való együttműködés termékek-konstrukciók kapcsán, szabályozásnak való megfelelés, ESG stratégiai célkitűzés közzététele

További információ @honlapunkon.

⁹ A lényeges témákra fókuszálva.

2.1. Fenntartható pénzügyi keretrendszer

Az OTP Csoport 2022-ben alkotta meg csoport szintű Fenntartható pénzügyi keretrendszerét, összhangban a szélesebb körű, vállalati felelősségre vonatkozó stratégiájával, a fenntarthatóság társadalmi lábát is lefedve, miután kialakította az anyavállalat zöldhitelezési keretrendszerét (2022) és az OTP Jelzálogbank zöld jelzáloglevél keretrendszerét (2021). Az OTP Bank 2022-ben Magyarországon elsőként bocsátott ki zöldkötvényt.

GR1 201–2 A külső szakértői véleménnyel¹⁰ bíró @keretrendszer létrehozásának célja, hogy a Bankcsoport pénzügyi eszközöket bocsáthasson ki olyan projektek finanszírozására és refinanszírozására, amelyek elősegítik az alacsony szén-dioxid-kibocsátású és a klímaváltozással szemben ellenálló gazdaságra való átállást és/vagy pozitív társadalmi hatással bírnak és enyhítik a társadalmi problémákat. Az OTP Csoport elkötelezett amellett, hogy ösztönözze a fenntartható üzleti tevékenységeket azokban az iparágakban és régiókban, amelyekben jelen van. A fenntartható pénzügyi eszközök kibocsátása révén a bankcsoport fokozott átláthatóságot biztosít a környezeti és társadalmi előnyökkel bíró, támogatott projektek és eszközök vonatkozásában, elősegíthetve a környezeti és társadalmi szempontból fenntartható eszközökbe történő további befektetéseket, amelyek hozzájárulnak a Párizsi Megállapodásban és az ENSZ által megfogalmazott SDG-kben kijelölt célok eléréséhez.

A keretrendszer által a Bank, illetve bármelyik leányvállalata zöld és társadalmi pénzügyi eszközöket, többek között kötvényeket, közép-távú jegyeket bocsáthat ki (fenntartható pénzügyi eszközök). A keretrendszer az ICMA¹¹ Zöld Kötvény Alapelvek, 2021; ICMA Társadalmi Kötvény Alapelvek, 2021; LMA¹² Zöld Hitel Alapelvek, 2021 és az LMA Társadalmi Hitel Alapelvek, 2021 alapján készült.

A fenntartható pénzügyi eszközök nem használhatók fosszilis energia termelésével, nukleáris energia termelésével, fegyverekkel és védelmi célokkal, bányászattal, szerencsejátékkal vagy dohánnyal kapcsolatos hitelek finanszírozására.

Támogatható zöld kategóriák¹³:

- zöld épületek,
- megújuló energia,
- tiszta közlekedés.

Támogatható társadalmi kategóriák:

- munkahelyteremtés, valamint a társadalmi-gazdasági válságokból eredő munkanélküliség megelőzésére és/vagy enyhítésére irányuló programok, beleértve a kkv-k finanszírozásának és a mikrofinanszírozásnak a potenciális hatásán keresztül megvalósuló eseteket is.

Az OTP Csoport a fenntartható pénzügyi eszközre vonatkozó tranzakciótól számítva egy éven belül, majd ezt követően a bevételek teljes körű allokációjáig évente jelentést tesz a befektetőknek. A 2022-es évre vonatkozóan ilyen allokációs és hatásvizsgálati jelentés még nem készült.

Az OTP Bank 2022 nyarán Magyarországon a bankok között elsőként és a régióban is az első között bocsátott ki **zöldkötvényt** 400 millió euró (155,8 milliárd Ft) összegben, 5,5 százalékos hozam mellett. A forrásból a bank a könyveiben lévő zöldhitelek egy részét finanszírozza. A zöldhiteleket Magyarországon és a bankcsoport balkáni országaiban bocsátottuk ki, megújuló energia, fenntartható ingatlan-, valamint mobilitási (főként elektromobilitási) projektek tartoznak közéjük (ld. @2.2. fejezet). A források felhasználása a Fenntartható finanszírozási keretrendszer szerint szigorúan szabályozott, például az ingatlanok esetében elsősorban energiahatékonysággal kapcsolatos elvárásoknak kell megfelelni, a megújulóenergia-projekteknek a teljes életciklusra meghatározott CO₂-kibocsátási maximum alatt kell maradniuk.

¹⁰ SPO: Second Party Opinion

¹¹ International Capital Market Association, vagyis Nemzetközi Tőkepiaci Szövetség.

¹² Loan Market Association, vagyis Hitelpiaci Szövetség.

¹³ A pontos kritériumokat a keretrendszer tartalmazza.

Az OTP Jelzálogbank az általa 2021-ben kibocsátott zöld jelzáloglevél legfontosabb pénzügyi és környezeti hatásokat bemutató adatait (allocation report) évente teszi közzé @honlapján, az első jelentés 2022-ben készült el. A 95 milliárd Ft összegű jelzáloglevelekkel éves szinten 45 GWh (163 ezer GJ) energiafogyasztás és mintegy 10 ezer tonna szén-dioxid-kibocsátás elkerülése valósul meg.

2.2. Zöld termékek

GRI 201-2, ST6: 3-3, TCFD II. a, b, IV. a, c

Az OTP Bank ESG stratégiájának meghatározó célja, hogy az OTP Csoport regionális vezető szerepet töltsön be az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való igazságos és fokozatos átállás finanszírozásában és a fenntartható jövő kiépítésében, kiegyensúlyozott finanszírozási lehetőségeket kínálva. A vállalatcsoport 2022-ben számottevően bővítette zöldhitelezési állományát.

A leánybankok – ESG stratégiájuk részeként – meghatározták a zöldhitelezési portfólió nagyságára vonatkozó célkitűzéseiket, amelyeket az OTP Bank ESG Bizottsága 2022 során elfogadott.

Az OTP Bank elsőként készítette el zöldhitelezési keretrendszerét Magyarországon, szabályozva a Bank zöldhitelezési tevékenységeit. Célja az olyan beruházások azonosítása, amelyek a pozitív környezeti hatásokat növelik, a negatívakat pedig csökkentik, illetve segítik a vállalkozások és társadalmak alkalmazkodását a klímaváltozás hatásaihoz. A keretrendszer számos olyan kategóriát felállított,

amelyek tekintetében meghatározhatók az OTP Bank által végzett zöldhitelezési tevékenységek. A kritériumok az EU Taxonómia-rendeletén, valamint a Climate Bond Initiative (Klímakötvény-kezdemenyvezés) Taxonómiáján alapulnak, így komplexebbek, mint a @Fenntartható finanszírozási keretrendszer irányelvei. A külső szakértői véleménnyel is alátámasztott Zöldhitelezési keretrendszert a Magyar Nemzeti Bank 2022. március 16-án jóváhagyta, és elérhető a Bank @honlapján. A jövőben a Bank a zöldhitelezésre vonatkozóan ügyletspecifikus környezeti/társadalmi/irányítási elvárásokat is meg fog határozni, amelyek teljesítése a szerződés teljes időtartama alatt szükséges lesz, ezzel ösztönözve az ügylet minél magasabb szintű fenntarthatóságát.

Az OTP Csoport teljesítette kitűzött célját: 2022 végére a zöldhitelezési állomány elérte a 266 milliárd forintot. Célunk az állomány további növelése a 2025-ös ESG stratégiai cél elérése érdekében, valamint a zöldhitelezési keretrendszer csoportszintű kiterjesztése 2023-ban.

Taxonómia rendelet szerinti közzététel

Az alábbi táblázat az OTP Csoport és az EU-tagországokban működő bankok (EU) 2020/852 rendelethez (Taxonómia Rendelet) tartozó kötelező közzétételeit mutatja be. Az egyszerűsített közzététel konszolidált módon, csoportszinten történik, a kitételek könyv szerinti értéke a 2022. december 31-i referencia-időpontot veszi alapul.

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 a teljes eszközállományon belül*	10,79%
10. cikk (2) a,	Taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységekkel szembeni kitettségek aránya a teljes eszközállományon belül*	22,74%
10. cikk (2) b,	Származtatott ügyletek aránya a teljes eszközállományon belül*	1,11%
10. cikk (2) c,	Nem pénzügyi információk közzétételére vonatkozó kötelezettség hatálya alá nem tartozó vállalkozásokkal szembeni kitettségek aránya a teljes eszközállományon belül*	41,22%
10. cikk (2)	Látra szóló bankközi kölcsönök aránya a teljes eszközállományon belül*	5,90%
10. cikk (2)	Kereskedési portfólió aránya a teljes eszközállományon belül	0,31%
10. cikk (2) b,	Központi kormányokkal, központi bankokkal és szupranacionális kibocsátókkal szembeni kitettségek aránya	24,00%
10. cikk (3) a,	DSK Bank: Taxonómiához igazítható gazdasági tevékenységekkel szembeni kitettségek aránya a teljes eszközállományon belül*	16,30%
10. cikk (3) a,	OTP Bank Horvátország: Taxonómiához igazítható gazdasági tevékenységekkel szembeni kitettségek aránya a teljes eszközállományon belül*	2,54%
10. cikk (3) a,	SKB Bank: Taxonómiához igazítható gazdasági tevékenységekkel szembeni kitettségek aránya a teljes eszközállományon belül*	11,13%
10. cikk (3) a,	OTP Bank Románia: Taxonómiához igazítható gazdasági tevékenységekkel szembeni kitettségek aránya a teljes eszközállományon belül*	31,98%
10. cikk (3) d,	<p><i>XI. melléklet minőségi információi</i></p> <p><i>A minőségi mutatókat alátámasztó háttér-információk ideértve a KPI-ok által lefedett eszközök és tevékenységek körét, információk az adatforrásokra és a korlátozásokra vonatkozóan:</i></p> <p>A taxonómiához igazítható gazdasági tevékenységekkel szembeni kitettségek a banki könyvben szereplő lakossági kitettségek (a lakóingatlanokkal és lakásfelújítási hitelekkel fedezett hitelekre, gépjárműfinanszírozásra korlátozva) a jogszabályban meghatározott megkötéseket figyelembe véve szerepelnek. Lakóingatlanok esetében az alábbi kategóriák kerültek figyelembevételre:</p> <p>Meglévő épületek korszerűsítése (7.2)¹⁴</p> <p>Energiahatékonysági berendezések üzembe helyezése, karbantartása, javítása korszerűsítése (7.3)¹⁴</p> <p>Elektromos járművek töltőállomásainak üzembe helyezése, karbantartása és javítása épületeken belül (és az épületekhez tartozó parkolóhelyeken (7.4)¹⁴</p> <p>Épületek energiahatékonyságának mérésére, szabályozására és ellenőrzésére szolgáló műszerek és eszközök üzembe helyezése, karbantartása és javítása (7.5)¹⁴</p> <p>Megújulóenergia-technológiák üzembe helyezése, karbantartása és javítása (7.6)¹⁴</p> <p>Épületek vásárlása és tulajdonjoga (7.7)¹⁴</p> <p>Lakossági gépjárműfinanszírozás tekintetében csak a közzétételi követelmények alkalmazásának kezdő napjától kezdődően nyújtott gépjármű hiteleket vesszük figyelembe a technikai szűrési kritériumban meghatározott alkategóriákra.</p> <p>A nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségekre vonatkozóan a Taxonómiai rendelet 8. cikkének (4) közzétételeinek az adott vállalkozások által szolgáltatott tényleges információkon kell alapulniuk, de amennyiben ezek nem állnak rendelkezésre, úgy a pénzügyi vállalkozás választhatja azt a lehetőséget, hogy a gazdasági tevékenységek taxonómiához – igazítható tevékenységekre vonatkozó arányát az önkéntes pénzügyi kimutatásuk részeként megbecsüli. A taxonómiához igazítható tevékenységekkel szembeni kitettségeket a nem-pénzügyi vállalkozások körében NACE kód alapján vizsgáltuk. Az NFRD hatálya alá tartozó vállalatoknak az 500 fő feletti foglalkoztatotti létszámmal bíró, tőzsdei vállalatokat tekintettük.</p> <p>* A Rendelet által a KPI-ok nevezőjéből kizárandó kitettségek nélkül.</p> <p><i>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:</i></p> <p>Jelenleg a taxonómiához igazítható tevékenységeket vizsgáltuk. A zöld finanszírozásra vonatkozó céljainkat és megvalósított tevékenységeinket a táblázaton kívüli szöveges leírások tartalmazzák.</p> <p><i>Az (EU) 2020/852 rendeletnek való megfelelés ismertetése a pénzügyi vállalkozás üzleti stratégiájában, terméktervezési eljárásaiban, valamint az ügyfelekkel és a partnerekkel való együttműködésben.</i></p> <p>A zöld finanszírozásra vonatkozó céljainkat és megvalósított tevékenységeinket a táblázaton kívüli szöveges leírások tartalmazzák.</p> <p><i>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:</i></p> <p>Jelenleg a taxonómiához igazítható tevékenységeket vizsgáltuk.</p> <p><i>A pénzügyi vállalkozás stratégiáit alátámasztó egyéb vagy kiegészítő információk és a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek finanszírozásának súlya a teljes tevékenységükhöz képest.</i></p> <p>Jelenleg a taxonómiához igazítható tevékenységeket vizsgáltuk. A zöld finanszírozásra vonatkozó céljainkat és megvalósított tevékenységeinket a táblázaton kívüli szöveges leírások tartalmazzák.</p>	

¹⁴ EU Taxonómia jogszabály alapján.

Az önkéntes jelentéstétel részeként az OTP Bank által meghatározott mutatók

Megvizsgáltuk a Bankcsoport vállalati portfólióját a taxonómia rendelet éghajlatváltozás mérséklése és éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás céljaihoz kapcsolódóan, a felhatalmazáson alapuló jogi aktusokban szereplő tevékenységekhez különösen hozzárendelhető NACE kódok alapján¹⁵.

Az OTP Csoport vállalati hitelezési tevékenysége a taxonómiához igazítható tevékenységek tekintetében az alábbi mértékben és módon kapcsolódik a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekhez az EU tagországokban¹⁶.

Az NFRD hatálya alá eső vállalati portfólió taxonómiához igazítható aránya a teljes eszközállományra vetítve: 0,39%.

Az EU területén működő Core és leánybankok a taxonómiához igazítható vállalati portfóliójának aránya a teljes eszközállományra vetítve 8,73%.

Az EU területén működő Core és leánybankok a taxonómiához igazítható vállalati portfóliójának aránya a teljes EU területén működő Core és leánybanki vállalati portfólión belül: 44,10%.

2022 során mind a lakossági, mind a vállalati szegmensben erősödött a zöldhitelezési aktivitás.

Az OTP Bank 2022-ben pontosította az egyes zöld termékekre vonatkozó elvárásokat és feltételeket, illetve kialakította a zöldhitelek

belső nyilvántartási rendszerét, amely pontosabb azonosítást, statisztikákat tesz elérhetővé. 2023-ban több üzletágban is tervezi zöld termék kialakítását. 2023-ban csoportszinten mennyiségi zöld állományi KPI-k kerülnek kiírásra.

Vállalati hitelezés

Az OTP Bank 2022-es Vállalati hitelezési politikája a **zöld energiatermelés** finanszírozását a preferált kategóriába sorolta. Csoportszinten bővült azoknak a projekteknek a köre, amelyek legalább részben szabadpiaci villamosenergia-értékesítésből tervezik bevételeiket. Az új projektfinanszírozású ügyletek mintegy 30 százalékát tette ki a megújulóenergia-szektor.

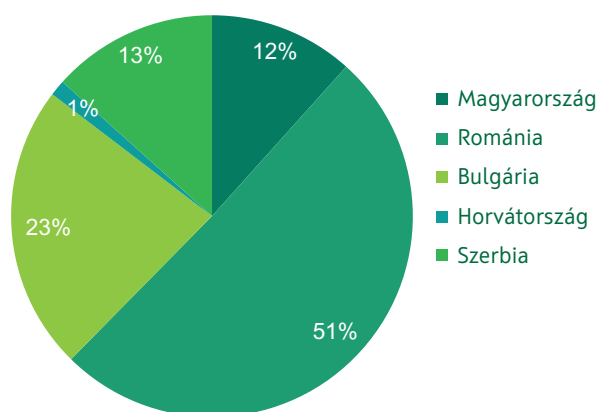
2022-ben négy új megújuló energia ügylet szerződéskötése valósult meg a projektfinanszírozási területen, csoportszinten 55,0 milliárd Ft összegben, amiből az OTP Bank részesedése 34,8 milliárd Ft volt. A fejlesztések szélenergiát, napenergiát és biomasszát használnak. A kihelyezésekre Magyarországon, Bulgáriában, Horvátországban és Szerbiában került sor. A projektek összesen 248 MW megújulóenergia-kapacitással bírnak. 2022 végén a portfólióban lévő megújulóenergia-projektek teljes kapacitása 1.183 MW volt. Darabszámot tekintve a projektek felét napenergia, negyedét szélenergia tette ki, emellett biomassza és vízenergia projekteket is finanszírozott a bankcsoport. A projekteket nagyrészt az OTP Csoport finanszírozza, csak néhány esetben vesz részt harmadik fél is finanszírozóként.

¹⁵ A Hivatalos Lapban 2021. december 9-én közzétett éghajlati célkitűzésekre vonatkozó felhatalmazáson alapuló jogi aktus szerint.

¹⁶ A vizsgált kitétségek az alábbiakra korlátozódnak: OTP Bank Nyrt., DSK Banka EAD, OTP Bank Romania S.A., OTP banka Hrvatska d.d., SKB banka d.d.

Megújuló energiaforrások kapacitása (MW)

Projektfinanszírozás portfólió,
2022. dec. 31.



Az **ingatlanszektort** a Bank 2022-ben fokozott körültekintéssel kezelte. Az irodafinanszírozások során a legtöbb új ügylet bír zöld minősítéssel, amelyet a hitelbírálat során a Bank kedvező szempontként vesz figyelembe.

A vállalati zöldhitel-portfólió csoport-szinten összesen 160 milliárd forintot tett ki 2022 végén.

Magyarországon a vállalati hitelezés zöldhitelnek minősíthető állományának egy jelentős részét a vállalati zöldkötvények teszik ki. Emellett a Merkantil Bank portfóliójában van jelentősebb zöldhitel az új elektromos járművek lízingtermék révén. Az OTP Bank célja, hogy minden szegmensben kialakítson energiaraționalizációt célzó programokat. A 2022-es évet jellemző piaci-gazdasági környezetben leginkább a rövid megtérülési idő mellett megvalósítható energiahatékonysági, energiaköltségeket mérséklő beruházásokra mutatkozott kereslet a környezeti előnnyel járó beruházások közül. Magyarországon az államilag támogatott Széchenyi Beruházási Hitel MAX konstrukcióban az energiahatékonysági és megújuló energia beruházások kiemelt támogatásban részesültek. A termék augusztustól vált elérhetővé az OTP Bankban, és ezek egy része az MNB tőkekövetelmény kedvezmény programjának megfelelően a programban is elszámolásra került.

Az OTP Bank emellett elindított egy zöldfinanszírozási pilotprojektet a zöld hitelcélokhoz

kapcsolódóan, amelynek célja a tapasztalategyűjtés a zöldhitelezési útmutató gyakorlati alkalmazása kapcsán. A pilotban megvalósult ügyletek mintegy fele energiatermeléshez, energiahatékonysághoz, egyharmada ingatlanfejlesztéshez, néhány ügylet pedig öntözésfejlesztéshez, erdősítéshez és precíziós növénytermesztéshez szükséges eszközbeszerzéshez kapcsolódott.

Az OTP Csoport az Európai Unió új Közös Agrárpolitikájához kapcsolódóan is nyújt finanszírozást ügyfeleinek, melynek során a környezet- és klímavédelmi törekvések figyelembevétele elengedhetetlen. A Vidékfejlesztési Programhoz kapcsolódó hitelek környezeti célok elérését is segítik, például a mezőgazdaság digitális átállásához szükséges precíziós fejlesztések támogatásával; a mezőgazdasági vízgazdálkodási ágazat fejlesztésével; vagy az ökológiai gazdálkodásra történő áttérés támogatásával. Az OTP Bank a Green Corridor (Zöld folyosó) szolgáltatás révén elő- és társfinanszírozást tesz lehetővé, egyszerűsített hitelezési folyamattal segítve a Vidékfejlesztési Program támogatásának felhasználását. Bankgaranciát nyújtunk a támogatási előleg lehívásához, hitellel előfinanszírozzuk a támogatás fennmaradó részét, valamint beruházási hitelt nyújtunk a hiányzó saját forrás megteremtésére alacsony saját erő és kedvező fedezeti háttér mellett.

2022-ben a Green Corridor keretében 16 új szerződést kötöttünk összesen 4,25 milliárd Ft összegben. A Vidékfejlesztési Programhoz

kapcsolódóan összesen 42 ügylet keretében 23,2 milliárd Ft összegben nyújtott finanszírozást a Bank. A leánybankok portfóliójában a Vidékfejlesztési Programhoz kapcsolódó ügyletek jelenleg nem elkülöníthetőek. (E hitelek nem részei a zöldhitelek-állománynak, mert nem kizárólag környezeti célokra használhatóak.)

A leánybankok jellemző zöldhiteleit az alábbiakban mutatjuk be:

BG A bolgár leánybank portfóliójában több mint 150, kifejezetten a megújuló energiaforrás hasznosítását és az energiahatékonyságot célzó hitel szerepel. 2022-ben a mintegy 80 új ügylet napelempark létesítésére irányult, amelyek kapacitása körülbelül 200 MW. A Regionális Városfejlesztési Alap (Regional Urban Development Fund) az európai uniós források kezelését végzi a Regionális Fejlődés és a Növekedő Régiók Operatív Programokon belül. Az alap révén középületek (pl. közösségi házak, stadionok, uszodák, műemléképületek) energiahatékonyságának fejlesztését, illetve új közösségi közlekedési járművek beszerzését finanszírozza a leánybank Bulgária nagyvárosaiban, illetve Észak-Bulgáriában. Az alapnak jelentéstételi kötelezettsége van a várható éves üvegházhatású-gáz kibocsátás megtakarításáról.

HR A horvát leánybank társasházak energiahatékonysági felújításra nyújt hitelt. A hitelek mintegy 10 százalékhoz a Környezetvédelmi Minisztérium is támogatást ad.

RS A szerb leánybank zöldhitelek-állománya a vasúthálózat elektromossá tételét szolgálja, emellett a hitelek energiahatékony ingatlanfinanszírozást és a megújuló energia felhasználását segítik. A Bank hitelmegállapodást írt alá az EBRD-vel (Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank) 2022-ben; a megállapodásban rögzített hitelkeret – az EBRD zöld finanszírozási elveivel összhangban lévő – zöldhitelek finanszírozására is használható. A Bank emellett aktívan keresi a lehetőségeket az IFI-k (Nemzetközi Finanszírozási Intézmények) forrásainak bevonására a zöldhitelezés területén.

SI Az SKB Bank elektromobilitáshoz és nap-elem-beruházáshoz nyújtott finanszírozást 2022-ben.

RO Az OTP Bank Románia a GreenWEEE elektronikai hulladék-újrahasznosító üzem projektjének finanszírozásában vesz részt. Emellett zöld minősítésű iroda finanszírozása van a portfóliójában. A román lízingvállalat 2021 után ismét Zöld Lízing kampányt hirdetett elektromos és hibrid személyautók beszerzésére.

MD A moldáv leánybank a korábbi EU4Business program sikeres lezárását követően új együttműködésbe kezdett a kvk-k versenyképességét támogató keleti program keretében (EaP SMEC). A mikro-, kis- és középvállalkozások hosszú távú beruházásait támogató finanszírozási lehetőség a termelési folyamatok és berendezések fejlesztését célozza, és a hitelek legalább 70 százalékát zöld technológiákra használják fel.

Lakossági hitelek

Az év végi zöldhitelek-állomány 106 milliárd Ft volt¹⁷.

A 2021 végén indított magyarországi **Zöld Otthon Program (ZOP)** rendkívül népszerű volt, ezért a Magyar Nemzeti Bank (MNB) az eredetileg 200 milliárd forintos keretet 100 milliárd forinttal megemelte, egyúttal szigorúbb energetikai feltételeket elvárva. Az OTP Bank a teljes program alatt 175,4 milliárd Ft összegben kötött szerződést, 60 százalékos piaci részesedést elérve.

A program a legalább BB energiahatékonysági besorolású vagy legfeljebb 90 kWh/m² (a keretbővítést követően 80 kWh/m²) éves primer energiaigényű, újjáépítésű lakóingatlan megvásárlására vagy építésére kedvezményes (max. 2,5%), fix kamatozású hitel igénybevételét tette lehetővé. Az MNB a programban részt vevő hitelintézetek számára 0 százalékos kamattal mellőzött refinanszírozási forrást.

A külföldi leánybankoknál a lakossági zöldhitelezés előkészítése zajlott 2022-ben.

BG A DSK Bank 2022 végén a jóváhagyási díjat elengedve vezetett be kedvezményes

¹⁷ Az összeg csak a magyarországi, MNB felé a tőkekövetelménykedvezmény rendszerben már elszámolt állományt tartalmazza, amelynél a folyósított összeg kissé magasabb, illetve nincsen benne a Zöld Otthon Programon kívüli energiahatékony ingatlan finanszírozására fordított jelzáloghitelek-állomány.

jelzáloghitel-terméket a BB vagy annál jobb energetikai besorolású lakóingatlanokra.

RO A román leánybank 2022 decemberétől gyűjti az új lakáshiteleknél az energiahatékony-sági adatokat annak érdekében, hogy azonosítható legyen a zöldhitelek aránya.

HR A horvát leánybank a Környezetvédelmi és Energhatékony-sági Alappal közösen finanszírozza energiahatékony (elektromos, hibrid és plug-in hibrid járművek) vásárlását.

Egyéb zöld szolgáltatások

Magyarországon 2017 óta vannak jelen az ún. MFB Pontok az OTP Bank fiókjaiban, amelyekben a Magyar Fejlesztési Bank (MFB) uniós és saját forrású termékeit közvetítik. 2022-ben is 167 MFB Pontot üzemeltettünk (a fiókok 47 százalékában). Az MFB Pontokon lakossági és vállalkozói ügyfélkörnek kialakított konstrukciók is elérhetőek voltak. A magánszemélyek, társasházak és lakás-szövetkezetek részére elérhető hitelek kifejezetten környezetvédelmi célt szolgálnak: a Széchenyi 2020 Program keretében az energiahatékony-ságot szolgáló és a megújuló energia felhasználásának növelését célzó beruházásokhoz nyújtottunk kamatmentes hitelt európai uniós forrásból 2022 végéig. 2022-ben a korábnál már lényegesen kevesebb szerződéskötés volt, 195 szerződés jött létre 647 millió Ft összegben. 2017 és 2022 között összesen 42,6 milliárd Ft összegben közvetítettünk hitelt e konstrukció keretében.

BG A DSK Bank 2021-ben csatlakozott a Mastercard Wild Life Impact programjához, és 2022-től vált elérhetővé a DSK Mastercard Wildlife Impact Betéti Kártya. A közös kezdeményezés a veszélyeztetett állatfajok kihalástól való megóvását célozza. A Bank és a Mastercard minden új kártya kibocsátásakor egy dollárral támogatja a természetes élőhelyek védelmét és helyreállítását. Figyelemfelhívásként a kártya lejárat dátuma megegyezik azzal az időponttal, amikor kártyán szereplő veszélyeztetett faj várhatóan kihal. A kártya anyaga 63 százalékkal kevesebb károsanyag-kibocsátással jár a hagyományos bankkártyához képest, újra-

hasznosított és újrahasznosítható anyagból készül. A bank a kártya kibocsátását széles körű biodiverzitás kommunikációs kampánnyal támogatta, és a Szófiai Állatkert konzerválási programját is segíti. A programhoz kapcsolódó üzleti célok teljesültek: többek között 15 százalékkal emelkedett a betétikártya-szerződések száma az előző év hasonló időszakához képest.

RS A szerb leánybank a Mastercard Priceless Planet Koalíció tagjaként minden új számlanyitáskor, vagy meglévő számlák esetén Google Pay vagy Apple Pay szolgáltatás aktiválásakor ültet egy fát. 2022-ben 15 ezer fát ültettek, 12 millió Ft adományozásával.

Légy szabad!

UA Az ukrán leánybank a betétes ügyfelek számára hirdetett nyereményjátékot. A *Légy szabad!* kampányban új betét elhelyezésével lehetett részt venni. A háború következményeként kialakult üzemanyagválság idején minden második héten öt elektromos rollert sorsoltak ki, a rendszeres áramszünet idején pedig hordozható napelem generátort nyerhettek az ügyfelek.

Az OTP Hungaro-Projekt 2022-ben is segítette ügyfeleit pályázatok készítésében, támogatások elnyerésében. Az év során 115, a vállalat által készített, környezeti előnnyel bíró pályázat nyert támogatást az EU Vidékfejlesztési Programja keretében. 111 projektet a mezőgazdaság digitális átalakításához kapcsolódó precíziós fejlesztések támogatására, hármat a mezőgazdasági vízgazdálkodási ágazat fejlesztésére és egyet az Innovfund kiírásra nyújtottak be. A projektek összköltségvetése 30,6 milliárd Ft volt, az elnyert támogatás 14,8 milliárd forintot tett ki.

2022-től a cég tanácsadói tevékenységével is segíti a zöld tevékenységek térnyerését. Környezetvédelmi tanácsadása kiterjed többek között ingatlanok környezeti kockázatának értékelésére, engedélyekhez szükséges vizsgálatokra, zöld stratégiaalkotásra. Emellett a Hungaro-Projekt vállal zöldkötvény-kibocsátásokhoz kapcsolódóan keretrendszer

kialakítást, illetve a fenntartható/zöld vállalati beruházások kapcsán komplex tanácsadást.

Gamechanger

RS A szerb leánybank helyi startupokat segítő, több éve rendszeresen megszervezett programja a Generator (Gamechanger). A program 2021-ben meghirdetett Generator Zero versenyre kifejezetten a karbonlábnyom csökkentését célzó innovatív megoldásokat kereste és díjazta 2022-ben. A nyertes a 6 millió Ft összegű pénznereménnyel túl mentorálást is kapott. A 72 nevezett projektből 10 döntőt választottak ki, olyan megoldásokat részesítettek előnyben, amelyek a díj odaitélésétől számított 6 hónapon belül megvalósíthatóak. A kezdeményezés fontosságát számos külső partner is elismerte (pl. Mastercard, Schneider Electric, OTP LAB), és a programhoz csatlakozva díjakat ajánlottak fel a legjobb döntősök számára. A program nyertese a B-FRESH Technologies csapat lett, termékük a zöldségek és gyümölcsök frissességének megőrzését segíti, egy bármilyen csomagolóanyagra rápermetezhető emulzióval, amely vízálló védelmet képez. A Generator program a legerősebben kommunikált felelősségvállalási projekt volt a szerb bankszektorban, és több díjat is nyert az országban.

2.3. Befektetések

ST2, ST7, ST8: 3–3, TCFD II. a, b, III. a, b, c, IV. a **A befektetési alapok és a befektetési szolgáltatások kapcsán a fenntarthatósági törekvéseket meghatározzák az erős jogszabályi elvárások. A Bankcsoport alapkezelői több ESG alapot is kínálnak ügyfeleiknek.**

FN-IB-410a.3. 2022 során – az SFDR¹⁸ rendeletnek megfelelően – az OTP Csoport valamennyi érintett tagjánál kialakították a befektetések fenntarthatósági kockázatkezelési politikáját, és az ügyfelek tájékoztatása kiegészült az erre

vonatkozó információkkal. A Bankcsoport tagjainak honlapjain elérhetőek a nyilatkozatok a fenntarthatósági kockázatok integrálásáról, valamint a befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásairól (PAI). Az SFDR rendelet 2023-tól elvárja a környezeti hatások mérését és nyomon követését.

A portfóliókezelési szolgáltatás keretében kezelt portfóliók fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásairól 2022 végétől nyújtunk nyilvánosan elérhető tájékoztatást.

E szolgáltatásnál ún. kumulatív kockázati limiteket vezettünk be az ESG-vel kapcsolatosan. A portfóliókezelők úgy állítják össze a portfóliókat, hogy a fenntarthatóság szempontjából legrosszabb minősítésű, azaz az MSCI 7 fokozatú skáláján a CCC, B és BB besorolású elemek aggregált súlya alacsony legyen.

A befektetési tanácsadás során ajánlott alapok kiválasztása mennyiségi és minőségi kritériumokon alapul, amelyek között fenntarthatósági kockázati szempontok is érvényesülnek. Kizárásra kerülnek befektetési tanácsadás szempontjából az olyan befektetési alapok, amelyeknek a fenntarthatósági kockázata magas vagy közepesen magas (MSCI skálán CCC és B besorolás).

A befektetők érdekeinek védelmét és az ügyfelek magas színvonalú kiszolgálását célzó MiFID2¹⁹ keretrendszer alkalmassági tesztje az ügyfél pénzügyi ismereteit, befektetési céljait, kockázatviselő képességét és vagyoni, jövedelmi viszonyait hivatott felmérni annak érdekében, hogy az ehhez illeszkedő termékeket ajánlja a Bank az ügyfeleknek. E kérdőív 2022-től mélyebben tárja fel a fenntarthatósági preferenciákat és célkitűzéseket. Befektetési tanácsadás és portfóliókezelés szolgáltatásunk keretében elsődlegesen ennek megfelelő terméket, szolgáltatást kínálunk. A fenntarthatósági preferenciáinknak való megfeleléséről az alkalmassági jelentésben kapnak visszajelzést az ügyfelek.

Az OTP Bank tervei között szerepel, hogy olyan portfóliókat alakít ki, amelyek a fenntarthatósági célkitűzéseket promotálják.

¹⁸ Az Európai Parlament és a Tanács november 27-i (EU) 2019/2088 RENDELETE a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről.

¹⁹ Az Európai Parlament és a Tanács 2014. május 15-i 2014/65/EU IRÁNYELVE a pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról, valamint a kapcsolódó jogszabályok.

GRI 203–2 A befektetési alapok befektetéseinek kiválasztása az alapok kezelési szabályzataiban leírtak szerint történik. Az OTP Alapkezelő néhány alapja (OTP Közép-Európai Részvény Alap, OTP Quality Alap, BUX ETF Alap) kifejezetten a közép-kelet-európai régióban fektet be. Ezek a kezelt vagyon 2,79 százalékát tették ki 2022 végén.

Felelős befektetések

ST8: 3–3, GRI 201–2 Az OTP Csoport három saját alapja környezeti és/vagy társadalmi jellemzőket előmozdító, így az SFDR besorolása szerint a 8. cikknek megfelelő termék. Az OTP Alapkezelő @Klíma Változás Részvény Alapjának célja, hogy kiválassza azokat a részvényeket, amelyek a klímaváltozással kapcsolatos globális alkalmazkodási folyamat potenciális nyertesei, illetve vesztesei lehetnek. A végső portfólió minimum 50 százalékban olyan részvényekből kell hogy álljon, amelyek – azon túlmenően, hogy megítélésünk szerint tevékenységükkel hozzájárulnak a Föld bolygó megőrzéséhez – az ESG megközelítésben is jó, fenntartható minősítéssel rendelkeznek. Az OTP Alapkezelő tervezi az alap SFDR 9. cikkének való megfeleltetését. Az alapkezelő több éve PR-megjelenésekkel is népszerűsíti az OTP Klímaváltozás Részvény Alapot, felhívva a figyelmet egyúttal a felelős befektetésekre is. Az alap immár hatodik alkalommal, 2022-ben is elnyerte a Privátbankár.hu Klasszis díját, a Legjobb Globális Részvény Alap 2022 címet. Az alapot kezelő befektetési igazgató, Czachesz Gábor pedig elnyerte a Klasszis 2022 – Az Év Portfóliómenedzsere díjat. Az @Omega Alapok Alapja esetében az a cél, hogy az alapban legalább 70 százalékos súlyt érjenek el az SFDR 8. vagy 9. cikk besorolású alapok. A végső portfóliónak itt is minimum 50 százalékban olyan részvényekből kell állnia, amelyek az ESG megközelítésben is jó, fenntartható minősítéssel rendelkeznek. E két ESG alap nem fektet dohánytermesztés és értékesítés, védelmi és hadiipar, valamint szerencsejáték szektorokba²⁰. A kockázatkeze-

lési szabályzatban szereplő limitek vizsgálata heti rendszerességgel.

Az OTP Klímaváltozás Részvény Alap vagyona 2022 végén 35,1 milliárd Ft, az OTP Omega Alapok Alapja vagyona 33,4 milliárd Ft volt.

A két ESG alap részesedése az OTP Alapkezelő teljes kezelt vagyonából 3,03% volt.

RO Az OTP Asset Management Romania, a Bankcsoport romániai eszközkezelő társasága az országban elsőként indított SFDR 8. cikk szerinti befektetési alapot. Az @OTP Innovation Fund befektetési olyan nemzetközi vállalatokat céloznak, amelyek bevételeik jelentős részét fordítják kutatás-fejlesztési (K+F) kiadásokra. A befektetések többek között technológiai, biotechnológiai, e-kereskedelmi, autóiipari ágazatokba történnek. Cél, hogy az alap aggregált fenntarthatósági kockázati profilja alacsony maradjon, a portfólió legalább 85 százaléka közepes vagy alacsony fenntarthatósági kockázatú legyen, amelynek méréséhez az alapkezelő szintén az MSCI ratingjeit használja. Az alap kizárási politikát is alkalmaz. Az alap vagyona 2022 végén 304 millió forint volt, közel 300 befektetővel. A Bankcsoport saját ESG alapjai mellett más alapkezelők ESG alapjai is elérhetőek az ügyfelek számára. A lakossági (retail) értékpapír-számla-állományból 2022 végén 2,52%-ot tett ki az SFDR 8. és 9. cikk alá tartozó befektetési alapok állománya.

2.4. ESG kockázatok kezelése

GRI 201–2, TCFD II. a, b, III. a, b, c, IV. a
2022-ben folytatódott a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási kockázatok integrációja a kockázatkezelési folyamatokba – a Bankcsoport ismét jelentős lépéseket tett e területen.

Hitelezési kockázatok

FN-CB-410a.2., FN-MF-450a.3. 2022 elején az OTP Csoport valamennyi leánybankja kialakította és bevezette az ESG hitelkockázatkezelési keretrendszert a vállalkozói üzlet-

²⁰ Bloomberg Industry Classification adatai alapján.

ágban. Hitelnyújtás során az ESG kockázatok kezelésének célja a környezeti, társadalmi és vállalati irányítási tényezőkből fakadó kockázatok azonosítása és csökkentése. A leánybanki bevezetés nyomán az OTP csoportszinten egységesen alkalmazza az ESG kockázati hőtérképet, az ESG kizárási listát és az ESG kockázati besorolások rendszerét. Terveink között szerepel a kockázatkezelési módszertan további fejlesztése.

GRI 2-13, TCFD I. a Az ESG hitelkockázati kitettség belső riportolásának kialakítása 2022 folyamán megkezdődött, az adattisztítási feladatok miatt a véglegesítés 2023-ban fejeződik be. A jelentéskészítés negyedéves gyakoriságú lesz. A hitelportfólióról a Felügyelő Bizottság is jelentést fog kapni.

Az év folyamán a Bankcsoport fejlesztette az ESG hitelezési étvágy keretrendszerét is. A 2022-es Kockázati Étvágy Nyilatkozat limiteket tartalmaz az ESG kockázatokkal összefüggésben, amelyeket negyedévente mérünk vissza. A kizárási lista alkalmazása mellett új mutatót vezettünk be a magas ESG kockázati besorolású új ügyletek arányának korlátozására. A mutatót elsőként az OTP Bank alkalmazza 2023 elejétől. Három európai uniós tagállamban (Bulgária, Horvátország és Szlovénia) működő leánybank vezet még be hasonló limitet Hitelezési politikáikban. A fedezetbe vont kereskedelmi ingatlanok esetén fenntarthatósági szempontok önálló vizsgálati elemként fognak megjelenni az ingatlanok értékelése során. A OTP Jelzálogbank által kidolgozott ESG értékelési módszertan alkalmazása 2023 elején indul el a magyar operációban. A gyakorlati tapasztalatok alapján születik majd döntés a módszertan csoportszintű alkalmazásáról.

A lakóingatlan-fedezetek energetikai jellemzői az értékelés során megállapított forgalmi- és hitelbiztosítéki értékben tükröződnek.

A lakossági üzletágban megtörtént a fedezet portfólió energetikai szempontú áttekintése az ingatlanok energetikai besorolása alapján. Ennek eredményét figyelembe véve 2022-ben négy ESG lakóingatlan kockázati kategória került kialakításra a magyarországi gyakor-

latban a fedezet állomány további elemzése céljából. Hangsúlyos cél, hogy lakóingatlan fedezet esetében minél nagyobb hányadban legyen elérhető az energetikai besorolás a banki nyilvántartásokban.

Az ESG szempontok beépítése a retail (lakossági) hitelnyújtásba az ingatlanfedezettel rendelkező lakossági hitelek esetében fog megtörténni, mivel az ESG szempontok ezen termékben a legjelentősebbek.

HR A horvát leánybank elvégezte a jelzálogfedezetek földrajzi térképezését, és ez alapján a klíma- és környezeti kockázatok lényegességét értékelték.

ST14: 3-3 A vállalkozói üzletág ESG hitelkockázatkezelési keretrendszerének ESG **kizárási listája** azokat a tevékenységeket és magatartásokat tartalmazza, amelyek vitatott jellegűek vagy hatásuk miatt nem egyeztethetők össze az OTP Csoport alapértékeivel, az emberi jogok védelmével és a fenntartható fejlődés ösztönzésével.

A lista – többek között – a következő kizárást tartalmazza:

- ügyfelek, akikkel szemben a kockázatvállalást nemzetközi egyezmények, EU-s aktusok, illetve nemzeti jogszabályok kizárják;
- ügyfelek és ügyletek, amelyek az érintett ország jogszabályait vagy a nemzetközi jogot sértik (pl. illegális fegyverkereskedelem, tiltott szerencsejáték, illegális kábítószer- és gyógyszerkereskedelem);
- ellentmondásos fegyverekhez (nukleáris, biológiai és vegyi fegyverek, személy elleni aknák stb.) kapcsolódó finanszírozás;
- PCB-t tartalmazó termékek gyártása és kereskedelme;
- a CITES egyezmény hatálya alá tartozó vadállatokkal vagy a belőlük készült termékekkel való kereskedelem.

A teljes kizárási lista a Bank belső szabályzataiban szerepel.

Minimum elvárás, hogy az ügyfelek tartsák be a vonatkozó környezetvédelmi és társadalmi törvényeket és szabályokat, valamint rendelkezzenek a vonatkozó engedélyekkel és jogosultságokkal.

Az ügyfelek és ügyletek ESG kockázati besorolása a hitelengedélyezési folyamat során a döntéshozók előtt egyértelműen megjelenik, a döntéshozatalnál figyelembevételre kerül.

GRI 201-2 A belső tőke megfelelés értékelési folyamat keretében 2022-ben első alkalommal elkészült a **klímaváltozás stressz** tesztelése. A stresszteszt (CChSTs) a klímaváltozásból fakadó pénzügyi veszteségek meghatározására fókuszált, hosszú távon (2050-ig) vizsgáltuk az OTP Csoport portfóliójának fizikai és átállási kockázatokkal kapcsolatos kitettségét. Az eredmények azt mutatják, hogy a legkedvezőtlenebb ún. Forró Föld (Hot House) szcenárió esetén is csak mérsékelten (a hitelkitettség arányában kb. 0,15 százalékponttal) emelkednének az éves veszteségek 2050-ig, a klímaszemleges pályához képest. Természetesen ezekben az értékelésekben nagy a bizonytalansági faktor. Az OTP Csoport fizikai kockázatoknak való kitettsége azonos az eurózónában lévő bankok átlagával. Oroszország és talán Románia az a két ország, amelyek esetében ennél magasabb a kockázat. Az OTP Csoport átállási kockázatoknak való kitettsége valamivel nagyobb, mint az átlagos eurózónabeli bankoké, a kelet-közép-európai régió nagyobb karbonintenzitású gazdasága miatt. A Bankcsoport működésének területén Bulgáriára és a nem EU-tagországokra jellemző az eurózónánál lényegesen magasabb karbonintenzitás²¹. 2023-ban rövid távú klímastresszteszt elvégzését tervezzük a hitelezési, piaci és működési kockázatot is lefedve az átállási kockázatokra vonatkozóan. Emellett a klímaváltozás fizikai kockázatainak modellezésére pilotprojekt indult Magyarországon.

GRI 305-3, 305-5, TCFD II. c, IV. b A klímakockázatok mérséklésének egyik első lépéseként **elkészült a hitelportfólióra vonatkozó Scope 3 (közvetett) üvegházhatásúgáz-kibocsátás becslése**. A PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) Greenhouse Gas Protocolon alapuló módszertan szerinti kalkuláció a Klima.Metrix tanácsadó cég segítségével készült, a 2021-es év végi, csoportszintű

állományra vonatkozik. A PCAF módszertan szerint négy szegmenst alkottunk: vállalati hitelek, retail jelzáloghitelek, kereskedelmi ingatlanok és gépjármű hitelek. Megfelelő iránymutatás hiányában a fedezet nélküli ingatlanhiteleket nem vontuk be. Összességében a teljes hitelportfólió 81,3 százalékát fedi le a számítás. Az adatok pontossága tekintetében a PCAF öt kategóriát határoz meg, ahol az 1-es a legpontosabb. Az adatok elérhetőségének problémái miatt az eredmények főként 4-es és 5-ös pontosságúak, vagyis a számítás elsősorban a makroökonómiai szinten átlagos kibocsátáson alapul, ahol pedig az adatok nem voltak elég pontosak vagy hiányoztak, ott helyettesítést alkalmaztunk. A kalkuláció a jelenleg elérhető legjobb hozzávetőleges becslés.

Az anyabank megismertette az eredményeket a leánybankokkal. Célunk a számítás pontosítása, amit egyrészt a nyilvánosan jelentett adatok körének bővülésétől, másrészt azok minőségének fejlődésétől várunk. A Bankcsoport 2025-re készíti el dekarbonizációs stratégiáját, a Scope 3 finanszírozott kibocsátást 2024-re vonatkozóan tervezi először nyilvánosságra hozni.

Az ESG kockázatkezelés megfelelőségének értékelése elsősorban az MNB Zöld Ajánlásoknak²², illetve az Európai Központi Bank elvárásainak való megfelelés szempontjából történik. A Zöld Ajánlás elvárásai szerinti előrehaladást a Bank nyomon követi, erről a Management Committee-t és az ESG Bizottságot is rendszeresen tájékoztatja. Az új folyamatok kialakítása és alkalmazása több esetben nagyobb idő- és erőforrásigénnyel jár az előzetesen tervezettnél, ami részben abból fakad, hogy a folyamatok a piac egészében újak, illetve a leánybankoknál más kérdések, megoldandó feladatok jelentkeznek, mint az anyabanknál.

Működési kockázatok

Az üzleti hatáselemzésbe és az üzletmenet-folytonossági tervekbe is beépítettük a klímaváltozás kockázatának esetleges hatásait.

²¹ Vásárlóerő paritáson, GDP arányosan vizsgálva.

²² A Magyar Nemzeti Bank 10/2022. (VIII. 2.) számú ajánlása az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokról, valamint a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítéséről a hitelintézetek tevékenységeiben.

2022 elején csoportszinten ESG kockázati toleranciaértéket alakítottunk ki, amelyhez negyedéves monitorozás kapcsolódik. Az ESG kockázatok integrációja a működési kockázatkezelésbe már 2021 során megvalósult. Az éves, folyamatalapú kockázati és kontroll önértékelések (risk and control self-assessment) során a következő évi várható veszteségeket ESG relevancia szempontból is értékelik a válaszadók. A 200 millió Ft feletti várható veszteségű kockázatoknál a felelős szakterületek részéről elvárás a mérséklést célzó intézkedések kialakítása. 2022-ben finomítottuk a kockázatok körét és azonosítottuk a valóban releváns ESG kockázatokot. ESG érintettség szempontjából a veszteségadatok is figyelemmel kísérik.

A kis valószínűségű, de jelentős hatású események értékelésére szcenárióelemzést használnak a Bankcsoport. A klímaváltozás hatásait 2021-től vizsgáljuk önálló szcenárió keretében (valamennyi környezeti jellegű kockázattal együtt). A szcenárióelemzés az anyabankra, a külföldi leánybankokra és a Merkantil Bankra vonatkozóan azonos módszertan szerint történik. A klímaváltozás kapcsán 2022-ben a csoporttagok közül az OTP Bank Ukrajna azonosította a legnagyobb várható veszteséget (a kockázat bekövetkezésének pénzügyi hatása), 1,9 milliárd forintot, amely háromszorosa az előző évinek. Emellett a bolgár, a román és a horvát leánybanknál volt lényegesen magasabb a várható veszteség értéke a 2021-eshez képest. A klímaváltozás szcenárió várható veszteségértéke a 17 elemzett szcenárió közül a kisebb várható veszteségűek közé tartozott minden tagvállalatnál.

2022-ben az ECB (Európai Központi Bank) klímastressztesztje keretében az ESG szempontokhoz köthető reputációs kockázatok felmérését és értékelését is elvégeztük. Az ECB elvárásai szerint hat reputációs szcenárió értékelésére. Az értékelés eredményeként a legnagyobb várható értékű szcenárió „A környezeti kérdésekhez kapcsolódó médiakampányok, amelyek hozzájárulnak az intézmény hírnevének romlásához” volt, a szcenárió évesített várható veszteségértéke 705 millió Ft.

Az OTP Bank új középtávú kockázati stratégiájába külön programként kerül be az ESG kockázatkezelés továbbfejlesztése.

2.5. Társadalmi előnnyel járó termékek

ST1: 3–3

Az OTP Csoport több tagja hagyományosan kiemelt figyelmet fordít a fiatalok és az időskorúak pénzügyi igényeinek kiszolgálására, illetve a lakhatást segítő kedvezményes konstrukciók elérhetőségének biztosítására. E termékek köre 2022-ben is bővült a tagvállalatoknál.

A fenntartható pénzügyi keretrendszer a támogatható társadalmi kategóriát kizárólag a kkv-k finanszírozására és/vagy refinanszírozására szolgáló kölcsönök és hitelek körében határozza meg. Az alábbiakban ezen a célcsoporton túlmutató termékeket is bemutatunk. Az Ukrajnában zajló háború következményeként a Bankcsoport legtöbb országába sok menekült érkezett, akiket a pénzügyi szolgáltatások terén is segítettünk. Minden leánybank lehetőséget biztosított az **ukrán menekülteknek** pénzváltásra, számlanyitásra, széfbérlésre és egyéb szolgáltatások igénybevételére. Emellett több leánybank kedvezményes konstrukciót is kínált számukra.

HR SI MD ME A horvát leánybank külön, havidíj nélküli számlacsomagot hozott létre az ukrán menekültek számára, amely minden alapszolgáltatást tartalmaz, emellett többek között a határon túli utalást is díjmentessé teszi. A moldáv leánybanknál is több banki szolgáltatást díjmentesen vehetnek igénybe az ukrán állampolgárok és a pénzváltást is könnyebbé tették számukra. A szlovén leánybank szintén díjmentessé tette az alapszámlacsomag nyitását és használatát három hónapra. Hasonlóan tett a montenegrói leánybank is, elengedte a számlanyitás költségét és a havi díjat hat hónapra.

SI A szlovén leánybank 2022-ben is elengedte a humanitárius szervezetek számára az utalási díjakat. Így a támogatóik anélkül tudnak

utalni számukra, hogy ennek díját ki kellene fizetniük.

Az OTP Csoport 9 országban²³ kínál speciális, kedvezményes terméket fiatalok számára.

Csoportszinten az ügyfelek 11 százaléka (1,7 millió ügyfél) 26 év alatti. A termékek köre országoként eltér, elérhetőek számlacsomagok, gyermekeknek szóló megtakarítások, folyószámlahitelek, bankkártyák, diákhitelek. Néhány leánybank (pl. CKB) ösztöndíjak fogadására szolgáló számlákra nyújt kedvezményt.

HR 2022-ben az OTP Bank Horvátország kedvezményével bővítette a fiatalokat célzó szolgáltatását: bevezették a belföldi utalások díjmentességét a mobilbankban.

RO A román leánybank szintén további kedvezményeket nyújtott, ezúttal a betéti kártya használata vált kedvezőbbé.

A **nyugdíjas ügyfelek** száma jellemzően meghaladja a fiatalokét az OTP Csoport bankjainál. Igényeikhez illeszkedve 6 országban, Bulgáriában, Szerbiában, Horvátországban, Montenegróban, Albániában és Ukrajnában állnak rendelkezésre speciális termékek. 2022-ben nem volt új termék/szolgáltatás a szegmensben.

A **minimum csomagok** a szolgáltatások szűkebb körét igénylő ügyfelek részére elérhetőek. E számlák biztosítják az alapvető pénzügyi szolgáltatásokhoz való hozzáférést. A horvát bank a szociálisan rászorulóknak számára kedvezményes csomagot biztosít. Ezen alapsomagok igénybevétele évek óta alacsony, bankonként legfeljebb pár százan veszik igénybe ezeket.

A makrogazdasági körülményekre tekintettel 2022-ben az OTP Bank a számlacsomagok szélesebb körénél tette elérhetővé, hogy a munkanélkülivé vált ügyfelek számára díjmentes legyen a számlavezetés. Az álláskeresési ellátásban részesülő ügyfelek számára a havi díjat 4 hónapra engedi el a Bank, ezzel segítve őket élethelyzetük kezelésében. A mozgásukban akadályozott ügyfelek számára kedvezményes számla és kapcsolódó betéti kártya áll rendelkezésre a DSK Banknál, amelyet összesen több mint 42 ezer ügyfél

használt az év végén. A moldáv leánybanknál – meghatározott feltételek esetén – az érintett ügyfelek a nyugdíjas konstrukciókat vehetik igénybe. A mozgáskorlátozott ügyfelek az OTP Bankban igényelhetik a lakás akadálymentesítési támogatást, amelyet 2022-ben mintegy négyszázan vettek igénybe.

A gyermeket tervező/váró házaspárok részére Magyarországon államilag támogatott hitel volt elérhető 2022 végéig. A termék iránti kereslet jelentősen mérséklődött az év során, de így is meghatározó részt képvisel a fogyasztási hitelek volumenéből. A maximum 10 millió Ft összegű, kamatmentes hitel lényeges jellemzője, hogy a tartozást minimum három gyermek esetén az állam átvállalja. Az OTP Bank részesedése a 2022. évi folyósításokból és a fennálló állomány tekintetében is 42% volt.

Ingtatlanokhoz való hozzáférés, korszerűsítés

GRI 203-2 A lakhatási célok megvalósításában elsősorban a jelzáloghitelek révén töltenek be fontos szerepet a Bankcsoport tagjai²⁴. Ügyfeleink számára kiszámítható hiteleket nyújtunk, figyelembe véve a teherviselő képességet, és segítve az energiahatékony megoldások alkalmazását. Az OTP Csoport élő lakáshiteleinek száma mintegy 400 ezer volt 2022 végén, az új hitelek száma 51 ezer. Magyarország és Bulgária mellett Szerbiában, Szlovéniában, Romániában és Horvátországban segítjük legnagyobb mértékben a lakásvásárlást, felújítást.

Magyarországon a 2021 második félévében kezdődött tendencia folytatódott 2022-ben, mérséklődött az új lakáshitelek száma. Az év során közel 30 ezer szerződéskötésre került sor. Az élő lakáshitelek száma Magyarországon²⁵ 221 ezer volt az év végén. Több éve elérhető és népszerű a Családok Otthonteremtési Kedvezménye (CSOK) program, amelynek keretében vissza nem térítendő támogatás igényelhető. 2021-től emellett elérhetővé vált az Otthonfelújítási Hitel, amely

²³ Magyarország, Bulgária, Montenegró, Horvátország, Szlovénia, Románia, Albánia, Ukrajna, Moldova. A korhatár nem minden konstrukciónál 26 év.

²⁴ Az OTP Bank Oroszországnál nincs jelzáloghitel termék és e szolgáltatás az OTP Bank Ukrajnában sem jelentős.

²⁵ OTP Core és OTP Ingatlanlízing.

a legalább egy gyermeket nevelők számára ad lehetőséget kedvezményes kamatozású, kamattámogatott hitel felvételére. 2022-ben 4.600 hitelt helyezett ki a Bank, 23,7 milliárd Ft összegben. A Zöld Otthon Program (ZOP) szintén a lakóingatlan-vásárlást támogatja, részleteit a @2.2. fejezetben mutattuk be. A támogatott hitelek aránya az összes folyósított ingatlanhitelhez képest jelentős arányt tesz ki, 2022-ben a hitelek mintegy kétharmadát adták, amiből a ZOP részesedése 46% volt. A támogatott hitelek kapcsán az OTP Bank piaci részesedése 54% volt.

A lakáscélú hiteleket Magyarországon leggyakrabban (47%) továbbra is használt lakások vásárlására használták; ugyanakkor az előző évhez képest 8 százalékponttal nőtt az új lakás vásárlása (19%). A felújítás, korszerűsítés 19 százalékot, az építés, bővítés 16 százalékot tett ki. A jelzáloghitelek mellett az OTP Bankál Felújítási Személyi Kölcsön is segíti a lakhatást. A termék elsősorban az otthonfelújítási támogatás előfinanszírozását szolgálta 2022-ben. A személyi kölcsön folyósításon belüli részaránya 4% volt az év során.

Az OTP Ingatlanlízingnél 2022-ben is elérhető volt a Magyar Honvédség személyi állományába tartozó ügyfelek számára a kedvezményes lakáslízing konstrukció. Az év során több mint 200-an vették igénybe a terméket.

HR A horvát leánybank is részt vett állami együttműködésben, kedvezményes hitelfeltételeket kínálva az első otthon megvásárlásához alacsonyabb kamat és hosszabb ideig tartó fix kamat biztosításával. 2022-ben 1.113 ügyfél vette igénybe a terméket, összesen 45,1 milliárd Ft összegben, ami a lakáshitel ügyletek 24 százalékát tette ki.

Még 2021 novemberében született döntés arról, hogy a Bank, csatlakozva az állami konstrukcióhoz, részt vesz a 2020-as földrengésekben megsérült társasházak újjáépítésében.

Tekintettel ugyanakkor arra, hogy a tervekkel ellentétben nem született meg az állami támogatás jogi háttere, nagyon alacsony volt a kereslet (4 igénylés) a konstrukció iránt.

Annak érdekében, hogy az újjáépítés mégis megtörténhessen, saját hitelprogramjait kínálja a Bank a társasházak számára.

RO A román leánybanknál 2022-ben is volt lehetőség a fiatalok első lakásvásárlását támogató, állami garanciával ellátott jelzáloghitelének igénybevételére. 2022-ben mintegy 140 ügylet keretében 2,4 milliárd Ft összegben történt hitelkihelyezés, és az emelkedő kamatok hatására csökkenő hitelkereslet mellett is volt igény a konstrukcióra.

MD A moldáv bank szintén folytatta az Első lakás programban való részvételt, amely az előző évvel azonos feltételek mellett működött. 2022-ben 14 új hitelt folyósított a bank, 134 millió Ft összegben.

ME Montenegróban az 1000+ apartman állami támogatású program biztosít kedvezményes kamatozású hitelt a hátrányos helyzetű és veszélyeztetett társadalmi csoportok lakhatásának támogatására. Az év során 18 hitelt folyósított a leánybank az ügyfelek részére, összesen 370 millió Ft összegben, ami lényegesen alacsonyabb, mint az előző évben.

BG A bolgár leánybank az OCENIME.BG társasággal indított új elektronikus platformot, a www.dskhome.bg-ot. A honlap komplex szolgáltatást kínál lakást keresők számára az ingatlan megtalálásától a hiteligénylés teljes folyamatán keresztül. A platformon új funkcióként 2022 végéig bevezették a hitel-szerződések aláírását is.

Az OTP Bank jelentős szerepet tölt be a **társasházak** pénzügyi igényeinek kiszolgálásában. 2022 végén a társasházi ügyfelek száma meghaladta a 39 ezret, amellyel a Bank piacrésze 67% volt. 2022-ben új terméket és szolgáltatást nem vezettünk be. Csoportszinten a társasházi ügyfelek száma 47 ezer volt.

OTP Társasházi pályázat

Az OTP Bank hagyományosan pályázatot ír ki társasházak korszerűsítésének támogatására összesen 15 millió Ft összegben. 2022-ben a Bank kifejezetten fontosnak tartotta, hogy támogassa a lakóközösségek fenntarthatóbbá tételét és környezetük zöldítését. A támogatási lehetőségre ez évben is sok, 650 pályázat érkezett. A támogatások odaítélésekor a szakmai zsűri többek között a közösség

érdekeit és környezetük minőségének javulását vette figyelembe. Összesen 9 budapesti és 11 vidéki társasház kezdeményezése kapott támogatást.

A „Fenntarthatóbb otthonok” kategória díjazottjai közül Budapesten energetikai korszerűsítésre és egy akadálymentesítésre is kaptak támogatást. Tiszaújvárosban szélenergiát hasznosító huzatfokozó turbinákra fordíthatják az elnyert összeget, miközben egy szegedi társasház lakói a lépcsőházban lévő nyílászárók cseréjét és ezzel a hőszigetelés modernizációját tudják finanszírozni.

A „Zöldebb lakókörnyezet” díjazottjai közül két budapesti és egy tatai társasház is kapott támogatást zöldfelület kialakítására, illetve rendbetételére. Egy nagykanizsai lakóházban egy már meglévő kertet bővíthetnek játszótéri elemekkel, míg Budapesten egy társasház játszótérének elhasznált, balesetveszélyes gumilapjait fogják újakra cserélni. Egy hajdúböszörményi társasházban használtolaj-tárolót hozhatnak létre a támogatásból, Vácon pedig szelektív hulladékgyűjtési rendszert telepítettek a lakók.

A Bankcsoport több olyan szolgáltatás kialakításában is szerepet vállal, amelyek túlmutatnak a banki szolgáltatásokon és társadalmi hasznossággal bírnak.

RO Az OTP Bank Románia három román nagyvárosban vett részt a tömegközlekedés kényelmesebb igénybevételét célzó fejlesztésben, biztosítva az önkiszolgáló elektronikus fizetési terminálokat. Az automatákkal érintésmentesen lehet jegyet/bérletet vásárolni.

A leánybank több szolgáltatóval együttműködve vezette be az online vásárolt áruk kiszállításkori érintésmentes fizetését. A megoldás egyedülállóságát adja, hogy ez volt az első alkalom, amikor egy vállalati eszközt POS-terminállá alakítottak át. A Mastercard tanúsítás igazolja, hogy a fizetési lehetőség megfelel a legmagasabb adatbiztonsági standardoknak.

OTP Startup Booster Program

Az OTP Startup Booster Program keretében évről évre a felmerülő innovációs igények

mentén keressük együttműködő partnereinket. A 2022-es programra 55 ország 265 startupja jelentkezett. A 12 hetes, intenzív programban banki vezetők, professzionális mentorok és külső szakértők támogatják a résztvevő cégeket termékük tökéletesítésében, 40 órányi workshop és 100 órányi egyéni mentorálás keretében. A program őszi pilot időszakában 11 érettebb fázisú startup valósíthatott meg közös tesztprojektet egy-egy (5 anyabanki és 6 leánybanki) szakterület támogatása mellett. A programot online Demo Day zárta, amely jelentős nemzetközi láthatóságot biztosított a csapatoknak. Az ezt követő időszakban választjuk ki azokat a startupokat, amelyekkel hosszú távú együttműködési megállapodást kötünk.

A fenntartható megoldások és az éghajlatváltozás elleni küzdelem fókuszba kerülésével 2022-ben bevezettük a Beyond banking and sustainability kategóriát, amelyre a Bank alaptevékenységein kívüli, az ESG-célok, mezőgazdasági, ingatlan-ökoszisztémákkal és egyéb fenntarthatósági és zöld témákkal kapcsolatos megoldásokkal rendelkező startupok jelentkezhetnek.

Közülük négy pilotot választottunk ki, hosszú távú döntés még egyik esetben sem született. Két kiválasztott startup mezőgazdasági területen nyújt szolgáltatást, az Agremo drónos, valamint szatelit képek adatai alapján képez hozamelemzést és előrejelzéseket a mezőgazdasági területre, a Yieldsapp műholdas képek alapján kínálja a növénytermesztéshez kapcsolódó, adat alapú javaslatokat. A Cogo karbonlábnyom-kalkulátor a lakossági ügyfelek szén-dioxid-kibocsátását képes kiszámítani, ösztönözve annak mérséklését. A MClimate IoT szenzorok segítségével támogatja az épületek energiahatékonyságának és a benne dolgozók komfortérzetének növelését. (ld. @6. fejezet)

Mikro-, kis- és középvállalati ügyfelek

ST1: 3-3 Kihívásokkal teli év volt a 2022-es a kis- és középvállalkozások jelentős része számára. A koronavírus-járvány utáni, szállítási

lánban jelentkező zavarok, a háború és az egyre gyorsuló infláció különböző mértékben, de problémát okozott a régió minden országában. Az OTP Csoport e körülmények mellett is aktív szerepet vállalt a kis- és középvállalkozások forráshoz jutásában. A vállalatcsoport legtöbb bankjánál növekedett a mikro- és kisvállalkozások hitelállománya, és számos állami és nemzetközi intézményi kezdeményezésben vettünk részt a kedvezményes finanszírozási lehetőségek biztosítása érdekében.

A magyarországi OTP Csoport mikro- és kisvállalati hitelei 16 százalékkal nőttek az év során. A szegmensben az állami kamattámogatott Széchenyi Program termékei domináltak.²⁶ Célunk volt, hogy a termékeket elsőként vezessük be a piacra és a legnagyobb piaci részesedést érjük el. Mindkét célt elértük: az év első felében elérhető *Széchenyi Újraindítási GO!* termékben 33% volt a Bank piaci részesedése, míg a második félévben indult *Széchenyi Újraindítási MAX* terméknél 37 százalékos.

GRI 203-2 Az MFB Pontokon (ld. még @2.2.) vállalkozások számára is elérhetőek voltak hiteltermékek. Az MFB Pontokat korábban a nehéz helyzetben lévő vállalkozások forráshoz juttatása érdekében hoztuk létre, 2022-ben a pandémia következményeként és az ukrán-orosz háború hatásai révén lényegesen bővült az érintett vállalkozások köre. Az OTP Bank szerepe és piaci részesedése is növekedett az év során. 2022-ben, tekintettel az EU-s költségvetési ciklus végére, új hitelprogram értékesítésére nyílt lehetőség az MFB Pontokon; a mikro-, kis- és középvállalkozások technológiai korszerűsítése célú hitelprogram „B” hitelcélja az orosz-ukrán háború által okozott gazdasági nehézségek kezelését szolgálja. A forgóeszközhitelt készletbeszerzésre, működési költségre, bér- és járulékfizetésre, valamint a rezsiköltségek finanszírozására lehetett felhasználni. A hiteligénylés tekintetében az OTP Bank piaci részesedése meghaladta a 60 százalékot. Az év végéig 28,5 milliárd Ft összegű hitel folyósítására kötöttünk szerződést, 1257 szerződés keretében.

²⁶ A termékek a nagyvállalatok számára is elérhetőek voltak.

A KATA (kisadózó vállalkozások tételes adója) törvény változása után kedvezményes vállalkozói számlavezetési csomagot kínált az OTP Bank azoknak az egyéni vállalkozóknak, akiket a módosítás értelmében pénzforgalmi számla vezetésére köteleztek. A kampány 4 hónapos időszaka alatt több mint 5000 új számlát nyitottak ügyfeleink.

A leánybankok MKV-hitelállománya mintegy 20 százalékkal bővült a horvát és román bankoknál, Bulgáriában ennél is nagyobb mértékben, 26 százalékkal. Ukrajnában a növekedés 10% körüli volt, Szerbiában 5%, míg Szlovéniában és Albániában stagnált az állomány. Montenegróban az állomány csökkent, aminek részben a vállalkozások pénzügyi nehézségei, részben az EIF termékek megszünése az oka, Moldovában is csökkent az állomány. Oroszországban a hitelezést 2022 februárjában felfüggesztettük, így itt az állomány drasztikusan csökkent.

Leánybankjaink számos állami és nemzetközi intézménnyel is együttműködnek a kkv-szektor támogatása érdekében.

RO A román leánybank partnerbank lett a kkv-kat és egyéni vállalkozásokat segítő programban. A program a kis- és középvállalatok létesítését és fejlődését célozza állami támogatások révén. A Bank dedikált számlákat nyitott az ügyfelek részére, amelyeken keresztül továbbítják a támogatásokat. A Bankban a támogatások előfinanszírozását lehetővé tevő hitelek is igényelhetőek.

Az OTP Bank Románia 2022-ben is részt vett az állami IMM Beruházási Programban, az elsők között elérhetővé téve a kapcsolódó termékeket. A program keretében a vállalkozások kamatmentes hitelt vehetnek fel, amelyekre az állam akár 90 százaléig garanciát vállal. A hitel agrárvállalkozások számára is elérhető volt. 2022 során összesen 459 hitelt nyújtottunk, 33,8 milliárd Ft összegben.

A leánybank az előző évi nagy érdeklődésre való tekintettel 2022-ben két alkalommal is meghirdette Black Friday akcióját, így két napon is elérhető volt a számlanyitás díjmentes számlavezetéssel és egyéb kedvezményekkel.

HR A horvát leánybank továbbra is együttműködött a Horvát Újjáépítési és Fejlesztési

Bankkal (CBRD), az exportöröket segítve. 2022-ben COVID-19 biztosítást kínáltak forgóeszköz hitelekhez, két szerződés keretében az év során 1,7 milliárd Ft összegű hitelt nyújtottak. 2022-ben az Európai Befektetési Alappal (EIF) is együttműködést kezdett a Bank a COVID-19 járvány hatásaira reagálva. A program keretében az EIF garanciát vállal, így az ügyfelek alacsonyabb kamat és fedezet mellett vehetnek fel hitelt. 2022-ben 15 hitelt nyújtottak 3,4 milliárd Ft összegben.

RS A szerb leánybank részt vett a Pénzügyminisztérium által meghirdetett támogatási programban, amely kisvállalatok eszközbeszerzését támogatja. 2022 végéig 38 hitel folyósítása történt meg, 912 millió Ft összegben.

ME A CKB EU Forgóeszköz Mikrohitel mikro-vállalatok finanszírozását segítette 2022-ben is. Az Európai Beruházási Alap Foglalkoztatás és a Szociális Innováció Európai Programjával (EaSI) való együttműködés keretében EU-garanciamegállapodás mellett nyújtott hitelt a Bank a termék 2022 első negyedévében történt kifutásáig. 2022-ben 1.040 szerződés, 1,8 milliárd Ft összegű hitele volt aktív. A hitel agrárvállalkozások számára is elérhető volt.

MD A moldáv leánybanknál az IFAD (Mezőgazdaság Fejlesztéséért Nemzetközi Alap) Fiatal Vállalkozók Hitele volt elérhető. Tekintettel a makrogazdasági körülményekre, az év során mindössze 2 új ügyfél vette igénybe a kedvezményes lehetőséget 25 millió Ft összegben.

Az OTP Banknál az európai uniós **mezőgazdasági** támogatások előfinanszírozása faktoring formában történik, a területalapú támogatások mellett a zöldítés, az agrár-környezetgazdálkodás, a fiatal mezőgazdasági termelők támogatása és a Natura 2000 gyep-területek kompenzációs kifizetései is így zajlanak. A konstrukció 35 támogatási jogcím megelőlegezéséhez volt igénybevehető 2022-ben.

A termék révén ügyfeleink néhány napon belül könnyebben teljesíthető feltételek mellett juthatnak forráshoz. A faktoring portfólió záróállománya 2022 végén 17,0 milliárd Ft volt. 2022 októberétől a Magyar Államkincstár előleget fizet a támogatásokra, így a Bank konstrukciója iránt mérséklődött a kereslet, ugyanakkor az év első háromnegyed évében

– év/év viszonylatban – több mint 20 százalékos bővülést tapasztaltunk.

GRI 203–2 Magyarországon közel 1,3 millió hektár földterület támogatása érkezik az OTP Bank számláira, ezek felhasználását segítik munkatársaink.

BG HR RO SI A területalapú támogatások előfinanszírozása²⁷ (Dupla SAPS) – Szlovénia kivételével – az OTP Csoport mindegyik EU-tagországban működő bankjának kulcs agrárterméke. A szolgáltatás egyik lényeges előnye, hogy az EU-s közvetlen támogatások kétéves előfinanszírozása egy igényléssel és értékeléssel valósul meg, felére csökkentve az adminisztratív terheket. 2022 októberében Romániában a három évre szóló igénylést (Tripla SAPS) is bevezettük. Szlovéniában is tervezzük a direkt támogatások előfinanszírozási feltételeinek kialakítását, de a folyamatban lévő bankvásárlás miatt a termék fejlesztése nem valósult meg 2022 során.

Az OTP Csoport több tagvállalata biztosít speciális termékcsomagot mezőgazdasági kisvállalkozóknak, termelőknek, állami vagy európai uniós együttműködés keretében.

RO Az OTP Bank Románia új terméket indított Finanszírozási plafon mezőgazdasági termelőknek névvel. A termék révén legfeljebb 5 millió lej (395 millió Ft) értékű hitelkeret vehető igénybe tavaszi és őszi termények, valamint kukorica termesztésének finanszírozására. A termék előnye, hogy kiegészítő fedezet nélkül vehető igénybe. 2022 során 195 millió Ft összegű folyósítás történt.

A Bank 2022-ben partnerbankká vált az agrár- és élelmiszeripari vállalkozásoknak nyújtott állami, vissza nem térítendő támogatások eljuttatásában, így dedikált számlát nyitott és továbbította a támogatást a program kedvezményezettjeinek.

MD Moldáv leánybankunknál 2022-ben is elérhető volt az EIB Gyümölcsöskert (Fruit garden) konstrukciója a kertészeti és szőlészeti vállalkozások számára, változatlan feltételek mellett. Az év során 18 projektet finanszírozott a Bank 974 millió Ft összegben, a konstrukció aktív ügyfeleinek száma 102 volt az év végén 5,7 milliárd Ft összegben.

²⁷ E termékeket méretkorlátozás nélkül vehetik igénybe a vállalatok.

OTP Hungaro-Projekt és OTP Consulting Romania

A tagvállalatok pályázatkészítéssel és projektmenedzsmenttel segítették a társadalmi célok elérését.

2022-ben az OTP Hungaro-Projekt 9 európai uniós pályázatot készített és nyújtott be ügyfelei számára, hátrányos helyzetű térségekben működő mikro- és kisvállalkozások támogatása, vállalati kutatás-fejlesztési és innovációs tevékenységek fejlesztése, mikro-, kis- és középvállalatok technológia korszerűsítése témakörben. A pályázatok közül 8 részesült támogatásban. A nyertes projektek összköltsége 3,7 milliárd forintot tett ki, az elnyert támogatás összege 2,4 milliárd Ft volt.

RO A román leányvállalat 2022-ben három olyan EU-finanszírozott projekt megvalósításában vett részt, amely a környezettudatosság és a sérülékeny, hátrányos helyzetű helyi közösségek fejlődését célozza a humán tőke fejlesztése révén.

A kétéves AID4NEETs projekt az ország északkeleti és középső régiójában élő fiatal munkanélküliek segítségét célozza. A program kiemelt figyelmet fordít az esélyegyenlőségre – a romák, a vidéki térségekben lakók és nehéz háttérrel élők számára is meghatároztak minimum kritériumokat. Két másik projekt Románia legkevesebbé fejlett hét régiójában tűzte ki célul a diákok ösztönzését vállalkozások alapítására. A projektek keretében összesen 130 új munka-

hely létrehozása a cél. A programok konkrét intézkedéseket határoztak meg zöld gyakorlatok megvalósítására vonatkozóan is.

PortfoLion

A kockázattőkealap-kezelő társaság korai, növekedési és érett fázisban lévő vállalkozásokba fektet. A társaság nem fektet be magas ESG kockázati kategóriába sorolt vállalkozásokba, ezeket automatikusan kizárja. A fenntarthatósági kockázatok kezelésére vonatkozó politika a @honlapon megismerhető.

A vállalat portfóliójába 2022-ben is kerültek be olyan új befektetések, amelyek tevékenysége társadalmi vagy környezeti célhoz járul hozzá. A Mindgram mentális egészséget és szakmai, vezetői készségeket fejlesztő, komplex megoldást kínáló cég. A koncepció első pillére a megelőzéshez és a személyes fejlődéshez kínál eszközöket, a második korai beavatkozási és munka-magánélet szolgáltatásokat nyújt, a harmadik célzott online pszichoterápiát biztosít.

A Tiney 5 év alatti gyerekek minőségi oktatással együtt megvalósuló napközbeni gondozására nyújt megoldást egy Nagy-Britanniában újdonságnak számító módszerrel.

A GRADUW Invest²⁸ 18 retail (kiskereskedelmi) park tulajdonosaként, ingatlanjaiban energiahatékonyság-javító ESG-beruházásokat tesz lehetővé.

²⁸ A jelentésírás idején már Shopper Park Plus Zrt.

2.6. A portfólió megoszlása szektorok szerint

GRI 2-6, FS6, FN-CB-410a.1

Mikro- és kisvállalatok Eszközállomány szektorok szerint, mérlegen belüli, saját ügyfelek felé fennálló kitettség, lízing nélkül és konszolidáció nélkül, 2022. 12. 31.²⁹	Magyarország	Bulgária	Horvátország	Szerbia	Oroszország	Ukrajna	Szlovénia	Románia	Montenegró	Albánia (Alpha Bankka)	Moldova
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	6%	22%	18%	2%	1%	0%	4%	7%	4%	3%	43%
Bányászat, kőfejtés	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Feldolgozóipar	9%	13%	8%	25%	9%	2%	20%	11%	11%	13%	10%
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%
Vízellátás; szennyvízkezelés, hulladékgyűjtés	0%	0%	0%	1%	0%	0%	0%	1%	0%	0%	0%
Építőipar	18%	7%	7%	8%	24%	0%	16%	14%	8%	3%	4%
Kereskedelem, gépjárműjavítás	29%	30%	12%	35%	42%	4%	22%	32%	32%	24%	25%
Szállítás, raktározás	6%	11%	5%	7%	5%	0%	11%	10%	14%	2%	5%
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	4%	3%	7%	3%	4%	0%	6%	4%	13%	27%	2%
Információ, kommunikáció	3%	1%	1%	2%	1%	0%	2%	2%	3%	1%	0%
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	3%	0%	0%	1%
Ingtatlanügyletek	6%	2%	1%	0%	5%	0%	1%	2%	2%	0%	2%
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	5%	3%	3%	5%	4%	0%	10%	7%	5%	1%	2%
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	4%	2%	34%	2%	3%	0%	3%	3%	3%	3%	0%
Közigazgatás és védelem, kötelező társadalombiztosítás	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	0%	0%	0%
Oktatás	1%	0%	1%	1%	0%	0%	0%	1%	0%	1%	0%
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	1%	3%	2%	1%	0%	0%	2%	3%	1%	2%	2%
Művészet, szórakozás, szabadidő	1%	0%	1%	0%	1%	0%	1%	0%	0%	0%	0%
Egyéb szolgáltatás	5%	1%	1%	1%	1%	0%	1%	1%	3%	4%	1%
Háztartás munkaadói tevékenysége, termék saját fogyasztásra	0%	0%	0%	0%	0%	60%	0%	0%	0%	0%	1%
Nem besorolt	0%	0%	0%	7%	0%	32%	0%	1%	1%	16%	1%
Összesen (milliárd Ft)	569,9	93,9	57,8	57,6	0,8	1,5	20,5	25,0	4,7	29,7	12,9

Közép- és nagyvállalatok Eszközállomány szektorok szerint, mérlegen belüli, saját ügyfelek felé fennálló kitettség, lízing nélkül és konszolidáció nélkül, 2022. 12. 31.²⁹	Magyarország	Bulgária	Horvátország	Szerbia	Oroszország	Ukrajna	Szlovénia	Románia	Montenegró	Albánia (Alpha Bankka)	Moldova
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	5%	4%	4%	7%	3%	18%	2%	18%	1%	1%	8%
Bányászat, kőfejtés	0%	0%	0%	7%	1%	0%	0%	0%	0%	2%	0%
Feldolgozóipar	10%	26%	15%	20%	15%	28%	28%	13%	4%	9%	18%
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	8%	10%	12%	14%	0%	0%	13%	2%	1%	14%	0%
Vízellátás; szennyvízkezelés, hulladékgyűjtés	0%	1%	2%	0%	3%	0%	1%	1%	0%	0%	0%
Építőipar	5%	5%	12%	7%	14%	0%	1%	12%	9%	9%	2%
Kereskedelem, gépjárműjavítás	14%	19%	12%	18%	36%	38%	19%	17%	33%	26%	45%
Szállítás, raktározás	4%	6%	6%	6%	0%	6%	12%	4%	2%	0%	2%
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	3%	5%	8%	1%	0%	0%	1%	3%	21%	4%	0%
Információ, kommunikáció	0%	4%	4%	7%	0%	3%	5%	0%	0%	5%	5%
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	9%	1%	1%	0%	3%	0%	4%	6%	1%	1%	6%
Ingtatlanügyletek	15%	11%	2%	6%	23%	5%	3%	17%	0%	1%	4%
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	5%	7%	3%	1%	2%	0%	2%	1%	1%	0%	1%
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	2%	0%	1%	1%	0%	0%	1%	1%	1%	2%	0%
Közigazgatás és védelem, kötelező társadalombiztosítás	3%	1%	15%	4%	0%	0%	7%	2%	26%	2%	2%
Oktatás	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	0%	1%	1%
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	0%	1%	1%	0%	0%	0%	1%	1%	0%	2%	7%
Művészet, szórakoztatás, szabad idő	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Egyéb szolgáltatás	7%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	5%	0%
Nem besorolt	9%	0%	0%	1%	0%	0%	0%	0%	0%	16%	0%
Összesen (milliárd Ft)	2772,0	1194,9	962,9	989,0	57,4	300,8	455,8	563,7	243,5	199,5	80,1

²⁹ A táblázatban azon szektor adatai vannak megjelenítve, amelyek részesedése meghaladja a 0,5 százalékot, emiatt és a kerekítések miatt nem 100% minden oszlop összege. Az ágazati osztályozás az ENSZ (ISIC) besorolásának felel meg. A vállalatméret az érvényes jogszabályi besorolás szerint készült.

3. Pénzügyi jóllét, felelős ügyfélszolgálat



GRI 3-3

Hatások: Pénzügyi jóllét: A Bankcsoport, termékein túl, a szolgáltatásnyújtás módjával tud hozzájárulni a pénzügyi jólléthez, az adott élethelyzetben legkedvezőbb pénzügyi döntés meghozatalához. A vállalatcsoport gyakorlatai befolyásolják, hogy az ügyfelek pénzügyi és társadalmi adottságai mellett mennyire adottak, vagy épp korlátozottak a felelős pénzkezelés feltételei.

Egyenlő esélyű hozzáférhetőség a pénzügyi szolgáltatásokhoz: A hozzáférhetőség a pénzügyi jóllét egyik alapfeltétele. Pozitív társadalmi/gazdasági hatás akkor érvényesül, ha a hátrányos helyzetű csoportok is észszerű erőfeszítés mellett tudják pénzügyeiket jól kezelni a digitális csatornákon vagy a bankfiókokon, vagy ATM-eken keresztül. Az előző fejezet ismerteti a sérülékeny csoportok számára elérhető termékeket.

Célok: Korrekt és tisztességes tájékoztatás, ügyfélszolgálat
Áttekinthető, érthető termékstruktúra
A jó pénzügyi döntéseket segítő eszközök, ismeretek elérhetővé tétele
Akadálymentes kiszolgálás fogyatékkal élők számára
Hozzáférhetőség a társadalmilag, gazdaságilag hátrányos helyzetűek számára is

Tettek: Felelős marketingkommunikációra vonatkozó gyakorlatok fejlesztése
Figyelemfelhívó, közérthető tájékoztatás
Az ügyfélhelyzetek és -igények alapos feltárása
Felelős értékesítés, termékajánlás
Az ukrán ügyfelek kiszolgálásának biztosítása Ukrajnában és külföldön
Banki termékeket, összefüggéseket bemutató videók

Pénzügyi kalkulátorok

Egyre bővülő online szolgáltatások
A személyes kiszolgálás lehetőségének fenntartása, a tanácsadás erősítése
Akadálymentesítés fejlesztése

Érintetti bevonás/megfelelés:

Ügyfél-visszajelzések/igények feltárása, próbavásárlás, panaszkezelés, civil szakmai szervezetekkel való együttműködés.

Alapelveinkről, átfogó céljainkról bővebben @honlapunkon tájékozódhat.

3.1. Felelős kommunikáció és értékesítés

ST10: 3-3

A banki termékekről, szolgáltatásokról való tájékoztatás és kommunikáció az OTP Csoport működésének legtöbb országában erősen szabályozott terület. A változó szabályoknak a bankcsoport minden esetben törekszik megfelelni, és a Bankcsoport tagjai ezen túlmutatva is évről évre sokat tesznek a megfelelő tájékoztatásért.

Az értékesítés során az OTP Csoport célja, hogy olyan termékeket ajánljon és értékesítsen az ügyfeleknek, amelyek illeszkednek élethelyzetükhöz és igényeikhez, és támogatják őket pénzügyi céljaik elérésében.

A közérthető kommunikáció továbbra is az ügyfélközpontúság egyik pillére. Törekvésünk, hogy az üzenetek érthetőek legyenek, segítsék az ügyfelek eligazodását, tájékozódását, a számukra megfelelő termék kiválasztását. Az OTP Bank 2022-ben elkészítette és honlapján is elérhetővé tette @Felelős marketingpolitikáját, amely rögzíti a tisztességes kereskedelmi kommunikációt, a korrekt tájékoztatást

és termékajánlás alapelveit. A politika kiter a fenntarthatóság és a diszkriminációmentesség elveire is.

Az OTP Bank 2021-ben indított @Fogyasztóvédelmi megfelelési programja megvalósítása elősegítésére elkészült egy ellenőrző lista, amely általánosan és kommunikációs csatornánként is tartalmazza azokat elvárásokat, amelyeknek mindenkor meg kell felelni. A programot informatikai rendszer támogatja, erősítve az átláthatóságot és visszakereshetőséget. Az OTP Csoport kommunikációs stílusát rögzítő Tone of Voice (Hangvétel) kézikönyv mintát és útmutatást ad a külföldi leányvállalatoknak saját kézikönyvük elkészítéséhez³⁰. A közérthető fogalmazás a kézikönyvben alapvető célként és elvárásként szerepel.

Elkészült az OTP Csoport kampány és kommunikációs alapelveit összefoglaló útmutató, amely az ügyfélközpontúságot és a fenntartható működést is célként jelöli meg. Az ügyfélközpontú működést és közérthető fogalmazást támogatja, hogy az OTP Bank a termékekre és szolgáltatásokra kiterjedően is rögzítette a névadási gyakorlat folyamatát és alapelveit. Az OTP Bankban 2022-ben is több belső **képzés** zajlott annak érdekében, hogy a fenti elveket minél több külső kommunikációval foglalkozó kolléga alkalmazza a gyakorlatban. Az alapszintű közérthető fogalmazás képzés továbbfejlesztéseként létrehoztuk az ún. haladó modult is.

GRI 3-3 A 2022-ben elvégzett **stílus kutatás** során az ügyfelek összességében könnyen érthetőnek és áttekinthetőnek, a hangnemet tekintve megfelelőnek értékelték az OTP Bank kommunikációját, illetve tartalmi és formai megjelenéseit. Az ügyfelek a promóciós elektronikus direkt marketing leveleket tartották a legjobbnak.

Több leánybank is fejlesztette gyakorlatait az év során.

HR A horvát leánybank megkezdte a dokumentumok felülvizsgálatát és módosítását az egyszerűbb nyelvhasználat, a tisztább struktúrák és a könnyebb eligazodás érdekében. A leánybank emellett tájékoztató anyagokat készített az euró bevezetéséről videók, broszúrák, plakátok formájában annak érdekében,

hogy az ügyfelek jobban megértsék ennek hatását a banki termékekre. Ezzel összhangban megváltoztatták az egyes termékek használatára vonatkozó instrukciókat, és személyre szóló levelet küldtek ki a fogyasztási hiteles ügyfelek számára a változások hatásairól.

A leánybank a diákok tájékoztatását is bővítette, magyarázatok készültek a nekik szóló számlacsomagokról és termékekről, emellett elektronikus termékválasztót is létrehoztak számukra.

RO A román leánybank a jelzáloghitel-felvétel fő lépéseit összefoglaló útmutatót készített, segítve az ügyfeleket a hitel jellemzőinek megértésében és az igénylésre való felkészülésben. A lízingcég kérdés-válasz dokumentumot és tudásmegosztó cikkeket tett közzé a honlapján az év során.

RU Az orosz leánybank egyszerű és érthető nyelvezettel megírt gyakori kérdések listát alakított ki a honlapon, illetve külön e-mail-csatornát hozott létre az ügyfél- és partnerkommunikációra, válaszolva minden kérdésre a termékek, a központi bank korlátozásai és egyéb témák kapcsán.

ME A CKB a bankfiókokban tett elérhetővé új terméktájékoztatókat, amelyek egyenként mutatják be a termékeket és azok előnyeit egyértelmű, közérthető és felhasználóbarát módon. Az OTP Csoport bankjai a hazájukat elhagyó **ukrán állampolgárok tájékozódását** és pénzügyi szolgáltatásokhoz való hozzáférését többféleképpen is segítették. Az anyabank honlapjának főoldalán ukrán nyelven jelent meg tájékoztató és útmutató a lakossági bankszámlanyitásról, és a lakossági bankszámlák feltételei ukrán nyelven is elérhetőek egy kérdés-válasz dokumentum mellett. A leánybankok is dedikáltan tüntetik fel az ukrán menekültek számára nyújtott szolgáltatásokat, kedvezményeket. A fiókhálózatban az ukrán ügyfelek soron kívüli kiszolgálására törekedtünk. A Bankcsoport **értékesítési folyamatában** érdemi változás nem történt 2022 során, az a valódi ügyféligenyek feltárását és kiszolgálását célozza, minden esetben megfelelő a helyi szabályozásoknak. A motivációs rendszerben a javadalmazás kritériumai a piaci környezethez alkalmazkodnak, nem egységesek a csoporton belül.

³⁰Az anyavállalatnál ez már több éve rendelkezésre áll és alkalmazzák.

Pénzügyi tudatosság fejlesztése a banki szolgáltatások kapcsán

Az OTP Bank mobilbankja rendelkezik Kiadásfigyelő funkcióval, amely egyszerűvé és átláthatóvá teszi a napi és havi kiadások követését. A 2022-es fejlesztések eredményeként automatikussá vált a kiadások kategorizálása, és bővebb, egyértelműbb információkat jeleltünk meg a kiadási tételekről (pl. az ismert márkanév szerepel a szolgáltató cég neve helyett). Az ügyfelek jelzett igényei szerint vezette be a Bank az egyéni kategóriák és szabályok beállításának lehetőségét, emellett pedig folyamatos az automatikus kategorizálás finomhangolása.

A Kiadásfigyelőt az elektronikus szolgáltatásra regisztrált minden ügyfél – több mint 1,7 millió – látja a bejelentkezésnél, így ismertsége és használata mindennapos. Középtávon fenntarthatósági célok elérését segítő szolgáltatásokkal tervezzük kiegészíteni a funkciót.

RS A szerb leánybank 2022-ben szintén kialakította a My Finance funkciót az internet- és mobilbankjában, lehetővé téve a kiadások könnyebb nyomon követését és kontrollját. A Bankcsoport további leánybankjaiban is tervezzük a funkció elindítását.

Az OTP Tudásbank Youtube csatornáján a pénzügyi alapfogalmak elsajátítását segítő animációs videók is elérhetőek. A videósorozat közérthetően, szemléletesen, példákkal illusztrálva mutatja be egy-egy pénzügyi termék, illetve szolgáltatás működését. A tartalom megújítása és bővítése folyamatos, 2022-ben három új általános – nem az OTP Bank szolgáltatásairól szóló – videó készült, a lakáshitelek-ről és az adathalászat elleni védekezésről.

Az év során összesen 26 általános pénzügyi edukációs kisfilm volt elérhető, ezt egészítették ki kifejezetten az OTP Bank szolgáltatásait bemutató videók. Az általános tartalmú kisfilmeket 26 ezer alkalommal tekintették meg összesen.

A Bank megújította *Gazdálkodjon okosan* című kiadványát, amelynek célja az ügyfelek edukációja, a takarékoskodás, az öngondoskodás, a pénzügyi tervezés fontosságának hangsúlyozása, valamint az egyes megtakarítási formák

főbb jellemzőinek bemutatása. A kiadvány az OTP Bank fiókjaiban érhető el.

Az OTP Bank az új internet- és mobilbanki csatornák tudatos használatára is kiemelt figyelmet fordít. Az első használat előtt kötelezően elolvasandó edukációs tartalmú bemutatót látnak az ügyfelek.

HR RS RO UA A Bankcsoport több tagja is közzétesz honlapján alapvető pénzügyi ismereteket, részletesen elmagyarázva a banki termékeket, hasznos és gyakorlati tanácsokat adva, rámutatva a pénzügyi összefüggésekre. A rendszeresen frissülő tartalmak az aktuális helyzetekre, újdonságokra is reagálnak (pl. COVID, ESG).

SI A szlovén leánybank rendszeresen használja elektronikus csatornáit pénzügyi edukációs üzenetek továbbítására, és hirdetési felületen is megvalósított kommunikációs kampányt a pénzügyi tudatosság növelése érdekében. A Bankcsoport kiemelten kezeli a **fiatalok pénzügyi tudatosságának** fejlesztését.

Az értékesítési célok esetenként összekapcsolódnak az ismeretek bővítésével.

2022-ben az OTP Bank junior számlanyitást ösztönző kampányának középpontjában az állt, hogy a Bank segít a felelős pénzügyi döntések meghozatalában és a célok elérésében. A kampány részét képezték kerekasztal-beszélgetések, amelyekre a fiatalokat és a szüleiket is megszólító influenszereket hívtak meg, és a fiatalokat érintő aktuális kihívásokat tárgyalták.

A Bank folyamatosan fejleszti a fiataloknak szóló **OTP Junior Next** applikációt, amelynek elsődleges célja, hogy innovatív módon fejlessze a 16–24 éves fiatalok pénzügyi tudatosságát, és megkönnyítse karrierválasztásukat. Az alkalmazásban elérhető, pénzügyi tudatosságot fejlesztő tartalmak folyamatosan frissülnek. A statisztikák szerint a legnépszerűbb funkciók a pályaválasztással, a tudatos pénzkezeléssel és az OTP új mobilbanki funkcióival kapcsolatosak. 2022-ben az új funkciók között szerepel a pénzügyi ismereteket játékosan fejlesztő kvíz. Az applikációnak 2022 végén már közel 70 ezer regisztrált felhasználója volt, akiknek mintegy 60 százaléka volt OTP-ügyfél. Az applikáció népszerűsége meghaladja az

előzetes várakozásokat, és az applikáció-áruházban jelzett 4,6 pontos értékelés is kedvező visszajelzés.

RS 2022-ben a szerb leánybank TikTok-csatornát indított natív videókkal, amelyek a banki termékek és szolgáltatások használatát mutatják be, elsősorban fiataloknak.

3.2. Adósok védelme

ST1, ST10: 3-3

Annak érdekében, hogy a hitelfelvétel valóban az előrelépést jelentse, számos feltételnek szükséges teljesülnie – a lehetőségek helyes felmérésétől a Bank prudens kockázatkezelésén át a megfelelő szabályozási környezetig. Az elmúlt néhány év rendkívüli eseményei az adósok jelentős részét nehéz helyzetbe hozták, védelmük érdekében az állam is erőteljes lépéseket tett a hitelezés feltételeinek szabályozása és a visszafizetés könnyítése terén egyaránt.

Magyarországon a 2022-ben bevezetett kamat-stop tovább csökkentette az ügyfelek hitelkockázatát, és ezt célozza a minősített fogyasztóbarát hitelek rendszere is. E hitelek az ingatlanhiteleket követően a személyi hitelezésben is meghatározóvá váltak. Az ingatlanhitelek között az OTP Bank már nem kínál változó kamatozású hitelt. A személyi kölcsön folyósítások mintegy 50 százalékát Minősített Fogyasztóbarát Személyi Hitel adta 2022-ben. A koronavírus-járvány idején bevezetett hitel-fizetési moratóriumok közül Magyarországon 2022-ben a lakossági ügyfelek számára maradt

érvényben a törlesztés felfüggesztésének lehetősége, valamint a szélsőséges időjárási körülmények és az áremelkedések miatt bajba jutott mezőgazdasági szereplők szüneteltethették hiteleik törlesztését 2023 végéig.

Az ügyfeleket a @honlapon dedikált aloldal segítette az eligazodásban a moratóriumhoz kapcsolódó választások és a megszűnést követő törlesztés kapcsán. A moratórium végéig a teljes hitelállomány mintegy 4 százaléka kapcsán vették igénybe e lehetőséget az ügyfelek, amely mintegy 40 ezer hitelt jelent. Ezen állomány 80 százalékát jelzáloghitelek és személyi kölcsönök tették ki. A Bank várakozásai szerint a moratóriummal érintett ügyfelek jelentős hányadánál van kockázata komolyabb fizetési nehézségnek, erre a Bank saját adósvédelmi megoldásokkal készült fel.

RO A csoporttagok országai közül Romániában vezettek be új moratóriumot a hitelportfólió jó minőségének megőrzése érdekében.

Az adósvédelmi programok több éve csoportszinten elérhetőek, az igénybevétel mértéke a hitelállomány arányához képest alacsony.

2022-ben megkezdtek a programok felülvizsgálatát az elérhető megoldások és a folyamat tekintetében is. Az előző pontban bemutatott Tudásbank csatornán külön videó készült az év során a fizetési nehézségek esetén elérhető megoldásokról.

UA Az ukrán leánybank lehetővé tette, hogy a hitel újrastrukturálása iránti igényt a magánszemélyek online is igényelhessék. A munkájukat és otthonukat elvesztő ügyfelek támogatása érdekében a háború kitörését követő három hónapig szüneteltették a törlesztőrészletek fizetésének kötelezettségét.

Késedelmes hitelek aránya a lakossági szegmensben* (2022. 12. 31.):

	OTP Core		OTP Csoport	
Jelzáloghitel	118 milliárd Ft	6,7%	214 milliárd Ft	4,3%
Fogyasztási hitel	103 milliárd Ft	7,3%	385 milliárd Ft	8,7%

* 90 napon túli késedelem.

3.3. Ügyfél-elégedettség

GRI 2-29

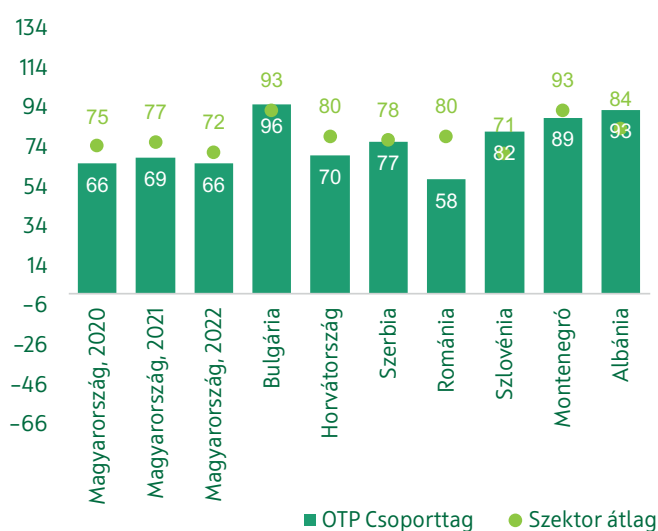
Az OTP Csoport számos módon kutatja ügyfelek igényeit, ennek részeként egy-egy létező vagy tervezett termékről, szolgáltatásról is visszajelzést kér, beépítve az eredményeket a fejlesztésekbe.

A lakossági ügyfelek elégedettségét csoport-szinten egységes módon a TRI*M módszertannal mérjük, ezt a tagvállalatok egy részénél az NPS, illetve az SQM módszertan egészíti ki. A TRI*M révén saját bankjaink, illetve valamennyi lényeges versenytárs bank ügyfeleinek általános elégedettségét, lojalitását és az elégedettséget leginkább meghatározó tényezőket mérjük. Az információkat az egyes ügyfélszegmensek (pl. pályakezdők, juniorok,

prémiumügyfelek) szerint is elemezzük. Évente országonként egy mérést végzünk, 1000 fős, reprezentatív³¹ mintán. 2022-ben a háborús helyzet következményeként csúszott a kutatás Moldovában 2023 elejére.

Az OTP Bank ügyfélmegtartó ereje 2022-ben 66³² pont volt, ami három ponttal alacsonyabb érték az előző évinél. Az elégedettség a versenytársak körében szintén csökkent, öt pont volt a különbség a 2021-es értékhez képest. A versenytársak átlagos TRI*M értéke 72 pont volt. Az OTP Bank junior ügyfelek körében emelkedett az elégedettség, míg a versenytársaknál csökkent, így e szegmensben az OTP Bank jobban teljesített a versenytársak átlagánál. A skála jellegéből fakadóan a néhány pontnyi változás nem tekinthető szignifikánsnak.

TRI*M érték, 2022



Az OTP Csoport bankjaival kapcsolatos elégedettség a legtöbb országban emelkedett, a legnagyobb mértékben Szerbiában és Romániában. Két leánybank esetében mértünk minimális csökkenést: a szlovén leánybanknál 3 pontot, az albán banknál két pontot. E két bank ügyfélmegtartó képessége továbbra is lényegesen magasabb a versenytársi átlagnál. A legmagasabb elégedettséget a bolgár leánybank érte el. Bulgáriában a régiós átlagnál továbbra is

lényegesen magasabb a bankokkal való átlagos elégedettség, a DSK Bankkal való elégedettség e magas szinttel azonos volt 2022-ben is. A román leánybank teljesítményét nagymértékben befolyásolja, hogy a legtöbb ügyfél számára az OTP másodlagos bank, és a főbankokkal való elégedettség jellemzően lényegesen magasabb. Az OTP Bank Románia esetében látszik, hogy az OTP-t főbankként választó ügyfelek jobbnak ítélik meg a teljesítményt.

³¹ Kor, nem, iskolai végzettség, településtípus, régiós megoszlás szerint. Online adatfelvétel történt Magyarországon, Horvátországban, Romániában, Szerbiában, Szlovéniában. A többi országban személyes felmérés történt.

³² A TRI*M érték -66 és 134 pont között változhat.

RU A Net Promoter Score (támogatottsági szint) módszertannal orosz leánybankunk értékeli ügyfelei elégedettségét. 2022-ben az NPS értéke 19³³ volt, amely 7 pontos növekedés az előző évhez képest. Az elért értékkel a bank teljesítette kitűzött célját. A leánybank teljesítményét alapvetően befolyásolja, hogy az a fogyasztási hitelekre koncentrált, az ügyfelek számára jellemzően másodlagos bank. A javuló eredmény többek között az online szolgáltatások bővülésének és a gyorsabb folyamatoknak köszönhető.

Az OTP Bank online megkeresésekkel méri a lakossági és mkv (mikro- és kisvállalati) fióki ügyfélszolgálat (Service Quality Management, SQM) minőségét³⁴. 2022-ben a szolgáltatás minősége a lakossági szegmensben közel 88%, a vállalkozó ügyfelek esetében 93% volt, amely értékek meghaladják a kitűzött célokat.

SI A szlovén leánybank is ugyanezt a módszertant alkalmazza, itt 2022-ben a fióki kiszolgálással való elégedettség 95 százalékos, a contact centerrel való elégedettség 90 százalékos volt.

RO A román leánybank 2022-ben vezette be a contact center ügyfél-interakciókra vonatkozóan az SQM mérést. Az ügyfeleket minden negatív visszajelzést követően visszahívják az elégedettség hiányának megértése és mérséklése érdekében.

3.4. Pénzügyi szolgáltatások elérhetősége

ST9: 3–3

A pénzügyekkel kapcsolatos ügyintézésre a technológia fejlődésével egyre változatosabb lehetőségek állnak rendelkezésre, és az OTP Csoport folyamatosan keresi azokat a megoldásokat, amelyekkel – a különböző igényekkel rendelkező ügyfelei számára – kényelmessé teheti a szolgáltatások használatát. Az ügyfelek a lehetőségek bővülését jellemzően szívesen használják és pozitívnak érzik.

UA Ukrajnában a háborús helyzetben komoly kihívást jelentett a banki szolgáltatások

elérhetőségének megteremtése, de az OTP Bank Ukrajna munkatársainak helytállásával folyamatosan biztosított volt a Bank működése a személyes kiszolgálást biztosító csatornákon is, így a contact center és a fiókok vonatkozásában egyaránt. A Bank a honlapján és a Facebook-oldalán is naponta tájékoztatta az ügyfeleket a nyitva tartó fiókok listájáról, és a weboldalon dedikált oldalt működtetett annak közlésére, hogy a háború miatt hogyan változnak a banki szolgáltatások.

Távoli hozzáférés digitális csatornákkal

A digitális csatornák térnyerése folyamatos és hosszú távon fennmaradó trend. Az ügyfél-igények minél teljesebb kiszolgálását célozva csoportszinten bővítjük a távolról elérhető szolgáltatások körét és a funkciókat. A digitális csatornák használatát edukációval is ösztönözzük.

Az OTP Bank új lehetőséget biztosít az ingatlanfedezetű hitelek kapcsán. Videobankon keresztül teljes körű szakértői tájékoztatásra és igénylésre is van lehetőség. A szerződéskötés kivételével minden lépés online vagy telefonon valósul meg. A fióki szerződéskötés a jogszabályi elvárások miatt egyelőre szükséges. A videobanki szolgáltatást választó ügyfelek pozitívan értékelték a folyamatot, visszajelzéseik során kiemelték a rugalmasságot, a kellemes ügyintézés élményét és a tanácsadók segítőkészségét például a dokumentumok kitöltésében. 2022-ben havonta mintegy 50 ingatlanfedezetű hitelekre vonatkozó tájékoztatás valósult meg a videobank szolgáltatásban.

Az mkv ügyfelek számára féldigitális számlanyitást tett elérhetővé a Bank, a szerződéskötés ez esetben is a bankfiókban történik, mert a jelen szabályozási környezetben korlátozott azon vállalkozási formák köre, amelyek esetében ez online is megtörténhet.

A vállalati ügyfelek körében is kialakította és tesztelte a Bank az ügyféljelenlétet minimalizáló folyamatot a számlavezetési központ létrehozásával, amelynek keretében a vállalatokat

³³ -100 és +100 közötti intervallumon.

³⁴ A mérésben minden fiók részt vesz, féléves vagy negyedéves gyakorisággal. A kérdőívek darabszámát az előző időszakban történt ügyletek gyakorisága határozza meg.

a közvetlenül elérhető számlavezetési kapcsolattartók révén szolgáljuk ki. A folyamat 2023-ban válik elérhetővé minden régióban. A digitális csatornák népszerűsége folyamatosan növekszik, ezt jelzi például, hogy az OTP Banknál az online csatornán benyújtott személyi kölcsön-igénylések aránya az év eleji 30 százalékról év végére mintegy 40 százalékra emelkedett.

BG HR RS ME AL A digitális csatornák használatának növelésére és a készpénzes tranzakciók automatizálására (pl. befizetős ATM) a leánybankok közül a DSK Bank, a CKB, az OTP Bank Horvátország, az OTP Bank Szerbia és az OTP Bank Albánia helyezett nagy hangsúlyt 2022-ben, edukációs és ösztönző kampányokkal is támogatva azt.

HR RS A horvát leánybank is bevezette a videobankot és elérhetővé tette az online számlanyitást ezen keresztül – év végéig több mint ezer számlát nyitottak meg online. Az ügyfelek visszajelzése ebben az esetben is kifejezetten pozitív volt. A videobank szolgáltatás a szerb leánybanknál is elérhetővé vált, havi 500-1000 megkeresés érkezik ilyen formában.

RO A román leánybank 2022-ben a mikro-, kis- és középvállalkozások számára tette elérhetővé az online számlanyitást 10-féle számlacsomag esetében.

AL Az albán leánybank új, online hiteligenylési szolgáltatása lehetővé teszi a dokumentáció egy részének online benyújtását, így kevesebb esetben szükséges felkeresni a bankfiókot. A bank bővítette az online elérhető fizetési funkciók körét is.

Csoportszinten célunk a részben vagy teljesen digitálisan elérhető termékek körének bővítése, szem előtt tartva, hogy e folyamatok minél kényelmesebben és minél több ügyfél számára rendelkezésre álljanak.

A Bankcsoport figyelmet fordít az online csatornák használatához kapcsolódó ismeretek átadására is. Az OTP Bank rendszeresen küld az ügyfelek használati szokásaihoz illeszkedő edukációs üzeneteket, emellett a saját közösségimédia-felületein is gyakran oszt

meg ilyen témájú tartalmakat. Egy dedikált weboldal minden internet- és mobilbanki funkciót bemutat képernyőképekkel és videókkal, hasznos tippeket is adva a használathoz. A weboldalt fizetett felületek révén is népszerűsítette a bank, az elektronikus szolgáltatások előnyeinek bemutatását külső kommunikációval is támogatjuk. Kiemelt figyelmet fordítunk arra, hogy a pénzügyi csalási módszerekről tájékoztatást nyújtsunk. Az online csatornákon megjelenő edukációs üzenetek segítik a biztonságos és tudatos online pénzügyi tranzakciókat. A Bank erőfeszítéseinek eredményeként a digitálisan aktív ügyfelek aránya folyamatosan növekszik.

HR A horvát leánybank 2022-ben újította meg a Klik webapplikációt, amely kétfaktorossá tette a hitelesítést, így növelve a biztonságot. Az applikációban a fogyasztási hitelre vonatkozó indikatív ajánlatkérés is könnyebben kezelhetővé vált. A Bank 2023-ban tervezi bevezetni az új mobilapplikációját.

Bankfióki és ATM-kiszolgálás

Az OTP Csoport kiterjedt fiók- és ATM-hálózata révén is ügyfelei rendelkezésére áll – 2022 végén mintegy 1400 bankfiókban várta ügyfeleit (@Létszám- és egyéb adatok³⁵). A fiókok és az ATM-ek szerepe is átalakulóban van, de a fiókok az egyre komplexebb digitális csatornák mellett is fontos helyszínei az ügyfélszolgáltatásnak. E csatornákon is folyamatos a funkciók bővítése, és a kiszolgálási módokat is minél inkább az ügyfelek igényeihez igazítjuk.

GRI FS13 A Bankcsoport Bulgáriában és Montenegróban a legkiterjedtebb fiók- és ATM-hálózattal rendelkezik, emellett kifejezetten széles körű fiókjaink elérhetősége Magyarországon, Szerbiában és Moldovában. Az integráció eredményeként Szerbiában hajtottunk végre 2022-ben jelentősebb, fiókbezárással is járó racionalizációt, emellett Ukrajnában és Oroszországban szűnt meg nagyobb számban bankfiók. Ukrajnában 3 fiókot zártunk be ideiglenesen a háború miatt.

³⁵ Az felsoroltakon kívül az OTP Pénzügyi Pont és az OTP Ingatlanpont 6, illetve 32 ügyfélszolgálati ponttal áll ügyfelei rendelkezésére, illetve a Merkantil csoportnak van egy bankfiókja. A hivatkozott fejezetben szereplő számok az OTP Bank Albániára vonatkozóan a volt Alpha Bank adatait is tartalmazzák.

Az OTP Bank dedikált innovációs fiókot is működtet, ahol folyamatosan keressük és teszteljük az újdonságokat annak érdekében, hogy ügyfeleink számára egyszerűsítsük, digitalizáljuk a folyamatokat, és a visszajelzéseikre építve még inkább az ügyféligényeknek megfelelő kiszolgálást nyújtunk.

A **fióki kiszolgálás megújítása** folyamatos a Bankcsoporton belül. 2022-ben elkezdődött az OTP Bankban a fióki ügyfélszolgálat megújítása, melyben az ügyfélközpontú, időpont-foglalással megvalósuló dedikált tanácsadást helyezzük előtérbe. Legfontosabb eleme az ügyintéző és ügyfél közötti kapcsolatok elmélyítése a kiszolgálás során, hosszú távú, bizalmi viszony építése.

BG RS SI A készpénzmentes fiókokban eleve a tanácsadói funkciók kerülnek előtérbe, így 2022-ben csoportszinten tovább bővítettük e fiókok számát. Év végén összesen 13 készpénzmentes fiók volt Magyarországon, négy Szerbiában, valamint 2-2 Bulgáriában, Romániában és Szlovéniában. A készpénzhez kötődő tranzakciókat e fiókoknál az okos ATM-ekkel lehet elvégezni.

Az OTP Bankban szintén az ügyfélszolgálati folyamat megújításához illeszkedően bevezettük 2022-ben, hogy az ingatlanhitel és a lakás-takarékpénztári díjakat POS-terminálon keresztül, kártyával is fizethetik az ügyfelek. A magyarországi bankfiókok egy részében digitális eszközök is segítik az ügyintézést. 2022-ben az OTP Bank 117 kisebb fiókjában volt elérhető a **távoli szakértői rendszer**

az ingatlanhitel iránt érdeklődő ügyfelek számára. A rendszer révén a bankfiókokban a kistérségek lakosai is magas szintű kiszolgálásban részesülnek gyakorlott, nagy tapasztalattal bíró kollégák révén, videotelefonos kapcsolaton keresztül. 2022-ben az ügyfelek jelentős része az állami támogatási lehetőségekről érdeklődött.

A fióki videobank szolgáltatás révén az ügyfelek otthonról tudnak fióki ügyintézőkkel online kapcsolatba lépni. 2022-ben az mkv ügyfelek felé a rendszert az általános tájékoztatásra terjesztettük ki.

Folyamatosan bővíti a Bankcsoport az okos ATM-ek arányát és számát, hiszen a készpénzbefizetés mellett számos egyéb pénzügyi szolgáltatás is elvégezhető ezeken az eszközökön. Magyarországon több mint 25 százalékkal nőtt az ATM-ek révén befizetett összeg az előző évhez képest, amiben a kapcsolódó marketingkampánynak is szerepe volt.

Magyarországon az év során több mint 20 százalékkal, 330-ra nőtt az okos ATM-ek száma, és 2023 első negyedévének végéig valamennyi bankfióknál lesz ilyen automata. Több leánybanknál is folytatódott a bővülés, csoportszinten több mint 1.100 (~25%) befizető ATM áll az ügyfelek rendelkezésére.

GRI 3-3, FS13 Az OTP Csoport – a kiterjedt fiókhálózat miatt – több országban is jelentős elérhetőséget biztosít a hátrányos helyzetű térségek lakossága számára is a pénzügyek személyes intézésére³⁶.

³⁶A szervezet a versenyutánpótlás vonatkozásában csak az összes hozzáférési pontról rendelkezik információval.

Hátrányos helyzetű térségekben* lévő hozzáférési pontok:

	Bankfiók	ATM
OTP Bank – Magyarország**		
Hozzáférési pont – db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	67 (19%)	187 (10%)
Új hozzáférési pont – db (az újak %-ában)	0 (- ³⁷)	5 (12%)
Megszüntetett hozzáférési pont – db (az összes megszüntetett %-ában)	1 (25%)	5 (6%)
Változás az előző évhez képest	-1%	0%
DSK Bank – Bulgária		
n.a. – nincsenek hátrányos helyzetű térségek definiálva		
OTP Bank Horvátország		
Hozzáférési pont – db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	20 (18%)	28 (7%)
Új hozzáférési pont – db (az újak %-ában)	0 (-)	0 (-)
Megszüntetett hozzáférési pont – db (az összes megszüntetett %-ában)	0 (-)	2 (3%)
Változás az előző évhez képest %	0%	-7%
OTP Bank Szerbia		
Hozzáférési pont – db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	8 (5%)	42 (16%)
Új hozzáférési pont – db (az újak %-ában)	0 (-)	2 (40%)
Megszüntetett hozzáférési pont – db (az összes megszüntetett %-ában)	1 (3%)	2 (7%)
Változás az előző évhez képest %	-11%	0%
SKB Bank – Szlovénia		
Hozzáférési pont – db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	15 (31%)	16 (20%)
Új hozzáférési pont – db (az újak %-ában)	0 (-)	0 (-)
Megszüntetett hozzáférési pont – db (az összes megszüntetett %-ában)	0 (-)	0 (-)
Változás az előző évhez képest %	0%	0%
OTP Bank Románia		
Hozzáférési pont – db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	42 (43%)	48 (31%)
Új hozzáférési pont – db (az újak %-ában)	0 (-)	6 (100%)
Megszüntetett hozzáférési pont – db (az összes megszüntetett %-ában)	0 (-)	0 (-)
Változás az előző évhez képest	0%	+14%
OTP Bank Ukrajna***		
Hozzáférési pont – db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	2 (3%)	n.a. (-)
Új hozzáférési pont – db (az újak %-ában)	0 (-)	n.a. (-)
Megszüntetett hozzáférési pont – db (az összes megszüntetett %-ában)	0 (-)	n.a. (-)
Változás az előző évhez képest %	0%	n.a.
OTP Bank Oroszország		
Hozzáférési pont – db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	8 (7%)	8 (4%)
Új hozzáférési pont – db (az újak %-ában)	0 (-)	2 (12%)
Megszüntetett hozzáférési pont – db (az összes megszüntetett %-ában)	5 (19%)	3 (12%)
Változás az előző évhez képest %	-38%	-11%
CKB – Montenegró****		
Hozzáférési pont – db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	0 (0%)	2 (2%)
Új hozzáférési pont – db (az újak %-ában)	0 (-)	0 (-)
Megszüntetett hozzáférési pont – db (az összes megszüntetett %-ában)	0 (-)	0 (-)
Változás az előző évhez képest %	0%	-33%
OTP Bank Albánia		
n.a. – nincsenek hátrányos helyzetű térségek definiálva		
OTP Bank Moldova****		
Hozzáférési pont – db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	5 (-)	14 (9%)
Új hozzáférési pont – db (az újak %-ában)	0 (-)	2 (7%)
Megszüntetett hozzáférési pont – db (az összes megszüntetett %-ában)	0 (-)	0 (-)
Változás az előző évhez képest %	0%	+180%

* Társadalmi-, demográfiai-, lakás- és életkörülmények, helyi gazdaság és munkaerőpiaci, illetve infrastrukturális és környezeti mutatók által meghatározott kistérségek/járások, amelyeket az adott ország jogszabálya ilyen értelműként meghatároz.

** Az OTP Ingatlanpont, OTP Pénzügyi Pont, OTP Merkantil és OTP Faktoring fiókjai/irodái nincsenek jelen hátrányos helyzetű térségekben.

*** A háború miatt nincsen megbízható statisztika a városok aktuális népességéről, ezért a leánybank nem tudott adatot szolgáltatni.

**** A besorolás módszertana változott. Moldovában a változás eredményeként több település került a hátrányos helyzetű kategóriába.

³⁷ Nem volt ilyen, így nem értelmezhető.

3.5. Akadálymentes kiszolgálás

ST9: 3–3

Ahogy az akadálymentesítési stratégiánkban is meghatároztuk, törekszünk arra, hogy egyenlő esélyű hozzáférést biztosítsunk a fogyatékossgal élő személyek számára, speciális igényeikhez igazodó kiszolgálással.

2022-ben az OTP Bank a fióki munkatársai kötelező online érzékenyítő képzésen vettek részt, amiben az Egy sima egy fordított – Egyesület az Inklúzióért is közreműködött. A tréninget év végéig a mintegy 4.000, célcsoportba tartozó munkatárs 89 százaléka teljesítette. A tananyagot a Bank a központi munkatársak felé is elérhetővé tette, és belső kampány keretében ösztönözte az elvégzését. 2022-ben szűkebb körben egy alkalommal valósult meg egy háromórás, személyes részvételű érzékenyítő képzés, amelyen kiemelt ügyfélforgalmú fiókokban dolgozó ügyintézők vettek részt. A képzésről a résztvevők kifejezetten pozitív visszajelzést adtak.

Az év során a Bank próbavásárlást végzett a bankfiókokban az akadálymentesség tesztelésére. Az eredmények alapján a munkatársak kifejezetten segítőkészek a fogyatékossgal élők kiszolgálásakor. A speciális kiszolgálási igény beazonosíthatóságának nagy jelentősége van: amennyiben nem lehetett azonnal megállapítani az érintettséget, a munkatársak kevésbé tudtak megfelelően segíteni. A próbavásárlás eredményei alapján a fióki munkatársak számára összefoglaltuk az egyes fogyatékossgok jellemzőit és az alkalmazandó kommunikációs módszereket, emellett összeítő ismeretfejlesztő anyagot készítettünk arra vonatkozóan, milyen kommunikációs eszközöket vehetnek igénybe a banki szolgáltatásnyújtás során segítségként egy-egy fogyatékossgal élő ügyfél esetében.

A digitális felületek akadálymentes tervezéséhez és felülvizsgálatához szakértőket vontunk be. A kutatás eredményeként azt a célt tűztük ki, hogy a felületek a sérültség típusától, vagy akár életkortól, végzettségtől függetlenül mindenki számára egyformán érthetőek legyenek. A megvalósítást konkrét formai

javaslatok, beépíthető támogató funkciók és a kommunikációs csatornák lehető legszélesebb körű rendelkezésre állása is segíti.

Az akadálymentesítés eszközeit tekintve az alábbi – alapvetően korábban bevezetett és alkalmazott – eszköztár révén szolgáltuk ki ügyfeleinket.

Mozgásukban korlátozott ügyfeleinket segíti:

- Bankfiókok fizikai akadálymentesítése, ami Magyarországon – egy kivétellel³⁸ – mindenhol biztosított. Szlovéniában valamennyi fiók akadálymentes. Szerb és albán leánybankjaink kivételével a leánybankoknál 50% feletti az akadálymentes fiók aránya. Bankcsoporti szinten a mozgásukban korlátozott ügyfelek számára az akadálymentes fiók aránya 78 százalék.
- Az ATM-ek akadálymentes megközelíthetőségére is törekszünk.
- Az OTP Bank honlapja támogatja az egykezes használatot.

Vak és gyengén látó ügyfeleinket segíti:

- Az anyabank minden jegykiadóval rendelkező bankfiókjában fizikai nyomógomb található a jegykiadón, így látássérült ügyfeleink jelezni tudják érkezésüket. A nyomógomb elérését tapintósáv, a navigációt Braille felirat segíti. Ugyanez a megoldás az orosz leánybank szinte minden fiókjában elérhető.
- Az OTP Bank 138 fiókjában érhető el vakvezető sáv, Oroszországban a fiókok mindegyikének bejáratánál található taktilis jel.
- Csoportszinten közel valamennyi ATM Braille betűkkel ellátott. Bővült a szövegfelolvasó lehetőséggel rendelkező ATM-ek száma az OTP Banknál, már 1.059 (57%) terminál vált automatikusan beszélő üzemmódról fülhallgató csatlakoztatásakor. A moldáv leánybank ATM-jeinek egy része is biztosít audiotámogatást.

Hallássérült ügyfeleinket segíti:

- Magyarországon 167 fiókban vehető igénybe a KONTAKT Tolmácsszolgálat, amelynek során a bankfióki ügyintézésbe élő videóhívással csatlakozik be egy jelnyelvi tolmács.

³⁸Ebben az egy fiókban az akadálymentesítés nem megoldható a műemlékvédelmi előírások, valamint az épület és a környezet adottságai miatt (jelentős a szintkülönbség az utcaszint és a fiókszint között, amelyet lépcső hidal át).

A tapasztalatok szerint a szolgáltatás kihasználtsága meglehetősen alacsony, így célunk a szolgáltatás ismertségének és használatának növelése 2023-ban. Ezt a lehetőséget a szerb leánybank 24 fiókjában érhetik el az ügyfelek.

- Hallókészüléket használó ügyfeleink részére 109 kijelölt anyabanki fiókban mobil jelerősítő készüléket szereltünk fel.
- Az OTP Bank valamennyi budapesti és megyeszékhelyi nagyobb fiókjában két-két ügyintéző munkatárs alapszintű és bankszakmai jelelssel kiegészített jelnyelvi képzésben részesült.
- A szerb leánybank 29 fiókjában dolgozik jelnyelvi ismerettel rendelkező munkatárs.

A **digitális akadálymentesítés** legteljesebben az OTP Banknál és a Merkantil Banknál³⁹ valósul meg. A weboldal tervezése és fejlesztése során, illetve a tartalomszerkesztés során is a Web Tartalom Hozzáférési Útmutatót vettük figyelembe – WCAG 2.1 „A” (és bizonyos esetekben „AA”) szintű ajánlások – ezzel támogatva az oldalon az alternatív eszközökkel történő navigációt, valamint a felolvasó szoftverek használatát. Az internetbank esetében az „AA” szintű megfelelés a cél. A mobilapplikáció esetében még magasabb szintű akadálymentesítést tervezünk. Ahol megvalósítható, ott az „AAA” szint teljesítésére törekszünk.

A netbank és a mobilbank esetében is megkezdődött a korábban megvalósult funkciók megfelelésének ellenőrzése. Az OTP Lakástakarék, az OTP Otthonmegoldások és az OTP Alapkezelő is tervezi, hogy a honlapok esedékes megújításakor már a tervezéstől figyelembe veszi az akadálymentességi szempontokat. A Bankcsoporton belül Magyarországon e vállalatok azok, amelyek esetében a legrelevánsabb az akadálymentesítés a szolgáltatásnyújtás szempontjából.

A külföldi leánybankoknál a digitális akadálymentesítés jellemzően részlegesen valósul meg. **HR** Horvát leánybankunk honlapján működik az Omoguru widget (minialkalmazás), amelynek révén a diszlexiával és olvasási problémával küzdő ügyfelek könnyebben érthetik meg a honlap tartalmát. Az internet- és mobilbank a látássérültek könnyebb hozzáférését segítő funkciókat tartalmaz.

RS, BG, SI A szerb leánybank digitális felületei a gyengénlátók számára tartalmazznak a megértést segítő funkciókat, és a jövőben a videók feliratozását tervezik. A DSK Banknál a gyengénlátók számára akadálymentes a honlap. A szlovén bank honlapja és internetbankja nem támogatja a megjelenés automatikus változását. A román leánybank felületei is részben akadálymentesek.

RU Az oroszleánybank több lehetőséget is kínál az értelmileg akadályozottak számára.

³⁹ A vállalatnak csak weboldala van.

4. Etikus üzleti gyakorlat



GRI 3–3

Hatások: *Compliance tudatosság; adófizetés; pénzmosás megakadályozása, korrupcióellenes tevékenységek és diszkriminációmentesség:*

gyakorlataink révén hatással vagyunk a pénzügyi szektor megbízhatóságára, alkalmazottjaink etikai színvonalára, moráljára, a (pénzügyi) bűnözés általános mértékére.

Adatbiztonság: az adatok biztonságos kezelése az ügyfelek anyagi jóllétét is befolyásolja, hatással vagyunk a pénzügyi bűnözés általános mértékére.

Minél nagyobb a piaci súlyunk, annál nagyobb lehet a hatásunk, ugyanakkor jó gyakorlatok bevezetésével kisebb piaci szereplőként is lehet húzóhatásunk a szektorra.

Célok: A törvények maximális betartása, etikus működés
A korrupció és a pénzmosás megelőzése, a feltárt esetek kivizsgálása és kezelése

Az ügyfélpanaszok teljes körű, gyors és fair kezelése

Ügyfeleink adatainak és IT rendszereinknek a lehető legjobb védelme

A ránk vonatkozó adók korrekt befizetése

Tettek: Megfelelőségi megbízotti hálózat működtetése
A jogszabályváltozásokról való belső tájékoztatás rendszerének továbbfejlesztése

Csoportszinten azonos minimum teljesítendő compliance sztenderdek meghatározása

Szankciós előszűrés fejlesztése

Etikai kódex és bejelentő rendszer működtetése

Korrekt panaszkezelés

Belső kiberbiztonsági auditok

Ügyfelek/lakosság, illetve munkatársak biztonságtudatosságának fejlesztése

Biztonsági rendszerek és munkafolyamatok folyamatos fejlesztése, munkatársaink képzése

Érintetti bevonás/megfelelés:

A bűncselekmények megakadályozása és felderítése kapcsán együttműködés a pénzügyi ellenőrző szervekkel, hatóságokkal, rendőrséggel. Panaszkezelés és együttműködés a Pénzügyi Békéltető Testülettel.

Compliance⁴⁰-szel és biztonsággal kapcsolatos alapelveinket, átfogó céljainkat @honlapunkon találja.

4.1. Compliance és jogszabályi megfelelés

GRI 3–3

A jogszabályi követelményeknek, nemzetközi standardoknak, normáknak, illetve az etikai elvárásoknak való megfelelést alapvetőnek tartjuk.

GRI 2–13

A csoport szintű Compliance politikában elvárásaként szerepel, hogy mindenkor a compliance sértések megelőzésére helyezjük a hangsúlyt. Ha ennek ellenére bekövetkezik szabályt sértő cselekmény vagy esemény, akkor annak kezelésére megfelelő és hatékony intézkedéseket alkalmazunk. Csoportszinten megfelelési megbízotti hálózatot működtetünk. A megfelelésről a megfelelési vezető negyedévente beszámol a Bank Igazgatóságának és évente a Felügyelő Bizottságnak. A Politika kivonata elérhető a Bank @honlapján. 2022-ben versenyjogi politikát készítettünk, amely szintén elérhető a @honlapon. Folyamatosan monitorozzuk az EU-szintű szabályozókat, illetve a szabályozói környezetben végbemenő változásokat (beleértve az Európai Bankhatóság (EBA), az Európai

⁴⁰A jogszabályi elvárásoknak, nemzetközi normáknak, etikus üzleti magatartásnak való megfelelés.

Értékpapír-piaci Hatóság (ESMA), az Európai Központi Bank (ECB) elvárásait) és feldolgozzuk a Bankcsoportra vagy a bankcsoporti működésre vonatkozó joganyagokat.

Az MNB átfogó vizsgálata során tett javaslata alapján az OTP Bank módosította a **jogszabályváltozásokról való belső tájékoztatás rendszerét**. 2022-től minden banki belső szabályzati előadó közvetlenül, azonnali értesítést kap a jogszabályi változásokról készített összefoglaló megjelenéséről. Így az eddigieknél is gyorsabban reagálhatnak a jogszabályváltozásokra.

Az egységes compliance politika bevezetését követően meghatároztuk a **csoportszinten azonos minimum teljesítendő sztenderdeket**

és azokat a területeket, amelyeken csoportszinten azonos gyakorlat alkalmazását várjuk el. E minimum sztenderdeket prioritizáltan, folyamatosan publikáljuk a leánybankok felé. 2022-ben megvalósult az első csomag bevezetése egyrészt a fogyasztóvédelemre vonatkozóan, kiterjedve a panaszmonitoringra, a fogyasztóvédelmi vizsgálatokra, valamint a felügyeleti megkeresések kezelésére; másrészt a tőkepiaci megfelelést biztosítandó területekre. A tőkepiaci compliance területén két belső szoftver összekapcsolásával hatékonyabban tud megvalósulni a bennfentes kereskedelem és piac monitoring tevékenység és a személyes ügyletek ellenőrzése.

Erősítettük az első védelmi vonalat a **szankciós előszűrést** támogató World-Check Online szolgáltatás és a szűrés eredményének értékelését segítő checklist csoportszintű bevezetésével. A szankciós előszűréshez kapcsolódóan az OTP Bank releváns munkatársai intenzív képzésben részesültek.

Az évente két külön ciklusban végzett **compliance kockázatértékelés** során 2022-ben nem azonosítottunk csoportszintű intézkedést igénylő magas kockázatot. A kockázatértékelés része az etikai és a korrupciós kockázatok értékelése is. Az értékelés eredményét a Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság kapja meg, illetve része az éves compliance jelentésnek is. Amennyiben magasabb kockázatu területeket azonosítunk, intézkedési tervek elkészítését és megvalósítását várjuk el az érintett szakterületektől. A compliance

kockázatok értékelési rendszerét IT-alkalmazás támogatja. Az OTP Bankban 2022-ben felmért kockázatok közül a fogyasztóvédelem, az összeférhetetlenség és a szankciós/szenzitív ügyletek esetében, a második félévben pedig a MiFID2 által szabályozott ösztönzőkezelés és a releváns kommunikáció, valamint a „kinai fal” esetében volt a legjelentősebb a mért kockázat, de egyik sem haladta meg azt a szintet, amely intézkedési terv készítését igényelte volna.

Compliance tudatosság növelése

ST13: 3–3, 2–15 A compliance tudatosság növelésének egyik fontos eleme a munkatársak oktatása, amely bankcsoporti szinten azonos elveket követ. Figyelemmel kísérjük a dolgozók oktatását, és ahol méréseink alapján hiányosságok jelentkeznek, ott felfrissítjük vagy pótoljuk az ismereteket. Folyamatosan biztosítunk speciális, egyes compliance témákra vonatkozó oktatásokat is.

Kötelező compliance oktatások az OTP Bankban:

- Compliance orientációs anyag – Tartalma: compliance funkció és szervezet, etika és összeférhetetlenség, személyes ügyletek, piaci visszaélés, „kinai fal” szabályok – Rendszeresség: minden új munkavállaló számára a belépést követően kötelező
- Compliance I. oktatási anyag – Tartalma: compliance kockázatok és politika, Etikai kódex, diszkriminációmentesség és összeférhetetlenség, bennfentes kereskedelem és piaci visszaélés formái – Rendszeresség: éves ismétlő
- Fogyasztóvédelmi oktatás – Tartalma: fő szabályok és alkalmazásuk, hírnévromlás, ügyfélvesztés, fogyasztóvédelmi bírságok elkerülése – Rendszeresség: éves ismétlő
- Adatvédelmi oktatás – Tartalma: adatvédelem fontossága, adatvédelmi szervezet a Bankban, személyes adatok kezelése, adatok sérülése – Rendszeresség: éves ismétlő
- Kockázatos ügyletek – Tartalma: szankciós és szenzitív ügyletek – Rendszeresség: éves ismétlő

A kötelező oktatásokhoz ellenőrző tesztek kapcsolódnak, amelyeken legalább 70 százalékos eredményt kell elérni. A képzések elmulasztása többszöri figyelmeztetést követően akár munkajogi következménnyel is járhat.

A compliance tudatosság növelése az alábbi csatornákon történt még az OTP Bankban:

- Cikksorozat a belső kommunikációs felületen (Intranet): 2022-ben az Etikai bejelentési rendszer, Etikai kódex, etikai bejelentések, Ajándékozási irányelvek, Közösségi Média Politika kapcsán.
- Hírlevelek a Megfelelőségi Megbízotti Hálózat részére .
- Megfelelőségi Megbízotti Fórum: SharePoint alapú IT platform, fontos információkkal, oktatási anyagokkal, hírlevelekkel.
- Megfelelőségi Megbízotti Szakmai Konferencia: éves szakmai képzés a legfontosabb compliance témakörökben, aktualítások, szabályváltozások, legjobb gyakorlatok, esettanulmányok feldolgozása. A konferencián a részt vevők 95 százaléka nyilatkozott úgy, hogy az elhangzott információk hozzájárultak compliance tudatosságuk fejlődéséhez.
- A bennfentesség témakörben e-learning oktatás valósult meg.

Az általánosan alkalmazott gyakorlatok mellett:

BG A bolgár leánybank 2022-ben célzott compliance képzéseket tartott többek között szankciók, összeférhetlenség, adatvédelem témákban.

HR A horvát leánybank csatlakozott a Gazdasági Minisztérium által kiadott, a kunáról euróra való átállás etikai kódexéhez.

AL Az albán leánybank intenzív compliance képzést tartott az összeolvadást követően a korábbi Alpha Bank alkalmazottainak. Összesen figyelemfelkeltő kampányt tartottak az alkalmazottak körében az etikai bejelentések fontosságáról.

Etikai kódex és etikai bejelentések

GRI 2-23, 2-24, 406: 3-3 Az etikus üzleti működés alapjait és irányelveit az Etikai kódex

foglalja össze. A Kódexet többek között ESG vonatkozású témákkal egészítettük ki 2022-ben. A változásról minden munkatárs értesült.

GRI 205-2, 2-15 Az Etikai kódex aláírása minden új munkavállaló, vezető tisztségviselő és értékesítő ügynök számára kötelező; továbbá az OTP Banknál és számos leányvállalatnál a beszállítói szerződések kötelező eleme annak elfogadása. A Bankcsoport tagvállalatainak egy részénél külön képzés kapcsolódik az Etikai kódex megismeréséhez, amelynek elvégzése az új belépők és értékesítő ügynökök számára a munkavégzés kezdetéhez képest meghatározott határidőn belül kötelező. Az éves kötelező compliance oktatás része mind az Etikai kódex, mind az összeférhetlenség.

GRI 2-26 Az OTP Csoport minden bankja működtet etikai bejelentő (whistleblower) rendszert. A bejelentés lehetőségének feltételeit, illetve az elérhetőeségeket a bankok honlapján nyilvánosan elérhető Etikai kódexek tartalmazzák, emellett az anyabank honlapján @Az OTP Bank Nyrt. etikai bejelentési rendszere című külön dokumentum nyújt részletes információt. A bejelentés minden országban az ország hivatalos nyelvén tehető meg. A panaszkezeléshez érkező etikai jellegű vagy a Bank egészét érintő bejelentéseket – külön szabály alapján – a panaszkezelésről továbbítják az Etikai Osztályhoz. 2022-ben ezt a folyamatot az OTP Bank tesztelte, és a hiányosságok megelőzése érdekében a panaszkezelési osztály célzott oktatást kapott. Ennek eredményeképp megnőtt az etikai bejelentések száma.

2022-ben a Bankcsoportban összesen 198 bejelentés történt az etikai bejelentő vonalakon keresztül, amely az OTP Bankban megnőtt esetszámok miatt több mint két és félszerese az előző évi bejelentéseknek. A korábbi évekről áthúzódó ügyekkel együtt 203 bejelentés lezárására került sor, amelyek közül 79 esetet minősítettünk etikai ügynek. Etikai vétséget 12 esetben állapítottunk meg, ebből kilenc az OTP Banknál, egy a DSK Banknál, egy az SKB Banknál és egy az OTP Faktoringnál történt, vagyis egy tagvállalatunknál sem fordult elő

nagyszámú eset. A DSK Banknál egy zaklatással kapcsolatos bejelentés volt, amely jogosnak bizonyult. A zaklatást elkövető munkavállalóval szemben fegyelmi intézkedés történt.

A **diszkriminációt** az Etikai kódex tiltja. A Bank olyan munkakörnyezet kialakítására törekszik, ahol az egyéni különbségek elfogadottak és értékelendők. Tiltott minden olyan hátrányos megkülönböztetés, amelynek alapja az adott személy valós vagy vélt tulajdonsága.

GRI 406-1 Az OTP Banknál négy, a román leánybanknál három diszkriminációval kapcsolatos bejelentés történt. Mind a hét ügyet kivizsgálták a társaságok, és egyik eset sem volt jogos.

GRI 410-1 Az Etikai kódexre vonatkozó képzést, amely az emberi jogokra vonatkozó elvárásokat is tartalmazza, az alvállalkozók révén foglalkoztatott biztonsági őrök 78 százaléka kapja meg csoportszinten. Ez teljeskörűen megvalósul az OTP Bankban, valamint az albán, moldáv, orosz, montenegrói, horvát, szerb, ukrán leánybankok esetében. Nem valósul meg a bolgár, román leánybankban. Szlovéniában a külsős biztonsági őrök foglalkoztatója kötelezően elismeri magára nézve az Etikai kódex betartását és gondoskodik annak betartásáról is. A munkavállalóként dolgozó biztonsági szolgálattal együtt a biztonsági őrök 88 százaléka részesül az Etikai kódexre vonatkozó képzésben.

Korrupcióellenes tevékenységek

GRI 205: 3-3 Az OTP Csoport elkötelezett a korrupció elleni küzdelemben, és zéró toleranciát hirdetett a vesztegetés és a jogtalan előny szerzés minden formájával szemben a Compliance Politika részeként, amelynek melléklete a @Korrupcióellenes politika. A politika meghatározza a csoport korrupcióellenes tevékenységének elveit, azonosítja a korrupció veszélyének különösen kitétt területeket, illetve alapidokumentumként szolgál a csoport korrupcióellenes tevékenységéhez

szükséges szabályozói dokumentumok kialakítása, valamint az érintett munkatársak korrupcióellenes tevékenysége során. A politika alapelvei és rendelkezései a csoporttagok teljes szervezetén átívelően, működésük teljes spektrumát lefedve, a belső szabályozó dokumentumok megalkotásától, a partnerekkel megkötendő szerződéseken át az egyes munkatársak eljárásáig, a csoporttagok minden tevékenysége során alkalmazandóak. A politika hatálya kiterjed a csoporttagok minden munkatársára, szerződéses partnerére, illetve a tevékenységük ellátásában bármilyen egyéb módon közreműködő személyekre.

GRI 205-2 Az OTP Bank Etikai kódexe is definiálja és tiltja a korrupcióval kapcsolatos tevékenységeket, és lefekteti az ajándékozással kapcsolatos szabályokat is. Az éves compliance képzés az Etikai kódex révén a korrupcióellenességre is kiterjed. Az Etikai kódex releváns rendelkezéseiről, illetve a Korrupcióellenes Politikáról a szerződéses partnerek kb. 98 százaléka kapott tájékoztatást az év során – vagy közvetlenül vagy az OTP Bank, illetve a leányvállalatok honlapjain⁴¹.

GRI 205-1 2022-ben a compliance kockázatértékelés részeként a korrupciós kockázatok felmérését is elvégezte a Bankcsoport. Csoportszinten 640 szervezeti egységből⁴² 540-ben (84%) értékeltük a korrupciós kockázatokat. A korrupciós kockázat alacsony értéket mutat, néhány speciális területen (pl. nagyvállalati ügyfelek kezelése) jelentkezik kismértékű kockázat.

GRI 205-3 2022-ben a Bankcsoportban nem volt megerősített korrupciós incidens, illetve korrupcióval kapcsolatos nyilvános jogi ügy. 2022-ben – a célzott figyelemfelkeltésnek és figyelmeztetéseknek köszönhetően – jelentősen nőtt az ajándékok elfogadásával kapcsolatos tudatosság az OTP Bank érintett területein. 2022-ben 653 ajándékot jelentettek be a kollegák a 2021. évi 382-vel szemben. 2023-tól az OTP Bank ún. átláthatósági levelet

⁴¹ Pár kis leányvállalat jelenti a kivételt, amelyeknek nincs weboldaluk.

⁴² Csak az értékelésben részt vett vállalatok szervezeti egységeinek száma. A korrupciós kockázatok felmérésére az OTP Bank Nyrt.-vel összevont alapú felügyelet alá tartozó leányvállalatok esetében kerül sor, amelyekre az OTP Bank Nyrt. Compliance Igazgató-ságának csoportirányító funkciója is kiterjed.

tervez kiküldeni rendezvényei kapcsán a partnereknek, tájékoztatva őket a meghívás értékéről, valamint arról, hogy a rendezvény az üzleti kapcsolatok erősítését célozza.

Lobbitevékenység

Az OTP Bank alapvetően a Magyar Bankszövetségen és a Befektetési Szolgáltatók Szövetségén keresztül vállal szerepet a pénzügyi szektort érintő jogszabályok véleményezésében, alkalmanként a véleményezés összefogásában. Részt vesz a Budapesti Értéktőzsde Felelős Társaságirányítási Bizottságának munkájában is. 2022-ben többek között az elektronikus okiratok szabályozásának kérdéseit, az új ingatlan-nyilvántartási jogszabály előkészítésével, ESG megfelelési kérdésekkel és banki digitalizációval kapcsolatos témákat, továbbá az extraprofit adó, kamatstop, moratóriumi jogszabályokat véleményeztük a Magyar Bankszövetségen keresztül. Részt vettünk a banki szövevényi lobbitevékenység elősegítését célzó együttműködésben is, amely a tervezetként létező EU-szabályozók véleményezését, illetve a Bankot/Bankcsoportot érintő kérdésekben való javaslatot jelentette.

A külföldi leánybankok is tagjai a helyi banki szövetségeknek, horvát leánybankunk részt vett az érdekvédelmi szervezetek által szervezett nyilvános konzultációkban.

Szállítói minősítés

Az OTP Bankban évente előminősítjük a szállítókat, amennyiben a beszerzés értéke várhatóan meghaladja a bruttó 1 millió forintot, IT-beszerzés esetében a 3,6 millió forintot.

Az előminősítés elvárja a köztartozás-mentességet, illetve az egészségvédelmi, biztonságtechnikai és környezetvédelmi jogszabályi megfelelést is. Az ukrán háború kapcsán szankciós szűrést vezetünk be a minősítésbe. 2022-ben a széles körű előminősítési rendszert bevezettük az SKB Bankban, Albániában és a DSK Bankban. A többi leánybankban minimum előminősítési standardot hoztunk létre.

Az OTP Bankban az adatvédelmi elvárások és az adatvédelmi szerződés sablonok átadását áttettük a beszerzési folyamat legelejére, így azok a partnerek és szállítók számára már a beszerzés korai szakaszában megismerhetők.

GRI 2-6, 205-2 Az OTP Csoport beszerzései elsősorban a szolgáltatások feltételeinek biztosításához, azok értékesítéséhez kapcsolódnak. Az OTP Bank beszerzési politikája deklarálja a szállítók felelős és etikus magatartásának elvárását (ld. fent, Korrupcióellenes tevékenységek). Az OTP Bank 2022-ben 4.564, az OTP Csoport nagyságrendileg 20.000 szállítóval dolgozott. A beszerzési stratégia kiemelten tartalmazza a fenntarthatósági szempontokat. Cél, hogy csak környezetileg és társadalmilag felelősséget vállaló szállítókkal, vállalkozókkal tartsunk fenn üzleti kapcsolatot, megfelelően a hazai és nemzetközi egyezményeknek, standardoknak és törvényeknek. A beszerzések környezetvédelmi vonatkozásait a Bank Környezetvédelmi Szabályzata tartalmazza. Beszerzési elveinkről részletesebben @honlapunkon tájékozódhat.

Hatósági és egyéb jogi eljárások

GRI 2-27 2022-ben összesen 3 jelentős⁴³ hatósági, illetve jogi ügy volt a Bankcsoportban, ebből kettő lezárult, egy folyamatban volt:

- Az MNB 2021-ben indított átfogó vizsgálatát lezáró határozatát 2022 szeptemberében adták át az OTP Bank és belföldi leányvállalatai részére. Az átfogó vizsgálat eredményeként az OTP Bank 55 millió Ft bírságot kapott, a leányvállalatokra (Merkantil Csoport, OTP Lakástakarék, OTP Faktoring, OTP Jelzálogbank, OTP Ingatlanlízing) további 34 millió Ft bírságot szabtak ki egyebek között az IT-biztonságra, hitelkockázatra, tőke megfelelésre, vállalatirányításra, felügyeleti adatszolgáltatásra és betétbiztosításra vonatkozó hiányosságok miatt.
- A Szerb Központi Bank 7,5 millió Ft értékű bírságot szabott ki az OTP Bank Szerbiára, mert a Bank szervezeti struktúrája nem

⁴³ Jelentős ügy: egy vagy több ügy összesített bírsága eléri a 10 millió forintot. Bírsággal nem járó ügyet alapvetően nem minősítünk jelentősnek, de a tagvállalat dönthet másként.

biztosította megfelelően az összeférhetetlenséget és a transzparens és dokumentált döntéshozatalt a vezető testületek tagjai és a vezető pozíciót betöltő alkalmazottak vonatkozásában.

- Interchange ügy - 2022-ben folyamatban lévő eljárás. A Gazdasági Versenyhivatal (GVH) 2009-ben (a Mastercard és a Visa, valamint több más bank mellett) az OTP Bankot 281 millió forintra bírságotla az ún. bankközi jutalék ügyben. Az OTP Bank a határozatot bíróság előtt megtámadta: a másodfokú bíróság 2017 márciusában jogerősen hatályon kívül helyezte a GVH bírságkiszabó határozatát, és a GVH-t új eljárásra kötelezte. Ezt a döntést a Kúria helyben hagyta, a 2009-es bírsághatározat végérvényesen semmissé vált. A befizetett bírság összegét már korábban visszafizette a GVH.

A versenyhivatal az ügyben új (megismételt) versenyfelügyeleti eljárást indított az érintettek ellen 2021 júniusában, ami 2022-ben még folyamatban volt.

A moratórium témavizsgálatát az MNB az OTP Bank, az OTP Jelzálogbank és az OTP Lakástakarék esetében is bírság kiszabása nélkül zárta le. A Bank és az OTP Lakástakarék esetében az MNB megállapított jogszabálysértést, de csekély súlyuk és megfelelő, proaktív kezelésük miatt nem szabott ki bírságot.

GRI 206-1 2022-ben a román versenyhatóság helyszíni vizsgálatot végzett 10 romániai banknál, köztük OTP Bank Romániánál, a 3 havi ROBOR-ral (Romanian Interbank Offer Rate - román bankközi hitelkamatláb) kapcsolatos feltételezett magatartás kapcsán. A vizsgálat még nem zárult le.

GRI 2-27, 206-1, 417-2, 417-3

Lezárt hatósági és egyéb jogi eljárások, fizetett bírságok, 2022:

	OTP Bank					OTP Csoport				
	Összes lezárt ügy	Összes bírsággal zárult ügy	Megfizetett bírság	2022. évi gyakorlat bírsága	Korábbi időszakhoz tartozó gyakorlat bírsága	Összes lezárt ügy	Összes bírsággal zárult ügy	Megfizetett bírság	2022. évi gyakorlat bírsága	Korábbi időszakhoz tartozó gyakorlat bírsága
	db		millió Ft			db		millió Ft		
Versenyjogi szabályok megsértése*	0	0	0	0	0	3	3	0**	0	0
Fogyasztóvédelmi szabályok megsértése	29	13	3,9	3,9	0	229	35	11,8	7,4	4,3
Esélyegyenlőségi szabályok megsértése (nem munkaügyi)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Felügyeleti eljárás	6	2	57,2	57,2	0	24	13***	119,8	99,8	20,0
IT biztonsági/kiberbiztonsági szabályok megsértése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Adóügyi szabályok megsértése	1	0	0	0	0	6	4	0,2	0,1	0,1
Környezetvédelmi szabályok megsértése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Marketingkommunikációs szabályok megsértése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Információnyújtásra vonatkozó szabályok megsértése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Adatvédelmi szabályok megsértése	5	2	32,0	32,0	0	17	5	34,2	33,0	1,2
Egyéb eljárás	0	0	0	0	0	79	70	20,3	11,8	8,6
Összesen 2022	41	17	93,1	93,1	0	358	117	186,3	152,1	34,2
Összesen 2021	25	12	17,5			452	74	76,4		
Összesen 2020	26	9	16,1			168	66	83,3		
Összesen 2019	33	14	136,2			2.521	71	265,4		
Összesen 2018	42	12	1.439,7			579	118	1.502,2		

Az egyes országok hatósági gyakorlatai jelentősen eltérhetnek, ezért fordul elő lényeges különbség az eljárások számában.

A korábbi években (a GRI Standards 2016 elvárásainak megfelelően) máshogy mutattuk be az adatokat, ezért korlátozott az összehasonlíthatóság.

* A tröszt- és monopólium ellenes szabályok megsértésével kapcsolatos esetek is ide tartoznak.

** Az ügy bírósági ügyég alakult, ezért nem került megfizetésre bírság.

*** Ebből 6 db a fent említett MNB bírság, ami ebben a táblázatban csoporttagonként szerepel.

4.2. Panaszkezelés

GRI 2-25

Ügyfeleink hiba nélküli kiszolgálására törekszünk, visszajelzéseiket vizsgáljuk, kezeljük. Gyakorlataink folyamatos javításával célunk a panaszok megelőzése. Panaszkezelési rendszerünket folyamatosan fejlesztjük.

GRI 2-13 A panaszokról és kezelésükről készülő rendszeres (jellemzően féléves) jelentést a tagvállalatok első számú vezetői is megkapják. A panaszok megelőzése érdekében folyamatosan hangsúlyt helyezünk munkatársaink képzésére. Magyarországon törekszünk a panaszok jogszabályi elvárásoknál rövidebb idő alatti kivizsgálására, célunk a válaszadás idejének csökkentése.

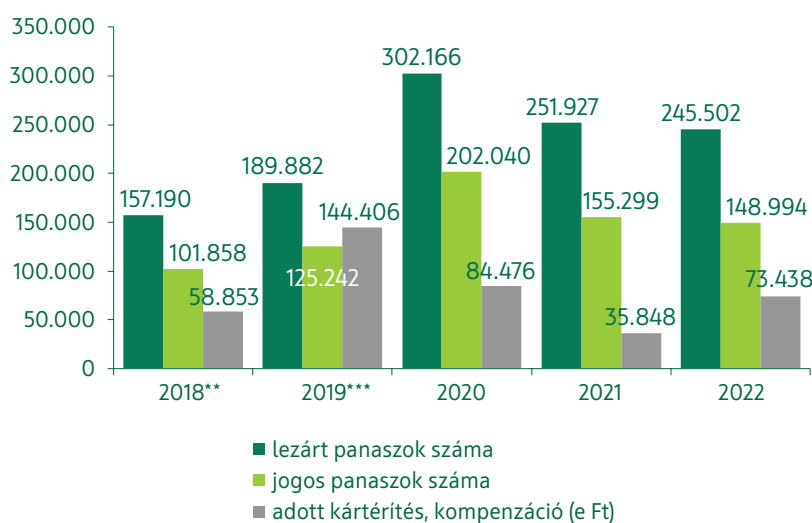
Az OTP Banknál tovább bővítettük az azonnal megoldható panasz típusokat (amelyek esetében

az ügyfelek észrevételeire azonnal, számukra is elfogadott megoldást nyújtunk) körét.

Az e-mail-címmel azonosítható ügyfelek részére kialakítottuk az e-mailben történő válaszadás lehetőségét, gyorsítva az eljárást. A panaszok státuszára vonatkozóan tájékoztató e-mail üzeneteket küldünk az ügyfeleknek. Több ügyfelet érintő hiba, vagy nagyobb összegű veszteség esetén jelezzük a problémát az érintett szakterületnek, a hibák javítását nyomon követjük.

RO BG Panaszkezeléssel kapcsolatos elégedettségmérés az OTP Bankban és a román leánybankban működik. A bulgáriai leánybank 2023-ban tervezi a panaszkezeléssel kapcsolatos elégedettségmérés bevezetését. Az elégedettségmérés eredményét figyelemmel kísérjük. Ügyfeleink visszajelzései alapján a panaszkezelés módja, hatékonysága megfelelő tartományban mozog.

Ügyfélpanaszok, OTP Bank*



* OTP Bank, OTP Jelzálogbank, OTP Lakástakarékpénztár

** 2018-ban a kártérítés és kompenzáció nem tartalmazza a visszatérített tranzakció összegét, míg a korábbi években ezt is feltüntettük.

*** 2019-ben az azonnali jóváírásra vonatkozó jogszabály miatt módosítottuk eljárásunkat. Ez okozza a jelentős eltérést a 2018-as és a 2019-es év adatai között.

Nem érkezett panasz akadálymentesítésre, a termékstruktúra átláthatóságával kapcsolatos panaszokra jelenleg nincs adat.

A leánybankok is folyamatosan fejlesztik gyakorlataikat a panaszkezelés javítása érdekében, a munkatársak kompetenciáinak elmélyítését képzések, konzultációk segítik. A panaszkezeléssel összefüggő elvárásokat, legjobb gyakorlatokat és külföldi leánybankoknak szóló működési ajánlást 2022-ben frissítettük.

A panaszkezelési eljárások és definíciók harmonizációja révén folyamatosan válik csoportszinten azonosná a panaszkezelési adatok tartalma. Ugyanakkor az országoként eltérő kultúra és pénzügyi ismeretek is befolyásolják az ügyfelek panasztételi szokásait, ezért a leánybankok ügyfélpanasz adatai egymással nem összevethetőek.

Ügyfélpanaszok (OTP Csoport):

	2018**	2019	2020	2021	2022
Lezárt panaszok száma	n.a.	n.a.	589 ezer	513 ezer	537 ezer
Jogos panaszok száma	n.a.	n.a.	358 ezer	274 ezer	294 ezer
Adott kártérítés, kompenzáció (millió Ft)*	170	367	188	131	8.240***
Egy jogos panaszra jutó kártérítési összeg (Ft)*	1.100	2.300	500	480	28.030***
Akadálymentesítéssel kapcsolatos összes panasz száma	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	2
Termékstruktúra átláthatóságával kapcsolatos panaszok száma	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	12.751****

* A kompenzációra nem tudott adatot szolgáltatni az OTP Bank Horvátország és az OTP Bank Oroszország.

** Az OTP Bankra 2018-ban a kártérítés és kompenzáció összege nem tartalmazza a tranzakciók visszatérített összegét.

*** A kártérítési összegből 7.947 millió forintot a montenegrói leánybank fizetett ki. Részletek a @4.4. fejezetben.

**** Ebből 12.650-et az orosz leánybank regisztrált, a termék működése kapcsán felmerülő valamennyi panaszt is ideértve.

Az akadálymentesítéssel kapcsolatos panaszokat nem regisztrálja, így nem tudott információt szolgáltatni az orosz, a román és a montenegrói leánybank, illetve a Pénzügyi Pont. A termékstruktúra átláthatóságával kapcsolatban pedig az OTP Bank, a román, a montenegrói leánybank és a Pénzügyi Pont.

Jellemző panaszok, kérdések

Az OTP Banknál 2022-ben a banki ügyletekhez (költségek, díjak, hitelek fizetéséhez) kapcsolódó panaszokon kívül a jóvá nem hagyott fizetéssel kapcsolatos panaszok voltak a legjellemzőbbek.

BG A bolgár leánybanknál a hitelkártyák megváltozott hitelkerete, vitatott online kártyás tranzakciók, banki díjak kapcsán érkezett a legtöbb kérdés, panasz.

RS Szerb leánybankunknál a havi díjak számításával, az új mobilapplikációval és a hitelek törlesztésével, átstrukturálásával kapcsolatos kérdések, panaszok voltak a legjellemzőbbek.

SI A szlovén leánybanknál a leggyakoribb ügyfélkérdések a kártyás online tranzakciókhoz, digitális csalásokhoz, megtévesztésekhez és az ukrán háború miatti sikertelen tranzakciókhoz kapcsolódtak.

RO A román leánybanknál a kártya, illetve folyószámla tranzakciókkal, az OTPdirekt belépéssel, Google Pay és Apple Pay bevezetéssel kapcsolatos kérdések, problémák voltak a leggyakoribbak.

RU Az orosz leánybanknál a hátralékos hitelekhez, illetve a szerződési feltételekhez kapcsolódó kérdések, kérések voltak a legjellemzőbbek.

UA Az ukrainai leánybanknál a háborúval kapcsolatos kérdések voltak a leggyakoribbak: hitelfizetés szüneteltetése, átstrukturálás, készpénzfelvétel, átutalás külföldre.

ME A montenegrói leánybank a legtöbb kérdést a feltárt csalásokkal kapcsolatban kapta (ld. @4.4. fejezet).

MD A moldovai leánybank a legtöbb kérdést készpénzfelvétel, illetve a mobilapplikációban megjelenített egyenlegek kapcsán kapta.

4.3. Pénzügyi támogatások

GRI 201-4 2022-ben a Bankcsoport négy országban részesült támogatásban. Magyarországon az OTP Bank hat leányvállalata kapott támogatást. A Merkantil Csoport GINOP Munkaerőpiaci alkalmazkodás támogatást kapott 240 fő munkavállaló kapcsán, a Monicom pedig K+F támogatásban részesült. A Nagisz Zrt., a HAGE Zrt., a Nemesszalóki Mezőgazdasági Zrt. és a Nádudvari Élelmiszer Kft. összesen 1,8 milliárd Ft beruházási, mezőgazdasági és állatjóléti támogatást kapott. A bolgár és a szlovén leánybank a villamosenergia-költségek finanszírozására vett igénybe állami támogatást. A horvát leánybank gyakoronoki programra, a szlovén leánybank COVID-gyorstesztek vásárlására is kapott támogatást.

GRI 201-4 Pénzügyi segítség (millió Ft)*:

	2018	2019	2020	2021	2022
Magyarország	0	167	50	1.248	2.364
Bulgária	0	0	0	74	721
Horvátország	0	3	5	7	5
Románia	0	3	14	8	0
Szlovénia	0	0	0	0	74
Összesen	0	173	80	1.337	3.164

* A magyarországi bankcsoport látvány-csapatsportok és előadó-művészeti támogatása kapcsán biztosított társasági adókedvezmény igénybevételeit nem soroljuk ide, mert az nem értelmezhető a bank számára nyújtott pénzügyi segítségként.

4.4. Biztonságos működés

Bankcsoportunk számára a biztonság és a biztonságos működés elsődleges. Ennek érdekében felmérjük és kezeljük a működésünkre ható kockázatokat, valamint erős védelmet alakítunk ki a visszaélési kísérletekkel szemben. Az informatikai szolgáltatások hangsúlyosabb válásával az IT- és kiberbiztonság egyre fontosabb társaságaink működésében. Ezen belül is a csalások kezelése és megelőzése vált kulcsfontosságú feladattá.

IT-, kiber- és bankbiztonsági keretek

GRI 2-13 A biztonsági helyzetről az Informatika és Bankbiztonsági Igazgatóság évente beszámolót készít az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak. Az OTP Csoport alapelve, hogy intézkedéseinknek elsősorban a biztonsági események megelőzését, megakadályozását kell szolgálniuk. A biztonsággal kapcsolatos alapelveket és fő irányvonalakat a Biztonságpolitika határozza meg. Az Információ Biztonsági Politika többek között meghatározza az információbiztonság elvi céljait, alkalmazási területeit, a kockázatok felmérésére vonatkozó elveket, előírja a megfelelés, a biztonságtudatossági képzés követelményeit, megerősíti az elkötelezettséget az információbiztonság irányítási rendszer folyamatos fejlesztése mellett. Az informatikai védelem a kiberbiztonságot is magában foglalja. 2022-ben elkészült a Csoportszintű Információbiztonsági Politika, amely 2023 elején lép hatályba, és amelyet a külföldi leánybankok 2023-ban vezetnek majd be. 2022-ben végrehajtottuk a bankcsoport első Kibervédelmi Programját,

amelynek célja a kibertérből eredő kockázatok csökkentése volt, főképp csoportszintű szolgáltatások nyújtásával.

Az információbiztonsági kockázatkezelés részleteit az IT logikai kockázatelemzés rendjéről szóló szabályzat határozza meg. 2022-ben a kockázatelemzés módszertanát teljesen megújítottuk, így 2023-ban a kétévente kötelezően elvégzendő kockázatelemzést már az alapján készítjük el. Az újonnan bevezetett rendszerek esetében élesbe állás előtt, a két legmagasabb szintű biztonsági besorolású informatikai rendszereknél pedig évente átfogó sérülékenységi vizsgálatot végzünk, emellett a kiszolgáló operációs rendszereken heti és/vagy havi szinten is történik automatikus sérülékenységi vizsgálat. Független, ellenőrzési joggal felruházott szervezeti egységeink belső auditot végeznek az információbiztonsági célokra való megfelelésről, azok megvalósulásáról, a követelmények eredményes bevezetéséről és fenntartásáról. A külföldi leánybankoknál évente végzünk IT biztonsági érlettségi szintfelmérést, az eredményekről vezetői összefoglaló készül.

Az eredményes információbiztonság fenntartása érdekében együttműködünk a Nemzeti Biztonsági Szakszolgálat Nemzeti Kibervédelmi Intézetével.

A kiberbiztonsági események nagyságrendjét jelzi, hogy mintegy 35 ezer riasztást, 2100 adat-szivárgást vizsgáltunk, 185 adathalász kampányt kezeltünk.

Ügyfelek személyes adatainak védelme

GRI 418: 3-3 A biztonságos működés egyik alapvető dimenziója az ügyfelek adatainak védelme. A Bankcsoport megbízhatóságának

alapvető és elengedhetetlen feltétele az adatok, illetve az ügyfelek személyes adatainak védelme és bizalmas kezelése.

A személyes adatok kezelése és védelme a Compliance Politikának is része, amely kitér a kockázatok rendszeres értékelésére, illetve a tudatosság fenntartására, fejlesztésére is. Az adatkezelés, az adatok biztonsága és az adatszivárgás megakadályozása érdekében a Bankcsoport folyamatosan a legkorszerűbb megoldásokat alkalmazza.

Az OTP Csoport bankjaiban kijelölt adatvédelmi tisztviselők és adatgazdák felelnek azért, hogy az adatkezelési elvárások (pl. személyes adatkezelés felügyelete, adattakarékosság elve, magas kockázatú adatok kezelése) érvényesüljenek. Ennek érdekében az adatgazdák – többek között – évente szakmai képzésen vesznek

részt, illetve 2022-ben adatvédelmi megbízotti konferenciát rendeztünk az OTP Bankban, amelyen a belföldi csoporttagok részvételét is biztosítottuk. A személyes adatok védelmére vonatkozó utasítást 2022-ben folyamatmegközelítés mentén újítottuk meg, és az új utasítást a belföldi csoporttagok is bevezették. Az OTP Csoport adatmegosztási gyakorlata miatt elszenvedett visszaélések kapcsán természetesen ügyfeleink rendelkezésére állnak a panaszkezelési lehetőségek, az etikai vétség gyanúját (emberi jogi visszaélés is) az etikai bejelentőrendszeren lehet jelteni.

Az OTP Csoportban előfordult, külső felektől érkezett jogos adatvédelmi panaszok közül 118 az OTP Bank Horvátországhoz kapcsolódott, ügyintézői gondatlanság miatt jutottak személyes adatok illetéktelen személyhez.

GRI 418-1 Személyes adatokkal való visszaélés:

	OTP Bank					OTP Csoport				
	2018	2019	2020	2021	2022	2018	2019*	2020	2021	2022
Külső felektől érkezett panaszok, amelyek indokoltságát szervezetünk igazolta (db)	0	0	3	0	0	11.035**	33	20	277	128
A szabályozó szervek részéről érkezett panaszok (db)	0	0	6	0	0	15	23	35	22	23
Az ügyfelek adatainak kiszivárogtatása (eset)	6	0	0	0	0	44	1.045	29	61	31
Az adatokat ellopták (eset)	0	0	0	0	0	0	1	2	17	0
A szervezet az adatokat elvesztette (eset)	0	0	0	0	0	1	1	2	0	1

* Az ukrán leánybank nem tudott adatot szolgáltatni.

** 99%-ban az OTP Bank Oroszországhoz köthető panaszok.

Jelentős kockázatot látunk az ügyfelek megévesztésén alapuló online visszaélésekben – ezekben az esetekben maguk az ügyfelek adják ki saját bizalmas adataikat (ld. következő alcím). 2022-ben megkezdtük a pénzforgalmi visszaélések kezelésére vonatkozó folyamat teljes felülvizsgálatát a szükséges szervezeti változásokkal, amelyek 2023-ban lépnek érvénybe.

A Bankcsoport magas szintű felkészültsége és a munkatársak biztonságtudatossága mellett fontosnak tartjuk az **ügyfelek biztonsági tudatosságának növelését**.

Az OTP Bank folyamatosan fejleszti az ügyfél-educáció módszereit. 2022-ben kutatás indult a bankszámlán tartott pénz megszerzésére

irányuló csalásokra vonatkozóan. Ennek fő célja, hogy pontos képet kapjunk az átlagos magyar állampolgár banki csalásokkal kapcsolatos biztonságtudatosságáról, így azonosítani lehet majd azokat a pontokat és módszereket, amivel az edukáció a leghatékonyabban célt érhet.

Emellett fokozott kommunikációs aktivitást tanúsítunk egy-egy új elkövetési magatartás megjelenésekor – késedelem nélkül jelentetünk meg sajtóközleményeket, interjúkban hívjuk fel a figyelmet a veszélyekre, emellett a lakossági ügyfeleknek elektronikus direkt marketing (eDM) levelet küldünk ki. A honlapon és az internetbankban chatbotokkal is tájékoztatjuk az ügyfeleket az adathalász/

visszaélési tevékenységekről, a biztonságos bankolásról, a bankkártya biztonságról és a tudatos hitelfelvételről. 2023-ban oktatóvideók elkészítését tervezzük.

Azon leánybankok, amelyek ügyfeleinek sérelmére elkövetett bűncselekmények aránya jellemzően magasabb – elsősorban Oroszország és Bulgária –, jelentős hangsúlyt fektetnek az ügyfelek biztonságtudatosságának növelésére.

Oroszországban a nyomozóhatóságokkal, valamint egyéb állami szervekkel együttműködésben is megvalósultak figyelemfelhívó kampányok. Az erőfeszítéseknek köszönhetően a leánybank ügyfeleinek biztonságtudatossága nőtt, és ennek, valamint a bank biztonsági intézkedéseinek hatására jelentősen csökkent a sérelmükre elkövetett sikeres bűncselekményekből származó ügyfélkár.

BG A bolgár leánybank oktatóvideókban, valamint a weboldalon és a közösségi médiában hívja fel az ügyfelek figyelmét az informatikai biztonsági tudnivalókra. A Bank a Bolgár Bankszövetséggel közös kampányban is részt vett az informatikai csalások témájában.

HR SI A Horvát Bankszövetséggel és a Szlovén Bankszövetséggel együttműködésben a leánybankok is részt vesznek az Európai Kiberbiztonsági Hónap figyelemfelkeltő tevékenységeiben.

AL Az albán leánybank a biztonságos online fizetésre vonatkozóan valósított meg közösségi-média-kampányt. A cél az volt, hogy felhívják az ügyfelek figyelmét a nem biztonságos honlapokra. Az ügyfelek az új bankkártya mellé is kapnak tájékoztató anyagot a tudatos online vásárlás és előfizetések kapcsán.

Biztonsági események és kezelésük

Megtévesztésekkel évről évre számos visszaélést vagy visszaélési kísérletet követnek el az **ügyfelek sérelmére**. Ezek elsősorban az adathalászat, a social engineering (pszichológiai manipuláció) révén megvalósuló pénzforgalmi visszaélések, és az információs rendszer felhasználásával elkövetett csalások, valamint az ügyfelek pénzküldését kiváltó vagy egyéb csalások voltak. Az e bűncselekményekből a bank ügyfeleinek okozott kár értéke jelentősen megemelkedett az előző évhez képest.

Magyarországon jórészt adathalász csalási módszerek voltak jellemzőek, többek között hamis honlapokra navigálva az ügyfeleket (pl. hamis OTP internetbanki oldal, más gazdasági társaságok hamis weboldalai), telefonhívással a Bank nevében vagy csaló hirdetésekkel. A Bank tájékoztatta az illetékes hatóságokat a csalásról és annak kísérletéről, és egyeztetést folytatott velük az ügyek hatékony felderítése érdekében.

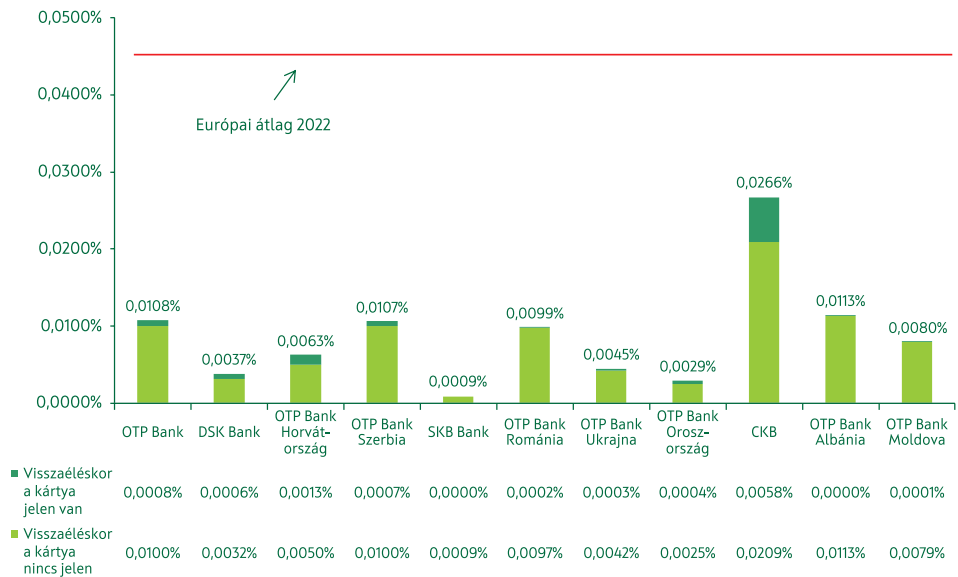
A bankkártyákhoz kapcsolódó támadások során a fontos információk megosztása segítette a csalárd tranzakciók megakadályozását. Az OTP Bank 5,0 milliárd Ft értékű bankkártyás visszaélést akadályozott meg. Az OTP Bank és a leánybankok esetében is lényegesen alacsonyabb a bankkártyás visszaélések forgalomhoz viszonyított aránya a Mastercard által publikált európai átlagnál (OTP Bank 0,0108%, leánybankok összesített értéke 0,0087%, európai átlag 0,0427%⁴⁴). A visszaélések teljes összege az OTP Banknál 1,9 milliárd Ft, csoportszinten 2,4 milliárd Ft⁴⁵.

⁴⁴ Kibocsátói és elfogadói oldal, a Mastercard adata 2022 harmadik negyedévre vonatkozik.

⁴⁵ Az SKB Bank adatai nélkül, mert az még nem állt rendelkezésre.

Bankkártyás visszaélések, 2022

Forgalomhoz viszonyítva



A **Bankcsoport sérelmére** elkövetett legjelentősebb kockázatu események az OTP Bank esetében elsősorban hitelcsalások, a külföldi leánybankoknál dolgozói visszaélések, hitelezési csalások és erőszakos bűncselekmények (ATM-támadások, bankrablások) voltak. Kiemelkedő dolgozói visszaélések a montenegrói, az orosz, az ukrán és a bolgár bankoknál történtek. Ezek során az érintett dolgozók összesen 2,66 milliárd Ft kárt okoztak a Bankcsoportnak. Hitelezési csalásokkal a legnagyobb mértékű veszteséget a szlovén, az orosz és a horvát és a szerb, kisebb mértékben pedig az ukrán, a román és a bolgár leánybankoknak okoztak. Az észlelt hitelezési csalási kísérletek megakadályozásával a leánybankok összesen 807 millió Ft veszteséget előztek meg. Erőszakos bűncselekmények elsősorban a horvát és az ukrán leánybankoknál okoztak kárt.

A Bankcsoportban a legjelentősebb dolgozói visszaélés Montenegróban történt. A csalások során összesen több mint 200 ügyfél számlájával éltek vissza. Az ügyek kapcsán 17 munkavállalót vontunk felelősségre és több mint 20 büntetőfeljelentést tettünk. A belső csalások révén összesen mintegy 2,57 milliárd Ft vesztesége keletkezett a Banknak. A visszaélések hátterét a Bank alaposan feltárta, és a hasonló esetek megelőzése érdekében

34 intézkedési pontból álló akcióterv készült, amelyek közül a kiemeltek:

- hatékonyabb vezetői ellenőrzési szabályzat elkészítése,
- a belső csalások megelőzésére és kezelésére vonatkozó eljárásrend létrehozása,
- fiókhálózatot ellenőrző csoport létrehozása,
- csalás elleni riasztások terjedelmének és gyakoriságának kidolgozása és monitorozása.

A csalási kockázat jelentős csökkentése érdekében a bank számos technikai fejlesztést hajtott végre. Például automatikus SMS-értesítést küld minden lakossági ügyfélnek az 1.000 eurót elérő kiutalásról.

A visszaélések csökkentése érdekében

2022-ben is számos lépést tettünk:

- Létrehoztuk a csalás elleni politikát és a csalás megelőzési folyamatát meghatározó elnök-vezérigazgatói utasítást.
- Csalás Elleni Kompetenciaközpontot hoztunk létre az OTP Bankban és erősítettük a leánybankokkal a csalás megelőzési online megbeszéléseket.
- NIST Cybersecurity Framework bevezetésének előkészítése csoportszinten: ez segíti a kiberkockázatok megértését, menedzselését és csökkentését, a hálózatok és adatok védelmét.

- Központi incidenskezelési-kiberfenyegetettségi információmegosztó platform (MISP) bevezetését kezdtük meg be az OTP Bankban, az MNB és az NKI közreműködésével, a kiberbiztonsági incidensekkel és rosszindulatú szoftverekkel kapcsolatos információk gyűjtésére, elemzésére és megosztására. A rendszer alkalmazását 2023-ban az összes leányvállalatnál tervezzük.
- Cyber Threat Intelligence révén folyamatosan gyűjtjük a kiberfenyegetettségi információkat. A Threat hunting (kiberfenyegetés vadászat) a kibertérben és a belső hálózatban lévő fenyegetéseket tudja proaktívan azonosítani.
- Márka-, illetve szállítói lánc védelmi szolgáltatás beindítása csoportszinten (például a hamis OTP weboldalak vagy facebook oldalak azonosítására).
- Az OTP Bankban a Kibervédelmi Központ (Security Operations Center [SOC]) szervezésében megalakult egy munkacsoport, amely az informatikai eszközökön keresztül elkövetett adathalász módszerekre keresi a megoldásokat, tesz javaslatokat az üzleti területek irányába a kockázatok csökkentésére.
- Az OTP Bank csatlakozott a Központi Kormányzati Szolgáltatási Buszhoz, amelyen keresztül gépi úton történik a rendőrségi adatszolgáltatás.

A biztonsági tevékenységek eredményességének értékelését célozva 2022-ben elindítottuk a külföldi leánybankok helyszíni auditálását. Az év során két leánybanknál tartottunk helyszíni auditot. Az eredményekről vezetői összefoglaló és a külföldi legfelső szintű vezetők számára jelentés készült. Három alkalommal végeztünk tematikus auditot: vírusvédelem, felhőszolgáltatások, azonosítás és hozzáféréskezelés témákban, az egész csoportra kiterjedően.

Középtávú célként tűztük ki az ügyféledukáció fejlesztését, mert ez hozhat lényegi változást a csalás elleni küzdelemben. Ennek keretében együtt kívánunk működni a hatóságokkal is, hogy akár iskolai tananyag részét képezhesse a pénzügyi tudatosságon belül az alapvető IT ismeretek oktatása az adathalászat tekintetében.

Tudatosság fejlesztése

Számos visszaélési kísérlet meghiúsulhat munkatársaink tudatos magatartásával, ezért 2022-ben is kiemelten kezeltük a biztonság-tudatosság fokozását. Számos aktivitást az Európai Kiberbiztonsági Hónaphoz kapcsolódóan, októberben valósítottunk meg. Ekkor hirdettük meg az éves kötelező IT biztonság-tudatossági tananyag elvégzését, amely minden munkatársnak kötelező és adminisztrált vizsgával zárul. A képzést évente megújítjuk, az időközben történt szabályozói környezet változásaihoz igazítva. 2023-ban a tananyag koncepcionális és módszertani megújítását tervezzük. Az általános képzésen túl szerepkör-specifikus képzéseket is szerveztünk, amelyek szintén vizsgával zárulnak. 2022-ben először szerveztünk Nemzetközi Rotációs Programot, amit terveink szerint minden évben megrendezünk majd. Ez háromnapos szakmai program a külföldi leánybankok IT biztonsági vezetőinek és munkatársainak, ahol bemutattuk az anyabank elvárásait és terveit is.

Az adathalászat kockázataira az intraneten publikált cikk segítségével hívtuk fel ismételt figyelmet. A cikk olvasottsága az átlagot jóval meghaladóan 1300 kattintás fölött volt. A fióki munkatársak figyelmét az Elektronikus Bankbiztonsági Portálon is felhívjuk az elkövetési módokra, illetve az ügyfél jelzést követően szükséges teendőkre.

Immár harmadik éve szerveztünk meg a Bank teljes munkavállalói közösségére kiterjedő **adathalász kampányt**, felmelve a dolgozók viselkedését az adathalász e-mailekkel szemben és az irodában talált idegen eszközök (pendrive) csatlakoztatásával kapcsolatban. A kampány eredményeit beépítjük biztonság-tudatossági tevékenységünkbe, tananyagainkba, illetve azok alapján vezetői tájékoztató dokumentációt is készítünk. 2023-ban több eseményből álló adathalász kampány kidolgozását tervezzük, és cél egy csoport-szintű adathalász kampány megvalósítása is. A leánybankok is törekszenek a munkatársak biztonság-tudatosságának fokozására. Minden külföldi leánybanknál megvalósul

a szervezeten belüli rendszeres IT biztonság-tudatossági képzés, amelyet az évente ismétlődő képzésen túl az új belépőknek is kötelező elvégezni, megadott határidőn belül. Az oktatási anyagokat a leánybankok többségénél legalább évente felülvizsgálják.

HR A horvát leánybank rendszeresen tart figyelemfelkeltő kiberbiztonsági képzéseket a rendszereket használó dolgozóinak.

SI A szlovén leánybank minden alkalmazottnak évi kétszer rendszerbiztonsági e-learning képzést tart, és az új belépők is kapnak képzést e témában, évente kétszer phishing figyelemfelkeltő képzést szerveznek. 2022-ben a menedzsment külön képzésben részesült az IT biztonságról. Rendszeres a kollégák tájékoztatása a speciális IT biztonsági eseményekről, incidensekről és célzott oktatásokat is tartanak.

ME A montenegrói leánybank 2022-ben home office kiberbiztonsági képzést és social engineering szimulációt szervezett a dolgozóknak. Utóbbi kiemelkedő eredménnyel zárult: az esetek több mint 98 százalékában nem szivárgott ki adat.

4.5. Pénzmosás megakadályozása

ST11: 3-3

Felelős pénzügyi szolgáltatóként mindent megteszünk azért, hogy pénzmosásra ne használják fel a Bankcsoportot. 2022-ben is jelentősen változtak a pénzmosás elleni jogszabályok és felügyeleti elvárások, az ezeknek való megfelelést az OTP Csoport prioritásként kezeli.

Pénzmosásról beszélünk, amikor bűncselekményekből származó pénz eredetét megpróbálják eltitkolni vagy elfedni. Jellemző, hogy az elkövetők vagy más személyek megkísérelhetik igénybe venni pénzügyi intézmények szolgáltatásait, hogy bizonyítsák a pénz törvényes eredetét.

A pénzmosás megelőzési terület egyik fő célja, hogy csoportszinten is egységes fellépést biztosítson. 2022-ben a pénzmosással kapcsolatos kockázatok azonosítása, értékelése és kezelése érdekében felülvizsgáltuk mind

banki, mind csoportszinten a pénzmosás elleni kockázatértékelést. A feltárt kockázatok tekintetében kockázatkezelő intézkedéseket határoztunk meg és hajtottunk végre. Többek között felülvizsgáltuk a pénzmosás elleni csoportszintű politikát.

A pénzmosás elleni jogszabályoknak megfelelően a bankcsoport egyik fő kötelezettsége a megfelelő mélységű ügyfélátvilágítási intézkedések elvégzése. Ennek célja az ügyfél és az üzleti kapcsolat kockázati alapú megismerése, valamint az így felépített ügyfélprofilba nem illő, pénzmosási szempontból gyanús tranzakciók kiszűrése. Az ügyfélátvilágítás keretében adatokat kérünk az ügyfeleinktől, hogy megállapítsuk a bank szolgáltatásait igénybe vevők kilétét és szándékát, az egyes tranzakciók háttérét. A törvényi előírásoknak megfelelően nem teljesítjük olyan ügyfél megbízásait, aki nem bizonyítja személyazonosságát. 2022-ben bank- és csoportszinten módosítottuk az ügyfél-átvilágítás szabályait, meghatároztuk a kötelezően figyelembe veendő kockázati tényezőket. Továbbá az ügyfelek tranzakcióinak, tevékenységének hatékonyabb monitorozása céljából felülvizsgáltuk a monitoring tevékenységünkre vonatkozó utasításokat és eljárásrendeket. A feladataink hatékonyabb ellátása céljából a pénzmosás elleni terület átszervezte funkcióit. A jogszabályi megfelelésen túl folyamatosan nyomon követjük az aktuális pénzmosási trendeket és elkövetési módokat, valamint kockázatkezelő intézkedéseket vezetünk be a pénzmosás megakadályozás érdekében.

GRI 2-13 A pénzmosás megelőzésével foglalkozó terület negyedévente számol be a vezetőség részére az általa feltárt kockázatokról, az ezekhez tartozó kockázatcsökkentő intézkedésekről, fejlesztésekről, összefoglalja az aktuális időszakban elért eredményeket és megtett intézkedéseket.

2022-ben ismételten felülvizsgáltuk a kollégák munkaköréhez igazított pénzmosás megelőzési képzési tananyagot. A pénzmosás elleni terület rendszeresen tart oktatást az új belépő fióki kollégák részére, valamint személyes képzést biztosít azon fiókoknak, amelyekben

gyakrabban jelennek meg kockázatos ügyfelek. A képzésen részt vevő kollégák tudatosabban járnak el, könnyebben azonosítják a kockázatos ügyfeleket és ismerik fel a pénzmosás szempontjából gyanús ügyleteket.

A külföldi leánybankok is évente legalább egyszer kötelező képzést tartanak az alkalmazottnak a témában.

A pénzmosás elleni küzdelem keretében az OTP Bank a hazai, illetve a nemzetközi hatóságokkal és érdekvédelmi szervezetekkel is folyamatosan együttműködik. Az együttműködések keretében a legjobb gyakorlatokat is megosztjuk, amelyekkel minden szereplő növelheti a pénzmosás elleni fellépés hatékonyságát.

2022 során az OTP Bank 8 db, az OTP Csoport 2763 pénzmosással kapcsolatos feljelentést tett. A legtöbb feljelentést a román (940 db), a bolgár (768 db) és az ukrán (547 db) leánybank tette. Az egyes országokban lényegesen eltérnek a pénzmosással kapcsolatos feljelentésre vonatkozó kötelezettségek, ez nagyban magyarázza a jelentős különbséget a megtett feljelentések száma között.

4.6. Adófizetés

GRI 207: 3-3, 207-1, 207-2 Az OTP Csoport az adó kötelezettségekre vonatkozó jogszabályoknak való legmagasabb szintű megfelelésre törekszik, és ennek megfelelően teljesíti az azok által előírt összegű adófizetési kötelezettségét és egyéb adó kötelezettségeit (pl. adatszolgáltatás) minden országban, ahol tevékenységet folytat vagy bármilyen más okból az ország adójogi szabályainak hatálya kiterjed rá. A cégkultúra szilárd eleme, hogy szigorúan tiltja az adóelkerülést és a joghézagoknak a jogszabály céljával ellenkező módon történő kihasználását. Magyarországon az extra terhekkel (moratorium, bankadó, extra profit adó) is hozzájárultunk az államháztartás stabilitásához. Az OTP Csoport 2022-ben kialakított @Adópolitikája a teljes OTP Csoportra, a csoporttagok minden vezető testületi tagjára, valamint munkavállalójára, kiszervezett tevékenységet,

szakértői, tanácsadói megbízásokat, ügynöki tevékenységet ellátó természetes és jogi személyekre egyaránt kiterjed.

GRI 207-3 Az Adópolitika az Etikai Kódexen alapul, annak elveivel összhangban áll. Az Adópolitika sérülése esetén etikai bejelentés tehető. Az Adópolitika bevezetésével célunk volt az adózási gyakorlat egységesítése.

Az Adópolitikát az OTP Bank Igazgatósága hagyja jóvá és legalább évente felülvizsgálja, különös figyelemmel a jogszabályi környezet, adóhatósági és bírósági gyakorlatok változására, a nemzetközi adópolitikát alakító nemzetközi szervezetek iránymutatásaira, a nemzetközi gyakorlatok változására.

A Számviteli és Pénzügyi Igazgatóság vezetője (főkönyvelő) a legfelsőbb szintű vezető, aki az adózási politikáért felel és elszámoltatható. Az adózási szakterület az üzleti területektől független.

Az adózási szabályok komplexitása és az adóhatósági és bírósági gyakorlat folyamatos változása miatt az adókockázatok (pl. adóhiány, bírság) nem zárhatók ki teljesen. Kezelésüket legfelső szinten az Adópolitika szabályozza. A Bankcsoport nem rendelkezik külön adófizetési stratégiával.

Mindenkori célunk a teljes törvényi megfelelés, az adóbevallások határidőre történő teljesítése, megfelelés az adatszolgáltatási kötelezettségeknek és a büntetés elkerülése. Az adóosztály vezetőinek egyéni célkitűzéseiben is szerepelnek e célok. 2022-ben Magyarországon nagyon gyorsan változtak az adózási jogszabályok, így kihívást jelentett az értelmezési kérdések tisztázása a jogszabályok hatályba lépéséig.

GRI 207-3 Az adóhatóságokkal való kapcsolattartásban célunk a transzparencia, az ellenőrzések minél gyorsabb lezárása és a megfelelő minőségű információszolgáltatás. Az adózással kapcsolatos érdekérvényesítés a Bankszövetségen keresztül zajlik. Jogértelmezésben közvetlen kapcsolat is van a hatósággal, szabályozó szervekkel.

5. Felelős munkáltató



GRI 3-3

Hatások: *Felelős foglalkoztatás:* A felelős foglalkoztatás hozzájárul a munkaerőpiaci alkalmazkodó- és versenyképesség növeléséhez, a fenntartható fejlődési törekvésekhez és a társadalmilag is felelős munkáltatói magatartás megvalósításához. A Bankcsoport egyik legfontosabb érintetti csoportját a munkavállalók alkotják. Munkáltatóként közel 39.000 ember és család megélhetését, élet-színvonalát, a magánélet és munka összehangjának megteremtését befolyásolja meghatározóan a Bankcsoport. Tisztességes foglalkoztatással a munkavállalók jólléte és fejlődése segíthető elő. Ebben fontos szerepe van a folyamatos képzésnek és fejlesztésnek, valamint a gondoskodó, családbarát és esélyegyenlőséget támogató vállalati kultúrának és az egészséges munkakörnyezetnek.

Megélhetésre, fizetési szintekre gyakorolt hatás: A teljesítménnyel arányos, tisztességes megélhetéshez elegendő jövedelem biztosítása a munkatárs és családja életminőségét alapvetően befolyásolja.

Munkavállalók esélyegyenlősége: A sokszínű vállalati kultúra hozzájárulhat a Bankcsoport gazdasági teljesítményéhez, fejleszti innovációs képességeit és hozzájárul környezete elvárásainak jobb megértéséhez. Ösztönzi a munkavállalást a nők körében.

Célok Tisztességes foglalkoztatás
Munkavállalói elégedettség, elkötelezettség növelése
Tehetséges munkavállalók hosszú távú megtartása, karrierlehetőség
Méltányos jövedelem biztosítása
Munka és magánélet egyensúlyának biztosítása
Motiváló és közösségi munkahelyi légkör
Mentális egészségfejlesztés és jóllét

Esélyegyenlőség és sokszínűség megvalósítása

Tettek Tisztességes javadalmazás és a teljesítménytől függő juttatási rendszer
Rugalmas foglalkoztatás biztosítása
Diszkriminációmentes, befogadó szemlélet erősítése érzékenyítő programokkal és képzéssel
Nemek egyenlő esélyeinek biztosítása, egyenlő esélyű képzési és fejlődési lehetőség biztosítása
A visszajelzés fejlesztése nyílt és kétirányú kommunikáció módszertanával és eszköztárának bővítésével
Elkötelezettség mérés és pulse check akciótervek készítése és utánkövetése
Új vezetői szerepmodell bevezetése, készségfejlesztés
Egészségbiztosítási szolgáltatások, szűrőprogramok, sportolási és rekreációs lehetőségek

Érintetti bevonás/megfelelés:

munkavállalói visszajelzések, bevonás, teljesítményértékelés, érdekképviseltek, együttműködés felsőoktatási intézményekkel, szolgáltató partnerekkel, felügyeleti szervek és hatóságok elvárásainak való megfelelés, ESG stratégiai célkitűzés közzététele

A munkatársakkal kapcsolatos további alapelvek és átfogó célok @honlapunkon találhatóak.

5.1. Foglalkoztatás

A Bankcsoport 2022-ben számos új kihívással szembesült, részint ezért továbbra is nagy felelősséggel bírt a szervezet életében a felelős foglalkoztatás jelenléte. Az egyensúly megteremtésében átfogó programok, valamint hatékony változáskezelés játszottak szerepet, középontban a munkatársakkal.

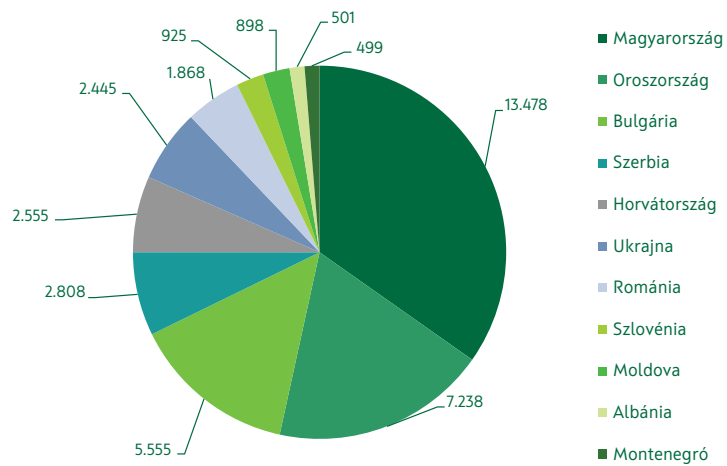
GRI 2-7 2022 végén 38.775 munkavállaló dolgozott az OTP Csoportnál⁴⁶. A Bankcsoport létszámának változását érdemben az orosz (-18,9%) és az ukrán (-19,6%) leánybank létszámcsökkenése befolyásolta, amelyet a magyarországi foglalkoztatottak számának növekedése (+6%) némileg ellensúlyozott, így összességében 4 százalékkal dolgoztak kevesebben az év végén a megelőző évhez képest. Az OTP Bank Oroszország létszámcsökkenésének oka a fizikai POS és fióki csatorna szerepének jelentős mértékű csökkenése a digitalizáció nyomán. Az OTP Bank Ukrajna munkavállalóinak

számának csökkenése a 2022 februárjában kitört háború következménye. Biztonsági okokból fiókbezárásokra vagy működésük felfüggesztésére került sor, illetve a dolgozók egy része biztonsági és családi okokból kérte felmentését. A lakossági termékek igénybevételének megszűnése, illetve a forgalom visszaesése miatt kisebb mértékű leépítés történt. A magyar csoporton belül az OTP Bank létszáma közel 4 százalékkal bővült 2022-ben, és folytatódott a kiszervezett tevékenységek saját foglalkoztatási körbe vonása.

GRI 2-7, 207-4, 401-1

A munkavállalók számának megoszlása országonként

2022. 12. 31., foglalkoztatottak összesen, fő



A máltai székhelyű vállalatok munkavállalói nélkül (5 fő).

⁴⁶ Aktív munkavállaló, fő. A foglalkoztatottak egy része - 2022 év végén 2834 fő - ügynökként dolgozik Oroszországban és Ukrajnában. A Bankcsoporton belül nem garantált óraszámában nem dolgoznak munkavállalók.

GRI 2-7 Foglalkoztatottak létszámadatai (fő, december 31.):

	2018						2019*			OTP Bank 2020			2021			2022		
	Össz.	Férfi	Nő	Össz.	Férfi	Nő	Össz.	Férfi	Nő	Össz.	Férfi	Nő	Össz.	Férfi	Nő			
Teljes munkaidősök	7.848	2.541	5.307	8.396	2.887	5.509	8.872	3.328	5.544	9.228	3.487	5.741	9.654	3.678	5.976			
Részmunkaidősök	877	76	801	922	834	88	954	74	880	850	60	790	862	70	792			
Foglalkoztatottak összesen	8.725	2.617	6.108	9.318	2.975	6.343	9.826	3.402	6.424	10.078	3.547	6.531	10.516	3.748	6.768			
Nők/férfiak aránya		30%	70%		32%	68%		35%	65%		35%	65%		36%	64%			
Határozott idejű szerződéssel foglalkoztatottak aránya	8%	6%	8%	6%	4%	7%	4%	2%	5%	5%	3%	6%	4%	2%	6%			
Határozott idejű szerződéssel foglalkoztatottak száma	656	156	500	562	119	443	419	83	336	491	115	376	460	88	372			
Határozatlan idejű szerződéssel foglalkoztatottak száma	8.069	2.461	5.608	8.756	2.856	5.900	9.407	3.319	6.088	9.587	3.432	6.155	10.056	3.660	6.396			

	2018						2019*			OTP Csoport 2020			2021**			2022***		
	Össz.	Férfi	Nő	Össz.	Férfi	Nő	Össz.	Férfi	Nő	Össz.	Férfi	Nő	Össz.	Férfi	Nő			
Teljes munkaidősök	33.912	8.650	25.262	36.027	9.620	26.407	36.364	10.078	26.286	38.504	11.524	26.980	36.458	11.547	24.911			
Részmunkaidősök	1.340	201	1.139	1.481	235	1.246	1.451	194	1.257	1.811	339	1.472	2.317	433	1.884			
Foglalkoztatottak összesen	35.252	8.851	26.401	37.508	9.855	27.653	37.815	10.272	27.543	40.315	11.863	28.452	38.775	11.980	26.795			
Nők/férfiak aránya @Melléklet	100%	25%	75%	100%	26%	74%	100%	27%	73%	100%	29%	71%	100%	31%	69%			
Határozott idejű szerződéssel foglalkoztatottak aránya @Melléklet	6%	5%	6%	7%	5%	8%	6%	4%	7%	6%	4%	7%	4%	2%	5%			
Határozott idejű szerződéssel foglalkoztatottak száma	2.132	459	1.673	2.633	456	2.177	2.283	392	1.891	2.338	426	1.912	1.646	272	1.374			
Határozatlan idejű szerződéssel foglalkoztatottak száma	33.120	8.392	24.728	34.875	9.399	25.476	35.532	9.880	25.652	37.977	11.437	26.540	37.129	11.708	25.421			

Az adatok pontosak, belső nyilvántartásból származnak.

* Nem tartalmazza az Expressbank és az OTP banka Srbija a.d. Beograd adatait.

** A teljes konszolidált csoportot tartalmazza.

*** A teljes konszolidált csoportot tartalmazza, de nem tartalmazza az Alpha Bank adatait.

GRI 2-8 Nem alkalmazásban álló dolgozók (fő, december 31.):

	OTP Bank	OTP Csoport
Kölcsönzött munkaerő	88	157
További külsős foglalkoztatott	1.090*	3.589*

A jogi értelemben független munkaerőt többnyire IT szakemberek (fejlesztők, üzemeltetők), trénerek és egyéb szolgáltatási tevékenységeket végző szakemberek képezik.

*Az adat részben becslésen alapul.

GRI 205-2 Hazai és régiós szinten is jelentős számú értékesítő ügynök (19.020 fő) van kapcsolatban az OTP Csoporttal. Számuk 2022-ben összességében csökkent, a bolgár,

orosz és szerb tagvállalatoknál, valamint az anyabanknál inaktivitás miatti megszüntetések és szerződések lejárta következtében.

Új belépők és fluktuáció

GRI 2-7, 401-1 A kedvezőtlen makrogazdasági folyamatok, a kihívásokkal teli nemzetközi környezet és vállalati belső transzformáció ellenére a fluktuáció⁴⁷ mérsékelten

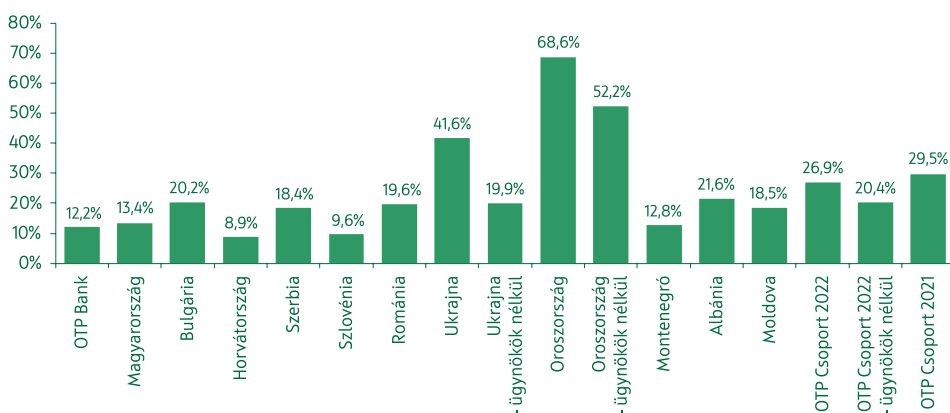
csökkent csoportszinten. A fluktuáció a legnagyobb mértékben Oroszországban, Horvátországban, Moldovában és Montenegróban nőtt.

Munkavállalói statisztikák

GRI 401: 3-3, 401-1, @Melléklet⁴⁸

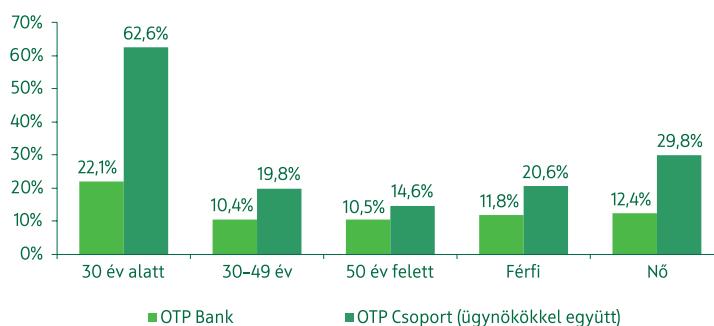
Fluktuáció, 2022

távított alkalmazottak aránya országoként a zárólétszámhoz (fő) viszonyítva



Fluktuáció aránya az adott munkavállalói csoporton belül

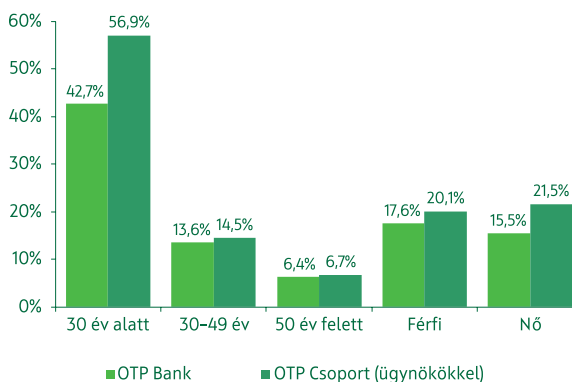
az adott kategória zárólétszámához (fő) viszonyítva, 2022



⁴⁷ Mind a munkáltató, mind a munkavállaló által kezdeményezett munkaviszony-megszüntetéseket tartalmazza, beleértve a nyugdíjazást is. Az orosz és ukrán bankoknál az értékesítő ügynökök körében szokásosan nagyarányú a fluktuáció, ezért az alkalmazott ügynökök nélkül is bemutatjuk az arányszámokat.

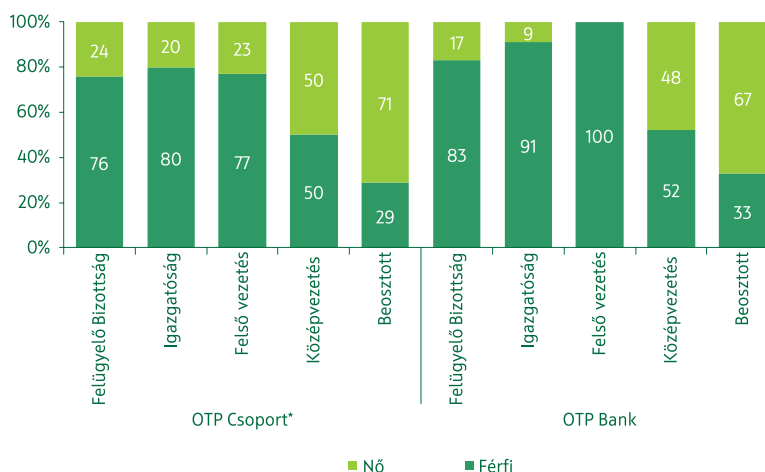
⁴⁸ Az országokénti adatoknál a máltai székhelyű vállalatokat külön nem tüntetjük fel. További országban nem dolgozik bankcsoporti munkavállaló.

Új belépők aránya az adott munkavállalói csoporton belül
az adott kategória zárólétszámához (fő) viszonyítva, 2022

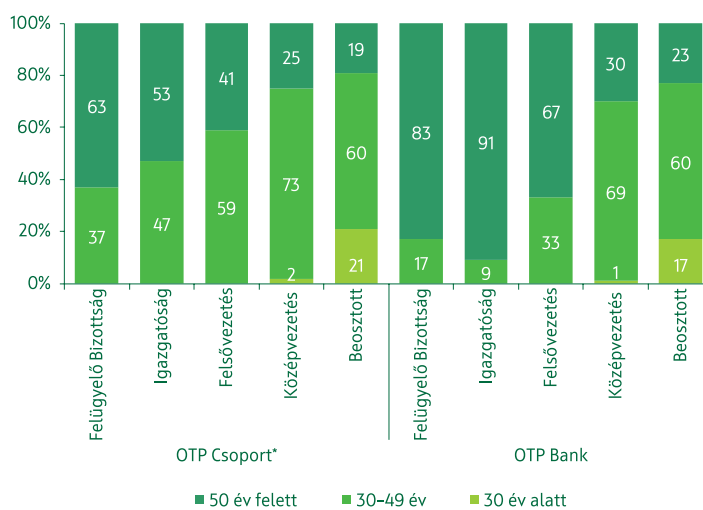


GRI 405: 3-3, 405-1, 205-2

Testületi tagok és munkavállalók nemenkénti megoszlása beosztási szintenként,
2022. 12. 31.



Testületi tagok és munkavállalók kor szerinti megoszlása beosztási szintenként,
2022. 12. 31.



* Felügyelő Bizottság és Igazgatóság esetében anyabank és leánybankok testületeinek összességéből számítva. Munkavállalói kategóriáknál a tagvállalatok összes munkavállalóját figyelembe véve.

Esélyegyenlőség és munkahelyi sokszínűség

GRI 2-10, 405: 3-3 Az OTP Bank stratégiája a nemi egyenlőség megteremtésére 2021-ben született. Ebben a Bank stratégiai célként határozta meg az egyenlő esélyek biztosítását valamennyi munkavállalói csoport felé, a diszkriminációtól és hátrányos megkülönböztetéstől mentes, nyitott és befogadó munkahely megteremtését, a sokszínű, szakmailag kiemelkedő, együttműködő munkakultúra támogatását.

Az OTP Csoport több leánybankjának van munkahelyi diszkriminációt tiltó, esélyegyenlőséget támogató irányelve, politikája.

HR A horvát leánybank 2022-ben Sokszínűségi és Befogadó Politikát adott ki. A cselekvési terv megvalósítása 2023-ban veszi kezdetét és nyilvánosan elérhető lesz a vállalat honlapján.

ME A CKB Csoport szintén elkészítette sokszínűségről szóló politikáját.

RO Az OTP Bank Románia a tehetségek vonzására és megtartására irányuló erős szervezeti kultúra kialakítása érdekében átfogó (belső és külső) kutatást végzett 2022-ben. A felmérésben közel 11.000 fő vett részt, beleértve a leánybank munkatársait is. Az eredmények alapján összesen négy értéket határoztak meg: emberek (OTPeople), autonómia, gyors üzleti növekedés és munkahelyi sokszínűség. Ezeket az alapvető kulturális értékeket tükrözi a kialakított #otpmindset koncepció – a teljes munkáltatói márka filozófiája.

GRI 406: 3-3 Az OTP Bank a nemek arányának vezető testületekben való javítása céljából vállalta, hogy **növeli a nők arányát** azzal, hogy az Igazgatóságba és a Felügyelő Bizottságba legalább egy női tagot nevez ki. A jelöltállítás a Jelölő Bizottság végzi a hitelintézeti törvény előírásának megfelelően az alkalmasság és széles vezetői és szakismeret alapján. Ezen felül az OTP csoportszintű vezetői utánpótlás gyakorlatában legalább 25 százalékos női jelölt arányt határozott meg. A stratégiai célkitűzések olyan további konkrét programok által valósulnak meg, mint a nemi szempontból semleges javadalmazási politika, a diszkriminációmentes és befogadó szemlélet erősítése vezetőképzésekkel és belső szemléletformáló kampányokkal. 2022-ben az ez irányú törekvéseket csoportszinten hangolta össze a Bank.

További intézkedések, gyakorlatok:

- A Bank hároméves programot indított annak érdekében, hogy megfeleljen az európai uniós direktívának a vezetőtestületek női kvótája kapcsán. Az irányelv a társaságok nem ügyvezető igazgatói vezető álláshelyeinek legalább 40 százalékában, illetve az összes vezetői állás legalább 33 százalékában határozta meg a nők arányát a vezetőtestületekben.
- A diszkriminációmentesség erősítése céljából a toborzásban résztvevők munkajogi, érzékenyítő tréningeken vettek részt.

GRI 202-2 Helyiek és nők aránya a vállalatcsoport felső vezetésében, 2022. 12. 31.:

	Igazgatóság		Menedzsment*	
	Helyiek aránya** (%)	Nők aránya (%)	Helyiek aránya (%)	Nők aránya (%)
OTP Bank	100	9	100	0
DSK Bank	75	25	90	24
OTP Bank Horvátország	83	0	83	0
OTP Bank Szerbia	38	0	83	17
SKB Bank	43	57	78	44
OTP Bank Románia	80	40	80	40
OTP Bank Ukrajna	100	40	100	40
OTP Bank Oroszország	100	20	0	0
CKB	0	0	86	29
OTP Bank Albánia	40	0	67	17
OTP Bank Moldova	83	17	83	17

* Menedzsment: Magyarországon a vállalkozás irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete által megválasztott, a vállalkozással munkaviszonyban álló elnöke, a vállalkozás vezetésére kinevezett, a vállalkozással munkaviszonyban álló első számú vezető, valamint e vezető valamennyi helyettese; külföldön a vállalkozás vezetésére kinevezett, a vállalkozással munkaviszonyban álló első számú vezető és annak helyettesei és a divízióvezetők.

** Az adott ország állampolgára.

A megváltozott munkaképességű alkalmazottak létszáma 2022 végén 336 fő volt.

Az OTP Csoporton belül a DSK Csoport foglalkoztatja a legtöbb (150 fő) és egyben a legnagyobb arányban megváltozott munkaképességűeket. 2022-ben az OTP Bank Horvátországnál és az OTP Bank Oroszországnál emelkedett nagyobb mértékben számuk, mintegy 30-30 fővel. Az OTP Bankban a megváltozott munkaképességű munkavállalók a Munka Törvénykönyvében meghatározott pótszabadságon felül havi 10.000 Ft értékű rehabilitációs pótlékot kapnak.

Az OTP Csoport elkötelezett a **pályakezdekők támogatása** és ehhez kapcsolódóan a felsőoktatási intézményekkel és hallgatókkal való együttműködés iránt is. A Bankcsoport több tagja is rendszeresen fogad gyakornokokat, szakmai gyakorlatosokat, valamint foglalkoztat diákokat időszakosan. Az OTP Csoport 910 diákot foglalkoztatott 2022-ben, ami 37 százalékos növekedés az előző évhez képest. A csoporttagok közül létszámarányosan a legtöbb gyakornokot a román, albán és ukrán leánybank fogadott. Az OTP Banknál dedikált gyakornoki program működik, aminek révén 2022-ben 593 fiatal szerzett értékes tapasztalatokat. Cél, hogy a pályakezdekőként felvett munkavállalók nagyobb arányban a gyakornokok közül kerüljenek ki. A felsőoktatási intézményekkel való együttműködés keretében a Bank hagyományosan előadásokat, kutatásokat, tanulmányi versenyeket támogat, és a hosszabb távú együttműködés céljából külön ösztöndíj program bevezetését tervezi.

Érdekképviselet

GRI 2-30, 402: 3-3, 402-1 Az OTP Csoport minden tagja tiszteletben tartja az egyesülési szabadság és a kollektív tárgyalás jogát. Az érdekképviseleti lehetőségeket a releváns helyi jogszabályoknak való megfeleléssel biztosítja. A munkavállalói érdekek képviseletét a szakszervezet és az Üzemi Tanács biztosítja, a kapcsolat együttműködő. Az OTP Bankban 2022-ben az új munkaköri rendszer bevezetése és a kollektív szerződés kapcsán intenzív

közös munka zajlott. A Bankcsoport munkavállalóinak többségére (62%) vonatkozik kollektív szerződés, az OTP Bank munkavállalói esetében ez az arány 98%. Kollektív szerződés van érvényben az OTP Banknál, a DSK Banknál, az OTP Bank Szerbiánál, az OTP Bank Horvátországnál, az OTP Bank Romániánál, az OTP Bank Ukrajnánál, a CKB Csoportnál, illetve a magyarországi leányvállalatok közül az OTP Lakástakaréknál, az OTP Jelzálogbanknál, a NAGISZ-nál és a Velvin Ventures-nél. A szervezeti működésben bekövetkező, a munkavállalókat is nagymértékben érintő változásokra vonatkozó minimális bejelentési idő kapcsán az OTP Csoport bankjai a helyi előírásoknak (ld. @Melléklet) megfelelően eltérő gyakorlatot folytatnak. A munkavállalói jogok, politikák, foglalkoztatási szabályok és gyakorlatok a munkavállalók előtt transzparenssek, megjelennek a belső kommunikációs csatornákon, a vonatkozó intranet oldalakon.

Munkaügyi panaszok

GRI 401: 3-3 Az év során összesen 71 munkaügyi eljárás indult az OTP Csoport vállalataival szemben, ezekből 59 zárult le az év végéig. A lezárt esetek közül a legtöbb (50 darab) munkaügyi per volt. Négy eljárás indult az OTP Bankkal szemben jogellenes munkaviszony megszüntetése tárgyában, amiből kettőt jogerősen megnyert a Bank, egy esetben egyezség született, míg egy eljárás folyamatban van. A munkaügyi eljárásokban elsősorban a szerb, orosz és ukrán leánybankok voltak érintettek. A szerb leánybank 17 esetben térített meg kiesett keresetet a munkaszerződés jogellenes felmondása miatt összesen 167 millió Ft értékben. Az összeget a kártérítési viták elhúzódnása jelentősen emelte. A bolgár Munkaügyi Felügyelet 5 eljárást kezdeményezett a DSK Bankkal szemben, amelyekből 4 felmentéssel és egy alacsony összegű bírsággal zárult. Három munkabaleset kapcsán indult hivatalból eljárás baleseti megtérítési eljárás keretében: két esetben nem volt megállapítható a munkáltató felelőssége, egy esetben pedig a Bank nyilatkozattal ismerte el felelősségét.

A 2022-ben zárult összes munkaügyi eljárás közül 35 eljárás felmentéssel vagy nem pénzbeli szankcióval járt, 22 esetben pénzbeli bírság megfizetésére került sor, összesen 172 millió Ft értékben.

5.2. Munkavállalói bevonás, elégedettségmérés

GRI 2–29, 401: 3–3

Az OTP Bank humánstratégiájának fontos eleme a munkavállalókkal való folyamatos párbeszéd – számos csatornán és formában kommunikál a belső érintettekkel, hogy megismerje igényeiket, véleményüket és egyben visszajelzést kapjon.

Az OTP Bank második alkalommal végzett csoportszinten azonos módszertannal munkavállalói elkötelezettség vizsgálatot 10 országban⁴⁹. Összesen 25.665 munkatárs élt a visszajelzés lehetőségével, ami 91 százalékos válaszadási arány. A kiemelkedő eredmény többek között a hatékony együttműködésnek és az intenzív kommunikációs kísérőkampánynak volt köszönhető. A munkatársak elkötelezettségi szintje csoportszinten a nehéz gazdasági környezet ellenére is 70% maradt, vagyis a munkatársak több mint kétharmada kimagaslóan elkötelezett munkahelye iránt, ahol továbbra is meghatározó értéket képvisel (80% feletti értékekkel) a büszkeség, a „jó ide tartozni” és „a bankcsoport sikertörténetének része” érzés. A válaszadók 77 százaléka érzi úgy, hogy itt lehetősége van kibontakozni és értékteremtő munkát végezni. Az elkötelezettség értéke mindössze 2 százalékponttal maradt el a pénzügyi szektorátlag globális szintjétől⁵⁰.

Az OTP Csoport célja az elkötelezettség globális 75 percentilis érték elérése csoportszinten, aminek értéke 2022-ben 78% volt.

A magyarországi értékek bizonyultak az egyik legjobbnak, az elkötelezettségi szint a tavalyi értékhez hasonlóan 76% volt. A büszkeség érzése (88%) továbbra is kiemelt erőssége

a Banknak. 2021-hez képest javult a Bankot ajánlók aránya (74%), továbbá pozitívabban ítélték meg a munkatársak a vezetők támogató szerepét, valamint a karrier-, fejlődési és tanulási lehetőségeiket. Ezek az értékek nemzetközi viszonylatban is kiemelkedőek. Az OTP Csoport a felmérés eredményei alapján csoportszintű fejlesztési fókuszként a munkaköri rendszer nemzetközi kiterjesztését és a transzparens karrierutak megteremtését jelölte ki, míg az anyabanknál a nyílt kommunikációra, a területek közötti együttműködésre és az elismerési kultúra fejlesztésére helyez a jövőben még nagyobb hangsúlyt. A felmérés átfogó eredményről minden munkatárs egységes tájékoztatást kapott, emellett a részletesebb, divíziós és csapatszintű eredményeket a közvetlen vezetők mutatták be és beszéltek át kollégáikkal. A visszajelzésekre építve a csapatokkal közösen valósul meg az akciótervezés.

BG A DSK Bank elindította eNPS kezdeményezését: a felmérés során elemezték a belső folyamatokat és munkakapcsolatokat. Az eredmények alapján – értékelt területenként – cselekvési tervet készítettek. 2022-ben webináriumokat szerveztek az értékelők részvételével, hogy megoszthassák és megvitathassák egymással véleményüket a jobb együttműködés érdekében.

Elismerések

A Bankcsoport vállalatai több elismerésben is részesültek. Az OTP Bank a Zyntern.com állásportál kutatásában a második legvonzóbb munkahely lett összesített kategóriában, míg az iparági toplistán a gazdaság területén megőrizte első helyét. Az OTP Bank Horvátország az Ideaportal belső ötletversennyel elnyerte a munkavállalók elkötelezettségéért járó PRCA Platinum Award for Employee Engagement címet. Az OTP Bank Moldova pedig a munkatársak bevonásával munkaadói márka felmérésben vett részt, melynek eredményeképpen megkapta a Legjobb Munkaadói Márka 2021 díjat. Az OTP Bank Oroszország a Forbes Legjobb munkaadók Ezüst besorolását érdemelte ki.

⁴⁹ Egyedül Oroszországban csúsztatott ütemezéssel és eltérő platformon készült, ezért a kiértékelése 2022 végéig nem valósult meg.

⁵⁰ A Financials Avg benchmark hatmillió választ tartalmaz a világ 116 vállalatától, GICS-módszer szerint osztályozva.

5.3. Karrierlehetőségek

Az OTP Bankban 2022-ben teljeskörűen megvalósult az egységes munkaköri rendszer kialakítása, ebből kifolyólag minden munkavállalóval új munkaszerződést kötött a Bank. Az új munkaköri rendszer meghatározza, milyen karrierutakat kínál a Bank a munkatársak számára. A karrierszintekhez igazított bérsávokhoz kapcsolódik a teljesítménymenedzsment és a javadalmazás. Az egységes szempontrendszer révén a korábbinál sokkal egyszerűbb, átláthatóbb és rugalmasabb munkaköri struktúra jött létre. A rendszer transzparens, a munkaköri és karrierszintek besorolási szempontjai nyilvánosak, a munkaköri rendszert támogató új IT rendszerben munkaköri térképek érhetőek el, így bárki megnézheti, hogy egy adott munkakör betöltéséhez milyen készségekre és kompetenciákra van szükség. A keretrendszer csoportszintű kiterjesztése több hullámban zajlik, 2022 végére a rendszert a magyarországi csoportban vezettük be. A külföldi csoporttagok 2024 végéig kezdik meg alkalmazását.

GRI 404: 3-3, 404-3 Az OTP Bankban a karrierút áttekintése a teljesítményértékelés részeként, a személyes fejlődési irányok meghatározásával és a fejlesztési megoldások egyeztetésével minden munkatárs esetében évente két alkalommal történik. A leánybankok közül a szerb és a moldáv leánybanknál valósul meg teljeskörűen, a többi tagvállalatnál ennél kisebb mértékben, így csoportszinten a munkavállalók 44 százaléka részesül karrierépítési áttekintésben, amin belül a férfiak és a nők közel egyenlő arányt képviselnek, míg a beosztási kategóriák szerint a középvezetők 57 százaléka, a beosztottak 43 százaléka érintett⁵¹.

Tehetségprogram

Kidolgoztuk a csoportszinten egységes megközelítésű tehetségfejlesztési keretrendszert

és vezetői utódlástervezést. A nemzetközi tehetségprogram bevezetésére 2023-ban kerül sor. A program részeként szakmai akadémiákat szervezünk különböző tudásszinteken. Elsőként a Risk Akadémia indult el vezetői és munkatársi szinten.

HR SI A helyi tehetségprogramok 2022-ben is működtek, a horvát leánybank két tehetséggondozó programot zár, Szlovéniában külön ösztöndíjrendszert hoztak létre.

Teljesítményértékelés

GRI 404: 3-3, 404-3 Az OTP Csoport tagjai nem egységes módszertan alapján értékelik a munkatársak teljesítményét. A célkitűzésekkel összekapcsolt, objektív alapokon nyugvó, rendszeres visszajelzés az OTP Bankban és több külföldi leánybanknál is teljeskörűen megvalósul. A célkitűzések és azok értékelése a HR információs rendszer segítségével történik. A külföldi leánybankok közül a szerb, a román, az ukrán, az orosz, az albán és a moldáv leánybankok munkatársainak több mint 95 százaléka kap teljesítményértékelést munkájáról⁵². A nemek tekintetében nincs lényeges különbség: nők 79 százaléka, a férfi munkavállalók 76 százaléka részesült teljesítményértékelésben. Az OTP Csoportban a beosztási kategóriákon belül a felsővezetők 83 százaléka, a középvezetők 93 százaléka, a beosztottak 75 százaléka kap értékelést teljesítményéről.

5.4. Javadalmazás, munkatársak elismerése

Juttatások

GRI 405, ST3: 3-3, 2-19, 2-20, 401-2 Az OTP Bank Javadalmazási Politikája megfelel az SRD II törvény elírásainak, a teljes szervezetre kiterjed és tartalmazza a meghatározására, felülvizsgálatára és végrehajtására irányuló döntéshozatali eljárás bemutatását, beleértve

⁵¹ Az OTP Bank Románia nem tudott pontos adatot szolgáltatni karrierépítési áttekintésben részesülő dolgozók számára vonatkozóan. A felsővezetők esetében a karrierépítési áttekintés a legtöbb esetben már nem releváns, ezért erre vonatkozó adatot külön nem mutatunk be.

⁵² A DSK Bank esetében nem áll rendelkezésre adat a teljesítményértékelésben résztvevő beosztottakra vonatkozóan.

az összeférhetlenség elkerülésére vagy kezelésére irányuló intézkedéseket, és a Javadalmazási Bizottság szerepét; a vezetői jutalmakat, a javadalmazás rögzített és változó összetevőit és az igazgatói szintű célkitűzéseket. A külföldi leánybanki vezetők célrendszere a 2023-as év tekintetében teljes egészében felülvizsgálatra került, egységesítve a célkitűzéseket. A folyamat részét képezték a fenntarthatósággal kapcsolatos megfontolások is.

Az OTP Csoport a jogszabályi követelményekkel összhangban következetesen érvényesíti az „egyenlő munkáért egyenlő bér” elvet, ideértve a jövedelem nemek közötti egyenlőségének biztosítását is. Tagvállalataink a teljes munkaidős és részmunkaidős, illetve a határozott idejű foglalkoztatottak számára jellemzően azonos juttatásokat biztosítanak⁵³.

Az OTP Csoport bankjai az adott országban szokásos piaci béreket biztosítják munkatársainknak. A munkatársak jövedelmének egy része a mérhető teljesítménytől függ. 2022-ben minden csoporttag hajtott végre béremelést, jellemzően 5%-nál nagyobb mértékben.

A Bankcsoport szinte minden tagja nyújt béren kívüli juttatást a munkatársak részére. A piac-hoz képest az OTP Bank eltérő javadalmazási gyakorlatot alkalmaz: amelltt, hogy az alapszabályok esetében az éves béremelési folyamat rendszeresen lehetőséget kínál a kiigazításra, az átlagosan fizetett jutalom is jelentősen magasabb, mint ami a piacon elérhető.

Az OTP Bank javadalmazási és ösztönzési gyakorlata szorosan kapcsolódik az újonnan bevezetett munkaköri rendszerhez. Az OTP Bank

nemi szempontból semleges javadalmazási politikája deklarálja, hogy a Bank a bérezési stratégiában a munkakörökhöz kötött bérsávokat a munkakörök szintjéhez és a piaci gyakorlatokhoz igazítja; rendszeres bér-auditallal ellenőrzi, és biztosítja, hogy a nemek között jelentős bérkülönbségek ne alakulhassanak ki. A javadalmazás kapcsán a szakszervezettel is történik egyeztetés.

Az OTP Bankban több éve létezik munkavállalói résztulajdonosi program hosszú távú motivációs eszközként. A programban 2022-ben az előző évhez képest 20 százalékkal többen, összesen 945 fő vett részt.

Az OTP Bank immár harmadik évben biztosított munkavállalóinak egyszeri juttatást. 2022-ben a Bank rezsitámogatást fizetett extra támogatásként, és ezt kiterjesztette a betegállományban levőkre és a szülési szabadságukat töltő kismamákra is. Azon külföldi csoporttagok, ahol az inflációs környezet és az energiaárak indokolták, szintén nyújtottak egyszeri támogatást a munkavállalók részére.

UA Ukrajnában a háborús konfliktus okozta válsághelyzet kezelésére az OTP Csoport rendkívüli, sokrétű támogatási programot valósított meg, amelynek keretében a háborús konfliktusban érintett alkalmazottaknak (kényszerű költözés, mozgósítás) kiegészítő pénzügyi támogatás és lakásbérleti költségek megtérítése mellett többek között a biztonságosabb helyre költözést, anyagi és tárgyi segítségnyújtást és kritikus gyógyszereket biztosított. Az intézkedésekről részletesebben a Bank [@honlapján](#) tájékozódhatnak.

⁵³ Kivételet jelent az OTP Bank Oroszország gyakorlata, amely a részmunkaidős és határozott munkaidős munkatársaknak csak a jogszabályi előírások mértékéig biztosítja az életbiztosítást, egészségvédelmet, plusz szabadnapot és egyéb juttatásokat. Utóbbi az OTP Bank Albánia sem nyújtja a részmunkaidős munkatársaknak, az OTP Bank Szerbia pedig az egészségvédelmi juttatást.

GRI 405–2 A nők alapfizetésének aránya a férfiakéhoz képest, 2022. 12. 31.:

	Férfiak	Nők			Átlagosan
		Felső vezetők	Középhevezetők	Beosztottak	
OTP Bank	100%	nem értelmezhető	96,1%	98,8%	98,6%
DSK Bank	100%	85,9%	84,4%	78,6%	78,7%
OTP Bank Horvátország	100%	nem értelmezhető*	93,2%	96,8%	96,5%
OTP Bank Szerbia	100%	86,0%	84,0%	82,0%	85,0%
SKB Bank	100%	97,4%	98,0%	98,5%	98,4%
OTP Bank Románia	100%	94,6%	88,9%	90,3%	90,3%
OTP Bank Ukrajna	100%	103,1%	88,7%	95,8%	95,5%
OTP Bank Oroszország	100%	nem értelmezhető	75,3%	85,7%	85,0%
CKB	100%	86,5%	94,9%	97,2%	96,7%
OTP Bank Albánia	100%	77,8%	100,0%	111,7%	108,6%
OTP Bank Moldova	100%	153,3%	90,3%	92,7%	92,6%
OTP Csoport*	100%	96,5%	89,1%	90,4%	90,5%

* Az anyabank és a leánybankok átlaga.

OTP Szociális Alapítvány

Az alapítvány a magyarországi OTP Csoport krízishelyzetben lévő kollégáinak (illetve nyugdíjas munkavállalóinak) és hozzátartozóiknak nyújt segítséget. Az egyszeri, illetve tartós pénzbeli vagy természetbeni (orvosi ellátást, pszichológusi segítségnyújtást is biztosító) támogatást pályázat alapján ítélik oda. A krízishelyzet mellett táboroztatásra, iskolakezdesre is lehet támogatást igényelni.

5.5. Képzés és oktatás

GRI 404: 3–3, 404–2

A Bankcsoport 2022-ben nagy hangsúlyt helyezett a vezetői készségfejlesztésre, és továbbra is széles képzési portfóliót kínált a munkatársaknak.

2022-ben az OTP Csoport 3,2 milliárd forintot fordított a munkatársak képzésére. Az átlagosan egy főre eső költség közel a kétszeresére nőtt, ez az áremelkedéssel és a közép- és felső vezetői körnek tartott intenzív képzésekkel magyarázható. Az egy főre eső képzési óraszám 35 volt. Az OTP Csoport minden munkatársa kap képzést. A legtöbb képzést az anyabank nyújtotta 2022-ben, itt (a kötelező oktatásokat nem számítva) a munkatársak 80 százaléka vett részt képzésen.

Vezetőfejlesztés

Az OTP Bank HR-stratégiájának kiemelt célja a vezetők támogatása és fejlesztése, hiszen kulcsszerepet töltenek be a szervezeti egységek összetartásában, eredményességében, valamint a változáskezelésben. Az anyavállalati központban átfogó vezetőfejlesztési koncepciót vezettünk be rendszeres fórumokkal, tapasztalati tanulókkal, új eszközökkel és módszerekkel. A fiókhálózati vezetők számára célzottan a kihívásaikhoz kapcsolódó képzési portfóliót kínál a Bank. Problémamegoldó képességeik fejlesztésében dedikált platform, az EDUardo segít életszerű helyzetek szimulációjával, valós idejű visszajelzésekkel és interaktív esettanulmányokkal.

RS A szerb leánybanknál folytatódott a felső vezetői SEED program, a mentori és fordított mentori program, Innovációs Akadémia és a Faltörők szimuláció, ami a változásmenedzsment fejlesztéséhez járult hozzá.

Szakmai képzések és kompetenciafejlesztés

A munkavégzéshez szükséges szakmai és személyes fejlődést segítő és egyéb (pl. compliance, biztonsági, munkavédelmi, környezetvédelmi) képzéseken való részvétel az éves képzési tervek szerint zajlik. A képzési tervek kialakí-

tása a munkatársak bevonásával, a teljesítményértékelés eredményeinek figyelembevételével történik. A munkatársak szakmai felkészültségének fejlesztése minden csoportagnál kiemelt szempont. A készségfejlesztő képzésekben hangsúlyos szerepet kapnak a kommunikációs képességek, az együttműködési készségek, az egyéni produktivitás erősítése, a stressz- és változásmenedzsment támogatása.

RO A romániai leánybank folytatta az agilis szervezeti átalakulást támogató képzési programját a megosztott és támogató funkciók (pl. compliance, jogi, pénzügyi, lakossági kockázatkezelési területek) számára. Az üzleti és IT területeken képzéssorozatot szervezett az új agilis munkamódszerekről (változásmenedzsment, Lean Six Sigma Yellow Belt stb.), valamint coaching programot valósított meg a vezetők számára.

GRI 404: 3-3, 404-1 **Egy főre eső képzés mennyisége, óra (2022):**

	OTP Bank	OTP Csoport
Felső vezető	51	54
Középvezető	103	59
Beosztott	76	33
Férfi	73	36
Nő	84	35
Átlagosan 2022	80	35
Átlagosan 2021	76	47
Átlagosan 2020	74	50
Átlagosan 2019	80	50
Átlagosan 2018	80	47

5.6. Egészséges és biztonságos munkakörnyezet

Munka-magánélet összehangolása

GRI 405: 3-3

A munkavállalói élményt középpontba helyező HR-stratégia célja a támogató munkahelyi légkör megteremtése, ezért az OTP Csoport számos olyan gyakorlatokat alkalmaz, amely a munkatársak számára lehetővé teszi a munka és a magánélet egyensúlyának megteremtését.

Az OTP Csoport tagjainál 2022-ben tovább erősödött az atipikus foglalkoztatás, ami a munkavállalói elégedettséget is pozitívan befolyásolta. A Bankcsoport lehetővé tette a részmunkaidős foglalkoztatást, a távmunkát, illetve az otthonról történő (home office) munkavégzést. Az OTP Bank központi területein dolgozók körében átlagosan 25 százalék dolgozott home office-ban, melynek mértéke területenként eltérő volt. A távmunkában foglalkoztatott munkavállalók száma is nőtt,

a hibrid munkavégzés (részben irodai munka, részben home office) pedig már csoportszinten is általánossá vált. A korábbi gyakorlatot folytatva jellemzően a központi munkakörökben dolgozóknak nyílt lehetőségük az igénybevitelre. Az otthoni munkavégzés mértéke csoportszinten átlagosan 30%-ot tett ki, csoporttagonként eltérő mértékű arányban.

BG A DSK Bank a távmunka és a hibrid munkavégzés mellett alkalmazza az osztott munkavégzés gyakorlatát, jellemzően pénzügyi és telefonos ügyfélszolgálati munkakörök esetében.

HR Az OTP Bank Horvátország a „3+2 hibrid munkamodell” (3 nap irodai és 2 nap otthoni munkavégzés) bevezetésekor útmutatót készített munkavállalóinak az új körülmények kezeléséről, a munka és az otthoni élet egyensúlyának megteremtéséről, illetve a hatékony munkaszervezésről.

UA Az ukrán leánybanknál 2022-ben, a háború kitörése után szinte minden távmunkára képes dolgozó kapott laptopot, ezt követően került sor a „Hot Desking” projekt pilotjára. Ennek keretében a munkatársak a Deskbird

alkalmazásban tervezhették meg munkahetüket: foglalhattak munkaállomást vagy bejölhették az otthoni munkavégzést. A teszt sikeres volt, ezért a leánybank 2023-ban a központ valamennyi dolgozójára kiterjeszti a gyakorlatot.

Családbarát programok Családbarát munkahely

Az OTP Bank 2022-ben Családbarát munkahely szakmai elismerést kapott. A díj igazolja, hogy a Bank értéknek tekinti a családot, és annak szempontjait működése során érvényesíti, célravezető intézkedésekkel szolgálja a munkavállalók érdekeit, és elősegíti ezekkel a munka és a magánélet közötti harmónia megteremtését. A külső audit eredménye alapján a Bank szinte valamennyi témakörben kiemelkedő gyakorlatot folytat.

A pályázók és az új belépők több felületen is találkoznak családbarát intézkedéssel kapcsolatos írásbeli tájékoztatással, ezek megjelennek a belső szabályzatokban is. Az OTP Bank sokféle dolgozói juttatást (egészség- és nyugdíjpénztári hozzájárulás,

egészségbiztosítás) és szervezeti szolgáltatást (termék- és partnerkedvezmények) biztosít, amelyek esetenként a családtagokra is kiterjeszhetők. Szintén széles körűek a családtámogatási megoldások (pl. gyermek születéshez, közeli hozzátartozó temetéséhez kapcsolódóan), és több olyan vállalati eseményt szervezünk (Családi nap, Mikulás), amin családtagok is részt vehetnek. A Bank emellett fokozottan figyel munkatársai fizikai és mentális egészségére. 2022-ben az OTP Bankban több új projekt, illetve intézkedés valósult meg a munka-magánélet egyensúlyhoz kapcsolódóan. Többek között megtörtént a jutalomüldülés kibővítése, négynapos hosszúhátvégés voucherek bevezetése.

Az OTP Csoport számára a munkavállalói jóllét támogatása és fejlesztése fontos tényező, ezért 2022-ben a nemzetközi csoporton belül az anyabank összegyűjtötte a dolgozói jóllétet célzó legjobb gyakorlatokat az egészségmegőrzés és közösségfejlesztés területén. Csoportszinten több ezer munkavállaló van hosszú távú szülői szabadságon⁵⁴. Szülői szabadság az apák részére is elérhető, de közülük egyelőre kevesen élnek a lehetőséggel.

GRI 401-3 Szülői szabadságot igénybe vevők és visszatérők, 2022. 12. 31.:

	OTP Bank		OTP Csoport	
	Férfiak	Nők	Férfiak	Nők
Szülői szabadságot igénybe vevők (fő)	3	937	87	4.117
Szülői szabadságról, annak lejártát követően, a vállalathoz visszatérők száma (fő)	0	245	50	810
A szülői szabadság lejártát követően a vállalathoz visszatérők aránya (%) [*]	0	80	85	52

^{*} 2021-ben visszatértek közül.

Az OTP Bank munkatársai nagy részének van kisgyermeke vagy készül gyermeküket vállalni. Kismamák számára készült az OTP Gyermekváró Kisokos, amely a gyermekvárással kapcsolatos legfontosabb teendőket, tanácsokat tartalmazza. Az OTP Bank a dolgozók gyerekei számára évek óta kedvezményes áron biztosít táborozási lehetőséget, amelyhez az OTP Szociális Alapítványnál pályázhatnak

táborozási támogatásért. Ezen felül a munkatársak a bankon kívüli nyári táborok költségeinek fedezéséhez tábori hozzájárulást igényelhetnek. 2022-ben 96 általános iskolás gyerek vett részt a Fáy Alapítvány pénzügyi edukációs nyári táborain, emellett programozó táborok is elérhetőek voltak. Az OTP Csoport több tagja lehetőséget biztosít munkavállalói számára iskolakezdési támogatás igénylésre,

⁵⁴ Szülői szabadságon a hosszú távú, gyermekgondozási célú távollétet értjük, amelyet a helyi szabályozásuktól függően, nő és férfi is igénybe vehet. Ezt a kifejezést több éve használjuk a jelentéstétel során a GRI Parental leave kifejezésére. A definíció nem tartalmazza a Magyarországon 2023-ban bevezetett rövid távú szülői szabadság jogi kategóriát.

de a juttatások részét képezi a Cafetéria keretében választható bölcsodei/óvodai díjhoz történő hozzájárulás is.

HR Az OTP Bank Horvátország bővítette oktatási kínálatát két új – minden alkalmazott számára elérhető – e-learning modul bevezetésével: „Hogyan kommunikáljunk a gyerekekkel” és „Az érzelmek megértése és az érzelmi ellenállás” tematikákban. Ezeket a modulokat kifejezetten a világvárossal és a háborúval kapcsolatos növekvő bizonytalanság és aggályok miatt hozták létre.

Stresszkezelés és egyéni támogatás

A stressznek tartósan kitett munkavállalóknál mentális problémákon túl komoly fizikai problémák is jelentkezhetnek, például szív- és érrendszeri megbetegedések vagy váz- és izomrendszeri fájdalmak. Az OTP Csoport hangsúlyt fektet a tevékenysége sajátosságai-ból (pl. stressz, ülőmunka) fakadó potenciális problémák megelőzésére, kiküszöbölésére. A pszichoszociális kockázatok csökkentése érdekében a tagvállalatok többségében stresszkezelő tréning érhető el a munkavállalók számára. Az év során az OTP Bank számos felmérést végzett, így a dolgozók mentális egészségét is feltérképezték. A pszicho-szociális kockázatok felmérése 2023-ban valósul meg. A mentális nehézségek leküzdésére az OTP Bank 2022-ben is biztosított egyéni és családtagokat is támogató szolgáltatásokat. Folytatódott az OTP Bankban az Okosóra webinar sorozat. A heti rendszerességű előadások külső szakértők bevonásával, jellemzően a mentális egészséghez, személyes fejlődéshez, egy-egy gyakran előforduló munkahelyi, vagy személyes élethez kapcsolódó problémát járnak körbe és nyújtanak megoldási ötleteket. A Bank munkatársainak 2022-ben is lehetőségük volt a meghallgatunk.hu portálon keresztül ingyenes, képzett szakemberekkel való konzultációra. A coachok, pszichológusok és mentálhigiénés szakemberek segítségét körülbelül 1700 alkalommal vették igénybe a munkatársak családi, munkahelyi problémák vagy egészségügyi gondok

feldolgozása céljából. A visszajelzések alapján a szolgáltatás hasznos, a munkatársak releváns, szakértő segítséget kapnak.

BG HR A bolgár leánybank a munkatársak pihenésére, regenerálódására plusz két nap fizetett éves szabadságot biztosít. Az OTP Bank Horvátország bevezette a rendkívüli teljesítményért járó szabadnapot.

A túlterheltség az egyik legkomolyabb stresszforrás, ezért a Bankcsoport törekszik ennek csökkentésére. A rendkívüli munkavégzés mértékében nem történt jelentős változás a megelőző évhez képest. 2022-ben az OTP Banknál az egy főre eső túlóra éves átlaga mintegy 25 óra volt, ami azonos szintű a 2021-es értékkel.

Fizikai aktivitás

A munkahelyi vagy munkaidőn kívüli jólléti intézkedések szintén nagyban hozzájárulnak a stresszoldáshoz vagy a stressz-szint csökkentéséhez. Az OTP Csoport ösztönzi munkatársait a sportolásra. Az OTP Bank tömegsport pályázatának elsődleges célja, hogy a munkahelyi közösségek – legalább 10 fős csoportok – közös sportolását ösztönözze. A pályázat támogatásával több mint 105 esemény valósult meg mintegy 3.500 kollégát mozgósítva 2022-ben.

BG A DSK Bank Wellness Akadémiája fókuszában az egészséges életvitel, a mozgás, valamint orvosi konzultációk álltak 2022-ben is.

SI Az SKB Bank a 2022-es évben elért eredményeiért megkapta WAC (Workplace Active Certification) tanúsítványt. A Banknál különböző sportkörökben és klubokban van lehetőség szabadidős sportolásra és versenyzésre egyaránt.

RO Az OTP Bank Románia Testtudatosság Programja a sport, a táplálkozás és a tudatosság támogatására jött létre: sportgyakorlatokat bemutató videó sorozattal, táplálkozási tanácsokkal, mindfulness tréninggel, valamint 3 sporttáborral járult hozzá a célok eléréséhez. A tagvállalatok körében számos sportolási lehetőség volt elérhető 2022-ben is: bankon belüli régiós és országos sportnapokat rendeztünk és részt vettünk a bankok közötti hagyományos

sportversenyeken. A sportkörök aktivizálták a munkavállalókat és családtagjaikat, házi-versenyeket szerveztek és az egyéni felkészülésben is segítettek.

Rekreáció

Az OTP Bank és az OTP Bank Románia több hotellel is rendelkezik, ahol a munkatársak kedvezményes, a kiemelkedő teljesítményt nyújtók pedig ingyenes üdülésben vehetnek részt.

Az OTP Bankon és OTP Bank Románián kívül a hazai leányvállalatok egy része és moldáv leánybank munkatársainak van lehetősége üdülők kedvezményes igénybevételére, amivel mintegy 2.500 munkatárs élt 2022-ben.

Egészségügyi szolgáltatások

Az egészségügyi problémák jelentkezése – akár testi, akár lelki eredetűek – nagyban rontják az életminőséget, és elhanyagolásuk súlyosabb következményekkel járhat. Az OTP Csoport több tagja a jogszabályi előírásokat meghaladó egészségügyi szolgáltatásokat – egészségbiztosítást és széles körű szűrővizsgálatokat – biztosít a munkatársak számára figyelembe véve a munkavállalói igényeket, valamint a női munkavállalók magas aránya miatt, a számmakra fontos vizsgálatokat előtérbe helyezve.

GRI 2-29 2022-ben az OTP Bank egészségügyi szolgáltatásokkal kapcsolatos felmérést végzett azon munkavállalói körében, akik fél éven belül igénybe vették a szolgáltatást. A kérdőívet 900-an töltötték ki, és az elégedettségük rendkívül magas, 98 százalékos volt. A magasán értékelt területek között szerepelt a foglalkoztatás egészségügyi és az egészségbiztosítási ellátás, fejlesztendő területként a kiszolgálás szervezését jelölték meg legtöbben. Egészségbiztosítási szerződés keretében 2022-ben közel 19 ezer szűrővizsgálatot, valamint 14 ezer poszt-covid és egyéb egészségügyi panaszról eredő ellátás igénybevételét finanszírozta a Bank.

⁵⁵ 1000 munkavállalóra jutó munkabalesetek száma.

⁵⁶ Nem tudott adatot szolgáltatni a külföldi leánybankok közül a DSK Bank, az OTP Bank Románia, az OTP Bank Ukrajna és az OTP Bank Oroszország.

Munkavédelem

GRI 3-3 Az OTP Csoport maximálisan törekszik a biztonságos munkavégzés feltételeinek fenntartására, és a balesetek alacsony száma és súlyossága jelzi az erőfeszítések eredményességét. A Bankcsoport munkatársai munkavédelmi szempontból főként alacsony kockázatú munkakörben dolgoznak, és a helyi jogszabályi előírásoknak megfelelően rendszeres munkavédelmi képzésben is részesülnek. Az OTP Bank munkavállalói – az elvárásokon túlmutatóan – évente vesznek részt képzésen, amit 2022-ben már a megújult munka- és tűzvédelmi e-learning tananyag elsajátításával teljesítettek. A legfontosabb munkavédelmi teendőket 2022-ben az M12 épület teljes körű tűz- és védelmi feladatainak elvégzése, az új telephelyen létesült nyomda biztonságos működésének feltételeinek megteremtése, valamint személyes elsősegély oktatás jelentette.

Balesetek

GRI 403: 3-3, 403-9 Az OTP Bankban a munkabaleseti ráta⁵⁵ 0,7-re csökkent, amely az országos statisztikai átlaghoz (évek óta 4,4-5 munkabaleset/1.000 munkavállaló) viszonyítva is jónak mondható. Az OTP Csoportra vonatkozóan a mutató minimális mértékben 2,0-ra emelkedett. Fontos eredmény, hogy az OTP Banknál továbbra sem történt baleset otthoni munkavégzés során, ahogyan a felügyelt munkavállalók és a vállalat területén dolgozó személyek kapcsán sem volt bejelentett baleset 2022-ben⁵⁶. A balesetek kivizsgálása a jogszabályoknak megfelelően történik. Az OTP Bank területén dolgozó külsős munkavállalók a munkaterület átadásakor megkapják és megismerik a munkavédelmi szabályzatot, továbbá baleset esetén bejelentési kötelezettségük van. Csoportszinten munkabalesetek jellemzően a munkavégzéssel összefüggő gyalogos közlekedés során (esés, elcsúszás) vagy – mint az OTP Bank Horvátország és OTP Bank Szerbia esetében – úti baleset során következtek be.

UA Az OTP Csoporton belül az első fenntarthatósági jelentéstétel óta első alkalommal történt halállal végződő munkabaleset, az óvintézkedések bevezetése ellenére egy banki alkalmazott életét veszítette rakétatűz során⁵⁷.

A háborús konfliktus kapcsán a légítamadásokra, légiriadókra felkészülve az OTP Bank Ukrajna azonosította a kritikus feladatokat, a munkavégzés azonnali leállítását és az alkalmazottak biztonságos helyre való menekítését a légítamadások alatt.

GRI 403-9 Munkabalesetek:

	2020	OTP Bank 2021	2022	2020*	OTP Csoport 2021	2022
Balesetek száma** (db)	22	18	9	42	77	85
Baleseti ráta** (1 millió ledolgozott munkaóra vetítve)	1,35	1,05	0,50	0,63	1,11	1,27
Súlyos balesetek száma	0	0	0	1	1	6
Súlyos baleseti ráta (1 millió ledolgozott munkaóra vetítve)	-	-	-	0,02	0,01	0,09

* Az OTP Bank Ukrajna nem tudott adatot szolgáltatni, így a vetítési alapon sem szerepel.

** Jelentésköteles balesetek.

Az adatszolgáltatás valamennyi munkavállalót lefedi. Az OTP Csoportban a ledolgozott órák száma 67.124.133 óra, az OTP Bankban 17.964.752 óra volt 2022-ben.

6. Közösségi szerepvállalás



GRI 3-3

Hatások: *Pénzügyi tudatosság erősítése a sérülékeny csoportoknál:* A pénzügyek terén az ismeretek növelése egyfelől szolgálja a lakosság felelős döntéshozatalát és pénzügyi tervezését, a pénzügyi termékek jobb megértését, másfelől csökkenti a kiszolgáltatottságot.

Ez mindenkinek, de fiatalok és a hátrányos helyzetűek számára különösen fontos.

Közösségi szerepvállalás: A vállalatcsoport a megtermelt nyeresége egy részéből projekteket és civil szervezeteket támogat – össz-társadalmi célok megvalósulását segíti, ösztönzi a közösségépítést, a társadalmi egyenlőtlenségek leküzdését, az esélyegyenlőség széles körű megvalósulását. Az adományozási tevékenység, mikroadományozás minél szélesebb körben való elterjesztésével még nagyobb hatás érvényesülhet.

Célok: A lakosság jövőtudatosságának fejlesztése

A pénzügyi kultúra fejlesztése, szemléletformálás
Kultúra és a művészet támogatása – értéktéremtés és -megőrzés
Közösségi célok megvalósulásának segítése, értékek melletti kiállítás
Önkéntes programok révén közösségi szerepvállalás erősítése, közösségépítés

Az adományozási kultúra fejlesztése a társadalom szintjén

Tettek: Kiemelkedő pénzügyi edukációs programok működtetése, széles körű elérhetőséggel

Összefogás fontos társadalmi ügyekben civil- és szakmai szervezetekkel
Következetes támogatási politika, mérhető eredmények

Mikroadományozás ösztönzése kutatással, termékfejlesztéssel, média-jelenléttel, forráskiegészítéssel

⁵⁷ 1 millió munkaóra vetített haláleset az OTP Csoportra vonatkozóan: 0,01.

Önkéntesség elősegítésével a kis-közösségek erejének növelése
Sport mint közösségépítő tevékenység támogatása

Érintetti bevonás/megfelelés:

széles körű együttműködés civil és szakmai szervezetekkel, helyi közösségekkel, kutatások, munkatársak, ügyfelek bevonása, visszacsatolás kérése az eredményekről, tapasztalatokról, média, ESG stratégiai célkitűzés közzététele

További információ @honlapunkon.

6.1. A pénzügyi kultúra fejlesztéséért végzett tevékenységek

ST12: 3-3

Az OTP Csoport évek óta a pénzügyi kultúra fejlesztésének elkötelezett támogatója az egész régióban. A tagvállalatok eltérő módon és mértékben veszik ki a részüket e tevékenységből annak érdekében, hogy a ma fiataljai holnap tudatos felnőttekként hozzanak megfelelő pénzügyi döntéseket.

Az OTP Bank tizenegyedik éve méri fel kutatással a magyar lakosság öngondoskodási szokásait, viselkedését, különböző gazdasági helyzetekre való reakcióját a 18-70 éves, bankszámlával rendelkezők körében, 1.500 fős mintán. Az OTP Öngondoskodási Index főátlagja 2022-ben 34-ről 37 pontra emelkedett, ami a legnagyobb éven belüli pozitív elmozdulás a felmérés történetében. Emellett fontos eredmény, hogy nőtt a megtakarítással rendelkezők aránya. A felmérés alapján a többség fontosnak tartja a megtakarítást. A válaszadók 95 százaléka egyúttal kiadásainak növekedéséről számolt be, 76% jelentős-

nek is nevezte e növekedést. A kutatás szerint a lakosság meghatározó része tudatosan, a fogyasztás csökkentésével, a megtakarítások lehetőség szerinti növelésével és pénzügyi tervek készítésével reagál a gazdasági bizonytalanságra. 2020 óta most kerültek újra többségbe azok a válaszadók, akik legalább a következő hónapra készítenek pénzügyi terveket.

OTP Fáy András Alapítvány

Az OTP Fáy András Alapítvány 2022-ben ünnepelte alapításának 30. évfordulóját – OTP Bank elsősorban az alapítványon keresztül végzi a pénzügyi kultúra fejlesztéséért folytatott tevékenységét Magyarországon.

Az alapítvány küldetése a lakosság jövőtudatosságának fejlesztése. Ennek érdekében a pénzügyi tudatosság erősítése és a gazdasági ismeretek bővítése mellett karriertervezés és pályorientáció, tudatos médiahasználat, valamint fenntarthatóság témákban is nyújt képzéseket. Az általános és középiskolás diákoknak, valamint a fiatal felnőtteknek szóló, díjmentes, gyakorlatorientált, élményalapú jelenléti és digitális képzések mellett a jövőben hangsúlyos lesz az alapítvány tevékenységében a társadalom széles rétegeinek szóló ismeretterjesztő és szemléletformáló kommunikáció is.

2022-ben az előző évhez képest jelentősen sikerült növelni a jelenléti és a digitális oktatásban részt vevők számát. Egyrészt a COVID-19 járvány már csak rövid ideig tette szükségessé a jelenléti oktatás szüneteltetését, másrészt az alapítvány fejlesztette és átalakította az oktatásszervezést és a digitális portfóliót. A résztvevők 66 százaléka digitális képzést végzett 2022-ben.

FN-CB-240a.4 **A képzési programokon résztvevők száma 2022-ben (fő):**

	Ifjúsági képzések	Fő
Jelenléti képzés	25 féle képzés résztvevői	10.001
	ebből hátrányos helyzetű résztvevő	224
Digitális	36 féle stream tananyag elvégzői	8.315
	ebből hátrányos helyzetű résztvevő	-500
	39 féle 45 perces e-learning tananyag elvégzői	9.703
Összesen		28.019
	Felnőtt képzések	Fő
Digitális	2 féle többórás e-learning tananyag elvégzői	1.288
Összes képzés		29.307

A képzési portfóliót és a tananyagokat az alapítvány munkatársai folyamatosan frissítik, bővítik, optimalizálják a tartalom és módszertan, valamint az innovatív technológiai megoldások szempontjából. A jelenleg több mint 100 tananyagból álló képzési portfólió kétharmada már digitális formátumú. Az élőben közvetített interaktív stream képzések és az ifjúsági és felnőtt e-learning tananyagok száma egyaránt jelentősen növekedett 2022-ben.

A képzések részét képező játékos gyakorlatok az ismeretek elmélyítése mellett a sikeres élethez fontos szociális kompetenciák fejlesztéséhez is hozzájárulnak. A soft kompetenciák, a kritikus gondolkodás fejlesztésére a felnőttképzési portfólió részeként új tananyagot dolgozott ki az alapítvány „Pénzügyi tudatosság, karriertervezés – döntések és következmények” címmel, amely jelenleg tesztelés alatt áll. Szintén pilot fázisban van a „Modern vállalkozói lét” című komplex, szintén fiataloknak szóló, vállalkozásalapítással és működtetéssel kapcsolatos képzési program.

A Pénzügyi Alapműveltségi Program is a fiatal felnőtteket célozza. Az alapítvány most először készített számukra képzést. A program tesztelése 2022 februárjában sikeresen lezárult, és több egyetem is beépítette a képzési programjába, emellett megkezdődött az egyéni jelentkezés lehetőségének tesztelése is.

A képzésen résztvevők száma mellett jelentősen bővült az alapítvánnyal együttműködő oktatási partneri kör 2022-ben. Új koncepció alapján jött létre a minta- és partneriskolai hálózat, amelynek célja, hogy az intézmények nyitottak legyenek a képzéseken túli együttműködésekre is.

A felnőttképzésben – amelynek elsődleges célcsoportja a fiatal felnőttek – is cél az egyetemi és szakképzési partneri hálózat bővítése, illetve a Pénzügyi Alapműveltségi Program elérhetővé tétele minél több hallgató számára. Bővült a felsőoktatási intézmények partneri köre: az alapítvány kapcsolatban áll az Eötvös Lóránd Tudományegyetemmel, a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetemmel, a Budapesti Gazdasági Egyetemmel, a Budapesti Corvinus, a Pannon és a Nyíregyházi Egyetemmel. 2022-ben is folytatódott az Eötvös Loránd Tudományegyetemmel közösen szervezett pedagógus-továbbképző program, hiszen a diákok és a fiatal felnőttek mellett a pedagógusok továbbra is fontos képzési célcsoportja az alapítványnak.

2022-ben lezárult az alapítvány közreműködésével összeállított módszertannal dolgozó trénerképzés a moldáviai testvér-alapítványnál.

A Fáy Fórum 2022-ben indult el. Az év során két alkalommal megrendezett, élőben közvetített online előadásokon az oktatáshoz kapcsolódó, széles érdeklődésre számot tartó, aktuális témákat járták körül szakértők. A két eseményre közel ezer pedagógus és szülő regisztrált.

Az oktatási programokon túl a széles közvéleményre fókuszál az alapítvány szemléletformáló és ismeretterjesztő kommunikációs programja. Ennek keretében pénzügyi tudatosságot népszerűsítő online kampány és influencers kampány valósult meg vállalkozásindítás, adatbiztonság, lakásfelújítás és adományozás témákban.

Pályázati forrásból valósult meg az OK Roadshow, 2022-ben négy közép-magyarországi megyében. A program keretében 16 pénzügyi

fogalmat dolgoztak fel játékos kvizek és gyakorlatok segítségével, 7 városban 16 általános iskolai és 6 családi rendezvényen. A rendezvénysorozat egy pénzügyi esszépályázat és egy online pénzügyi vetélkedő egészítette ki. A rendezvényekről és a vetélkedőről szóló, regionális televíziós csatornákon közvetített, 17 részből álló 30 perces műsorsorozatnak, valamint a roadshow-t kísérő rádiós és televíziós kommunikációs kampánynak köszönhetően még szélesebb rétegekhez jutott el a pénzügyi ismeretterjesztő program.

Az európai uniós támogatásból megvalósult INTERREG Digital and Interactive Financial Literacy Tales projekt keretében az OTP Fáy András Alapítvány és a Nyitrai Konstantin Filozófus Egyetem a pénzügyi ismereteket mese- és drámapedagógiai eszközökkel fejlesztő programot valósított meg. A saját fejlesztésű, pénzügyi, gazdasági edukációs tartalommal kiegészített 3 szlovák és 3 magyar mese-átdolgozást 21 magyar és szlovák településen összesen 2.380 tanulónak mutatták be az alapítvány és az egyetem szakemberei jelenléti tréningek és online stream előadások formájában, illetve táborokban, rendezvényeken. A rendezvények online és nyomtatott sajtómegjelenésekkel, rádiós interjúkkal széles elérést eredményeztek. A nyitórendezvényen közreműködő influenszer posztjain keresztül 300.000+ követőhöz juthatott el a projekt híre és az alapítvány pénzügyi tudatosság fontosságát hangsúlyozó üzenete.

A megalapításának 30. évfordulója alkalmával szervezett eseménysorozat részeként jövőtudatosság és pályaorientációs hétvégét szervezett az alapítvány. A másfél napos rendezvény célja a fenntarthatóság és jövőkutatás, jövőtervezés témákban való felvilágosítás mellett az volt, hogy segítse a továbbtanulás, pályaválasztás előtt álló középiskolásokat és a munka világába kilépő egyetemista korúakat a karriertervezésben.

A romániai és moldovai OK Oktatási Központok szakmai munkájuk során támaszkodnak a Magyarországon bevált módszertanokra.

RO A román leányvállalat legfőbb közösségi szerepvállalási projektje az OTP Bank Románia Alapítvány. Az alapítvány a fiatalok és felnőttek

pénzügyi edukációja mellett digitális edukáció, érzelmi intelligencia, valamint a Z generáció számára pályaorientáció témakörben is tartott programokat. A Pénzügyi Fitness tréningen felnőttek vettek részt, középiskolás diákok közül 180-an kaptak képzést a csikszeredai önkormányzattal indított új oktatási program keretében. Az alapítvány hosszú távú, 3,5 hónapos konzultációs programot is tesztelt 17 tanuló részvételével. Az OK Központ képzésein 750 fő vett részt. Több esetben más szervezetekkel együttműködésben képzési anyagok kidolgozásában is részt vett az alapítvány.

MD A moldovai OK Alapítvány működésének két és fél éve alatt helyi referenciaközponttá vált a pénzügyi edukáció terén. 2022-ben több mint 5 ezer személyt értek el az alapítvány programjai és kezdeményezései. E programok között volt többek között a Pénz7 kezdeményezésben való részvétel, öt nyári gyermektábor, és a jövő vállalkozóit segítő StartUpOK oktatási program. Pénzügyi menedzsment képzési programot biztosítottak tanárok számára az ENSZ Nők támogatásával, együttműködésben a Folyamatos Tanulás Nemzeti Központjával (National Center for Continuous training and Leadership), illetve üzletasszonyok részére az EBRD támogatásával.

Együttműködések a pénzügyi edukáció terén

A Magyar Bankszövetség és a Pénziránytű Alapítvány Pénz7 kezdeményezését 2022-ben is aktívan támogattuk: az OTP Banktól 57 önkéntest fogadtak a programban részt vevő iskolák, akik segítettek felhívni a figyelmet a pénzügyi tudatosság fontosságára. A kezdeményezés a Global Money Week és a European Money Week része, amelyekhez az OTP Bank több külföldi leányvállalata is csatlakozott.

HR RS AL A horvát leánybank egy zadari általános iskolával együttműködve szervezett workshopot, a szerb leánybank pedig több diákszervezettel együttműködve szervezett online workshopot, az albán leánybank munkatársai az Albán Bankszövetséggel együttműködve díjmentes oktatást tartottak.

UA Az ukrán leánybank az Ukrán Nemzeti Bankkal együttműködve „pénzügyi védelem” néven közös ismeretterjesztő programban dolgozott a lakosság pénzügyi kultúrájának fejlesztésén.

BG A DSK-Rodina leányvállalat képviselője részt vett a „Nem banki pénzügyi szektor Bulgáriában” című oktatási programban, amit a Pénzügyi Felügyelet szervezett más állami

és civil szereplőkkel közösen abból a célból, hogy a szakiskolások betekintést nyerhessenek a pénzügyi szektor működésébe.

AL Az albán leánybank gazdasági újságírók számára tanulmányutat szervezett Budapestre azzal a céllal, hogy a tájékozottság növekedésével az albán gazdaság szereplőihöz és a lakossághoz minél pontosabb, objektívebb és transzparensőbb információk jussanak el.

FN-CB-240a.4 Pénzügyi kultúra fejlesztésére vonatkozó információk, OTP Csoport, 2022:

	OTP Csoport
Részvevők száma a saját, illetve OK képzési programokon	34.184 fő
Részvevők száma más szervezettel közösen megvalósított képzéseken	2.616 fő
Pénzügyi kultúra fejlesztésre fordított adomány	958 millió Ft
Pénzügyi kultúra fejlesztésre fordított szponzoráció	152 millió Ft

Szociálisan hátrányos helyzetű csoportok pénzügyi edukációja

Az OTP Fáy András Alapítvány kiemelt célként tűzte ki a szociálisan hátrányos helyzetűek pénzügyi felzárkóztatását. Az alapítvány meglévő képzéseivel éri el ezt a célcsoportot, ugyanakkor tervei között szerepel speciális, célzott, egyedi képzési program kifejlesztése. A módszertan, a tananyag és a hatékony képzési forma meghatározására feltáró kutatást indítottak 2022 végén.

Az alapítvány emellett több partnerszervezettel is együttműködött, és speciális, testreszabott tematikájú tréningeket tartott hátrányos helyzetű diákok, fiatalok számára pénzügyi szemléletformálási, ismeretátadási céllal:

- Magyarország egyik legnagyobb gyermekvédelmi szakellátást biztosító hálózata, a több mint 7000, családjából kiemelt fiatalról gondoskodó Szent Ágota Gyermekvédelmi Szolgáltató és az ÁGOTA Alapítvány utógondozással és otthonteremtéssel kapcsolatos programján az alapítvány is részt vett a „Pénzügyi tudatosság az önálló élethez” című tréningjével. A gyakorlatorientált, élménypedagógiai módszereken alapuló tréning az életkezés előtt álló fiataloknak, illetve utógondozói ellátásban részesülő fiatal felnőtteknek készült. Célja a pénzügyi

szemléletformálás volt, valamint segítségnyújtás a nagykorúság elérését követően megnyíló pénzügyi források felhasználásával kapcsolatos tudatos döntések meghozatalában.

- A Csányi Alapítvány mentoráltjai számára több pénzügyi edukációs tábor és programot is szervezett az alapítvány. A Szülők Akadémiája keretein belül két helyszínen tartott játékos pénzügyi tréningen a Csányi Alapítvány diákjai mellett a szüleik is részt vettek a szemléletformáló, tudatos pénzügyi kezelésre motiváló képzésen.

Az OTP Bank 2022-ben is részt vett a Hálózati Tudás Terjesztéséért Programiroda (HTTP) Alapítvány munkanélkülieket segítő „Lehet könnyebb” programjában. Az alapítvány a piacképes informatikai szaktudás minél szélesebb körben történő elterjesztését tűzte ki céljaul. A lehetkonnebb.hu honlapon partnereivel térítésmentes online képzést nyújt, elsősorban a digitális világban kevésbé jártas emberek számára. Az oklevéllel végződő képzés során az online álláskeresés, az online munkavégzésre történő átállás, valamint a tudatos pénzügyek kezelése is a témakörök része. A tananyag meghatározott időszakon belül sajátítható el, önálló tanulással vagy tanulói csoportokba szerveződve és szakértői támogatás is kérhető. 2022-ben 744 fő regisztrált.

rált a felületre, 207 db tanúsítvány igazol sikeresen zárult képzést.

RO GirlPower néven mentor- és ösztöndíj-programot működtet az OTP Bank Románia pályakezdő nők számára. A 47 jelentkezőből kiválasztott két döntős összesen több mint 2,3 millió Ft értékű egyetemi ösztöndíjban részesült, emellett az OTP Bank vezetői részt vettek mentorálásukban.

MD A moldovai OK Alapítvány menekültek számára is nyújtott pénzügyi edukációs képzést, az INTERSOS és az ENSZ Nők közreműködésével.

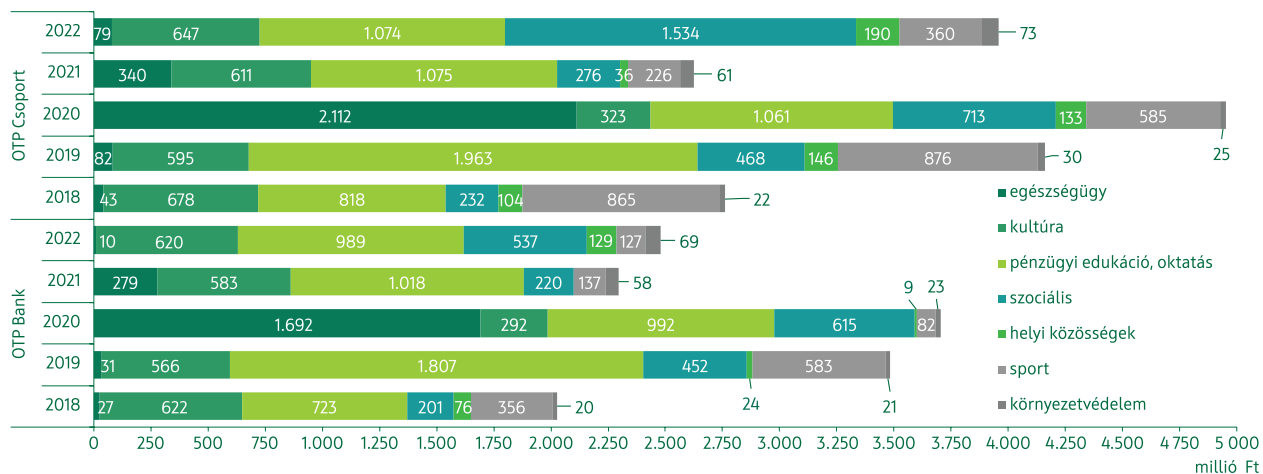
6.2. Közösségi szerepvállalás

Az OTP Csoport a helyi közösségek aktív szereplője. A több országban meghatározó piaci részesedés felelősséget is jelent: feladat a társadalmi különbségek csökkentése, az esélyteremtéshez való hozzájárulás, az adott időszak helyi és regionális kihívásaira való válasz.

Az OTP Bank támogatásainak fókusza (a pénzügyi kultúra fejlesztése mellett) több éve stabilan az esélyteremtés – hátrányos helyzetűek, rászorulóknak segítése, valamint a kultúra és művészet támogatása – értékteremtés és -megőrzés és a sport.

Az OTP Bank leányvállalatai elsősorban maguk döntenek arról, hogy mely helyi ügyeket és kezdeményezéseket támogatják, illetve ebbe miként vonják be érintetteiket. Ugyanakkor fontos elv a projektek esetében a mérhetőség, valamint hogy alapvetően szervezetekkel és nem egyénekkal áll ilyen módon kapcsolatban a Bankcsoport. 2022-ben az OTP Bank megkezdte a szponzorált és támogatott szervezetek előminősítését a beszállítókkal azonos szempontok szerint. Jellemző a nagy múltra visszatekintő szociális és regionális kulturális projektek támogatása, valamint a hosszú távú, éveken, akár évtizedeken is átnyúló együttműködések (például a Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat vagy a Magyar Máltai Szeretetszolgálat esetében), amelyek a hatást és a kiszámíthatóságot segítik elő.

Az OTP Bank és az OTP Csoport adományozása



2022-ben két olyan fókuszterület volt az OTP Bank közösségi szerepvállalási tevékenységének, amelyek az eddigi tevékenységek mellett kiemelkedőek, országhatárokon átvívelőek: az ukrajnai háború okozta humanitárius segítségnyújtás és a mikroadományozási kultúra elmélyítése terén végzett tevékenység. E fejezetben ezeket mutatjuk be részletesebben. A két terület közötti kapcsolatot az OTP Bank 2021-ben indított adományozási

platformja teremti meg, amelyen keresztül 2022-ben összesen 250 millió Ft adományt ajánlottak fel rászorulóknak részére.

Segítség az ukrajnai háború kapcsán

Az OTP Bank mikroadományozási programja azonnal reagált a krízishelyzetre, és a háború kitörését követően rövid időn belül lehetővé

tette a Magyar Máltai Szeretetszolgálat ukrán menekültek megsegítésére irányuló munkájának támogatását. A Bank kampányt indított e kezdeményezés népszerűsítésére ügyfelei körében, az ukrán leányvállalat HR munkatársai pedig koordinátorként vállaltak szerepet a rendkívüli helyzetben. A szervezet Ukrajnában segítette az otthonukban maradó, illetve az oda érkező menekülőket, fogadta a Magyarországra érkező segítségre szoruló családokat és gondoskodott elhelyezésükről, emellett különös figyelmet fordított a legsérülékenyebb csoportokra, a többgyermekes családokra, a beteg, idős vagy fogyatékos személyekkel érkező menekülőkre, illetve a családfő nélkül maradt családokra. A kampány során a szervezet részére 125 millió Ft gyűlt össze. Emellett, az OTP Bank 100 millió forintot adományozott Magyarországon egyik legnagyobb karitatív szervezete, az Ökumenikus Segélyszervezet határmenti tevékenységének támogatására. Nemzetközi bankcsoportként természetes volt a segítségnyújtás a háború miatt bajba jutott kollégák, valamint hozzátartozóik számára. Számukra a Bank saját szállodáiban ideiglenes lakhatást és teljes ellátást biztosított. Az érkezők mentális egészségéről gondoskodva pszichológus szakemberek segítették a traumák kezelését. Önkéntes kollégák diákfoglalkozásokat és kézműveskedést szerveztek a kialakított játszószarkokban. Az OTP Életjáradék közel 40 lakást ajánlott fel hosszabb távú lakhatási lehetőségként, amelyeket a Bankcsoport magyarországi tagjainak és OTP Fáy András Alapítvány önkéntesei újítottak fel és rendeztek be. A „Fogadj örökbe egy ukrán családot” néven futó lakásfelújításra felhívó kampányt belső kommunikációs felületein hirdette a Bank. Jelentős számú túljelentkezés mellett, gyakorlatilag pár óra alatt összegyűlt a szükséges létszám. Az eredetileg várt 30 csapat helyett végül 50 tudott feladatot vállalni, ezzel 700 kolléga vett részt az önkéntes projektben.

A munkatársi körben hirdetett adománygyűjtésben 650 adakozótól 15 millió Ft adomány érkezett, amelyből a Humanitás Szociális Alapítvány⁵⁸ gyógyszereket, élelmiszert és ruhákat vásárolt.

⁵⁸Az alapítvány alapítói jogainak gyakorlója az OTP Bank.

BG 10 millió forintnyi adományt gyűjtöttek a DSK Bank munkatársai a háború kapcsán bajba került kollégák megsegítésére. A Bank belső kommunikációja során folyamatos tájékoztatást adott az ukrán kollégáknak szóló kezdeményezések aktuális státuszáról, így a gyűjtés állásáról is, ezzel is ösztönözve a segítségnyújtást.

AL Az albán leánybank az ukrán menekültek szállását közvetlenül támogatta egy szállodában.

UA Az ukrán leánybank aranyfokozatú támogatója volt az október 21-én Lvivben egészségügyi intézmények tulajdonosai és vezetői számára megrendezett konferenciának.

A találkozó fő témája az egészségügyi szolgáltatások hadiállapothoz való adaptálása volt. A bankot több vezető is képviselte a rendezvényen.

Az OTP Csoport minden ukrain karitatív tevékenysége az ország szociális szféráját, háború alatti támogatását célozza.

Az ukrán menekültek pénzügyi szolgáltatásokhoz való hozzáférése érdekében végzett tevékenységeket a @2.5. fejezetben mutatjuk be.

Adományozási kultúra fejlesztése, mikroadományozás elősegítése

Az OTP Bank szolgáltatásain és elektronikus csatornáin keresztül, valamint munkatársainak bevonásával is törekszik arra, hogy az adományozás mint belső indítást és gyakorlat megjelenjen a mindennapokban.

Az adományozási szokásokat 2022-ben több mint 1.000 fős szociológiai kutatás keretében térképezte fel az OTP Bank. Az eredmények alapján a magyar felnőttek 81 százaléka szokott adományozni valamilyen módon. A lakosság 48 százaléka szerint a koronavírus és az orosz-ukrán háború hatására felértékelődött az adományozás jelentősége. A legjellemzőbb támogatási forma a személyi jövedelemadó egy százalékának felajánlása civil szervezeteknek (48%), de gyakori a tárgyi adományozás is (36%). A válaszadók negyede ajánlja fel személyi jövedelemadója (másik) egy százalékát egyháznak, 23% közvetlenül utal pénzt valamilyen

szervezet számlájára. A felnőttek 19 százaléka nyilatkozta azt, hogy semmilyen formában nem szokott adományozni.

A kutatás a mikroadományozások mögötti attitűd jobb megértését is célozta. A felnőtt lakosság 43 százaléka szokott rendszeresen adományozni kisebb összegeket, 7 százaléka pedig ritkábban, de nagyobb összegekkel támogatja az általa fontosnak tartott célokat. Azok a felnőttek, akik rendszeresen adományoznak szervezeteknek, jellemzően maximum havi 5.000 Ft értékben teszik ezt (67%). A felmérésből kiderült az is, hogy a mikroadományokkal leginkább támogatott adományozási cél az állatvédelem, amit a válaszadók 26 százaléka jelölt meg. Ezt a gyermekvédelem támogatása követte 23 százalékkal, majd a hátrányos helyzetben lévők 14 százalékkal, de fontosnak tartották még a betegséggel élők támogatását (12%) és a testi fogyatékosokkal élők segítségét (7%) is.

A Bank az adományozási kultúra fejlesztése érdekében lehetőséget teremt digitális banki csatornáin, valamint az ATM-készülékein keresztül mikroadományok felajánlására Magyarországon. Sokezer 100–200–500 forintos adomány egy szervezet, alapítvány életében már meghatározó jelentőségű lehet. A kutatás megerősítette, hogy a Bank részvétele a bizalmat is erősítheti: az ügyfelek számára hitelesebbé válik, hogy a mikroadományoknak minden fillérje a támogatott szervezet számlájára érkezik.

2022-ben a Bank kommunikációs csatornáin is támogatták az adományozást.

A munkatársakat megszólító év végi adománygyűjtési kampányban 413 kolléga több mint 3,2 millió forintot ajánlott fel, amit a Bank és a Humanitás Szociális Alapítvány további 3,5 millió forinttal egészített ki. Az összegből rászoruló családok, speciális oktatási intézmények és hátrányos helyzetű gyerekek támogatása valósult meg.

HR Az OTP Bank Horvátország folytatta a Mastercarddal közös programját, a „Round up!”-ot (Kerekítsd fel!). A program lényege, hogy minden online tranzakciónál vagy kártyás vásárlásnál, az egész kunára kerekített összeg és a számla tényleges végösszegének különb-

sége opcionálisan egy erre a célra létrehozott adománygyűjtő számlára kerül. A program kezdete óta a Bank 155 millió forintot, mintegy 18 ezer ügyfél 51,7 millió forintot adományozott kórházi felszerelésekre. A legújabb kampány gyermekosztályokra fókuszál, és a Bank honlapján számláló mutatja a kitűzött célt és az adományok aktuális állását.

BG A DSK Bank 2022-ben létrehozta a @DSK Segít platformját, amelyen bemutatják a Bank által támogatott projekteket, emellett a felület lehetőséget biztosít mikroadományozásra is (pl. az SOS Gyermekfalvak lakói számára, ahol 3 családot továbbra is több mint 7 millió forinttal támogat a Bank).

Önkéntesség

Az önkéntesség az OTP Csoport legtöbb vállalatánál hagyomány. A csoporttagok is ösztönözik a kezdeményezéseket, és szívesen járulnak hozzá a munkatársak erőfeszítéseikhez. Az OTP Bank OTP Helyi Érték Önkéntes Pályázati Programja 2022-ben is sikerrel zajlott, az önkéntes csapatok számos intézménynek, helyi közösségnek segítettek. Az évente két alkalommal meghirdetett pályázati felhívás célja, hogy a Bank támogassa munkatársai saját közösségükben végzett önkéntes tevékenységét. A program 21 csapat ötletének megvalósításához nyújtott támogatást 2022-ben, emellett a Bank a pályázati kereteken kívül két önkéntes akciót is szervezett, így 451 munkatárs közel 3.500 rászorulóval segített.

Több önkéntes program is az ukrán menekültek segítségére fókuszált, úgy tárgyi adományok gyűjtése és célba juttatása formájában, mint az OTP üdülőkben lakó gyermekeknek szóló programok kialakításában, vagy a budapesti BOK Csarnokban a Máltai Szeretetszolgálat központi segítségnyújtásához kapcsolódva. Az OTP Bank retail hitelezési szakterülete által szervezett, nagyszabású önkéntes akció kedvezményezettje a veszprémi Kozmutza Flóra Általános Iskola, Szakiskola és Egységes Gyógypedagógiai Módszertani Intézmény volt. Az intézmény több évtizedre visszanyúló sikeres gyógypedagógiai munkát folytat

a középsúlyos, súlyos, halmozottan sérült óvodás és iskoláskorú gyermekek, tanulók nevelésében, oktatásában. A résztvevő munkatársak és külsős segítők, összesen 224-en, csapatokba szerveződve az épület és a kert karbantartásában, szépítésében működtek közre, míg az önkéntesek másik fele a gyerekekkel foglalkozott, illetve étellel, itallal és süteményekkel kedveskedett nekik. Több leányvállalat és leánybank is folytat egy-egy vagy szervezett önkéntes vállalati akciót, illetve több banknál is nagy hagyománya van a véradásnak.

Az OTP Ingatlanpont Kft. és az OTP Pénzügyi Pont Kft. munkatársai közösen vettek részt játékkészítő workshopon a Nevetnikék Alapítvány szervezésében; a létrehozott fa játékokat az alapítvány kórházi ápolásra szoruló gyermekeknek foglalkoztató eszközként használta fel.

HR A horvát leánybank külön weboldalt hozott létre a munkatársi önkéntességre, ezen nem csupán a Bank által kezdeményezett projektekre lehet önkéntesnek jelentkezni, de civil szervezetek munkáját is lehet támogatni. Emellett a bank 55 munkatárssal csatlakozott a Horvátország önkénteskedik programhoz.

Önkéntességre vonatkozó teljesítménymutatók, 2022:

	OTP Bank	OTP Csoport
Résztvevők száma (fő)	766	2.916
Résztvevők aránya a munkatársak között (%)	5,6	7,4
Önkéntességgel töltött idő (óra)	6.128	25.028
Véradók száma (fő)	2.596	3.194

Sport támogatása

Az OTP Bank a magyar futball, ezen belül is kiemelten az ifjúság sportolásának elkötelezett támogatója. A pandémia miatti lezárások miatt a 2021/22-es szezonban csak rövidített évadot lehetett lebonyolítani, így két év után a 2022/23-as szezon volt az első, amikor az **OTP Bozsik Intézményi Program** a megszokott módon tudott elindulni. Így fontos eredmény, hogy a járvány utáni első szezonban regisztráltak a program történetében az eddigi legtöbb iskolai labdarúgó játékost, 123 ezer főt, ami csaknem 9 ezer fős növekedést jelent. A programban részt vevő játékosok 74 százaléka

óvodai csoportokból és általános iskola alsó tagozatából (1-4 osztály) kerül ki. Így kiemelt szerepe van az óvodapedagógusoknak és tanítóknak – cél, hogy ők megfelelő képzettséggel és módszerrel integrálják a mindennapi nevelés és játék mellé a labdarúgást, mint mozgásos tevékenységet.

RS SI Több országban az OTP Csoport leánybankja a nemzeti olimpiai csapat kiemelt támogatója.

MD 500 gyermek sportolhat a Zibru Futball Akadémián a moldáv leánybank támogatásával, de a bank többek között támogatta a jótékonyági Hospice Kerékpártúrát és a Speciális Olimpiát is.

7. Környezetvédelmi politika, környezetvédelmi intézkedések

A Számviteli törvény előírásainak megfelelően külön kerülnek bemutatásra a környezetvédelemmel kapcsolatos információk.

E fejezet a Bankcsoport közvetlen környezeti hatásait és a szemléletformálással kapcsolatos tevékenységeket mutatja be.



GRI 305: 3-3

Hatások: *Működés üvegházhatásúgáz-*

kibocsátása: Az OTP Csoport operatív működése természeti erőforrások, energia használatát igényli. Az ebből fakadó környezeti hatás lényegesen kisebb, mint a pénzügyi szolgáltatásnyújtáshoz kapcsolódó közvetett hatás.

A működés hatásai közül az üvegházhatásúgáz-kibocsátást (ÜHG) tekintjük egyedül lényegesnek. A kibocsátás a klímaváltozást erősíti és károsítja a környezeti, természeti értékeket.

A negatív hatás mértéke a kibocsátás mértékétől, az energiafogyasztás mennyiségétől és módjától függ. A kibocsátás mérséklése a klímaváltozás elleni küzdelmet, a környezet védelmét segíti. Mindemellett a Bankcsoport gyakorlatainak a környezetvédelem terén is van szemléletformáló ereje, illetve a zöld átállás kapcsán kitűzött regionális vezető szerepnek fontos aspektusa a környezettudatosság érvényesítése a működésben.

Célok: Az erőforrások hatékony használata
Karbonsemleges működés a gazdasági szempontok figyelembevétele mellett

A társadalom környezettudatos magatartásának ösztönzése munkatársaink és ügyfeleink révén

Transzparencia a működésből fakadó környezeti hatások terén, fókuszálva az energiafogyasztásra és ÜHG kibocsátásra

Tettek: Jelentéstétel a működés környezeti hatásairól

Energiahatékonysági beruházások és zöldáram vásárlása, megújuló

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 fejezetei ismertetik.

energiaforrások használata

Papírfelhasználás mérséklése digitá-

lizáció révén, újrapapír használata

Üzleti utazások racionalizálása

Fejlődő hulladékgazdálkodás

Érintetti bevonás/megfelelés:

szolgáltatókkal, civil szervezetekkel együttműködések a környezettudatos gyakorlatok megvalósítása érdekében, ügyfelek és munkatársak szemléletformálása, ESG stratégiai célkitűzés a működésből fakadó kibocsátások kapcsán (Scope 1-2).

Környezetvédelemmel kapcsolatos alapelveinket, gyakorlatunk alapvetéseit @honlapunkon találja meg.

2022-ben a leánybankok az ESG stratégiák keretében a működés környezetvédelmére vonatkozóan is tűztek ki célokat: elsősorban az energiafogyasztásra, szén-dioxid-kibocsátásra és a papírfogyasztásra fókuszálva.

GRI 2-13 A működés környezetvédelmi hatásáról évente beszámolót készítünk, amelyet a területért felelős vezető hagy jóvá. A munkavégzéshez kapcsolódó és általános ismeretek bővítése érdekében az OTP Bank minden munkatársa környezetvédelmi képzésben részesül kétévente.

Energiafogyasztás és szén-dioxid-kibocsátás

GRI 305: 3-3, TCFD IV. c A Bankcsoport energiafogyasztásának mintegy felét teszi ki a villamos

energia, így a **zöldárambeszerzéseknek** köszönhetően 2022-ben lényegesen csökkent a szén-dioxid-kibocsátás. Az OTP Bank, az OTP Bank Horvátország, az OTP Bank Szerbia teljes mértékben, a szlovén SKB Bank 50 százalékban fedezte zöldárammal fogyasztását. A további fejlődést célozza, hogy a szlovén bank a zöldáram arányát 100 százalékra tervezi növelni, és kitűzte a nettó karbonsemlegesség célját is 2023-ra, a bolgár leánybank vizsgálja a zöldárambeszerzés kiterjesztését, a román leánybank is kitűzte a karbonsemlegességet a Scope 1-2 kibocsátások tekintetében 2025-re, amelyet egyéb intézkedések mellett a zöldárambeszerzéssel kíván elérni. A szerb leánybank 2027-re tűzte ki a karbonsemlegességet.

HR ZelEn

A horvát leánybank a HEP Opskrbától vásárolta a kizárólag megújuló energiaforrásból előállított áramot. A szolgáltató a zöldáram felárát szociális intézmények – iskolák, óvodák, bölcsődék, idősek otthona – energiahatékony-sági felújítására használja.

Az energiafogyasztás alakulását az év során jelentősen befolyásolta, hogy a COVID-19 miatti korlátozások megszűnésével a munkatársak lényegesen nagyobb arányban tértek vissza és dolgoztak az irodákban, ismét gyakribbá váltak a személyes találkozások, így az üzleti utazás is. A környezetvédelmi szempontok mellett az energiaárak drasztikus emelkedése miatt több országban is mérsékeltek az épületek hőmérsékletét a fűtési idényben. Átadták került az OTP Bank új, LEED Gold minősítésű központi épületét, az M12 irodaházat. Bár az új épület energiahatékony-sága kiemelkedő, 2022-ben még növekedett az össz-fogyasztás az épületek részben párhuzamos használata miatt.

M12

Az új, Madarász utcai irodaház tervezésénél egy természetközeli, emberközpontú és világos munkahely megteremtése volt a cél. Az épület

3.300 ember munkahelyként szolgál, így hangsúlyos szerepet kaptak a közösségi terek is. Az öt évig tartó fejlesztés eredménye egy 86 ezer m² alapterületű irodaház, amelynek közel 40 százaléka a felszín alatt található, és parkolóként, kerékpártárolóként, valamint üzemi területként funkcionál. A földszint feletti hét emeleten irodák és tárgyalók, illetve az azokat kiszolgáló helyiségek kaptak helyet. Az építkezés alatt 50.000 m³ betont, 6.500 tonna betonacélt, 48.000 m² gipszkarton falat, 40.400 m² álpadlót és 23.500 m² hidegburkolatot használtak fel.

A székház kiemelkedő jellemzője a gazdag növényvilág. 212 db nagyméretű fa, illetve 42.500 db cserje biztosítja a belső udvarok növényzetét, ezeket nagyrészt hazai forrásból szereztük be. A belső udvar és homlokzat növényei, a belső akusztika, a levegőminőség és a rengeteg természetes fény mind a természetközelséget szolgálják a város forgalmas és zajos rengetegében.

A LEED Gold minősítést olyan megoldásoknak köszönhetően nyerte el az épület, mint a korszerű gépészeti és elektromos rendszerek, a mennyezeti fűtés-hűtés, a hőszivattyú hulladékhőjének hasznosítása a melegvíz előállításához, az esővíz újrahasznosítása és az okos világításvezérlés. A parkolóházban számos elektromos autótöltő is rendelkezésre áll. Az OTP Csoport az aktuálisan elérhető legjobb technológiát alkalmazza az új beruházások és a folyamatosan végzett felújítások során a fiókhálózatban és a központi épületekben. 2022-ben is a fűtési rendszerek korszerűsítése, a LED-világítás minél szélesebb körű alkalmazása és újabb mozgásérzékelők üzembe helyezése volt a legjellemzőbb, energiahatékony-ságot segítő beruházástípus. Több leánybank energiahatékony-sági auditot végzett, amelyek eredményei alapján 2023-ban terveznek fejlesztéseket. A klímaberendezések cseréje során ügyelünk rá, hogy az új készülékek magas energiahatékony-ságúak és hűtőközegek környezetkímélőek legyenek.

BG A DSK Bank szófiai irodaházában, a fűtési időszakban az @OTP LAB startup versenyén kiválasztott MClimate IoT megoldását tesztelték. A rendszer szenzorokkal támogatja az

épületek energiahatékonyságának és a benne dolgozók komfortérzetének növelését. A Bank épületfelügyeleti rendszert üzemeltet be.

RO Az OTP Bank Románia év végén vezette be, hogy éjszakára lekapcsolja az elektromosan világító kijelzőket a fiókokban. A központi épületben központi hűtő-, szellőztető- és klíma-rendszert építettek, emellett több helyen szereltek fel termosztátot is.

2022-ben a megvalósított energiahatékonyági és megújuló energia használatára irányuló beruházásokkal az OTP Bank 1851 GJ energia-megtakarítást ért el, míg ez csoportszinten 8080 GJ volt.

A Bankcsoport saját megújuló energia erőműveit gazdaságossági szempontok figyelembe-

vételével bővíti. Az anyabank minden fiók felújításánál vizsgálja napelem és hőszivattyú telepítésének lehetőségét⁵⁹. 2022-ben újabb két fióknál helyeztünk el napelemet, valamint hőszivattyú telepítésére is sor került. Rendszereink csoportszinten összesen 2034 GJ energiát termeltek napenergia révén. A DSK Bank 3 épületére tervezett napelemes rendszer beüzemelése 2023 elején fog megtörténni.

Az OTP Bank 2022-ben 3022 GJ hőszivattyúval termelt energiát fogyasztott. Az irattár elköl-tözésével a telephely energiaigénye mérséklődött.

Az OTP Csoport energiafogyasztása⁶⁰ 2022-ben 1091 ezer GJ volt, ami gyakorlatilag az előző évhez képest változatlan.

GRI 305: 3-3, 302-1 Energiafogyasztás szervezeten belül (GJ) – OTP Bank:

	2018	2019	2020 ¹	2021	2022
Földgáz	64.550 ²	65.594	63.827	71.219	62.539
Ásványi gépkocsi üzemanyag	30.527	31.829	29.444	31.741	34.651
Egyéb nem megújuló tüzelőanyag	285	156	152	585	3.501
Összes nem megújuló tüzelőanyag	95.362	97.579	93.423	103.545	100.691
Biogén gépkocsi üzemanyag	-	-	1.360	2.247	2.615
Összes megújuló tüzelőanyag	0	0	1.360	2.247	2.615
Villamos energia	129.593	129.442	127.537	126.112	139.205
Távhő	23.953	21.584	24.244	25.970	22.371
Összes vásárolt közvetett energia	153.546	151.026	151.781	152.082	161.575
<i>Saját előállítású megújuló energia</i>	<i>1.996</i>	<i>2.005</i>	<i>5.166</i>	<i>5.141</i>	<i>4.053</i>
Összes energiafogyasztás³	250.904	250.610	251.730	263.014	268.934
Egy munkatársra eső összes energiafogyasztás⁴	29,77	28,14	26,75	26,73	26,17

¹ Tartalmazza a volt Monicom és az eBIZ fogyasztását is.

² GRI 2-4 Korábbi helytelen információ miatt korrigált adat.

³ 2021-ig kismértékben eltér az Éves jelentés adataitól, mert a végleges fogyasztási adatok később érkeztek be.

⁴ 2019-ig a statisztikai létszámot, 2020-tól az átlagos teljes munkaidős dolgozói létszámot alapul véve.

Az energiafogyasztási adatok mérésből származnak, a napenergia és a hőszivattyú egy része, mérő hiányában, gyártói információ alapján becsült. Ahol szükséges, a fogyasztott mennyiségek energiára történő átszámításához 2022-re a Nemzeti Leltárjelentés (NIR) fűtőértékeit, korábban az EU-s szabályozás, illetve a DEFRA értékeit használtuk.

⁵⁹ A lehetőségeket korlátozza, hogy számos fiók bérleményben vagy társasházban található, ahol napenergia használata nem megvalósítható.

⁶⁰ Közvetett és közvetlen energiafogyasztás.

GRI 305: 3–3, 302–1 **Energiafogyasztás szervezetten belül (GJ) – OTP Csoport:**

	2018	2019	2020*	2021**	2022**
Földgáz	107.697	143.139	134.738	308.237	272.624
Ásványi gépkocsi üzemanyag	96.128	99.801	79.248	113.153***	132.183
Egyéb nem megújuló tüzelőanyag	475	2.194	1.054	31.327	53.281
Összes nem megújuló tüzelőanyag	204.300	245.134	215.040	452.717	458.088
Biogén gépkocsi üzemanyag	-	-	1.949	5.583***	7.576
Megújuló tüzelőanyag	118	134	134	0	0
Összes megújuló tüzelőanyag	118	134	2.083	5.583	7.576
Villamos energia	408.100	404.040	438.810	507.376	525.411
Távhő	62.637	87.574****	86.514	112.036***	94.875
Összes vásárolt közvetett energia	470.737	491.614	525.034	619.411	620.286
Saját előállítású megújuló energia	6.443	6.563	6.855	5.923	5.056
Összes energiafogyasztás	681.598	743.445	749.302	1.083.635	1.091.006
Egy munkatársra vetített összes energiafogyasztás	19,62	20,37	20,27	27,49	29,22

Az energiafogyasztási adatok elsősorban mérésből, néhány kis fogyasztás esetén számításból származnak. A napenergia és a hőszivattyú egy része gyártói információ alapján becsült. Ahol szükséges, a fogyasztott mennyiségek energiára történő átszámításához 2022-re a Nemzeti Leltárjelentés (NIR) fűtőértékeit, az EMEP/EEA útmutatóját, korábban az EU-s szabályozás, illetve a DEFRA értékeit használtuk.

* A korábbi Expressbank és OTP banka Srbija a.d. Beograd fogyasztását ekkortól tartalmazzák az adatok.

** Teljes konszolidált vállalati kör.

*** GRI 2-4 2022-ben számítási hiba miatt korrigált adat, a korábban publikálthoz képest 0,7%-kal magasabb a Bankcsoport összes energiafogyasztása.

**** Az OTP Bank Oroszország távhőadata fogyasztási adat, amely jelentősen meghaladja a korábbi évek becsült mennyiségét.

GRI 305: 3–3, 305–1, 305–2, TCFD IV. b **Az OTP Csoport Scope 1 és Scope 2 CO₂e kibocsátása (t):**

	OTP Bank					OTP Csoport				
	2018	2019	2020 ¹	2021	2022	2018	2019	2020	2021	2022
Közvetlen (Scope 1)	6.714	6.779	6.078	6.548	6.670	14.564	18.594	15.282	29.583	29.680
Gépjárművek által kibocsátott	2.183	2.272	2.123	2.280	2.521	6.938	7.204	5.738	8.253 ³	9.752
Földgáz felhasználásból	3.628	3.686	3.587	4.003	3.515	6.053	8.044	7.572	17.323	15.269
Légkondicionáló berendezésekből	885	811	358	228	420	1.536 ²	3.140 ²	1.892 ²	1.838 ²	1.708 ²
Egyéb nem megújuló energiából	18	10	10	37	214	37	206	80	2.170	2.951
Közvetett (Scope 2)										
Közvetett területi alapú	10.540	10.786	9.883	9.904	11.496	45.130	47.947	52.711	56.935	56.035
Villamos energiából	9.374	9.912	8.902	8.802	10.491	42.082	44.012	48.807	51.778	51.601
Távhőfelhasználásból	1.166	874	981	1.102	1.004	3.048	3.935	3.904	5.158 ³	4.434
Közvetett piaci alapú	12.973	8.640	8.350	8.369	1.005	n.a.	47.334	53.196	58.562	44.021
Villamos energiából	11.807	7.766	7.369	7.286	166	n.a.	43.399	49.292	53.103	39.442
Távhőfelhasználásból	1.166	874	981	1.083	839	n.a.	3.935	3.904	5.459 ³	4.578
Összesen (Scope 1 + 2) területi alapú	17.254	17.565	15.961	16.452	18.165	59.694	66.541	67.993	86.519	85.715
Összesen (Scope 1 + 2) piaci alapú	19.678	15.419	14.428	14.917	7.675	n.a.	65.928	68.478	88.146	73.701
Összesen (Scope 1 + 2) ellentételezéssel (carbon-offset)	19.678	15.419	14.428	14.917	675	n.a.	65.928	68.478	87.785	66.701
<i>Egy munkatársra vetített (területi)</i>	<i>2,05</i>	<i>1,97</i>	<i>1,70</i>	<i>1,67</i>	<i>1,77</i>	<i>1,72</i>	<i>1,82</i>	<i>1,84</i>	<i>2,19</i>	<i>2,30</i>
<i>Egy munkatársra vetített (piaci)</i>	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>	<i>1,53</i>	<i>1,52</i>	<i>0,75</i>	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>	<i>1,85</i>	<i>2,24</i>	<i>1,97</i>
<i>Egy munkatársra vetített ellentételezéssel</i>	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>	<i>1,53</i>	<i>1,52</i>	<i>0,07</i>	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>	<i>1,85</i>	<i>2,24</i>	<i>1,79</i>
<i>Árbevételre vetített kibocsátás-intenzitás (millió Ft-ra, piaci)</i>	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>	<i>0,014</i>	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>	<i>0,044</i>
Biogén kibocsátás ⁴	0	0	97	161	187	0,5	0,6	140	399 ³	539

Az értékeket az energiafogyasztásból minden esetben a vonatkozó jogszabályok, hivatalos és szakmai szervezetek tényezői alapján számítjuk (Nemzeti Leltárjelentések (NIR), IPCC, DEFRA, EU rendelet, AIB, illetve a szolgáltatók adatai a villamosenergia és távhő esetében). A Scope 1 kibocsátásoknál az elérhetőség függvényében alkalmazunk országspecifikus tényezőket 2022-től. A villamos energiához kapcsolódó kibocsátási adatokat országspecifikus tényezőkkel számítjuk. A távhőfelhasználáshoz magyarországi tényezőt, illetve a többi ország esetében egységesen a DEFRA által publikált adatot használjuk 2020-tól, a korábbi években Ukrajna, Oroszország és Szerbia kivételével a magyarországi kibocsátási tényezőket használtuk egyéb megbízható adat hiányában.

A Scope 1 kibocsátások és 2022-ben a távhő is minden ÜHG-t lefed. A Scope 2 kibocsátásoknál a magyarországi távhő korábbi évei és a 2019., 2020., 2021., 2022. évi villamosenergia-tényezők csak a CO₂-ra terjednek ki. A kibocsátási tényezők a villamos energia és a távhő esetében 2022-ben 2021-re vonatkoznak, a frissebb tényezők a jelentés készítésének időpontjában még nem voltak elérhetőek. A GWP értékeket az IPCC 4. értékelési jelentése alapján vettük figyelembe.

¹ Tartalmazza a volt Monicom és eBIZ fogyasztását is.

² Létszámarányos becsült azon tagvállalatok adatai alapján, akik pontos adatot szolgáltatottak.

³ GRI 2-4 Számítási hiba miatt utólag korrigált adat, a korábban publikálthoz képest 0,4%-kal magasabb a Bankcsoport összes kibocsátása.

⁴ 2020-tól tartalmazza a megújuló alapú gépjárműüzemanyag-kibocsátást.

Az árbevételre vetített kibocsátás intenzitást 2022-től jelentjük.

Az OTP Bank 2022-es Scope 1 és Scope 2 kibocsátásainak ellentételezésére karbon-kreditet vásárolt 2022 elején, 7000 tonna szén-dioxid-kibocsátást megelőzve. A 2022-es kibocsátási értékek előzetesen kerültek meghatározásra, emiatt van maradvány kibocsátás. A vásárolt kredit a Gold Standard szerint hitelesített (VER).

A Bank lényegesnek tartotta, hogy az ellentételezés révén támogatott projekt a Bankcsoport működésének országában valósuljon meg, ezért a bolgár főváros szennyvízkezelő telepén metán leválasztást és elektromos áram termelést lehetővé tevő projekthez járult hozzá.

TCFD IV. b **Az OTP Csoport egyéb közvetett (Scope 3) CO₂e kibocsátásai (t), 2022*:**

	OTP Bank	OTP Csoport
Üzleti utazás	866	2.763
Papírfogyasztás	696	2.874

* Csak a működésből fakadó kibocsátásokra terjed ki, azok bemutatása is részleges. Célunk, hogy folyamatosan bővítsük a lefedett kört.

Hivatalos és szakmai szervezetek tényezői alapján számított értékek.

A Bankcsoport Scope 3 kibocsátásai tekintetében a hitelezéshez kapcsolódó kibocsátások a leglényegesebbek. A Scope 3-ba tartozó további kibocsátások kalkulációját erőforrás kapacitások függvényében bővítjük.

Utazás

GRI 305: 3-3 Az üzleti utazások mértékére a pandémia vége jelentős hatással volt. 2022-ben a lezárások megszűntek, emiatt emelkedett a gépjárműhasználat a Bankcsoportban, ugyanakkor az online megbeszélések továbbra is domináns részei a kapcsolattartásnak. A gépkocsibeszeréseknél bankcsoportszinten alkalmazott maximális szén-dioxid-kibocsátási limitek közül 2022 során a mikrobuszok és kisteherautók limitjeit 190 g/km-re módosítottuk, mert alacsonyabb értékű járművek ebben a kategóriában nem találhatóak. A választható autók között minden kategóriában szerepel hibrid vagy elektromos gépjármű is. Az OTP Bank flottájában öt elektromos és 89 hibrid autó üzemelt 2022 végén.

HR BG RU A bolgár leánybank 13, a horvát leánybank 3, az orosz bank 1 hibrid autót vásárolt az év során.

A megtett kilométerek száma az anyabankban 10 százalékkal, csoportszinten 9 százalékkal növekedett az előző évhez képest. A növekedésben nagy szerepe van COVID-19 miatti korlátozások feloldásának.

HR A horvát leánybank 2022-ben üzembe helyezett egy elektromos töltőt központi épületénél, és keresi a lehetőséget újabbak létesítésére 2023-ban.

RS A szerb leánybank kötelezővé tette munkatársai számára, hogy a Belgrád és Újvidék közötti utazásokra autó helyett a nagysebességű vasutat vegyék igénybe, illetve vállalati gépjármű csak több utassal használható. Az alacsonyabb kibocsátás érdekében a Bank megújította gépjárműflottáját.

A vállalati gépjárművek mellett meghatározott esetekben munkatársaink saját gépkocsijukat is használják üzleti célú utazásra (nem munkába járásra), valamint taxiszolgáltatást is igénybe vesznek. Az OTP Bankban a taxival és a saját gépkocsival történő utazás mennyisége mintegy 2,4 millió km-t tett ki, csoportszinten ez 9,1 millió km⁶¹ volt. A növekedést részben az adatszolgáltatás pontosabbá válása okozta.

A koronavírus-járvány mérséklődésével a repülőgépes utazások mennyisége növekedett az előző évhez képest. Csoportszinten mintegy 5.900 utat⁶² tettek meg munkatársaink, ezek közel 40%-a az OTP Bankhoz volt köthető.

Az utazások az előző évhez képest nagymértékben, több mint kétszeresére nőttek.

Az OTP Bank és leánybankjai is fontosnak tartják, hogy a munkavállalók alternatív közlekedési eszközökkel is megközelíthessék a munkahelyüket, ezért csoportszinten több központi épületnél található kerékpártároló. A munkatársak és az ügyfelek számára az OTP Bank fiókjainak 60 százalékánál biztosí-

⁶¹ Nem teljes körű adat, a román, orosz, ukrán leánybankok, illetve néhány hazai leányvállalatunk nem tudott adatot szolgáltatni.

⁶² Egyirányú út.

tott kerékpár elhelyezési lehetőség. Az anyabank az M12-es új irodaháznál létesített új tárolókat. A román leánybank egy helyszínen létesített új biciklitárolót.

Papírhasználat

Folyamatosan teszünk a papírhasználat mérsékléséért. Az elektronikus elérhető szolgáltatások egyre bővülő köre (@3.4. fejezet) a papírhasználatot is csökkenti. 2022-ben az OTP Banknál elérhetővé vált az ún. GreenPOS, vagyis a kártyás vásárlásoknál az ügyfélpéldány bizonylat nyomtatásának választhatóvá tétele, illetve a kinyomtatott bizonylatok is rövidebbek lettek. Éves szinten a partnereknél jelentkező papírmegtakarítás 87 tonna lehet ezáltal. A SoftPOS termék lehetővé teszi, hogy Android rendszerű eszköz egyben POS funkciót is ellásson, így itt sem szükséges papíralapú bizonylat. 2023-ban a POS kereskedői bizonylat példányok elektronikus elérhetőségének lehetővé tételét is tervezzük.

Folyamatos a digitalizáció a banki folyamatoknál az egész Bankcsoportban, mind több belső folyamat teljesen elektronikusan zajlik, feleslegessé téve a nyomtatást és a papírhasználatot. A jogszabályi elvárások által megkövetelt papíralapú adminisztráció ugyanakkor több esetben gátat szab a nyomtatás további csökkentésének Magyarországon és más országokban is.

Az elektronikus számlakivonatok aránya bővülő tendenciát mutat. Használatukat az igénylés feltételeivel és díjaival is ösztönözzük. Az OTP Bank ügyfeleinek többsége (a lakossági ügyfelek 77 százaléka, a nagyvállalati ügyfelek 1/3-a) nem kap papíralapú kivonatot. A bolgár leánybanknál szinte minden ügyfelünk elektronikus kivonatot kap, a moldáv és az ukrán leánybanknál kizárólagos az e-kivonat használata. A szerb leánybanknál az ügyfelek kétharmada kap e-kivonatot, a horvát banknál a lakossági ügyfelek többsége, a vállalati ügyfelek fele. A román leánybanknál a lakossági ügyfelek kétharmada, a vállalati ügyfelek 90–95 százaléka, a szlovén banknál az ügyfelek többsége elektronikus kivonatot kapott. A szlovén banknál a lakossági ügyfeleknél kismértékben nőtt a papíralapú kivonatok

száma, mert az ügyfeleknek be kellett állítaniuk a nyomtatási módot, és sok esetben nem megfelelően tették ezt meg. A montenegrói leánybanknál a vállalati ügyfelek esetében több mint 50% az elektronikus számlakivonat igénybevételének aránya. Az albán és orosz leányvállalatoknál is jelentős az e-kivonatok száma, de a pontos számarányt nem ismerjük.

Csoportszinten 2022-ben ismét mérséklődött az irodai papírhasználat, az OTP Bankban a felhasználás gyakorlatilag ugyanannyi maradt. Az anyabank 44%-ban használt újrapapírt, a beszerzési nehézségek miatt. Magyarországon a számlalevelek, marketingkiadványok és borítékok esetében is FSC minősített papírt, míg a DM levelek előállítására újrahasznosított FSC papírt használunk. Az OTP Bank belső nyomdai tevékenysége 2025-ig érvényes FSC tanúsítvánnyal rendelkezik. Az OTP Bank kizárólag ECO Label minősítésű higiéniai anyagokat használ. Néhány kisebb magyarországi leányvállalat kizárólag újrahasznosított papírt használ.

HR RO Horvát és román leánybankunk 2023-tól tervezi újrahasznosított papír beszerzését irodai használatra. A horvát bank a promóciós anyagokhoz és a belső magazinhoz újrahasznosított papírt használ.

RS Szerb leánybankunk FSC minősített és ECF (klórmentes) jelzéssel ellátott papírt használ.

SI Szlovén leánybankunk több éve PEFC minősített termékeket használ.

Csoportszinten az újrahasznosított irodai papír aránya 13% volt 2022-ben, a teljes felhasználásra vetítve 9%.

Környezettudatos használat, hulladékkezelés

Az OTP Bank alapelve, hogy a berendezéseket, eszközöket és gépeket az ésszerű kereteken belül maximális ideig használja. A bútorokat többször felhasználjuk és biztosítjuk a csere-szabatosságát.

BG RO RS AL ME Az OTP Banknál, a DSK Banknál, az OTP Bank Romániánál és az OTP Bank Szerbiánál is bevált gyakorlat, hogy jótékony-sági célra adjuk tovább a már nem használt, de még használható bútorokat és a működő

IT-eszközöket (elsősorban számítógépeket és laptopokat). 2022-ben csoport szinten összesen 423 már nem használt számítógépet adományoztunk jótékony célra.

A műanyag hulladék csökkentése cél, korábbi gyakorlataink mellett 2022-ben Bulgáriában, Romániában, Szlovéniában kezdtek meg belső

használatban a műanyag poharak papírral történő kiváltását.

HR RS SI RO ME MD A tonerek és tintapatronok használatából fakadó hulladék mérséklése érdekében a horvát, a szerb, a szlovén, a román, a montenegrói és a moldáv leánybank is utántöltött tonereket használ.

Jellemző adatok az OTP Csoport felhasznált anyagairól, beszerzéseiről:

	OTP Bank					OTP Csoport				
	2018	2019	2020	2021	2022	2018	2019	2020	2021	2022
Számítógépek (laptop + PC) száma (ezer db)	15	18	19	19	19	45 ¹	51 ¹	57 ¹	65 ¹	65 ¹
Felhasznált tintapatronok, tonerek súlya (t)	9	8	6	4	5	33 ¹	35 ¹	34 ¹	37 ¹	35 ¹
Irodai papír mennyisége (t)	685	699	478	398	397	1.955	2.350 ³	1.795	1.751	1.551
Iratrendezésre, csomagolásra használt papír mennyisége (t)	43	58	75	90	98	116	117	153	829 ⁶	1.105 ⁶
Közvetlenül felhasznált papír mennyisége (t) ⁴	5	7	584 ⁵	491	558	511	631	903	732	897

¹ Részben becslés: tényleges adatokon alapuló, arányosítással számolt adat

² A mérséklődés részben vélhetően az adatgyűjtés pontosságának javulása miatt következett be.

³ Az orosz leánybank 2019-től a POS értékesítésnél használt papírt is beleszámította az értékbe, amelyet a korábbi években nem. Ez 320 tonna papírt jelent.

⁴ PL. marketingkiadványok, számlalevelek

⁵ Döntően a korábbi Monicompany fogyasztása.

⁶ A Nádudvari Élelmiszer Kft. felhasználása közel 500 tonna.

A hulladékgyűjtés – néhány fejlesztés mellett – a legtöbb vonatkozásban változatlan maradt 2022-ben. A veszélyes hulladék és az üzleti titkot tartalmazó papír szelektív gyűjtése és kezelése az OTP Csoport minden tagjánál megvalósul a jogszabályi elvárásoknak megfelelően. A nem bizalmas papírhulladék, műanyag és fémhulladék szelektív gyűjtése eltérő mértékben valósul meg a csoporttagoknál. Moldovában a nem bizalmas papírhulladék szelektív gyűjtése 2022-ben kezdődött meg. Az OTP Bank központi irodaházai-ban, a horvát és román leánybanknál a nem bizalmas papírhulladék, a PET-palack,

a csomagolási fém és az üveg szelektív gyűjtése valósul meg. A szerb leánybank a papírhulladékot gyűjti szelektíven a központi épületben és fiókokban is. Az SKB Bank a lehető legteljesebben elkülönítve gyűjti a kommunális hulladékot, a lebomló élelmiszerhulladékot is ideértve. Albán leánybankunk teljeskörűen külön gyűjti a papírhulladékot, montenegrói leánybankunknál ez a gyakorlat a központi épület és az irattár esetében valósult meg. Az ukrán leánybank központi épületében, a bulgáriai leánybankunk szófiai és várnai telephelyein valósul meg a szelektív gyűjtés.

Szelektíven gyűjtött hulladék mennyisége:

	OTP Bank					OTP Csoport				
	2018	2019	2020	2021	2022	2018	2019	2020	2021	2022
Szelektíven gyűjtött papírhulladék (t)	417	809	1.120	729	880	1.445	1.323	1.450	1.091	1.243
Szelektíven gyűjtött PET-palack, műanyag (kg)	9.998	7.929	2.203	4.607	8.807	14.348	12.613	5.810	10.685	29.426
Kommunális hulladék (t)	n.a.	n.a.	2.766	2.963	3.148	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

Szemléletformálás

A Bankcsoport tagjai évről évre számos programmal, figyelemfelhívással vagy a munkatársak bevonása révén segítik a környezet-tudatosságot, a természeti értékek megóvását.

Növényi alapú bankkártya

Az OTP Bank 2022-ben folytatta a kisebb környezeti terheléssel járó bankkártya kibocsátását: 24 ezer privát banki ügyfele számára növényi alapú Mastercard Limited Edition bankkártyát biztosított. A kártya 84 százalékban kukoricakeményítóből készült, előállításuk takarmánynövényből történik, és a gyártás során fennmaradó növényi fehérjét állatok takarmányozására lehet felhasználni. A bankkártya élettartama megegyezik a hagyományos kártyáéval. A környezetbarát alapanyag mellett a gyártása is kíméletesebb, harmadával kevesebb fosszilis energiaforrást igényel és mintegy 70 százalékkal kevesebb üvegházhatású gáz kibocsátásával jár, mint a PVC, műanyag kártyáké. Egy ilyen bankkártya összességében körülbelül 10 grammal kevesebb üvegházhatású gázt termel életciklusa során.

SI A szlovén leánybank is mérlegeli környezet-kímélőbb, újrahasznosított anyagból készült kártya kibocsátását.

Az OTP Bank 2022-ben is folytatta kampányát a Mastercarddal a Priceless Planet Koalícióban (a DSK Bank és az OTP Bank Szerbia Mastercarddal való együttműködéséről a @2.2. fejezetben olvashat). A kezdeményezés célja, hogy öt év alatt 100 millió fa ültetésével mérsékelje az éghajlatváltozás káros hatásait. A programban részt vevő partnerek kampányokkal mozgósítják a fogyasztókat a környezetvédelem érdekében, miközben maguk is aktívan hozzájárulnak a cél eléréséhez.

Az együttműködés keretében az OTP Bank 2022-ben 75 ezer fa telepítését tette lehetővé, amely 50 százalékkal több, mint az előző évben.

HR A horvát leánybank 2022-ben is segítette az Ekotlont, Horvátország legnagyobb plogging (szemétszedő futás) versenyét.

Az eseményen több mint 500 futó vett részt. A regisztrációs díjakat idén is támogatásra fordították, fogyatékosággal élők sportegyesületeit segítve. A Bank támogatta az Adriai tenger megtisztításán dolgozó búváregyesületet is.

RS A szerb leánybank az év során minden jelentős nemzetközi, környezetvédelmi világnapról megemlékezett a közösségi csatornákon. A első hírlevélben számos üzenetet tett közzé a szén-dioxid-kibocsátás munkahelyi és otthoni csökkentésének módjairól.

SI A szlovén leánybank kiterjedt belső kampányt valósított meg a környezettudatos magatartásról. A kampány eredményei már látszanak a világítás és fűtés takarékos használatában, a jövőben várhatóan ez a fogyasztásban is megmutatkozik. A Bank munkatársai több mint 1000 mézelő növényt ültettek 2022-ben, és a központi irodaház tetején lévő méhkaptárakban összesen 72 kg méz készült. A Bank a szlovéniai Zöld Hálózat-hoz és az Energiahatékony Megoldások Központjához (CER) csatlakozva is törekszik új, innovatív ötleteket gyűjteni.

RO A román leánybank az ügyfeleket üdvözlő üzenetekben ösztönözte a környezettudatosságra, illetve kampányok során (pl. szolgáltatások értékelése) elültethető magcsomagot ajánlott fel.

A leánybank támogatta a Természet Beszél Egyesület Zöld Hét megvalósítását, amelynek keretében több mint 300 bukaresti diák vett részt interaktív környezeti workshopokon. A Bank központjában Zöld szobát alakítottak ki, ahol a gyerekek megtapasztalhatták a növények előnyeit és hogy hogyan tudják megtisztítani a levegőt. A projekt sajtókonferenciáján az Oktatási Minisztérium és a Környezeti Minisztérium is részt vett, és a tervek szerint évente megvalósítják az iskolai Zöld hetek keretében, amely a nemzeti stratégia része. A leányvállalat számos belső kommunikációs tevékenységét fogta össze a Zöld pont hashtag. A munkatársak önkéntes programokon vettek részt, többek között a Műanyagmentes Víz Egyesületet támogatva, amely azon dolgozik, hogy a Dunába ne kerüljön szennyezés a Zsil folyón keresztül. Az együttműködés keretében

a Bank 22 munkatársa is részt vett a szemétyűjtésben.

UK Az ukrán leánybanknál az „Akkumulátorok, befelé” kampány a háború miatt korlátozottan folytatódott. A kampány keretében az ország-szerte összegyűjtött, használt akkumulátorokat egy romániai újrahasznosító üzembe viszik.

RU Az orosz leányvállalat a munkatársak részvételével szervezett kirándulások, összegyűjtések, cikkek segítségével irányította a figyelmet a környezetvédelem fontosságára.

MD Az energiakrízisre reagálva októberben a moldáv bank csatlakozott az állami szervek által indított kampányhoz, amely a felelős áramfogyasztást ösztönözte a felhasználás csökkentése érdekében. A Bank támogatta

az Art Mirror kiállítást, ami újrahasznosított anyagokból készült plakátokat mutat be.

A kampányt több európai városban egyszerre rendezték meg, felhívva a figyelmet az anyagok újrahasználatára és újrahasznosítására.

A Bank 2022-ben is megrendezte a No Mail Day-t (Levél nélküli nap), amivel arra hívta fel a figyelmet, hogy a mindennapokhoz szervesen hozzátartozó emailek kapcsán is fontos a racionális használat, mind a levélküldés, mind a feldolgozás és tárolás kapcsán.

A téma kapcsán a Bankban webinar is volt több meghívottal. A munkatársak bevonásával kezdett együttműködni a Bank a Chisinau-I Botanikus Kerttel, egy ritka faj helyreállítását célozva.



KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

Konszolidált eredménylevezetés főbb leányvállalatokként (IFRS) tábla lábjegyzetei

Általános megjegyzés: a táblázatban szereplő leányvállalati korrigált adózás utáni eredmények sem az OTP Core, sem az egyéb leányvállalatok esetében nem tartalmazzák a korrekciós tételeket.

- (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 csoport-finanszírozást végző vállalkozások; 2016 4Q-tól bekerült az OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet, 2017 1Q-tól az OTP Kártyagyártó Kft., az OTP Ingatlanüzemeltető Kft. és a Monicomp Zrt., 2019 1Q-tól az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és OTP Mobil Szolgáltató Kft., 2020 1Q-tól az OTP Eco-system Kft. (korábbi nevén: OTP eBIZ Kft.), 2021 2Q-tól az OTP Otthonmegoldások Kft.) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Center, mely egy virtuális gazdasági egység.
- (3) Tartalmazza az OTP Factoring Bulgaria EAD és a DSK Leasing AD eredményét és állományát.
- (4) Tartalmazza az OTP Leasing d.d. és SB Leasing d.o.o. eredményét és állományát.
- (5) Tartalmazza az OTP Factoring Serbia d.o.o., az OTP Lizing d.o.o. és az OTP Services d.o.o. eredményét és állományát.
- (6) Tartalmazza az OTP Faktoring SRL és az OTP Leasing Romania IFN S.A. eredményét és állományát.
- (7) Az ukrán leánybank mellett tartalmazza 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 akvizált Podgoricka banka eredményét és állományát, amely beolvadt a montenegrói leánybankba.
- (10) 2022 augusztusától tartalmazza az akvizált Alpha Bank Albania eredményét, júliusától állományait.
- (11) A Merkantil Csoport (Merkantil Bank Zrt., Merkantil Bérlet Kft., OTP Ingatlanlizing Zrt., NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft., SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft., SPLC Vagyonkezelő Kft.) részkonszolidált korrigált adózás utáni eredménye.
- (12) LLC AMC OTP Capital (Ukrajna), OTP Asset Management SAI S.A. (Románia), DSK Asset Management EAD (Bulgária).
- (13) Velvin Ventures (Belize), SC Aloha Buzz SRL, SC Favo Consultanta SRL, SC Tezaur Cont SRL (Románia), OTP Osiguranje d.d. (Horvátország), OTP Solution Fund (Ukrajna), Mendota Invest d.o.o. (Szlovénia).
- (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., OTP Ingatlanlizing Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek – bankok, lizing társaságok és faktoring társaságok.
- (15) A magyar tevékenység eredménye tartalmazza a magyar leányvállalatok adózás utáni, illetve korrigált adózás utáni

eredményeinek, a Corporate Center és a hozzájuk kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összegét.

(16) A külföldi tevékenység eredménye tartalmazza a külföldi csoporttagok adózás utáni, illetve korrigált adózás utáni eredményének és a hozzájuk kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összegét.

Az üzleti jelentés fejezeteiben szereplő IFRS szerinti eredménykimutatások korrigált sorainak származtatása, a mérleget érintő korrekciók, valamint az árfolyamszűrt mérleg- és eredmény sorok számítási módszertana

Az OTP Csoport teljesítményének üzleti folyamatokat tükröző bemutatása érdekében az üzleti jelentésben szereplő konszolidált, illetve egyedi/részkonszolidált eredménykimutatásokon az alábbi szerkezeti korrekciókat hajtottuk végre. A jelentés elemző fejezeteiben a korrigált eredménytétel változásait magyaráztuk (eltérő jelzés hiányában). Az OTP Csoport konszolidált, illetve az OTP Bank egyedi eredménykimutatását a Pénzügyi adatok fejezetben továbbra is szerepeltetjük.

Eredménykimutatást érintő korrekciók:

- Bizonyos – a banküzem szempontjából egyedinek tekinthető – eredménytégeket, mint korrekciós tételt kiemeltünk az eredménykimutatás hierarchiából, és a Csoport tevékenységéből keletkező korrigált adózás utáni 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 (beleértve az extraprofit adót is), a törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon, az egyes magyarországi hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása, a Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása, az akvizíciók

hatása, a sajátrészcseréje ügylet eredménye, és az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022-ben képzett értékvesztés.

- Az eredménykimutatásban az *Értékvesztés képzése/visszairása egyéb átfogó eredménynyel 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 korrigált eredménykimutatás szerkezetben ezen sorokat továbbra is az *Egyéb kockázati költségek* között mutatjuk be (az *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre* és az *Egyéb kockázati költség* sorokat érintő szerkezeti korrekciós sor révén). 2021-től 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) az 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. 2022-től a bankközi kitétségekre képzett értékvesztés a korrigált eredménykimutatás szerkezetben nem a korábbi *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre* soron, hanem az *Egyéb kockázati költségek* között kerül bemutatásra.
- Az *Egyéb bevételek* az ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége, a nettó biztosítási díjbevételek, és a származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény sorokkal összevonva jelenítettük meg, kivonva belőle az 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 jelenítve meg a nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos eredményt a korrigált nettó egyéb bevételeken belül.
- A Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (adózás utáni) sorról az equity tőkekonzolidáció 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.
 - Az Egyéb működési ráfordításokból kiemeltük az egyéb kockázati költségeket, amelyeket 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), 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.

- A Magyarországon fizetett pénzügyi tranzakciós illeték összege átcsoportosításra kerül a dologi költségek közül a nettó díj- és jutalékbevételek közé mind az OTP Core, mind a Csoport korrigált szerkezetű eredménykimutatásában.
- A Magyarországon a Kárrendezési Alap felé elszámolt összeg, mely az Egyéb általános költségek között jelenik meg, a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban a levonhatóság miatt a pénzügyi tranzakciós illeték, illetve a bankadó között kerül bemutatásra.
- Az IFRS 16 bevezetése miatt bizonyos, korábban a dologi költségek között megjelenő tételek (bérleti díjak) az eredménykimutatásban átkerültek a kamatráfordítások, illetve az értékcsökkenés sorokra. Ezen tételeket a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban visszahelyezzük a dologi költségek közé.
- A deviza marzseredmény az eredménykimutatásban átsorolásra került a devizaárfolyam eredményből a nettó díjak, jutalékok közé. A korrigált eredménykimutatásban ezt a tételt visszahelyezzük a devizaárfolyam eredménybe.
- Az 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. A korrigált eredménykimutatásban ezen tétel visszahelyezésre került az *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre* sorra. Továbbá, az eredménykimutatásban a *Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőke-instrumentumok* sor átkerült az *Értékpapír árfolyam eredmény* sorról az *Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója* sorra. Ez a tétel a korrigált eredménykimutatás szerkezetben továbbra is az *Értékpapír*

árfolyam eredmény soron kerül bemutatásra. Harmadrészt, a Magyarországon fizetendő iparűzési adó és innovációs járulék 2021-től számvetileg a *Társasági adó* soron jelenik meg, míg korábban az *Egyéb általános költségek* között került elszámolásra.

- Az *egyes magyarországi hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása* soron a 2022 második és 2023 első félévére eső kamatstop várható hatását mutatjuk be. A 2022 első félévében fennálló kamatstop hatása 2021 4Q-ban nem a korrekciós tételek között, hanem az OTP Core kockázati költségek között jelent meg.
- A *Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása* soron a Sberbank betétesek kártalanítási folyamatából fakadó, az OBA által megállapított rendkívüli befizetési kötelezettség mellett megjelenik az ezt ellentételező várható megtérülés jelenértéke is a Sberbank eszközeinek értékesítéséből.
- A jelentésben bemutatott teljesítménymutatókat (kiadás/bevétel arány, nettó kamatmarzs, kockázati költség/bruttó hitelállomány, ROA, ROE stb.) a korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk (eltérő jelzés hiányában). 2022-től kezdődően az *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos bruttó hitelállomány ráta* számlálójában az *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre* sor szerepel, amely a korábbi időszakoktól eltérően nem tartalmazza a bankközi kihelyezésekre képzett értékvesztés összegét.
- A jelentés az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termék-bontását, 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 beszámolóokban publikált árfolyamszűrt statisztikáktól.
- A jelentésben szerepelnek egyes konszolidált, vagy részkonszolidált eredménykimutatás sorok *árfolyamszűrt* változásai. Az eredménykimutatás sorok esetében

alkalmazott árfolyamszűrés módszertan csak az adott országbeli pénznemhez képest szűri ki az árfolyamhatást, függetlenül attól, hogy az egyes eredmény sorok milyen tranzakciós devizanem-összetételben realizálódtak. Így, az árfolyamszűrt konszolidált működési költség dinamika nem szűri ki például a magyarországi költségeken belül a devizában felmerült tételek esetében a forint adott devizával szembeni árfolyamváltozásából eredő hatását.

A mérleget érintő korrekciók:

- Az OTP Osiguranje d.d. 2020 végétől értékesítésre tartott eszközként került bemutatásra a pénzügyi kimutatásokban. Ennek megfelelően a konszolidált mérlegben 2020 év végétől a cég kikerüléséig, 2021 2Q-val bezárólag az eszközei és forrásai elkülönülten, külön soron kerültek bemutatásra. A 2021-es 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 számaint, követve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját.

- A korrigált mérlegben szereplő nettó hitel sor 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 összevezetésre került az adott ügyfél felé fennálló teljes kitettséghez kapcsolódó cél-tartalék állománnyal az érintett Csoporttagok esetében. Ez a mérlegen végrehajtott korrekció így érinti a konszolidált bruttó ügyfélhitelek és a hitelek értékvesztése sorokat is.

Alternatív teljesítmény-mérőszámok az MNB 5/2017. (V. 24.) számú ajánlása⁶³ alapján:

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2021	2022
Tőkeáttételi mutató (Leverage), konszolidált ⁶⁴	A tőkeáttételi mutató a CRR 429. cikkének megfelelően kerül kiszámításra. A mutató számítását a Bank negyedévente végzi a prudenciális konszolidációs körre vonatkozóan.	A tőkeáttételi mutató az alapvető tőke (számlálóban) és a teljes kitétség mértékének (nevezőben) hányadosaként adódik, százalékos értékben kifejezve. Példa 2022-re: $\frac{3.369.616,3}{35.517.511,6} = 9,5\%$ Példa 2021-re: $\frac{3.002.328,2}{29.860.866,0} = 10,1\%$	10,1%	9,5%
Likviditásfedezeti mutató (LCR), konszolidált	A CRR 412 (1) pontja alapján, a likviditás-fedezeti mutató (Liquidity Coverage Ratio, LCR) célja a hitelintézetnek/kibocsátónak a likviditási kockázatokkal szembeni rövid távú ellenállási képességének előmozdítása, illetve annak biztosítása, hogy a hitelintézet/kibocsátó egy 30 napos likviditási stressz scenárió esetén is megfelelő összegű ún. magas minőségű likvid eszközzel (High Quality Liquid Asset, HQLA) rendelkezzen.	Az LCR képlete: (HQLA állomány)/(összes nettó likviditás kiáramlás a következő 30 naptári nap alatt) $\geq 100\%$ Az LCR számlálója a magas minőségű likvid eszközök (High Quality Liquid Asset, HQLA) állománya. Ahhoz, hogy egy eszköz a HQLA kategóriába kerülhessen, az eszköznek stressz scenárióban is likvidnek kell lennie a piacon, illetve a legtöbb esetben a jegybankkal repóképesnek kell lennie. Az LCR nevezőjében az előre meghatározott 30 naptári napos stressz scenárióban várható összes nettó likviditás kiáramlás szerepel (a várt likviditás ki- és beáramlás különbsége). A számítás során az összes várt likviditás beáramlás nem lehet nagyobb az összes várt likviditás kiáramlás 75%-ánál, ezzel biztosítva az elsőrendű likvid eszközök (HQLA) bizonyos szintjének tartását. Példa 2022-re: $\frac{7.439.159,8}{6.175.742,4 - 1.852.865,4} = 172,1\%$ Példa 2021-re: $\frac{5.299.489,8}{4.860.023,0 - 1.914.897,1} = 179,9\%$	179,9%	172,1%
ROE (adózás utáni eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózás utáni eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. (Az átlagos saját tőke definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának nap-súlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyed és fél év esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2022-re: $\frac{347.081,1 \times 1,0}{3.160.118,9} = 11,0\%$ Példa 2021-re: $\frac{456.427,7 \times 1,0}{2.686.982,7} = 17,0\%$	17,0%	11,0%
ROE (korrigált adózás utáni eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. Példa 2022-re: $\frac{592.547,0 \times 1,0}{3.160.118,9} = 18,8\%$ Példa 2021-re: $\frac{496.901,5 \times 1,0}{2.686.982,7} = 18,5\%$	18,5%	18,8%

⁶³ 2017. június 1. napján lépett hatályba az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása az alternatív teljesítmény-mérőszámokról (APM), amely ajánlás közzétételével biztosítja az MNB az az APM-ekről szóló ESMA iránymutatásnak (ESMA/2015/1415) történő megfelelést. Az ajánlás célja – többek között – az, hogy fokozza a szabályozott információkban foglalt APM-ek átláthatóságát, megbízhatóságát, érthetőségét, valamint ezek összehasonlíthatóságát, elősegítve mindezzel a tényleges és potenciális befektetők védelmét.

⁶⁴ A prudenciális konszolidációs kör alapján, mely eltér a Tájékoztató összeállításához használt konszolidációs körtől.

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2021	2022
ROA (korrigált adózás utáni eredményből), konszolidált	Az eszköz-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, így az eszközök felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. (Az átlagos eszközállomány definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegételi értékeinek számtani átlagaként számolóódik). Példa 2022-re: $\frac{592.547,0 \times 1,0}{31.190.136,9} = 1,9\%$ Példa 2021-re: $\frac{496.901,5 \times 1,0}{25.194.346,0} = 2,0\%$	2,0%	1,9%
Működési eredmény marzs (korrigált), konszolidált	A működési eredmény marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált működési eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora működési eredményt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért korrigált konszolidált működési eredmény, a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2022-re: $\frac{868.486,7 \times 1,0}{31.190.136,9} = 2,78\%$ Példa 2021-re: $\frac{660.390,7 \times 1,0}{25.194.346,0} = 2,62\%$	2,62%	2,78%
Teljes bevétel marzs (korrigált), konszolidált	A teljes bevétel marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált összes bevétel és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora bevételt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált összes bevétel (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2022-re: $\frac{1.656.571,0 \times 1,0}{31.190.136,9} = 5,31\%$ Példa 2021-re: $\frac{1.313.123,5 \times 1,0}{25.194.346,0} = 5,21\%$	5,21%	5,31%
Nettó kamatmarzs (korrigált), konszolidált	A nettó kamatmarzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora nettó kamatbevételt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2022-re: $\frac{1.093.578,8 \times 1,0}{31.190.136,9} = 3,51\%$ Példa 2021-re: $\frac{884.012,2 \times 1,0}{25.194.346,0} = 3,51\%$	3,51%	3,51%
Működési költség (korrigált)/ mérlegfőösszeg, konszolidált	A mutató a bank működési hatékonyságának mérőszáma.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált működési költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2022-re: $\frac{788.084,3 \times 1,0}{31.190.136,9} = 2,53\%$ Példa 2021-re: $\frac{652.732,8 \times 1,0}{25.194.346,0} = 2,59\%$	2,59%	2,53%
Kiadás/bevétel arány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank működési hatékonyságának egy további mérőszáma.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált működési költség, a nevezőjében a korrigált konszolidált összes bevétel szerepel. Példa 2022-re: $\frac{788.084,3}{1.656.571,0} = 47,6\%$ Példa 2021-re: $\frac{652.732,8}{1.313.123,5} = 49,7\%$	49,7%	47,6%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2021	2022
Értékvesztés-képzés a hitelezési veszteségekre (korrigált)/bruttó hitelállomány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank ügyfélhiteleire képzett értékvesztés hitelek arányában kifejezett nagyságáról ad információt.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében a korrigált konszolidált bruttó ügyfélhitelek szerepel. (Az átlagos korrigált bruttó hitelek definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik).	0,30%	0,73%
		Példa 2022-re: $\frac{135.231,1 \times 1,0}{18.639.432,7} = 0,73\%$		
		Példa 2021-re: $\frac{46.005,6 \times 1,0}{15.132.360,4} = 0,30\%$		
Kockázati költség (összesen, korrigált)/mérlegfőösszeg, konszolidált	Az összes kockázati költség nagyságát mutatja meg a mérlegfőösszeghez viszonyítva.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált korrigált összes kockázati költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel.	0,29%	0,57%
		Példa 2022-re: $\frac{178.464,7 \times 1,0}{31.190.136,9} = 0,57\%$		
		Példa 2021-re: $\frac{72.538,1 \times 1,0}{25.194.346,0} = 0,29\%$		
Effektív adókulcs (korrigált), konszolidált	Az elszámolt társasági adó nagyságát mutatja az adózás előtti eredményre vetítve.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált társasági adó, a nevezőjében a konszolidált korrigált adózás előtti eredmény szerepel.	15,5%	14,1%
		Példa 2022-re: $\frac{97.475,0}{690.022,0} = 14,1\%$		
		Példa 2021-re: $\frac{90.951,2}{587.852,6} = 15,5\%$		
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt), konszolidált	A nettó hitel/(betét + retail kötvény) arány a bank likviditási helyzetének értékelésére szolgáló mutató.	A mutató számlálójában az árfolyamszűrt konszolidált nettó ügyfélhitelek állomány (a bruttó hitelek csökkentve a céltartalékok összegével), nevezőjében az árfolyamszűrt konszolidált ügyfélbetét állomány + retail kötvény (OTP Bank által kibocsátott) periódus végi összege szerepel.	75%	74%
		Példa 2022-re: $\frac{18.640.624,3}{25.158.557,6 + 35.766,3} = 74\%$		
		Példa 2021-re: $\frac{16.655.366,8}{22.164.853,5 + 0,0} = 75\%$		

Korrigált konszolidált eredmény sorok levezetése (IFRS szerint):

	2022 millió Ft	2021 millió Ft
Nettó kamateredmény	1.091.314	874.310
(+) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	2.034	625
(-) A DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	5.335	1.131
(-) Akvizíciók hatása	-3.179	-2.680
(-) A monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértéke	0	0
(-) IFRS 16 bevezetése miatti átsorolás	-2.386	-1.556
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	46
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	0	-5.925
Nettó kamateredmény (korrigált)	1.093.579	884.012
Nettó díjak, jutalékok	600.361	442.177
(+) Pénzügyi tranzakciós illeték	-89.751	-68.818
(-) Akvizíciók hatása	-2	-33
(-) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	113.494	47.843
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	397.118	325.548
Devizaárfolyam eredmény, nettó	-14.989	-4.075
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	7.818	-492
(-) Akvizíciók hatása	-4	0
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	-10
(+) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	113.494	47.843
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)	90.691	44.251
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-4.488	5.559
(-) Akvizíciók hatása	-556	-1.077
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	14
(-) Saját részvénycsere ügylet átértékelési eredménye	-10.002	2.766
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	-4.636	1.031
(+) 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	145	4.812
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált)	1.579	9.726
Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye	11.444	116
(-) Akvizíciók hatása	0	-165
Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korrigált)	11.444	282
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	5.269	6.424
Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korr.)	11.444	282
(+) Egyéb bevételek	118.777	74.246
(+) Származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	10.558	6.797
(+) Nettó biztosítási díjbevétel	1.370	657
(+) Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége	-4.164	-532
(-) 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	145	4.812
(-) Véglegesen átvett pénzeszközök	447	165
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-72.969	-44.882
(+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	840	11.155
(-) Akvizíciók hatása	3.268	-4
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	-5.783	1.117
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	-591	-948
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett celtartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettózása 2017 1Q-tól az OTP Bank Romania esetében	-275	-194
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	387
(+) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevetése	-1.846	
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Nettó egyéb bevételekkel szemben)	-492	
(-) Az egyes magyarországi hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása	-2.022	
Nettó egyéb bevételek (korrigált)	73.604	49.586

Korrigált konszolidált eredmény sorok levezetése (IFRS szerint) – folytatás	2022	2021
	millió Ft	millió Ft
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	-1.655	1.884
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	-4.636	1.031
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekkel szemben)	3.473	854
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Nettó egyéb bevételekkel szemben)	-492	
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség (korrigált)	0	0
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-155.680	-27.723
(+) Módosítás miatti nyereség vagy veszteség	-39.997	-13.672
(+) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	13.346	-16.289
(+) Értékvesztés képzése/visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	-60.775	-3.974
(+) Céltartalék képzése/visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	-6.145	-99
(+) Értékvesztés képzése/visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra	-1.205	438
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	138	339
(+) A DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	5.335	1.131
(-) Az Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költségek sorokat érintő szerkezeti korrekció	-61.979	-3.536
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	-4.816	-10.131
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekkel szemben)	3.473	854
(-) Kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra 2022 1Q-tól	-261	
(-) Az egyes magyarországi hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása	-36.005	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre (korrigált)	-135.231	-46.006
Osztalékbevételek	14.641	15.648
(+) Véglegesen átvett pénzeszközök	447	165
(+) Véglegesen átadott pénzeszközök	-17.709	-11.992
(-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-17.519	-11.873
(-) Saját részvénytársaságok ügylet keretében birtokolt részvények osztalékbevétele	12.130	3.809
(-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	840	11.155
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	1.927	729
Értékcsökkenés	-175.303	-94.995
(-) Goodwill értékcsökkenés	-67.715	0
(-) Akvizíciók hatása	-4.917	-6.134
(-) IFRS 16 bevezetése miatti átsorolás	-18.008	-16.064
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	-20
Értékcsökkenés (korrigált)	-84.663	-72.816
Személyi jellegű ráfordítások	-402.563	-340.684
(-) Akvizíciók hatása	-1.259	-781
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	-298
(-) A Személyi jellegű ráfordítások soron könyvelt, KMRP szervezeteknek nyújtott támogatás átsorolása a Dologi költségek közé	-5.000	
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	-396.304	-340.201
Társasági adó	-59.252	-72.123
(-) Goodwill/részesedés értékcsökkenés társasági adó hatása	8.461	1.909
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	5.456	1.787
(+) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	-14.479	-8.137
(-) Akvizíciók hatásának adóhatása	543	5.738
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	-18
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában adóhatása	244	1.487
(-) A saját részvénytársaság ügylet eredménye adóhatása	900	-249
(-) Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírookra 2022-ben képzett értékvesztés adóhatása	3.494	
(-) A Sberbank Magyarország végelszámolásának adóhatása (OBA befizetés)	1.027	
(-) Az egyes magyarországi hiteleket érintő kamatstop kapcsán jelentkező várható egyszeri hatás adóhatása	3.618	
Társasági adó (korrigált)	-97.475	-90.951

Korrigált konszolidált eredmény sorok levezetése (IFRS szerint) – folytatás	2022 millió Ft	2021 millió Ft
Egyéb működési ráfordítások	-128.785	-85.733
(-) Egyéb költségek	-17.279	-6.508
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-90.678	-56.874
(-) Akvizíciók hatása	-1.341	0
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszери eredményhatása Romániában	453	609
(-) 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	275	194
(+) Az Értékesítésképzés a hitelezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	-61.979	-3.536
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	4
(-) A törlesztési moratórium várható egyszери eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	2.104	-153
(-) Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022-ben képzett értékvesztés	-38.268	
(+) Kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra 2022 1Q-tól	-261	
(-) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé	-882	
(-) Az egyes magyarországi hitelek érintő kamatstop várható egyszери hatása	-2.175	
Egyéb kockázati költség (korrigált)	-43.234	-26.532
Egyéb általános költségek	-464.998	-311.931
(+) Egyéb költségek	-17.279	-6.508
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-90.678	-56.874
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-17.709	-11.992
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-17.519	-11.873
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-72.969	-44.882
(-) Pénzügyi szervezetek különadója (egyéb általános költségként könyvelt)	-96.808	-20.680
(-) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	-14.479	-8.137
(-) Pénzügyi tranzakciók illeték	-89.751	-68.818
(-) Akvizíciók hatása	-4.654	-10.370
(+) IFRS 16 bevezetése miatti átsorolás	-20.395	-17.620
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	-106
(-) A törlesztési moratórium várható egyszери eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	0	-318
(-) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevetése	-1.846	
(+) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé	-882	
(-) A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (OBA befizetés)	-11.416	
(+) A Személyi jellegű ráfordítások soron könyvelt, KM RP szervezeteknek nyújtott támogatás átsorolása a Dologi költségek közé	-5.000	
Dologi költségek (korrigált)	-307.117	-239.716

Korrigált konszolidált mérleg levezetése (IFRS szerint):

	2022 millió Ft	2021 millió Ft
Bruttó ügyfélhitelek (pénzügyi lízing követelésekkel és hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel)	19.690.287	16.670.469
(-) DPD90+/Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelések	46.730	36.015
Bruttó ügyfélhitelek (korrigált)	19.643.558	16.634.454
Hitelek értékvesztése (pénzügyi lízing követelések értékvesztésével együtt)	-1.049.663	-926.547
(-) DPD90+/Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekre allokált céltartalék	-46.730	-36.015
Hitelek értékvesztése (korrigált)	-1.002.933	-890.532

Az OTP Bank Nyrt. konszolidált, eredménykimutatása a 2022. december 31-ével zárult évről az Európai Unió által elfogadott IFRS szabályoknak megfelelően*:

	2022 millió Ft	2021 millió Ft	Változás %
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	1.508.050	922.539	63
Kamatbevételhez hasonló bevételek	495.973	194.920	154
Kamatbevételek	2.004.023	1.117.459	79
Kamatráfordítások	-912.709	-243.149	275
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	1.091.314	874.310	25
Kockázati költség összesen	-210.458	-47.645	342
Értékvesztés képzése/feloldása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repó követelésekre	-155.681	-27.721	462
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	13.346	-16.289	-182
Értékvesztés képzése/feloldása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	-60.774	-3.974	1429
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége	-6.145	-99	6107
Értékvesztés képzése/feloldása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	-1.204	438	-375
NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS UTÁN	880.856	826.665	7
Díj-, jutalékbevételek	739.576	554.113	33
Díj-, jutalékráfordítások	-139.216	-111.939	24
Díjak, jutalékok nettó eredménye	600.360	442.174	36
Módosítás miatti veszteség	-39.997	-13.672	193
Deviza műveletek nettó nyeresége (+)/vesztesége (-)	-4.431	2.723	-263
Deviza műveletek nettó nyeresége (+)/vesztesége (-)	-14.989	-4.075	268
Származékos instrumentumok nyeresége/vesztesége	10.558	6.798	55
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+)/-vesztesége (-)	-4.488	5.560	-181
Erdeménnyel szemben valós értéken (kötelezően vagy megjelöltként) értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek nyeresége/vesztesége	-4.164	-532	683
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	-1.655	1.885	-188
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	14.640	15.648	-6
Egyéb működési bevételek	125.415	81.328	54
Ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége	5.269	6.424	-18
Egyéb nem-kamatjellegű bevételek	118.777	74.246	60
Nettó biztosítási eredmény	1.370	657	109
Egyéb működési ráfordítások	-128.785	-85.732	50
Nettó működési eredmény	-3.468	20.880	-117
Személyi jellegű ráfordítások	-402.563	-340.684	18
Értékcsökkenés és amortizáció	-175.303	-94.996	85
Egyéb általános költségek	-464.997	-311.932	49
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-1.042.863	-747.612	39
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	394.888	528.435	-25
Társasági adó	-59.251	-72.123	-18
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	335.637	456.312	-26
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	727	836	-13
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	334.910	455.476	-26
MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉG	0	0	
Adózás utáni eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból	11.444	0	
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	0	116	-100
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉGBŐL	347.081	456.428	-24

* 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. 2022. december 31-i konszolidált, pénzügyi helyzet kimutatása az Európai Unió által elfogadott IFRS szabályoknak megfelelően*:

	2022 millió Ft	2021 millió Ft	Változás %
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.221.392	2.556.035	65
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.351.082	1.584.861	-15
Repó követelések	41.009	61.052	-33
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	436.387	341.397	28
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.739.603	2.224.510	-22
Hitelek amortizált bekerülési értéken	16.094.458	13.493.183	19
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.247.414	1.068.111	17
Pénzügyi lízing követelés	1.298.752	1.182.628	10
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	73.849	67.222	10
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.891.938	3.891.335	26
Tárgyi eszközök	464.469	411.136	13
Immateriális javak és goodwill	237.031	248.631	-5
Használati jog eszköz	58.937	50.726	16
Befektetési célú ingatlanok	47.452	29.882	59
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	48.247	18.757	157
Halasztott adó eszközök	75.421	15.109	399
Társasági adókövetelés	5.650	29.978	-81
Egyéb eszközök	471.119	276.785	70
Értékesítésre tartott/megszűnt eszközök	0	2.046	-100
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	32.804.210	27.553.384	19
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	1.463.158	1.567.348	-7
Repó kötelezettségek	217.369	79.047	175
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	54.191	41.184	32
Ügyfelek betétei	25.188.805	21.068.644	20
Kibocsátott értékpapírok	870.682	436.325	100
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	385.747	202.716	90
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	27.949	11.228	149
Lízing kötelezettség	63.778	53.286	20
Halasztott adó kötelezettség	40.094	24.045	67
Társasági adókötelezettség	28.866	36.581	-21
Céltartalékok	131.621	119.799	10
Egyéb kötelezettségek	707.654	598.081	18
Alárendelt kölcsöntőke	301.984	278.334	8
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	29.481.898	24.516.618	20
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	3.395.215	3.109.509	9
Visszavásárolt saját részvény	-106.862	-106.941	0
Összes anyavállalatot megillető tőke	3.316.353	3.030.568	9
Összes nem ellenőrzött részesedést megillető tőke	5.959	6.198	-4
SAJÁT TŐKE	3.322.312	3.036.766	9
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	32.804.210	27.553.384	19

* 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).

Konzolidációs körbe bevont társaságok (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban):

Megnevezés	Fő tevékenységi kör	Adóügyi illetőség országa	
1	OTP Bank Nyrt.	monetáris közvetítés	Magyarország
2	OTP Ingatlan Zrt.	saját tulajdonú ingatlan adásvétele	Magyarország
3	BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	Magyarország
4	OTP Alapkezelő Zrt.	alapkezelés	Magyarország
5	OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	egyéb pénzügyi szolgáltatás	Magyarország
6	OTP Lakástakarék Zrt.	monetáris közvetítés	Magyarország
7	Merkantil Bank Zrt.	monetáris közvetítés	Magyarország
8	OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	saját tulajdonú ingatlan adásvétele	Magyarország
9	INGA KETTŐ Kft.	ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	Magyarország
10	Merkantil Bérlet Kft.	ingatlan bérbeadása, üzemeltetése; gépek, eszközök bérlése	Magyarország
11	OTP Jelzálogbank Zrt.	monetáris közvetítés	Magyarország
12	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	pénzügyi kiegészítő tevékenység	Magyarország
13	DSK Bank AD	monetáris közvetítés	Bulgária
14	DSK Tours EOOD	utazásszervezés	Bulgária
15	DSK Trans Security EAD	biztonsági szolgáltatások	Bulgária
16	POK DSK-Rodina AD	nyugdíjbiztosítás	Bulgária
17	NIMO 2002. Ker. és Szolgáltató Kft.	ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	Magyarország
18	OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	alapkezelés	Magyarország
19	OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	műanyag termékek gyártása	Magyarország
20	OTP Bank Romania S.A.	monetáris közvetítés	Románia
21	DSK Asset Management EAD	alapkezelés	Bulgária
22	OTP banka dioničko društvo	monetáris közvetítés	Horvátország
23	Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	légi személyszállítás	Magyarország
24	DSK Leasing AD	pénzügyi lízing	Bulgária
25	OTP Invest d.o.o.	alapkezelés	Horvátország
26	OTP Nekretnine d.o.o.	építési projektek fejlesztése	Horvátország
27	SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	Magyarország
28	SPLC Vagyonkezelő Kft.	személygépjármű-kereskedelem; ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	Magyarország
29	OTP Ingatlanlízing Zrt.	hitelnyújtás, pénzügyi lízing	Magyarország
30	OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	saját tulajdonú ingatlan adásvétele	Magyarország
31	OTP Leasing d.d.	pénzügyi lízing	Horvátország
32	OTP Bank JSC (Ukraine)	monetáris közvetítés	Ukrajna
33	JSC „OTP Bank” (Russia)	monetáris közvetítés	Oroszország
34	Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	monetáris közvetítés	Montenegró
35	OTP banka Srbija akcionarsko društvo Novi Sad	monetáris közvetítés	Szerbia
36	OTP Investments d.o.o. Novi Sad	egyéb pénzügyi szolgáltatás	Szerbia
37	OTP Leasing Romania IFN S.A.	pénzügyi lízing	Románia
38	OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	ingatlanközvetítés	Magyarország
39	OTP Hungaro-Projekt Kft.	üzletviteli tanácsadás	Magyarország
40	OTP Financing Netherlands B.V.	pénzügyi holdingok	Hollandia
41	OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	mérnöki tevékenység	Magyarország
42	OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	ingatlanüzemeltetés	Magyarország
43	LLC AMC OTP Capital	alapkezelés	Ukrajna
44	CRESCO d.o.o.	saját tulajdonú ingatlan adásvétele	Horvátország
45	LLC OTP Leasing	pénzügyi lízing	Ukrajna
46	OTP Asset Management SAI S.A.	alapkezelés	Románia
47	OTP Financing Solutions B.V.	hitelkötetések	Hollandia
48	Velvin Ventures Ltd.	ingatlanközvetítés	Oroszország
49	OTP Factoring SRL	egyéb pénzügyi szolgáltatás	Románia
50	OTP Factoring Ukraine LLC	követeléskezelés, hitelközvetítés	Ukrajna
51	OTP Insurance Broker EOOD	biztosítási ügynökök és brókerek tevékenysége	Bulgária
52	PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	alapkezelés	Magyarország
53	OTP Factoring Bulgaria EAD	faktoring, kereskedelmi hitel	Bulgária
54	SC Aloha Buzz SRL	egyéb pénzügyi szolgáltatás	Románia
55	SC Favo Consultanta SRL	egyéb pénzügyi szolgáltatás	Románia
56	SC Tezaur Cont SRL	egyéb pénzügyi szolgáltatás	Románia
57	OTP Holding Ltd.	egyéb pénzügyi szolgáltatás	Ciprus
58	OTP Debt Collection d.o.o. Podgorica	egyéb pénzügyi közvetítés	Montenegró
59	OTP Factoring Serbia d.o.o.	egyéb pénzügyi szolgáltatás	Szerbia
60	Monicom Zrt.	számítógépek és perifériák javítása	Magyarország
61	CIL Babér Kft.	ingatlan bérbeadása, üzemeltetése; üzletviteli tanácsadás	Magyarország
62	Project 01 Consulting, s. r. o.	egyéb pénzügyi szolgáltatás	Szlovákia
63	R.E. Four d.o.o., Novi Sad	saját tulajdonú ingatlan adásvétele	Szerbia
64	OTP Pénzügyi Pont Zrt.	pénzügyi kiegészítő tevékenység	Magyarország

Megnevezés	Fő tevékenységi kör	Adóügyi illetőség országa
65 Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.	ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	Magyarország
66 OTP Mobil Szolgáltató Kft.	informatikai szolgáltatás	Magyarország
67 OTP Holding Malta Ltd.	pénzügyi holdingok	Málta
68 OTP Financing Malta Ltd.	hitelezés	Málta
69 LLC MFO „OTP Finance”	mikropénzügyi tevékenység	Oroszország
70 OTP Travel Kft.	utazásszervezés	Magyarország
71 OTP Ecosystem Korlátolt Felelősségű Társaság	egyéb információ-technológiai szolgáltatás	Magyarország
72 DSK Ventures EAD	kereskedelmi közvetítés, marketing, informatikai szolgáltatás	Bulgária
73 OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet	pénzügyi kiegészítő tevékenység	Magyarország
74 PEVEC d.o.o. Beograd	raktározás	Szerbia
75 PortfoLion Digital Kft.	üzletviteli tanácsadás	Magyarország
76 OTP Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság	ingatlankezelés	Magyarország
77 MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft.	ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	Magyarország
78 OTP Lizing d.o.o.	pénzügyi lízing	Szerbia
79 OTP Solution Fund	befektetési alap	Ukrajna
80 OTP Services d. o. o. Beograd	személygépjármű-kereskedelem	Szerbia
81 DSK DOM EAD	hitelközvetítés	Bulgária
82 ShiwaForce.com Zártkörűen Működő Részvénytársaság	számítógépes programozás	Magyarország
83 OTP Leasing EOOD	pénzügyi lízing	Bulgária
84 Regional Urban Development Fund AD	városfejlesztési tervek finanszírozása	Bulgária
85 Banka OTP Albania SHA	monetáris közvetítés	Albánia
86 EiSYS Kft.	számítástechnikai tanácsadás	Magyarország
87 OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd	pénzügyi lízing	Szerbia
88 OTP Osiguranje A.D.O. Beograd	biztosítás	Szerbia
89 OTP Bank S.A.	monetáris közvetítés	Moldova
90 AppSense Informatikai Kft.	számítógépes programozás	Magyarország
91 SKB Banka d.d. Ljubljana	monetáris közvetítés	Szlovénia
92 SKB Leasing d.o.o.	pénzügyi lízing	Szlovénia
93 SKB Leasing Select d.o.o.	pénzügyi lízing	Szlovénia
94 OTP Otthonmegoldások Kft.	adattfeldolgozás	Magyarország
95 Georg d.o.o	üzletviteli tanácsadás	Horvátország
96 OD Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	számítógépes programozás	Magyarország
97 BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlanalap	befektetési alap	Magyarország
98 PortfoLion Zöld Magántőkealap	befektetési alap	Magyarország
99 PortfoLion Digitális Magántőkealap I.	befektetési alap	Magyarország
100 PortfoLion Regionális Magántőkealap	befektetési alap	Magyarország
101 PortfoLion Regionális Magántőkealap II.	befektetési alap	Magyarország
102 PortfoLion Partner Magántőke Alap	befektetési alap	Magyarország
103 PortfoLion Digitális Magántőkealap II.	befektetési alap	Magyarország
104 „Nemesszalóki Mezőgazdasági” Állattenyésztési, Növénytermesztési, Termelő és Szolgáltató Zrt.	mezőgazdasági tevékenység	Magyarország
105 ZA-Invest Béta Kft.	mezőgazdasági tevékenység	Magyarország
106 NAGISZ Mezőgazdasági Termelő és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság	mezőgazdasági tevékenység	Magyarország
107 Nádudvari Élelmiszer Feldolgozó és Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság	mezőgazdasági tevékenység	Magyarország
108 Hage hajdúsági Agráripari Zrt.	mezőgazdasági tevékenység	Magyarország
109 AFP Private Equity Invest Zártkörűen Működő Részvénytársaság	vagyonekezelés (holding)	Magyarország
110 Mendota Invest, Nepremicninska druzba, d.o.o.	ingatlanfejlesztő, -kezelő	Szlovénia
111 ZA-Invest Delta Korlátolt Felelősségű Társaság	vagyonekezelés (holding)	Magyarország