

Vezetői elemzés az OTP Bank 2023. évi üzleti tevékenységéről

A 2023. DECEMBER 31-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS (millió forintban)

	Jegyzet	2023. december 31.	2022. december 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	5.	2.708.232	1.092.198
Bankközi kihelyezések, követelések	6.	2.702.433	2.899.829
Repó követelések	7.	201.658	246.529
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8.	257.535	410.012
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9.	559.527	797.175
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	10.	2.710.848	3.282.373
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	11.	4.681.359	4.825.040
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	11.	934.848	793.242
Befektetések leányvállalatokban	12.	2.001.952	1.596.717
Tárgyi eszközök	13.	107.306	94.564
Immateriális javak	13.	98.115	69.480
Használati jog eszközök	35.	66.222	39.882
Befektetési célú ingatlanok	14.	4.203	4.207
Halasztott adó eszközök	34.	408	35.742
Tényleges nyereségadó követelések	34.	-	1.569
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	15.	21.628	47.220
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	46.	130.718	-
Egyéb eszközök	16.	365.961	329.752
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		17.552.953	16.565.531
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	17.	1.761.579	1.736.128
Repókötelezettségek	18.	443.694	408.366
Ügyfelek betétei	19.	10.734.325	11.119.158
Lízing kötelezettségek	35.	68.282	41.464
Kibocsátott értékpapírok	20.	1.163.109	498.709
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	21.	19.786	16.576
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	22.	183.565	373.401
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	23.	27.423	50.623
Halasztott adó kötelezettségek	34.	-	-
Tényleges nyereségadó kötelezettségek	34.	14.393	3.199
Céltartalékok	24.	22.497	29.656
Egyéb kötelezettségek	24.	295.399	313.188
Alárendelt kölcsöntőke	25.	520.296	294.186
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		15.254.348	14.884.654
Jegyzett tőke	26.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	27.	2.276.759	1.655.601
Visszavásárolt saját részvény	28.	-6.154	-2.724
SAJÁT TŐKE		2.298.605	1.680.877
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		17.552.953	16.565.531

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió forintban)

	Jegyzet	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
Kamatbevétel			
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	29.	1.227.173	721.679
Kamatbevételhez hasonló bevételek	29.	795.906	377.231
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek		2.023.079	1.098.910
Kamatráfordítások			
Összes kamatráfordítás	29.	-1.556.361	-802.020
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		466.718	296.890
Értékvesztés visszairás (-)/képzés (+) a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6., 7., 11., 30.	8.616	-47.687
Értékvesztés visszairás (-)/képzés (+) az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok veszteségeire	9., 10., 30.	11.879	-53.238
Céltartalék feloldása (-)/Céltartalékképzés (+) adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra	24., 30.	7.172	-5.541
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó valós érték változása	45.4.	-980	11.872
Kockázati költség összesen		26.687	-94.594
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN		493.405	202.296
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉNEK EREDMÉNYE		-19.707	-56.195
MÓDOSÍTÁS MIATTI EREDMÉNY	4.	-9.017	-14.856
Díj-, jutalékbevételek	31.	402.885	362.444
Díj-, jutalékráfordítások	31.	-78.755	-66.087
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE		324.130	296.357
Devizaműveletek vesztesége (-)/nyeresége (+)	32.	-12.269	541
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+)/árfolyamvesztesége (-)	32.	7.073	-10.605
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója	32.	91.268	-18.790
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	32.	13.055	9.917
Osztalékbevételek	32.	275.705	194.526
Egyéb működési bevételek	33.	26.184	13.775
Egyéb működési ráfordítások	33.	63.590	-131.942
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY		464.606	57.422
Személyi jellegű ráfordítások	33.	-195.404	-154.303
Értécsökkenés	33.	-50.814	-46.738
Egyéb általános költségek	33.	-281.918	-290.989
EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK		-528.136	-492.030
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		725.281	-7.006
Társasági adó	34.	-70.293	13.638
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		654.988	6.632
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap	43.	2.344	24
Hígtott	43.	2.344	24

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió forintban)

	Jegyzet	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		654.988	6.632
A jövőben az eredményben realizálódó tételek			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója		37.917	-55.804
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása	34.	-3.503	5.186
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény		3.752	-4.887
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása	34.	-338	440
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye		5.700	-5.641
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye halasztott adó hatása	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		3.308	61
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása	34.	-374	-41
Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó		46.462	-58.011
TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY		701.450	-51.379

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

A mérlegzárást követő fontosabb események a 2024. február 20-ig terjedő időszakot fedik le.

Magyarország

- 2024. január 23-án az OTP Bank bejelentette, hogy 600 millió EUR össznévértékben kötvényeket bocsát ki 2024. január 31-i értéknappal. A 5 éves futamidejű, 4 év után visszaváltható rendes, fedezetlen követelésnek minősülő (Senior Preferred) kötvények árazására 2024. január 23-án került sor.
- 2024. január 26-án a Scope Ratings megerősítette Magyarország 'BBB' szintű hosszú lejáratú forint- és devizadós, valamint szenior fedezetlen hitelminősítését stabil kilátás mellett.
- 2024. január 29-én a Nemzetgazdasági Minisztérium bejelentette, hogy a Kormány és a Bankszövetség közötti egyeztetéseket követően az egyes bankok – önkéntes

vállalás esetén – 2024. február 1-jétől május 1-jéig az újonnan szerződött forint alapú, változó kamatozású vállalati hitel-szerződések esetében (hitelcélról függetlenül) a BUBOR feletti kamatfelárat 0%-os szintre csökkentik, és a felár a hitel folyósításától számított 6 hónapig marad 0%-os szinten, majd ezt követően visszaállhat a normál szintre. Ezzel egyidejűleg a Kormány jelezte, hogy a hatályos jogszabályok alapján 2024. április 1-jével lejáró KKV kamatstop intézménye nem kerül meghosszabbításra.

- 2024. január 30-án az MNB 75 bp-tal 10,0%-ra csökkentette irányadó kamatát.
- 2024. február 2-án az OTP Bank bejelentette, hogy a 2022. június 2-án aláírt, a Kínai Népköztársaságban 15% tulajdoni részesedés

szerzése mellett fogyasztási hitelezési vegyes vállalat alapítására irányuló projektjét lezárja, mivel a teljesülési feltételek a szerződéses határidőig nem valósultak meg.

- 2024. február 9-én az OTP Bank bejelentette, hogy részvény adásvételi megállapodást írt alá a romániai leánybankjában, az OTP Bank Romania S.A.-ban fennálló közvetlen és közvetett, együttesen 100%-os részesedésének értékesítéséről a Banca Transilvania S.A.-val („BT”). A tranzakció keretében az OTP Csoport értékesíti a BT számára egyéb romániai leányvállalatai, az OTP Leasing Romania IFN S.A.-ban és az OTP Asset Management S.A.I.

S.A.-ban fennálló 100%-os részesedését is. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2024-ben kerülhet sor a szükséges hatósági engedélyek megszerzésének függvényében.

- 2024. február 12-én az OTP Bank saját részvény visszavásárlásra vonatkozó egyedi engedélyt kapott a Magyar Nemzeti Banktól, melynek értelmében 2024. december 31. napjáig mindösszesen 60 milliárd forintnak megfelelő összegben jogosult saját részvényt visszavásárolni. Az engedélyben meghatározott teljes összeg azonnal levonásra kerül a szavatolótőkéből a jogszabályoknak megfelelően.

AKVIZÍCIÓK

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 OTP Luxembourg S.a.r.l. és leányvállalatai – Nova KBM d.d. and Aleja Finance d.o.o. 100%-os részesedésének megvásárlásáról. A tranzakció pénzügyi zárására 2023. február 6-án került sor, a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzését követően.

Az OTP Bank Nyrt. és az Üzbég Gazdasági és Pénzügyminisztérium között 2022. december

12-én létrejött adásvételi szerződés alapján 2023. június 13-án megtörtént az Ipoteka Bank megvásárlására irányuló tranzakció első lépésének pénzügyi zárása, amelynek eredményeként az OTP Bank tulajdonába került az Ipoteka Bank részvényeinek 73,71%-a, valamint az OTP Bank közvetett tulajdonába kerültek az Ipoteka Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatai. A tranzakció második lépéseként az Üzbég Gazdasági és Pénzügyminisztérium tulajdonában maradt részvények megvásárlására a tranzakció első lépése után három évvel kerül sor.

MAKROGAZDASÁGI ÁTTEKINTÉS

A COVID válságot követő gyors helyreállást, valamint az orosz-ukrán háború kitörését követően elszabaduló infláció 2023-ban már csökkenésnek indult a fejlett gazdaságokban, és az év végéhez közeledve elkezdődött a diskurzus a kamatcsökkentés lehetséges időpontjáról. A munkaerőpiac eközben is feszes maradt, alacsony munkanélküliségi rátával, és erős bérdinamikával. A fejlett piacokon a hosszú hozamok 2023 végére nagyot estek azt követően, hogy az őszi folyamán még több évtizedes csúcsokra emelkedtek.

A gazdasági növekedés azonban eltérően alakult az Atlanti-óceán két partján. Az Egyesült Államokban 2023-ban a vártnál sokkal erősebb gazdasági teljesítményt láthattunk, ráadásul a második félévben gyorsult fel igazán a növekedés. Az erős számok mögött a bőkezű fiskális politika, a pandémia alatt sokszorosára duzzadt lakossági megtakarítások és az alacsonyan ragadt hitelkamatok álltak. A 2022 júniusában (+8,9%) tetőző infláció csökkenése tavaly az év közepén egy rövid időre megakadt ugyan, de a maginfláció csökkenése töretlen volt, ami ezzel az év végére 3,9%-ra mérséklődött (év/év). A rendkívül laza fiskális politika – ami 5% környékéről 8%-ig emelte a költségvetés GDP-arányos hiányát – nagyon szigorú monetáris politikát követelt az infláció letöréséhez. A Fed agresszíven 5,25-5,5%-ra emelte az alapkamatot, miközben megkezdte mérlegének leépítését.

Az euróövezetet térdre kényszerítő energia-válság után a gazdaság a magas infláció és kamatkörnyezet miatt nem tudott talpra állni, ami így 2022 harmadik negyedéve óta gyakorlatilag stagnál. A válság leginkább az olyan, az orosz energiára korábban nagyban támaszkodó iparral rendelkező országokat sújtotta, mint Németország. A magasra emelt kamatok a hitelezés megtorpanásához vezettek, ami szintén nehezítette a növekedés beindulását Európában. A defláció nagyon erős volt 2023-ban az eurózónában, így az év végére 2,8 és 3,3%-ra csökkent az infláció, illetve a maginfláció. Aggodalomra ezen a téren leginkább a szolgáltatászektor inflációja

adhat okot, ami tavaly november óta 4,0%-on stagnál (év/év). A konjunktúra minden gyengesége és az erős defláció ellenére az EKB-nál még nem foglalkoztak a kamatcsökkentéssel, így a tavalyi évet 4%-os betéti és 4,5%-os irányadó hitelkammattal zárta a valutaövezet.

A hazai gazdaság a régió többi országánál hosszabb és mélyebb recesszióba süllyedt 2023-ban (GDP év/év, %: 1Q:-0,9; 2Q:-2,4; 3Q:-0,4). A harmadik negyedévben azonban véget ért a recesszió, negyedéves összevetésben már elindult a növekedés, amiben a 2022-ben példátlanul gyenge mezőgazdaság miatti bázishatás is nagy szerepet játszott. Az infláció a régiós átlagnál 10%-ponttal magasabban, 25,7%-on tetőzött, innen indult tavasszal a defláció. Az év közepétől a reálbérek hó/hó alapon ismét emelkedésnek indultak, ami azonban csak nagyon mérsékelten jelentkezett a fogyasztási kiadások alakulásában. A 2022-es 8% feletti folyó fizetési mérleg hiányt követően tavaly a külső egyensúly többletbe fordult a gázárak összeomlásának és a hazai kereslet csökkenése miatti importesés következtében. Az eredeti, 3,9%-os GDP-arányos költségvetési hiánycél tarthatatlannak bizonyult, és végül 6% körül lehetett a tavalyi GDP-arányos, eredményszemléletű költségvetési hiány. Az MNB az év végéig több lépésben 725 bázisponttal, 10,75%-ra csökkentette a 2022 őszi 18%-ra emelt effektív kamatot, amelynek szerepét szeptember óta tölti be újra az alapkamat, amikor a korábban használt egynapos betét kivezetésre került. Az EUR/HUF kereszt az év eleji 400 körüli szintről nyáron 370 alá is becsúszott, de az év végére a 380-as szint körül stabilizálódott. A 2023-ban folyamatosan tárgyalóasztalon lévő EU-s források ügyében tavaly év végén sikerült előrelépést elérni, amikor decemberben az Európai Bizottság jóváhagyta az igazságügyi reformhoz köthető ún. horizontális feljogosító feltételeket. A tavaly végrehajtott különféle intézkedésekkel a kormány kb. 11 milliárd eurónyi EU-s forrást tudott „kiszabadítani”.

DIGITÁLIS ÉS IT FEJLESZTÉSEK

Az ügyféligények minél teljesebb kiszolgálását célozva folyamatosan bővítjük a távolról elérhető szolgáltatások körét és a funkciókat. Digitálisan aktív lakossági ügyfeleink száma jelentősen meghaladta a 2 millió főt, ügyfeleink legnagyobb hányada mára a mobilbankon keresztül lép kapcsolatba Bankunkkal. A mobilalkalmazáson keresztül a napi bankolási funkciók mellett ügyfeleinknek lehetősége nyílik befektetési jegyet, kötvényeket, gépkocsinyeremény betétet vásárolni, vagy új Lakástakarék terméket, utasbiztosítást igényelni. Emellett a Persely funkciónak köszönhetően ügyfeleink rendkívül egyszerű módon fogalmazhatnak meg megtakarítási célokat majd tehetnek apránként félre az adott célra, míg a „SzámLabontó” funkcionalitással nagyon egyszerűen szétoszthatják egy baráti vacsora árát a vacsorán résztvevők között. Kiemelt figyelmet fordítunk a pénzügyi tudatosságot is támogató Kiadásfigyelő szolgáltatás fejlesztésére, amely már az ügyfelek által létrehozott egyedi költés kategóriákat is képes kezelni. A digitálisan aktív ügyfelek aránya folyamatosan növekszik, amelyet online kampányokkal és edukációval is támogatunk. A digitális térben képződő adatokat gépi tanulási algoritmusokkal dolgozzuk fel, hogy ügyfeleink számára releváns, személyre szabott ajánlatokat kínáljunk.

2023 végére közel 2 millió lakossági ügyfelünk regisztrált az új Digitális Szerződésre, ők digitális szolgáltatásokat már teljesen online folyamatokban vehetik igénybe. 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.

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 és a mobilbankban azonosított beszélgetésekben is ki tudjuk szolgálni.

Folyamatosan fejlesztjük csalásmegelőző platformunkat, hogy minél hatékonyabban tudjuk azonosítani és megakadályozni a digitális kiszolgálásunkat célzó csalárd tevékenységeket.

Internet- és mobilbanki fejlesztéseink mellett 2023-ban a kártyaelfogadói szerződéssel rendelkező kereskedők számára létrehoztunk egy ún. Kereskedői Portált, ahol a kereskedők lekérdezhetik a nálunk végrehajtott kártyatranzakciókat tartalmazó analitikákat, összegző kimutatást és a kapcsolódó egyéb dokumentumokat.

A TELEPHELYEK, FIÓKTELEPEK BEMUTATÁSA

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

1011 Budapest, Iskola utca 38-42.	1124 Budapest, Apor Vilmos tér 11.	2112 Veresegyház, Fő út 52.
1015 Budapest, Széna tér 7.	1126 Budapest, Böszörményi út 9-11.	2119 Pécel, Kossuth tér 4.
1021 Budapest, Hűvösvölgyi út 138.	1133 Budapest, Váci út 80-84.	2120 Dunakeszi, Barátság útja 29.
1024 Budapest, Fény utca 11-13.	1134 Budapest, Váci út 17.	2120 Dunakeszi, Nádas utca 6.
1025 Budapest, Szépvölgyi út 4/B	1135 Budapest, Lehel utca 70-76.	2141 Csömör, Határ út 6.
1025 Budapest, Törökvesz út 1/A	1137 Budapest, Pozsonyi út 38.	2143 Kistarcsa, Hunyadi utca 7.
1026 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 121.	1138 Budapest, Váci út 135-139.	2151 Fót, Móricz Zsigmond út 23/A
1032 Budapest, Bécsi út 154.	1146 Budapest, Thököly út 102/B	2170 Aszód, Kossuth Lajos utca 42-46.
1033 Budapest, Flórián tér 15.	1148 Budapest, Nagy Lajos király útja 19-21.	2200 Monor, Kossuth Lajos utca 67.
1033 Budapest, Szentendrei út 115.	1149 Budapest, Bosnyák tér 17.	2220 Vecsés, Fő utca 170.
1039 Budapest, Heltai Jenő tér 2.	1149 Budapest, Fogarasi út 15/B	2220 Vecsés, Fő út 246-248.
1041 Budapest, Erzsébet utca 50.	1151 Budapest, Fő út 64.	2225 Üllő, Pesti út 92/B
1042 Budapest, Árpád út 63-65.	1152 Budapest, Szentmihályi út 131.	2230 Gyömrő, Szent István út 17.
1048 Budapest, Kordován tér 4.	1157 Budapest, Zsókavár utca 28.	2234 Maglód, Esterházy János utca 1.
1051 Budapest, Nádor utca 16.	1161 Budapest, Rákosi út 118.	2300 Ráckeve, Szent István tér 3.
1052 Budapest, Deák Ferenc utca 7-9.	1163 Budapest, Jókai Mór utca 3/B	2310 Szigetszentmiklós, Háros utca 120.
1054 Budapest, Szabadság tér 7-8.	1173 Budapest, Ferihegyi út 93.	2310 Szigetszentmiklós, Ifjúság útja 17.
1055 Budapest, Nyugati tér 9.	1173 Budapest, Pesti út 5-7.	2330 Dunaharaszti, Dózsa György út 25.
1055 Budapest, Szent István körút 1.	1181 Budapest, Üllői út 377.	2340 Kiskunlacháza, Dózsa György út 219.
1062 Budapest, Váci út 1-3.	1183 Budapest, Üllői út 440.	2360 Gyál, Kőrösi út 160.
1066 Budapest, Oktogon tér 3.	1188 Budapest, Vasút utca 48.	2364 Ócsa, Szabadság tér 1.
1075 Budapest, Károly körút 1.	1191 Budapest, Üllői út 201.	2370 Dabas, Bartók Béla út 46.
1075 Budapest, Károly körút 25.	1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75/A-C	2400 Dunaújváros, Dózsa György út 4/E
1076 Budapest, Thököly út 4.	1195 Budapest, Üllői út 285.	2440 Százhalombatta, Szent István tér 8.
1081 Budapest, Népszínház utca 3-5.	1203 Budapest, Bíró Mihály utca 7.	2457 Adony, Petőfi utca 2.
1083 Budapest, Futó utca 35-45.	1204 Budapest, Kossuth Lajos utca 44-46.	2483 Gárdonyi, Szabadság út 18.
1085 Budapest, József körút 33.	1211 Budapest, Kossuth Lajos utca 86.	2500 Esztergom, Rákóczi tér 2-4.
1085 Budapest, József körút 53.	1211 Budapest, Kossuth Lajos utca 99.	2510 Dorog, Bécsi út 33.
1085 Budapest, Kálvin tér 12-13.	1221 Budapest, Kossuth Lajos utca 31.	2536 Nyergesújfalu, Kossuth Lajos utca 126.
1087 Budapest, Könyves Kálmán körút 76-1.	1222 Budapest, Nagytétényi út 37-45.	2600 Vác, Széchenyi István utca 3-7.
1094 Budapest, Ferenc körút 13.	1238 Budapest, Grassalkovich út 160.	2651 Rétság, Rákóczi út 28-30.
1095 Budapest, Soroksári út 32-34.	1239 Budapest, Bevásárló utca 2.	2660 Balassagyarmat, Rákóczi fejedelem út 44.
1097 Budapest, Könyves Kálmán körút 12-14.	2000 Szentendre, Pannónia utca 1-3.	2700 Cegléd, Szabadság tér 6.
1102 Budapest, Kőrösi Csoma sétány 6.	2013 Pomáz, József Attila utca 17.	2721 Pilis, Rákóczi út 9.
1103 Budapest, Sibrik Miklós út 30.	2030 Érd, Budai út 24.	2730 Albertirsa, Vasút utca 4/A
1106 Budapest, Örs vezér tere 25.	2030 Érd, Iparos utca 5.	2750 Nagykőrös, Szabadság tér 2.
1115 Budapest, Bartók Béla út 92-94.	2040 Budaörs, Sport utca 2-4.	2760 Nagykáta, Bajcsy-Zsilinszky út 1.
1117 Budapest, Hunyadi János út 19.	2040 Budaörs, Szabadság út 131/A	2800 Tatabánya, Bárdos László utca 2.
1117 Budapest, Móricz Zsigmond körtér 18.	2060 Bicske, Bocskai köz 1.	2800 Tatabánya, Fő tér 32.
1117 Budapest,	2083 Solymár, Szent Flórián utca 2.	2840 Oroszlány, Rákóczi Ferenc út 84.
Október huszonharmadika utca 8-10.	2085 Pilisvörösvár, Fő utca 60.	2870 Kisbér, Batthyány tér 5.
1119 Budapest, Hadak útja 1.	2092 Budakeszi, Fő utca 174.	2890 Tata, Ady Endre utca 1-3.
1123 Budapest, Alkotás utca 53.	2100 Gödöllő, Szabadság tér 12-13.	2900 Komárom, Mártírok útja 23.

2941 Ács, Gyár utca 14.
3000 Hatvan, Kossuth tér 8. földszint 1.
3021 Lőrinci, Szabadság tér 25/A
3060 Pásztó, Fő utca 73/A
3070 Bátortereny, Bányász út 1/A
3100 Salgótarján, Rákóczi út 22.
3170 Szécsény, Feszty Árpád utca 1.
3200 Gyöngyös, Fő tér 1.
3245 Recsk, Kossuth Lajos út 93.
3300 Eger, Törvényház utca 4.
3360 Heves, Hősök tere 4.
3390 Füzesabony, Rákóczi Ferenc út 77.
3400 Mezőkövesd, Mátyás király út 149.
3450 Mezőcsát, Hősök tere 23.
3527 Miskolc, József Attila utca 87.
3530 Miskolc, Rákóczi Ferenc utca 1.
3530 Miskolc, Uitz Béla utca 6.
3535 Miskolc, Árpád út 2.
3580 Tiszaújváros, Szent István út 30.
3600 Ózd, Városház tér 1/A
3630 Putnok, Kossuth út 45.
3700 Kazincbarcika, Egressy Béni út 50.
3770 Sajószentpéter, Bethlen Gábor utca 1/A
3780 Edelény, Tóth Árpád út 1.
3800 Szikszó, Kassai út 16.
3860 Encs, Bem József út 1.
3900 Szerencs, Kossuth tér 3/A
3910 Tokaj, Rákóczi út 37.
3950 Sárospatak, Eötvös út 2.
3980 Sátoraljaújhely, Széchenyi tér 13.
4025 Debrecen, Hatvan utca 2-4.
4025 Debrecen, Pásti utca 1-3.
4025 Debrecen, Piac utca 45-47.
4031 Debrecen, Kishatár utca 7.
4032 Debrecen, Egyetem tér 1.
4032 Debrecen, Füredi út 43.
4060 Balmazújváros, Veres Péter utca 3.
4080 Hajdúnánás, Köztársaság tér 17-18/A
4087 Hajdúdorog, Petőfi tér 9.
4090 Polgár, Barankovics tér 15.
4100 Berettyóújfalu, Oláh Zsigmond utca 1.
4110 Biharkeresztes, Kossuth utca 4.
4130 Derecske, Köztársaság út 111.
4138 Komádi, Fő utca 1-3.
4150 Püspökladány, Kossuth utca 2.
4181 Nádudvar, Fő út 119.
4200 Hajdúszoboszló, Szilfakalja 6-8.
4220 Hajdúböszörmény, Kossuth Lajos utca 3.
4242 Hajdúhadház, Kossuth utca 2.
4244 Újfehértó, Fő tér 15.
4254 Nyíradony, Árpád tér 6.
4300 Nyírbátor, Zrínyi utca 1.
4320 Nagykálló, Árpád utca 10.
4400 Nyíregyháza, Rákóczi utca 1.
4440 Tiszavasvári, Kossuth Lajos utca 6.
4450 Tiszalök, Kossuth utca 52/A
4492 Dombrád, Szabadság tér 7.
4501 Kemece, Móricz Zsigmond utca 18.
4561 Baktalórántháza, Köztársaság tér 4.
4600 Kisvárd, Szent László utca 30.
4625 Záhony, Ady Endre út 27-29.
4700 Mátészalka, Szalkay László utca 34.
4765 Csenger, Ady Endre utca 1.
4800 Vásárosnamény, Szabadság tér 33.
4900 Fehérgyarmat, Móricz Zsigmond utca 4.
5000 Szolnok, Nagy Imre körút 2/A
5000 Szolnok, Szapáry utca 31.
5000 Szolnok, Széchenyi István körút 135.
5100 Jászberény, Lehel vezér tér 28.
5123 Jászárokszállás, Rákóczi Ferenc utca 4-6.
5130 Jászapati, Kossuth Lajos út 2-8.
5200 Törökszentmiklós, Kossuth Lajos utca 141.
5300 Karcag, Kossuth tér 15.
5310 Kisújszállás, Szabadság tér 6.
5340 Kunhegyes, Szabadság tér 4.
5350 Tiszafüred, Piac tér 3.
5400 Mezőtúr, Szabadság tér 29.
5420 Túrkeve, Széchenyi utca 32-34.
5430 Tiszaföldvár, Kossuth Lajos út 191.
5440 Kunszentmárton, Kossuth Lajos út 2.
5500 Gyomaendrőd, Szabadság tér 7.
5510 Dévaványa, Árpád utca 32.
5520 Szeghalom, Tildy Zoltán utca 4-8.
5525 Füzesgyarmat, Szabadság tér 1.
5530 Vésztő, Kossuth Lajos utca 72.
5540 Szarvas, Kossuth Lajos tér 1.
5600 Békéscsaba, Andrásy út 37-43.
5600 Békéscsaba, Szent István tér 3.
5630 Békés, Széchenyi tér 2.
5650 Mezőberény, Kossuth Lajos tér 12.
5661 Újkígyós, Kossuth utca 38.
5700 Gyula, Bodoky utca 9.
5720 Sarkad, Árpád fejedelem tér 5.
5742 Elek, Gyulai út 5.
5800 Mezőkovácsháza, Árpád utca 177.
5820 Mezőhegyes, Zala György lakótelep 7.
5830 Battonya, Fő utca 86.
5900 Orosháza, Kossuth Lajos utca 20.
6000 Kecskemét, Dunaföldvári út 2.
6000 Kecskemét, Korona utca 2.
6000 Kecskemét, Szabadság tér 5.
6050 Lajosmizse, Dózsa György út 102/A
6060 Tiszakécske, Béke tér 6.
6070 Izsák, Szabadság tér 1.
6080 Szabadszállás, Dózsa György út 1.
6087 Dunavecse, Fő út 40.
6090 Kunszentmiklós, Kálvin tér 11.
6100 Kiskunfélegyháza, Petőfi tér 1.
6120 Kiskunmajsa, Csendes köz 1.
6200 Kiskőrös, Petőfi Sándor tér 13.
6230 Soltvadkert, Szentháromság utca 2.
6237 Kecel, Császártöltési utca 1.
6300 Kalocsa, Szent István király út 43-45.
6320 Solt, Kossuth Lajos utca 48-50.
6400 Kiskunhalas, Sétáló utca 7.
6430 Bácsalmás, Szent János utca 32.
6440 Jánoshalma, Rákóczi Ferenc utca 10.
6449 Mélykút, Petőfi tér 18.
6500 Baja, Deák Ferenc utca 1.
6600 Szentes, Kossuth Lajos utca 26.
6640 Csongrád, Szentháromság tér 2-6.
6720 Szeged, Aradi vértanúk tere 3.
6720 Szeged, Takaréktár utca 7.
6724 Szeged, Londoni körút 3.
6724 Szeged, Rókusi körút 42-64.
6760 Kistelek, Kossuth utca 6-8.
6782 Mórahalom, Szegedi út 3.
6800 Hódmezővásárhely, Andrásy út 1.
6900 Makó, Széchenyi tér 14-16.
7000 Sárbogárd, Ady Endre út 172.
7020 Dunaföldvár, Béke tér 11.
7030 Paks, Dózsa György út 33.
7081 Simontornya, Petőfi utca 68.
7090 Tamási, Szabadság utca 33.
7100 Szekszárd, Szent István tér 5-7.
7130 Tolna, Kossuth Lajos utca 31.
7140 Bátaszék, Budai utca 13.
7150 Bonyhád, Szabadság tér 10.
7200 Dombóvár, Dombó Pál utca 3.
7300 Komló, Kossuth Lajos utca 95/1
7370 Sásd, Dózsa György utca 2.
7400 Kaposvár, Honvéd utca 55.
7400 Kaposvár, Széchenyi tér 2.
7500 Nagyatád, Korányi Sándor utca 6.
7561 Nagybajom, Fő utca 107.
7570 Barcs, Séta tér 5.
7621 Pécs, Rákóczi út 1.

7621 Pécs, Rákóczi út 44.	8300 Tapolca, Fő tér 2.	9023 Győr, Bartók Béla út 53/B
7622 Pécs, Bajcsy-Zsilinszky utca 11/1.	8330 Sümeg, Kisfaludy Sándor tér 1.	9024 Győr, Kormos István utca 6.
7632 Pécs, Diána tér 14.	8360 Keszthely, Kossuth Lajos utca 38.	9026 Győr, Egyetem tér 1.
7633 Pécs, Ybl Miklós utca 7/3	8380 Hévíz, Erzsébet királyné utca 11.	9027 Győr, Budai út 1.
7700 Mohács, Széchenyi tér 1.	8400 Ajka, Szabadság tér 18.	9200 Mosonmagyaróvár, Fő utca 24.
7720 Pécsvárad, Bem utca 2/B	8420 Zirc, Rákóczi tér 15.	9300 Csorna, Soproni út 58.
7754 Bóly, Hősök tere 8/B	8500 Pápa, Fő tér 22.	9317 Szany, Ady Endre utca 2.
7773 Villány, Baross Gábor utca 36.	8600 Siófok, Fő tér 10/A	9330 Kapuvár, Szent István király utca 4-6.
7800 Siklós, Felszabadulás utca 60-62.	8630 Balatonboglár, Dózsa György utca 1.	9400 Sopron, Teleki Pál út 22/A
7900 Szigetvár, Vár utca 4.	8638 Balatonlelle, Rákóczi út 202-204.	9400 Sopron, Várkerület 96.
7940 Szentlőrinc, Munkácsy Mihály utca 16/A	8640 Fonyód, Ady Endre utca 25.	9431 Fertőd, Fő utca 7.
7960 Sellye, Köztársaság tér 4.	8660 Tab, Kossuth Lajos utca 96.	9500 Celldömölk, Kossuth Lajos utca 18.
8000 Székesfehérvár, Holland fasor 2.	8693 Lengyeltóti, Csalogány utca 2.	9600 Sárvár, Batthyány utca 2.
8000 Székesfehérvár, Ősz utca 13.	8700 Marcali, Rákóczi utca 6-10.	9700 Szombathely, Fő tér 3-5.
8060 Mór, Deák Ferenc utca 2.	8790 Zalaszentgrót, Batthyány Lajos utca 11.	9700 Szombathely, Király utca 10.
8100 Várpalota, Újlaky út 2.	8800 Nagykanizsa, Deák Ferenc tér 15.	9700 Szombathely, Rohonci út 52.
8130 Enying, Kossuth Lajos utca 43.	8800 Nagykanizsa, Erzsébet tér 23.	9730 Kőszeg, Kossuth Lajos utca 8.
8154 Polgárdi, Deák Ferenc utca 16.	8840 Csurgó, Petőfi tér 20.	9737 Bük, Kossuth utca 1-3.
8200 Veszprém, Bruszniai Árpád utca 1.	8900 Zalaegerszeg, Kisfaludy Sándor utca 15-17.	9800 Vasvár, Alkotmány utca 2.
8220 Balatonalmádi, Baross Gábor út 5/A	8960 Lenti, Dózsa György út 1.	9900 Körmend, Vida József utca 12.
8230 Balatonfüred, Petőfi Sándor utca 8.	9022 Győr, Teleki László utca 51.	9970 Szentgotthárd, Mártírok út 2.

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 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 felelőségek szétválasztásáról és rendszeresen ellenőrzi a hozzáférésekre jogosultak körét, valamint gondoskodik a távozott kollégák hozzáféréseinek időben történő megszüntetéséről;
- a felhasználó hitelesítése, jogosultság hozzárendelése, jelszómenedzsmentje szabályozott és ellenőrzött;
- a rendszerek rendelkeznek az éles környezettől megfelelően 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, és rendszeres visszatöltési tesztek végeznek;
- 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 környezetéhez 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 kibernetikus fenyegetések) megfelelő kezelésére alkalmas képességet alakított ki 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 két évente, illetve a jogszabályokban elvárt időközönként vagy nagyobb változások esetén;
- az informatikai biztonság rendszeres ellenőrzése során gondoskodik sérülékenységi-

vizsgálatok, illetve penetrációs tesztek elvégzéséről;

- meghatározza az egyes eszközökre telepíthető, tűrt, illetve tiltott szoftverek körét, és biztosítja a szabályoknak való megfelelést;
- 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 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 törzsrészvényre oszlik. A Társaság törzsrészvényei azonos névértékűek és azonos jogokat biztosítanak a Társasággal szemben.

A Társaság alaptőkéjét megtestesítő kibocsátott részesedések átruházására nem vonatkoznak korlátozások.

Különleges irányítási jogokat megtestesítő részesedések kibocsátására nem került sor.

A Társaság egyes munkavállalói és a Munkavállalói Rész tulajdonosi Programról szóló

1992. évi XLIV. törvény alapján munkavállalóknak minősülő tisztségviselői döntése alapján Különleges Munkavállalói Rész tulajdonosi Program (továbbiakban KMRP) szervezetek kerültek megalakításra, amelynek keretében két KMRP alakult, az OTP Munkavállalók I. számú Különleges Munkavállalói Rész tulajdonosi Programja Szervezet és az OTP Munkavállalók II. számú Különleges Munkavállalói Rész tulajdonosi 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 Rész tulajdonosi Programjéért vagyongazdálkodó alapítvány gyakorolja. A Társaság sem a OTP KMRP-keket megalakításában, sem irányításában nem vesz részt.

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

A szavazati jog korlátozására vonatkozó szabályok:

A Társaság törzsrészvényei részvényenként egy szavazati jogot biztosítják.

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

A részvényes haladéktalanul köteles bejelenteni a Társaság Igazgatóságának, ha ő maga

közvetlenül vagy közvetve, illetve a vele egy részvényesi csoporthoz tartozó részvényesekkel a Társaság által kibocsátott, közgyűlésen szavazásra jogosító részvényekhez fűződő szavazati jogok legalább 2%-ával rendelkezik. Ezzel egyidejűleg köteles megjelölni azokat a részvényeseket, amelyek útján a közvetett szavazati jog fennáll, illetve a részvényesi csoport tagjait. A bejelentés elmulasztása esetén, illetve amennyiben alapos okkal feltételezhető, hogy a részvényes a részvényesi csoport összetételére vonatkozóan 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) és (11) bekezdései, valamint 61. §-ának (10), (11a) és (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 pontban meghatározott 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 szava-

zati 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:

- az egyes részvénytörzsekhez fűződő jogok megváltoztatása, illetve az egyes részvényfajták, osztályok átalakítása; (minősített többség);
- 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 osztalékfelőleg 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 gyakor-

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

A Társaság saját részvényeit a Ptk. szabályai szerint szerezheti meg. Nincs szükség a Társaság saját részvényeinek megszerzéséhez a Közgyűlés előzetes felhatalmazására, ha a részvények megszerzésére a Társaságot közvetlenül fenyegető, súlyos károsodás elkerülése érdekében kerül sor (ez a rendelkezés nem alkalmazható a Társaság részvényeinek felvásárlására irányuló nyilvános vételi ajánlattétel esetén), valamint, ha a Társaság a saját részvényeket a Társaságot megillető követelés kiegyenlítését célzó bírósági eljárás keretében vagy átalakulás során szerzi meg.

A Társaság nem kötött a 2000. évi C. törvény (Számviteli törvény) 95/A § j) és k) pontja szerinti megállapodást.

Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke:

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (december 31-én)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	31,80%	31,84%	89.040.716	31,40%	31,46%	87.914.205
Külföldi intézményi/társaság	50,05%	50,11%	140.129.576	54,43%	54,54%	152.405.042
Belföldi magánszemély	16,91%	16,93%	47.338.305	12,93%	12,96%	36.217.730
Külföldi magánszemély	0,52%	0,52%	1.464.494	0,48%	0,48%	1.349.320
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,55%	0,55%	1.526.762	0,48%	0,48%	1.338.715
Saját részvények ²	0,13%	0,00%	354.144	0,20%	0,00%	572.746
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,05%	0,05%	139.946	0,05%	0,05%	139.036
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,00%	0,00%	3.183	0,01%	0,01%	28.603
Egyéb ³	0,00%	0,00%	2.884	0,01%	0,01%	34.613
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 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 2023. december 31-én 12.095.524 darab OTP részvény volt.

³ A nem azonosított részvények állománya.

A saját tulajdonban lévő részvények (db) mennyiségének alakulása a tárgyévben (2023):

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	354.144	1.107.117	585.596	602.180	572.746
Leányvállalatok	0	0	0	0	0
Mindösszesen	354.144	1.107.117	585.596	602.180	572.746

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%	8,59%	–
Groupama cégcsoport	K/B	T	14.256.813	5,09%	5,10%	–
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,06%	–
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	116.813	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 2023. december 31-én (100 forint névértékű törzsrészvényből):

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/ megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IG	dr. Csányi Sándor ²	elnök-vezérigazgató	1992. 05. 15.	2026	12.000
IG	Erdei Tamás György	alelnök	2012. 04. 27.	2026	53.885
IG	Balogh Gabriella	tag	2021. 04. 16.	2026	17.793
IG	Baumstark Mihály	tag	1999. 04. 29.	2026	59.200
IG	Csányi Péter	tag, vezérigazgató-helyettes	2021. 04. 16.	2026	25.939
IG	dr. Gresá István	tag	2012. 04. 27.	2026	192.458
IG	Kovács Antal György ³	tag	2016. 04. 15.	2026	126.584
IG	Nagy György ⁴	tag	2021. 04. 16.	2026	44.400
IG	dr. Vági Márton Gellért	tag	2021. 04. 16.	2026	15.800
IG	dr. Vörös József Zoltán	tag	1992. 05. 15.	2026	196.314
IG	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016. 04. 15.	2026	544.502
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992. 05. 15.	2026	54
FB	dr. Horváth József Gábor	alelnök	1995. 05. 19.	2026	0
FB	Bella Klára	tag	2019. 04. 12.	2026	0
FB	dr. Gudra Tamás	tag	2021. 04. 16.	2026	0
FB	Michnai András	tag	2008. 04. 25.	2026	1.410
FB	Olivier Péqueux	tag	2018. 04. 13.	2026	0
SP	Becsei András	vezérigazgató-helyettes			7.199
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			15.462
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes			15.160
SP	Bertalan Imre	MC tag			0
SP	dr. Csere Bálint	MC tag			10.555
Saját részvény tulajdon (db) összesen					1.338.715

¹ Igazgatósági tag (IG), felügyelő bizottsági tag (FB), stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP).

² Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 4.712.949 darab.

³ Kovács Antal György igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 130.884 darab.

⁴ Nagy György igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 1.068.855 darab.

Testületek¹

Az Igazgatóság tagjai

Dr. Csányi Sándor – elnök
 Erdei Tamás György – alelnök
 Balogh Gabriella
 Baumstark Mihály
 Csányi Péter
 Dr. Gresá 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

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 fenntartotta, amely időszakban elsősorban csoportirányítással összefüggő feladatokat látott el.

2023. április 28-án a Közgyűlés a Társaság 2023. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási

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

Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámolóinak könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választotta meg a 2023. május 1-jétől 2024. április 30-ig terjedő időtartamra. 2023. április 28-án a Közgyűlés Kovács Antal György urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Igazgató-ságának tagjává választotta.

2023. április 28-án a Közgyűlés Tolnay Tibor urat
Dr. Horváth József Gábor urat
Dr. Gudra Tamás urat
Olivier Péqueux urat
Bella Klára úrhölgyet
Michnai András urat
a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizott-ságának tagjává választotta.

2023. április 28-án a Közgyűlés Tolnay Tibor urat
Dr. Horváth József Gábor urat
Dr. Gudra Tamás urat
Olivier Péqueux urat
a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Audit Bizottsá-gának tagjává választotta.

A testületek működése

Az OTP Bank Nyrt. kettős irányítási struktúrával rendelkezik, ahol az Igazgatóság a társaság ügyvezető, irányítási 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 Bank-csoporti Javadalmazási Politikájának rendelkezéseit. Az Audit Bizottság, mint testület a Fel-ügyelő 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, az Executive Steering Committee-t, a Javadalmazási Bizott-ságot, a Jelölő Bizottságot és a Kockázat-vállalási-kockázatkezelési Bizottságot. Az OTP Bank Nyrt.-ben az eredményes működés érdekében további állandó bizottságok is működnek.

A testületek, valamint a bizottságok működéséről az OTP Bank Nyrt. a Felelős Társaság-irányítási Jelentésben minden évben beszámol. 2023. évben az Igazgatóság 6, a Felügyelő Bizottság 7 alkalommal, míg az Audit Bizottság 3 alkalommal ülésezett. Az üléseken túl írásos szavazás formájában az Igazgatóság esetében 155, a Felügyelő Bizottság esetében 87, az Audit Bizottság esetében 29 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 (Menedzsmen) 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 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, amelyre az OTP Bank Nyrt. a fenti szempontok maximális érvényesítésével történő jelölésen túl nem bír érdemi ráhatással.

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

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS OTP BANK NYRT. (EGYEDI)

Környezetvédelmi politika, környezetvédelmi intézkedések

Az OTP Csoport és az OTP Bank operatív működése természeti erőforrások, energia használatát igényli, az ebből fakadó környezeti hatás ugyanakkor lényegesen kisebb, mint a pénzügyi szolgáltatásnyújtáshoz kapcsolódó közvetett hatás. A működés hatásai közül az üvegházhatásúgáz-kibocsátást (ÜHG) tekinti az OTP Csoport a leglényegesebbnek, ugyanakkor ezen túlmutatóan is hatásaink mérséklésére törekszünk. A kibocsátás a klímaváltozást erősíti és károsítja a természeti értékeket. Az emisszió mérséklése a klímaváltozás elleni küzdelmet segíti. Mindemellett az OTP Bank gyakorlatainak a környezetvédelem terén is van szemléletformáló ereje, illetve a zöld átállás kapcsán kitűzött regionális vezető szerepnek fontos aspektusa a környezettudatosság érvényesítése a működésben.

A pénzügyi szolgáltatásnyújtás kapcsán a környezetvédelmi kockázatok kezelése és a környezetvédelemhez kötődő üzleti lehetőségek kiaknázása az ESG stratégia keretein belül történik, e fejezet erre nem tér ki.

Az OTP Csoport 2023-ban is részt vett a CDP környezetvédelmi közzétételi rendszerében, ahol

fenntartva előző évi eredményét, „B-” minősítést ért el.

Az OTP Bank az alábbi tevékenységekkel tesz a környezeti hatások mérsékléséért:

- Erőforrások hatékony használata
- Karbonsemleges működés
- Energiahatékonysági beruházások
- Zöldáram vásárlása, megújuló energiaforrások használata
- Papírfelhasználás mérséklése digitalizáció révén, újrapapír használata
- Üzleti utazások racionalizálása
- Fejlődő hulladékgazdálkodás
- Transzparens jelentéstétel a működés környezeti hatásairól
- Szemléletformáló tevékenységek a munkatársak és ügyfelek körében

Az OTP Bank tagjai a környezetvédelmi jogszabályok maximális betartásával működnek, 2023-ban sem került sor bírság kiszabására e téren. A Bankban a környezetvédelmet Környezetvédelmi Szabályzat szabályozza. A működés környezetvédelmi hatásáról az OTP Bank évente belső beszámolót készít, 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

Az OTP Bank ESG (Environmental, Social, Governance) stratégiája a teljes karbonsemlegességet tűzte ki célul 2030-ra a Scope 1-2 kibocsátások kapcsán és a nettó karbonsemlegességet 2022-től. **A nettó karbonsemlegesség célját 2023-ban teljesítettük.**

Az energiafogyasztás mintegy felét teszi ki a villamos energia, így a szén-dioxid-kibocsátást jelentősen mérsékli, hogy a Bank dön-

tően zöld áramot használt 2023-ban is².

Az OTP Bank teljes energiafogyasztása közel 10 százalékkal csökkent a 2022-es évhez képest, ami jelentős részben a fűtési célú energia-hordozók miatt jelentkezett. Az enyhe tél mellett a Bank több olyan megtakarítási intézkedést is bevezetett, amelyek számottevően mérsékelték a fogyasztást, így a hőmérséklet visszavétel, illetve a használaton kívüli időszakban időprogram vezérlés alkalmazása.

Energiafogyasztás szervezetten belül (GJ):

OTP Bank	2019	2020 ¹	2021	2022	2023
Összes nem megújuló tüzelőanyag	97.579	93.423	103.545	100.691	90.030
Összes megújuló tüzelőanyag	0	1.360	2.247	2.615	2.821
Összes vásárolt közvetett energia (megújulóval)	151.026	151.781	152.082	161.575	151.392
Saját előállítású megújuló energia	2.005	5.166	5.141	4.053	1.312
Összes energiafogyasztás²	250.610	251.730	263.014	268.934	245.555
Egy munkatársra eső összes energiafogyasztás³	28,14	26,75	26,73	26,17	23,19
Megújuló energia aránya	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	54%

¹ Tartalmazza a volt Monicomp és az eBIZ fogyasztását is.

² 2021-ig kismértékben eltér az Éves jelentés adataitól, mert a végleges fogyasztási adatok később érkeztek be.

³ 2019-ben 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-től a Nemzeti Leltárjelentés (NIR) fűtőértékeit, korábban az EU-s szabályozás, valamint a DEFRA értékeit használtuk.

Az OTP Bank Scope 1 és Scope 2 CO₂e kibocsátása (t):

	2019	2020 ¹	2021	2022	2023
Közvetlen (Scope 1)	6.779	6.078	6.548	6.670	6.005
Közvetett (Scope 2)					2.821
Közvetett területi alapú	10.786	9.883	9.904	11.496	11.648
Közvetett piaci alapú	8.640	8.350	8.369	1.005	1.110
Összesen (Scope 1 + 2) területi alapú	17.565	15.961	16.452	18.165	17.653
Összesen (Scope 1 + 2) piaci alapú	15.419	14.428	14.917	7.675	7.115
Összesen (Scope 1 + 2) ellentételezéssel (carbon-offset)	15.419	14.428	14.917	675	-485
Egy munkatársra vetített (piaci)	n.a.	1,53	1,52	0,75	0,67
Egy munkatársra vetített ellentételezéssel	n.a.	1,53	1,52	0,07	-0,05

¹ Tartalmazza a volt Monicomp és az eBIZ fogyasztását is.

Az értékeket az energiafogyasztásból minden esetben a vonatkozó jogszabályok, hivatalos és szakmai szervezetek tényezői alapján számítjuk (Nemzeti Leltárjelentések [NIR], IPCC, DEFRA, EU rendelet, AIB, IFI, 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, szlovén és horvát 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, 2023-ban a távhő is minden ÜHG-t lefed. A Scope 2 kibocsátásoknál a magyarországi távhő korábbi évei és a villamosenergia-tényezők csak a CO₂-ra terjednek ki. A használt kibocsátási tényezők kapcsán nem minden esetben van információnk a figyelembe vett GWP értékekről.

² A bérelt területek esetében a zöldárambeszerzés nem tud teljeskörűen megvalósulni.

Mindemellett, mérsékli a fogyasztást, hogy az OTP Bank folyamatosan végez felújításokat, korszerűsítéseket a központi épületekben és a fiókhálózatban egyaránt, és az energiahatékonyság fejlesztése a beruházások során fontos szempont. 2023-ban is a fűtési rendszerek korszerűsítése, a LED-világítás minél szélesebb körű alkalmazása és újabb mozgásérzékelők üzembe helyezése volt a legjellemzőbb, energiahatékonyságot segítő beruházástípus.

Az üzleti utazások mértéke növekedett az anyabankban. A megtett kilométerek mennyisége az anyabankban 9 százalékkal nőtt az előző évhez képest, emelkedett a repülőgépes utazások száma is. Bár az online megbeszélések továbbra is domináns részei a kapcsolattartásnak, a koronavírus-járvány végével a személyes találkozások ugyanakkor ismét gyakoribbá váltak, emellett az üzleti igények befolyásolták az utazás mértékét.

Az OTP Bank 2023-as Scope 1 és Scope 2 kibocsátásainak ellentételezésére karbon-kreditet vásárolt 2023 során 7.600 tonna szén-dioxid-kibocsátást megelőzve. A 2023-as kibocsátási értékek előzetesen kerültek meghatározásra, az ellentételezés nagyobb mértékű volt, mint

a kibocsátás. A vásárolt kredit a Verra szerint hitelesített (VER), nyugdíjazott kredit (retired). A Bank lényegesnek tartja, hogy az ellentételezés révén támogatott projekt az OTP Csoport működésének országában valósuljon meg, ezért ismét bolgár projektet választott, a Sant Nikola Szélerőmű Park Kavarna város mellett valósult meg, az az ország legnagyobb szélerőmű parkja.

Papírhasználat és hulladékkezelés

Az elektronikusan elérhető szolgáltatások egyre bővülő köre a papírhasználatot is csökkenti. Emellett folyamatos a digitalizáció a banki belső folyamatoknál is. 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 2023-ban is bővülő tendenciát mutatott. Használatukat a Bank folyamatosan ösztönzi.

Az OTP Bank ügyfeleinek többsége (a lakossági ügyfelek 83 százaléka, a nagyvállalati ügyfelek közel fele) nem kap papíralapú kivonatot, ami érezhető növekedés az előző évhez képest.

Jellemző adatok az OTP Bank felhasznált anyagairól, beszerzéseiről:

		2019	2020	2021	2022	2023
Számítógépek (laptop + PC) száma	(ezer db)	18	19	19	19	18
Felhasznált tintapatronok, tonerek súlya	(t)	8	6	4	5	4
Irodai papír mennyisége	(t)	699	478	398	397	354
Iratrendezésre, csomagolásra használt papír mennyisége	(t)	58	75	90	98	26
Közvetetten felhasznált papír mennyisége ¹	(t)	7	5.845 ²	491	558	313

¹ PL. marketingkiadványok, számlalevelek.

² Döntően a korábbi Monicomp fogyasztása.

Az OTP Bankban 11 százalékkal tudtuk mérsékelni a papírfelhasználást. Az anyabank 47 százalékban használt újrapapírt az irodai papírhasználatban, 31 százalékban a teljes papírhasználatot tekintve. Magyarországon a számlalevelek, marketingkiadványok és borítékok esetében is FSC minősített papírt, míg a DM levelek előállítására újrahasznosított FSC papírt használunk. Az OTP Bank kizárólag ECO Label minősítésű higiéniai anyagokat használ.

Szemléletformálás

Az OTP Csoport tagjai évről évre számos programmal, figyelemfelhívással vagy a munkatársak bevonása révén segítik a környezet-tudatosságot, a természeti értékek megővését. A munkavégzéshez kapcsolódó és általános ismeretek bővítése érdekében az OTP Bank minden munkatársa környezetvédelmi képzésben részesül két évente.

Zöld kihívás ötletverseny

Az OTP Bank a Zöld kihívás ötletversenyt hirdett munkatársai körében. A pályázat felvezetéseként hat fenntarthatósággal kapcsolatos témát körüljáró cikksorozatot indított a Bank, melyek kvízkérdésekkel zárultak. A kérdéseket leggyorsabban jól megválaszolók munkatársakat külön jutalmazta az OTP.

Az ötletverseny során olyan pályázatokat várt az OTP Bank, amelyek a Bank saját karbonlábnyomának csökkentését támogatják és könnyen átültethetőek a mindennapi gyakorlatba. A kihívást nagy érdeklődés övezte, 136 ötlet érkezett be, amelyek közül több bevezetése megkezdődött és négy díjazott ötlet is meg fog valósulni:

- MOL-Bubi állomás létesítése OTP irodák környezetében,
- Zöld Tányér Program a fenntarthatóbb étrendi szokások ösztönzéséért,
- az üzleti utazások elszámolásának digitálizációja,
- a legnagyobb hatással járó ötlet különdíja: a standby áramfelvétel minimalizálása.

A verseny népszerűségének hatására egy folyamatosan nyitva tartó fenntarthatósági ötletládát indítunk 2024-től.

Az OTP Bank is partnere volt a Mastercard és több szervezet által közösen meghirdetett Green Friday kezdeményezésnek, amely felhívta a figyelmet a tudatosabb költésre és életmódra. A program ideje alatt dedikált microsite-on és a közösségi média felületein szemléletformáló cikkek és tippek segítették a környezettudatosabb karácsonyt.

2020. június 18-i (EU) 2020/852 európai tanácsi és parlamenti rendelet (Taxonómia rendelet) alapján előírt zöld eszköz arányra („GAR”) vonatkozó közzétételi kötelezettségnek a Bank a konszolidált Üzleti Jelentés Nem pénzügyi kimutatás fejezetében tesz eleget.

Korrupció elleni küzdelem, diszkrimináció elutasítása

Az OTP Bank Nyrt. Etikai Kódexe (<https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/>

[file/OTP_EtikaiKodex_HU.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_Partneri_EtikaiKodex_HU.pdf)) és a 2023 folyamán megjelent OTP Bank Partneri Etikai Kódexe (https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_Partneri_EtikaiKodex_HU.pdf) külön fejezetben, míg a 2019 folyamán elfogadott, a vonatkozó nemzetközi szten-dernek 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 és a Partneri Etikai Kódex emellett kitér a megvesztegetéssel szembeni gyakorlatra, illetve az egyéni különbségek elfogadása mellett a diszkrimináció elutasítására is (<https://www.otpbank.hu/portal/hu/JogiEtikaiNyilatkozat>). Ahogyan az a Kódex előszavában és a Korrupcióellenes Politika bevezetésében is olvasható, az OTP Bank Nyrt. 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.”

Az OTP Bank Nyrt. 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. Az OTP Bank Nyrt. a bejelentések kapcsán vagy a más módon tudomására jutott visszasságok feltárása, megelőzése céljából vizsgálatokat folytat.

Az OTP Bank Nyrt. etikai bejelentési rendszerén keresztül 2023-ban összesen 93 db bejelentés érkezett, amely bejelentésekből 29 esetben tartottuk szükségesnek etikai eljárás lefolytatását. Etikai vétség megállapítására 8 esetben került sor.

Az OTP Bank Nyrt. a korrupció, a megvesztegetés és a diszkrimináció esetén megjelenő repulációs 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 az OTP Bank Nyrt. honlapján nyilvánosan közzétett Etikai Kódexen és Korrupcióellenes Politikán keresztül, továbbá 2023-tól az OTP Bank Nyrt. Partneri Etikai Kódexe is megjelent a Bank honlapján.

A Korrupcióellenes Politika rögzíti, hogy tekintettel arra, hogy a szerződéses partnerekkel létrejövő, valamint fennálló kapcsolat is magában hordozza a korrupció lehetőségét, az OTP Bank Nyrt. a szerződéses partnerekkel való együttműködése során – így különösen az ajánlatkérési és előkészítési folyamatban – körültekintően, a korrupció kockázatának minimalizálásával jár el. Az OTP Bank Nyrt. 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.

A Compliance javaslata alapján az OTP Bank Nyrt. által használt szerződéses és szabályozó dokumentumokban 2023-tól kezdődően világosabban és jól körül határolt módon kerül megjelenítésre a korrupció tilalma, amely korrupcióellenes klauzula üzletszabályzatokba, valamint szerződésmintákba történő beépítésével valósul meg. A klauzulával már az üzleti kapcsolat létrejötte alkalmával rögzítésre kerül, hogy a szerződő partner elfogadja az OTP Bank Nyrt. korrupcióellenes alapelveit, köztük a korrupció tilalmát és ezen tilalom megszegésének következményeit, amely akár a szerződés felmondása is lehet.

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 az Executive Steering Committee és az Igazgatóság részére, az éves jelentés a Felügyelő Bizottság részére is előterjesztésre kerülnek.

A vállalkozás üzleti modelljének rövid leírása

Az OTP Bank Magyarország meghatározó hitelintézete. Az OTP Bank üzleti modellje a magyarországi lakossági, privátbanki, 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 jelzáloghiteleket, fogyasztási hiteleket, vállalkozói beruházási- és forgóeszköz hiteleket, valamint önkormányzati hiteleket nyújt, illetve likviditási tartalékait a pénz- és tőkepiacokon fekteti be. Ezen túl a Bank széles körű és korszerű pénzügyi szolgáltatásokat nyújt ügyfeleinek a vagyonkezelés és befektetési szolgáltatások, pénzforgalmi szolgáltatások, treasury és egyéb szolgáltatások terén egyaránt. Az OTP Bank magyarországi leányvállalatai pénzügyi szolgáltatások további széles körét fedik le. A Bank és az egyéb hazai csoporttagok több, mint 4,3 millió ügyfél pénzügyi igényeit szolgálta ki 2023 végén.

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

Nem pénzügyi jellegű teljesítménymutatók

- **Belső ellenőrzés:** 207 db lezárt vizsgálat, 1.385 db javaslat, 1.383 db elfogadott javaslat.
- **Budapesti Értéktőzsde Zrt. által kiadott Ajánlásoknak való megfelelés (igének/nemek aránya):** 72 igen, 0 nem.

- **Compliance:** a compliance terület által végzett, 7 db lezárt fogyasztóvédelmi vizsgálat.
- **Bankbiztonsági vizsgálatok, feljelentések:** összesen 3.356 bankbiztonsági vizsgálatot folytattunk le és 253 feljelentés megtételére került sor a hatóságok irányába, amelynek nagy része az ügyfelek sérelmére elkövetett csalási esetekkel voltak összefüggésben. A feltárt bűncselekményekből származó várható kárérték mintegy 4,7 milliárd forint, amely jóval meghaladja a tavalyi évben realizált veszteséget, amely 1 milliárd forint volt. A veszteség legnagyobb része a pénzügyi visszaélések területén keletkezett. A pénzügyi visszaélések vonatkozásában a lakossági hiteleknél csökkenő tendencia figyelhető meg a fogyasztási hitelek, elsősorban a személyi kölcsönök visszaéléseivel összefüggésben, amely mintegy 28 millió forint volt, csaknem ötöde az előző évi értéknek. Ugyanakkor a vállalati hitelcsalások kárösszege 4,6 milliárd forint volt, amely kárérték jelentős részét – 3 milliárd forintot – egy eset tett ki.

Az ügyfeleket megcélzó, online térben elkövetett csalások trendjében 2023. júliusig drasztikus emelkedés volt tapasztalható, azonban a bevezetett intézkedéseknek köszönhetően 2023. szeptember hónaptól folyamatos csökkenés következett be mind az esetszámokban, mind pedig a kárértékben. A júliusi kárértékhez viszonyítva a decemberi, mintegy harmadára esett vissza, de még így is jelentős ügyfélvesztés realizálódott, amely 2023. évben meghaladta a 10 milliárd forintot, mindemellett a csalásmegelőzési operatív intézkedésekkel és a monitoring tevékenységgel 6,5 milliárd forint ügyfélvesztéséget sikerült megelőzni.

A 2022. évi adatokhoz viszonyítva jelentős növekedés figyelhető meg a bankkártyás visszaélések területén a visszaélési kísérletek darabszáma és az okozott kár tekintetében egyaránt. 2023. évben a bankkártyával végrehajtott sikeres visszaélések értéke 4,5 milliárd forint volt, amelyből az OTP Bank által kibocsátott kártyákkal elkövetett sikeres tranzakciók értéke 3,9 milliárd forintot tesz ki. A megtett preventív biztonsági intézkedések eredményeként a 2023. évben meghiúsult

csalárd bankkártyás tranzakciók értéke 10,2 milliárd forint. Ebből az OTP Bank által kibocsátott kártyák esetében megakadályozott visszaélések értéke 10,1 milliárd forint. A bankkártyás visszaélések forgalomhoz viszonyított aránya növekedett, azonban

továbbra is alacsonyabb a Mastercard által publikált európai átlaghoz képest (OTP Bank: 0,0203%, európai átlag: 0,0400%).

- **Etikai ügyek statisztikája:** 93 db etikai bejelentés, etikai vétség megállapítása 8 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, ismertette a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket, valamint nem hallgat el olyan tényt vagy információt, amely a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2024. március 20.



Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató



Bencsik László
vezérigazgató-helyettes



Vezetői elemzés az OTP Csoport 2023. évi üzleti tevékenységéről

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ¹ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

Eredménykimutatás	2022 millió Ft	2023 millió Ft	Változás %
Konszolidált adózás utáni eredmény	347.081	990.459	185
Korrekciós tételek (összesen)	-245.466	-18.123	-93
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	592.547	1.008.583	70
Adózás előtti eredmény	690.022	1.222.328	77
Működési eredmény	868.487	1.260.850	45
Összes bevétel	1.656.571	2.224.584	34
Nettó kamatbevétel	1.093.579	1.459.694	33
Nettó díjak, jutalékok	397.118	478.146	20
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	165.874	286.745	73
Működési kiadások	-788.084	-963.734	22
Kockázati költségek (összesen)	-178.465	-38.521	-78
Társasági adó	-97.475	-213.746	119
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2022	2023	%
Mérlegfőösszeg	32.804.210	39.609.144	21
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	17.929.314	21.447.380	20
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	18.858.498	22.466.415	19
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	17.946.407	21.496.534	20
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-929.184	-1.019.035	10
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	24.320.092	29.428.284	21
Kibocsátott értékpapírok	870.682	2.095.548	141
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	301.984	562.396	86
Saját tőke	3.322.312	4.094.793	23
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján	2022	2023	%-pont
ROE (adózás utáni eredményből)	11,0%	27,2%	16,2
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	18,8%	27,7%	9,0
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	1,9%	2,7%	0,8
Működési eredmény marzs	2,78%	3,39%	0,61
Teljes bevétel marzs	5,31%	5,99%	0,67
Nettó kamatmarzs	3,51%	3,93%	0,42
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,53%	2,59%	0,07
Kiadás/bevétel arány	47,6%	43,3%	-4,3
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos bruttó hitelállomány	0,73%	0,16%	-0,56
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,57%	0,10%	-0,47
Effektív adókulcs	14,1%	17,5%	3,4
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	74%	72%	-1
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS) – Bazel3, prudenciális konszolidációs kör alapján ²	17,8%	18,9%	1,1
Tier1 ráta – Bazel3, prudenciális konszolidációs kör alapján ²	16,4%	16,6%	0,2
Common Equity Tier1 (CET1) ráta – Bazel3, prudenciális konszolidációs kör alapján ²	16,4%	16,6%	0,2
Részvény információk	2022	2023	%
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	1.288	3.693	187
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	2.204	3.767	71
Záróár (HUF)	10.110	15.800	56
Maximum záróár (HUF)	18.600	16.030	-14
Minimum záróár (HUF)	7.854	9.482	21
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	7,1	11,6	63
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	14.902	15.294	3
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	14.290	14.589	2
Price/Book Value	0,7	1,0	52
Price/Tangible Book Value	0,7	1,1	53
P/E (visszatekintő, adózás utáni eredményből)	8,2	4,5	-45
P/E (visszatekintő, korrigált adózás utáni eredményből)	4,8	4,4	-8
Átlagos napi forgalom (millió euró)	24	15	-37
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,8	0,5	-45

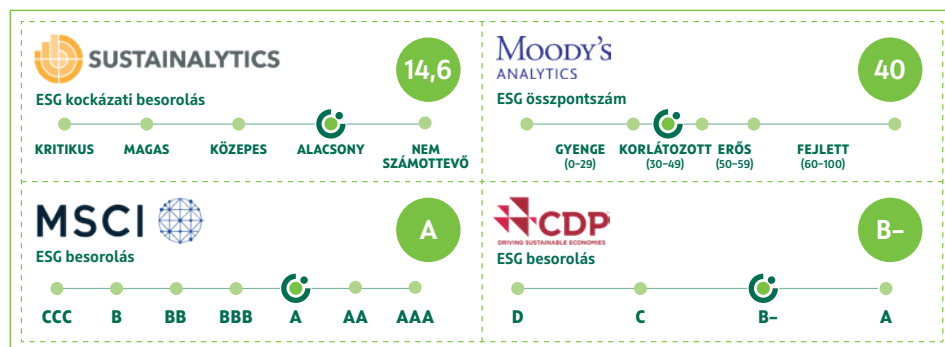
¹ A konszolidált számviteli IFRS eredménykimutatáson és mérlegben végrehajtott szerkezeti korrekciók részletezését, továbbá a korrigált mutatószámok számítási módszerét a *Kiegészítő adatok* fejezet tartalmazza.

² 2023-tól kezdve a prudenciális, azaz a Capital Requirements Regulation (CRR) szerinti konszolidációs kör alapján számított konszolidált tőke megfelelési mutatók kerülnek bemutatásra, a bázis időszakra visszamenőlegesen is. A részletekért lásd a *Kiegészítő adatok* fejezetet.

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+
LIANHE	
OTP Bank – Kibocsátói minősítés (Kína – belföldi)	AAA

Aktuális ESG minősítések



Elismerések

Az OTP Bank hat elismerésben részesült a **Global Finance** magazin Sustainable Finance Awards for 2024 megmérettetésén. Az OTP Bankot **egy országos** („The Best Bank for Sustainable Finance in Hungary”), **négy regionális** kategóriában („The Best bank for Sustainability Transparency, for Sustainable Project Finance, for Sustainable Financing in Emerging Markets and for ESG-Related Loans”) és a Bank történetében először **egy globális kategóriában** („The World’s Best Bank for Sustainability Transparency”) választották győztesnek.

Az OTP Csoport helyi leányvállalata érdemelte ki az Év Bankja elismerést a **The Bankers** 2023-as „Bank of the Year Awards” keretében Albániában, Horvátországban, Montenegróban és Szlovéniában.



A 2023-as EBA stressz teszt eredménye

Az OTP Bank előkelő helyen végzett az Európai Bankhatóság (EBA) által 2023-ban elvégzett uniós szintű stressz teszt felmérésén, amelyen 70 európai bank vett részt.

A végleges alapon számított (‘fully loaded’) CET1 tőke mutató és annak csökkenése a 2022-2025 közötti 3 éves időperiódus alatt kedvezőtlen forgatókönyv mellett:

	CET1 ráta 2025 végén	Helyezés	CET1 ráta csökkenés	Helyezés
	14,5%	13.	-0,77%p	4.

VÁLLALATI STRATÉGIA

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

Az OTP Csoport stratégiai célja, hogy az ügyfeink, 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 kelet-közép-európai régió tizenegy országában, illetve a közép-ázsiai Üzbegisztánban. 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 fenntarthatósági elvek érvényesítése mellett mind társadalmi és 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 finanszírozásában, felelős megoldásokkal a fenntartható jövőt építve.

Mindezek mellett aktív társadalmi szereplőként a pénzügyi tudatosság növelésén, valamint adományozási programjaink és kiterjedt civil együttműködésein 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.

2023-ban léptünk be Üzbegisztánba, ahol célunk, hogy piacvezető retail bankként kihasználjuk a növekedési lehetőségeket ezen az alulpenetrált piacon, ezzel is támogatva a helyi gazdaság átalakulását és fejlődését.

Akviziós 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 szolgál-

tatásokat ügyfeink milliói használják rendszeresen. A digitális fejlesztések az ügyfélélmény növelése mellett a belső folyamatok hatékonyságának javulásához is hozzájárulnak. Keressük az új irányokat és lehetőségeket, saját jövő-kutató szervezetet alakítottunk ki, és beépítjük a jó gyakorlatokat. Jelenleg is több száz fejlesztésünk van folyamatban, partneri kapcsolatot 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 hosszútávon nyereséges működést a kiváló ügyfélélmény által támogatott bevételi marzs és a költséghatékony folyamatok mellett az elmúlt években tovább erősödő földrajzi diverzifikálódó biztosítják. A részvényesi értékteremtés terén elért sikereinket a piac is elismeri az európai és régiós versenytársakhoz mérten kedvező értékkeltségen keresztül.

VEZETŐI ELEMZÉS AZ OTP CSOPORT 2023. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

2023-ban az OTP Csoport magyarországi működési környezetét mindenekelőtt az év/év 0,9%-kal visszaeső gazdasági teljesítmény, a magas kamatszínvonal, illetve a kormányzati és jegybanki intézkedések együttes hatásai alakították. Kedvező, hogy az év második felében gyorsuló ütemben mérséklődött az infláció, ami folytatódó jegybanki kamatcsökkentéseket tett lehetővé. Az alapkamat 2023 végén 10,75%-on zárt az év eleji 18%-os induló O/N színhez képest; szeptemberben 13%-on megtörtént a kétféle referenciakamat összeolvadása. A decemberi infláció 5,5%-ra mérséklődött, ezzel a pénzromlás üteme éves szinten 17,6%-os volt. A Kormány célzott intézkedésekkel (banki önkéntes kamatplafon újonnan kihelyezett SME- és lakáshiteleknel, első lakáshiteleknel kötelező önerő csökkentése, CSOK Plusz, támogatott hitelkonstrukciók) igyekezett mérsékelni a hitelezési tevékenység visszaesését. Emellett az érintett SME- és lakáshitel állományokra vonatkozóan a Kormány 2024. április 1-jéig, illetve június 30-ig meghosszabbította az érvényben lévő kamatstop intézkedéseket.

Csoportszinten valamennyi külföldi csoportagnál nőtt a GDP év/év, emellett a magyar-

országinál alacsonyabb infláció és kamatszint kevésbé vetette vissza a hitelezési aktivitást, több országban számottevő volumennövekedés volt tapasztalható. Ennek, és a recesszió ellenére is 3%-kal bővülő magyar hitelportfóliónak köszönhetően a konszolidált teljesítő hitelállomány organikus növekedése 6%-os volt árfolyamszűrtén. A portfólióminőség változatlanul stabil képet mutat.

Kedvező fejlemény, hogy konszolidált szinten folytatódott a nettó kamatmarzs javulása. Az OTP Csoport főbb likviditási mutatói továbbra is stabil képet mutatnak, a betétállományok a csoporttagok többségénél növekedtek, ezzel a konszolidált volumen akvizíciók nélkül 7%-kal nőtt árfolyamszűrtén év/év. A CET1 ráta tovább emelkedett (16,6%). 2023-ban két akvizícióra került sor: februárban a szlovén NKBM megvásárlása az OTP Bank eddigi legnagyobb tranzakcióját jelentette, júniusban pedig lezárult az üzbeig Ipoteka Bank megvétele. A két bank 11, illetve 6 havi teljesítménnyel járult hozzá az éves konszolidált eredményhez. A Csoport mérlegfőösszegét a két ügylet közel 14 milliárd euróval növelte, ezzel 2023. végén meghaladta a 100 milliárd forintos összeget.

**Konzolidált eredményalakulás:
990,5 milliárd forintos éves adózás
utáni eredmény, év/év javuló nettó
kamatmarzs és stabil portfólió-
minőség, 6, illetve 7%-os éves
organikus árfolyamszűrt teljesítő
hitel- és betétnövekedés, javuló
tőkepozíció**

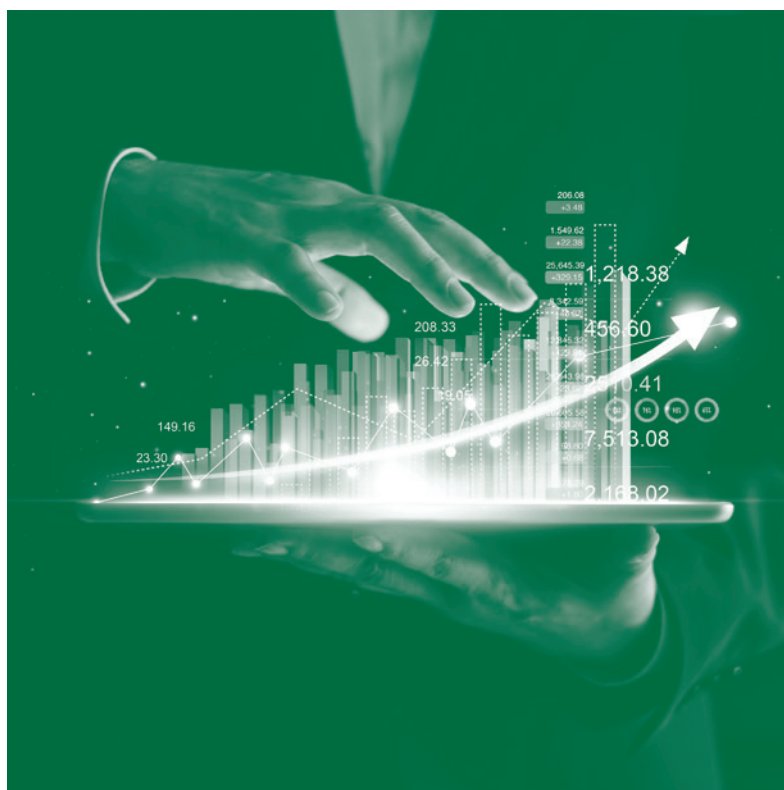
2023-ban az OTP Csoport adózás utáni eredménye 990,5 milliárd forintra, közel háromszorosára nőtt, ezzel az éves ROE 27,2%-ra javult (+16,2%-pont év/év).

A korrekciós tételek egyenlege -18 milliárd forintot mutatott, szemben az előző év -245 milliárdos összegével. Gyakorlatilag eltűntek vagy nagyságrendileg csökkentek az orosz-ukrán háború kapcsán a 2022-es év adózás utáni eredményét terhelő tételek úgymint leányvállalati goodwill leírás, orosz állampapírokra képzett értékvesztés, emellett a magyarországi banki kölönadók összességében közel harmadával csökkentek. Megmaradt ugyanakkor a kamatstop intézkedés negatív hatása: Magyarország mellett Szerbiában is bevezetésre került az intézkedés. A legnagyobb

pozitív előjelű korrekciós tétel pedig a szlovén és üzbég akvizíciók kapcsán jelentkező badwill-hatással magyarázható. Ennek megfelelően 2023-ban az alábbi főbb korrekciós tételek kerültek elszámolásra (adó utáni összegek):

- +64,9 milliárd forint akvizíciós hatás;
- -62,6 milliárd forint a magyarországi banki kölönadókhoz kapcsolódóan;
- -32,9 milliárd forint a magyarországi és szerbiai kamatstop intézkedések nyomán;
- +12,4 milliárd forint egyéb korrekciós tétel.

A deviza keresztárfolyamok mozgása elsősorban az ukrán és orosz relációkban járt érdemi hatással az eredmény sorok vonatkozásában, a forint éves átlagárfolyama rendre 16 és 26%-ot erősödött a hrivnyával és rubellel szemben év/év. 2023-ban az üzbég Ipoteka Bank kivételével valamennyi csoporttag nyereséges volt. Éves szinten a legtöbb leányvállalat adózás utáni eredménye nagyságrendileg javult, ezen belül a bolgár entitás profitja meghaladta a 200 milliárd forintos összeget, míg a szlovén operáció pro forma együttes teljesítménye megközelítette a 130 milliárd forintot; az összevont profit az NKBM részéről csak 11 havi



eredmény-hozzájárulást tartalmaz. Az üzbég Ipoteka Csoport 22 milliárd forintos hathavi negatív eredménye a hitelkockázati költségek jelentős volumenével magyarázható.

Az OTP Csoport 2023-as eredményét mindenekelőtt a működési eredmény 45%-os javulása alakította, a kockázati költségek egyenlege is 78%-kal esett vissza. A bevételek dinamikus, 34%-os év/év növekedéshez valamennyi bevételi sor érdemben hozzájárult. A nettó kamateredmény 33%-kal, a díj- és jutalékeredmény ettől elmaradó mértékben, 20%-kal bővült az előző évhez képest. Az egyéb nem kamatjellegű bevételek év/év 73%-kal ugrottak meg. A két évközi akvizíció hatását kiszűrve az árfolyamkorrigált működési eredmény 37%-kal, a bevételek 28%-kal, a nettó kamateredmény 25%-kal, míg a díj- és jutalékeredmény 15%-kal javult.

A konszolidált éves nettó kamatmarzs év/év 42 bp-tal 3,93%-ra javult. A magyar, ukrán és moldáv piacot kivéve a leánybankok többségénél kamatemelési trend érvényesült, ami kedvező hatást gyakorolt a kamatbevételekre és a kamatmarzra egyaránt. 2023 egészében a bolgár, szlovén, szerb, horvát, montenegrói, albán és ukrán leánybankoknál év/év érdemben javult a nettó kamatmarzs, a többi piacon viszont különböző mértékben, de csökkent. A magyarországi év/év 13 bp-os mérséklődés mögött a kötelező tartalékszabályok, illetve a mérlegszerkezet változásának hatása állt: az akvizíciók miatt az eszközoldal magasabb volt a nem kamatozó leányvállalati befektetések aránya, forrásoldalon pedig a növekvő MREL-képes kötvények súlya nőtt a lakossági betétek rovására.

Az éves konszolidált működési költségek nominálisan 22%-kal nőttek év/év, a magas, bár csökkenő infláció valamennyi költségelemnél éreztette hatását. Az éves kiadás/bevétel arány tovább javult, 43,3%-os szintje év/év 4,3%-pontos csökkenést tükröz. Az akvizíciók nélkül árfolyamkorrigált költségnövekedés év/év 17%-os volt. A konszolidált éves összes kockázati költségek -38,5 milliárd forintos szintje kevesebb, mint negyede az előző évinek, akvizíciók nélkül 20 milliárd forintnyi volt a pozitív kockázati költség. Ezen belül a hitelkockázati költségek nagysága közel -35 milliárd forint volt

(2022: -135 milliárd). Az éves hitelkockázati költségráta 0,16%-ra mérséklődött (-56 bázispont év/év). A hitelkockázati költségek éves egyenlegét döntően az üzbég értékvesztés-képzés alakította.

A konszolidált hitelportfólió minősége 2023 folyamán stabil maradt, a hitelminőséget jellemző alapfolyamatok összességében kedvezően alakultak. Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek állománya 4Q végén a bruttó hitelállomány 4,3%-át tett ki, a ráta év/év 0,6%-ponttal javult. A Stage 3 hitelek saját fedezettsége 2023 végén megközelítette a 61%-ot.

Az üzbég Ipoteka Bank esetében a problémás hitelek ágazati koncentrációja 3 szektorban volt jelentős: tágabb értelemben az agráriumban, valamint a gyapot- és textiliparban. Az agráriumban a halgazdálkodás, üvegházi növénytermesztés és mezőgazdasági hidrokultúrák, valamint részben a gyapotipar okozták a badwill korrekció jelentős részét.

A badwill korrekciót és az év második felében a nem teljesítő (Stage 3) hitelek állomány-növekedést előidéző okok még a bankvásárlást megelőzően merültek fel, hatásuk ugyanakkor csak később materializálódott. 2023 nyarán átalakításra került a kockázatkezelési tevékenység, ezen belül is a vállalati ügyfelekkel foglalkozó szakterület. Folyamatban van az átstrukturálással, a problémás kitétségekkel kapcsolatos tevékenység és a behajtási tevékenység átalakítása is. Ezzel párhuzamosan a fióki tevékenység központosítása is a prioritások közt szerepel. A leánybanknál történő átalakítás kiemelt figyelemben részesül a helyi és anyabanki menedzsment részéről egyaránt.

A konszolidált árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány nagysága 2023 végén közel 21.500 milliárd forint volt. Az akvizíciókkal korrigált teljesítő hitelállomány organikusan 6%-kal nőtt év/év.

Az egyedi teljesítmények tekintetében éves alapon a legnagyobb volumen bővülést az orosz (+26%), bolgár (+20%) és horvát (+8%) operációk könyvelhették el, míg Ukrajnában 22%-kal estek vissza az állományok. Az OTP Core esetében a visszaeső GDP és a magas kamatkörnyezet ellenére év/év 3%-os volt a bővülés, míg negyedév/negyedév 1%-os.

Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány 2023 végén megközelítette a 29.500 ezer milliárd forintot. Az OTP Csoport nettó hitel/ (betét+lakossági kötvény) mutatója 72%-ra mérséklődött.

A Bank 2023 folyamán összesen 2 milliárd eurónak megfelelő MREL-forrást vont be, ebből a publikus kibocsátások nagysága 1,7 milliárd euró volt Tier2 és Senior Preferred kötvények formájában, emellett zártkörű kibocsátás, valamint bilaterális hitel keretében 185 milliónyi Senior Non-Preferred és 110 millió Senior Preferred forrás bevonására került sor. Ezzel a szanalási csoport biztonságosan meghaladta a 2024. január 1-jétől érvényes MREL minimum követelmény 23,96%-os szintjét. Ukrajna és Oroszország esetében továbbra is a „vállalkozás folytatásának elve” érvényesül, ugyanakkor a menedzsment az orosz operáció esetében vizsgál minden stratégiai opciót, különös figyelemmel arra, hogy bármilyen jövőbeni megoldás csak a hatályos helyi és nemzetközi szabályozás keretein belül, azokkal összhangban képzelhető el.

2023 második félévében az orosz jegybank két alkalommal engedélyezte osztalék kifizetését az OTP orosz leánybankja részéről összesen 13,4 milliárd rubel összegben.

Abban az esetben, ha az orosz operáció leírásra kerülne a bruttó csoportközi kitétségekkel együtt, a konszolidált CET1 ráta 11 bázisponttal csökkenne, míg Ukrajna esetében ennek hatása -2 bp lenne.

Konszolidált tőke megfelelési mutató (BASEL III alapú)

Az OTP Csoport IFRS szerinti, prudenciális konszolidációs körre számolt konszolidált elsődleges alapvető tőke mutatója (Common Equity Tier1, CET1) 2023 4Q végén 16,6% volt. Ez megegyezik a Tier 1 rátával. A CAR ráta 18,9%-ra emelkedett.

2023. december végén az alapvető tőkére (Tier1) vonatkozó aktuális tőke megfelelési minimum követelmény az OTP Csoport esetében 11,5%, amely tartalmazza a hatályos SREP-ráta hatását is; ugyanez a minimum követelmény szint a CET1 esetében 9,6%.

A szabályozói minimum követelmény komponenseit érintő aktuális változások:

- A 2023-ra vonatkozó SREP-ráta szintje 125%, ami a teljes tőke megfelelési mutató esetében 2% többlet tőke követelményt jelent. Az MNB tájékoztatása alapján a SREP ráta 2024. január 1-jétől 120%-ra csökkent, ami a 1,6% többlet tőke követelményt jelent.
- Az O-SII tőkepuffer eredetileg 2%-os mértékét az MNB 2020. július 1-jei hatállyal 0%-ra módosította a 2021. december 31-ig terjedő időszakban. A tőkepuffer fokozatos visszaépítése 2022. január 1-jétől megkezdődött, 2023-ban érvényes szintje 1% és 2024. január 1-jétől éri el az eredeti 2%-os mértékét.
- Bulgáriában a helyi anticiklikus tőkepuffer ráta 2%, Horvátországban és Romániában 1%, Szlovéniában 0,5%. Ennek megfelelően 2023. december 31-én az OTP Csoportra értelmezett intézmény-specifikus anticiklikus tőkepuffer 0,5%. Az anticiklikus tőkepuffer ráta jelenleg hatályos szintje Magyarországon 0%.

MREL-megfelelés

A 2023 folyamán megvalósított MREL-képes forrásbevonások eredményeként az OTP Csoport a 2024 1Q-ra érvényes 23,96%-os minimum elváráshoz képest 2023 végén 25,1%-on állt.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

2023-ban a hitelbesorolások az alábbiak szerint alakultak:

- az S&P Global részéről az OTP Bank a hosszú lejáratú adós besorolása „BBB-”, a kilátás stabil; a lejáratú rendelkező alárendelt devizaadósság minősítése „BB”;
- a Moody's esetében a lejáratú rendelkező alárendelt deviza adósság februárban „Ba1”-ről „Ba2”-re módosult, a Senior Preferred kötvények besorolása „Baa3”. Az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú lejáratú kibocsátói besorolása „Baa3”, míg a jelzáloglevél besorolás „A1”. Az OTP Bank Nyrt. hosszú lejáratú deviza betét besorolása „Baa1”. A kilátás minden esetben stabil;

- a Scope Ratings részéről a Bank kibocsátói besorolása „BBB+”, míg az alárendelt kötelezettség minősítése „BB+”, a kilátás 2023 novemberében negatívról stabilra változott;
- a China Lianhe Credit Rating Co. az OTP Bank Nyrt.-hez 2023 áprilisában „AAA” hosszú lejáratú kibocsátói hitelminősítést (Kína-belföldi) rendelt. A kilátás stabil. Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 2023 4Q végén az alábbi befektetők rendelkeztek 5%-ot meghaladó befolyással (szavazati jog): Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,59%), valamint a Groupama Csoport (5,10%).

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

A mérlegzárást követő fontosabb események a 2024. február 20-ig tartó időszakot fedik le.

Magyarország

- 2024. január 23-án az OTP Bank bejelentette, hogy 600 millió EUR össznévértékben kötvényeket bocsát ki 2024. január 31-i értéknappal. A 5 éves futamidejű, 4 év után visszaváltható rendes, fedezetlen követelésnek minősülő (Senior Preferred) kötvények árazására 2024. január 23-án került sor.
- 2024. január 26-án a Scope Ratings megerősítette Magyarország „BBB” szintű hosszú lejáratú forint- és devizadós, valamint szenior fedezetlen hitelminősítését stabil kilátás mellett.
- 2024. január 29-én a Nemzetgazdasági Minisztérium bejelentette, hogy a Kormány és a Bankszövetség közötti egyeztetéseket követően az egyes bankok – önkéntes vállalás esetén – 2024. február 1-jétől május 1-jéig az újonnan szerződött forint alapú, változó kamatozású vállalati hitelszerződések esetében (hitelcélától függetlenül) a BUBOR feletti kamatfelárat 0%-os szintre csökkentik, és a felár a hitel folyósításától számított 6 hónapig marad 0%-os szinten, majd ezt követően visszaállhat a normál szintre. Ezzel egyidejűleg a Kormány jelezte, hogy a hatályos jogszabályok alapján 2024. április 1-jével lejáró KKV kamatstop intézménye nem kerül meghosszabbításra.
- 2024. január 30-án az MNB 75 bp-tal 10,0%-ra csökkentette irányadó kamatát.
- 2024. február 2-án az OTP Bank bejelentette, hogy a 2022. június 2-án aláírt, a Kínai Népköztársaságban 15% tulajdoni részesedés szerzése mellett fogyasztási hitelezési vegyes vállalat alapítására irányuló projektjét lezárja, mivel a teljesülési feltételek a szerződéses határidőig nem valósultak meg.
- 2024. február 9-én az OTP Bank bejelentette, hogy részvény adásvételi megállapodást írt alá a romániai leánybankjában, az OTP Bank Romania S.A.-ban fennálló közvetlen és közvetett, együttesen 100%-os részesedésének értékesítéséről a Banca Transilvania S.A.-val (‘BT’). A tranzakció keretében az OTP Csoport értékesíti a BT számára egyéb romániai leányvállalatai, az OTP Leasing Romania IFN S.A.-ban és az OTP Asset Management S.A.I. S.A.-ban fennálló 100%-os részesedését is. Az eladási ár 347,5 millió euró, ami kisebb, mint a tranzakció keretében értékesítendő leányvállalatok konszolidált könyvekben szereplő nettó eszközértéke, ezért a 2023 4Q eredményben a tranzakció kapcsán konszolidált szinten 59,5 milliárd forintos adózás utáni negatív eredményhatás könyvelésére került sor. A tranzakció hatására, annak zárásakor az OTP Csoport tőkeemfelelési mutatója várhatóan 52 bázisponttal fog javulni. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2024-ben kerülhet sor a szüksé-

ges hatósági engedélyek megszerzésének függvényében.

- 2024. február 12-én az OTP Bank saját részvény visszavásárlásra vonatkozó egyedi engedélyt kapott a Magyar Nemzeti Banktól, amelynek értelmében 2024. december 31. napjáig mindösszesen 60 milliárd forintnak megfelelő összegben jogosult saját rész-

vényt visszavásárolni. Az engedélyben meghatározott teljes összeg azonnal levonásra került a szavatolótőkéből a jogszabályoknak megfelelően.

Moldova

- 2024. február 6-án a moldáv jegybank 50 bp-tal 4,25%-ra csökkentette irányadó kamatát.



KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)³

Módszertani megjegyzés:

2023-tól megváltozott a magyarországi tevékenység szegmentálása: a korábbiaktól eltérően

2023-tól kezdődően nem kerül sor a Corporate Center leválasztására az OTP Core szegmensből.

A 2022-es bázisidőszaki adatokat mind a régi, mind az új módszertan szerint szerepeltetjük

az érintett táblákban. Az érintett táblázatokban feltüntetett év/év oszlopok az újramegállapított adatokhoz képest vett változásokat mutatják.

A részleteket lásd a Kiegészítő adatok fejezetben belül a Módszertani összefoglaló az OTP Core és Corporate Center bemutatásának változásáról alfejezetben.

	2022 korábban jelentett millió Ft	2022 újramegállapított millió Ft	2023 millió Ft	Változás %
Konszolidált adózás utáni eredmény	347.081	347.081	990.459	185
Korrekciós tételek (összesen)	-245.466	-245.466	-18.123	-93
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	592.547	592.547	1.008.583	70
Bankok összesen ¹	535.717	538.685	946.279	76
OTP Core (Magyarország) ²	253.232	256.200	302.935	18
DSK Csoport (Bulgária) ³	119.885	119.885	201.992	68
OTP Bank Szlovénia ⁴	23.860	23.860	128.730	440
OBH (Horvátország) ⁵	42.801	42.801	53.959	26
OTP Bank Szerbia ⁶	36.873	36.873	68.026	84
OTP Bank Albánia ⁷	10.175	10.175	15.032	48
CKB Csoport (Montenegró) ⁸	9.791	9.791	21.814	123
Ipoteka Bank (Üzbegisztán) ⁹	-	-	-21.857	
OTP Bank Oroszország ¹⁰	42.548	42.548	95.665	125
OTP Bank Ukrajna ¹¹	-15.922	-15.922	45.184	
OTP Bank Románia ¹²	3.071	3.071	20.099	554
OTP Bank Moldova	9.403	9.403	14.700	56
Leasing	10.971	10.971	10.267	-6
Merkantil Csoport (Magyarország) ¹³	10.971	10.971	10.267	-6
Alapkezelés eredménye	9.621	9.621	19.861	106
OTP Alapkezelő (Magyarország)	9.357	9.357	19.673	110
Külföldi alapkezelők ¹⁴	263	263	188	-29
Egyéb magyar leányvállalatok	27.645	27.645	30.570	11
Egyéb külföldi leányvállalatok ¹⁵	-141	-141	986	
Corporate Center ¹⁶	2.968	-	-	
Kiszűrések	5.767	5.767	620	-89
Magyar tevékenység adózás utáni eredménye ¹⁷	167.057	167.057	519.025	211
Magyar tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁷	303.873	303.873	365.979	20
Külföldi tevékenység adózás utáni eredménye ¹⁸	180.024	180.024	471.434	162
Külföldi tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁸	288.674	288.674	642.604	123
Magyar tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	51%	51%	36%	-15
Külföldi tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	49%	49%	64%	15

³ A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a Vezetői elemzés „Kiegészítő adatok” fejezetében olvashatóak.

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA

Eredménykimutatás	2022	2023	Változás %
	millió Ft	millió Ft	
Konzolidált adózás utáni eredmény	347.081	990.459	185
Korrektív tételek (összesen, társasági adó után)	-245.466	-18.123	-93
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adó után)	1.927	-1.911	
Goodwill/részesedés értékcsökkenés (adó után)	-59.254	-3.919	-93
Pénzügyi szervezetek különadója (adó után)	-91.353	-62.551	-32
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (adó után)	-2.473	0	
Az egyes magyarországi és szerbiai hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása (adó után)	-36.585	-32.898	-10
A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (adó után)	-10.389	10.389	
Akvizíciók hatása (adó után)	-15.594	64.886	
Saját részvényt cserélt ügylet eredménye (adó után)	3.028	10.680	253
Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022-től képzett értékvesztés (adó után)	-34.775	-2.799	-92
Konzolidált korrigált adózás utáni eredmény	592.547	1.008.583	70
Adózás előtti eredmény	690.022	1.222.328	77
Működési eredmény	868.487	1.260.850	45
Összes bevétel	1.656.571	2.224.584	34
Nettó kamatbevétel	1.093.579	1.459.694	33
Nettó díjak, jutalékok	397.118	478.146	20
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	165.874	286.745	73
Devizaárfolyam eredmény, nettó	90.691	123.314	36
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	1.579	1.994	26
Nettó egyéb bevételek	73.604	161.436	119
Működési költség	-788.084	-963.734	22
Személyi jellegű ráfordítások	-396.304	-503.959	27
Értékcsökkenés	-84.663	-95.561	13
Dologi költségek	-307.117	-364.215	19
Kockázati költségek összesen	-178.465	-38.521	-78
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-135.231	-34.781	-74
Egyéb kockázati költség	-43.234	-3.741	-91
Társasági adó	-97.475	-213.746	119
Teljesítménymutatók	2022	2023	%/%-pont
ROE (adózás utáni eredményből)	11,0%	27,2%	16,2
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	18,8%	27,7%	9,0
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	1,9%	2,7%	0,8
Működési eredmény marzs	2,78%	3,39%	0,61
Teljes bevétel marzs	5,31%	5,99%	0,67
Nettó kamatmarzs	3,51%	3,93%	0,42
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,27%	1,29%	0,01
Nettó egyéb nem kamat bevételi marzs	0,53%	0,77%	0,24
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,53%	2,59%	0,07
Kiadás/bevétel arány	47,6%	43,3%	-4,3
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos bruttó hitelállomány	0,73%	0,16%	-0,56
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,57%	0,10%	-0,47
Effektív adókulcs	14,1%	17,5%	3,4
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	34%	34%	0
EPS alap (HUF) (adózás utáni eredményből)	1.289	3.695	187
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	1.288	3.693	187
EPS alap (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	2.204	3.769	71
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	2.204	3.767	71
Átfogó eredménykimutatás	2022	2023	%
Konzolidált adózás utáni eredmény	347.081	990.459	185
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	-119.377	78.419	
Átváltási különbözet	179.622	-200.928	
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	1.016	-400	
Nettó átfogó eredmény	408.342	864.843	112
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	407.695	863.714	112
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	647	1.129	74
Átlagos devizaárfolyamok* alakulása	2022	2023	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/EUR	391	382	-2
HUF/CHF	390	393	1
HUF/USD	373	353	-5

* 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 5,5 milliárd eurót).

A likviditási tartalékok szintje tartósan és számottevően a biztonságos szint fölött maradt. A rendelkezésre álló teljes likviditási tartalék nagysága 2023. december végén közel 9,8 milliárd eurónak megfelelő összegű volt. A tartalékok szintje nagyságrendekkel nagyobb, mint az éven belül lejáró tőkepiaci adósságok állo-

mánya, illetve az esetleges likviditási sokkok kezeléséhez szükséges tartalék-igény.

Az OTP Csoport konszolidált likviditásfedezeti (LCR) mutatója 2023. december végén 246% volt (2022 4Q: 172%), az NSFR megfelelés továbbra is komfortosan biztosított (2023 4Q: 153%).

A kibocsátott értékpapírok állománya konszolidált szinten év/év alapon több mint kétszerezése nőtt. Ez köszönhető egyrészt az OTP Bank által végrehajtott kötvénykibocsátásoknak, másrészt az időszak alatt lezárt akvizícióknak. A tőkeszerkezet optimalizálása, valamint a szavatoló tőkére és leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelménynek (MREL) való megfelelés céljából az OTP Bank 2023 során többször is bocsátott ki a nemzetközi tőkepiacon kötvényeket, különböző devizákban. Februárban 650 millió USD értékben járulékos tőkeinstrumentumot, míg



rendes, fedezetlen (Senior Preferred) kötvényt három alkalommal is: májusban 500 millió USD, októberben 650 millió EUR és 170 millió RON mennyiségben. Továbbá sor került előresorolt, de nem elsőbbségi fedezetlen követelésnek (Senior Non-Preferred) minősülő kötvények kibocsátására is: júniusban 110 millió EUR és decemberben 75 millió EUR értékben. Továbbá, a belföldi tőkepiacon kibocsátott lakossági kötvények nettó állománya 165 milliárd forinttal nőtt 2023-ban. Másrészt, az akvizíciók révén 485 milliárd forintnak megfelelő névértékben kerültek az Nova KBM és az Ipoteka Bank által kibocsátott értékpapírok a konszolidált mérlegbe. A nemzetközi tőkepiacon a Nova KBM 400 millió EUR rendes, fedezetlen kötvénykibocsátást hajtott végre júniusban.

...emellett a kamatkockázati kitétség alacsony szinten maradt

A hozamváltozásokra csak mérsékelten reagáló források miatt az üzleti működésből adódóan a Banknak kamatkockázati kitétsége van. Ezen kitétség mérséklését, bezárását stratégiai kérdésként kezeli a Bank.

A 2022-ben bevezetett kamatstop intézkedés mellett 2023-ban további szabályozói/kormányzati intézkedések torzították a Bank mérleg szerkezetét, amelyek következtében a forintban denominált változó kamatozású eszközök állománya tovább csökkent, így a Bank kamatkockázati kitétsége is érdemben módosult: jelenleg a forint pozíció közel zártnak tekinthető. A hosszú lejáratú forint likvid eszköz portfólió lejáratái, illetve a működési eredmény termelődése miatt az idő előrehaladtával a változó kamatozású eszköz-többlet növekedése várható. Csoportszinten a változó kamatozású eszköz többlet miatt, az EUR (és BGN) portfólió kamateredménye leköveti a pénzügyi kamatok emelkedését: a hitelek jellemzően 3-6 hónap alatt, a kamat-

swapok (IRS) 6 hónap alatt, az egyéb likvid eszközök jellemzően 1-3 hónap alatt árazódnak át. Betéti oldalon az átárazódás nem automatikus, annak mértéke és sebessége függ a kamatszinttől és a likviditási helyzettől. A kamatkörnyezet emelkedése a betéteknél csoportszinten nem okozott jelentős átárazódást, így emiatt, illetve a megemelkedett nominális kamatszintek miatt a Bankcsoport az év második felében módosította euró likvid eszköz kihelyezési gyakorlatát: a likvid eszközök kihelyezési időtávját növelte, továbbá fix kamatot kapó kamatswap ügyleteket kötött, hogy a Bankcsoport nettó kamateredményét védje az euró hozamok esetleges csökkenésének kamateredmény csökkentő hatásától.

Az OTP Csoport piaci kockázati kitétsége

A fordulónapon a kereskedési könyvi pozíciók, a partner-, valamint devizakockázat konszolidált tőkekövetelménye 47,7 milliárd forint volt. Az OTP Csoport a nemzetközi deviza- és derivatív piac aktív szereplője. A csoporttagok devizapozícióinak kitétsége 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 kitétsége a jelenlegi árfolyamrezsimben nem jelent valós kockázatot – mind a mérlegfőösszeghez, mind a szavatoló tőkéhez képest elenyésző volt, ezért a Csoportszintű devizakitétség az OTP Banknál koncentrált.

Az OTP Bank Nyrt. a csoportszintű tőke deviza árfolyamérzékenysége csökkentése céljából 1 milliárd euró forinttal szembeni rövid deviza nyitott pozícióval rendelkezik, amelynek ártértékelési eredménye közvetlenül a tőkével szemben kerül elszámolásra.

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA

Főbb mérlegtételek (korrigált)	2022 millió Ft	2023 millió Ft	Változás %
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	32.804.210	39.609.144	21
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.221.392	7.324.636	74
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.351.081	1.575.145	17
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve	436.387	290.975	-33
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.739.603	1.640.891	-6
Ügyfélhitelek (nettó)	18.640.624	21.447.380	15
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt*)	17.929.314	21.447.380	20
Ügyfélhitelek (bruttó)	19.643.558	22.466.415	14
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt*)	18.858.498	22.466.415	19
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt*)	17.946.407	21.496.534	20
ebből: Retail hitelek	9.296.956	11.650.463	25
Jelzáloghitelek	4.657.067	5.808.199	25
Fogyasztási hitelek	3.845.614	4.853.359	26
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	794.275	988.906	25
Corporate hitelek	7.403.482	8.498.051	15
Leasing	1.245.969	1.348.020	8
Hitelek értékvesztése	-1.002.933	-1.019.035	2
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt*)	-929.184	-1.019.035	10
Részvények és részesedések	73.849	96.346	30
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.891.938	5.475.701	12
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	738.105	878.949	19
ebből: Goodwill (nettó)	68.319	66.932	-2
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	669.786	812.017	21
Egyéb eszközök	711.230	879.121	24
FORRÁSOK ÖSSZESEN	32.804.210	39.609.144	21
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.517.349	2.013.333	33
Ügyfelek betétei	25.188.805	29.428.284	17
Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt*)	24.320.092	29.428.284	21
ebből: Retail betétek	15.760.368	19.322.905	23
Lakossági betétek	13.166.546	16.090.066	22
Mikro- és kisvállalkozói betétek	2.593.823	3.232.839	25
Corporate betétek	8.529.476	10.105.378	18
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek**	30.247	0	-100
Kibocsátott értékpapírok	870.682	2.095.548	141
ebből: Retail kötvények	35.766	201.131	462
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	834.916	1.894.418	127
Egyéb kötelezettségek	1.603.078	1.414.790	-12
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	301.984	562.396	86
Saját tőke	3.322.312	4.094.793	23
Mutatószámok	2022	2023	%/%-pont
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt*)	78%	76%	-1
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt*)	74%	72%	-1
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint	16.387.792	18.570.222	13
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	83,4%	82,7%	-0,8
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	0,9%	-0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint	2.286.597	2.926.312	28
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,6%	13,0%	1,4
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	10,7%	9,2%	-1,6
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	969.169	969.881	0
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,9%	4,3%	-0,6
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	61,0%	60,8%	-0,2

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

** 2023-tól kezdődően az ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek az ügyfelek betétei soron kerül bemutatásra.

Konszolidált tőke megfelelés – Bazel3, IFRS, prudenciális konszolidációs kör szerint	2022	2023	%/%-pont
Tőke megfelelési mutató	17,8%	18,9%	1,1
Tier1 ráta	16,4%	16,6%	0,2
Common Equity Tier1 (CET1) ráta	16,4%	16,6%	0,2
Szavatoló tőke	3.671.104	4.475.380	22
Ebből Alapvető (Tier1) tőke	3.383.161	3.945.570	17
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier1) tőke	3.383.161	3.945.570	17
Járulékos (Tier2) tőke	287.944	529.810	84
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	20.607.706	23.700.282	15
Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)	18.679.480	21.275.002	14
Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)	1.928.226	2.425.281	26
Záró devizaárfolyamok alakulása	2022	2023	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/EUR	400	383	-4
HUF/CHF	407	412	1
HUF/USD	376	346	-8

AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE (OTP CORE)

Módszertani megjegyzés: 2023-tól megváltozott a magyarországi tevékenység szegmentálása: a korábbiaktól eltérően 2023-tól kezdődően nem kerül sor a Corporate Center leválasztására az OTP Core szegmensből. A 2022-es bázisidőszaki adatokat mind a régi, mind az új módszertan szerint szerepeltetjük az érintett táblákban. Az érintett táblázatokban feltüntetett év/év

oszlopok az újramegállapított adatokhoz képest vett változásokat mutatják. A részleteket lásd a Kiegészítő adatok fejezetben belül a Módszertani összefoglaló az OTP Core és Corporate Center bemutatásának változásáról alfejezetben.

Az OTP Ecosystem Kft. 2023-tól kezdve kikerült az OTP Core-t alkotó cégek köréből.

Az OTP Core eredménykimutatása:

Eredménykimutatás	2022	2022	2023	Változás %
	korábban jelentett millió Ft	újramegállapított millió Ft	millió Ft	
Adózás utáni eredmény kapott osztalék nélkül	27.274	30.242	313.143	935
Kapott osztalék (leányvállalatoktól)	107.907	107.907	187.726	74
Adózás utáni eredmény	135.181	138.149	500.869	263
Korrekciós tételek (összesen, adózás után)	-118.051	-118.051	197.934	
Korrigált adózás utáni eredmény	253.232	256.200	302.935	18
Adózás előtti eredmény	296.672	300.094	366.502	22
Működési eredmény	294.257	297.679	341.049	15
Összes bevétel	637.469	642.520	751.953	17
Nettó kamatbevétel	412.611	417.662	432.651	4
Nettó díjak, jutalékok	176.830	176.830	197.104	11
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	48.028	48.028	122.198	154
Működési költség	-343.212	-344.841	-410.904	19
Összes kockázati költség	2.415	2.415	25.452	954
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	32.850	32.850	15.370	-53
Egyéb kockázati költség	-30.435	-30.435	10.083	
Társasági adó	-43.440	-43.894	-63.566	45
Teljesítménymutatók (korrigált)	2022	2022	2023	%-pont
	korábban jelentett	újramegállapított		
ROE (korrigált)	12,6%	12,7%	14,2%	1,5
ROA (korrigált)	1,6%	1,5%	1,6%	0,1
Működési eredmény marzs	1,8%	1,7%	1,8%	0,1
Teljes bevétel marzs	3,97%	3,68%	3,94%	0,26
Nettó kamatmarzs	2,57%	2,39%	2,26%	-0,13
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,10%	1,01%	1,03%	0,02
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,30%	0,27%	0,64%	0,36
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,1%	2,0%	2,2%	0,2
Kiadás/bevétel arány	53,8%	53,7%	54,6%	1,0
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány*	-0,55%	-0,55%	-0,23%	0,31
Effektív adókulcs	14,6%	14,6%	17,3%	2,7

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

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2022	2022	2023	Változás %
	korábban jelentett millió Ft	újramegállapított millió Ft	millió Ft	
Mérlegfőösszeg	15.758.292	17.596.229	18.459.423	5
Pénzügyi eszközök* (nettó)	7.438.066	9.270.006	9.630.766	4
Ügyfélhitelek (nettó)	6.278.620	6.278.620	6.329.293	1
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	6.213.791	6.213.791	6.329.293	2
Bruttó hitelek	6.528.001	6.528.001	6.597.968	1
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	6.460.305	6.460.305	6.597.968	2
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	6.139.203	6.139.203	6.335.682	3
Retail hitelek	3.482.800	3.482.800	3.752.574	8
Jelzáloghitelek	1.656.950	1.656.950	1.722.826	4
Fogyasztási hitelek	1.306.916	1.306.916	1.515.264	16
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	518.933	518.933	514.485	-1
Corporate hitelek	2.656.402	2.656.402	2.583.108	-3
Hitelekre képzett céltartalékok	-249.381	-249.381	-268.675	8
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	-246.514	-246.514	-268.675	9
Tárgyi eszközök és immateriális javak (nettó)	222.587	222.587	296.425	33
Leányvállalati befektetések és részesedések (nettó)	1.447.924	1.447.924	1.890.681	31
Egyéb eszközök (nettó)	371.094	377.091	312.258	-17
Ügyfélbetétek + retail kötvény	11.246.795	11.246.795	10.981.387	-2
Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)	11.098.246	11.098.246	10.981.387	-1
Retail betétek + retail kötvény	6.416.859	6.416.859	6.339.542	-1
Lakossági betétek + retail kötvény	5.012.354	5.012.354	4.927.751	-2
Ebből: Retail kötvény	35.766	35.766	201.131	462
Mikro- és kisvállalkozói betétek	1.404.504	1.404.504	1.411.791	1
Corporate betétek	4.681.387	4.681.387	4.641.844	-1
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1.251.653	2.313.832	2.326.311	1
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	471.773	949.421	1.675.963	77
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	0	294.186	507.277	72
Saját tőke	2.016.019	2.016.019	2.371.964	18
Hitelportfólió minősége	2022	2022	2023	%/%-pont
	korábban jelentett	újramegállapított		
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	5.457.140	5.457.140	5.312.525	-3
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	83,6%	83,6%	80,5%	-3,1
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	0,8%	0,8%	0,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	747.905	747.905	1.023.157	37
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,5%	11,5%	15,5%	4,1
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,6%	8,6%	7,8%	-0,8
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	322.956	322.956	262.285	-19
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,9%	4,9%	4,0%	-1,0
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	43,2%	43,2%	55,9%	12,7
Piaci részesedés	2022 4Q	2022 4Q	2023 4Q	%-pont
	korábban jelentett	újramegállapított		
Hitelek	26,8%	26,8%	26,2%	-0,5
Betétek	29,1%	29,1%	28,3%	-0,8
Mérlegfőösszeg	27,6%	27,6%	28,3%	0,7
Teljesítménymutatók	2022 4Q	2022 4Q	2023 4Q	%-pont
	korábban jelentett	újramegállapított		
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)	56%	56%	58%	2
Tőkeáttétel (záró Saját tőke/Eszközök összesen)	12,8%	11,5%	12,8%	1,4
Tőkeáttétel (záró Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	7,8x	8,7x	7,8x	-0,9x
Tőkeemfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bázis3, IFRS)	19,2%	19,2%	27,6%	8,5
Common Equity Tier1 (CET1) ráta (OTP Bank, egyedi, Bázis3, IFRS)	16,3%	16,3%	22,5%	6,2

Az **OTP Core** 2023-ban 313 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el a leányvállalattól kapott osztalékok nélkül, a bázisidőszaki 30 milliárd forintos eredménnyel szemben. Ez a javulás egyrészt a korrekciós tételek lényegesen kedvezőbb egyenlegének köszönhető: a leánybanki befektetéseken 2022-ben elszámolt értékvesztésekkel szemben 2023-ban

visszairások jelentkeztek, emellett orosz kötvényeken elszámolt értékvesztések sem jelentkeztek a tárgyidőszakban, és mérséklődött a különadók összege is. Másrészt az éves korigált adózás utáni eredmény is javult, 18%-kal. Az éves működési eredmény 15%-kal erősödött. A bevételeken belül a nettó kamateredmény 4%-kal, 15 milliárd forinttal nőtt. A változás

* Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal; bankközi kihelyezések, követelések; repó követelések; értékpapírok és egyéb pénzügyi eszközök.

összetevőit tekintve, az összességében negatív szabályozói és technikai tényezők hatását ellen-súlyozni tudták az emelkedő kamatkörnyezet-ből eredő, illetve üzleti hatások:

- szabályozói és technikai hatások összesen: -85 milliárd forint, ebből:
 - kötelező tartalékolási szabályrendszer változása⁴ mintegy 45 milliárd forint év/év csökkenést okozott;
 - az MREL-képes instrumentumok kibocsátásának negatív kamateredmény hatása 18 milliárd forintra rúgott;
 - az akvizíciók miatt az eszközdalon nőttek a nem kamatozó befektetések a kamatozó eszközök rovására, ami 52 milliárd forinttal rontotta a kamateredményt; ezzel szemben az Eurózónába irányuló befektetések fedezését célzó, 2023 februárjában nyitott stratégiai EUR short pozíció hatása +30 milliárd forint volt.
- az emelkedő forint kamatkörnyezet hatása, valamint üzleti- és egyéb hatások összesen: +101 milliárd forint, ebből:
 - az éves átlagos jegybanki irányadó kamattörvény növekedésének hatása a kamatkitettségen -8 milliárd forint volt;
 - az ügyfélbetétek csökkenése év/év 31 milliárd forinttal alacsonyabb nettó kamateredményt eredményezett;
 - a 2023-ban újonnan kihelyezett hitelek által generált addicionális kamatbevétel 50 milliárd forintra rúgott;
 - alacsony kamatozású állampapírok 2023-ban magasabb kamatozású eszközökbe való újrabefektetése mintegy 44 milliárd forinttal járult hozzá a kamateredmény év/év dinamikájához;
 - egyéb hatások: +46 milliárd forint, többek között a mérlegfőösszeg növekedése, illetve az állami kamattámogatás mellett nyújtott CSOK lakáshitelek korábbi évekre jutó kamattámogatásának utólagos egyösszegű korrekciója következtében.

Az éves átlagos mérlegfőösszeg 9%-kal nőtt, a nettó kamatmarzs pedig összességében 13 bp-tal szűkült.

Az éves nettó díjak és jutalékok 11%-kal nőttek, főként a betéti- és pénzforgalmi, a kártya-, és az értékpapír jutalékbevételek erősödése által támogatva, ám a hitelezéssel összefüggő díjbevételek csökkentek.

Az éves egyéb bevételek 2,5-szeresére nőttek, döntően a valós értéken értékelt babaváró hitelek és CSOK hitelek 2023-ban jelentkező pozitív valós érték korrekciója miatt (2022: -8, 2023: +87 milliárd forint), amit a hozamcsökkenés révén a jövőbeli pénzáramok jelenértékének meghatározásához alkalmazott alacsonyabb diszkontráták magyaráztak.

Az éves működési költségek a magas inflációs környezetben 19%-kal nőttek. Ezen belül a személyi jellegű költségek 30%-kal emelkedtek, főként a 2022 második félévében és 2023 márciusától megvalósított béremelések, valamint az átlagos alkalmazotti létszám 4%-os növekedése hatására. Az amortizáció 10%-kal nőtt. Az egyéb általános költségek 10%-kal nőttek, többek között a magasabb IT és közüzemi, valamint ingatlanokkal kapcsolatos költségek, illetve az OBA és BEVA díjak 2022 végétől hatályos emelése miatt.

2023-ban 25,5 milliárd forint pozitív előjelű kockázati költség merült fel, ezen belül a hitelezési- és az egyéb kockázati költség sor előjele is pozitív volt. A hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés sor pozitív előjelét a jellemzően a javuló makro várakozásokkal összefüggésben a második félévben jelentkező felszabadítás, valamint a törlesztési moratóriumból annak 2022. végi lejáta után kikerült, ám szerződés szerint teljesítő ügyfelek kapcsán 2023 2Q-ban felszabadított értékvesztés határozta meg. Az egyéb kockázati költség sort főleg magyar állampapírokra képzett értékvesztés visszairása befolyásolta.

A hitelminőségi trendek összességében kedvezően alakultak: a Stage 3 ráta év/év 1%-ponttal 4,0%-ra süllyedt, amiben szerepet játszott a moratóriumból kikerült, és szerződés szerint teljesítő ügyfelek kedvezőbb kockázati kategóriába való átsorolása. A Stage 2 arány

⁴ 2022 októberétől 1%-ról 5%-ra, majd 2023 áprilisától 5%-ról 10%-ra emelkedett a kötelező tartalékráta minimum szintje, és a minimum tartalék szintre fizetett kamattörvény mértékét a Magyar Nemzeti Bank eltérítette a 18%-os egynapos betéti kamattól, és arra 2022 októberétől a 13%-os alapkamatot fizette, majd 2023 áprilisától a kötelező minimum tartalék elvárás 25%-ára az MNB nem fizetett kamatot. Így a kötelező tartalékra fizetett effektív kamattörvény 2023 áprilisában 9,75%-ra csökkent. 2023 júliusától a kötelező tartalék elvárás 15%-a teljesíthető hosszabb futamidejű - O/N kamatot fizető - jegybanki betét elhelyezéssel, és a minimum elvárás fennmaradó 85%-ának a 25%-ára nem fizet kamatot az MNB.

év/év 4,1%-ponttal nőtt, amit részben az magyaráz, hogy 2Q-tól fejlettebb Stage 2 besorolási és értékvesztés módszertan került bevezetésre. A Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége év/év 12,7%-ponttal javult, míg a Stage 1+2 portfólió összesített saját fedezettsége év/év 0,2%-ponttal 1,9%-ra nőtt.

A mérlegtételeket illetően, az OTP Core mérlegfőösszege év/év 5%-kal bővült.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek növekedése érdemben lassult: a 2022-es 15%-os bővülés után 2023-ban 3% volt az árfolyamszűrt dinamika.

2023-ban a növekedés húzóereje a lakossági szegmens volt: a fogyasztási hitelek kiemelkedő ütemben, 16%-kal nőttek, a személyi- és babaváró hitelek folytatódó bővülése hatására. A teljesítő jelzáloghitelek év/év 4%-kal a nőttek. 2023 egészében az igénybeadások harmadával csökkentek, ugyanakkor éven belül pozitív tendencia érvényesült: a jelzáloghitel kereslet 1Q-ban érte el mélypontját, amelyhez képest

4Q-ban több, mint háromszor annyi igénybeadás történt.

A teljesítő vállalati állományok év/év 2%-kal zsugorodtak, ezen belül a mikro- és kisvállalati hitelek 1%-kal, a corporate állományok 3%-kal mérséklődtek. Ugyanakkor a Széchenyi Kártya MAX+ és a Baross Gábor Hitelprogram jelentős összegű új kihelyezéseket generált: 2023-ban az OTP a Széchenyi Kártya MAX+ program keretében 494 milliárd forintnyi hitelre kötött szerződést, míg a Baross Gábor Hitelprogram 2023 végén 202 milliárd forintnyi szerződés-kötésnél járt.

Az ügyfélbetétek retail kötvényekkel együtt év/év 1%-kal zsugorodtak árfolyamszűrt.

A lakossági betétek és retail kötvények együttesen év/év 2%-kal csökkentek. A vállalati betétek összességében év/év stabilan alakultak.

A Bank aktív tőkepiaci jelenléte nyomán a kibocsátott értékpapírok (retail kötvények nélkül) év/év 77%-kal, az alárendelt kölcsöntőke 72%-kal nőtt.



OTP ALAPKEZELŐ

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

Eredménykimutatás	2022 millió Ft	2023 millió Ft	Változás %
Korrigált adózás utáni eredmény	9.357	19.673	110
Társasági adó	-1.234	-2.491	102
Adózás előtti eredmény	10.592	22.165	109
Működési eredmény	10.678	22.193	108
Összes bevétel	14.585	27.771	90
Nettó díjak, jutalékok	14.094	25.923	84
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	491	1.846	276
Működési költség	-3.907	-5.578	43
Egyéb kockázati költség	-86	11	
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2022	2023	%
Eszközök összesen	27.718	39.461	42
Saját tőke	16.993	28.741	69
Kezelt vagyon	2022	2023	Változás
	milliárd Ft	milliárd Ft	%
Összes állomány (záró, duplikációk nélkül)*	1.782	3.086	73
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációk nélkül)	1.388	2.609	88
Vagyonkezelt állomány (záró)	393	477	21
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációkkal)**	1.869	3.532	89
kötvény	665	1.924	190
pénzpiaci	287	484	69
abszolút hozamú	288	370	29
részvény	296	331	12
vegyes	285	336	18
árupiaci	49	70	45
tőkevédett	0	17	

Az OTP Alapkezelő 2023-ban 19,7 milliárd forint nyereséget ért el, ezzel megduplázta előző évi profitját.

Az éves nettó díj- és jutalékbevételek 84%-kal emelkedtek, amely összhangban van a kezelt állományok dinamikus bővülésével. Emellett az alapkezelési díj éves átlagos mértéke (2023: 1,25%) 18 bázisponttal haladta meg az előző éves szintet.

Az éves egyéb bevételek közel négyszeresére emelkedtek, a Társaság saját könyveiben lévő értékpapírok javuló eredményének köszönhetően.

Az éves működési költségek 43%-kal haladták meg az előző évi szintet. A személyi jellegű költségek emelkedését főként a magasabb bónusz kifizetések magyarázták, de az alapterem emelése és a létszám növekedése is szerepet játszott. A dologi költségeken belül a magas inflációs környezet elsősorban az ingatlanok és járművek üzemeltetési költségeiben éreztette hatását, emellett magasabb marketing

kiadások és szakértői díjak merültek fel.

A hazai alapkezelési piacon a befektetési alapok vagyona 2023 december végére újabb rekordot döntött: a magas kamatkörnyezet jelentős vagyonbeáramlást és pozitív hozamokat eredményezett, ami elsősorban a kötvény-alapok és pénzpiaci alapok térnyerésének kedvezett.

Az OTP Alapkezelő esetében a kötvényalapok vagyona év/év alapon megháromszorozódott, ezzel év végén a kezelt alapok állományának több mint felét adta. A többi kategóriát tekintve, míg a pénzpiaci- és abszolút hozamú alapok élvezték a pozitív hozamok és tőkebeáramlás hatását, addig a részvény-alapok esetében a szerényebb hozamteljesítmény mérsékelte az állományok bővülését.

Összességében az OTP Alapkezelő által kezelt alapok állománya december végén meghaladta a 3.500 milliárd forintot (+89% év/év), megőrizve ezzel piacvezető pozícióját (31,6%) az értékpapíralapok piacán.

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

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

MERKANTIL CSOPORT (MAGYARORSZÁG)

A Merkantil Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2022	2023	Változás
	millió Ft	millió Ft	
Korrigált adózás utáni eredmény	10.971	10.267	-6
Társasági adó	-1.645	-1.683	2
Adózás előtti eredmény	12.616	11.950	-5
Működési eredmény	13.930	14.954	7
Összes bevétel	24.766	28.000	13
Nettó kamatbevétel	22.537	26.257	17
Nettó díjak, jutalékok	921	759	-18
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.307	983	-25
Működési költség	-10.836	-13.046	20
Összes kockázati költség	-1.314	-3.004	129
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre	-1.068	-2.800	162
Egyéb kockázati költség	-246	-203	-17
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2022	2023	%
Eszközök összesen	948.735	930.761	-2
Bruttó hitelek	532.054	590.510	11
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	530.372	590.510	11
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	516.303	576.217	12
Retail hitelek	3.145	2.259	-28
Corporate hitelek	130.664	150.495	15
Leasing	382.494	423.463	11
Hitelek értékvesztése	-12.436	-13.637	10
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-12.402	-13.637	10
Ügyfélbetétek	6.151	5.028	-18
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	6.151	5.028	-18
Retail betétek	3.713	2.838	-24
Corporate betétek	2.438	2.190	-10
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	852.738	839.730	-2
Saját tőke	57.591	61.237	6
Hitelportfólió minősége	2022	2023	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	453.307	533.569	18
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	85,2%	90,4%	5,2
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,4%	0,8%	0,4
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	64.627	42.648	-34
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,1%	7,2%	-4,9
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,5%	7,0%	2,5
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	14.120	14.293	1
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,7%	2,4%	-0,2
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	53,1%	44,1%	-9,0
Értékvésztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,21%	0,50%	0,29
Teljesítménymutatók	2022	2023	%-pont
ROA	1,3%	1,1%	-0,2
ROE	19,1%	17,4%	-1,8
Teljes bevétel marzs	2,94%	3,00%	0,06
Nettó kamatmarzs	2,68%	2,81%	0,13
Működési költség/Átlagos mérlegfőösszeg	1,3%	1,4%	0,1
Kiadás/bevétel arány	43,8%	46,6%	2,8

A Merkantil Csoport 2023 egészében 10,3 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el, ROE mutatója 17,4% volt.

Az éves működési eredmény 7%-kal nőtt, köszönhetően az összes bevétel 13%-os bővülésének.

Az éves nettó kamatbevétel 17%-kal nőtt, amelyhez hozzájárult egyrészt a likvid eszközök kihelyezésen elért többlet kamatbevétel, másrészt az új kihelyezések magasabb kamatá-

nak és a már meglévő hitelek átárazódásának köszönhetően az átlagos hitelkamatok emelkedtek a tavalyi időszakhoz képest.

Az éves működési költségek 20%-kal nőttek, ennek hátterében az alappéremelés és magasabb bónuszkifizetés, az IT-, marketing- és tanácsadói költségek emelkedése, valamint az amortizáció növekedése álltak.

Az összes kockázati költség soron 2023 egészében -3 milliárd forint jelent meg.

A Stage 1 hitelek aránya év/év 5,2%-ponttal 90,4%-ra nőtt, a Stage 2 hitelek arányának hasonló mértékű csökkenése mellett; a Stage 3 hitelek aránya év/év 0,2%-ponttal 2,4%-ra csökkent. A Stage 1+2 portfólió összesített saját céltartalék fedezettsége elérte a 1,3%-ot, ami meghaladja a 2022 végi 1,0%-os szintet.

Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelek éves összevetésben 12%-kal nőttek, ezen belül a corporate hitelek 15%-kal, a leasing kitettségek 11%-kal.

2023-ban az újonnan kihelyezett hitelek volumene év/év 13%-kal, ezen belül az új gépjármű hitel kihelyezések 27%-kal erősödtek.

A hitelkeresletre jótékonyan hatottak az állami kamattámogatott konstrukciók: a KAVOSZ Széchenyi Kártya programja keretében a Merkantil Banknál az ügyfelek az indulás óta összességében 127 milliárd forintnyi állami kamattámogatott hitelre kötöttek szerződést (2022: 84, 2023: 43 milliárd forint). A Baross Gábor Hitelprogram december végéig 18 milliárd forintnyi szerződéskötésnél jár.

Az OTP Bank külföldi leányvállalatainak teljesítménye

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2022	2023	Változás
	millió Ft	millió Ft	%
Korrigált adózás utáni eredmény	119.885	201.992	68
Társasági adó	-12.680	-21.740	71
Adózás előtti eredmény	132.565	223.732	69
Működési eredmény	142.383	217.239	53
Összes bevétel	230.834	315.981	37
Nettó kamatbevétel	145.461	226.693	56
Nettó díjak, jutalékok	68.755	72.366	5
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	16.618	16.921	2
Működési költség	-88.451	-98.742	12
Összes kockázati költség	-9.819	6.493	
Értévesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-10.992	2.779	
Egyéb kockázati költség	1.173	3.714	217
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2022	2023	%
Eszközök összesen	5.946.815	6.456.668	9
Bruttó hitelek	3.584.751	4.066.527	13
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	3.428.089	4.066.527	19
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	3.307.240	3.970.390	20
Retail hitelek	1.916.055	2.248.406	17
Corporate hitelek	1.124.524	1.415.644	26
Leasing	266.661	306.339	15
Hitelek értékvesztése	-154.361	-125.806	-18
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-147.621	-125.806	-15
Ügyfélbetétek	4.893.078	5.165.700	6
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	4.672.951	5.165.700	11
Retail betétek	3.833.282	4.343.036	13
Corporate betétek	839.669	822.664	-2
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	152.193	249.178	64
Saját tőke	779.095	890.188	14
Hitelportfólió minősége	2022	2023	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	3.177.291	3.483.290	10
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	88,6%	85,7%	-3,0
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%	0,7%	-0,3
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	281.096	487.099	73
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,8%	12,0%	4,1
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	16,0%	9,3%	-6,6
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	126.364	96.137	-24
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,5%	2,4%	-1,2
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	60,2%	57,1%	-3,1
Értévesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,33%	-0,07%	-0,40
Teljesítménymutatók	2022	2023	%-pont
ROA	2,3%	3,3%	1,1
ROE	16,7%	25,4%	8,8
Teljes bevétel marzs	4,41%	5,24%	0,83
Nettó kamatmarzs	2,78%	3,76%	0,98
Működési költség/Átlagos mérlegfőösszeg	1,7%	1,6%	-0,1
Kiadás/bevétel arány	38,3%	31,2%	-7,1
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	70%	76%	6
Devizaárfolyamok alakulása	2022	2023	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/BGN (záró)	204,6	195,7	-4
HUF/BGN (átlag)	200,1	195,3	-2

A **DSK Csoport** 2023-ban kiváló eredményeket ért el: korrigált adózás utáni eredménye 68%-os emelkedéssel meghaladta a 200 milliárd forintot, ROE mutatója 25% fölé nőtt, nettó kamatmarzsa és költséghatékonysági mutatói egyaránt javultak, és a csoporton belül kiemelkedő, 20%-os árfolyamszűrt teljesítő hitelnövekedést ért el, megőrizve ezzel piacvezető pozícióját a bolgár hitelpiacon.

Az éves eredményjavulás fő összetevői a több mint másfélszeresére emelkedő nettó kamatbevételek és a pozitívba forduló kockázati költségek voltak.

A nettó kamateredmény erősödését mind a dinamikus állománybővülés, mind a kamatmarzs emelkedése támogatta, utóbbi főként az emelkedő kamatkörnyezetben az EURIBOR referenciarátahoz kötött vállalati és lízing kitétségek fokozatos átárázódása magyarázta. Ezzel szemben kedvezőtlenül hatott a kötelező tartalékráta 10%-ról 12%-ra történő emelése 2023 júliusi hatállyal, mivel a jegybank ezen állományra nem fizet kamatot.

Az éves nettó díjak és jutalékok 5%-kal, az egyéb bevételek 2%-kal nőttek.

Az éves működési költségek 12%-kal emelkedtek, miközben az éves átlagos infláció 9,5%-ot ért el, és a gazdaságban a nominális bérek 13%-ot meghaladó ütemben nőhettek. A DSK személyi jellegű költségei 14%-kal emelkedtek a megvalósított béremelések és a magasabb bónuszki fizetések révén, miközben az éves átlagos alkalmazotti létszám 7%-kal csökkent, döntően azért, mert a DSK Bank eladta a biztonsági- és ATM szolgáltatásokat nyújtó leányvállalatát. A dologi költségek növekedése részben a magasabb tanácsadói- és marketing kiadásokkal, valamint felügyeleti díjakkal magyarázható. Az éves kiadás/bevétel arány

7%-ponttal 31% közelébe javult, ezzel az egyik legkedvezőbb a csoporttagok között.

A bázisidőszaki -9,8 milliárd forinttal szemben 2023 egészében az összes kockázati költség soron 6,5 milliárd forintnyi pozitív összeg merült fel. Ezen belül a hitelkockázati költségek pozitív előjelét főként a makro várakozások javulása miatti felszabadítás magyarázta. Az egyéb kockázati költségek pozitív összege a repóállomány csökkenésével és a bankközi kitétségekre képzett céltartalék felszabadításával függ össze.

A Stage 3 hitelek aránya év/év 1,2%-ponttal 2,4%-ra csökkent. A Stage 2 besorolású hitelek aránya ugyanakkor év/év 4,1%-ponttal 12%-ra emelkedett, döntően azért, mert 4Q-ban fejlettebb Stage 2 besorolási és értékvesztés módszertan került bevezetésre, amelynek eredményeképp 170 milliárd forint összegben kerültek át hitelek Stage 1-ből Stage 2 kategóriába.

A DSK Bank teljesítő (Stage 1+2) hitelei év/év 20%-kal nőttek árfolyamszűrt, amely a csoporton belül a második legerősebb dinamika.

Az erős teljesítmény minden szegmensben megfigyelhető volt: a jelzáloghitelek 23%-kal, a fogyasztási hitelek 13%-kal, a vállalati (SME+corporate) hitelek 24%-kal, míg a lízing kitétségek 15%-kal bővültek. Figyelemre méltó, hogy az új jelzáloghitel kihelyezések év/év közel 30%-kal nőttek, ezen belül 4Q-ban év/év közel kétharmadával; az új személyi hitel kihelyezések az év egészében 10%-kal nőttek, viszont 4Q-ban év/év 40%-ot meghaladó mértékben erősödtek.

A betétállomány növekedése folytatódott: 2023 egészében 11%-kal nőtt az állomány árfolyamszűrt. A nettó hitel/betét mutató év/év 6%-ponttal 76%-ra emelkedett.

OTP BANK SZLOVÉNIA

Az OTP Bank Szlovénia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2022	2023	Változás
	millió Ft	millió Ft	
Korrigált adózás utáni eredmény	23.860	128.730	440
Társasági adó	-5.710	-8.672	52
Adózás előtti eredmény	29.570	137.402	365
Működési eredmény	24.046	140.717	485
Összes bevétel	51.403	223.315	334
Nettó kamatbevétel	33.688	171.703	410
Nettó díjak, jutalékok	15.416	46.028	199
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.299	5.584	143
Működési költség	-27.357	-82.598	202
Összes kockázati költség	5.523	-3.316	
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre	7.048	-2.485	
Egyéb kockázati költség	-1.525	-831	-46
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2022	2023	%
Eszközök összesen	1.790.944	5.892.803	229
Bruttó hitelek	1.204.641	2.796.313	132
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.152.296	2.796.313	143
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.138.715	2.752.055	142
Retail hitelek	528.839	1.342.421	154
Corporate hitelek	431.826	1.220.889	183
Leasing	178.050	188.745	6
Hitelek értékvesztése	-14.637	-33.587	129
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-14.008	-33.587	140
Ügyfélbetétek	1.466.625	4.583.072	212
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.402.728	4.583.072	227
Retail betétek	1.008.169	3.580.837	255
Corporate betétek	394.560	1.002.235	154
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	68.172	131.375	93
Kibocsátott értékpapírok	0	335.400	
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	32.025	63.167	97
Saját tőke	194.843	669.622	244
Hitelportfólió minősége	2022	2023	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.062.588	2.514.261	137
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	88,2%	89,9%	1,7
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,2%	0,3%	0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	127.866	237.794	86
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	10,6%	8,5%	-2,1
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	2,4%	3,4%	0,9
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	14.188	44.258	212
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,2%	1,6%	0,4
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	68,4%	41,4%	-27,0
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,61%	0,09%	0,71
Teljesítménymutatók	2022	2023	%-pont
ROA	1,5%	2,5%	1,0
ROE	12,8%	22,6%	9,8
Teljes bevétel marzs	3,25%	4,31%	1,06
Nettó kamatmarzs	2,13%	3,31%	1,18
Működési költség/Átlagos mérlegfőösszeg	1,73%	1,59%	-0,14
Kiadás/bevétel arány	53,2%	37,0%	-16,2
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	81%	60%	-21
Devizaárfolyamok alakulása	2022	2023	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/EUR (záró)	400,3	382,8	-4
HUF/EUR (átlag)	391,3	381,9	-2

A Nova KBM d.d. megvásárlásával kapcsolatos tranzakció pénzügyi zárása 2023. február 6-án megtörtént. A megvásárolt bank mérleg- és eredményszámai 2023 februárjától kerültek be az OTP Csoport konszolidált számai közé. A szlovén eredménykimutatásból az akvizícióhoz kapcsolódó egyszeri eredményhatások kiemelésre kerültek, ezeket konszolidált szinten a korrekációs tételek között mutatjuk be. A mérlegtételek ezekkel a hatásokkal nem kerültek korrigálásra.

Az OTP **szlovén operációjának** a 2023. évi összevont teljesítménye a külföldi leánybankok közül a második legerősebb eredmény a bolgár DSK-t követően. Az elért 129 milliárd forintos adózás után profit tartalmazza az SKB 12 havi (32,8 milliárd), illetve az NKBM 11 havi eredményét. Az éves ROE 22,6% volt, ami meghaladja a szektor jövedelmezőségét.

A szinergia hatásokat még nem tartalmazó 37%-os kiadás/bevételi mutató lényegesen alacsonyabb a csoportátlagnál. Az éves bevételi marzs (4,31%) év/év 1%-pontot meghaladó ütemben javult, hasonlóan a nettó kamatmarzshoz (3,31%); utóbbi döntően a magasabb kamatkörnyezetnek, illetve a likviditási többlet aktív menedzselésének köszönhető.

Az összevont teljesítő hitelállomány év/év organikusán csökkent, hasonlóan a betétekhez,

ugyanakkor a nettó ügyfélhitelek és betétek vonatkozásában a szlovén operáció továbbra is piacvezető. 2023-ban az NKBM sikeres, 3NC2 lejáratú, 400 millió eurós MREL-képes Senior Preferred kötvénykibocsátást hajtott végre.

Az SKB és Nova KBM jogi és szervezeti integrációja 2023 februárjától megkezdődött és a menedzsment várakozása alapján 2024 szeptemberében lezárul.

Az augusztusi árvíz okozta károkat ellensúlyozandó a szlovén Kormány számos intézkedés bevezetéséről döntött: egyrészt a kárt szenvedett magánszemélyek és vállalatok 12 havi fizetési moratóriumban részesülhetnek, a részvételi igény bejelentésének határideje 2023. december 31. volt; a minimális részvételnek megfelelően a negatív eredményhatás immateriális. Továbbá, a bankok 5 évig bankadót kötelesek fizetni, amelynek nagysága a mérlegfőösszeg 0,2%-a. A szlovén operáció esetében a várható éves befizetés kb. 30 millió euró, ami társasági adóalap csökkentő tétel. Az adó 2025-től fizetendő, viszont a Bank 2024-ben negyedéves alapon elhatárolja a 2025-ben fizetendő adó várható összegét. Végül a társasági adóráta 2024-től kezdődően 5 évig 19%-ról 22%-ra nő.

OTP BANK HORVÁTORSZÁG

Az OTP Bank Horvátország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2022	2023	Változás
	millió Ft	millió Ft	
Korrigált adózás utáni eredmény	42.801	53.959	26
Társasági adó	-9.294	-11.786	27
Adózás előtti eredmény	52.095	65.744	26
Működési eredmény	49.013	66.742	36
Összes bevétel	102.042	122.951	20
Nettó kamatbevétel	70.547	90.996	29
Nettó díjak, jutalékok	24.692	25.661	4
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	6.803	6.295	-7
Működési költség	-53.029	-56.210	6
Összes kockázati költség	3.082	-997	
Értévesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	7.102	721	-90
Egyéb kockázati költség	-4.020	-1.718	-57
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2022	2023	%
Eszközök összesen	3.224.955	3.278.199	2
Bruttó hitelek	2.263.825	2.311.788	2
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.165.191	2.311.788	7
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.058.545	2.221.514	8
Retail hitelek	1.028.471	1.164.441	13
Corporate hitelek	888.397	880.471	-1
Leasing	141.677	176.602	25
Hitelek értékesítése	-108.490	-97.835	-10
Hitelek értékesítése (árfolyamszűrt)	-103.791	-97.835	-6
Ügyfélbetétek	2.381.977	2.385.223	0
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	2.275.058	2.385.223	5
Retail betétek	1.696.769	1.742.124	3
Corporate betétek	578.288	643.099	11
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	337.047	373.142	11
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	24.356	23.438	-4
Saját tőke	390.583	403.487	3
Hitelportfólió minősége	2022	2023	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.886.633	1.932.763	2
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	83,3%	83,6%	0,3
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,5%	0,6%	0,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	265.568	288.751	9
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,7%	12,5%	0,8
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	7,3%	7,6%	0,3
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	111.624	90.274	-19
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,9%	3,9%	-1,0
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	70,6%	72,0%	1,4
Értévesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,34%	-0,03%	0,31
Teljesítménymutatók	2022	2023	%-pont
ROA	1,5%	1,8%	0,3
ROE	11,4%	14,2%	2,8
Teljes bevétel marzs	3,51%	4,04%	0,53
Nettó kamatmarzs	2,43%	2,99%	0,56
Működési költség/Átlagos mérlegfőösszeg	1,83%	1,85%	0,02
Kiadás/bevétel arány	52,0%	45,7%	-6,3
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	91%	93%	2
Devizaárfolyamok alakulása	2022	2023	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/HRK (záró)	53,1		
HUF/HRK (átlag)	51,9		
HUF/EUR (záró)	400,3	382,8	-4
HUF/EUR (átlag)	391,3	381,9	-2

A **horvát bank** 2023-ban 54 milliárd forint korrigált adózás utáni eredményt ért el, ezzel a profit év/év közel 30%-kal nőtt és a ROE 14% fölé emelkedett. Az éves eredménybővülést több tényező alakította: egyrészt a bank működési eredménye 36%-kal erősödött, köszönhetően elsősorban a nettó kamateredmény dinamikus javulásának, miközben a szigorú költségkontroll mellett javult a kiadás/bevételi arány; ezzel szemben viszont romlott a kockázati költségek egyenlege.

Az éves nettó kamateredmény 29%-kal nőtt, amelyet a teljesítő hitelek 8%-os növekedése mellett az emelkedő kamatkörnyezetben év/év 56 bázisponttal javuló nettó kamatmarzs is támogatott. Az éves nettó díjak és jutalékok 4%-kal emelkedtek, az egyéb bevételek 7%-kal mérséklődtek. 2023 során a működési költségek 6%-kal haladták meg az előző éves szintet, miközben az éves átlagos infláció meghaladta a 8%-ot. A dologi költségek az inflációnál alacsonyabb mértékben, 5%-kal emelkedtek, a magasabb marketing kiadások és képzési költségek hatását ellensúlyozták az euró bevezetéséhez köthetően 2022-ben felmerült szakértői díjak. A személyi jellegű költségek 8%-kal emelkedtek, az átlagos állományi létszám bővülése és alapbéremelés mellett a magasabb bónusz-kifizetések hatására. Összességében az éves kiadás/bevételi ráta 6,3%-ponttal 45,7%-ra javult. A 2022-es 3 milliárd forintos pozitív összeget követően 2023-ban az összes kockázati költség -1 milliárd forint volt.

A Stage 3 hitelek aránya év/év 1,0%-ponttal csökkent, december végén a portfólió 3,9%-át tette ki. Ezt egyaránt támogatta a hitelportfólió általános javulása, illetve egy, korábban Stage 3 kategóriába sorolt nagyvállalati ügyfélkövetelés leírása. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége továbbra is javuló trendet mutat, december végén elérte a 72,0%-ot (+1,4%-pont év/év).

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrten év/év 8%-kal nőttek. A lakossági szegmens év/év növekedését továbbra is a 2022. március 21-én újraindított, első lakásvásárláshoz igénybe vehető, államilag támogatott hitelkonstrukció segítette, ennek a támogatott termékeknek a lakossági jelzáloghitel-folyósításon belüli részaránya éves szinten elérte a 28,5%-ot. A vállalati hitelállományok év/év stagnáltak.

Az árfolyamszűrt betétállomány 2023 egészében 5%-kal bővült. Ezen belül a lakossági betétek állománya az alternatív befektetési lehetőségek kedvezőbb hozama ellenére is 1%-kal bővültek árfolyamszűrten.

A corporate betétek állománya az év második felében dinamikus bővülést mutatott.

A Bank nettó hitel/betét mutatója év/év 2%-pontos emelkedéssel 93%-on állt december végén.

Horvátország 2023. január 1-jétől bevezette az eurót, az emiatt szükséges hitel- és betétállományok átváltása, valamint a banki IT rendszerek átállása sikeresen lezajlott.

OTP BANK SZERBIA

Az OTP Bank Szerbia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2022	2023	Változás
	millió Ft	millió Ft	
Korrigált adózás utáni eredmény	36.873	68.026	84
Társasági adó	-6.118	-10.621	74
Adózás előtti eredmény	42.991	78.646	83
Működési eredmény	58.544	83.732	43
Összes bevétel	104.524	133.589	28
Nettó kamatbevétel	76.635	104.050	36
Nettó díjak, jutalékok	17.954	18.419	3
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	9.934	11.120	12
Működési költség	-45.980	-49.856	8
Összes kockázati költség	-15.553	-5.086	-67
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre	-14.422	-2.293	-84
Egyéb kockázati költség	-1.131	-2.793	147
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2022	2023	%
Eszközök összesen	2.708.993	2.874.794	6
Bruttó hitelek	2.038.480	1.978.855	-3
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.951.119	1.978.855	1
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.901.668	1.921.146	1
Retail hitelek	868.659	875.664	1
Corporate hitelek	937.436	951.833	2
Leasing	95.573	93.648	-2
Hitelek értékvesztése	-62.386	-66.259	6
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-59.754	-66.259	11
Ügyfélbetétek	1.551.143	1.868.078	20
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.485.623	1.868.078	26
Retail betétek	831.288	936.937	13
Corporate betétek	654.335	931.140	42
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	682.615	506.900	-26
Saját tőke	358.120	368.344	3
Hitelportfólió minősége	2022	2023	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.764.677	1.661.365	-6
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	86,6%	84,0%	-2,6
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,9%	0,7%	-0,2
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	222.202	259.780	17
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	10,9%	13,1%	2,2
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	7,0%	6,7%	-0,3
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	51.601	57.710	12
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,5%	2,9%	0,4
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	59,8%	63,8%	4,1
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,74%	0,12%	-0,62
Teljesítménymutatók	2022	2023	%-pont
ROA	1,5%	2,5%	1,1
ROE	10,9%	19,4%	8,5
Teljes bevétel marzs	4,14%	4,98%	0,84
Nettó kamatmarzs	3,03%	3,88%	0,85
Működési költség/Átlagos mérlegfőösszeg	1,82%	1,86%	0,04
Kiadás/bevétel arány	44,0%	37,3%	-6,7
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	12,7%	10,2%	-2,5
Devizaárfolyamok alakulása	2022	2023	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/RSD (záró)	3,4	3,3	-4
HUF/RSD (átlag)	3,3	3,3	-2

A **szerb bankcsoport** 2023. évi korrigált adózás utáni eredménye év/év több mint 80%-os emelkedéssel meghaladta a 68 milliárd forintot. Az eredményalakulást a működési eredmény dinamikus javulása (+43% év/év) mellett az előző éves szint harmadára csökkenő kockázati költségek határozták meg, ezzel a sajáttőke-arányos jövedelmezőség elérte a 19,4%-ot (+8,5%-pont év/év).

Az összes bevétel az év egészét tekintve kedvezően alakult (+28% év/év). Ezen belül a nettó kamateredmény 36%-kal emelkedett: bár a teljesítő hitelek volumene stagnált, ugyanakkor az emelkedő dinár és euró kamatkörnyezet éreztette hatását a döntően változó kamatozású hitelek fokozatos átárazódása révén. A Szerb Nemzeti Bank 2023. szeptember 11-én hozott határozata alapján ideiglenes kamatplafon került bevezetésre. A határozatban foglaltaknak megfelelően a bankoknak 4,08%-os szinten kötelezően maximálniuk kell a fennálló változó kamatozású, 200 ezer euró hitelösszeg alatti lakáshitelek kamatát, illetve az újonnan folyósításra kerülő fix kamatozású hitelek kamatát 5,03%-on. A kamatok befagyasztása 15 hónap időtartamra, 2023 októberétől 2024. év végéig alkalmazandó. Az intézkedés várt eredményhatása

2023 3Q-ban a konszolidált szinten bemutatott korrekciós tételek között egyösszegben került elszámolásra.

Az éves nettó díjak és jutalékok 3%-kal emelkedtek.

Az éves átlagos infláció mértéke 2023-ban 10% felett alakult, a magas inflációs környezetben

az éves működési költségek saját devizában év/év 11%-kal emelkedtek. A költségnövekedés közel 60%-a a személyi jellegű költségek részben bérinfláció, illetve magasabb bónusz kifizetések miatti emelkedéséből származott, miközben az alkalmazotti létszám (TMD alapon) év/év stabilan alakult. A költséghatékonysági mutatók tovább javultak, az éves kiadás/bevételi arány (37,3%) az egyik legalacsonyabb a csoporttagok között.

A bázisidőszaki 15,6 milliárd forinttal szemben 2023 egészében 5,1 milliárd forint kockázati költség terhelte az eredményt. Ezen belül a hitelkockázati költségek év/év több mint 80%-kal csökkentek, mivel 2023 3Q-ban és 4Q-ban is felszabadítás történt. Az éves egyéb kockázati költségek év/év megugrása a bankközi kitétségekre és peres ügyekre képzett céltartalékokkal függ össze.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány év/év stagnált árfolyamszűrten, ezen belül az emelkedő kamatkörnyezetben a jelzáloghitelek az év egészében csökkentek. A fogyasztási hitelek állománya a szigorúbb hitelezési feltételek bevezetése mellett is év/év alapon bővült (+4%), főként a személyi kölcsönök és autóhitelek növekedése által hajtva. A vállalati állományok bővülése is tovább folytatódott.

A betétállomány elsősorban a nagyvállalati betételhelyezéseknek köszönhetően év/év 26%-kal bővült árfolyamszűrten. A bank nettó hitel/betét aránya év/év 25%-ponttal 102%-ra csökkent, miközben a bankközi források volumene év/év 26%-kal csökkent.

OTP BANK ALBÁNIA

Az OTP Bank Albánia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2022	2023	Változás
	millió Ft	millió Ft	
Korrigált adózás utáni eredmény	10.175	15.032	48
Társasági adó	-2.013	-3.140	56
Adózás előtti eredmény	12.188	18.173	49
Működési eredmény	9.335	18.269	96
Összes bevétel	20.232	33.387	65
Nettó kamatbevétel	16.927	27.912	65
Nettó díjak, jutalékok	3.067	3.729	22
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	238	1.746	
Működési költség	-10.896	-15.118	39
Összes kockázati költség	2.852	-96	
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre	2.505	108	-96
Egyéb kockázati költség	347	-204	
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2022	2023	%
Eszközök összesen	635.364	669.765	5
Bruttó hitelek	370.875	367.947	-1
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	369.116	367.947	0
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	350.663	345.171	-2
Retail hitelek	158.940	161.834	2
Corporate hitelek	187.729	177.640	-5
Leasing	3.994	5.696	43
Hitelek értékvesztése	-16.208	-17.690	9
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-16.264	-17.690	9
Ügyfélbetétek	516.668	547.854	6
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	515.946	547.854	6
Retail betétek	447.918	470.591	5
Corporate betétek	68.029	77.263	14
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	30.279	8.138	-73
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	0	2.861	-100
Saját tőke	60.827	81.102	33
Hitelportfólió minősége	2022	2023	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	318.215	312.494	-2
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	85,8%	84,9%	-0,9
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	0,9%	0,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	34.417	32.677	-5
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	9,3%	8,9%	-0,4
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,4%	8,2%	-1,2
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	18.243	22.776	25
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,9%	6,2%	1,3
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	54,4%	53,3%	-1,1
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,83%	-0,03%	0,80
Teljesítménymutatók	2022	2023	%-pont
ROA	2,0%	2,3%	0,3
ROE	21,1%	21,1%	0,0
Teljes bevétel marzs	4,07%	5,19%	1,13
Nettó kamatmarzs	3,40%	4,34%	0,94
Működési költség/Átlagos mérlegfőösszeg	2,2%	2,4%	0,2
Kiadás/bevétel arány	53,9%	45,3%	-8,6
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	68%	64%	-4
Devizaárfolyamok alakulása	2022	2023	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/ALL (záró)	3,5	3,7	5
HUF/ALL (átlag)	3,1	3,4	9

A konszolidált pénzügyi kimutatások 2022. júliustól tartalmazzák az akvirált Alpha Bank Albania S.H.A. mérlegét, míg az eredmény-hozzájárulása augusztustól került konszolidálásra.

2022. december 1-jén megtörtént a Alpha Bank Albania és az Banka OTP Albania egyesülésének albán Cégbíróság általi bejegyzése.

Az albán eredménykimutatásból az akvizícióhoz kapcsolódó egyszeri eredményhatások kiemelésre kerültek, ezeket konszolidált szinten a korrekciós tételek között mutatjuk be. A mérlegkételemek ezekkel a hatásokkal nem kerültek korrigálásra.

Az OTP Bank Albánia 2023-ban 15 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el (+50% év/év; saját devizában +44%), ami 21% feletti ROE mutatót eredményezett.

Az eredmény sorok éves változása javarészt az akvizíciónak köszönhető.

A bank eszközarányos piaci részesedése a legfrissebb adatok alapján meghaladta a 9%-ot, amellyel az ötödik legnagyobb bank az országban. Az év végén a bankfiókok száma 50 egység volt, ami 11 fiókkal való bővülést jelent az akvizíció előtti időszakhoz képest (2022 2Q), míg a munkavállalói létszám meghaladta a 700 főt, így az 57%-kal magasabb az akvizíció előtti állapothoz viszonyítva. Ezzel együtt a bank költséghatékonysága az előző évhez képest 8,6%-ponttal javult, így a kiadás/bevételi arány 2023 egészében 45,3%-on állt.

Saját devizában az éves működési eredmény 84%-kal nőtt nagyrészt az akvizíció hatására,

az összes bevétel 56%-os, valamint a működési költségek 33%-os növekedésének eredményeként. Éves viszonylatban a nettó kamatbevételek 57%-kal nőttek, részben az akvizíció hatásának, részben a magasabb kamatkörnyezetben a hitelportfólió átlazódásának, így a kamatmarzs (4,34%) 2023-ban tovább javult (+94 bp év/év). Az éves nettó díjak, jutalékok 16%-kal nőttek, míg az egyéb bevételek meghatszorzódottak főként az korábbi időszakhoz képest nagyobb mértékben erősödő ALL/EUR árfolyam hatására, valamint az Alpha Bank Albania bekerülése révén megnövekedett átértékelési eredmény miatt.

2023-ban nulla közeli kockázati költség merült fel, szemben az egy évvel korábbi felszabaddal.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya a 2023-as évben összességében 2%-kal csökkent a retail hitelek 2%-os növekedésének, valamint a corporate hitelek 5%-os visszaesésének eredményeként.

Az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állománya éves összehasonlításban 6%-kal növekedett, a retail betétek 5%-os, valamint a corporate betétek 14%-os bővülése következtében.

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek év/év 73%-kal, amely együtt járt a csoportközi finanszírozás mérséklődésével is. Az alárendelt kölcsöntőke soron megjelenő összeg a 2023 decemberében 7,5 millió euró értékben kibocsátott Tier2 kötvényhez kapcsolódik.

CKB CSOPORT

A CKB Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2022	2023	Változás %
	millió Ft	millió Ft	
Korrigált adózás utáni eredmény	9.791	21.814	123
Társasági adó	-2.184	-3.923	80
Adózás előtti eredmény	11.975	25.737	115
Működési eredmény	15.133	23.537	56
Összes bevétel	28.816	38.363	33
Nettó kamatbevétel	20.832	29.717	43
Nettó díjak, jutalékok	7.106	7.797	10
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	878	848	-3
Működési költség	-13.683	-14.826	8
Összes kockázati költség	-3.158	2.200	
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre	639	2.929	
Egyéb kockázati költség	-3.797	-728	-81
Főbb mérlegtételek (zároállományok)	2022	2023	%
Eszközök összesen	664.395	663.676	0
Bruttó hitelek	447.921	452.493	1
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	428.371	452.493	6
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	407.343	433.473	6
Retail hitelek	185.443	212.758	15
Corporate hitelek	221.900	220.715	-1
Hitelek értékvesztése	-21.893	-17.625	-19
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-20.937	-17.625	-16
Ügyfélbetétek	524.479	520.168	-1
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	501.225	520.168	4
Retail betétek	276.382	325.770	18
Corporate betétek	224.843	194.398	-14
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	12.443	2.309	-81
Saját tőke	99.131	113.004	14
Hitelportfólió minősége	2022	2023	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	389.640	399.886	3
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	87,0%	88,4%	1,4
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,2%	0,8%	-0,4
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	36.294	33.587	-7
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,1%	7,4%	-0,7
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,9%	5,1%	-3,7
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	21.987	19.020	-13
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,9%	4,2%	-0,7
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	64,4%	67,2%	2,9
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,15%	-0,67%	-0,52
Teljesítménymutatók	2022	2023	%-pont
ROA	1,6%	3,5%	1,8
ROE	10,9%	21,0%	10,1
Teljes bevétel marzs	4,84%	6,10%	1,27
Nettó kamatmarzs	3,50%	4,73%	1,23
Működési költség/Átlagos mérlegfőösszeg	2,30%	2,36%	0,06
Kiadás/bevétel arány	47,5%	38,6%	-8,8
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	81%	84%	2
Devizaárfolyamok alakulása	2022	2023	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/EUR (záró)	400,3	382,8	-4
HUF/EUR (átlag)	384,9	381,9	-1

A montenegrói **CKB Csoport** 2023-ban 21,8 milliárd forintos adózás utáni nyereséget realizált, amely több mint kétszere a bázis-időszaki eredménynek, így a bank ROE mutatója elérte a 21%-ot. Az éves eredmény javulását a saját devizában 47%-kal javuló nettó kamatbevétel, valamint a pozitív kockázati költségek eredményezték.

2023 egészében az összes bevétel éves szinten 37%-kal bővült saját devizában, amelyet a nettó kamatbevétel 47%-os, valamint a nettó díj- és jutalékbevételek 13%-os növekedése támogatott, miközben az egyéb bevételek stabilan alakultak. A kamatbevételek növekedése a korábban folyósított hitelek átárazódásának köszönhető (főleg a nagyvállalati és fogyasztási hitelek esetében), de kedvezően hatott az újonnan folyósított hitelek megemelkedett kamatszintje is. Ezek következtében a nettó kamatmarzs éves viszonylatban 1,23%-pontos emelkedéssel 4,73%-on állt.

A bank költséghatékonysága az elmúlt évekhez hasonlóan 2023-ban is javult, a kiadás/bevétel arány év/év 8,8%-ponttal 38,6%-ra csökkent.

A működési költségek éves szinten 11%-kal emelkedtek euróban, melynek harmadát a megnövekedett bérek és bérjellegű kifizetések okozták, míg a dologi költségek növekedését főként a magasabb szakértői díjak és a felügyeleti szervek felé fizetendő díjak magyarázták.

A 2023-as összes kockázati költség +2,2 milliárd forintot tett ki, amelyet jórészt a harmadik negyedévben történt feloldás magyaráz.

2023 végén a Stage 3 hitelek aránya 4,2%-ra csökkent (-0,7%-pont év/év), saját céltartalékkal való fedezettsége év végén 67,2%-on állt (+2,9%-pont év/év).

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállományok év/év 6%-kal bővültek árfolyamszűrten, köszönhetően a jelzáloghitelek 10%-os, valamint a fogyasztási hitelek 17%-os bővülésének.

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összetételében 4%-kal növekedett, amelyet a lakossági betétek 11%-os, és az MSE betétek 50%-os bővülése okozott. A nettó hitel/betét mutató 84%-on állt a negyedik negyedév végén (+2%-pont év/év).

IPOTEKA BANK (ÜZBEGISZTÁN)

Az Ipoteka Bank (Üzbegisztán) gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2023
	millió Ft
Korrigált adózás utáni eredmény	-21.857
Társasági adó	-3.381
Adózás előtti eredmény	-18.475
Működési eredmény	33.708
Összes bevétel	59.655
Nettó kamatbevétel	46.123
Nettó díjak, jutalékok	5.261
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	8.270
Működési költség	-25.946
Összes kockázati költség	-52.184
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-51.354
Egyéb kockázati költség	-830
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2023
Eszközök összesen	1.187.368
Bruttó hitelek	961.533
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	961.533
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	847.183
Retail hitelek	715.113
Corporate hitelek	132.070
Leasing	0
Hitelek értékvesztése	-96.738
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-96.738
Ügyfélbetétek	327.161
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	327.161
Retail betétek	237.467
Corporate betétek	89.694
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	561.466
Kibocsátott értékpapírok	121.082
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	12.162
Saját tőke	145.941
Hitelportfólió minősége	2023
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	687.252
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	71,5%
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	2,7%
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	159.931
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	16,6%
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	21,6%
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	114.350
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,9%
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	38,0%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	10,03%
Teljesítménymutatók	2023
ROA	-3,3%
ROE	-23,1%
Teljes bevétel marzs	9,09%
Nettó kamatmarzs	7,03%
Működési költség/Átlagos mérlegfőösszeg	4,0%
Kiadás/bevétel arány	43,5%
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	264%
Devizaárfolyamok alakulása	2023
	Ft
HUF/1.000 UZS (záró)	28,1
HUF/1.000 UZS (átlag)	30,9

Az OTP Bank Nyrt. és az Üzbég Gazdasági és Pénzügyminisztérium között 2022. december 12-én létrejött adásvételi szerződés alapján

2023. június 3-án megtörtént a tranzakció első lépésének pénzügyi zárása, amelynek eredményeként az OTP Bank tulajdonába került az Ipoteka Bank részvényeinek 73,71%-a, valamint az OTP Bank közvetett tulajdonába kerültek az Ipoteka Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatai. A tranzakció második lépéseként az Üzbég Gazdasági és Pénzügyminisztérium tulajdonában maradt részvények megvásárlására három év múlva kerül sor.

Az üzbég bank mérlege 2Q-ban már konszolidálásra került, az eredménye ugyanakkor csak 2023 3Q-tól jelenik meg a Csoport korrigált eredménykimutatásában.

Az eredménykimutatásból az akvizícióhoz kapcsolódó egyszeri eredményhatások kiemelésre kerültek, ezeket konszolidált szinten a korrekációs tételek között mutatjuk be. A mérleg tételek ezekkel a hatásokkal nem kerültek korrigálásra.

Az **Ipoteka Bank** megvásárlásával az OTP Csoport belépett a közép-ázsiai régióba, és első külföldi szereplőként vett részt az üzbég bankszektor privatizációjában.

Az OTP Bank az Üzbég Állammal történt megállapodása értelmében 2023 végén 844,6 milliárd UZS (mintegy 68,5 millió USD) összegű tőkeemelést hajtott végre, amely 2023. december 25-i hatállyal bejegyzésre került. Ezzel az OTP Bank Nyrt. tulajdoni részesedése 79,58%-ra nőtt.

Az Ipoteka Bank a 2023 végi adatok alapján az összes eszközállományt tekintve 7,3%-os piaci részesedésével Üzbegisztán ötödik legnagyobb bankja. A Banknak 2023 végén mintegy 1,8 millió lakossági ügyfele volt. A lakossági ügyfelek száma az akvizíció óta 20%-kal növekedett, ami a fióki ösztönzési rendszer átalakításának köszönhető. Az Ipoteka Bank 39 fiókkal rendelkezik és több, mint 4.400 munkavállalót foglalkoztat.

A Bank mérlegfőösszege 2023 végén 1.188 milliárd forint, ezen belül a teljesítő hitelek állománya 962 milliárd forint volt. A teljesítő hitelek június vége óta összességében stabilan alakultak árfolyamszűrten, viszont kedvező, hogy ezen belül a jelzáloghitel és fogyasztási hitel

szegmens együtt 41%-ot bővült. A csoportba kerülés óta a jelzáloghitelek 15%-ot bővültek, míg a fogyasztási hitelek több, mint duplázódtak. A fogyasztási hitelek dinamikus bővülését főként a személyi kölcsönök állományának megkétszereződése, valamint a gépjármű-hitelek négyszereződése határozta meg.

A betétállomány 2023 végén elérte a 327 milliárd forintot. Az állományoknak az Ipoteka Bank csoportba kerülése óta látott növekedése elsősorban a betétgyűjtésre helyezett nagyobb fókusznak, és ezzel összefüggésben a fióki ösztönzési rendszer átalakításának köszönhető. Év végén a nettó hitel/betét mutató 264%-on állt. A Bank a forrás szerkezetében továbbra is jelentős mértékben támaszkodik javarészt állami forrásokra, amelyek jellemzően a kamattámogatott hiteleket finanszírozzák: a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek 561 milliárd forint összegben voltak jelen a bank mérlegében. Az Ipoteka Bank 2023 második felében –21,9 milliárd forintos korrigált veszteséget szenvedett el, amely döntően a 4Q-ban realizált veszteségnek tudható be. A működési eredmény a konszolidálás óta 33,7 milliárd forint volt, amiből 12,3 milliárd forintot 4Q-ban ért el a bank. Az üzbég szegmensben bemutatott korrigált kockázati költség kumulált második féléves összege 52,2 milliárd forintot tett ki.

A problémás hitelek ágazati koncentrációja 3 szektorban volt jelentős: halgazdálkodás, üvegházi növénytermesztés és mezőgazdasági hidrokultúrák, valamint részben a gyapotipar okozták a badwill korrekció jelentős részét. Az elszámolt többlet értékvesztésképzés részben az Ipoteka Bank egyedi eredményében, részben a konszolidált szinten bemutatott korrekációs tételek között, az akvizíciók hatása soron került bemutatásra⁵.

A Stage 3 hitelek aránya a 2Q végi 2,7%-ról, illetve a 3Q végi 8,6%-ról év végére 11,9%-ra nőtt, döntően vállalati kitétségek átsorolása következtében.

A Stage 2 arány 2023 végén 16,6%-on állt.

A 2Q óta tapasztalt növekedés oka a hitelportfólió folyamatos felülvizsgálatának eredménye, amelynek következtében főként a jelzáloghitelek esetében átsorolás történt Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába.

⁵ Az ennek a sornak a részét képező badwill a számviteli szabályok szerint a konszolidálást követő egy évig aktualizálható, ezért ezek a tételek részben itt kerültek figyelembevételre.

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2022	2023	Változás %
	millió Ft	millió Ft	
Korrigált adózás utáni eredmény	42.548	95.665	125
Társasági adó	-3.632	-34.506	850
Adózás előtti eredmény	46.179	130.171	182
Működési eredmény	98.137	149.297	52
Összes bevétel	178.494	223.644	25
Nettó kamatbevétel	118.004	122.084	3
Nettó díjak, jutalékok	35.251	40.831	16
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	25.239	60.730	141
Működési költség	-80.357	-74.347	-7
Összes kockázati költség	-51.958	-19.126	-63
Értévesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-51.046	-16.278	-68
Egyéb kockázati költség	-911	-2.848	213
Főbb mérlegtételek (zároállományok)	2022	2023	%
Eszközök összesen	1.029.721	1.470.796	43
Bruttó hitelek	784.958	721.212	-8
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	589.608	721.212	22
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	496.620	624.130	26
Retail hitelek	468.477	606.912	30
Corporate hitelek	28.142	17.218	-39
Hitelek értékesítése	-173.105	-133.255	-23
Hitelek értékesítése (árfolyamszűrt)	-130.392	-133.255	2
Ügyfélbetétek	576.865	1.101.084	91
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	453.127	1.101.084	143
Retail betétek	263.310	404.105	53
Corporate betétek	189.816	696.979	267
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	49.774	19.063	-62
Saját tőke	306.304	274.516	-10
Hitelportfólió minősége	2022	2023	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	570.949	510.129	-11
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	72,7%	70,7%	-2,0
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,1%	3,0%	-2,2
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	91.050	114.001	25
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,6%	15,8%	4,2
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	31,5%	22,7%	-8,8
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	122.959	97.082	-21
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	15,7%	13,5%	-2,2
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	93,6%	95,0%	1,4
Értévesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	5,85%	2,38%	-3,47
Teljesítménymutatók	2022	2023	%-pont
ROA	3,9%	8,0%	4,1
ROE	14,1%	33,9%	19,8
Teljes bevétel marzs	16,23%	18,69%	2,46
Nettó kamatmarzs	10,73%	10,20%	-0,53
Működési költség/Átlagos mérlegfőösszeg	7,3%	6,2%	-1,1
Kiadás/bevétel arány	45,0%	33,2%	-11,8
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	101%	53%	-48
Devizaárfolyamok alakulása	2022	2023	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/RUB (záró)	5,2	3,9	-25
HUF/RUB (átlag)	5,7	4,2	-26

A tárgyidőszaki devizaárfolyam változások hatására az orosz operáció forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikái eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az **OTP Bank Oroszország** 2023-ban 95,7 milliárd forint adózás utáni nyereséget realizált, ami több mint kétszerese a bázisidőszakinak. A javuló teljesítmény egyaránt köszönhető a másfélszeresére emelkedő működési eredménynek, illetve a kockázati költségek mérséklődésének. A tőkearányos jövedelmezőségi mutató az év egészét tekintve elérte a 33,9%-ot. Ennek köszönhetően rubelben év/év 19%-kal nőtt a bank saját tőkéje annak ellenére, hogy közel 13,4 milliárd rubelnyi osztalék kifizetésére kapott engedélyt a második félévben. Az osztalék után fizetendő adók a társasági adó soron kerültek kimutatásra.

Az éves kamateredmény rubelben 41%-kal nőtt, amelyet az éves szinten rubelben közel duplázódó átlagos ügyfélbetét állomány révén a központi banknál elhelyezett növekvő betétállományon realizált magasabb kamatbevétel indukált, amelyet a 2023 közepétől emelkedő kamatkörnyezet is támogatott. Az orosz jegybank az év első felében jellemző 7,5%-ról július 24-től kezdve év végére öt lépésben 16%-ra emelte az irányadó kamatrátát. Az év egészét tekintve a nettó kamatmarzs 53 bázisponttal szűkült.

A nettó díjak és jutalékok 2023-ban rubelben év/év 62%-kal emelkedtek, elsősorban az emelkedő betétállomány következtében megugró számlavezetési- és tranzakciós díjbevételeknek köszönhetően.

Az éves egyéb bevételek bővülése a megnövekedett devizakonverziós bevételek hatását tükrözi.

Az éves működési költség saját devizában mért év/év 25%-os emelkedése mögött részben

a bérinfláció, részben a bank működésének digitális transzformációjával összefüggő IT költségek álltak. A bank kiadás/bevétel aránya 2023-ban 33,2% volt (-11,8%-pont év/év).

2023-ban az összes kockázati költség 60%-kal mérséklődött rubelben, az előző évi 52 milliárd forintról 19 milliárd forintra.

A hitelminőségi alapfolyamatok kedvező képet mutatnak: a Stage 3 hitelek aránya 2022 végéhez képest 2,2%-ponttal 13,5%-ra csökkent.

A Stage 3 hitelek saját fedezettsége az év végén 95% volt. A Stage 2 arány 4Q végén 15,8%-on állt (+4,2%-pont év/év).

A bank mérlegfőösszege rubelben év/év 91%-kal nőtt, amelyet döntően a betétek bővülése magyaráz. A betétállomány elsősorban a nagyvállalati betételhelyezések révén éves összevetésben 143%-kal nőtt árfolyamszűrten. A bank nettó hitel/betét aránya év/év 48%-ponttal 53%-ra mérséklődött, a többletlikviditás eszköz oldalon így jellemzően jegybanki betétbe áramlott.

Az orosz bank 2022. február vége óta nem folyósít új vállalati hiteleket, így 2023 végére a vállalati hitelállomány a 2021 végi szinthez képest árfolyamszűrten 85%-kal esett vissza, míg 2022 végéhez képest 39%-kal. Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) retail hitelek állománya 2023-ban 30%-kal bővült, főképp az autóhitelek és a személyi kölcsön szegmensekben. A bank év végi tőke megfelelési mutatója 18,2% volt, stabilan a 8%-os szabályozó minimum elvárás felett alakult. Az orosz bank csoportközi alárendelt kölcsöntőke-állománya 2023 végén év/év változatlanul 27 millió USD volt.

Az orosz operáció 2022 negyedik negyedében visszafizette a lejáró csoportközi kötelezettségeit, ezzel 2022 végére a csoportközi finanszírozás nullára csökkent és csoportközi finanszírozást 2023-ban sem kapott az orosz bank.

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2022	2023	Változás %
	millió Ft	millió Ft	
Korrigált adózás utáni eredmény	-15.922	45.184	
Társasági adó	-2.718	-37.174	
Adózás előtti eredmény	-13.204	82.358	
Működési eredmény	79.863	78.294	-2
Összes bevétel	110.805	108.853	-2
Nettó kamatbevétel	90.007	93.450	4
Nettó díjak, jutalékok	12.673	10.837	-14
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	8.125	4.567	-44
Működési költség	-30.943	-30.560	-1
Összes kockázati költség	-93.067	4.064	
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre	-90.836	10.654	
Egyéb kockázati költség	-2.231	-6.590	195
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2022	2023	%
Eszközök összesen	1.048.713	1.036.912	-1
Bruttó hitelek	529.644	393.741	-26
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	484.031	393.741	-19
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	396.320	308.454	-22
Retail hitelek	43.392	28.223	-35
Corporate hitelek	240.664	197.262	-18
Leasing	112.264	82.969	-26
Hitelek értékvesztése	-115.754	-84.671	-27
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-105.587	-84.671	-20
Ügyfélbetétek	783.009	736.621	-6
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	716.718	736.621	3
Retail betétek	279.032	274.374	-2
Corporate betétek	437.686	462.247	6
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	108.678	91.154	-16
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	7.798	7.530	-3
Saját tőke	122.493	157.088	28
Hitelportfólió minősége	2022	2023	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	219.078	208.563	-5
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	41,4%	53,0%	11,6
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	2,1%	1,9%	-0,2
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	214.442	99.891	-53
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	40,5%	25,4%	-15,1
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	18,1%	14,4%	-3,7
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	96.124	85.287	-11
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	18,1%	21,7%	3,5
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	75,3%	77,9%	2,6
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	14,01%	-2,38%	-16,39
Teljesítménymutatók	2022	2023	%-pont
ROA	-1,6%	4,4%	6,0
ROE	-12,4%	30,5%	42,9
Teljes bevétel marzs	10,92%	10,65%	-0,27
Nettó kamatmarzs	8,87%	9,14%	0,27
Működési költség/Átlagos mérlegfőösszeg	3,0%	3,0%	-0,1
Kiadás/bevétel arány	27,9%	28,1%	0,1
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	53%	42%	-11
Devizaárfolyamok alakulása	2022	2023	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/UAH (záró)	10,2	9,1	-11
HUF/UAH (átlag)	11,5	9,6	-16

A tárgyidőszaki devizaárfolyam változások hatására az ukrán operáció forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikái eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az **OTP Bank Ukrajna** 2023-ban 45,2 milliárd forint korrigált adózás utáni eredményt ért el, ROE mutatója 30% feletti.

A társasági adóterhelés jelentős növekedésének oka, hogy 2023. december 6-án az ukrán elnök aláírta azt a törvényjavaslatot, amely 2023 egészére vonatkozóan visszamenőlegesen 18%-ról 50%-ra emelte a társasági adó kulcsát a bankra vonatkozóan (a lízingcégek esetében változatlan kulcs mellett), 2024-től pedig 25%-ban határozta meg. Ez közel 23 milliárd forint többlet társasági adó elszámolást eredményezett 4Q-ban, a 2023-as teljes év vonatkozásában.

Az éves működési eredmény hrvnyában 17%-kal javult (forintban viszont 2%-kal csökkent). Ezen belül a nettó kamatbevétel saját devizában 24%-kal bővült (forintban +4%), amelyet leginkább az ukrán központi banknál elhelyezett betétállományokon realizált kamatbevételek emelkedése támogatott. A 2023. évi nettó kamatmarzs 27 bázisponttal javult.

Az éves nettó díj- és jutalékbevételek hrvnyában stagnáltak.

Az éves egyéb bevételek csökkenésének oka a bázisév kiemelkedően magas devizakonverziós bevétele.

A hrvnyában 17%-kal magasabb éves működési költségszint a magas inflációs környezetet tükrözi: a 2023-as éves átlagos infláció 13% feletti maradt. Ezen belül a magas bérinfláció hatására a személyi jellegű költségek hrvnyában 18%-kal emelkedtek a megvalósított bér-

emelések révén, miközben az éves átlagos alkalmazotti létszám 7%-kal csökkent. A költség-hatékonysági mutatók összességében stabilan alakultak, az éves kiadás/bevételi arány (28,1%) továbbra is a legalacsonyabb a Csoporton belül. A hitelminőségi alapfolyamatok összességében kedvezően alakultak. A bázisidőszaki -93 milliárd forinttal szemben 2023-ban összességében +4,1 milliárd forint kockázati költség került elszámolásra.

A Stage 3 hitelek aránya a portfólión belül 2023 végén 21,7% volt, a 3,5%-pontos év/év növekedést részben a hitelportfólió zsugorodása okozta. A Stage 3 hitelek fedezettsége 77,9%-ra emelkedett (+2,6%-pont év/év).

A Stage 2 hitelek aránya év/év 15,1%-pontos csökkenéssel 25,4%-ra süllyedt. Az összes céltartalék aránya a teljes bruttó hitelállományhoz képest elérte a 24,5%-ot december végén.

Az egyéb kockázati költségek főleg az ukrán állampapír portfólióra kerültek megképzésre. Visszafogott hitelezési aktivitás mellett a teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya év/év 22%-kal zsugorodott. A jegybanknál elhelyezett betétállomány 11,7%-kal nőtt éves szinten, év végén elérte a 307 milliárd forintot. A betétállomány az elmúlt év során 3%-kal bővült árfolyamszűrt. A nettó hitel/betét arány 42%-ra csökkent (-11%-pont év/év).

A bank tőkemegfelelési mutatója az év során magasan a szabályozói minimum felett teljesült, december végén elérte az 36,6%-ot (a szabályozói minimum: 10,0%).

Az ukrán operáció felé fennálló bruttó csoportközi finanszírozás december végén 83,1 milliárd forint volt.

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2022	2023	Változás
	millió Ft	millió Ft	
Korrigált adózás utáni eredmény	3.071	20.099	
Társasági adó	-649	-3.559	
Adózás előtti eredmény	3.720	23.657	
Működési eredmény	17.384	20.972	21
Összes bevétel	62.596	68.613	10
Nettó kamatbevétel	53.560	53.865	1
Nettó díjak, jutalékok	4.743	5.019	6
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.293	9.729	127
Működési költség	-45.212	-47.641	5
Összes kockázati költség	-13.663	2.685	
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre	-11.094	2.771	
Egyéb kockázati költség	-2.569	-86	-97
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2022	2023	%
Eszközök összesen	1.687.581	1.600.237	-5
Bruttó hitelek	1.228.254	1.136.507	-7
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.171.413	1.136.507	-3
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.109.875	1.075.958	-3
Retail hitelek	538.979	485.158	-10
Corporate hitelek	510.400	524.745	3
Leasing	60.496	66.055	9
Hitelek értékvesztése	-62.442	-55.856	-11
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-59.762	-55.856	-7
Ügyfélbetétek	998.452	1.100.016	10
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	951.990	1.100.016	16
Retail betétek	564.695	662.557	17
Corporate betétek	387.295	437.459	13
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	446.641	261.740	-41
Saját tőke	181.206	192.650	6
Hitelportfólió minősége	2022	2023	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	990.307	919.683	-7
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	80,6%	80,9%	0,3
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%	1,2%	0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	173.679	156.276	-10
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	14,1%	13,8%	-0,4
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,6%	8,5%	-1,1
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	64.268	60.549	-6
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,2%	5,3%	0,1
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	54,1%	51,9%	-2,2
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,93%	-0,24%	-1,18
Teljesítménymutatók	2022	2023	%-pont
ROA	0,2%	1,3%	1,1
ROE	1,8%	10,9%	9,2
Teljes bevétel marzs	3,86%	4,28%	0,42
Nettó kamatmarzs	3,31%	3,36%	0,06
Működési költség/Átlagos mérlegfőösszeg	2,8%	3,0%	0,2
Kiadás/bevétel arány	72,2%	69,4%	-2,8
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	11,7%	98%	-19
Devizaárfolyamok alakulása	2022	2023	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/RON (záró)	80,9	77,0	-5
HUF/RON (átlag)	78,0	77,3	-1

2024. február 9-én az OTP Bank Nyrt. és a Banca Transilvania S.A. (BT) részvény adásvételi megállapodást irt alá az OTP Bank Romania S.A.-ban fennálló közvetlen és közvetett, együttesen 100%-os részesedésének értékesítéséről. A tranzakció keretében az OTP Csoport értékesíti a bank mellett az OTP Leasing Romania IFN S.A.-ban és az OTP Asset Management S.A.I. S.A.-ban fennálló 100%-os részesedését is a BT felé.

Az eladási ár 347,5 millió euró, ami kisebb, mint a tranzakció keretében értékesítendő leányvállalatok konszolidált könyvekben szereplő nettó eszközértéke, ezért a 2023 4Q eredményben a tranzakció kapcsán konszolidált szinten 59,5 milliárd forintos adózás utáni negatív eredményhatás könyvelésre került sor, amelyet a Bank a 2023 negyedik negyedéves tőzsdei jelentésben a korrekciós tételek között mutat be. 2023 végén az IFRS 5 előírásainak megfelelően a román csoporttagok a konszolidált mérlegben értékesítésre tartott befektetett eszközként, az eredménykimutatásban megszűnt tevékenységként kerültek bemutatásra. Ezzel szemben a tőzsdei jelentésben szereplő korrigált pénzügyi kimutatásokban – követve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját – a román operáció olyan módon került bemutatásra, mintha továbbra is folytatózó tevékenység lenne.

Az **OTP Bank Romania** 20,1 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el 2023-ban, amely több, mint 6,5-szerese a 2022-es eredménynek. Az éves működési eredmény saját devizában 25%-kal emelkedett, az összes bevétel év/év 13%-os, illetve a működési költségek 8%-os emelkedésének eredőjeként. 2023-ban az egyéb bevételek megduplázódtak saját devizában, a nettó díjak, jutalékok 8%-kal nőttek, miközben a nettó kamatbevételek 4%-kal emelkedtek. Az éves nettó kamateredmény és az egyéb bevételek alakulását befolyásolta, hogy a harmadik negyedévben a csoportközi FX-swapok eredményének elszámolása megváltozott, és ezek addigi kumulált eredménye (-10 milliárd forint) átsorolásra került az egyéb bevételek közül a nettó kamateredmény sorra, amely átsorolás így eredménysemleges volt. A swap eredmény átsorolásának hatása nélkül (2023-ban a nettó kamateredményben összesen -11,5 milliárd forint) az éves nettó kamat-

eredmény év/év 22%-ot növekedett volna, ami főként a stabil hitelállományoknak és a magasabb kamatkörnyezetben átárazódó hiteleknek köszönhető.

A nettó díjak, jutalékok éves összehasonlításban 8%-kal bővültek saját devizában, ami első sorban a növekvő kártyajutalékoknak köszönhető.

Az éves működési költségek 8%-kal növekedtek, amelynek fő összetevője az éves inflációval megegyező mértékű bérfejlesztés, valamint a dologi költségek emelkedése volt. 4Q-ban a költségek negyedéves alapon 10%-kal növekedtek saját devizában. A kiadás/bevétel arány 2023-ban 69,4%-ra javult (-2,8%-pont év/év). Az éves kockázati költségek +3 milliárd forintot tettek ki, amelynek fő oka a 2Q-ban elszámolt +9,5 milliárd forintnyi hitelkockázati költség volt, amely részben a román faktoring cég nemteljesítő hitel portfóliójának értékesítéséből, valamint az előretekinthető makro várakozások javulásából származott.

A Stage 3 hitelek aránya éves viszonylatban 0,1%-ponttal 5,3%-ra emelkedett, céltartalékkal való saját fedezettségük az év végén 51,9%-on állt (-2,2%-pont év/év).

A hitelezési aktivitást illetően, a teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány árfolyamszűrten éves összehasonlításban 3%-kal csökkent, főként a jelzáloghitelek 12%-os és a fogyasztási hitelek 4%-os csökkenése következtében, amelyet csak kismértékben tudott ellensúlyozni a corporate hitelek 3%-os, valamint a lízing állományok 9%-os növekedése. A jelzáloghitelezési aktivitás visszaesését elsődlegesen az emelkedő jelzáloghitel kamatok okozták: az év egészében a kihelyezések kétharmadával zsugorodtak. Az ügyfélbetétek árfolyamszűrten éves alapon 16%-kal növekedtek, azon belül a retail betétek 17%-kal, míg a corporate betétek 13%-kal. A nettó hitel/betét ráta az évek óta tartó trendszerű javulást követően év végére 100% alá süllyedt (-19%-pont év/év), ennek köszönhetően a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek volumene év/év 41%-kal mérséklődött.

2023. október 27-én a elfogadásra került a bankszektort érintő különadó. A különadó mértéke 2024-ben és 2025-ben az éves bruttó bevétel 2%-a, míg 2026-tól kezdődően 1% lesz.

OTP BANK MOLDOVA

Az OTP Bank Moldova gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2022	2023	Változás
	millió Ft	millió Ft	%
Korrigált adózás utáni eredmény	9.403	14.700	56
Társasági adó	-1.385	-2.059	49
Adózás előtti eredmény	10.788	16.759	55
Működési eredmény	17.551	13.440	-23
Összes bevétel	27.830	25.268	-9
Nettó kamatbevétel	19.172	16.349	-15
Nettó díjak, jutalékok	2.624	2.389	-9
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	6.034	6.530	8
Működési költség	-10.279	-11.828	15
Összes kockázati költség	-6.763	3.319	
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre	-5.895	3.106	
Egyéb kockázati költség	-868	213	
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2022	2023	%
Eszközök összesen	365.658	428.192	17
Bruttó hitelek	171.412	150.228	-12
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	169.571	150.228	-11
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	164.895	144.367	-12
Retail hitelek	84.143	67.585	-20
Corporate hitelek	75.994	72.279	-5
Leasing	4.758	4.503	-5
Hitelek értékvesztése	-11.177	-7.122	-36
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-11.095	-7.122	-36
Ügyfélbetétek	264.031	332.062	26
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	259.666	332.062	28
Retail betétek	174.719	204.833	17
Corporate betétek	84.947	127.229	50
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	42.083	27.489	-35
Saját tőke	53.430	63.353	19
Hitelportfólió minősége	2022	2023	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	139.227	127.607	-8
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	81,2%	84,9%	3,7
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	2,3%	1,3%	-1,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	27.452	16.760	-39
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	16,0%	11,2%	-4,9
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	18,3%	11,7%	-6,6
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	4.733	5.861	24
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,8%	3,9%	1,1
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	61,3%	60,1%	-1,2
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	3,23%	-2,01%	-5,25
Teljesítménymutatók	2022	2023	%-pont
ROA	2,7%	3,9%	1,2
ROE	19,3%	25,5%	6,1
Teljes bevétel marzs	8,05%	6,73%	-1,32
Nettó kamatmarzs	5,55%	4,35%	-1,19
Működési költség/Átlagos mérlegfőösszeg	2,97%	3,15%	0,18
Kiadás/bevétel arány	36,9%	46,8%	9,9
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	61%	43%	-18
Devizaárfolyamok alakulása	2022	2023	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/MDL (záró)	19,6	19,9	1
HUF/MDL (átlag)	19,4	19,4	0

Az **OTP Bank Moldova** 2023-ban 14,7 milliárd forintos adózás utáni eredménnyel járult hozzá a Csoport korrigált eredményéhez (+56% év/év). Az éves ROE mutató 25,5%-ot ért el.

A bank összes bevétele 2023-ban 25 milliárd forint (-9% év/év) volt, amelyhez a nettó kamateredmény 16 milliárd (-15% év/év), a nettó díjak, jutalékok 2 milliárd (-9% év/év), illetve az egyéb bevételek 7 milliárd forinttal (+8% év/év) járultak hozzá.

Éves összehasonlításban a kamateredmény csökkenésének oka a 2022 év végén megkezdett jegybanki kamatcsökkentési folyamat, mivel a korábbi magasabb kamaton lekötött betétek magas aránya miatt a betétállomány átlagos kamata ennél lassabb ütemben csökkent. Ezzel szemben a jegybanknál elhelyezett betéteken és állampapír befektetéseken gyorsabban csökkentek a kamatbevételek. Ezen folyamatok következtében az éves nettó kamatmarzs 1,19%-pontot szűkülve 4,35%-ra csökkent. A nettó díjak és jutalékok csökkenését a bankkártyákhoz kapcsolódó ráfordítások növekedése okozta.

A működési költségek 2023 során év/év 17%-kal növekedtek saját devizában. Az inflációval megegyező mértékű növekedést nagyrészt a banknál történt bérfejlesztések, kisebb részben a dologi költségek emelkedése magyarázta. A kiadás/bevétel arány 46,8%-on állt (+9,9%-pont év/év).

2023-ban 3,3 milliárd forintnyi céltartalék felszabadítására került sor.

A Stage 3 arány 2023 év végén 3,9%-on állt (+1,1%-pont év/év), céltartalékkal való saját fedezettségük meghaladta a 60%-ot.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya főként az első három negyedévi zsugorodás hatására éves viszonylatban 12%-ot csökkent a magasabb kamatkörnyezet miatti csökkenő kereslet következtében.

Ezen belül a retail hitelek 20%-kal, a corporate hitelek 5%-os estek vissza.

Az árfolyamszűrt betétállomány éves viszonylatban 28%-kal nőtt, amihez főként a corporate betétek 50%-os növekedése járult hozzá, emellett a lakossági betétek is 17%-ot emelkedtek.

LÉTSZÁM- ÉS EGYÉB ADATOK

	2022. 12. 31.				2023. 12. 31.			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	352	1.866	143.078	10.985	342	1.877	156.757	11.257
DSK Csoport (Bulgária)	305	998	16.559	5.358	302	979	17.494	5.104
OTP Bank Szlovénia	49	81	4.925	875	114	436	15.459	2.355
OBH (Horvátország)	111	428	11.344	2.294	107	438	10.889	2.400
OTP Bank Szerbia	155	265	18.049	2.632	156	275	20.108	2.676
OTP Bank Albánia	58	213	831	730	50	129	988	719
CKB Csoport (Montenegró)	33	116	7.529	497	28	114	8.323	503
Ipoteka Bank (Üzbegisztán)					39	682	232	4.444
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	108	191	534	4.471	82	165	278	4.587
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	71	150	263	2.134	71	165	190	2.074
OTP Bank Romania	97	156	8.325	1.826	95	157	13.848	1.780
OTP Bank Moldova	53	156	0	896	53	154	0	867
Külföldi leányvállalatok összesen	1.040	2.754	68.359	21.713	1.097	3.694	87.809	27.509
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				619				640
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				33.318				39.407
<i>OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök</i>				2.431				2.018
<i>OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök</i>				227				123
Csoport összesen (aggregált)	1.392	4.620	211.437	35.976	1.439	5.571	244.566	41.547

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 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 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 az éles környezettől megfelelően 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, és rendszeres visszatöltési tesztek végeznek;
- 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 környezetéhez 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 kibernetikus fenyegetések) megfelelő kezelésére alkalmas képességet alakított ki 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 két évente, illetve a jogszabályokban elvárt időközönként vagy nagyobb változások esetén;
- az informatikai biztonság rendszeres ellenőrzése során gondoskodik sérülékenységi-

vizsgálatok, illetve penetrációs tesztek elvégzéséről;

- meghatározza az egyes eszközökre telepíthető, túrt, illetve tiltott szoftverek körét, és biztosítja a szabályoknak való megfelelést;
- 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 Társaság által kibocsátott, szavazati jogot biztosító érték-papírokkal és a vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos, az Üzleti Jelentésben bemutatandó szabályozások a hatályos Alapszabály szerint, valamint a tulajdonosi körrel kapcsolatos információk

A Társaság alaptőkéje 28.000.001.000 Ft, azaz Huszonnyolcmilliárd-egyezer forint, amely 280.000.010 darab, azaz Kettőszáznyolcvanmillió-tíz darab egyenként 100 Ft, azaz Egy száz forint névértékű, 28.000.001.000 Ft, azaz Huszonnyolcmilliárd-egyezer forint össznévértékű dematerializált tőzsrészcsevényre oszlik. A Társaság tőzsrészcsevényei 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, amelynek 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 tőzsrészcsevényei részcsevényenként egy szavazati jogot biztosítják.

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

A részcsevényes 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 függesztésre 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) és (11) bekezdései, valamint 61. §-ának (10), (11a) és (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 pontban meghatározott 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 szava-

zati 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:

- az egyes részvénytársaságokhoz fűződő jogok megváltoztatása, illetve az egyes részvényfajták, osztályok átalakítása; (minősített többség);
- 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 vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról;
- gondoskodni a Társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről;
- ellátni a Hpt. által hatáskörébe utalt feladatokat, így különösen:
 - gondoskodni a számviteli és a pénzügyi beszámolási rendszer integritásáról;
 - megfelelő stratégiát kialakítani és kockázattűrési mértéket meghatározni minden érintett üzletágra;
 - meghatározni a kockázatvállalási limiteket;

- biztosítani a szükséges erőforrásokat a kockázatok kezelésére, az eszközök értékelésére, a külső hitelminősítések felhasználására, és a belső modellek alkalmazására.

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik különösen:

- a Társaság Elnök-vezérigazgatójának a megválasztása, felette a munkáltatói jogok gyakorlása;
- az Igazgatóság egy, vagy több alelnökének megválasztása;
- az éves terv megállapítása;
- a Társaság negyedéves mérlege alapján az üzletpolitikai irányelvek végrehajtásának elemzése, értékelése;
- döntés olyan ügyletekben, amelyeket a Társaság szervezeti és működési szabályzata az Igazgatóság hatáskörébe utal;
- döntés a Társaság engedélyezett tevékenységi körébe tartozó egyes tevékenységek gyakorlásának megkezdéséről, felfüggesztéséről vagy megszüntetéséről;
- a Társaság cégének jegyzésére jogosult dolgozók kijelölése;
- döntés az alaptőke felemeléséről a Közgyűlés vonatkozó határozatában foglalt feltételekkel;
- döntés saját részvények megszerzéséről a Közgyűlés vonatkozó határozatában foglalt feltételekkel;
- döntés a Hpt. szerinti belső hitelek engedélyezéséről;
- döntés a banki működést alapvetően meghatározó, illetve a Hpt. által a hatáskörébe utalt szabályzatok jóváhagyásáról. Ilyen szabályzatnak minősül különösen:
 - a fedezetértékelési szabályzat,
 - a kockázatvállalási szabályzat,
 - az ügyfélminősítési szabályzat,
 - a partnerminősítési szabályzat,
 - a befektetési szabályzat,
 - a minősítési és értékvesztési, céltartalékképzési szabályzat,
 - a szervezeti és működési szabályzat, amely tartalmazza a nagyhitelre vonatkozó kérelmek elbírálási rendjének szabályzatát,

- a cégjegyzési jog átruházásáról szóló szabályzat;
- döntés az Igazgatóság Ügyrendjének jóváhagyásáról;
- döntés a nyilvános vételi ajánlattételi eljárás megzavarására alkalmas lépések megtételéről;
- döntés a saját részvényre kapott nyilvános vételi ajánlat elfogadásáról.
- a részvény szabályozott piacon történő forgalmazásának megkezdésére (bevezetésére) vonatkozó döntés;
- döntés a részvény forgalomban tartásának megszüntetéséről egy adott szabályozott piacon, feltéve, hogy a részvényt más szabályozott piacon forgalmazzák (a továbbiakban: átvezetés).

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörében jogosult:

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

Az Igazgatóság az Elnök-vezérigazgató feletti munkáltatói jogokat közvetlenül gyakorolja. A döntéssel érintett személy a határozathozatalban nem vehet részt. A Társaság ügyvezetőivel kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság az Elnök-vezérigazgató útján gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató-

helyettesek kinevezéséhez és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges. Az alkalmazottak munkáltatói jogának gyakorlásával kapcsolatos ügyekben a Társaságot az Elnök-vezérigazgató, valamint a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott vezető beosztású társasági dolgozók képviselik az Igazgatóság által jóváhagyott hatáskör megosztás szerint. Amennyiben az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató különböző személy, a Társaság további ügyvezetőivel (vezérigazgató, vezérigazgató-helyettesek) kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság az Igazgatóság elnöke útján gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek kinevezéséhez, és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges. Az alkalmazottak munkáltatói jogának gyakorlásával kapcsolatos ügyekben a Társaságot a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott személyek képviselik az Igazgatóság által jóváhagyott hatáskör megosztás szerint.

Az Igazgatóság az egyes igazgatósági tagokra, a Társaság alkalmazottai közül annak ügyvezetőire, továbbá az egyes szolgálati helyek vezetőire átruházhat minden olyan feladatot, amely a jelen Alapszabálynál, vagy a Közgyűlés határozatánál fogva nem tartozik az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe.

A Társaság saját részvényeit a Ptk. szabályai szerint 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 ajánlattétel esetén), valamint, ha a Társaság a saját részvényeket a Társaságot megillető követelés kiegyenlítését célzó bírósági eljárás keretében vagy átalakulás során szerzi meg.

A Társaság nem kötött a 2000. évi C. törvény (Számviteli törvény) 95/A. § j) és k) pontja szerinti megállapodást.

Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke:

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (december 31-én)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	31,80%	31,84%	89.040.716	31,40%	31,46%	87.914.205
Külföldi intézményi/társaság	50,05%	50,11%	140.129.576	54,43%	54,54%	152.405.042
Belföldi magánszemély	16,91%	16,93%	47.338.305	12,93%	12,96%	36.217.730
Külföldi magánszemély	0,52%	0,52%	1.464.494	0,48%	0,48%	1.349.320
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,55%	0,55%	1.526.762	0,48%	0,48%	1.338.715
Saját részvények ²	0,13%	0,00%	354.144	0,20%	0,00%	572.746
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,05%	0,05%	139.946	0,05%	0,05%	139.036
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,00%	0,00%	3.183	0,01%	0,01%	28.603
Egyéb ³	0,00%	0,00%	2.884	0,01%	0,01%	34.613
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 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 2023. december 31-én 12.095.524 darab OTP részvény volt.

³ A nem azonosított részvények állománya.

A saját tulajdonban lévő részvények (db) mennyiségének alakulása a tárgyévben (2023):

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	354.144	1.107.117	585.596	602.180	572.746
Leányvállalatok	0	0	0	0	0
Mindösszesen	354.144	1.107.117	585.596	602.180	572.746

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%	8,59%	-
Groupama cégcsoport	K/B	T	14.256.813	5,09%	5,10%	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,06%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	116.813	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 2023. december 31-én (100 forint névértékű törzsrészből):

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/ megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IG	dr. Csányi Sándor ²	elnök-vezérigazgató	1992. 05. 15.	2026	12.000
IG	Erdei Tamás György	alelnök	2012. 04. 27.	2026	53.885
IG	Balogh Gabriella	tag	2021. 04. 16.	2026	17.793
IG	Baumstark Mihály	tag	1999. 04. 29.	2026	59.200
IG	Csányi Péter	tag, vezérigazgató-helyettes	2021. 04. 16.	2026	25.939
IG	dr. Gresa István	tag	2012. 04. 27.	2026	192.458
IG	Kovács Antal György ³	tag	2016. 04. 15.	2026	126.584
IG	Nagy György ⁴	tag	2021. 04. 16.	2026	44.400
IG	dr. Vági Márton Gellért	tag	2021. 04. 16.	2026	15.800
IG	dr. Vörös József Zoltán	tag	1992. 05. 15.	2026	196.314
IG	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016. 04. 15.	2026	544.502
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992. 05. 15.	2026	54
FB	dr. Horváth József Gábor	alelnök	1995. 05. 19.	2026	0
FB	Bella Klára	tag	2019. 04. 12.	2026	0
FB	dr. Gudra Tamás	tag	2021. 04. 16.	2026	0
FB	Michnai András	tag	2008. 04. 25.	2026	1.410
FB	Olivier Péqueux	tag	2018. 04. 13.	2026	0
SP	Becsei András	vezérigazgató-helyettes			7.199
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			15.462
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes			15.160
SP	Bertalan Imre	MC tag			0
SP	dr. Csere Bálint	MC tag			10.555
Saját részvény tulajdon (db) összesen					1.338.715

¹ Igazgatósági tag (IG), felügyelő bizottsági tag (FB), stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP).

² Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 4.712.949 darab.

³ Kovács Antal György igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 130.884 darab.

⁴ Nagy György igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 1.068.855 darab.

Testületek⁶

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.

⁶ Az év során lezajlott személyi változásokat a „Személyi változások” fejezet tartalmazza.

Személyi változások

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 fenntartotta, amely időszakban elsősorban csoportirányítással összefüggő feladatokat látott el.

2023. április 28-án a Közgyűlés a Társaság 2023. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámolóinak könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választotta meg a 2023. május 1-jétől 2024. április 30-ig terjedő időtartamra. 2023. április 28-án a Közgyűlés Kovács Antal György urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Igazgató-ságának tagjává választotta.

2023. április 28-án a Közgyűlés Tolnay Tibor urat
Dr. Horváth József Gábor urat
Dr. Gudra Tamás urat
Olivier Péqueux urat
Bella Klára úrnőket
Michnai András urat
a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.

2023. április 28-án a Közgyűlés Tolnay Tibor urat
Dr. Horváth József Gábor urat
Dr. Gudra Tamás urat
Olivier Péqueux urat
a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választotta.

A testületek működése

Az OTP Bank Nyrt. kettős irányítási struktúrával rendelkezik, ahol az Igazgatóság a társaság

ügyvezető, irányítási 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, az Executive Steering 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. 2023. évben az Igazgatóság 6, a Felügyelő Bizottság 7 alkalommal, míg az Audit Bizottság 3 alkalommal ülésezett. Az üléseken túl írásos szavazás formájában az Igazgatóság esetében 155, a Felügyelő Bizottság esetében 87 az Audit Bizottság esetében 29 alkalommal került sor határozathozatalra.

Sokszínűséggel kapcsolatos politika

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

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

üzleti tapasztalat és üzleti megbízhatóság meglétét, ugyanakkor erősen elkötelezett abban is, hogy a vállalati működés kapcsán hatékony intézkedéseket tegyen a sokszínűség biztosítása érdekében, beleértve a nők részvételi arányának fokozatos javítását is.

Az OTP Bank Nyrt. Jelölő Bizottsága folyamatosan napirendjén tartja a női kvótára vonatkozó Európai Unió és hazai szabályozás nyomán követését azzal, hogy amennyiben egyértelműen megfogalmazott elvárások kerülnek kihirdetésre, úgy haladéktalanul megteszi a szükséges intézkedéseket. Az OTP Bank Nyrt. jelenleg elfogadott stratégiája értelmében célkitűzés, hogy mind az Igazgatóságnak, mind a Felügyelő Bizottságnak legalább egy női tagja legyen. Fontos ugyanakkor megjegyezni, hogy nyilvánosan működő részvénytársaságként a vezető testületi tagok megválasztása a közgyűlés kizárólagos hatásköre, amelyre az OTP Bank Nyrt. a fenti szempontok maximális érvényesítésével történő jelölésen túl nem bír érdemi ráhatással.

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

Korrupció elleni küzdelem, diszkrimináció elutasítása

Az OTP Bank Nyrt. Etikai Kódexe (https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_EtikaiKodex_HU.pdf) és a 2023 folyamán megjelent OTP Bank Partneri Etikai Kódexe (https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_Partneri_EtikaiKodex_HU.pdf) külön fejezetben, míg a 2019 folyamán elfogadott, a vonatkozó nemzetközi sztenderdnek 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 és a Partneri Etikai Kódex emellett kitér a megvesztegetéssel szembeni gyakorlatra, illetve az egyéni különbségek elfogadása mellett a diszkrimináció elutasítására is (<https://www.otpbank.hu/portal/hu/>

JogiEtikaiNyilatkozat). Ahogyan az a Kódex előszavában és a Korrupcióellenes Politika bevezetésében is olvasható, az OTP Bank Nyrt. 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.”

Az OTP Bank Nyrt. 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. Az OTP Bank Nyrt. a bejelentések kapcsán vagy a más módon tudomására jutott visszasságok feltárása, megelőzése céljából vizsgálatokat folytat.

Az OTP Bank Nyrt. etikai bejelentési rendszerén keresztül 2023-ban összesen 93 db bejelentés érkezett, amely bejelentésekből 29 esetben tartottuk szükségesnek etikai eljárás lefolytatását. Etikai vétség megállapítására 8 esetben került sor.

Az OTP Bank Nyrt. 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 az OTP Bank Nyrt. honlapján nyilvánosan közzétett Etikai Kódexen és Korrupcióellenes Politikán keresztül, továbbá 2023-tól az OTP Bank Nyrt. Partneri Etikai Kódexe is megjelent a Bank honlapján.

A Korrupcióellenes Politika rögzíti, hogy tekintettel arra, hogy a szerződéses partnerekkel létrejövő, valamint fennálló kapcsolat is magában hordozza a korrupció lehetőségét, az OTP Bank Nyrt. a szerződéses partnerekkel való együttműködése során – így különösen az ajánlatkérési és előkészítési folyamatban – körültekintően, a korrupció kockázatának minimalizálásával jár el. Az OTP Bank Nyrt. szerző-

déses partnereivel a szakmaiság, a hozzáértés és a versenyképesség értékelése alapján létesít kapcsolatokat, egyéb nem szakmai, a korrupció lehetőségét magában rejtő kiválasztási szempontokat nem alkalmaz.

A Compliance javaslata alapján az OTP Bank Nyrt. által használt szerződéses és szabályozó dokumentumokban 2023-tól kezdődően világosabban és jól körül határolt módon kerül megjelentésre a korrupció tilalma, amely korrupcióellenes klauzula üzletszabályzatokba, valamint szerződésmintákba történő beépítésével valósul meg. A klauzulával már az üzleti kapcsolat létrejötte alkalmával rögzítésre kerül, hogy a szerződő partner elfogadja az OTP Bank Nyrt. korrupcióellenes alapelveit, köztük a korrupció tilalmát és ezen tilalom megszegésének következményeit, amely akár a szerződés felmondása is lehet.

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 az Executive Steering Committee és az Igazgatóság részére, az éves jelentés a Felügyelő Bizottság részére is előterjesztésre kerülnek.

Nem pénzügyi jellegű teljesítménymutatók

- **Belső ellenőrzés:** 207 db lezárt vizsgálat, 1.385 db javaslat, 1.383 db elfogadott javaslat.
- **Budapesti Értéktőzsde Zrt. által kiadott Ajánlásoknak való megfelelés (igenek/nemek aránya):** 72 igen, 0 nem.
- **Compliance:** a compliance terület által végzett, 7 db lezárt fogyasztóvédelmi vizsgálat.
- **Bankbiztonsági vizsgálatok, feljelentések:** összesen 3.356 bankbiztonsági vizsgálatot folytattunk le és 253 feljelentés megtételére került sor a hatóságok irányába, amelynek nagy része az ügyfelek sérelmére elkövetett csalási esetekkel voltak összefüggésben. A feltárt bűncselekményekből származó várható kárérték mintegy 4,7 milliárd forint,

amely jóval meghaladja a tavalyi évben realizált veszteséget, amely 1 milliárd forint volt. A veszteség legnagyobb része a pénzügyi visszaélések területén keletkezett. A pénzügyi visszaélések vonatkozásában a lakossági hiteleknl csökkenő tendencia figyelhető meg a fogyasztási hitelek, elsősorban a személyi kölcsönök visszaélésével összefüggésben, amely mintegy 28 millió forint volt, csaknem ötöde az előző évi értéknek. Ugyanakkor a vállalati hitelcsalások kárösszege 4,6 milliárd Ft volt, amely kárérték jelentős részét – 3 milliárd forintot – egy eset tett ki.

Az ügyfeleket megcélzó, online térben elkövetett csalások trendjében 2023. júliusig drasztikus emelkedés volt tapasztalható, azonban a bevezetett intézkedéseknek köszönhetően 2023. szeptember hónaptól folyamatos csökkenés következett be mind az esetszámban, mind pedig a kárértékben. A júliusi kárértékhez viszonyítva a decemberi, mintegy harmadára esett vissza, de még így is jelentős ügyfélvesztés realizálódott, amely 2023. évben meghaladta a 10 milliárd forintot, mindemellett a csalásmegelőzési operatív intézkedésekkel és a monitoring tevékenységgel 6,5 milliárd forint ügyfélvesztéséget sikerült megelőzni.

A 2022. évi adatokhoz viszonyítva jelentős növekedés figyelhető meg a bankkártyás visszaélések területén a visszaélési kísérletek darabszáma és az okozott kár tekintetében egyaránt. 2023. évben a bankkártyával végrehajtott sikeres visszaélések értéke 4,5 milliárd forint volt, amelyből az OTP Bank által kibocsátott kártyákkal elkövetett sikeres tranzakciók értéke 3,9 milliárd forintot tesz ki.

A megtett preventív biztonsági intézkedések eredményeként a 2023. évben megghiúsult csalárd bankkártyás tranzakciók értéke 10,2 milliárd forint. Ebből az OTP Bank által kibocsátott kártyák esetében megakadályozott visszaélések értéke 10,1 milliárd forint. A bankkártyás visszaélések forgalomhoz viszonyított aránya növekedett, azonban továbbra is alacsonyabb a Mastercard által publikált európai átlag (az OTP Bank 0,0203 %, az európai átlag 0,0400%).

- **Etikai ügyek statisztikája:** 93 db etikai bejelentés, etikai vétség megállapítása 8 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. 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, 2024. március 20.



Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató



Bencsik László
vezérigazgató-helyettes

AZ OTP CSOPORT 2023. ÉVI FENNTARTHATÓSÁGI TEVÉKENYSÉGE⁷

Nem pénzügyi kimutatás

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

ÜZLETI MODELL

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 fiókhálózatokon, mind a folyamatosan fejlődő digitális és innovatív távoli kiszolgálási csatornákon, mind pedig az ügynökökön és más szerződött partnereken keresztül. A Bankcsoport mintegy 17,4 millió ügyfél pénzügyi igényeit szolgálta ki 2023 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 tudatosságának fejlesztésében, a kulturális értékek gazdagításában, a környezeti értékek megővésében és az esélyegyenlőség biztosításában. Az OTP Csoport a kelet-közép-európai régió 11 országában van jelen, emellett 2023-ban az üzbég Ipoteka Bank megvásárlásával belépett a közép-ázsiai régióba. Az OTP Csoport anyabankja, az OTP Bank Nyrt. Magyarország meghatározó hitelintézete. A magyarországi működésén felül, a Bank tőkebefektetések révén

összesen 11 országban rendelkezik külföldi leányvállalatokkal, amelyekben jellemzően 100% vagy közel 100%-os tulajdoni részesedéssel bír. A csoporttagok közül szintén piacvezető az OTP montenegrói leánybankja, míg a bolgár, a szlovén és a szerb operáció mérlegfőösszeg alapján a második legnagyobb a helyi piacon. Az albán leánybank a harmadik, a horvát és moldáv pedig a negyedik helyet foglalja el a helyi banki rangsorban. Mind az OTP 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 mérleg szerkezetétől függően, a csoporttagok likviditási tartalékaikat a pénz- és tőkepiacokon fektetik be, vagy csoportközi finanszírozásban részesülnek. Ezenkívül a leánybankok és az egyéb hazai és külföldi leányvállalatok széles körű és korszerű pénzügyi szolgáltatásokat nyújtanak ügyfeleknek a vagyonkezelés és befektetési szolgáltatások, pénzforgalmi szolgáltatások, treasury és egyéb szolgáltatások terén egyaránt. Ugyanakkor eltérések figyelhetők meg az egyes országok között – többek között –, az üzleti fókusz, a kínált szolgáltatások és termékek körét,

⁷ 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 országcódok jelölik: AL BG HU HR MO MD RO RS RU SI UA UZ

valamint az értékesítési csatornákat illetően. Az üzleti fókuszot tekintve, míg a csoport legtöbb országában a lakossági és a vállalati, valamint lízing-volumenek aránya relatíve kiegyensúlyozott képet mutat, addig Ukrajnában megha-

ladja a 90 százalékot a corporate- és lízing-állományok súlya a fennálló hitelekben, míg Oroszországban a lakossági fogyasztási hitelek aránya eléri a 97 százalékot, és mindkét országban elenyésző a jelzáloghitelek állománya.

ESG STRATÉGIAI IRÁNYOK

Az OTP Csoport a közép-kelet-európai régió zöld és igazságos átállásában hosszú távon vezető finanszírozói szerepet kíván betölteni. A Bankcsoport hosszú távon fenntartható, átlátható és etikus működését a stabil gazdálkodással, felelős és transzparens irányítással, a munkaerőpiac felelős munkáltatójaként és a társadalom aktív szereplőjeként definiálja. Célunk a felelős és korrekt, ügyféligényekhez igazodó pénzügyi szolgáltatásnyújtás, nyílt és bizalomra épülő együttműködés érintettjeinkkel, mindez negatív környezeti hatásaink csökkentése mellett.

Az OTP Csoport ESG stratégiája, ehhez kapcsolódó víziója és missziója nem változott 2023 során.

létünkkel, úttörő fejlesztéseinkkel, tudatos és etikus üzleti működésünkkel, példaértékű partnerségeinkkel értéket teremtünk és hozzájárulunk a fenntartható jövőhöz.

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 szereplője és 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 és közép-ázsiai jelen-

ESG stratégia

ST4, 305: 3–3, TCFD II. a, b, IV. c Az OTP Csoport ESG stratégiáját a Management Committee egyhangú döntéssel fogadta el 2021-ben, és évente felülvizsgálatra kerül annak érdekében, hogy az igazodjon a piaci és szabályozási környezet változásaihoz.

A stratégia három pillére: felelős szolgáltató, felelős munkáltató és felelős társadalmi szereplő. A stratégia magában foglalja az üzleti lehetőségeken túl a lényeges kockázatok azonosítását és kezelését, valamint a társadalmi és vállalatiirányítási célokat is. Célunk, hogy 2025-re az érintett szakterületeknél, a releváns témákban megvalósuljon az ESG integrációja.

Stratégiai célok	Hosszú távú KPI-ok az OTP Csoportra	2023. év végi eredmény
<p>Felelős szolgáltató</p> <ul style="list-style-type: none"> a gazdaság zöld átállását ösztönző termékek, szolgáltatások termékek és befektetési szolgáltatások a fenntartható gazdaságba történő befektetések előmozdításáért aktív ESG kockázatkezelés 	Összesen 1.500 milliárd forint összegű zöldhitelek állomány 2025-re	Több mint 200 milliárd forinttal meghaladtuk a 2023-ra kitűzött 414 milliárd forint zöldhitelek állományt
<p>Felelős munkáltató</p> <ul style="list-style-type: none"> aktív ESG kezelési gyakorlatok a vállalatirányításban a munkavállalói jóllét és fejlődés, bevonás, sokszínűség és munkavállalói elkötelezettség erősítése 	A munkavállalói elkötelezettség szintjének folyamatos növelése és a globális* 75. percentilis érték elérése csoportszinten (ez az érték 2023-ban 78% volt)	Bankcsoportszinten 72% volt a munkavállalói elkötelezettség szintje
<p>Felelős társadalmi szereplő</p> <ul style="list-style-type: none"> a saját működésből fakadó kibocsátások erőteljes mérséklése 	Nettó karbonsemlegesség 2022 végére (teljesült), teljes karbonsemlegesség 2030-ra az OTP Bankra	Teljesítettük a rövid távú célt
<ul style="list-style-type: none"> érdemi hozzájárulás a társadalmi célokhoz és az SDG-khez felelős termékek és szolgáltatások révén, illetve az adományozáson keresztül 	Az OTP Bank az S&P Dow Jones Sustainability Index tagja lesz 2025-ig	A Bank eredménye a S&P Global Corporate Sustainability Assessmentben 9 százalékkal, 4 ponttal javult 2023-ban az előző évhez képest

*Több mint 750 vállalat benchmarkja alapján.

A leánybankok többsége 2022-ben alakította ki ESG stratégiáját, meghatározva saját, egyben az anyabank céljaihoz illeszkedő célkitűzéseit. A stratégiák kitérnek az ESG kockázatkezelésre, a zöld hitelnyújtás kialakítására, a szervezeti keretekre, a társadalmi kérdésekre, a működés környezeti hatásainak mérséklésére. A leánybankok meghatározták azokat a KPI-okat is, amelyekkel a kitűzött célok megvalósításának eredményességét mérik. Az ESG célok teljesüléséről, illetve a tervek éves felülvizsgálatáról az OTP Bank Igazgatósága is tájékoztatást kap, és a Felügyelő Bizottság is írásban értesül. Az orosz, ukrán és moldáv leánybank 2023-ban dolgozta ki stratégiáját, ezek elfogadása 2024-ben várható. A két szlovén leánybank 2023 végén – az egyesülésre felkészülve – közös ESG stratégiát készített, amelynek szintén 2024-ben várható az elfogadása.

ENSZ Felelős Banki Irányelvek

Az OTP Bank 2021 végén írta alá az ENSZ Felelős banki működést előmozdító irányelvek (UN PRB) követésére vonatkozó kötelezettségvállalást. Az irányelvek keretét biztosítanak ahhoz, hogy

a bankok stratégiái és működése összhangban álljanak az ENSZ fenntartható fejlődési céljaiban és a párizsi éghajlatváltozási megállapodásban felvázolt jövőképpel. A Bankcsoport szerb leánybankja 2023 végén az első szerbiai bankként szintén csatlakozott az irányelvekhez, a román leánybank 2024-re halasztotta a tervezett csatlakozást. Az OTP Bank a PRB jelentéstételi kötelezettségének e jelentés keretei között tesz eleget, a Jelentési és önértékelési sablonban.

Leánybankok fenntarthatósági teljesítményének elismerése

SI HR A szlovén NKBM 2022 után 2023-ban is elnyerte a szlovén „CER – Partnerség a fenntartható gazdaságért” szervezet Green Star (Zöld csillag) Tanúsítványát. A horvát leánybank 2023-ban is részt vett a Horvát Gazdasági Kamara ESG ratingjén, ahol a pénzügyi szektorban a harmadik helyen végzett. Emellett a bank a Horvát Üzleti Tanács a Fenntartható Fejlődésért által összeállított Horvát Fenntarthatósági Indexnek (HRIO) is tagja.

GRI 2-6 Az OTP Csoport összefoglaló ESG adatai:

	GRI indikátor- szám	OTP Bank 2022	OTP Bank 2023	OTP Csoport 2022	OTP Csoport 2023
@Nők aránya a Felügyelő Bizottságban	405-1	17%	17%	24% ¹	26% ¹
@Nők aránya az Igazgatóságban	405-1	9%	9%	20% ¹	16% ¹
@Nők aránya a felső vezetésben	405-1	0%	0%	23% ²	21% ²
@Adományozás összege		2,5 milliárd Ft	3,0 milliárd Ft	4,0 milliárd Ft	5,0 milliárd Ft
Ügyfélszám – összesen	2-6	4,6 millió ³	4,3 millió ³	15,7 millió	17,4 millió
Lakossági ügyfelek száma (retail)	2-6	4,2 millió ³	4,0 millió ³	14,8 millió	16,5 millió
Vállalati ügyfelek száma	2-6	0,4 millió ³	0,3 millió ³	0,9 millió	0,9 millió
@Fiatal ügyfelek ⁵	2-6	18%	19%	11%	13%
@Mikro- és kisvállalati eszköz-állomány	2-6, FS6	570 milliárd Ft ^{3,4}	578 milliárd Ft	874 milliárd Ft	1.146 milliárd Ft
@Közép- és nagyvállalati eszközállomány	2-6, FS6	2.772 milliárd Ft ^{3,4}	3.326 milliárd Ft	7.820 milliárd Ft	9.405 milliárd Ft
@Akadálymentes fiókok, ügyfélirodák aránya		99%	99%	78%	77%
@Ügyfél-elégedettség (TRI*M) ⁶		66 pont	57 pont	Országonként eltérő	Országonként eltérő
@Az OK Oktatási Központok pénzügyi edukációs képzéseinek résztvevői (fő)		29.307	37.117	35.237	47.889
@Munkavállalók létszáma (aktív, fő, 12. 31.)	2-7	10.516	10.715	38.775	44.468
@Nők aránya	405-1	64%	63%	69%	66%
@Nők alapfizetésének aránya a férfiakéhoz képest (azonos beosztási kategóriában)	405-2	98,57%	98,16%	90,47%	92,24%
@Fluktuáció	401-1	12,2%	12,1%	26,9%	20,8%
@Fluktuáció (alkalmazott ügynökök nélkül)	401-1	12,2%	12,1%	20,4%	17,4%
@Átlagos képzési óraszám	404-1	80	79	35	34
@Munkavállalói elégedettség/elkötelezettség		76%	76%	70%	72%
@Energiafogyasztás (GJ)	302-1	268.934	245.555	1.091.006	1.107.043
@Egy munkatársra eső energia-fogyasztás (GJ)		26,17	23,19	29,22	25,58
@CO ₂ -kibocsátás (Scope 1+2, tCO ₂ e) – piaci alapú	305-1, 305-2	7.675	7.115	73.701	70.649
@CO ₂ -kibocsátás (Scope 1+2, tCO ₂ e) – offsettel	305-1, 305-2	675	-485	66.701	60.874
@Egy munkatársra eső CO ₂ -kibocsátás (tCO ₂ e) – piaci alapú		0,75	0,67	1,97	1,63
@Árbevételre eső CO ₂ -kibocsátás (tCO ₂ e/millió Ft) – piaci alapú		0,014	0,012	0,044	0,032

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.

LÉNYEGESSÉGI ELEMZÉS

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

A 2022-ben elvégzett lényegességi elemzéshez a GRI Standards elvárásai és útmutatója szolgált alapul. Ennek alapelve, hogy a lényeges témák azok, amelyek esetében a szervezet gazdaságra, környezetre és emberekre – ideértve az emberi jogokat is – gyakorolt hatásai a legjelentősebbek (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).⁸

Az Európai Unió fenntarthatósággal kapcsolatos vállalati beszámolóról 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, és
- az ENSZ PRB hatáselemzést segítő eszközeiben szereplő témák alapján határoztuk meg.

Az **érintetti kutatásba** bevontuk a fenntarthatóság egy-egy területén jártas, átfogó képpel rendelkező, és az OTP Csoport tevékenységéről is megfelelő információval rendelkező hatóság, állami szervek, szakmai szövetségek, civil és tudományos szervezetek képviselőit, fenntarthatósági szakértőket, a média képviselőit,

az OTP Bank szakszervezetének képviselőjét és az értékesítő partnerek képviselőit.

Az érintettekkel a csoportos és egyéni mély-interjúkat 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 Banktól.

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 fentiekben felsorolt források alapján állítottuk össze. A területeket első körben a fenntarthatóságra – gazdaságra, környezetre, társadalomra – gyakorolt hatások alapján értékeltük. Az **értékelés** objektív mérőszámok figyelembevétele mellett (pl. érintettek száma, az érintettség mértéke, pénzügyi mérőszámok, arányok) szakértői becsléssel, külső tanácsadó és a Bank ESG területének bevonásával történt.

A fenntarthatósági szempontból azonosított hatások vállalatcsoportra gyakorolt pénzügyi hatásait és az egyes lényegességi területeket érintő GRI indikátorok relevanciáját az ESG Operatív Albizottság tagjainak közreműködésével határoztuk meg és helyeztük el egy 7 fokú skálán (-3 és 3 között).

A GRI Standards 2021 elvárásainak megfelelően 2023-ban elvégeztük a lényegességi elemzés éves felülvizsgálatát. A Bankcsoport tevékenységi köre érdemben nem változott az előző évekhez képest. Leányvállalatainak köre bővült, a legjelentősebb változásnak a szlovén NKBM és az üzbég Ipoteka Bank 2023-ban megvalósult akvizíciója tekinthető. Az üzbég bank esetében felmerülhetnek új, potenciálisan lényeges hatások, ezeket részletesen az integ-

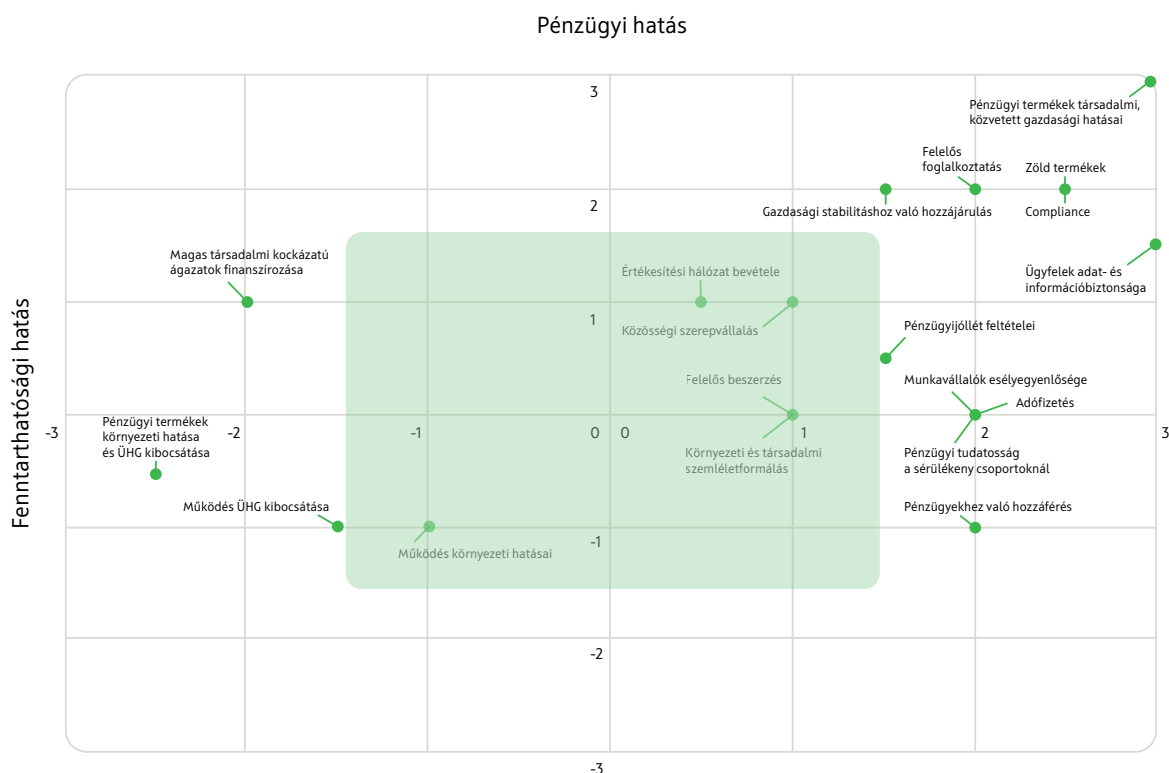
⁸ A pénzügyi lényegességnek több, alapvetően azonos tartalmú definíciója létezik. A Dow Jones Sustainability World Index 1999 óta méri a nagyvállalatok ESG teljesítményét és máig a legátfogóbb Vállalati Fenntarthatósági Értékelést (CSA) valósítja meg évről évre, ezért definícióját megfelelően hitelesnek tartjuk.

ráció lezárultával, 2024-ben mérjük fel. Figyelemmel kísérve a külső globális és regionális folyamatokat, valamint az ESG ratingek módszertanát, nem azonosítottunk új lényeges témát. Az előző évi jelentéstétel tapasztalatai alapján célszerűnek tartottuk egyes témák

összevonását, mivel kezelésük nem különül el a Bankcsoporton belül. A lényeges témák ennyiben módosultak az előző évhez képest.

GRI 2-14 A 2022-es és a felülvizsgált lényegességi elemzést is az ESG Bizottság fogadta el.

GRI 3-2 Az OTP Csoport lényeges fenntarthatósági témái az ábra fehér háttérében láthatóak:



Lényeges témák változása az előző évhez képest:

Téma megnevezése	Változás bemutatása
Pénzügyi termékek társadalmi, közvetett gazdasági hatásai	Hitelezés társadalmi, közvetett gazdasági hatásai és Befektetések közvetett gazdasági hatásai témák összevonva
Adófizetés	nem változott
Gazdasági stabilitáshoz való hozzájárulás	nem változott
Pénzügyi termékek környezeti hatása és ÜHG kibocsátása	Hitelezés környezeti hatása és ÜHG kibocsátása és Befektetési termékek környezeti hatása és ÜHG kibocsátása témák összevonva
Zöld termékek	Zöld hiteltermékek és Zöld befektetési termékek témák összevonva
Működés ÜHG kibocsátása	nem változott
Pénzügyekhez való hozzáférés	nem változott
Pénzügyi jóllét feltételei	nem változott
Felelős foglalkoztatás	Felelős foglalkoztatás és Megélhetésre, fizetési szintekre gyakorolt hatása témák összevonva
Munkavállalók esélyegyenlősége	nem változott
Pénzügyi tudatosság a sérülékeny csoportoknál	nem változott
Ügyfelek adat- és információbiztonsága	nem változott
Compliance	Pénzmosás megakadályozása, Korruptióellenes tevékenységek, Compliance tudatosság és Diszkriminációmentesség témák összevonása
Magas társadalmi kockázatu ágazatok finanszírozása	Nem változott

1. ESG irányítás, felelősségek

GRI 2-9, 2-12, 2-13, TCFD I. a, b Az ESG irányítás bankcsoporti szinten 2023-ban nem változott. 2021-ben az 5/2021 (IV. 15.) MNB Zöld Ajánlás alapján koncepcionális javaslat készült a Bank állandó ESG szervezetét alkotó funkcionális egységek, az ESG Bizottság, az ESG Albizottság, illetve az ESG kontroll funkció kialakítására, amelyet mind a Management Committee, mind az Igazgatóság tárgyalt és egyhangúlag jóváhagyott.

Az Igazgatóság döntésével 2021. decemberben megalakult a banki ESG szervezet. A szervezet többszintű: a fő döntéshozó az Igazgatóság, munkáját az ESG Bizottság segíti, és részére beszámol.

Az ESG Bizottság a Bank Igazgatósága által létrehozott állandó bizottság. Elnökét az elnök-vezérigazgató nevezi ki az Igazgatóság tagjai közül, tagjai pedig az OTP Bank vezérigazgató-helyettesei és választott igazgatói. A bizottság

- feladata a Bank, illetve a Bankcsoport ESG stratégiájának, terveinek és politikájának meghatározása;
- előzetesen véleményez minden, a vezető testület elé kerülő ESG vonatkozású előterjesztést;
- az érintett szakterületekkel együtt felelős az ESG kockázatok azonosításáért, stratégia, tervek és politikák megfogalmazásáért, cél- és teljesítménykitűzésért, illetve értékelésért, amely szerint az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok, valamint a társadalmi és vállalatirányítási kockázatok definiálásán, kezelésén túl, azok következményeit is értékeli.

Az ESG Albizottság az ESG Bizottság állandó döntéselőkészítő fóruma, koordinálási, egyeztetési és végrehajtási feladatokat lát el a szakmai támogatói munka keretében. Az Albizottság vezetője – egyúttal az ESG üzleti transzformáció vezetője – a Zöld Program Igazgatóság ügyvezető igazgatója.

Az OTP Bank ESG stratégiájának megvalósításáról és továbbviteléről az Igazgatóság negyedévente átfogó jelentést kap. A Felügyelő

Bizottság az éves igazgatósági beszámolóról kap írásbeli tájékoztatást.

Az ESG koordináció a leányvállalatoknál is biztosított, a leányvállalatok kialakították saját ESG szervezeti egységeiket.

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. A külföldi leánybanki vezetők célrendszerének felülvizsgálatakor fenntarthatósági célok is bekerültek a célkitűzéseikbe. Minden külföldi leányvállalat első szintű vezetőjénél egységesen 5 százalékos súllyal kötelező KPI az ESG-CSR mutató. A mutató tartalma: ESG kockázatokból, üzleti lehetőségekből adódó feladatok ellátása; ESG integrációs feladatok megvalósítása saját hatáskörben a bankcsoport ESG stratégiájának és a zöld KPI-nek megfelelően; a szakterületre vonatkozó ESG szempontok megvalósítása saját üzleti folyamatokban és belső szabályozási dokumentumokban; az ESG tudatosság erősítése a szervezeten belül; minőségi adatok biztosítása a fenntarthatósági/integrált jelentésekhez, a CSR-hoz kapcsolódó folyamatok megfelelő működéséhez.

GRI 2-17 A 2023-ban elkészült felsővezetői, öt modulból álló ESG képzést (ld. még @5.5. fejezet) az Igazgatóság tagjai közül öten (45%), a Felügyelő Bizottság tagjai közül ketten (33%) teljesítették az év végéig.

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

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

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 a vezető testületek tagjai valamennyi bizottság és testület anyagához hozzáférnek, illetve bármely banki területtől lehetőségük van tájékoztatást kérni.

2023-ban kritikus érintetti észrevétel nem történt, mindemellett az érintetti visszajelzésekről – a munkavállalóktól, ügyfelektől, részvényesektől, szabályozó szervtől – tájékoztatást kaptak az irányító testületek:

- A Felügyelő Bizottságnak beszámoló készült a csoportszintű elkötelezettség felmérési folyamatról és eredményeiről.
- Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság részére félévente készül jelentés az ügyfélpanaszok és azok kezelésének tapasztalatairól, az Magyar Nemzeti Bank (MNB) fogyasztóvédelmi vizsgálatairól, valamint tájékoztatást kaptak a külföldi leánybankokhoz érkező ügyfélpanaszokról is.
- A vezető testületek negyedéves gyakorisággal bankcsoport szintű tájékoztatást kapnak az ellenőrzési szervezetek lezárt vizsgálatairól, továbbá az MNB felügyeleti eljárásokról és a Bank számára megfogalmazott javaslatok megvalósításának státuszáról. Az MNB Határozatokban és Ajánlásokban előírt, belső ellenőrzés által elvégzendő vizsgálatok eredményét tartalmazó vizsgálati jelentéseket a Felügyelet részére történő megküldést megelőzően a Felügyelő Bizottság vagy a Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság áttekinti és elfogadja.

Egyéb, a Bankcsoportot érintő helyzet, amiről a vezető testületek értesítést kaptak:

- Az OTP Bank – a háború nemzetközi támogatói közé sorolva – májusban felkerült az ukrán Antikorrupciós Ügynökség (NAZK) listájára. Bankunk sajtóközleményben és számos sajtóválaszban jelezte, hogy méltatlannak tartja a NAZK lépését, és törekszik arra, hogy erről meggyőzze az ukrán illetékeseket, emellett kifejtette, hogy a NAZK megbélyegző döntése alátámasztására több

téves, valótlan érvet hozott fel. A legjelentősebbeket a Bank közleményében és sajtóválaszaiban tételesen cáfolta. Az OTP Bank hangsúlyozta, hogy elítél minden, szuverén ország elleni agressziót, és elkötelezett az ukrán polgárok és az ország gazdaságának támogatásában.

Az Európai Külügyi Szolgálattal és az Ügynökséggel folytatott megbeszélések során Bankunk az orosz piacra vonatkozó jövőbeli terveivel kapcsolatban vállalt kötelezettségeket, így az Ügynökség 2023. október elején törölte az OTP Bankot a háború nemzetközi támogatóinak listájáról.

- A New York Times egy cikkében bizonyítottan tévesen jelent meg, hogy szankcionált orosz személy tulajdonában lévő alapítványnak utaltak pénzt harmadik országból oroszországi leánybankunkon keresztül. Az eset jelentőség miatt a testületek tájékoztatást kaptak.

GRI 2–9 Az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, Igazgatóságának és állandó bizottságainak 2023. december 31-én összesen 117 tagja volt. Több személy több testületben is tag volt. A tagok közül 14-en függetlenek⁹, a női tagok száma 16. A Felügyelő Bizottságban és az Etikai Bizottságban van munkavállalói küldött, összesen három helyet betöltve. A Felügyelő Bizottság, Igazgatóság, Audit Bizottság, Javadalmazási Bizottság, Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság, Jelölő Bizottság, Management Committee az Éves jelentés Egyéb információi között, illetve a Felelős Társaságirányítási Jelentésben külön is bemutatásra kerül, tagjaik, egyéb jelentős pozícióik és elkötelezettségeik az önéletrajzokból megismerhetők. A további bizottságok feladatkörükből fakadóan szinte kizárólag az OTP Bank vezetőiből állnak, további tagjaik nem töltenek be egyéb jelentős külső pozíciót. A bizottságok tagjainak kiválasztásakor a szakmai felkészültség az elsődleges szempont.

⁹ A függetlenségre alkalmazott @definíció alapján. 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
Adózás:	Számviteli és Pénzügyi Igazgatóság vezetője (főkönyvelő): felel és elszámoltatható az adózási politikáért. Az adózási szakterület az üzleti területektől független.	@Adópolitika: • elfogadta: Igazgatóság • OTP Csoport által az adózással kapcsolatban követett elveket és gyakorlatot mutatja be	@adózás
Compliance: • felelős társaságirányítás (corporate governance), • diszkriminációellenesség, • fogyasztóvédelem, • korrupcióellenesség (ABC), • nemzetközi szankciós elvárások,	A megfelelés tekintetében az irányítási és szervezeti felelősséget az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság viseli. Megfelelési vezető, fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartó: Compliance Igazgatóság ügyvezető igazgatója	@Compliance Politika: • 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	@beszámolás, monitoring, intézkedések @kockázatértékelés
• személyes adatok kezelése és védelme,	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)	@Adatvédelmi Politika GRI 2–23 @Etikai kódex • elfogadta: Igazgatóság @Emberi jogi nyilatkozat • elfogadta: Humán- és Szervezetfejlesztési Igazgatóság ügyvezető igazgatója	@adatvédelmi képzés @visszaélések @etikai bejelentések, képzés
• üzleti etika, összeférhetlenség (whistleblowing bejelentőrendszer is), • jogszabályban előírt rendszeres adatszolgáltatás a felügyeleti és egyéb állami szervek felé, • pénzmosás és terrorizmus finanszírozás elleni védelem	Etikai Bizottság: iránymutatás, másodfokú döntéshozatal az etikai bejelentések kapcsán Divízióvezetők, regionális profitcentrumok vezetői Pénzmosás Megelőzési Bizottság: hatáskörébe utalt, kockázatos esetekben döntéshozatal az üzleti kapcsolat fenntartásáról vagy létesítéséről	@Pénzmosás elleni küzdelem	
Biztonság: • biztonság teljeskörűen, • kiberbiztonság	A biztonság tekintetében a felelősséget az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság viseli. Informatikai biztonsági és bankbiztonsági követelmények érvényesítéséért felelős vezető: Bankbiztonsági Igazgatóság ügyvezető igazgatója	Biztonságpolitika: • elfogadta: Igazgatóság • meghatározza a Bank biztonságával kapcsolatos alapelveket és fő irányvonalakat, • deklarálja a Bank elkötelezettségét a biztonság folyamatos fenntartásában és megőrzésében. Csoportszintű Információbiztonsági Politika: • elfogadta: vezérigazgató • deklarálja a fejlődési irányokat, elvárásokat Csoportszintű Kibervédelmi Stratégia	@beszámolás, kockázatértékelés @képzés @visszaélések
Kockázatkezelés: • minden kockázattípus	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	Kockázatvállalási Stratégia: • elfogadta: Igazgatóság • meghatározza a kockázatkezelés keretrendszerét, kockázatvállalási alapelveket és irányelveket.	@szabályok, feladatkörök @kizárások @hitelezési politika, felelős hitelezés @működési kockázatértékelés @adósvédelem
Zöldfinanszírozás:	Zöld Program Igazgatóság: az OTP Csoport minden tagjának támogatása a zöldfinanszírozásban rejlő lehetőségek minél teljesebb kiaknázásában	@ESG stratégia	@zöldhitelezési keretprogram @fenntartható pénzügyi keretrendszer
Termékfejlesztés, értékesítés:	Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság: az OTP Bank és a belföldi csoporttagok vonatkozásában döntést hoz az új konstrukciók, termék-variánsok kialakításáról, bevezetéséről, megszüntetéséről, árazásáról, kondícióiról, illetve az értékesítés és ösztönzés módjáról. Jövőhagyja a nagyobb kampányterveket. Nemzetközi Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság: elfogadja a külföldi leánybankok éves akcióterveit.	@Compliance Politika: • 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 Akadálymentesítési stratégia: • cél az egyenlő esélyű kiszolgálás.	@objektív közérthető tájékoztatás @felelős értékesítés @zöld termékek @társadalmi előnnyel járó termékek @akadálymentesítés
Humán erőforrás menedzsment: • HR teljeskörűen, • sokszínűség és esélyegyenlőség,	Emberi erőforrás gazdálkodásért felelős vezető: Humán- és Szervezetfejlesztési Igazgatóság ügyvezető igazgatója	HR stratégia: • elfogadta: Management Committee • a humán erőforrás menedzsment középtávú fókuszait határozza meg. @Sokszínűségi Politika: elkötelezettség a vezető testületi és menedzsment tagok sokszínűsége iránt. @Stratégia a nemi egyenlőség megteremtésére Munkavédelmi Szabályzat: • elfogadta: vezérigazgató • egységes és átfogó munkavédelmi megelőzési stratégia, az egészséget nem veszélyeztető és biztonságos munkavégzés követelményeinek megvalósítása érdekében.	@fluktuáció @képzés @jövővédelem @egyesülési szabadság @szervezeti sokszínűség
• munkavédelem	Munkavédelmi tevékenységért felelős vezető: Elnök-vezérigazgatói Kabinet vezetője		@beszámolás, kockázatértékelés, képzés, balesetek
Beszerezés: • etikus magatartás elvárása, • fenntarthatósági, környezeti szempontok	A beszerzési tevékenység lebonyolításáért az igénylő terület a felelős.	Beszerezési politika: • elfogadta: vezérigazgató • szabályozza a beszerzési folyamatot, felelősségi köröket, beszerzési alapelveket; rögzíti, hogy a Bankcsoport tagjainak beszerzéseit az OTP Bank felügyeli és koordinálja.	@szabályok @felhasznált anyagok
Környezetvédelem: • működés környezetvédelme, • környezettudatos beszerzés	A Bank környezetvédelmi tevékenységéért az elnök-vezérigazgató felelős. Környezetvédelmi tevékenység feletti felügyeletért felelős vezető: elnök-vezérigazgatói Kabinethez tartozó Létesítmény Szolgáltatási Osztály vezetője	Környezetvédelmi Szabályzat: • 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.	@beszámolás, képzés @szén-dioxid-kibocsátás

2. A pénzügyi szolgáltatások környezeti és társadalmi vonatkozásai

E fejezet az alábbi lényeges témákhoz kapcsolódó tevékenységeket mutatja be – egy-egy lényeges téma több helyen szerepel a fejezeten belül:

ST1: GRI 3–3, 203–2 **Pénzügyi termékek társadalmi, közvetett gazdasági hatásai**

Hatások: A Bankcsoport a források felelős kihelyezésével lehetővé teszi 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. A források kihelyezésével a vállalkozások, a gazdaság fejlődéséhez is hozzájárulunk, közvetetten segítjük a munkahelyteremtést. A hatások esetlegesen negatívak is lehetnek, mint a túlzott eladósodottság és túlfogyasztás.

E lényeges téma az alábbi SDG-k elérését segíti:



Elkötelezettség: Célunk a pénzügyi források elérhetővé tétele a régió vállalatai és lakossága számára, körültekintő és prudens hitelezéssel, a betétesek forrásainak védelmében és a túlzott eladósodottság megelőzése érdekében. Kiemelten fontosnak tartjuk, hogy az állami és nemzetközi intézmények szerepvállalásával megvalósuló konstrukciók elérhetőek legyenek, ebben gyakran a piaci részesedésen túlmutatnak eredményeink. Segítjük az alapvető igényekhez való hozzáférést.

Tettek: Aktív hitelezés a régióban
Szigorú, konzervatív kockázatkezelés az ESG kockázatok integrációjával
Adósvédelmi programok

Aktív szerepvállalás állami és nemzetközi programokban
Termékek sérülékeny társadalmi csoportok (pl. fiatalok, nyugdíjasok) számára
A mikro-, kis- és középvállalkozások pénzügyi igényeinek magas minőségű kiszolgálása

Érintetti együttműködés: Bankcsoportunk folyamatosan elemzi és méri az ügyfél-igényeket, -visszajelzéseket termékei és szolgáltatásai kialakítása, működése kapcsán. Az állami, nemzetközi intézményekkel, szabályozószervekkel a szabályok betartása érdekében, illetve a támogatott termékkonstrukciók kapcsán vagyunk kapcsolatban.

ST3: GRI 3–3 Pénzügyi termékek környezeti hatásai és ÜHG kibocsátása

Hatások: A hitelezés és befektetések révén megvalósuló beruházások, működési módok jelentősen befolyásolják a természeti erőforrások felhasználását és üvegházhatású gáz-kibocsátással járnak. Ezek mértéke és hatékonysága nagyban függ a tevékenységet végző szervezet vagy egyén jellemzőitől, valamint a környezeti terhek mérséklésére tett erőfeszítéseitől.

E lényeges téma az alábbi SDG-k elérését segíti:



Elkötelezettség: Célunk, hogy felmérjük és megismerjük a szolgáltatásainkhoz kapcsolódó környezeti terhelést és ÜHG kibocsátást, valamint mérsékeljük a negatív hatásokat, segítve az átmenetet a környezeti szempontból fenntartható fejlődéshez. A Bankcsoport kisebb mértékben él a kizárással, inkább támogatja ügyfeleit a zöld megoldások megvalósításában annak érdekében, hogy kevesebb ügyfelet érintsen a nehezebb és költségesebb finanszírozás, ami a jövőben a barna projekteket fogja sújtani.

Tettek: ESG kockázatok integrációja a kockázatkezelésbe

Finanszírozott portfólió ÜHG kibocsátásának egyre pontosabb mérése
Csoportszintű dekarbonizációs terv előkészítése
Szabályozói elvárásoknak való folyamatos megfelelés a zöld átállás kapcsán is

Érintetti együttműködés: A Bankcsoport az ügyfelekkel és a befektetőkkel is aktív kapcsolatot tart fenn elvárásaik megismerése és a konstruktív együttműködés érdekében, a szabályozószervekkel való kapcsolattartás célja az elvárások megismerése és teljesítése.

ST4: GRI 3-3 **Zöld pénzügyi termékek**

Hatások: E téma hatásai szinte elválaszthatatlanok a pénzügyi termékek környezeti hatásaitól.

A zöld pénzügyi termékek támogatják a globális környezeti kihívások megoldását és a célkitűzések megvalósítását. A pozitív hatás akkor érvényesülhet, ha a valódi előnyt jelentő tevékenységek finanszírozása valósul meg. A hatás mértékét alapvetően meghatározza e termékek nagyságrendje.

E lényeges téma az előzővel azonos módon az alábbi SDG-k elérését segíti:



Elkötelezettség: Az OTP Csoport törekszik a fenntartható finanszírozást támogató környezet kialakítására és vezető szerepet kíván betölteni a zöld finanszírozásban. A Bankcsoport az állami és nemzetközi intézmények által indított kezdeményezésekben is meghatározó szerepet vállal.

Tettek: Stratégiai, középtávú célok kitűzése a zöldhitelezésre vonatkozóan
Zöldhitelezési keretrendszer kialakítása
Zöld termékek és termékváltozatok fokozatos elérhetősége valamennyi szegmensben

Aktív szerepvállalás állami és nemzetközi programokban

Érintetti együttműködés: A Bankcsoport az ügyfelekkel, a befektetőkkel, valamint az állami és nemzetközi finanszírozó intézményekkel is aktív kapcsolatot tart fenn elvárásaik megismerése és a konstruktív együttműködés érdekében. A szabályozószervekkel való kapcsolattartás célja az elvárások megismerése és teljesítése.

ST9: GRI 3-3 **Magas társadalmi kockázatú ágazatok finanszírozása**

Hatások: A negatív társadalmi hatások kockázata nagyobb e finanszírozott tevékenységek esetén. A negatív hatások elkerülése vagy mérséklése körültekintő hitelezéssel valósítható meg.

E lényeges téma az alábbi SDG-k elérését segíti:



Elkötelezettség: Az OTP Csoport nem finanszíroz olyan tevékenységeket, amelyek az érintett ország jogszabályait vagy a nemzetközi jogot sértik. Prudens hitelezést, szigorú és konzervatív kockázatkezelést végzünk. A Bankcsoport @Compliance politikája és a vonatkozó belső utasítások tartalmazzák az alkalmazandó szankciós eljárásokat és elkötelezettségeket. Az OTP Csoport

érintett tagjai honlapjukon közzéteszik a csoportszintű @Szankciós Politika kivonatát.

Tettek: Az ESG kockázatkezelés része a társadalmi kockázatok értékelése
Kizárási lista alkalmazása, szankciós kötelezettségek betartása
A törvények és szabályok betartásának elvárása az ügyfelek részéről
Szenzitív ügyletek kiemelt ellenőrzése

Érintetti együttműködés: A szabályozó-szervekkel való kapcsolattartás célja az elvárások megismerése és teljesítése. A Bankcsoport a befektetőkkel aktív kapcsolatot tart fenn elvárásaik megismerése érdekében. Az ügyfelek irányába a Bankcsoport kommunikálja elvárásait és ellenőrzi azok betartását.

A lényeges témákkal kapcsolatos tevékenységek, eredményeik és eredményességük értékelésének részleteit a következő oldalakon mutatjuk be.

További információk @honlapunkon.

2.1. Fenntartható pénzügyek

2023-ban készült el a csoportszintű @zöldhitelezési keretrendszer, amely a zöldhitelezés általános alapelveit határozza meg, már nemcsak Magyarországon, de Bulgáriában, Szlovéniában, Horvátországban, Szerbiában, Albániában, Montenegróban és Romániában is.

GRI 201-2 A keretrendszer leánybanki kiterjesztésén túl több új zöld hitelcélal is kibővítésre került, azokra a szektorokra fókuszálva, amelyek az OTP Csoport portfóliója, valamint a klímaváltozás mérséklése és a klímaváltozáshoz való alkalmazkodás szempontjából lényegesek. A lényeges szektorok és tevékenységek ország szinten kerültek meghatározásra.

A keretrendszer az alábbi, az EU Taxonómiában és a CBI (Climate Bond Initiative) Taxonómiában nevesített szektorokat fedi le:

- EU Taxonómia: energia, feldolgozóipar, szállítás, építési tevékenységek és ingatlan-ügyletek, erdőgazdálkodás, hulladékgazdálkodás;
- CBI Taxonómia: energia, ipar, közlekedés, épületek, területhasználat és tengeri erőforrások, hulladék és szennyezés kontroll.

A keretrendszer a nem-retail ügyfelekre terjed ki, a multinacionális nagyvállalatoktól a mikro-

vállalatokig, beleértve az önkormányzatokat és a társasházakat is.

A zöld tevékenységek megfelelőségének ellenőrzése az országspecifikus ún. zöld igazodási értékelési eszközzel (Green Alignment Assessment Tool/GAAT) történik, amelyhez országspecifikus támogató dokumentumok készültek. Az EU Taxonómiának való megfelelés értékelésekor, az elvárásokkal összhangban, a minimális biztosítékok (minimum safeguards, MS) is ellenőrzésre kerülnek.

A külső szakértői véleménnyel is alátámasztott Zöldhitelezési keretrendszert a Magyar Nemzeti Bank 2023 júliusában hagyta jóvá. Ez egyben azt is biztosítja, hogy az keretrendszer feltételeit teljesítő hitelek alkalmazhatóak az MNB zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelménykedvezmény program kapcsán.

Az év során számos kontrolling jellegű fejlesztés is megvalósult, ugyanakkor a zöld adatinfrastruktúra terén továbbra is jelentős fejlesztések szükségesek a zöldhitelek csoportszintű hatékony nyilvántartásához.

Folytatódott a célok további részletezése, és a 2024-re és 2025-re kitűzött célokat már lakossági és vállalati bontásban fogadta el az OTP Bank ESG Bizottsága. 2025-re megcélzott, 1500 milliárd forintos zöldhitelek állomány eléréséhez a következő két évben is dinamikus bővülésre tettünk vállalatot.

A Bankcsoport forrásszerzési tevékenységét a csoportszintű Fenntartható pénzügyi keretrendszer 2023-ban is támogatta, egyaránt lefedve a társadalmi és környezeti fenntarthatóság területeit.

A külső szakértői véleménnyel¹⁰ bíró @keretrendszer az OTP Csoport honlapján érhető el, 2023-ban nem változott. A keretrendszer alapján a Bank, illetve bármelyik leányvállalata zöld és társadalmi pénzügyi eszközöket, többek között kötvényeket, kereskedelmi papírokat bocsáthat ki (fenntartható pénzügyi eszközök). A keretrendszer az ICMA¹¹ Zöld Kötvény Alapelvek, 2021; ICMA Társadalmi Kötvény Alapelvek, 2021; LMA¹² Zöld Hitelek Alapelvek, 2021 és az LMA Társadalmi Hitelek Alapelvek, 2021 alapján készült. A keretrendszer az alábbi korlátozásokat teszi: fenntartható pénzügyi eszközök nem használ-

¹⁰ SPO: Second Party Opinion

¹¹ International Capital Market Association vagyis Nemzetközi Tőkepiaci Szövetség.

¹² Loan Market Association vagyis Hitelpiaci Szövetség.

hatók fosszilis energia termelésével, nukleáris energia termelésével, fegyverekkel és védelmi célokkal, bányászattal, szerencsejátékkal vagy dohányval kapcsolatos hitelek finanszírozására.

Finanszírozott zöld kategóriák¹³:

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

Finanszírozott 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 hatása által megvalósuló eseteket is.

Az OTP Csoport a fenntartható pénzügyi eszközre vonatkozó tranzakciótól (kötvénykibocsátás) számítva egy éven belül, majd ezt követően a bevételek teljes körű allokációjáig évente jelentést tesz a befektetőknek.

A 2022-es évre vonatkozó @allokációs jelentés és @hatásvizsgálati jelentés a honlapon érhető el, a 2023-ra vonatkozó dokumentumok 2024 nyarán készülnek el. Az OTP Jelzálogbank az általa 2021-ben kibocsátott zöld jelzáloglevél legfontosabb pénzügyi és környezeti hatásokat bemutató adatait (allocation report) évente teszi közzé @honlapján, 2023-ban nem történt zöld kötvény és zöld jelzáloglevél kibocsátás a Bankcsoportban.

2.2. Zöld hitelezés

GRI 201-2, ST4: 3-3, TCFD II. a, b, IV. a, c

Az OTP Csoport 2023-ban nagymértékben tudta növelni könyveiben a zöldhitelek- és kötvényállományt, jelentősen túlteljesítve a 2023 végére kitűzött 414 milliárd forintos vállalását. Az előző év végéhez képest 270 milliárd forintról 656 milliárd forintra emelkedett az állomány. Ez fontos lépés ahhoz, hogy a Bankcsoport regionális vezető szerepet töltsön be az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való igazságos és fokozatos átállás finanszírozásában és a fenntartható jövő kiépítésében.

Vállalati hitelezés

A zöldportfólió nagyobb része vállalati hitelek-ből és kötvényekből, ezeken belül is főleg nagyvállalati és projekthitelek-ből áll, amelyek aránya 2023-ban tovább növekedett.

2023 végén a vállalati zöldhitelek-állomány csoportszinten 470 milliárd forint volt, és legnagyobb részét a megújuló energiaforrások használatára vonatkozó beruházások tették ki.

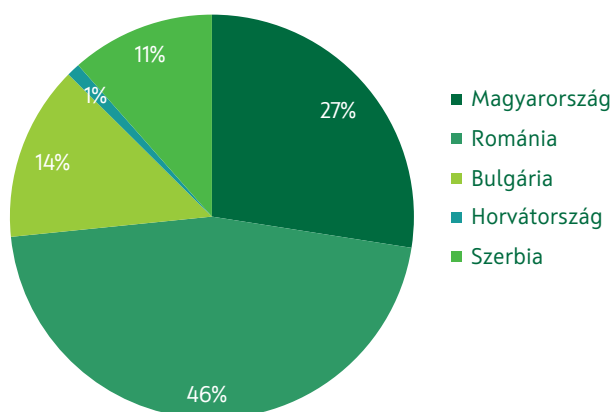
A megújuló energiatermelést célzó projektek évek óta a preferált hitelcélok közé tartoznak a projektfinanszírozás terén. 2023-ban a piaci igényekre reagálva olyan új feltételrendszerrel egészítettük ki a hitelezést, amely nem a finanszírozási futamidő egészét vagy nagyobb részét lefedő értékesítési szerződésen alapul, hanem piaci áramértékesítésen. Már 2023 során is több olyan projektet finanszírozott a Bank, amelyben legalább részben szabad piaci villamosenergia-értékesítésből származó cash-flow jelenti a hitel visszafizetésének forrását. A megújuló energiatermelés finanszírozása mellett 2023-ban nagyobb hangsúlyt kaptak a nemzetközi fenntarthatósági épületminősítéssel (pl. LEED, BREEAM) rendelkező ingatlanok megvalósítására/refinanszírozására nyújtott projekthitelek is.

2023-ban két új megújuló energia hasznosítására irányuló projekt megvalósítására vagy refinanszírozására vonatkozó ügylet szerződés-kötése valósult meg a projektfinanszírozási területen, amely a zöldportfólió része. Csoportszinten 19,2 milliárd forint összegben, amiből az OTP Bank részesedése 9,6 milliárd forint volt. Romániában egy 48,4 MW kapacitású napelempark projekt építése van folyamatban és refinanszírozásra kerül egy bolgár szélerőmű, 156 MW kapacitással. 2023 végén a projektfinanszírozás révén a portfólióban lévő megújulóenergia-projektek teljes kapacitása 1.414 MW volt. Kapacitást tekintve kétharmadot tesz ki a szélenergia, 31 százalékot a napenergia, ezen felül víz, biomassza és biogáz hasznosításra vonatkozó projektek vannak a portfólióban. A projekteket nagyrészt az OTP Csoport finanszírozza, csak néhány esetben vesz részt harmadik fél is finanszírozóként.

¹³ A pontos kritériumokat a keretrendszer tartalmazza.

Megújuló energiaforrások kapacitása (MW)

Projektfinanszírozás portfólió,
2023. december 31.

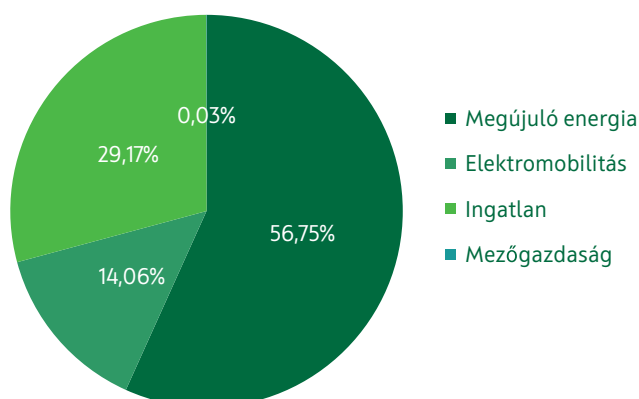


2023-ban egy zöld ingatlanfinanszírozásra vonatkozó szerződést kötöttünk egy magyarországi ingatlan kapcsán. A hitelösszeg 30,6 milliárd forint, folyósítása 2024-ben történik. Magyarországon a makrogazdasági környezet adottságai miatt elsősorban az államilag támogatott hitelezési programokban történő aktív banki részvétel járult hozzá a vállalati zöldhitelállomány bővüléséhez. A Széchenyi Beruházási MAX és MAX+, valamint a EXIM Baross Gábor Újraiparosítási Zöld Beruházási Hitel programok egyaránt tartalmaztak az MNB önkormányzati és vállalati tőkekövetelmény-kedvezmény program feltételei-

nek megfelelő hitelcélokat. A megvalósult beruházások legnagyobb arányban energiahatékonyság növelést és/vagy megújuló energián alapuló villamosenergia-termeléshez kapcsolódó fejlesztéseket finanszíroztak. Jellemző, hogy a mikro- és kisvállalatok kevésbé vették igénybe e hitelcélokat. Saját termék kialakítása ebben a környezetben nem tudott volna versenyképes alternatívát jelenteni, ezért ilyet nem kínáltunk. A Zöldhitelezési keretrendszer agrárügyfelek számára is lehetőséget biztosít hitelfelvételre, de egyelőre nem jelentős az állomány ebben a szektorban.

Vállalati zöldhitelek megoszlása hitelcél szerint

2023. december 31.



A vállalati hitelek legnagyobb része (45%) a magyarországi tagvállalatok portfóliójának része, emellett 32% a bolgár DSK könyveiben

szerepel. A zöldhitelállománnyal rendelkező további leánybankok részesedése a portfólióból egyenként tíz százalék alatti.

A leánybankok jellemző zöldhitelei¹⁴:

BG A bolgár leánybank portfóliójában megújuló-energia termelésre és elektromos járművek finanszírozására vonatkozó hitelek szerepelnek. 2023-ban mintegy 50 új ügylet valósult meg.

SI A két szlovén leánybank a nagyvállalati ügyfelei körében tapasztal jelentős elkötelezettséget az ESG iránt, a zöldhitelek kapcsán elsősorban az energiahatékonyságra, a projektfinanszírozásra és az átmenet finanszírozására van igény. 2024-ben már az SKB és az NKBM közös termékeként kerülnek bevezetésre zöld termékek¹⁵.

HR A horvát leánybank 2023-ban két terméket vezetett be a mikro- és kisvállalati ügyfelek számára. A „*Napfényes hitelek*” (Sunny loans) napelem telepítésre és más energiahatékonysági eszközökre vehető igénybe. A társasházi hitel épületfelújításra, energiahatékonyság növelésre használható, és EU által támogatott. 2023-ban 36 ügyfélnek történt folyósítás.

A bank az európai uniós nemzeti Helyreállítási és Rezilienciaépítési Tervből (RFF) származó források felhasználásához kapcsolódó pénzügyi eszközöket is kínál több konstrukcióban, ezek a zöld átmenetet és/vagy a digitális átalakulást támogatják Horvátország egyes területein, valamint a K+F+i, illetve egyéb versenyképességi és rezilienciát segítő beruházásokat támogatnak. 2023-ban négy hitelt fogadott be a leánybank.

RS A szerb leánybank több együttműködésben is részt vesz a zöldhitelek elérhetőségét segítve. Együttműködik az EFSE-vel (Európai Alap Délkelet-Európáért), az IFI-kkel (Nemzetközi Finanszírozási Intézmények) és a „*Zöld a növekedésért*” (Green for Growth) Alapon keresztül segíti a környezeti beruházások megvalósítását.

UZ Az üzbég leánybank vállalkozások számára nyújt alacsonyabb kamatú, kedvezményes hitelt napelem és akkumulátor telepítésre. 2023-ban mintegy 50-en vették igénybe a terméket. A bank tárgyalásokat kezdett az EBRD-vel, több konstrukcióban való részvétel kapcsán.

UA Az EBRD támogatásával megvalósuló konstrukció keretében kis- és középvállalkozások 20 százalékos támogatással vásárolhatnak elektromos és hibrid autót, illetve vehetnek igénybe beruházási hitelt energiahatékonysági célokra. A gépjárművásárláshoz használható terméket 90-en vették igénybe 2023-ban.

A beruházási hitel új konstrukció, 2023-ban még nem folyósították. Kialakításában szerepet játszott, hogy helyi mezőgazdasági termelők is igénybe vehessék.

RO Az OTP Bank Románia vállalati ügyfelei körében növekvő igényt tapasztal a zöldfinanszírozásra, napelempark és szélerőmű projektek számára is nyújtottak hitelt. A bank ESG workshopokat tartott vállalati ügyfelek részére felelős pénzügyekről és befektetési stratégiákról. Emellett segítették az elektromos és plug-in járművek vásárlását.

MD A moldáv leánybank az EU4BUSINESS EBRD kedvezményes hitelkonstrukció keretében 19 esetben nyújtott hitelt részben környezeti célokra. 2023-ban az EIB úgy döntött, hogy két évvel meghosszabbítja a források elérhetőségét a Fruit Garden konstrukcióban, és bővítették az igénybevételi lehetőségeket gabonatermelésre, állattenyésztésre és haltenyésztésre. 2023-ban az OTP Bank Moldova 17 hitelt folyósított. A moldáv leánybank jelentős növekedést tapasztalt az energiahatékonysági és megújuló energiát hasznosító beruházások hitelezése terén, számos vállalat épít napelem parkot, illetve elektromos töltőállomást az országban.

Lakossági hitelek

Az év végi zöldhitelek állománya 148 milliárd forint volt.¹⁶

2023 júliusában az OTP Bank két új, saját terméket vezetett be, az **OTP Zöld Lakáshitelt** és a **Zöld Évnyerő Lakáshitelt** új lakásvásárlási, építési, valamint korszerűsítési célokra. A két termék között a visszafizetés időzítésében van csak különbség.

¹⁴ A zöldhitelek állományában csak a bolgár, szlovén SKB Bank, a horvát, szerb, albán és román leánybankok hitelei szerepelnek.

¹⁵ Az NKBM állományai 2024-től fognak szerepelni a zöldhitelek állományban, a 2023-as adatokban nem szerepelnek. 2023-ban megvalósult a zöldhitelezés definícióinak egyeztetése, illetve az OTP Zöldhitelezési Keretrendszerének bevezetése a bankban, a konzekvens adatszolgáltatás még nem valósult meg a 2023-ban akvizált leányvállalatnál.

¹⁶ Az összeg csak a magyarországi, MNB felé a tőkekövetelménykedvezmény rendszerben már elszámolt állományt tartalmazza, amelynél a folyósított összeg kissé magasabb.

A lakossági zöld-hitel állomány nagyobb részt a magyarországi **Zöld Otthon Program** (ZOP) hiteleiből áll, amely 2021-ben és 2022-ben volt elérhető energiahatékony újépítésű lakóingatlan megvásárlására vagy építésére.

2023-ban új zöld-lakáshitel ügyletre 34,5 milliárd forint összeg folyósítása történt.

A külföldi leánybankoknál a lakossági zöld-hitelek egységes nyilvántartása még nem valósult meg 2023-ban, ezért az állományban nem szerepelnek, de az alábbiakban bemutatjuk az elérhető konstrukciókat.

BG A DSK Banknál 2022 végétől elérhető a kedvezményes jelzáloghitel-termék a B vagy annál jobb energetikai besorolású lakóingatlanokra. 2023 végéig körülbelül 150 hitelt folyósított a bank.

SI A szlovén NKBM-nél zöld lakáshitel, elektromobilitási és energiahatékonyt elősegítő hitelek voltak elérhetőek 2023-ban, kedvezményes kamatokkal ösztönözve az igénybevételt. A lakáshitel energiahatékony lakás vásárlására, építésére, szigetelésére, illetve napelem- és hőszivattyú-telepítésre is felhasználható. 2023 végéig 55 folyósítás történt, 90 százalékban napelem-telepítésre vették igénybe az ügyfelek. Az energiahatékony eszközök vásárlására és telepítésére, valamint hibrid és elektromos járművek vásárlására fordítható hitelek tekintetében 2023 végéig 9 esetben történt folyósítás, 96 százalékban elektromos-autó- vásárlásra. Az SKB Bank 2023 második felében vezette be a zöld lakáshitel terméket szintén energiahatékony lakóingatlan vásárlására és felújítására.

2.3. Taxonómia rendelet szerinti közzététel

Az (EU) 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a 2013/34/EU irányelv 19a. vagy 29a. cikkének hatálya alá tartozó vállalkozások által a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozóan közzéteendő információk

I. Kötelező közzététel

Saját indikátor A taxonómiai rendelet hatálya alá a pénzügyi termékeket rendelkezésre bocsátó pénzügyi piaci szereplők, valamint

a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 19a., illetve 29a. cikke alapján nem pénzügyi kimutatást, illetve összevont (konszolidált) nem pénzügyi kimutatás közzétételére kötelezett vállalkozások tartoznak ([EU] 2020/852 I. fejezet 1. cikk b. és c. pontjai). A taxonómia rendelet 8. cikke alapján azon vállalkozások, amelyek a 2013/34/EU irányelv 19a. vagy 29a. cikke alapján nem pénzügyi információkat kötelesek közzétenni, a nem pénzügyi kimutatásukban vagy összevont (konszolidált) nem pénzügyi kimutatásukban tájékoztatást adnak arról, hogy a vállalkozás tevékenységei milyen módon és mértékben kapcsolódnak környezeti szempontból fenntarthatóknak minősülő gazdasági tevékenységekhez az EU 2020/852 rendelet 3. és 9. cikke szerint. Az OTP Csoport esetében a jelentés elkészítése az 575/2013/EU rendelet II. címe 2. fejezetének 2. szakasza szerinti prudenciális konszolidációs körnek megfelelő kitettségeken és mérlegen alapul, a hatályos Bizottság (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló rendeletnek V. melléklet 1.1.2. pontjában meghatározott eszköztípusok és számviteli portfóliók tekintetében, beleértve az állományokra és állományváltozásokra, az átállási és támogató tevékenységekre, valamint a speciális és általános célú hitelezésre vonatkozó információkat.

Az alábbi táblázat az OTP Csoport az (EU) 2020/852 rendelethez (Taxonómia Rendelet) tartozó kötelező KPI-okra vonatkozó konszolidált információkat mutatja be, amely a hatályos 2021/2178-as rendelet VI. mellékletében publikált sablon felhasználásával készült. A kitettségek könyv szerinti értéke a 2023. december 31-i referencia-időpontot veszi alapul. Az OTP Csoport a prudenciális konszolidációs hatókör figyelembevételével konszolidált módon teszi közzé a releváns KPI-okat az EU 2021/2178. V. melléklet 1.1.1. pontja alapján. Ennek megfelelően az egyes leányvállalatok kitettségei, beleértve az alapkezelők, hitelintézetek kitettségeit a konszolidált hitelintézeti KPI-ok részét képezik.

A közzétett alacsony taxonómiahoz igazodó állomány és KPI százalék több okra vezethető vissza. Egyrészt a kötelező jelentés részeként, a jogszabálynak való megfeleléssel összhangban, csak a „nem pénzügyi jelentés” hatálya eső vállalkozások kitettségeit vettük figyelembe.

A OTP Csoport vállalati finanszírozásának meghatározó része (> mint 90%) a jogszabály hatálya alá nem tartozó ügyfelek irányába történik, amely kitettségek zöld aránya nincsen megjelenítve a kötelező jelentés részeként. Másrészt az EU-n kívüli leánybankok vállalati zöld finanszírozására a kötelező jelentés ugyancsak nem terjed ki, ezen kitettségek kizárásra kerülnek a KPI-k számításánál. Ezt GAR számításnál figyelembe vett eszközök %-os lefedettsége mutató hűen tükrözi. A lakossági kitettségekre vonatkozó feltételek korábbi értelmezését a 2023. decemberében megjelent EU Bizottság Közlemény tervezet jelentősen módosította. A tervezet alapján nem jelenthetőek fenntarthatónak azok a háztartásoknak nyújtott finanszírozások, amelyek csak a lényeges hozzájárulásnak való megfeleltetést teljesítik. A további feltételek teljesítéséhez szükséges információk és adatok figyelembevétele nem volt lehetséges a rendelkezésre álló rövid idő miatt ezért jelenleg a KPI számításnál ezek az állományok nem lettek figyelembe véve. A taxonómiához igazítható állományokra vonatkozóan, a tavalyi év hasonló adataival összehasonlítva, a KPI kismértékben csökkent a zöld hitelcélú állományok növekedésének

ellenére. Ez a mérlegfőösszeg növekedésének, illetve módszertani változásnak köszönhető. A kötelező jelentés „1-es” táblája alapján a „nem pénzügyi jelentés” hatálya alá eső nem pénzügyi vállalkozások kitettségei tekintetében a taxonómiához igazítható kitettségek teljes bruttó könyv szerinti aránya több, mint 16%, a taxonómiához igazodó arány pedig közel 6,5%. A kötelező jelentés „1-es” táblája alapján a háztartások taxonómiához igazítható portfólió aránya a háztartások összesen kitettségének arányában nézve meghaladja a 27%-ot, aminek jelentős része ingatlan vásárláshoz, építéshez vagy felújításhoz kapcsolódik. A lakossági gépjármű hitelek esetében ugyanez az arányszám 38%. Összességében a kötelező jelentés KPI mutatói nem tükrözik teljeskörűen az OTP Csoport fenntartható finanszírozás terén tett erőfeszítéseit. Ezért az OTP Csoport tágabban értelmezett zöld portfóliójára vonatkozó információk bemutatását a Csoport az önkéntes jelentés részeként teszi meg. A 2021/2178-as rendelet VI. mellékletében közzétett a hitelintézetek által a taxonómia rendelet 8. cikke alapján közzéteendő 1-5. táblákat az alábbiakban közöljük.

O. A hitelintézetek által a taxonómia rendelet 8. cikke alapján közzeendő KPI-k összefoglalása:

Fő KPI	Zöld eszköz arány (GAR) állomány	Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (árbevételén alapuló) millió Ft	Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (CapEx-en alapuló) millió Ft	KPI**	KPI***	%-os lefedettség (az összes eszközön belül)*	A GAR számlájából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk [2] és [3] bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk [1] bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
		12.451,02	23.481,10	0,05%	0,09%	64,83%	29,19%	35,17%

* A KPI által lefedett eszközök (GAR total) %-os aránya a bank összes eszközeihez viszonyítva.

** A partner árbevétel KPI-je alapján.

*** A partner CapEx KPI-je alapján.

További KPI-ok	GAR (állományváltozás)	Környezeti szempontból fenntartható tevékenységek összesen (árbevételén alapuló)	Környezeti szempontból fenntartható tevékenységek összesen (CapEx-en alapuló)	KPI	KPI	%-os lefedettség (az összes eszközön belül)	A GAR számlájából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk [2] és [3] bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk [1] bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
Pénzügyi garanciák	3,31	346,09	0,000%	0,005%	54,35%	24,61%	45,65%	
Kezelt eszközállomány	0,00	0,00	0,000%	0,00%				
	2.033,70	6.130,15	0,12%	0,37%				

1. megjegyzés: A jelentéstételi táblák esetében: a zöld háttérű cellákat nem kell kitölteni.

2. megjegyzés: A Díjak és jutalékok (6. munkalap) és a Kereskedési könyv (7. munkalap) csak 2026-tól alkalmazandó, így az erre vonatkozó cellákat szürke színnel jelöltük.

1. A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök (Árbevétel, millió Ft):

	Bruttó könyv szerinti érték összesen	2023. december 31. közzétételi referencia-időpont														
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					Összesen (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				
			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási/alkalmazkodási	amelyből támogató				amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási/alkalmazkodási	amelyből támogató	
GAR – A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök																
A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök																
1	14.106.303	3.339.778	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.375.433	12.451	0	0	0
2 Pénzügyi vállalkozások	2.191.060	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4.288	0	0	0	0
3 Hitelintézetek	1.435.223	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Hitelek és előlegek	854.447											0	0	0	0	0
5 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	580.776											0	0	0	0	0
6 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0											0	0		0	0
7 Egyéb pénzügyi vállalkozások	755.837											4.288	0	0	0	0
8 amelyekből befektetési vállalkozások	59.625	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9 Hitelek és előlegek	59.624											0	0	0	0	0
10 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0											0	0	0	0	0
11 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	1											0	0		0	0
12 amelyből alapkezelő társaságok	26.032	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Hitelek és előlegek	0											0	0	0	0	0
14 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0											0	0	0	0	0
15 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	26.032											0	0		0	0
16 amelyből biztosítók	1.797	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17 Hitelek és előlegek	1.795											0	0	0	0	0
18 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0											0	0	0	0	0
19 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	1											0	0		0	0
20 A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások	192.736	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31.367	12.451	0	0	0
21 Hitelek és előlegek	76.929											20.111	6.135	0	0	0
22 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	115.807											11.255	6.316	0	0	0
23 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0											0	0		0	0
24 Háztartások	11.722.507	3.339.778										3.339.778	0	0	0	0
25 amelyből: lakóingatlanl fedezett hitelek	4.915.444	3.040.924										3.040.924	0	0	0	0
26 amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	127.689	127.416										127.416	0	0	0	0
27 amelyből: gépjárműhitelek	446.413	171.438										171.438	0	0	0	0
28 Helyi önkormányzatok finanszírozása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29 Bérletkés finanszírozás												0	0	0	0	0
30 Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás												0	0	0	0	0
31 Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	10.315											0	0	0	0	0

	Bruttó könyv szerinti érték összesen	2023. december 31. közzétételi referencia-időpont													
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)			Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			Összesen (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)							
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)							
		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)							
		amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási/alkalmazkodási	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási/alkalmazkodási	amelyből támogató				
32	A GAR kiszámításához használt számlálóban figyelembe nem vett eszközök (a nevezőben szerepel)	11.562.435													
33	Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások	9.385.343													
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	6.860.587													
35	Hitelek és előlegek	6.712.884													
36	amelyből: kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek														
37	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök														
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	146.932													
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	771													
49	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó nem uniós országbeli partnerek	2.524.756													
41	Hitelek és előlegek	2.492.214													
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	30.472													
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	2.070													
44	Származtatott termékek	41.967													
45	Látra szóló bankközi kölcsönök	574.648													
46	Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök	605.799													
47	Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk stb.)	954.677													
48	GAR-eszközök összesen	25.679.052	3.339.778	0	0	0	0	0	0	0	0	3.375.433	12.451	0	0
49	A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök	13.930.092													
50	Szuverén entitások	6.307.758													
51	Központi bankkal szembeni kitétségek	7.401.137													
52	Kereskedési könyv	221.197													
53	Eszközök összesen	39.609.144	3.339.778	0	0	0	0	0	0	0	0	3.375.433	12.451	0	0
Mérlegen kívüli kitétségek – A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások közzétételi kötelezettségei															
54	Pénzügyi garanciák	173.787													
55	Kezelt eszközállomány	1.651.364	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22.282	2.034	0	346
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	794.009										933	76	0	0
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	274.403										21.349	1.958	0	346

2. A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök (CapEx, millió Ft):

	Bruttó könyv szerinti érték összesen	2023. december 31. közzétételi referencia-időpont														
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					Összesen (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				
		amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási/alkalmazkodási	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási/alkalmazkodási	amelyből támogató					
GAR – A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök																
A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök																
1	14.106.303	3.339.778	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.390.535	23.481	0	0
2	Pénzügyi vállalkozások	2.191.060	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.358	0	0	0
3	Hitelintézetek	1.435.223	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Hitelek és előlegek	854.447											0	0	0	0
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	580.776											0	0	0	0
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0											0	0	0	0
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	755.837											3.358	0	0	0
8	amelyekből befektetési vállalkozások	59.625	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Hitelek és előlegek	59.624											0	0	0	0
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0											0	0	0	0
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	1											0	0	0	0
12	amelyből alapkezelő társaságok	26.032	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Hitelek és előlegek	0											0	0	0	0
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0											0	0	0	0
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	26.032											0	0	0	0
16	amelyből biztosítók	1.797	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Hitelek és előlegek	1.795											0	0	0	0
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0											0	0	0	0
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	1											0	0	0	0
20	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások	192.736	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	47.400	23.481	0	0
21	Hitelek és előlegek	76.929											26.788	14.188	0	0
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	115.807											20.612	9.293	0	0
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0											0	0	0	0
24	Háztartások	11.722.507	3.339.778										3.339.778	0	0	0
25	amelyből: lakóingatlanl fedezett hitelek	4.915.444	3.040.924										3.040.924	0	0	0
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	127.689	127.416										127.416	0	0	0
27	amelyből: gépjármű hitelek	446.413	171.438										171.438	0	0	0
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Bérlakás finanszírozás												0	0	0	0
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás												0	0	0	0
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	10.315											0	0	0	0

	Bruttó könyv szerinti érték összesen	2023. december 31. közzétételi referencia-időpont													
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			Összesen (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					
		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)					
		amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási/alkalmazkodási	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási/alkalmazkodási	amelyből támogató				
32	A GAR kiszámításához használt számlálóban figyelembe nem vett eszközök (a nevezőben szerepel)	11.562.435													
33	Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások	9.385.343													
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	6.860.587													
35	Hitelek és előlegek	6.712.884													
36	amelyből: kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek														
37	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök														
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	146.932													
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	771													
49	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó nem uniós országbeli partnerek	2.524.756													
41	Hitelek és előlegek	2.492.214													
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	30.472													
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	2.070													
44	Származtatott termékek	41.967													
45	Látra szóló bankközi kölcsönök	574.648													
46	Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök	605.799													
47	Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk stb.)	954.677													
48	GAR-eszközök összesen	25.679.052	3.339.778	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.390.535	23.481	0
49	A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök	13.930.092													
50	Szuverén entitások	6.307.758													
51	Központi bankkal szembeni kitétségek	7.401.137													
52	Kereskedési könyv	221.197													
53	Eszközök összesen	39.609.144	3.339.778	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.390.535	23.481	0
Mérlegen kívüli kitétségek – A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások közzétételi kötelezettségei															
54	Pénzügyi garanciák	173.787													
55	Kezelt eszközállomány	1.651.364	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31.796	6.130	0
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	794.009											1.389	113	0
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	274.403											30.407	6.018	0

2. GAR – Ágazati információ (Árbevétel):

Ágazat szerinti bontás - NACE 4 számjegű szint (kód és címke)	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				Összesen (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
	(Az NFRD hatálya alá tartozó) Nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és egyéb nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és egyéb nem pénzügyi vállalatok	
	Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték	
	millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)	millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)	millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM + CCA)	millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM + CCA)
1	6420							53.016	7.952			
2	2442							11.420	9.365			
3	1920							27.517	1.928			
4	2120							26	0			
5	4211							739	311			
6	6201							26.372	451			
7	4690							25	0			
8	3250							1.825	0			
9	1107							355	0			
10	1105							4.893	0			
11	6110							2.522	53			
12	6831							5.208	4.984			
13	3511							5.689	2.265			
14	2732							1.744	628			
15	2550							10.979	0			
16	2012							1	0			
17	3513							2.926	2.911			
18	4634							1.453	0			
19	2059							698	93			
20	5221							2.930	0			
21	7010							14.894	21			
22	2110							3.898	0			
23	6190							1.057	19			
24	2219							2.257	160			
25	4730							365	65			
26	2041							1.625	0			
27	3523							1.717	129			
28	N/A							6.585	31			

2. GAR – Ágazati információ (CapEx):

Ágazat szerinti bontás - NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				Összesen (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
	(Az NFRD hatálya alá tartozó) Nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és egyéb nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és egyéb nem pénzügyi vállalatok	
	Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték	
	millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)	millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)	millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM + CCA)	millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM + CCA)
1	6420							53.016	20.676			
2	2442							11.420	4.454			
3	1920							27.517	3.817			
4	2120							26	0			
5	4211							739	163			
6	6201							26.372	259			
7	4690							25	4			
8	3250							1.825	778			
9	1107							355	0			
10	1105							4.893	19			
11	6110							2.522	71			
12	6831							5.208	5.010			
13	3511							5.689	3.953			
14	2732							1.744	663			
15	2550							10.979	321			
16	2012							1	0			
17	3513							2.926	2.920			
18	4634							1.453	0			
19	2059							698	130			
20	5221							2.930	0			
21	7010							14.894	2.820			
22	2110							3.898	417			
23	6190							1.057	8			
24	2219							2.257	169			
25	4730							365	159			
26	2041							1.625	0			
27	3523							1.717	300			
28	N/A							6.585	289			

3. GAR KPI-állomány (Árbevétel):

% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	2023. december 31. közzétételi referencia-időpont															Az összes lefedett eszköz aránya
	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					Összesen (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)					
		amelyből bevételek felhasználása	ebből: átállási	ebből: támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			
GAR - A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök																
A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	13,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	13,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	8,5%
1 Pénzügyi vállalatok	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
3 Hitelintézetek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
4 Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
5 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
6 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
7 Egyéb pénzügyi vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
8 amelyekből befektetési vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9 Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
12 amelyből alapkezelő társaságok	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
13 Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
14 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
16 amelyből biztosítók	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
17 Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
18 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
19 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
20 A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%
21 Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%
22 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
23 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
24 Háztartások	13,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	13,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	8,4%
25 ebből: lakóingatlanl fedezett hitelek	11,8%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	11,8%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	7,7%
26 ebből: épületkorszerűsítési kölcsönök	0,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,3%
27 ebből: gépjármű hitelek	0,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%											
28 Helyi önkormányzatok finanszírozása	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
29 Bérlet finanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
30 Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
31 Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32 GAR-eszközök összesen	13,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	13,14%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%	8,52%

3. GAR KPI-állomány (CapEx):

% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	2023. december 31. közzétételi referencia-időpont															
	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					Összesen (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Az összes lefedett eszköz aránya
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)					
		amelyből bevételek felhasználása	ebből: átállási	ebből: támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			
GAR – A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök																
A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	13,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	13,2%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	13,2%
1 Pénzügyi vállaltok	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
3 Hitelintézetek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
4 Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
5 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
6 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
7 Egyéb pénzügyi vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
8 amelyekből befektetési vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9 Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
12 amelyből alapkezelő társaságok	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
13 Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
14 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
16 amelyből biztosítók	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
17 Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
18 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
19 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
20 A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,2%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%
21 Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%
22 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%
23 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
24 Háztartások	13,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	13,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	8,4%
25 ebből: lakóingatlan fedezett hitelek	11,8%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	11,8%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	7,7%
26 ebből: épületkorszerűsítési kölcsönök	0,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,3%
27 ebből: gépjármű hitelek	0,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,3%
28 Helyi önkormányzatok finanszírozása	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
29 Bérlet finanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
30 Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
31 Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32 GAR-eszközök összesen	13,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	13,20%	0,09%	0,00%	0,00%	0,00%	8,56%

4. GAR KPI-alakulása (Árbevétel):

% (a taxonómiahoz igazítható összes eszköz állományváltozásához viszonyítva)	2023. december 31. közzétételi referencia-időpont															
	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					Összesen (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Az összes új lefedett eszköz aránya
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazítható)					
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazodó)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazodó)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazodó)					
		amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató		
GAR – A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök																
A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	24,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	24,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	13,1%
1 Pénzügyi vállaltok	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
3 Hitelintézetek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
4 Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
5 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
6 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
7 Egyéb pénzügyi vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
8 amelyekből befektetési vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9 Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
12 amelyből alapkezelő társaságok	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
13 Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
14 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
16 amelyből biztosítók	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
17 Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
18 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
19 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
20 Nem pénzügyi vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
21 Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
22 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
23 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
24 Háztartások	24,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	24,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	13,1%
25 ebből: lakóingatlan fedezett hitelek	22,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	22,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	12,0%
26 ebből: épületkorszerűsítési kölcsönök	0,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,5%
27 ebből: gépjármű hitelek	1,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,6%
28 Helyi önkormányzatok finanszírozása	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
29 Bérlakás finanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
30 Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
31 Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32 GAR-eszközök összesen	24,08%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	24,17%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	13,14%

4. GAR KPI-alakulása (CapEx):

% (a taxonómiahoz igazítható összes eszköz állományváltozásához viszonyítva)	2023. december 31. közzétételi referencia-időpont															
	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					Összesen (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Az összes új lefedett eszköz aránya
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazítható)					
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazodó)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazodó)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazodó)					
		amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató		
GAR – A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök																
A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	24,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	24,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
1																
2 Pénzügyi vállaltok	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
3 Hitelintézetek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
4 Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
5 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
6 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	
7 Egyéb pénzügyi vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
8 amelyekből befektetési vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
9 Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
10 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
11 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	
12 amelyből alapkezelő társaságok	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
13 Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
14 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
15 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	
16 amelyből biztosítók	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
17 Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
18 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
19 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	
20 Nem pénzügyi vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
21 Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
22 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
23 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	24,1%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	24,1%	0,0%		0,0%	0,0%	
24 Háztartások	22,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	22,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
25 ebből: lakóingatlan fedezett hitelek	0,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
26 ebből: épületkorszerűsítési kölcsönök	1,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
27 ebből: gépjármű hitelek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
28 Helyi önkormányzatok finanszírozása	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
29 Bérlakás finanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
30 Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
31 Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
32 GAR-eszközök összesen	24,08%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	24,13%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	

5. KPI a mérlegen kívüli kötelezettségvállaláshoz (Árbevétel):

% (az összes igazítható mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)	2023. december 31. közzétételi referencia-időpont														
	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					Összesen (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)				
			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató				amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
1 Pénzügyi garanciák (FinGuar KPI)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2 Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,35%	0,12%	0,00%	0,02%	0,10%

5. KPI a mérlegen kívüli kötelezettségvállaláshoz (CapEx):

% (az összes igazítható mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)	2023. december 31. közzétételi referencia-időpont														
	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					Összesen (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)				
			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató				amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
1 Pénzügyi garanciák (FinGuar KPI)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2 Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,93%	0,37%	0,00%	0,13%	0,24%

Az OTP Csoport leánybankaira vonatkozó hitelintézeti KPI-k összefoglalása

0. A hitelintézetek által a taxonómia rendelet 8. cikke alapján közzéteendő KPI-k összefoglalása – DSK:

Fő KPI	Zöld eszköz arány (GAR) állomány	0,00	0,0	0,00%	0,00%	75,50%	28,16%	24,50%
		Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (árbevételre alapuló) millió Ft	Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (CapEx-en alapuló) millió Ft	KPI**	KPI***	%-os lefedettség (az összes eszközön belül)	A GAR számlájából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)

* A KPI által lefedett eszközök (GAR total) %-os aránya a bank összes eszközeihez viszonyítva.
 ** A partner árbevétel KPI-je alapján.
 *** A partner CapEx KPI-je alapján.

További KPI-ok	GAR (állományváltozás)	0,00	0,00	0,00%	0,00%	68,17%	14,79%	10,25%
	Pénzügyi garanciák	0,00	0,00	0,00%	0,00%			
	Kezelt eszközállomány	0,00	0,00	0,00%	0,00%			

0. A hitelintézetek által a taxonómia rendelet 8. cikke alapján közzéteendő KPI-k összefoglalása – OBH:

Fő KPI	Zöld eszköz arány (GAR) állomány	Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (árbevételén alapuló) millió Ft	Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (CapEx-en alapuló) millió Ft	KPI**	KPI***	%-os lefedettség (az összes eszközön belül)*	A GAR számlájából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
		0,00	213,87	0,00%	0,01%	67,88%	29,27%	32,12%

* A KPI által lefedett eszközök (GAR total) %-os aránya a bank összes eszközhöz viszonyítva.

** A partner árbevétel KPI-je alapján.

*** A partner CapEx KPI-je alapján.

További KPI-ok	GAR (állományváltás)	Pénzügyi garanciák	Kezelt eszközállomány	Környezeti szempontból fenntartható tevékenységek összesen (árbevételén alapuló)	Környezeti szempontból fenntartható tevékenységek összesen (CapEx-en alapuló)	KPI	KPI	%-os lefedettség (az összes eszközön belül)	A GAR számlájából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
				0,00	0,00	0,00%	0,00%	49,13%	24,53%	50,87%
				0,00	0,00	0,00%	0,00%			
				0,00	0,00	0,00%	0,00%			

O. A hitelintézetek által a taxonómia rendelet 8. cikke alapján közzéteendő KPI-k összefoglalása – OBR:

Fő KPI	Zöld eszköz arány (GAR) állomány	Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (árbevételeken alapuló) millió Ft	Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (CapEx-en alapuló) millió Ft	KPI**	KPI***	%-os lefedettség (az összes eszközön belül)*	A GAR számlájából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
		3,24	343,42	0,00	0,00	91,31%	48,41%	8,69%

* A KPI által lefedett eszközök (GAR total) %-os aránya a bank összes eszközeihez viszonyítva.

** A partner árbevétel KPI-je alapján.

*** A partner CapEx KPI-je alapján.

További KPI-ok	GAR (állományváltozás)	Környezeti szempontból fenntartható tevékenységek összesen (árbevételeken alapuló)	Környezeti szempontból fenntartható tevékenységek összesen (CapEx-en alapuló)	KPI	KPI	%-os lefedettség (az összes eszközön belül)	A GAR számlájából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
Gar		3,35	354,35	0,00%	0,00%	79,22%	53,89%	20,78%
Pénzügyi garanciák		0,00	0,00	0,00%	0,00%			
Kezelt eszközállomány		0,00	0,00	0,00%	0,00%			

0. A hitelintézetek által a taxonómia rendelet 8. cikke alapján közzéteendő KPI-k összefoglalása – NKBM:

Fő KPI	Zöld eszköz arány (GAR) állomány	Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (árbevételén alapuló) millió Ft	Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (CapEx-en alapuló) millió Ft	KPI**	KPI***	%-os lefedettség (az összes eszközön belül)*	A GAR számlájából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
		5.521,00	5.653,00	0,00	0,00	60,0%	23,0%	40,0%

* A KPI által lefedett eszközök (GAR total) %-os aránya a bank összes eszközéhez viszonyítva.

** A partner árbevétel KPI-je alapján.

*** A partner CapEx KPI-je alapján.

További KPI-ok	GAR (állományváltás)	Pénzügyi garanciák	Kezelt eszközállomány	Környezeti szempontból fenntartható tevékenységek összesen (árbevételén alapuló)	Környezeti szempontból fenntartható tevékenységek összesen (CapEx-en alapuló)	KPI	KPI	%-os lefedettség (az összes eszközön belül)	A GAR számlájából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
				0,00	0,00	0,08%	0,10%	13,33%	4,36%	26,46%
				1.990,00	2.641,00	0,01%	0,10%			
				0,00	0,00	0,00%	0,00%			

O. A hitelintézetek által a taxonómia rendelet 8. cikke alapján közzéteendő KPI-k összefoglalása – SKB:

Fő KPI	Zöld eszköz arány (GAR) állomány	Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (árbevételén alapuló) millió Ft	Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (CapEx-en alapuló) millió Ft	KPI**	KPI**	%-os lefedettség (az összes eszközön belül)*	A GAR számlájából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
		0,00	0,00	0,00%	0,00%	69,2%	26,5%	30,8%
<p>* A KPI által lefedett eszközök (GAR total) %-os aránya a bank összes eszközehez viszonyítva. ** A partner árbevétel KPI-je alapján. *** A partner CapEx KPI-je alapján.</p>								
További KPI-ok	GAR (állományváltozás) Pénzügyi garanciák Kezelt eszközállomány	Környezeti szempontból fenntartható tevékenységek összesen (árbevételén alapuló)	Környezeti szempontból fenntartható tevékenységek összesen (CapEx-en alapuló)	KPI	KPI	%-os lefedettség (az összes eszközön belül)	A GAR számlájából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
		0,00	0,00	0,00%	0,00%	55,0%	23,0%	45,0%
		0,00	0,00	0,00%	0,00%			
		0,00	0,00	0,00%	0,00%			

Az OTP Alapkezelő által közzétett önálló jelentés, valamint a 2021/2178-as rendelet XII. mellékletében megjelölt táblák külön alpont alatt kerülnek bemutatásra.

A 2021/2178-as rendelet XI. mellékletében közzétett, a KPI-k tartalmára, módszertanára vonatkozó általános minőségi információk:

KPI-k által lefedett eszközök és tevékenységek köre:

Lefedett eszközállomány

A mérlegen belüli kitétségekre vonatkozó zöldeszköz-arány (GAR) kiszámítása a pénzügyi eszközök következő számviteli kategóriáira terjed ki, beleértve a hiteleket és előlegeket, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, a tulajdonviszonyt megtestesítő eszközöket és a lefoglalt biztosítékokat:

- a) amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök;
- b) az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök;
- c) leányvállalatokban lévő befektetések;
- d) közös vállalkozások és társult vállalkozások;
- e) az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi eszközök;
- f) a hitelintézetek által az adósságok elengedéseért cserébe lefoglalt ingatlanbiztosítékok.

A 2021/2178 rendelet 7. cikkének (1) bekezdésével összhangban a központi kormányokkal, központi bankokkal és szupranacionális kibocsátókkal szembeni kitétségeket ki kell zárni a pénzügyi vállalkozások kulcsfontosságú teljesítménymutatói számlálójának és nevezőjének kiszámítása során.

A 2021/2178 rendelet 7. cikke alapján az alábbi eszközök a GAR számlálójában kizárásra kerültek:

- a) kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök;
- b) bankközi látra szóló kölcsönök;
- c) olyan vállalkozásokkal szembeni kitétségek, amelyek a 2013/34/EU irányelv 19a. vagy 29a. cikke értelmében nem kötelesek nem pénzügyi információkat közzétenni;
- d) származtatott ügyletek;
- e) pénzeszköz és pénzeszkőzzel kapcsolatos eszközök;
- f) egyéb eszközkategóriák (pl. üzleti vagy cégérték, áruk stb.).

A mérlegen kívüli kitétségekre vonatkozó KPI-k kiszámításakor az OTP Csoport által nyújtott pénzügyi garanciákat, valamint a garanciakedvezményezett és a befektetést befogadó nem pénzügyi vállalkozások számára kezelt eszközök lettek figyelembe véve. Az egyéb mérlegen kívüli kitétségeket, például a kötelezettségvállalások a számításból kizárásra kerültek. Az OTP Csoport prudenciális konszolidációs körébe megjelenő összes entitás (hitelintézeti leányvállalatok, egyéb pénzügyi intézetek és a nem pénzügyi vállalkozások) kitétségei az 2021/2178 rendelet VI. melléklet 1-es tábla – összes eszközállomány „a” (Bruttó könyv szerinti érték összesen) oszlopának releváns sorai – tartalmazza, így biztosítva, hogy az 55. („Eszközök összesen”) sor egyenlege megegyezzen a konszolidált FINREP mérleg összes eszköz sorával. Ez alól kivételt a lényegességi szempontok figyelembevételével azon entitások képzik, amelyek kitétségei a hitelintézeti kitétségekhez viszonyítva nem érik el a pénzügyi lényegességi kritériumok által támasztott küszöbértéket.

Az EU 2021/2178 rendelet III. Mellékletben foglalt útmutató alapján az OTP Alapkezelő önálló jelentése alapján a bruttó kitétségek a hitelintézeti GAR 1. Tábla releváns sorában összesítésre kerültek. A kezelt vagyona vonatkozó kitétségek konszolidált alapon az eszközállomány GAR mutató a 0. összefoglaló táblában kerül megjelenítésre.

A pénzügyi adatok kizárólag a Bank analitikus hitel és kockázati adatbázisa, illetve FINREP mérleg adatai alapján kerültek beazonosításra. A taxonómiai megfeleltetés tekintetében az adatok egyedi adatbekérések útján vagy publikusan elérhető adatok alapján álltak elő.

A 2021/2178 VI. melléklet „0”. munkalappal kapcsolatos megállapítások

A Capex és árbevétel-alapú jelentéstételek felhasználása a KPI cellák duplikálását tette szükségessé.

A KPI meghatározása a következő elemeken alapul:

- a) a számláló, amely az alapul szolgáló eszközök árbevételi és CAPEX KPI-je alapján a taxonómiához igazodó gazdasági tevékeny-

ségeket finanszírozó hitelek és előlegeket, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, tulajdonviszonyt megtestesítő eszközök és az ilyen finanszírozással kapcsolatban lefoglalt biztosítékokat tartalmazza.

b) a nevező, amely az összes hitelt és előleget, az összes hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt, az összes tulajdoni részesedést és az összes lefoglalt biztosítékot, valamint minden egyéb, mérlegen belüli lefedett eszközt tartalmaz.

A kereskedési könyvi tételekre, illetve díjak és jutalékokra vonatkozó KPI-ok az V. melléklet 1.2.3. (Díjak és jutalékok) pontja alapján 2026. január 1-jétől alkalmazandók.

A 2021/2178 VI. melléklet, 1-es táblával kapcsolatos megállapítások

A tábla duplikálására került árbevétel- és CAPEX-alapú adatok figyelembevétele alapján. A két GAR KPI számlálója nem pénzügyi vállalatokkal szemben fennálló nem ismert felhasználású (általános) hitelek, kötvénykittetés és tulajdoni részesedések kapcsán különbözik. A kitétségeket az alábbi ügyfélszegmentáció mentén vizsgáltuk:

- pénzügyi vállalkozások
- nem pénzügyi vállalkozások
- lakossági ügyfelek (az alábbi alkategóriák bemutatásával: lakóingatlan-, lakásfelújítási és gépjármű hitelek)
- helyi önkormányzatok (kizárólag az alábbi alkategóriával: ház-finanszírozás) – bérlakás-finanszírozás vagy ismert zöld hitelcél





Nem pénzügyi vállalkozásokkal kapcsolatos információk

- Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok
- A T-1 bruttó könyv szerinti érték mezők töltése esetében a kitétségek a banki adatbázisok alapján kerülnek kitöltésre, leszűrve a T-1 időszakra a T időszakkal megegyező módon. A taxonómia igazíthatóságra vonatkozó adatok a 2022-ben elkészült jelentésben szereplő adatok alapján kerülnek kitöltésre, ahol erre rendelkezésre álló adat van.

Pénzügyi vállalkozásokkal kapcsolatos információk

A Bank értelmezése szerint 2024-ben (a 2023-as pénzügyi évre vonatkozóan) nem kell jelenteniük gazdasági tevékenységük taxonómiához igazodó arányát a pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitétségek tekintetében. Ennek oka, hogy a pénzügyi intézmények csak 2024-ben (a 2023. év végére vonatkozóan) fogják közzétenni a GAR mutatóikat, és ezért az adatok nem állnak rendelkezésre ahhoz, hogy a pénzügyi intézmények 2024. évi jelentéseikben szerepeltessék azokat. A pénzügyi intézményeknek ezért csak 2025-től (az elérhető legfrissebb adatok figyelembevételevel) kell majd azokat szerepeltetni. A taxonómiához igazíthatóságra vonatkozóan publikált adatai nem teljes körűek (nincs környezeti megbontás), így a Bank ennek vizsgálatát a 2023-as pénzügyi évre vonatkozóan a banki IT rendszerekben rendelkezésre álló információkra és a zöld kitétségek beazonosítására szolgáló banki jelölők (zöld igazodási értékelésen átesett ügyletek esetén) tudott hagyatkozni. A Bank rövid távú tervei között szerepel a pénzügyi partnerek jelentéseinek a bank csoport szintű kontrollrendszerébe való beintegrálása.

Az NFRD hatálya alá tartozó ügyfelek az alábbiak alapján kerültek azonosításra:

	NFRD hatálya alá tartozó közérdeklődése számot tartó gazdálkodók köre magyar számvitel alapján	NFRD hatálya alá tartozó közérdeklődése számot tartó gazdálkodók köre az alábbi EU-s leánybankok esetében: Bulgária, Horvátország, Románia, Szlovénia
 Foglalkoztatottak száma	> 500 fő	> 500 fő
 Mérlegfőösszeg	Legalább kettő teljesül az alábbiakból > 6 milliárd Ft	tőzsdén jegyzett és > 20 millió EUR
 Éves nettó árbevétel	> 12 milliárd Ft	> 40 millió EUR
 Foglalkoztatottak száma	> 250 fő	

Fenti szűrési kritériumok alkalmazásához külső adatszolgáltató által összeállított és a banki rendszerekben meglévő adatok kerültek felhasználásra.

A nem pénzügyi vállalkozásokkal szemben fennálló hitelek, illetve hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kitétségek esetében azokat ismert és nem ismert hitelcél alapján vettük figyelembe. Ismert hitelcél esetében a bank által végrehajtott igazíthatósági és igazodási vizsgálat alapján jelölt ügyletek kerültek figyelembevételre. Nem ismert hitelcél esetén, illetve a tulajdoni részesedést megtestesítő kitétségek esetében a partner által közzétett árbevétel és CapEx igazíthatósági és igazodási információk kerültek figyelembevételre.

Amennyiben az érintett ügyfél esetében nem állt rendelkezésre közzétett információ ebben az esetben a Bank az adott partner kitétségeit a jelentés során nem vette figyelembe az igazíthatóság és igazodás tekintetében.

A környezeti cél szerinti bontás a publikusan elérhető adatok esetében a taxonómiához igazítható kitétségek esetében nem állnak a rendelkezésre, így a Bank az átláthatóság és könnyebb értelmezhetőség érdekében az összesen (CCM + CCA) mezőkben jelenít meg adatokat az adott kitétségi kategóriában.

További korlátozást jelent, hogy az NFRD kötelezett vállalkozások csoportszintű érintettségét jelenleg korlátozottan tudjuk beazonosítani és vizsgálni. A Bank rövid távú tervei között szerepel a GAR jelentés kapcsán érintett nem pénzügyi partnerek teljes körű, naprakész azonosítása és szükséges adatok nyilvántartásának megfelelő banki IT rendszerekbe való beintegrálása.

Speciális hitelezés kategóriába csak a projektfinanszírozással kapcsolatos hitelek és előlegek, valamint kötvények esetében a projektfinanszírozási kitétségekbe befektetett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kerültek vizsgálat alá.

Háztartásokkal kapcsolatos információk

A jelentés elkészítésénél a taxonómiai vizsgálat az alábbi országokban működő entitásokra terjedt ki:

Bulgária, Horvátország, Magyarország, Románia és Szlovénia.

A lakóingatlanl vagy lakásfelújítási hitelekkel szembeni lakossági kitétségekre vonatkozó GAR-t a háztartásoknak nyújtott, lakóingatlanl fedezett vagy az épületekre vonatkozó releváns technikai vizsgálati kritériumok alapján a taxonómiához igazodó lakásfelújítási célra, különösen az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet I. mellékletének, illetve II. mellékletének 7.1., 7.2., 7.3., 7.4., 7.5., 7.6. és 7.7. szakasza vagy az (EU) 2023/2486 felhatalmazáson alapuló rendelet II. mellékletének 3.1. és 3.2. szakasza szerinti felújítási, szerzési és tulajdonlási célokra nyújtott hitelek és a háztartásoknak nyújtott, lakóingatlanl fedezett vagy lakásfelújítás céljából nyújtott összes hitel arányaként került kiszámításra. Háztartások alatt a Bank a lakossági ügyfeleket és az egyéni vállalkozókat érti.

A Bank az EU 2021/2178 rendelete alapján a lakóingatlanl fedezett szabadfelhasználású hitelek is ide érthetőek és részei a bruttó kitétségnek, de ezen kitétségek a taxonómiai vizsgálat során kizárásra kerülnek.

A jogszabály szellemiségéhez igazodva, hogy elkerüljük a kitétségek duplikálását a Bank úgy döntött, hogy a felhatalmazáson alapuló jogi aktus I. mellékletének 7.2. pontjában meghatározott épületkorszerűsítésekre vonatkozó kitétségeket kizárólag a tábla 28 sorában mutatjuk ki, a lakóingatlanl fedezett hitelek sorából pedig ezen kitétségek kizárásra kerülnek.

A fogyasztási gépjármű hitelekhez kapcsolódó lakossággal szembeni kitétségre vonatkozó GAR-t az éghajlat-politikai taxonómiáról szóló felhatalmazáson alapuló jogi aktus I. mellékletének 6.5. pontja szerinti technikai vizsgálati kritériumoknak megfelelő gépjárműveket finanszírozó hitelek arányaként kell kiszámítani.

Ez a GAR az átállási tevékenységekkel kapcsolatos közzétételeket, valamint a kizárólag (az EU 2021/2178 rendelet alkalmazásának kezdőnapja) után nyújtott hitelekre vonatkozóan a hitelállományok közzétételét, valamint a hitelekre vonatkozó állományváltzási adatok közzétételét foglalja magában.

A speciális hitelezésre vonatkozó mező ezen kitétségi kategóriában nem értelmezhető, a Bank a jelentésben nem tölti.

Az Európai Bizottság 2023 decemberében megjelent értelmezése szerint a háztartásokkal szembeni kitettségek értékelésénél a DNSH (do no significant harm) kritériumok szerinti értékelés elvégzése is kötelező. Ilyen vizsgálatot a Bank adathiány miatt az idejében nem tud elvégezni. A kötelező jelentéstétel részeként ezért csak a taxonómiához igazítható kategória lesz bemutatva. Mindazonáltal a Bank az önkéntes jelentés részeként be fogja mutatni a háztartásokkal szembeni kitettségeinek a technikai szűrési kritériumok vizsgálatban meghatározott kritériumoknak való megfelelését (lényeges hozzájárulása, de DNSH feltételt nem teljesítő kitettségként).

Helyi önkormányzatok finanszírozásával kapcsolatos információk

Minden kétséget kizáró bérlakás finanszírozási kitettséget a Bank nem tudott beazonosítani, így az adott kategóriában lévő mezők nem tartalmaznak adatot.

A jogszabály értelmezése alapján az egyéb, nem bérlakáshoz kapcsolódó vagy ismert zöld hitelcélhoz kapcsolódó kitettségeket a GAR számlálójából és nevezőjéből egyaránt ki kell zárni. Ennek értelmében a helyi önkormányzatokkal szembeni összes egyéb kitettségek a „GAR számításába nem tartozó egyéb eszközök” kategória alatt a Szuverén entitások soron mutattuk ki.

Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanokkal kapcsolatos információk

Adott kitettség kategóriában az alkalmazott módszertan a felhatalmazáson alapuló jogi aktus I. mellékletének 7.7. szakaszában foglalt technikai vizsgálati kritériumoknak megfelelő, fedezetként szolgáló, lefoglalt kereskedelmi- és lakóingatlanok bruttó könyv szerinti értékét tartalmazza.

A nevező a hitelintézet által lefoglalt kereskedelmi és lakóingatlan-biztosítékok teljes bruttó könyv szerinti értékét tartalmazza.

Az EU 2021/2178 V. és VI. melléklete közti inkonzisztenciák következtében a Bank élt a lehető-

séggel a VI. mellékletbe való sorok beillesztésére az V. melléklettel való összhang megteremtése érdekében, valamint az EU 2022/2453-ra való hivatkozással, amely alapján a 2021/2178 VI. mellékletének első táblájának releváns sorai az alábbi módon fognak szerepelni:

- 30 Helyi önkormányzatok finanszírozása
- 31 Lakásfinanszírozás
- 32 Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás
- 33 Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok

A 2021/2178 VI. melléklet, 2-es munkalappal kapcsolatos megállapítások

A Bank értelmezése alapján a kérdéses tábla a) oszlopát úgy kezeli, hogy ott 4-jegyű NACE-kód szerinti bontásban a Bank minden olyan partnerének főtevékenysége szerepel, aki NFRD hatálya alá tartozik.

A 2021/2178 VI. melléklet, 3-as munkalappal kapcsolatos megállapítások

A Bank ebben a táblában a hitelállományra vonatkozó GAR KPI-t oly módon tette közzé, amelyek kiszámítása a lefedett eszközökre vonatkozóan az 1. táblában közölt adatok alapján, az ebben a táblában Bizottság által közzétett sablonban megtalálható képletek felhasználásával történt.

A Bank ezt a táblát megkettőzte a bevétel-alapú és a CAPEX-alapú közzétételekre vonatkozóan.

A 2021/2178 VI. melléklet, 4-es munkalappal kapcsolatos megállapítások

A Bank ezt a táblát megkettőzte a bevétel-alapú és a CAPEX-alapú közzétételekre vonatkozóan. Az állományváltozásokra vonatkozó információk közzétételénél a Bank a tárgyévben keletkezett kitettségeket jelentette.

A 2021/2178 VI. melléklet, 5-ös munkalappal kapcsolatos megállapítások

A Bank a mérlegen kívüli kötelezettségvállásra (pénzügyi garanciák és kezelt eszköz-állomány) vonatkozó KPI-k számításánál a lefedett eszközökre vonatkozó, az 1. táblában megadott adatok alapján és az ebben a táblában javasolt képletek alkalmazásával tett eleget. Azon állomány kitettség kategóriák esetében, amelyeknél a Bank rendszerei nem tették lehetővé a tárgyévben keletkezett

állományok kimutatását, jelen jelentésben nem kerülnek figyelembe vételre és kimutatásra.

A 2021/2178 XII. melléklet kapcsolatos megállapítások

A Bank a 2021/2178-as rendelet 8. cikke 6-7. pontja alapján az alábbi közzétételek teszi, amit az érintettek által publikált és figyelembe vehető adatok alapján készítettük el:

1. tábla: A nukleáris energiával és a fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek:

A nukleáris energiával összefüggő tevékenységek		
1.	A vállalkozás olyan innovatív villamosenergia-termelő létesítményekre irányuló kutatási, fejlesztési, demonstrációs és gyakorlati megvalósítási tevékenységet végez, finanszíroz vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek nukleáris folyamatokból állítják elő az energiát, és amelyekben a nukleáris üzemenyagciklusban minimális mennyiségű hulladék képződik.	Nem
2.	A vállalkozás olyan, az elérhető legjobb technológiákat alkalmazó új nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítás, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	Igen
3.	A vállalkozás olyan meglévő nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítás az atomenergia segítségével, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	Igen
A fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek		
4.	A vállalkozás olyan villamosenergia-termelő létesítmények építését vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő villamos energiát.	Igen
5.	A vállalkozás fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagokat hasznosító kapcsolt hő- vagy hűtésenergia- és villamosenergia-termelő létesítmények építését, átalakítását és üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik.	Igen
6.	A vállalkozás olyan hőtermelő létesítmények építését, átalakítását vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő hő- vagy hűtési energiát.	Igen

2. tábla: A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek (nevező):

Gazdasági tevékenység	Összeg és részarány (az információkat pénzüsszegben és százalékban kell megadni) – Árbevétel					Összeg és részarány (az információkat pénzüsszegben és százalékban kell megadni) – CapEx						
	CCM + CC		Az éghajlat-változás mérséklése (CCM)		Az éghajlat-változáshoz való alkalmazkodás (CCA)		CCM + CC		Az éghajlat-változás mérséklése (CCM)		Az éghajlat-változáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
	Összeg millió Ft	%	Összeg millió Ft	%	Összeg millió Ft	%	Összeg millió Ft	%	Összeg millió Ft	%	Összeg millió Ft	%
1. Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0%					0	0%				
2. Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0%					0	0%				
3. Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	4.241,3	0,02%	4.241,3	0,02%			5.831,8	0,02%	5.831,8	0,02%		
4. Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0%					0	0%				
5. Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0%					0	0%				
6. Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0%					0	0%				
Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	25.851.399	99,98%					25.849.808	99,98%				
8. A teljes alkalmazandó KPI	25.855.640	100%					25.855.640	100%				

3. tábla: A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek (számláló):

Gazdasági tevékenység	Összeg és részarány (az információkat pénzüsszegben és százalékban kell megadni) – Árbevétel					Összeg és részarány (az információkat pénzüsszegben és százalékban kell megadni) – CapEx						
	CCM + CC		Az éghajlat-változás mérséklése (CCM)		Az éghajlat-változáshoz való alkalmazkodás (CCA)		CCM + CC		Az éghajlat-változás mérséklése (CCM)		Az éghajlat-változáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
	Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%
	millió Ft		millió Ft		millió Ft		millió Ft		millió Ft		millió Ft	
1. Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában	0	0%					0	0%				
2. Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában	0	0%					0	0%				
3. Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában	3.997,4	32%	3.997,4	32%			5.916,6	25%	5.916,6	25%		
4. Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában	0	0%					0	0%				
5. Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában	0	0%					0	0%				
6. Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában	0	0%					0	0%				
7. Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában	8.454	68%					17.564	75%				
8. A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában	12.451	100%					23.481	100%				

4. tábla: A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek:

Gazdasági tevékenység	Összeg és részarány (az információkat pénzüsszegben és százalékban kell megadni) – Árbevétel					Összeg és részarány (az információkat pénzüsszegben és százalékban kell megadni) – CapEx						
	CCM + CC		Az éghajlat-változás mérséklése (CCM)		Az éghajlat-változáshoz való alkalmazkodás (CCA)		CCM + CC		Az éghajlat-változás mérséklése (CCM)		Az éghajlat-változáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
	Összeg millió Ft	%	Összeg millió Ft	%	Összeg millió Ft	%	Összeg millió Ft	%	Összeg millió Ft	%	Összeg millió Ft	%
1. Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	0%					0	0%				
2. Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	10,6	0%	10,6	0%			0	0%				
3. Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	0%					0	0%				
4. Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	0%					171,4	0,01%	171,4	0,01%		
5. Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	507,2	0,02%	507,2	0,02%			402,3	0,01%	402,3	0,01%		
6. Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	0%					16,4	0%	16,4	0%		
Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	3.374.915	99,98%					3.389.945	99,98%				
A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	3.375.433	100%					3.390.535	100%				

5. tábla: A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek:

Gazdasági tevékenység	Árbevétel		CapEx	
	Összeg millió Ft	Százalék	Összeg millió Ft	Százalék
1. Az 1. tábla 1. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében		0%		0%
2. Az 1. tábla 2. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében		0%		0%
3. Az 1. tábla 3. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében		0%		0%
4. Az 1. tábla 4. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	1.708,3	0,01%	1.371,6	0,01%
5. Az 1. tábla 5. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében		0%		0%
6. Az 1. tábla 6. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében		0%		0%
7. Az 1-6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	22.478.499	99,99%	22.478.835	99,99%
8. A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	22.480.207	100%	22.480.207	100%

II. Önkéntes jelentés

Az OTP Csoport ESG stratégiájának egyik kiemelt célja a csoport zöld portfóliójának növelése. Ezen cél nyomonkövetése és ösztönzése érdekében OTP Csoport saját zöld állományi KPI-t alakított ki. Az ebben kimutatott 2023 év végi állomány elérte a 656 milliárd Ft nagyságot (zöld értékelésen azonosított, de kontrolling rendszerben még nem kimutatott résszel együtt 679 milliárd Ft). Az OTP Csoport zöld portfóliójának jelentős része, nem a „nem pénzügyi jelentés” hatálya alá tartozó vállalati ügyfélkör kitétségei közé tartozik, illetve a kitétség közel 10%-a EU területén kívüli leánybankok finanszírozási tevékenységének eredménye. Az önkéntes jelentés keretében az OTP Csoport bemutatja a zöld portfóliójának összetételét, a vállalati és lakossági szegmensekben. Az OTP Csoport zöldhitelezés kereteit a Zöldhitelezési Keretrendszer, a Fenntartható Pénzügyi Keretrendszer és az MNB Önkormányzati-, Vállalati és Lakossági Tőkekövetelmény Kedvezmény Program és lakossági kitétségek esetén az EU Taxonómia határozzák meg. Az OTP Zöldhitelezési Keretrendszer feltételeit 2023-ban több mint 3,5 milliárd összegű kitétség teljesítette.

Az OTP Csoport zöld portfóliójába eső vállalati kitétségek hitelcél alapon kerültek azonosításra az EU taxonómiához igazíthatósági elvárásoknak megfelelően és a Bank által korábban felsorolt Keretrendszerek és Program által meghatározott zöld feltételeknek felelnek meg, míg a taxonómiához igazodó kategória kitétségei az EU taxonómia technikai vizsgálati kritériumnak (TSC) való megfelelés alapján kerülnek leszűrésre. A vállalati kitétségek esetén a vizsgálat minden tekintetben összhangban van a 2020/852 jogszabályban meghatározott igazodási elvárásokkal. Az OTP Csoport zöld portfóliójába eső lakossági kitétségek hitelcél alapú megfeleléssel bírnak az EU taxonómiához igazíthatósági elvárásoknak megfelelően és megfelelnek a korábban felsorolt keretrendszerekben vagy programban meghatározott zöld definícióban foglalt feltételeknek. A taxonómiaihoz igazodó kategória kitétségei az EU taxonómia lényeges hozzájárulási kritériumnak (SC) megfelelés alapján kerülnek leszűrésre, a Bank nem vizsgálta a DNSH és az MS-nek (Minimum safeguards) való megfelelést.

millió forint	Bruttó könyv szerinti érték	OTP Zöld Portfólió (CCM; CCA)	amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)	KPI* (zöld portfólió)	KPI* (tax. igazítható)
Nem pénzügyi vállalkozások	9.578.079,52	508.011,73	3.396,25	5,30%	0,04%
Hitelek és előlegek	9.282.027,82	470.508,26	3.396,25	5,07%	0,04%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	293.211,41	37.503,47		12,79%	0,00%
Háztartások**	11.722.507,22	171.233,87	62.979,98	1,46%	0,54%
amelyből: lakóingatlanl fedezett hitelek	4.915.444,26	167.142,23	58.987,86	3,40%	1,20%
amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	127.689,39	99,51	0,00	0,08%	0,00%
amelyből: gépjármű hitelek	446.412,59	3.992,12	3.992,12	0,89%	0,89%
GAR eszközök összesen	25.679.052,31	679.245,60	66.376,23	2,65%	0,26%

* Releváns kitettség bruttó könyv szerinti értékével kalkulálva.

** DNSH, MS vizsgálat nélkül.

A nem pénzügyi vállalkozások esetében a zöld hitel kitettség aránya a vállalati kitettségek bruttó könyv szerinti értékhez képest meghaladja az 5%-ot, míg a zöld kötvények esetében a 12,7%-ot. A háztartási kitettségek zöld portfólióban megjelenített jelentős része a magyarországi

entitáshoz köthető, a portfólió zöld aránya az adatminőség javulásával várakozásunk szerint nőni fog.

Az OTP Csoport zöld portfólió aránya a GAR számításánál figyelembe vett eszközök arányában meghaladja a 2,6%-ot, a taxonómiához igazodó kitettségek aránya pedig eléri a 0,26%-ot.

III. OTP Alapkezelő önálló jelentése

Az eszközkezelésre vonatkozó KPI tábla:

Az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikkében előírt közzététel egységes táblája (eszközkezelők)	
A finanszírozási célú befektetések és a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységekhez kapcsolódó befektetések összességének súlyozott átlagértéke a KPI által lefedett összes eszköz értékéhez viszonyítva, az alábbi vállalkozásokban lévő befektetések tekintetében a következő súlyokkal: Árbevétel-alapú: 1,35% CapEx-alapú: 1,93	A finanszírozási célú befektetések és a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységekhez kapcsolódó befektetések összességének súlyozott átlagértéke, az alábbi vállalkozásokban lévő befektetések tekintetében a következő súlyokkal: Árbevétel-alapú: 31.796.128.854 Ft CapEx-alapú: 22.282.164.194 Ft
A KPI által lefedett eszközök százalékos aránya az összes befektetéshez (kezelt eszközállományhoz) viszonyítva. Kivéve a szuverén entitásokhoz kapcsolódó befektetéseket, lefedettség arány: 5,42%	A KPI által lefedett eszközök pénzben kifejezett értéke. Kivéve a szuverén entitásokhoz kapcsolódó befektetéseket. Lefedettség: 89.511.419.370 Ft
További, kiegészítő közzétételek: A KPI nevezőjének bontása	
A származtatott ügyletek százalékos aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül: -	A származtatott ügyletek pénzben kifejezett értéke: -
A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó uniós pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül: Nem pénzügyi vállalkozások esetében: 2,19% Pénzügyi vállalkozások esetében: 14,77%	A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó uniós pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek értéke: Nem pénzügyi vállalkozások esetében: 36.108.426.625 Ft Pénzügyi vállalkozások esetében: 243.948.380.249 Ft
A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó pénzügyi és nem pénzügyi, nem uniós országbeli vállalkozásokkal szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül: Nem pénzügyi vállalkozások esetében: 6,08% Pénzügyi vállalkozások esetében: 5,39%	A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó pénzügyi és nem pénzügyi, nem uniós országbeli vállalkozásokkal szembeni kitettségek értéke: Nem pénzügyi vállalkozások esetében: 100.473.439.807 Ft Pénzügyi vállalkozások esetében: 89.000.990.894 Ft
A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül: Nem pénzügyi vállalkozások esetében: 8,02% Pénzügyi vállalkozások esetében: 49,91%	A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek értéke: Nem pénzügyi vállalkozások esetében: 132.484.817.417 Ft Pénzügyi vállalkozások esetében: 824.203.191.271 Ft
A más partnerekkel és eszközökkel szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül: 13,63%	Más partnerekkel és eszközökkel szembeni kitettségek értéke: 225.144.631.767 Ft

Az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikkében előírt közzététel egységes táblája (eszközkezelők) – folytatás

A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke a KPI által lefedett összes eszköz értékén belül: –	A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke: –
A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke a KPI által lefedett összes eszköz értékéhez viszonyítva: –	A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke: –

További, kiegészítő közzétételek: A KPI számlálójának bontása

A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül: Nem pénzügyi vállalkozások esetében: Árbevétel-alapú: 1,35% Tőkekiadás-alapú: 1,93% Pénzügyi vállalkozások esetében: Árbevétel-alapú: – Tőkekiadás-alapú: – A más partnerekkel és eszközökkel szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül: Árbevétel-alapú: – Tőkekiadás-alapú: –	A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek értéke: Nem pénzügyi vállalkozások esetében: Árbevétel-alapú: 31.796.128.854 Ft Tőkekiadás-alapú: 22.282.164.194 Ft Pénzügyi vállalkozások esetében: Árbevétel-alapú: – Tőkekiadás-alapú: – Más partnerekkel és eszközökkel szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek értéke: Árbevétel-alapú: – Tőkekiadás-alapú: –
---	---

A KPI számlálójának a környezetvédelmi célkitűzések szerinti bontása**Taxonómiához igazodó tevékenységek:**

1. Az éghajlatváltozás mérséklése

Átállási tevékenységek:	Árbevétel: 0,02% CapEx: 0,13%	346.004.571 Ft 2.091.506.111 Ft
Támogató tevékenységek:	Árbevétel: 0,08% CapEx: 0,18%	1.360.074.552 Ft 3.008.731.644 Ft

2. Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás

Átállási tevékenységek:

Támogató tevékenységek:	Árbevétel: 0,02% CapEx: 0,06%	327.518.516 Ft 1.029.909.809 Ft
-------------------------	----------------------------------	------------------------------------

3. A vízi és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme

Árbevétel: % CapEx: %	Támogató tevékenységek: B% (Árbevétel; CapEx)
--------------------------	---

4. A körforgásos gazdaságra való átállás

Árbevétel: % CapEx: %	Támogató tevékenységek: B% (Árbevétel; CapEx)
--------------------------	---

5. A szennyezés megelőzése és csökkentése

Árbevétel: % CapEx: %	Támogató tevékenységek: B% (Árbevétel; CapEx)
--------------------------	---

6. A biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása

Árbevétel: % CapEx: %	Támogató tevékenységek: B% (Árbevétel; CapEx)
--------------------------	---

A minőségi mutatókat alátámasztó háttér-információk ideértve a KPI-k által lefedett eszközök és tevékenységek körét, információk az adatforrásokra és a korlátozásokra vonatkozóan:

A figyelembe vett KPI az Alapkezelő által kezelt alapokban és portfólióiban található részvény és kötvény eszközökre terjed ki, a rendelkezésre álló adatok hiányában nem terjed ki az egyes portfóliókban akár jelentős arányt is képviselhetők kollektív befektetési formákra és az állampapírokba történő befektetésekre. Az egyes tevékenység tekintetében ebben a beszámolási periódusban csak az éghajlatváltozás mérsékléshez és az éghajlatváltozás-

hoz való alkalmazkodáshoz kapcsolódó tevékenységekre terjed ki.

Tovább szűkíti a lefedettséget, a 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikke szerinti adatszolgáltatási kötelezettség az alapkezelő befektetéseit befogadó céltársaságoknak csak egy korlátozott körére terjed ki, így a befektetések jelentős része tekintetében az Alapkezelő, illetve az általa igénybe vett ESG szolgáltató (MSCI ESG Research) nem rendelkezik felhasználható adatokkal.

- a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek jellegének és céljainak magyarázata, valamint a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek időbeli alakulásának magyarázata a végrehajtás második évétől kezdődően, megkülönböztetve

az üzleti tevékenységgel kapcsolatos és módszertani és az adatokkal kapcsolatos elemeket.

Az OTP Alapkezelő a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek kapcsán nem rendelkezik általános, az alapkezelés egészére jellemző célkitűzéssel, de egy adott befektetés fenntarthatósági megítélése kapcsán figyelembe veszi azok környezeti célkitűzésekre gyakorolt hatását is, elsősorban az ÜHG kibocsátás, a hulladék és károsanyag kibocsátás és a vízterhelés kapcsán.

Az alapkezelő konkrét környezeti célkitűzésekkel az általa kezelt SFDR minősítésű alapok vonatkozásában rendelkezik az alábbiak szerint:

OTP Klímaváltozás Alap

Az Alap elsődleges célja az éghajlatváltozás mérséklése és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás elősegítése. Az Alap a célkitűzését a Taxonómia Rendelet 16. cikkével összhangban azáltal kívánja elérni, hogy olyan társaságokba fektet, akiknek a tevékenysége – elsősorban az általuk előállított termékeken keresztül – közvetlenül hozzájárul ahhoz, hogy más társaságok tevékenysége lényegesen hozzájáruljon a klímaváltozás elleni küzdelemhez. Az Alap nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel, azonban vállalása, hogy befektetések legalább 51%-a fenntartható befektetésekre történik, amelyen belül 10% taxonómiához igazodó környezeti szempontból fenntartható befektetés.

OTP Omega Alapok Alapja

Az alapok alapja konstrukciónak megfelelően az Alap más aktív és passzív módon kezelt alapokba fektet. Az alapok egy részére az elemzési tanácsadó (MSCI) publikál ESG besorolást, más részére azonban nem. Ez részben az ESG tanácsadó üzleti megfontolásaitól, részben viszont az egyes alapkezelők saját üzleti megfontolásaitól is függ. Az Alap nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel, azonban vállalása, hogy befektetések legalább 51%-ka fenntartható befektetésekre történik, amelyen belül taxonómiához igazodó környezeti szempontból fenntartható befektetést az alap nem vállal.

OTP Ökotrend Alap

Az Alap elsősorban a kötvényportfólióján keresztül kíván vállalatot tenni a környezeti jellemzők előmozdítására. Az Alap részben olyan zöld államkötvényekbe tervez befektetni, amelyeknek célja olyan kiadások finanszírozása, vagy újra-finanszírozása, amelyek előmozdítják az alacsony szén-dioxid-kibocsátású, az éghajlatváltozás hatásaival szemben ellenállóképes és környezetileg fenntartható gazdaságra való áttérést. Így az alábbi hat zöldágazat egyikebe esik: megújuló energia, energiahatékonyság, hulladék- és vízgazdálkodás, földhasználat és élő természeti erőforrások használata, tiszta közlekedés, illetve adaptáció. Az Alap nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel, és nincs fenntartható befektetések minimális arányára vonatkozó vállalása sem.

- az (EU) 2020/852 rendeletnek való megfelelés ismertetése a pénzügyi vállalkozás üzleti stratégiájában, terméktervezési eljárásaiban, valamint az ügyfelekkel és a partnerekkel való együttműködésben.

Az OTP Alapkezelő elkötelezett abban, hogy befektetési döntéshozatala során figyelembe vegye a fenntarthatósági kockázatokat és folyamatosan növelje az SFDR minősítésű termékei számát, amelyek meghatározó részarányban fenntartható befektetésekre fektetnek.

Azon alapok és portfóliók esetében, amelyek vállalással rendelkeznek a Taxonómia rendelet szerinti fenntartható befektetés tekintetében, a Taxonómia szerinti megfelelés megállapítására az Alapkezelő által kiválasztott ESG adat-szolgáltató (MSCI ESG Research's) által számított fenntarthatósági mutató mellett az EU taxonómia DNSH mutatók is figyelembevételre kerülnek az érintett alap/portfólió vállalásának megfelelően.

2.4. További zöld szolgáltatások

Cogo – tranzakció-alapú CO₂-kalkulátor a magyarországi mobilbankban

Az új-zélandi Cogót az OTP Startup Booster Program keretében választottuk ki 2022-ben

Bankunk partnereként. Az együttműködés eredményeként 2023 nyarának végén a hazai mobilbankban elindult a tranzakció-alapú szén-dioxid-kalkulátor, amely ösztönzi a karbonlábnyom mérséklését is. A Cogo több mint 10 éves tapasztalattal rendelkezik a fenn tarthatóság területén, több bank is bizonyított eredményességgel használja kalkulátorát.

A kalkulátor:

- havi karbonlábnyomot számít,
- azt összeveti a magyar lakossági átlaggal, emellett
- költsési kategóriánként is megadja kibocsátást.

A minél pontosabb működés érdekében magyarországi tényezőkkel történik a számítás és azokat negyedévente felülvizsgálják, korrigálják.

A Cogo egyben a felhasználók ismereteit is fejleszti: a felületen megismerhető a kalkulátor működési mechanizmusa. A jövőben tervezzük az MKV ügyfélkörben is az ökolábnyom-kalkulátor bevezetését.

Szintén a 2022-es OTP Startup Booster Program keretében választottuk ki az Agremo szoftvercég megoldását, amellyel megkezdtük a hosszú távú együttműködést. A szoftver drónos, valamint szatelit képek adatai alapján végez hozamelemzést és előrejelzéseket mezőgazdasági területekre. Ezt a szerb leánybank 2024-ben tervezi bevezetni.

Magyarországon 2017 óta vannak jelen az ún. **MFB Pontok** az OTP Bank fiókjában, amelyekben a Magyar Fejlesztési Bank (MFB) uniós és saját forrású termékeit közvetítjük.

2023-ban 167 MFB Pontot üzemeltettünk (a fiókok 49 százalékában), ezekben lakossági és vállalkozói ügyfélkörnek kialakított konstrukciók is elérhetőek voltak. 2023-ban két olyan hitelprogram volt magánszemélyek, társasházak és lakásszövetkezetek részére elérhető, amelyek környezeti célt szolgáltak megújuló energiaforrás felhasználása és/vagy energiahatékonysági beruházások megvalósítása révén. A vállalatok három hitelprogramot vehettek igénybe ugyanezen célok finanszírozására. 2023-ban (a 2014–2020-as európai uniós költségvetési ciklus teljes zárásának

határideje miatt) már mindegyik hitelprogram értékesítése lezárult, de folyósítás még történt, illetve jelentős volt az állomány az év végén: a lakossági szegmensben 31,4 milliárd forint, a kkv szegmensben 5,2 milliárd forint.

A 2023-ban folyósított hitelek összege 409 millió forint volt. Az MFB Pontokon értékesített termékek között a fenti hitelcélok az állományon belül 11,4 százalékot tettek ki.

BG A DSK Bankban 2023-ban már második éve volt elérhető 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. A kártya anyaga 63 százalékkal kevesebb károsanyag-kibocsátással jár a hagyományos bankkártyához képest, újrahasznosított és újrahasznosítható anyagból készül.

RS A szerb leánybank is folytatta együttműködését a Mastercard Priceless Planet Koalícióval. A leánybank minden új számlanyitáskor, vagy meglévő számlák esetén Google Pay vagy Apple Pay szolgáltatás aktiválásakor ültet egy fát. Az elmúlt három év alatt több mint 80 ezer fát ültettek a bank közreműködésével.

Gamechanger

RS A szerb leánybank helyi startupokat segítő, több éve rendszeresen megszervezett programja a „Generator” (Gamechanger). A program Generator Zero versenye kifejezetten a klímaváltozás mérséklését, a karbonlábnyom csökkentését célzó innovatív megoldásokat kereste és díjazta 2023-ban is.

A nyertes a 6,5 millió forint összegű pénznyereményen túl mentorálást, illetve további díjakat kapott két támogató partnerszervezettől.

2023-ban rekordszámú, 116 pályázat érkezett a versenyre, amit a Fragment board projekt nyert 73 százalékban újrahasznosított üvegből előállított építőanyagával. A szerb leánybank megjelenési lehetőséggel díjazta a MOSQ-SWITCH csapatát. Termékük a közterületen

elhelyezett fülke, amely a vevőkre természetes anyagokból álló, három órán át tartó szúnyogriasztót permetez.

RO A román leánybank folytatta a közösségi közlekedésre történő bankkártyás jegyvásárlást támogató programját. 2023-ban Temesváron és Szatmárnémetiben telepített termináloknál vált elérhetővé az érintésmentes jegyvásárlása.

Az OTP Hungaro-Projekt 2023-ban is segítette ügyfeleit pályázatok készítésében, támogatások elnyerésében. Az év során az ügyfelek 90 százaléka mezőgazdasági vállalkozás volt. A vállalat 69 támogatási kérelmet adott be ügyfelei részére az EU Vidékfejlesztési Programjába, öntözésfejlesztéshez kapcsolódóan, 50,4 milliárd forint összköltség értékben. A Gyármentő Program keretében 11 pályázatot nyújtottak be energiahatékonysági és energia-termelő beruházások támogatására. Ezek közül 9 pályázat (6 milliárd forint támogatási összeg, 14 milliárd forint összköltség) támogatásban részesült, két pályázat bírálata nem zárult le az év végéig.

2.5. Befektetések

ST1, ST3, ST4: 3-3, TCFD II. a, b, III. a, b, c, IV. a
A befektetési alapok és a befektetési szolgáltatások kapcsán folyamatos feladatot jelent a bővülő jogszabályi elvárásoknak való megfelelés. A 2023-ban kötelezően közzétett Nyilatkozat a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásairól és a kibocsátói ESG adatok körének bővülése egyre pontosabb képet ad az alapok fenntarthatósági jellemzőiről. Bővült az ügyfelek számára elérhető felelős alapok köre.

FN-IB-410a.3. 2023-ban első ízben került sor a főbb káros hatás indikátorokat is tartalmazó Nyilatkozat a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásairól szóló dokumentum közzétételére mind az alapkezelők, mind a portfóliókezelési tevékenység tekintetében, a 2022-es évről vonatkozóan. E dokumentumok az SFDR¹⁷ ren-

delet elvárásainak megfelelően a csoporttagok honlapján elérhetőek.

A diszkrecionális portfóliókezelési szolgáltatás esetében 2023-ban bővítettük a százalékos limitként meghatározott kizárási szabályokat a korábban is alkalmazott vitatott fegyverkezés mellett az MSCI ún. Overall Flag mutatójával. Az Overall Flag egy általános mutató egy vállalat, vagy befektetési alap összes fenntarthatósági tényezőjének (környezeti, társadalmi vagy irányítási vitatott ügyekben való érintettség) értékelésére. E szolgáltatásnál továbbá ún. kumulatív kockázati limiteket alkalmazunk az ESG-vel kapcsolatban. 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 nem változott 2023-ban, 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 kibocsátói ESG adatok köre folyamatosan bővül, így a módszertan változása nélkül is változhat a pénzügyi eszközök fenntarthatósági megítélése.

Az OTP Alapkezelő a főbb káros hatások figyelembevétele érdekében kizárási listán alapuló szűrőrendszert alkalmaz, amely a dohánytermékek, szerencsejáték, szénbányászat, fegyverek, alkohol és az autoriter rendszerek kapcsán határoz meg korlátokat. Az adatok forrását a szektorális korlátok esetében a Bloomberg, az MSCI ESG Manager és az MSCI BarraOne jelentik. A főbb káros hatásokat havonta, míg az SFDR 8. cikknek megfelelő alapokra vonatkozó ESG limiteket hetente vizsgáljuk, amelyek a Fenntarthatósági kockázatkezelési szabályzatban szerepelnek.

GRI 203-2 A befektetési alapok befektetéseinek kiválasztása az alapok kezelési szabályzataiban leírtak szerint történik. Az OTP Alap-

¹⁷ Az Európai Parlament és a Tanács november 27-i (EU) 2019/2088 Rendelete a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről.

kezelő 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 1,97 százalékát tették ki 2023 végén.

Felelős befektetések

ST4: 3–3, GRI 201–2 A Bankcsoport alapkezelői több ESG alapot is kínálnak ügyfeleiknek.

Az OTP Csoport négy saját alapja környezeti és/vagy társadalmi jellemzőket előmozdító, így az SFDR besorolása szerint a 8. cikknek megfelelő termék.

2023-ban az OTP Alapkezelő létrehozta az @OTP Ökotrend Hozamvédett Zártvégű Alapot, amelynek jegyzési időszaka október 27-én zárult. Az alap az alacsony kockázatot vállaló befektetőknek is megfelelő lehetőséget kínált, célja, hogy a megújuló erőforrásokra való átállás célkitűzéseiből származó gazdasági átalakulásból, a zöld átmenetből profitáljon, kiemelt figyelemmel az új energiatárolási megoldásokra, az autóparrára és az új közlekedési technológiákra. Az alap a szektorban aktív cégek felé opciós ügyleteken keresztül szerez kitettséget, a tőkevédelmet és a rögzített hozamot pedig kamatozó eszközökön keresztül biztosítja. A Bankcsoport korábban nyilvántartásba vett, SFDR 8. cikknek megfelelő alapjai is elérhetőek voltak.

Az OTP Alapkezelő @Klimaváltozás Részvény Alapjának célja, hogy kiválassza azokat a részvényeket, amelyek a klímaváltozással kapcsolatos globális alkalmazkodási folyamat potenciális nyertesei, illetve vesztesei lehetnek. 2023 decemberétől a végső portfólió minimum 70 százalékban olyan részvényekből kell, hogy álljon, amelyek – azon túlmenően, hogy megítélésünk szerint tevékenységükkel hozzájárulnak a Föld megőrzéséhez – az ESG megközelítésben is jó, fenntartható minősítéssel rendelkeznek.¹⁸

Az @Omega Alapok Alapja esetében cél, hogy az alapon legalább 70 százalékos súlyt érjenek el az SFDR 8. vagy 9. cikk besorolású

alapok. A végső portfóliónak itt minimum 50 százalékban olyan részvényekből kell állnia, amelyek az ESG megközelítésben is jó, fenntartható minősítéssel rendelkeznek.

A két nyíltvégű alap forgalomban lévő befektetési jegyeinek darabszáma csökkent 2023 során. 2023 végén az OTP Ökotrend Alap vagyona 1,8 milliárd forint, az OTP Klímaváltozás Részvény Alap vagyona 29,8 milliárd forint, az OTP Omega Alapok Alapja vagyona 36,4 milliárd forint volt. **A három ESG alap részesedése az OTP Alapkezelő teljes kezelt vagyonából 1,71% volt.**

RO Az OTP Asset Management Romania SFDR 8. cikk szerinti befektetési alapja az @OTP Innovation Fund. Az alap befektetése olyan nemzetközi vállalatokat céloznak, amelyek bevételeik jelentős részét fordítják kutatás-fejlesztési (K+F) kiadásokra. A befektetések többek között technológiai, biotechnológiai, e-kereskedelmi, autópári 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 az MSCI ratingjeit használja. Az alap kizárási politikát is alkalmaz. Az alap vagyona 2023 végén 553 millió forint volt, közel 500 befektetővel.

Saját indikátor A Bankcsoport saját ESG alapjai mellett más alapkezelők ESG alapjai is elérhetőek az ügyfelek számára. A lakossági (retail) értékpapírszámla-állományból 2023 végén 2,17 százalékot tett ki az SFDR 8. és 9. cikk alá tartozó befektetési alapok állománya.

A befektetési tanácsadási tevékenységhez kapcsolódóan a MIFID2¹⁹ keretrendszer alkalmazási tesztjében felállított keretek szerinti, legszigorúbb fenntarthatósági preferenciákat is kielégítő öt „zöld” modellportfóliót negyedévente megújítjuk. Megújításkor a 2023 elejétől hatályos *Nyilatkozat a befektetési tanácsadás fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásairól* című dokumentumban foglaltak szerint történik az ún. pénzügyi termékek kiválasztása. A „zöld” modellportfóliókat

¹⁸ Bloomberg Industry Classification adatai alapján

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. A teszt 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.

egyelőre alacsony arányban választották az ügyfelek, nem tapasztaltunk igénynövekedést e téren.

SI A szlovén NKBM 29 db SFDR 8. cikk szerinti alapot kínál ügyfelei számára (az alapokat a Raiffeisen Capital Management, a Sava Infond és Triglav Skladi alapkezelők kezelik), az SKB-nál az Amundi alapjai érhetőek el, amelyek környezeti és/vagy társadalmi célt mozdítanak elő.

2.6. Társadalmi előnnyel járó termékek

ST1: 3-3

Az OTP Csoport legtöbb bankjánál elérhetőek a fiatalok, néhány banknál pedig az időskorúak pénzügyi igényeinek kiszolgálását célzó termékek. Az OTP Csoport több tagja is kedvezményes konstrukciókkal segíti a lakhatást.

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 OTP Csoport 2023-ban 9 országban²⁰ kínált speciális, kedvezményes terméket fiatalok számára. Csoportszinten a retail (lakossági) ügyfelek 13 százaléka (2,2 millió ügyfél) 26 év alatti. A termékek köre országonként eltér, elérhetőek számlacsomagok, gyermekeknek szóló megtakarítások, folyószámlahitelek, bankkártyák, diákhitelek. Néhány leánybank ösztöndíjak fogadására szolgáló számlákra nyújt kedvezményt.

Az OTP Bank 2023-ban bevezette a Diákhitel Számlát, amely a diákhittelt igénybe vevő hallgatóknak nyújt kedvezményes számlavezetési és bankolási lehetőséget. A számla online is megnyitható. Bővítettük a Junior számlák kedvezményeit: a 14 éven felüliek számára mobil- vagy internetbankon díjmentes az átutalás, illetve meghatározott összegig a csoportos beszedés is, és az egyetemi hallgatók számára is bővítettük a kedvezmények körét. Létrehoztuk a Pályakezdő számla-

csomagot, amellyel a 18-28 éves ügyfelek számára biztosítunk kedvezményes számlavezetési lehetőséget.

RS A szerb leánybank bevezette a 11-18 éves korosztály számára a szülők számlájához kötött betéti kártyát.

UZ Az üzbecg leánybank a BSc és MSc oktatás tandíjaihoz nyújt kedvezményes hitelt, állami támogatással. Nők számára a hitel kamatát az állam átvállalja. A hitelt 35.541 fő vette igénybe 2023-ban.

RO Az év során a román leánybank szélesítette a legfiatalabbaknak szóló betéti kártya elérhetőségét, így már 8 éves kortól igénybe vehető, szülői felügyelet mellett. A bank bevezette az internetbankot és mobilbankot a 14-18 éves korosztály számára, és a diákok online számlanyitását ösztönözve 25 éves korukig díjmentesek az adminisztrációs költségek. A *Szülőföldön magyarul* program támogatásával az OTP Bank Románia dedikált betéti kártyával teszi lehetővé a Romániában magyar nyelven tanuló diákok számára az ösztöndíjakhoz való hozzáférést. A program 185 ezer fiatalt érint.

A **nyugdíjas ügyfelek** száma jellemzően meghaladja a fiatalokét az OTP Csoport bankjainál. Igényeikhez illeszkedve 6 országban, Bulgáriában, Horvátországban, Szerbiában, Albániában, Montenegróban és Ukrajnában állnak rendelkezésre speciális termékek. 2023-ban nem volt új termék/szolgáltatás a szegmensben.

Persely

Az OTP Bank új, tudatos pénzkezelést és megtakarítást ösztönző funkciót vezetett be az internet és mobilbank felületen. A megtakarításokat különböző perselyekbe (célokra) tehetjük félre eseti jelleggel vagy rendszeresen. A perselyekhez célösszeg és céldátum is rendelhető, amelyek segítségével könnyen nyomon követhető, hogy hol tartunk a cél elérésében. A konstrukció teljesen rugalmas, a perselyből a gyűjtési cél elérése előtt részösszeg is kivehető, vagy teljesen ki is üríthetők a perselyek, és a megjelölt összeg csupán egy kattintással visszakerül a fizetési számlánkra. A funkció

²⁰ Magyarország, Bulgária, Szlovénia, Horvátország, Albánia, Montenegró, Üzbegisztán, Ukrajna, Románia, Moldova. A korhatár nem minden konstrukciónál 26 év.

kedveltségét bizonyítja, hogy az indulását követő 5. hónapban már több mint 100.000 ügyfélnek volt Persely számlája.

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.

BG A mozgásukban akadályozott ügyfelek számára kedvezményes számla és kapcsolódó betéti kártya áll rendelkezésre a DSK Banknál, amelyet összesen közel 42 ezer ügyfél használt az év végén.

A mozgáskorlátozott ügyfelek az OTP Bankban igényelhetik a lakás akadálymentesítési támogatást, amelyet 2023-ban 316-an vettek igénybe. A gyermeket tervező vagy váró házaspárok részére Magyarországon államilag támogatott hitel érhető el több éve. A maximum 10 millió forint összegű, kamatmentes **Babaváró** hitel lényeges jellemzője, hogy a tartozást minimum három gyermek esetén az állam átvállalja. Az eredeti tervek szerint 2022 végéig igényelhető hitel végül 2023-ban is elérhető volt, ugyanakkor az igényelhetőség bizonytalansága miatt 2022 decemberében kiemelkedő igénylést tapasztaltunk és 2023-ra lényegesen alacsonyabb igénybevételre számítottunk. E várakozásunk teljesült: 2023-ban 41 százalékkal alacsonyabb összegben folyósítottuk a hitelt, mint 2022-ben. Az OTP Bank részesedése a 2023. évi folyósításokból közel 40%, míg a fennálló állomány tekintetében 42% volt. A kölcsön részaránya a lakossági fogyasztási hitelek folyósítási volumenében jelentősen csökkent, 28 százalékra esett vissza.

Ingtanokhoz való hozzáférés, korszerűsítés

GRI 203-2 A lakhatási célok megvalósításában elsősorban a jelzáloghitelek révén töltenek be fontos szerepet a Bankcsoport tagjai.²¹ Ügyfeleink számára kiszámítható hiteleket nyúj-

tunk, figyelembe véve teherbíró képességüket, és segítve az energiahatékony megoldások alkalmazását. Az OTP Csoport élő lakáshiteleinek száma meghaladta az 500 ezret 2023 végén, ebből az új hitelek száma 48 ezer. Magyarország mellett Üzbegisztánban, Bulgáriában, Szlovéniában, Szerbiában és Horvátországban segítjük nagyobb mértékben a lakásvásárlást, felújítást.

Magyarországon 2023-ban továbbra is visszafogott volt a lakáshitelek iránti kereslet. Az év során mintegy 16 ezer szerződéskötésre került sor. Az élő lakáshitelek száma 217 ezer²² volt az év végén, piaci részesedésünk ugyanakkor 0,5 százalékponttal, 31,3 százalékra emelkedett az év végére. Az év során mindvégig kamatstop volt érvényben, emiatt felfüggesztettük a nem a futamidő végéig fix kamatozású ingatlanhitelek értékesítését, így a piaci Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitelekét (MFL) is. A nem MFL piaci lakáshiteleinkhez és szabadfelhasználású jelzáloghiteleinkhez bevezettük az egyszeri kamatcsökkentés szolgáltatást, amelyet a 121. hónaptól lehetett igénybe venni. A használt lakás vásárlási hiteleknél elindított OTP 1x1 Lakáshitel konstrukció 50 bázispont kamatkedvezmény mellett volt igényelhető. 2023-ban is elérhető volt az Otthonteremtési Minősített Fogyasztóbarát támogatott lakáshitel, közel 6.000 új ügylettel az év során, 57,7 milliárd forint értékben. A termék a 2023-ban szerződött ingatlanhitelek 30 százalékát tette ki. A Családok Otthonteremtési Kedvezménye (CSOK) program keretében, az előző évekhez hasonlóan, vissza nem térítendő támogatás volt igényelhető, amelynek folyósított összege 46,8 milliárd forint volt 2023 során.

A magyarországi Bankcsoportnál felvett lakás-célú hiteleket az év során a korábbinál lényegesen magasabb arányban, 79 százalékban fordították használt lakások vásárlására; mindössze 8-8 százalékot tett ki az építés, bővítés, valamint az új lakás vásárlás célja, 5 százalékot pedig a felújítás, korszerűsítés. Az OTP Ingatlanlizingnél 2023-ban is elérhető volt a Magyar Honvédség személyi állományába tartozó ügyfelek számára a kedvezm-

²¹ Az OTP Bank Oroszországnál nincs jelzáloghitel termék és e szolgáltatás az OTP Bank Ukrajnában sem jelentős.

²² OTP Core és OTP Ingatlanlizing.

nyes lakáslízing konstrukció. Az év során 41 új ügyletbe vették igénybe a terméket. A leánybankoknál is több kedvezményes lehetőség volt elérhető.

SI Mindkét szlovén leánybank részt vett a fiatalok első lakásvásárlását segítő, állami garanciát nyújtó hitelprogramban, amelyet az év végéig csak néhány ügyfél vett igénybe.

HR A horvát leánybank is kedvezményes hitel-feltételeket kínált az első otthon megvásárlásához, állami támogatással. A kamattámogatás mértéke a fejletlenebb régiókban magasabb volt. 2023-ban mintegy 900 hitelt folyósítása történt, 38,3 milliárd forint értékben.

UZ Állami támogatással igénybe vehető lakáshitel az Ipoteka Banknál is elérhető volt, azt több mint 3.500-an vették igénybe.

UA Az ukrán leánybank csatlakozott az állami segítségnyújtási programhoz, amelynek keretében a háborúban megrongálódott házak tulajdonosai kaptak támogatást. A támogatás a bank mobilapplikációján keresztül igényelhető és OTP Bank számlára érkezik. A szolgáltatás díjmentes.

RO A román leánybanknál lehetőség volt a fiatalok első lakásvásárlását támogató, állami garanciával ellátott jelzáloghitelének igénybevételére. A program keretében az OTP Bank 15 százalékkal megnövelt összegben nyújthatott hitelt, és szintén ehhez a programhoz kapcsolódott az A, B vagy C energiahatékony-ságú lakásokra kedvezményes hitelnyújtási lehetőség. 2023-ban 39 ügylet keretében 718 millió forint összegben történt hitelkihelyezés. A banknál a 2023-ban benyújtott új lakáshitel-igénylések több mint 80 százaléka A és B energiahatékony-ságú lakásvásárlásra vonatkozott.

MD A moldáv bank folytatta az Első lakás programban való részvételt, ahol a futamidőt 84 hónapról 300 hónapra terjesztették ki. 2023-ban 14 új hitelt folyósított a bank, 164 millió forint összegben. A kedvezményes konstrukció aktív hiteleinek száma 862 volt az év végén.

Az OTP Bank Magyarországon jelentős szerepet tölt be a **társasházak** pénzügyi igényeinek kiszolgálásában. 2023 végén a társasházi ügyfelek száma az előző évivel szinte azonos volt, meghaladta a 39 ezret. Csoportszinten a társas-

házi ügyfelek száma elérte az 50 ezret, lakosság-arányosan az OTP Bank Horvátország és a CKB rendelkezik nagyobb ügyfélállománnyal.

OTP Társasházi pályázat

Az anyabank 15. alkalommal hirdette meg Társasházi Pályázatát, az előző évhez képest megduplázva a támogatás összegét 30 millió forintra. A szakmai zsűri ezúttal közel ezer pályázatból választotta ki a 15 nyertest.

A pályázat célja a társasházak és lakásszövetkezetek szűkebb környezetének minőségi korszerűsítése, valamint az energiahatékony üzemeltetési beruházások előmozdítása volt. A 15 díjazott társasház közül 8 vidéki és 7 budapesti volt. A díjnyertes vidéki társasházak fele-fele arányban oszlanak el a dunántúli és a kelet-magyarországi területeken.

2023-ban új elem, hogy a Bank minden századik benyújtott érvényes pályázat után 1 millió forinttal támogatta a Habitat for Humanity Magyarország Második Esély Programját. Ennek eredményeként 10 millió forint támogatást adtunk a szervezetnek, és ebből az összegből önkéntes munkával egy lakhatását elvesztett kisgyermekes család számára hoztunk létre méltó és megfizethető otthont. A lakás felújításában az OTP Bank önkéntesei is részt vettek.

Mikro-, kis- és középvállalati ügyfelek

ST1: 3-3 A vállalatcsoport bankjainál változóan alakultak a mikro- és kisvállalkozások hitel-állományok. Horvátországban kiemelkedő, mintegy 20 százalékos növekedés volt, bővült az állomány Montenegróban is. Több országban – Magyarországon, Bulgáriában, Albániában, Romániában – stagnált az állomány.

Szlovéniában összességében nőtt az állomány az NKBM akvizíció eredményeként, az SKB portfóliója csökkent az előző évhez képest, a beruházási hitelek harmadik negyedében kezdődött visszaesése miatt.

A szerb leánybanknál kismértékben csökkent a portfólió volumene. A várt növekedés azért nem valósult meg, mert a szegmens hitelezé-

sének 60 százalékában jelen lévő EIF Garancia Alap (Cosme) 2023 elején kimerült. Emellett a portfólió újraszegmentálásának eredményeként a hitelek egy része a középvállalati kategóriába került. Mérséklődött az állomány Ukrajnában, Oroszországban és Moldovában is. Magyarországon a szegmensben az állami kamattámogatott termékek domináltak. Elsősorban a **Széchenyi Kártya Program MAX+** termékei voltak elérhetőek a mikro-, kis- és középvállalkozások számára, a vállalati működés fenntartásához, fejlődéséhez szükséges források kedvezményes biztosításával. Sikerült megvalósítanunk, hogy elsőként vezessük be a Széchenyi Kártya MAX+ terméket a piacon, piaci részesedésünk 41% volt. A konstrukcióban az energiahatékonysági beruházások kiemelt szerepet kaptak (ld. még @2.2.). A Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram keretében is kedvezményes forráshoz juthattak a vállalatok az energiaválság, valamint a nemzetközi értékláncokban keletkezett zavarok negatív hatásainak ellensúlyozására.²³

GRI 203-2 Az **MFB Pontokon** (ld. még @2.4.) elérhető hiteltermékek is népszerűek voltak a kis- és középvállalkozások körében a bankköltség-mentesség eredményeként. 2023-ban az európai uniós támogatás finanszírozási ciklusai miatt már nem volt elérhető új hiteltermék, de így is 168,8 milliárd forint folyósított hitel támogatta a vállalkozások fejlődését. Az OTP Bank megújította az agrártámogatások előfinanszírozását szolgáló termékét, amely 2023 decemberében került bevezetésre, így eredményei 2024-ben fognak megmutatkozni. Az OTP Bank OTP Business Café online rendezvénysorozata a kis- és középvállalkozók ismereteit és tudását hasznos, inspiráló beszélgetésekkel támogatja. Az eseményen egy-egy sikertörténet, a vállalkozás gazdasági eredményességét bemutató, inspiráló interjú látható. A 3 éve futó sorozatnak mintegy 10 ezer feliratkozója van a YouTube-on.

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

RS A szerb leánybank részt vett a Pénzügyminisztérium és a Szerbia Fejlesztési Ügynök-

ség együttműködésében (az EU finanszírozásával) megvalósuló programban, amely a kisvállalkozásoknak és egyéni vállalkozóknak, szövetkezeteknek nyújt vissza nem térítendő támogatást és hitelt termelési-eszköz- vagy gép-beszerzésre, valamint energiahatékonysági és környezetvédelmi fejlesztésre.

2023-ban 12 új hitelt folyósítottak a konstrukció keretében 262 millió forint összegben, az év végi állomány 56 hitel, 993 millió forint összegben.

UZ Az üzbec leánybanknál elérhető az a konstrukció, amely révén a Karakalpakisztán Autonóm Köztársaság vállalkozásainak és gazdaságának, illetve társadalmának általános fejlődése érdekében az itteni szolgáltató szektorbeli gyártók és termelők állami támogatással kedvezményes feltételek mellett juthatnak hitelhez.

Az üzbec leánybank Női vállalkozók programja keretében együttműködik a Női vállalkozások fejlődéséért szövetséggel, képzéseket nyújtanak női vállalkozóknak. A képzések Üzbegisztán minden régiójában elérhetőek és az ügyfelek mellett potenciális ügyfelek is részt vehetnek rajta.

ME A CKB az EBRD (Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank) Regionális KKV Versenyképesség Támogató Programjában vett részt, amely az EU és nemzetközi szttenderdeknek való megfelelést ösztönzi a vállalkozások körében, kedvezményes konstrukciót nyújtva valamely környezetvédelmi, munkavédelmi, termékminőségi és -biztonsági, valamint energiahatékonysági cél megvalósítására. A leánybank 1,1 milliárd forint összegű keretmegállapodást írt alá a konstrukció kapcsán.

RO A román leánybank továbbra is partnerbank volt több, kkv-kat és egyéni vállalkozásokat segítő programban annak érdekében, hogy segítse ügyfeleit a Covid utóhatásai, az energiaválság és az orosz-ukrán háború hatásainak kezelésében. A bank részt vett a Start-up Nation és a Women in Tech állami támogatású programokban. A programok kedvezményezettjei számára a bank egyrészt átutalja a támogatást, másrészt előfinanszírozza azt. Összesen 663 kkv ügyfél jutott kedvezményes forráshoz 2023-ban.

²³ Nagyvállalatok számára is elérhető volt a konstrukció.

UA Az OTP Bank Ukrajna részt vesz az USAID-vel közös programban, amelynek keretében visszatérítik a hitelkamatokat az áttelepített vagy a háborúban érintett vállalkozások számára, illetve a gazdasági felépülés szempontjából kritikus területen működő vagy női tulajdonú mikro- és kisvállalkozások számára.

MD A moldáv leánybanknál elérhető volt az IFAD (Mezőgazdaság Fejlődéséért Nemzetközi Alap) Fiatal Vállalkozók Hitelének kedvezményes konstrukciója, de azt 2023-ban nem vették igénybe a bank ügyfelei. A támogatott hitelt 2023-tól maximum területmérethez kötötték, amelyet a bank ügyfelei átléptek.

OTP Hungaro-Projekt és OTP Consulting Romania

A tagvállalatok pályázatkészítéssel és projektmenedzsmenttel segítették társadalmi célok elérését.

2023-ban az OTP Hungaro-Projekt 90 százalékban mezőgazdasági vállalkozásokat segített szolgáltatásaival, a @2.4. fejezetben bemutatottak szerint elsősorban környezetvédelmi célú pályázatokat nyújtott be. Társadalmi célú és innovációs területen készített egy pályázatot 2,8 milliárd forint elszámolható összköltséggel, és 1,4 milliárd forint igényelt támogatással. A pályázat elbírálása 2023-ban nem történt meg.

Az OTP Hungaro-Projekt ESG tanácsadási tevékenységével is segíti a fenntartható tevékenységek térnyerését és a kapcsolódó jelentéstételt. A társaság 2023-ban három helyszínen tartott a Budapesti Értéktőzsde által támogatott, európai uniós forrás igénybevételével finanszírozott ESG képzést kkv-k számára közel 50 vállalat részvételével, emellett több vállalat első ESG jelentésének elkészítését is támogatta.

RO A román leányvállalat 2023-ban három, korábban megkezdett EU-finanszírozott projekt megvalósításában vett részt, amelyek a környezettudatosság és a sérülékeny, hátrányos helyzetű helyi közösségek fejlődését célozzák a humán tőke fejlesztése révén.

A kétéves AID4NEETs projekt az ország északkeleti és középső régiójában élő fiatal munka-

nélküliek segítségét célozta, kiemelt figyelmet fordítva az esélyegyenlőségre – a romák, a vidéki térségekben lakók és nehéz háttérrel élők számára is meghatároztak minimum kritériumokat. A 2023-ban zárult, 1,3 milliárd forint összköltségvetésű projekt több mint 1.000 munkanélküli fiatalt (NEET) segített és 29 vállalkozás megvalósítását támogatta. A SIA – Innovatív diákok, a jövő vállalkozói projekt, valamint az Innovatív vállalkozás diákok számára – projekt szintén 2023-ban zárult. A projektek összköltségvetése egyenként 764 millió forint (2 millió euró) volt, összesen legalább 700 diák vállalkozói készségét fejlesztették, és 28 kezdő vállalkozás kapott vissza nem térítendő támogatást, 130 munkahelyet létrehozva. A projektek Románia legkevésbé fejlett hét régiójában valósultak meg.

PortfoLion

Az OTP Csoport kockázati tőkealap-kezelő társasága korai, növekedési és érett fázisban lévő vállalkozásokba fektet. A társaság automatikusan kizárja a magas ESG kockázati kategóriába sorolt vállalkozásokat a potenciális befektetések közül. A vállalat fenntarthatósági kockázatok kezelésére vonatkozó politikája a @honlapon megismerhető.

A vállalat portfóliójába 2023-ban is bekerültek olyan vállalkozások, amelyek tevékenysége társadalmi vagy környezeti célhoz járul hozzá. A Coding Giants egy varsói székhelyű programozó iskola, amely a 7-19 éves korosztályt tanítja a legnépszerűbb programozási nyelvekre saját fejlesztésű oktatóanyagok alapján. A tanfolyamok 75 százaléka online zajlik. A társaság Lengyelországban piacvezető, évente mintegy 15 ezer diákot tanít 550 oktatóval. 2023 szeptemberétől emellett Spanyolországban és Olaszországban is megkezdődött az oktatás. A Renewabl lehetővé teszi vállalati ügyfelei számára, hogy a nap 24 órájában nyomon kövessék megújuló-energia-fogyasztásukat, és egy olyan end-to-end platformon dolgozik, amelyen az ügyfelek választhatnak a fogyasztási profiljuknak legmegfelelőbb megújuló források közül.

OTP Social Lab

A Bank egy merőben új üzleti modell megvalósításán dolgozott 2023-ban. A Social Lab célja, hogy innovatív együttműködés révén hosszabb távon fenntartható és pozitív társadalmi hatást biztosító üzleti programot hozzon létre valós társadalmi és környezeti problémákat kezelve. A Bank releváns helyi tudását, ökoszisztémáját, kapcsolati hálóját felhasználva kíván üzleti megoldásokat keresni az érintett közösséggel együtt dolgozva. 2023-ban széles körű együttműködésben előkészített egy, az OTP Csoporthoz illeszkedő, hosszú távon fenntartható, a társadalom és üzlet számára értelmezhető és átható koncepciót. Kijelölte lényeges területeit és felállította működési keretrendszerét. A fenntartható üzleti modell és a hozzá kapcsolódó programok összekapcsolják majd az érintetteket. A kezdeményezések támogatása, az OTP Social Lab működése 2024-ben indul.

2.7. ESG kockázatok kezelése

GRI 201–2, TCFD II. a, b, III. a, b, c, IV. a
Az OTP Csoport Kockázati Stratégiában önálló ESG Program került meghatározásra, prioritásként jelölve ki az ESG kockázatkezelési eljárások továbbfejlesztését. A cél megvalósítása érdekében jelentős előrelépések történtek.

A kockázatkezelési ESG Kockázat Program keretében az egyes kockázatkezelési területek vonatkozásában megfogalmazásra kerültek az ESG faktorok beépítésére vonatkozó feladatok, az előrehaladás nyomon követése negyedéves gyakorisággal történik. A Felügyelő Bizottság 2023 végén tájékoztatást kapott az ESG kockázatkezelés kérdéseiről, beleértve a klímaváltozás kockázatainak azonosítására és értékelésére vonatkozó fejlesztéseket is. Az ESG kockázatkezelés megfelelőségének értékelése elsősorban az MNB Zöld Ajánlásoknak²⁴ való megfelelés alapján történik, amelyről a Management Committee és az ESG Bizottság is rendszeresen tájékoztatást kap.

²⁴ 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.

Az ajánlás konkrét elvárásokat fogalmaz meg a környezeti kockázatok kezelésével kapcsolatban. A Bank emellett az Európai Bankhatóság (EBA) és az Európai Központi Bank (ECB) ajánlásainak és irányelveinek tartalmi elvárásait is nyomon követi. A bolgár DSK Bank és a szlovén NKBM esetében az ECB közvetlen felügyeleti hatáskörrel bír, így e bankokál az EBA, illetve az ECB elvárásrendszerének való megfelelés kiemelt figyelmet kap a környezeti és klímakockázatok vizsgálata, illetve kezelése terén. A felügyeleti elvárások egyre ambiciózusabbak e téren.

FN-CB-410a.2., FN-MF-450a.3. A már 2022-től csoportszinten alkalmazott, a vállalati üzletágra vonatkozó, hitelnyújtás és -monitoring **ESG kockázatkezelési keretrendszer** 2023-ban felülvizsgálatra került, leglényegesebb változást a motorizált eszközök lízingügyleteinek kockázati besorolására vonatkozó módszertan szigorítása jelentette, ezen belül a teherautók esetében egyedi, szigorúbb kategorizálási szabályok léptek életbe. A szabályzat a felülvizsgálattal egyidejűleg beépítésre került az OTP Csoport Hitelkockázati Politikájába. A vállalati üzletágban bevezetett ESG kockázatkezelési keretrendszer elemeit (ESG kockázati hőtérkép, ESG kizárási lista és az ESG kockázati besorolások rendszere) a Bank csoportszinten egységesen alkalmazza. Az egyedi vállalati hitelezési döntések során az ESG szempontok megjelenítésre kerülnek, a módszerek fejlesztése folyamatos, összhangban az elérhető adatok és módszertanok bővülésével. A környezeti kockázatok tekintetében a klímakockázatok vizsgálatához a bank megkezdte a fizikai kockázatok feltérképezésére vonatkozó, térinformatikai adatokra támaszkodó alapszintű adatbázis létrehozását. Ez a hitelezett cégek pénzügyi adatai és a klímakockázati adatok közötti kapcsolat meghatározásához nyújt segítséget. A fizikai kockázatok kapcsán kialakítandó értékelési módszertan a vállalati egyedi hitelezési folyamatba is beépítésre fog kerülni. **HR** A horvát leánybank a Horvát Bankszövetséggel és más bankokkal közösen alakította ki az ügyfelek ESG teljesítményét felmérő kérdőívet, amelyet 2024-től kezdenek alkalmazni.

ST9: 3–3, saját indikátor Az ESG **kizárási lista** nem változott 2023 során. A lista azokat a tevékenységeket és magatartásokat tartalmazza, amelyek vitatott jellegük vagy hatásuk miatt nem egyeztethetők össze az OTP Csoport alapértékeivel, az emberi jogok védelmével és a fenntartható fejlődés támogatásával. A lista – többek között – a következő kizáráásokat 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-eket tartalmazó termékek gyártása és kereskedelme;
- a CITES egyezmény hatálya alá tartozó vadállatokkal vagy a belőlük készült termékekkel való kereskedelem.

A teljes kizárási lista a Bankcsoport belső szabályzataiban szerepel.

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

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

GRI 2–13, TCFD I.a 2023-tól a csoport szintű **ESG hitelkockázati kitettségre** vonatkozóan havi rendszerességgű riportok készülnek a Hitel és Limit Bizottság számára, negyedévente pedig az Igazgatóságnak. Az adatminőség javítása, az adatrendszerek közötti hiányosságok kiküszöbölése folyamatos.

UZ Az üzberg leánybank 2023-ban a korábban bevezetett környezeti és társadalmi kockázatkezelési rendszerét alkalmazta valamennyi vállalati hitelre. A rendszer a Nemzetközi Pénzügyi Társaság (International Finance

Corporation, IFC) szakértőivel került kialakításra és az IFC Környezeti és Társadalmi Irányítási Rendszer (ESMS) módszertana szerint működik.

A bank rendelkezik ESG kockázatkezelési politikával és szabállyal, továbbá a szintén az IFC listája alapján készült kizárási listával.

A rendszer 2021 óta működik. Első lépésként megvalósul az ügyletek kizárási lista alapján történő szűrése, majd ESG kockázatok szerinti kategorizálása annak érdekében, hogy meghatározható legyen, milyen ESG értékelés elvégzése szükséges. Az ESG értékelést követően kerülnek kialakításra a finanszírozás környezeti és társadalmi feltételei, amelyet a hitelszerződés is tartalmaz. A szerződéskötést követően monitorozzák az ESG követelmények teljesülését.

A Bankcsoport továbbfejlesztette **ESG hitellezési étvagy keretrendszerét** is. A kizárási lista alkalmazása mellett 2023 elejétől alkalmazott mutató a magas ESG kockázati besorolású új ügyletek arányának korlátozása az új kockázatvállaláson belül, erre vonatkozó limit révén.

A limit az OTP Bank vonatkozásában a Kockázatvállalási hajlandóság nyilatkozat részét képezi, a három európai uniós tagállamban (Bulgária, Horvátország és Szlovénia) működő leánybanknál pedig a vállalati Hitelezési Politika része. A limitek kihasználtsága negyedévente kerül visszamérésre, belső monitoring keretében. A 2024. évi vállalati Hitelezési Politikákba további ESG specifikus irányelvek kerültek beépítésre.

A fedezetbe vont kereskedelmi ingatlanok esetén az OTP Jelzálogbank Zrt. által kidolgozott **ESG értékelési** módszertan alkalmazása 2023 februárjában indult el a magyar operációban. A minősítés ESG faktorok mentén történik. A banki nyilvántartó rendszerben létrehoztuk az ESG adatmezőket, és azok töltése részben automatizált az állami Lechner Tudásközpont adatbázisában szereplő információkból. A módszertan megosztása a leánybankokkal ütemezetten történik az értékelési eljárásrend csoport szintű ingatlanértékelési irányelvekbe való beépítésével.

A retail (lakossági) szektorban az ESG kockázatok az ingatlanfedezettel rendelkező lakossági hitelek esetében a legjelentősebbek. A lakóingatlan-fedezetek esetén – az energetikai jellemző értékének figyelembevételével – 2023-ban felállítottuk az ESG kockázati kategó-

riákat (4 kategória). Magyarországon negyed-évente történik meg az ESG kockázatok azonosítása. A Fedezetértékelési Szabályzatot kiegészítettük e módszertannal, a leánybankokra történő kiterjesztés fokozatos. Az energetikai tanúsítványokat az OTP Csoport működésének nem minden országában alkalmazzák, a rendelkezésre állás hiányát a szervezetben belül kialakított módszertan szerint becsüljük.

GRI 201-2 A belső tőke megfelelés értékelési folyamat keretében 2023-ban második alkalommal valósult meg a **klímaváltozás stressz** tesztelése, továbbfejlesztett módszertannal. A stressz teszt (CChSTs) a klímaváltozásból fakadó pénzügyi veszteségek meghatározására fókuszált, hosszú távon (2050-ig) és rövid távon (következő 3 év) vizsgáltuk az OTP Csoport portfóliójának fizikai és átállási kockázatokkal kapcsolatos kitétségét. A hosszú távú eredmények azt mutatják, hogy a legkedvezőtlenebb ún. Forró Föld (Hot House) scenárió esetén is csak mérsékelten (a hitelkitétség arányában kb. 0,15 százalékponttal) emelkednének az éves veszteségek 2050-ig, a klímasemleges pályához képest. Természetesen ezekben az értékelésekben nagy a bizonytalansági faktor. Az OTP Csoport fizikai kockázatoknak való kitétsége 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 kitétsége 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 karbonintenzitás.²⁵ A rövid távú elemzés azt mutatja, hogy az átállási kockázatok mintegy 10 százalékkal magasabb hitelezési veszteséget okozhatnak a vállalati portfólióban abban a scenárióban, ahol az átállási kockázatok lényegessé válnak, összehasonlítva az alap stressz scenárióval. A piaci kockázatok kapcsán az átállási kockázatok nem jelentősek (a piaci kockázatokot a Bankcsoport kereskedési portfólióra gyakorolt

kockázatai vonatkozásában értelmeztük).

A rövid távú elemzés harmadik eleme a működési kockázatok közül a klímaváltozáshoz kapcsolódó szabályozási nem-megfelelések és egyéb érintetti elvárások nem-teljesítése. Elemzésünk alapján ez nem elhanyagolható, de tolerálható mértékű reputációs veszteséget jelenthet (a teljes tőke ~ 0,15 százaléka).

GRI 305-3, 305-5, TCFD II. c, IV. b A klímakockázatok mérséklésének egyik lépéseként, a dekarbonizációs terv előkészítéseként 2023-ban másodszor is **elkészült a hitelportfólióra vonatkozó közvetett üvegházhatású gáz-kibocsátás becslése (Scope 3, 15. finanszírozott kibocsátás kategória)**. A PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) Greenhouse Gas Protocolon alapuló módszertan szerinti kalkuláció során finomítottuk a számítást, illetve további előrelépés, hogy megkezdődött az ügyfeladatok beépítésére, illetve a becslésre vonatkozó IT fejlesztés.

A Bankcsoport az elkészült eredmények alapján kezdte meg a csoportszintű dekarbonizációs stratégia kidolgozását, amely 2025-re készül el. Ekkor hozzuk majd nyilvánosságra a Scope 3 finanszírozott kibocsátás mértékét is, a 2024-es évre vonatkozóan.

A 2023-ban elkészült, finanszírozott kibocsátás meghatározása a 2022-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 74,6 százalékat fedi le a számítás. Fontos megjegyezni, hogy az adatminőség terén komoly kihívások mutatkoznak, elsősorban az adatok hiánya, illetve pontatlansága miatt; e kiívások leküzdése rövid távon elsődleges feladataink közé tartozik. A kalkuláció a jelenleg elérhető legjobb hozzáférhető becslés. 2023-ban az ESG kockázatok kezelése a **működési kockázatok** terén érdemben nem változott, a korábban bevezetett folyamatokat alkalmaztuk. A csoportszinten alkalmazott ESG működési kockázati toleranciaértékhez negyedéves monitorozás kapcsolódik.

²⁵ Vásárlóerő paritáson, GDP arányosan vizsgálva.

Az ESG kockázatok integrációja már 2021 során megvalósult. Az éves, folyamat alapú kockázati és kontroll önértékelések (risk and control self-assessment) során a következő évi várható veszteségeket ESG relevancia szempontból is értékeli a válaszadók, ugyanakkor a változások becslésén keresztül a csak közép/hosszú távon bekövetkező ritkább veszteségek értékelése is megtörténik. A 200 millió forint feletti várható veszteségű kockázatoknál a felelős szakterületeknek a kockázatok mérséklést célzó intézkedéseket kell kidolgozniuk. Az ESG érintettség szempontjából a veszteségadatok is figyelemmel kísérik. A szigorúbb kontroll érdekében a veszteségadatok minőségére, illetve a kockázatsökkentő intézkedések nyomon követésére nagyobb hangsúlyt kívánunk fektetni.

Az MNB a működési kockázati tőkekövetelmény kalkulálásában az AMA (fejlett mérési) módszertan részleges használatát engedélyezte még 2012-ben, amelynek egyik feltétele, hogy a működési kockázatok értékelésében

évente forgatókönyv-elemzésre kerüljön sor. A kis valószínűségű, de jelentős hatású események értékelésére szcenárióelemzést használnak a Bankcsoport – sztenderdizált becsléssel, amivel a valóságban hosszú távon bekövetkező események értékelését is elvégezzük. A szcenárióelemzés az anyabankra, a külföldi leánybankokra és a Merkantil Bankra vonatkozóan azonos módszertan szerint történik. 2023-ban a csoporttagok közül az OTP Bank Ukrajna azonosított a legnagyobb várható veszteséget (a kockázat bekövetkezésének pénzügyi hatása), 1,8 milliárd forintot. Ehhez hasonló értéket adott az OTP Bank. Az előző évhez képest a leányvállalatok többségénél a klímaváltozás szcenárió várható veszteségértéke nőtt, de a 15–20 elemzett szcenárió közül a kisebb vagy közepes várható veszteségek közé tartozott a tagvállalatoknál. Az üzleti hatáselemzésnek és az üzletmenet-folytonossági terveknek is része a klímaváltozás kockázatának esetleges hatásainak figyelembevétele.

2.8. 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 kitétség, lízing nélkül és konszolidáció nélkül, 2023.12.31.²⁶	Magyar-ország	Bulgária	Horvát-ország	Szlovénia	Szerbia	Albánia	Montenegró	Úzbegisztán	Orosz-ország	Ukrajna	Románia	Moldova
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	7%	24%	16%	5%	2%	3%	3%	0%	1%	0%	8%	44%
Bányászat, kőfejtés	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	0%	0%	0%	0%
Feldolgozóipar	9%	12%	7%	19%	23%	15%	13%	0%	8%	0%	10%	11%
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%
Vizellátás; szennyvízkezelés, hulladékgazdálkodás	0%	0%	0%	1%	1%	0%	0%	0%	0%	0%	1%	0%
Építőipar	19%	8%	6%	16%	8%	4%	9%	0%	42%	0%	14%	4%
Kereskedelem, gépjárműjavítás	29%	29%	9%	18%	37%	33%	35%	0%	23%	2%	34%	26%
Szállítás, raktározás	6%	11%	4%	9%	9%	2%	13%	0%	4%	0%	10%	4%
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	5%	3%	6%	8%	2%	30%	10%	0%	4%	0%	3%	1%
Információ, kommunikáció	3%	1%	1%	3%	3%	1%	2%	0%	0%	0%	2%	0%
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	3%	1%
Ingatlanügyletek	9%	2%	1%	1%	0%	2%	2%	0%	1%	0%	1%	2%
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	5%	3%	3%	9%	5%	1%	6%	0%	5%	0%	6%	2%
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	5%	2%	44%	3%	2%	2%	3%	0%	11%	0%	3%	1%
Közigazgatás és védelem, kötelező társadalombiztosítás	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Oktatás	0%	0%	1%	1%	1%	1%	0%	0%	0%	0%	1%	0%
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	1%	3%	2%	2%	1%	3%	0%	0%	0%	0%	3%	2%
Művészet, szórakozás, szabadidő	1%	0%	1%	2%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	0%	0%
Egyéb szolgáltatás	1%	1%	1%	2%	1%	4%	2%	0%	1%	0%	1%	0%
Háztartás munkaadói tevékenysége, termék saját fogyasztásra	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	57%	0%	0%
Nem besorolt	0%	0%	0%	0%	6%	0%	1%	100%	0%	40%	0%	1%
Összesen (milliárd Ft)	578,2	92,2	70,2	54,7	52,7	29,5	6,9	224,8	0,6	0,9	24,8	10,5

²⁶ A táblázatban azoknak a szektoroknak az adatai szerepelnek, 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 szerinti.

Közép- és nagyvállalatok Eszközállomány szektorok szerint, mérlegen belüli, saját ügyfelek felé fennálló kitettség, lizing nélkül és konszolidáció nélkül, 2023.12.31.²⁷	Magyar- ország	Bulgária	Horvát- ország	Szlovénia	Szerbia	Albánia	Montenegró	Üzbegisztán	Orosz- ország	Ukrajna	Románia	Moldova
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	6%	3%	4%	1%	6%	2%	1%	0%	0%	21%	18%	8%
Bányászat, kőfejtés	0%	0%	0%	0%	6%	2%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Feldolgozóipar	8%	22%	16%	27%	21%	11%	4%	0%	22%	28%	12%	17%
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	4%	19%	14%	5%	15%	16%	0%	0%	0%	0%	3%	0%
Vízellátás; szennyvízkezelés, hulladékgazdálkodás	0%	1%	2%	1%	0%	0%	0%	0%	4%	0%	1%	0%
Építőipar	4%	4%	13%	6%	7%	15%	10%	0%	20%	0%	12%	1%
Kereskedelem, gépjárműjavítás	9%	15%	14%	13%	18%	29%	29%	0%	30%	42%	15%	44%
Szállítás, raktározás	2%	4%	5%	5%	5%	1%	3%	0%	0%	4%	5%	3%
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	3%	4%	8%	2%	1%	7%	21%	0%	0%	0%	4%	0%
Információ, kommunikáció	0%	4%	3%	3%	7%	4%	0%	0%	0%	0%	1%	5%
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	34%	9%	2%	15%	0%	1%	1%	0%	2%	0%	8%	7%
Ingatlanügyletek	15%	11%	3%	6%	7%	1%	2%	0%	23%	4%	17%	4%
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	3%	2%	4%	7%	1%	0%	1%	0%	0%	0%	1%	0%
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	1%	0%	1%	1%	1%	1%	2%	0%	0%	0%	1%	0%
Közigazgatás és védelem, kötelező társadalombiztosítás	3%	2%	9%	3%	5%	0%	26%	0%	0%	0%	2%	2%
Oktatás	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	0%	0%	1%	2%	0%	4%	0%	0%	0%	0%	1%	8%
Művészet, szórakoztatás, szabad idő	0%	0%	0%	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%	0%
Egyéb szolgáltatás	4%	0%	0%	0%	0%	5%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Nem besorolt	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	100%	0%	0%	0%	0%
Összesen (milliárd Ft)	3376,8	1427,8	900,5	1244,8	956,0	186,9	230,9	188,7	30,2	236,7	550,6	75,3

A negyedik szintű NACE kódokra vonatkozóan határozzuk meg a gazdasági tevékenységek környezeti és társadalmi kockázatait. A Bányászat ágazatcsoporton belül minden tevékenység magas kockázatú. A legmagasabb összevont környezeti és társadalmi kockázati besorolás közepes az Ingatlanügyletek,

Adminisztratív és szolgáltatást támogató, Humán-egészségügyi, szociális ellátás, Egyéb szolgáltatás tevékenységei esetében. A Szakmai, tudományos, műszaki tevékenységek alacsony kockázatúak. A többi ágazatcsoportba tartozó tevékenység kockázati besorolása az alacsonytól a magasig terjed.

A kitettség számítása nem a Schedule RC-C és a Schedule RC-I szerint készült, a besorolás nem a NAICS klasszifikáció szerint készült.

²⁷ A táblázatban azoknak a szektoroknak az adatai szerepelnek, amelyek részesedése meghaladja a 0,5 százalékot. Emiatt és a kerekítések miatt nem 100% minden oszlop összege. Az ágazati osztályozás az ENSZ (SIC) besorolásának felel meg. A vállalatméret az érvényes jogszabályi besorolás szerinti.

3. Pénzügyi jóllét, felelős ügyfélszolgálat

E fejezet az alábbi lényeges témákhoz kapcsolódó tevékenységeket mutatja be – egy-egy lényeges téma több helyen szerepel a fejezeten belül:

ST6: GRI 3–3 Pénzügyi jóllét

Hatások: A Bankcsoport a termékeivel és a szolgáltatásnyújtás módjával tud hozzájárulni a pénzügyi jólléthez, az adott élethelyzetben legkedvezőbb, felelős pénzügyi döntés meghozatalához. A vállalatcsoport gyakorlatai befolyásolják, hogy az ügyfelek pénzügyi és társadalmi adottságai mellett mennyire elérhetőek, vagy épp korlátozottak a felelős pénzkezelés feltételei. A pénzügyi termékek és szolgáltatások gyakran összetettek, megértésükhöz elengedhetetlen a Bankcsoport megfelelő tájékoztatási gyakorlata.

E lényeges téma az alábbi SDG-k elérését segíti:



Elkötelezettség: Elköteleztünk vagyunk az ügyfelek pénzügyi jólléte iránt, és a valódi igényeikhez illeszkedő, a lehetőségeikkel összhangban lévő termékeket kínálunk számukra. Minden esetben a korrekt, világos, közérthető kommunikációra és ügyfélszolgálatra törekszünk. Céljainkat a @Felelős marketing-politika és a @Fogyasztóvédelmi megfelelési program is bemutatja.

Tettek: Etikus és fair termékek tervezése
Áttekinthető, érthető termékstruktúra
A jó pénzügyi döntéseket segítő eszközök, ismeretek elérhetővé tétele, oktatóvideók, kalkulátorok
Felelős marketingkommunikációra vonatkozó gyakorlatok folyamatos fejlesztése
Figyelemfelhívó, közérthető tájékoztatás

Az ügyfélhelyzetek és -igények alapos feltárása

Felelős értékesítés, termékajánlás

Érintetti együttműködés: Bevezetendő gyakorlataink kapcsán előzetes kutatásokat végzünk, sokszor pilot megvalósításával teszteljük azokat. Rendszeresen végzünk ügyfél-elégedettség méréseket. Próbavásárlással ellenőrizzük az elvárások betartását. Ügyfeleink az esetlegesen nem megfelelő gyakorlatokat panaszkezelési rendszerünkön keresztül jelezhetik (ld. @4.3. fejezet), amelyeket kivizsgálunk és az eredményről az ügyfelet minden esetben tájékoztatjuk. Keressük a lehetőséget a civil szakmai szervezetekkel történő együttműködésre a minél felelősebb gyakorlatok érdekében (pl. Önszabályozó Reklámtestület, bankszövetségek).

ST5: GRI 3–3 Egyenlő esélyű hozzáférhetőség a pénzügyi szolgáltatásokhoz

Hatások: A pénzügyi szolgáltatások elérhetősége a pénzügyi jóllét egyik alapfeltétele. Pozitív társadalmi/gazdasági hatás akkor érvényesül, ha a hátrányos helyzetű csoportoknak is lehetőségük van észszerű erőfeszítés mellett pénzügyeik kezelésére a digitális csatornákon, bankfiókokban vagy ATM-eken.

E lényeges téma az alábbi SDG-k elérését segíti:



Elkötelezettség: Az esélyegyenlőség és a társadalmi szolidaritás alapelveinek érvényesítése érdekében kiemelt jelentőséggel bír, 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. A szolgáltatások igénybevételét – a Bankcsoport stabilitása és az ügyfelek érdekei miatt is – szigorú feltételekhez kötjük.

Tettek: Egyre bővülő online szolgáltatások A személyes kiszolgálás lehetőségének fenntartása, a tanácsadás erősítése Akadálymentesítés fejlesztése Sérülékeny csoportok számára is elérhető termékek (ld. @2.6. fejezet)

Érintetti bevonás/megfelelés: Bevezetendő gyakorlataink kapcsán előzetes kutatásokat végzünk, sokszor pilot megvalósításával teszteljük azokat. Próbavásárlással ellenőrizzük az elvárások betartását az akadálymentes kiszolgálás kapcsán is. Keressük a lehetőséget a civil szakmai szervezetekkel történő együttműködésre a minél felelősebb gyakorlatok érdekében.

A lényeges témákkal kapcsolatos tevékenységek, eredményeik és eredményességük értékelésének részleteit a következő oldalakon mutatjuk be.

Alapelveinkről, átfogó céljainkról bővebben @honlapunkon tájékozódhat.

3.1. Felelős kommunikáció és értékesítés

ST6: 3–3

A felelős kommunikáció sokrétűen és több szinten valósul meg a Bankcsoporton belül.

A banki termékekről és szolgáltatásokról való tájékoztatás és kommunikáció az OTP Csoport működésének legtöbb országában erősen szabályozott terület. A szabályozás legtöbb esetben kifejezetten sok információ átadását várja el. A felelős kommunikáció e szabályok betartása mellett a könnyebb érthetőséget és a figyelemfelhívást célozza.

A **közérthető kommunikációra** folyamatosan nagy hangsúlyt helyezünk. Ennek érdekében az OTP Bankban figyelmet fordítunk arra, hogy a Marketing és Kommunikációs Igazgatóság új munkatársai is részt vegyenek az erre vonatkozó belső képzésen, és az alapképzést követően, a gyakorlatok folyamatos alkalmazása érdekében, később is rendszeresen a képzések, az ismétlés, a gyakorlati példák átadása. Csoportszinten elérhető a Tone of Voice (Hangvétel) kézikönyv, amelyben a közérthető fogalmazás alapvető célként és elvárásként szerepel. A kézikönyv mintát és útmutatást ad a hirdetések, honlapok, illetve a közösségi média felületeken való kommunikáció kapcsán. Az ügyfelek világos kommunikációval kapcsolatos véleményének és annak változásának megismerése érdekében megkezdtük ennek mérését.

Az anyabank és több leánybank is fejlesztette tájékoztatási és kommunikációs gyakorlatait az év során.

- A transzparens ügyfélkommunikációt és a szolgáltatások igénybevételének tervezhetőségét segíti, hogy az OTP Bankban 2023-ban bevezettük a bankszünnapnak minősülő, tervezett IT rendszer leállások 30 nappal korábban történő közzétételét a honlapon és a fióki aláírópadokon.
- Belső szabályozásainkban és a fióki adatokat nyilvántartó rendszereinkben is egységesítettük a bankfiókokban nyújtott szolgáltatások körét és azok közérthető megfogalmazását, így a külső kommunikáció is egyértelműbbé válik.
- 2023 végén megújult az ATM-eken elérhető szolgáltatásokat bemutató honlapunk: minden ATM szolgáltatást részletesen bemutatunk, a bonyolultabb szolgáltatásokról egy rövid összefoglaló videó is készült.
- A weboldalon a panaszkezeléshez kapcsolódó gyakori kérdésekre is találnak választást (GYIK) ügyfeleink.
- 2024 elején megújul a bank honlapján a fiók-kereső, pontosabb találatokat biztosítva és áttekinthető, szűrhető módon mutatva a szolgáltatásokat, illetve egyéb információkat, többek között az akadálymentesség körülményeit.
- A Bank folyamatosan frissülő IBMB Kisokos oldalán videók és képernyőképek segítik az új internet- és mobilbank használatát.
- A Bank honlapjának megtakarítási aloldalai folyamatosan megújulnak az ügyfélközpontúságot is fejlesztve, és megújult a Befektetési alap kereső is.

SI A szlovén NKBM külön honlapon tájékoztatja ügyfeleit a hitelfelvétel előtt mérlegelendő ügyekről, emellett itt oszt meg hasznos információkat is a hitelfelvétel utánra vonatkozóan.

HR A horvát leánybank folytatta kommunikációs gyakorlatainak és megoldásainak felülvizsgálatát az egyszerűbb nyelvhasználat, a tisztább struktúrák és a könnyebb eligazodás érdekében. A bank törekszik a köznyelvi szóhasználatra és a személyesebb, ügyfélközpontúbb kommunikációra. A leánybank 2023-ban

is kiemelt hangsúlyt helyezett a diákoknak szóló csomagok és termékek ismertetésére. A Horvát Nemzeti Bank elvárásai szerint a bank a termékleírásokban megjeleníti az adott termékhez kapcsolódó potenciális kockázatokat.

RS A szerb leánybank SMS kommunikációját módosította az érthetőbb információnyújtás érdekében, valamennyi olyan szöveget átalakítva, amely a banki szakzsargon miatt félrevezető lehet az ügyfél számára.

ME A CKB is az SMS-ek tartalmának fejlesztésén dolgozott a világosabb és egyértelműbb kommunikáció érdekében. A bank erősítette a termékekre vonatkozó kommunikációt a Viberen keresztül, a fontosabb változásokra is felhívva a figyelmet.

UA Az ukrán leánybanknál a háború miatt 2023-ban is számos krízishelyzetet kellett megoldani. Elfogadták a bank krízisellenes intézkedésekre vonatkozó szabályzatát, és az időben és transzparensen történő ügyféltájékoztatás érdekében a bank fő rendszerét, termékeit, szolgáltatásnyújtását érintő leállást, hibát a honlapon, illetve a közösségi média felületeken a hiba felfedezésétől számított két órán belül közzéteszik.

RO Az OTP Bank Románia az ügyfelek edukációjának céljával módosította a jelzáloghitel felvételi útmutató brosját – bemutatják az energiahatékonyabb lakás előnyeit és ösztönözik a zölddebb választást.

Az értékesítés során az OTP Csoport célja, hogy olyan termékeket ajánljon és értékesítsen az ügyfeleknek, amelyek illeszkednek élethelyzetükhöz és igényeikhez, és amelyek támogatják az ügyfelek pénzügyi céljainak elérését. A Bankcsoport motivációs rendszerében a javadalmazás kritériumai a piaci környezethez alkalmazkodnak, nem egységesek a csoporton belül. A Bankcsoport tagjainál jellemzően nem volt érdemi változás az **értékesítési folyamatban**. A DSK Bank új ösztönzési rendszert vezetett be. A meghatározott NPS²⁸ felett teljesítő fiókok valamennyi front office munkatársa rögzített mértékű bónuszt kap.

²⁸Net Promoter Score – ügyfelelégedettségi mérőszám

Pénzügyi tudatosság fejlesztése a banki szolgáltatások kapcsán

A felelős tájékoztatási gyakorlatok mellett számos egyéb módon ösztönözzük a felelős pénzkezelést, átfogóbb képet és ismereteket nyújtva a banki szolgáltatásokról, illetve olyan funkciókat kínálva, amelyekkel a kiegyensúlyozott pénzkezelés megvalósítható.

A pénzügyi termékek és szolgáltatások működését közérthetően bemutató **OTP Tudásbank Youtube csatornán** új témaként az **adatbiztonságról** is készítettünk animációs videókat. A harmadik videó megtekintése több mint 1 millió volt, és az első két videót is közel 700 ezerszer nézték meg. E nézettséget kiemelkedő eredménynek tartjuk, amely egyszerre jelzi a téma fontosságát és a videók jó elérhetőségét. Az év során összesen 14 általános pénzügyi edukációs kisfilm volt elérhető, ezeket egészítették ki a kifejezetten az OTP Bank szolgáltatásait bemutató videók. Az általános tartalmú kisfilmeket 2023-ban 1,99 millió alkalommal tekintették meg összesen, amelyből a nem adathalászat témájú filmek megtekintése 260 ezret tett ki.

A következő lépés: Kutatásaink alapján a fiatalok pénzkezelésében a családi minták meghatározóak, ám gyakran ez nem tudatosul a szülőknél és sokszor szándékosan nem beszélnek a pénzügyekről gyermekeik jelenlétében. A téma fontossága miatt a 2023 novemberében indult kampányunk középpontjába a családi mintákat helyeztük. Az év végéig három kisvideó készült el, amely három, az online médiából ismert személy családjának pénzkezelési gyakorlatát mutatja be bevonva a gyerekeket is. A videók végén szakértők (pszichológus, banki szakember, az OTP Fáy András Alapítvány képzési vezetője) adnak hasznos tippeket. A videók az @akovetkezoletes.hu oldalra terelik a látogatókat, amely az OTP Bank új, pénzügyi tudatossággal foglalkozó weboldala. A honlapon a szülők és természetesen minden más érdeklődő széles körű segítséget kap a pénzügyi neveléshez; szerteágazó, áttekinthetően strukturált, praktikus információk érhetőek el a jó pénzkezelési gyakorlatokról.

Pénzügyekről egyszerűen címmel sorozatot indítottunk az RTL online felületével és a Bank360 online platformmal. A videókban az OTP Bank és a Bank360 szakértői beszélgetnek, majd megoldást javasolnak a jellemző élethelyzetek kapcsán felmerülő pénzügyi kérdésekre. Készült kisfilm többek között arról, hogy mikor és milyen pénzügyi termékek hasznosak a gyerekeknek, hogyan lehet kényelmesen és tudatosabban követni a bevételeket és kiadásokat. A sorozat 2023 végén kezdődött és 2024-ben is folytatódni fog, körüljárjuk az esélyegyenlőségi kérdéseket, adományozást is. A pénzügyi helyzetek általánosak, ugyanakkor a kisfilmeket népszerűsítő kommunikációban az OTP Bank termékeit ajánljuk.

Fontos lépésnek tartjuk, hogy az OTP Bank mobilbankjának Kiadásfelügyelő moduljában elérhető lett a karbonkalkulátor a Cogóval történő együttműködés eredményeként (ld. még @2.4.). A fejlesztéssel nemcsak a pénzügyileg, de a környezetileg tudatos pénzügyi döntéseket is ösztönözzük.

BG A DSK Bank a legnagyobb bolgár média-csoporttal (Net Info) valósított meg közös kezdeményezést. A „Te pénzed” program keretében 10 videó készült számos online cikk mellett, a bankok, bankrendszer és a pénz legfontosabb aspektusait körüljárva. Videók készültek többek között „Miért vannak bankok?”, „Hogyan vegyünk fel hitelt?”, „Mi az a POS?” címmel. A bank közösségimédia-felületein is megosztott informatív tartalmakat a banki termékekről általánosságban, és a LinkedIn-en „Pénzügyi kedd” sorozatot kezdett szintén a bankrendszerrel, termékekről és szolgáltatásokról megosztva hasznos információkat.

SI A szlovén NKBM és SKB egyesítette erőfeszítéseit a pénzügyi kultúra fejlesztése terén. A 2023-as tevékenységek középpontjában az úgynevezett 50:30:20 szabály népszerűsítése állt, könnyebbé téve a pénzügyi célok elérését. Az elv lényege, hogy bevételünk 50 százalékát költjük alapszükségletekre és háztartási kiadásokra, 30 százalékot szabadidős tevékenységekre és 20 százalékot takarítsunk meg. Ezt és további hasznos megtakarítási lehetőségeket mutattak be hat animációs videóban, egy elképzelt szlovén család életén keresztül.

A videók bemutatták például, hogy hogyan tervezzük meg a havi kiadásokat, hogyan tegyünk félre a jövőbeli célokra vagy a nyugdíjra, hogyan váljunk pénzügyileg függetlenné. A Bogataj család története mindkét bank honlapján, közösségi média csatornákon és egyéb digitális csatornákon is megtekinthetőek és dedikált honlap is készült hozzájuk.

Az SKB létrehozott egy oldalt, ahol edukációs videók jelennek meg a még tudatosabb személyes pénzügyek kezeléséhez. A bank 2023-ban is folytatta #Nevergiveup (Soha ne add fel) motivációs kampányát, amelynek során kihívásokat és üzeneteket közvetítenek az ügyfelek felé. Az év során az egészséges testmozgás és sportpályafutás került fókuszba, ugyanakkor az augusztusi természeti katasztrófa kapcsán is készült üzenet, ösztönözve a segítségnyújtást és az önzetlenséget.

RS A szerb leánybank fejlesztette a mobilbankon elérhető My Finance funkcióját, a célhoz kötött megtakarítások révén a lakossági ügyfelek elkülönítve gyűjthetnek és a célokhoz határidőt is beállíthatnak.

AL Az albán leánybank közösségi felületein havonta jelennek meg hírek pénzügyi tervezéssel és edukációval kapcsolatban, emellett pénzügyi témájú kihívásokat, illetve játékokat is közzétesznek.

2023 során több kampányt is megvalósított a bank a környezettudatosságot és az újrahasznosítható anyagok használatát ösztönözve.

MD Moldáv leánybankunk szintén több alkalommal ösztönözte a környezettudatosságot a társadalom körében, felhívva a figyelmet a racionális fogyasztásra, illetve az újrahasználat és újrahasznosítás fontosságára.

3.2. Adósok védelme

ST1, ST6: 3-3

Annak érdekében, hogy a hitelfelvétel valóban előrelépést jelentsen ügyfeleink számára, számos feltételnek szükséges teljesülnie – a lehetőségek helyes felméréstől a Bank prudens kockázatkezelésén át a megfelelő szabályozási környezetig. Mindezek megvalósítása mellett az OTP Csoport

kiemelt célja, hogy a nehéz helyzetbe került adósok számára megoldást nyújtson.

Magyarországon 2023-ban is kamatstop volt érvényben az ügyfelek hitelkockázatának csökkentésére. Ezt célozza a minősített fogyasztóbarát lakáshitelek (MFL) rendszere is. Az OTP Banknál a személyi kölcsönök volumenében emelkedett az MFL hitelek szerepe, 2023 végére 60 százalékra. Az ingatlanhitelek-nél a kamatstop hatására megszüntettük a nem a teljes futamidő végéig fix kamatozású hitelek értékesítését, így csak a Családok Otthonteremtési Kedvezményes hiteleiket kínáltuk MFL minősítéssel.

Az adósvédelmi programok csoportszinten elérhetőek, az igénybevétel mértéke a hitelállomány arányához képest alacsony. 2023-ban több változást bevezettünk a nem teljesítő hitelek megelőzése érdekében. Oktatóvideókat készítettünk, és egyszerűsítettük, illetve szélesítettük a kommunikációt, annak érdekében, hogy a bajba jutott ügyfelek ismerjék lehetőségeiket. Az előző fejezetben említett Tudásbank csatornán külön videó mutatja be a fizetési nehézségek esetén elérhető megoldásokat.

A külföldi leánybankokkal közösen áttekintettük az adósvédelmi programokhoz kapcsolódó folyamatokat, az ügyfelek számára elérhető lehetőségeket és a programok eredményességét, működését. A fejlesztésre vonatkozó átfogó javaslat összeállítása 2024-ben fejeződik be, de már 2023-ban megvalósult az adósvédelmi lehetőségek bővítése az orosz, ukrán és szlovén leánybankoknál.

SI A szlovéniai árvizeket követően a szlovén leánybankok hitelfizetési moratóriumot ajánlottak ügyfeleiknek.

Az OTP Bank a hátralékossá vált hiteleknél azonnal felveszi az ügyféllel a kapcsolatot, mert a hátralék növekedésével csökkennek a rendezés esélyei. A hátralékba került adósok számára több lehetőség is rendelkezésre áll, például a futamidő meghosszabbítása, törlesztéscsökkentés vagy a hátralék tőkésítése. Ügyfeleink figyelmébe ajánljuk a törlesztési biztosítás érvényesítését, illetve megkötését.

2023-ban a Merkantil Bank készített egy tájékoztató videófilmet a honlapjára, amelyben bemutatják, milyen lehetőségeik vannak a hátralékkal rendelkező ügyfeleknek tartozásuk rendezésére.

Az OTP Banknál lényegesen emelkedett az adósvédelmi programokat igénybevevők száma 2023 során és az év végére az megközelítette a 15 ezret (év elején mintegy 10 ezer volt).

Állományát tekintve 24 milliárd forintra emelkedett, közel megduplázódott az érintett portfólió. Az adósvédelmi programokban legna-

gyobb mértékben a folyószámlahitel kapcsán hátralékba került ügyfelek vesznek részt, ugyanakkor a lakáshiteleknel tapasztaltuk a legnagyobb mértékű emelkedést. A programban részt vevők számának emelkedése – véleményünk szerint – elsősorban a gazdasági körülményekre, a megélhetési költségek növekedésére vezethető vissza.

A külföldi leánybankoknál 411 milliárd forintot tett ki a teljes átstrukturált hitelállomány összege, amiből a nemteljesítő kitettség 218 milliárdot tesz ki.

Saját indikátor **Késedelmes hitelek aránya a lakossági és MKV szegmensben* (2023.12.31.):**

	OTP Core		OTP Csoport	
Jelzáloghitel	72 milliárd Ft	4,0%	122 milliárd Ft	2,0%
Fogyasztási hitel	79 milliárd Ft	5,0%	274 milliárd Ft	5,5%
MKV hitelek	38 milliárd Ft	6,8%	87 milliárd Ft	6,1%

* 90 napon túli késedelem.

3.3. Ügyfél-elégedettség

GRI 2–29

Az OTP Csoport számára elsődleges fontosságú ügyfeleinek visszajelzése, legyen szó elégedettségük mértékéről, vagy új szolgáltatásra vonatkozó véleményükről.

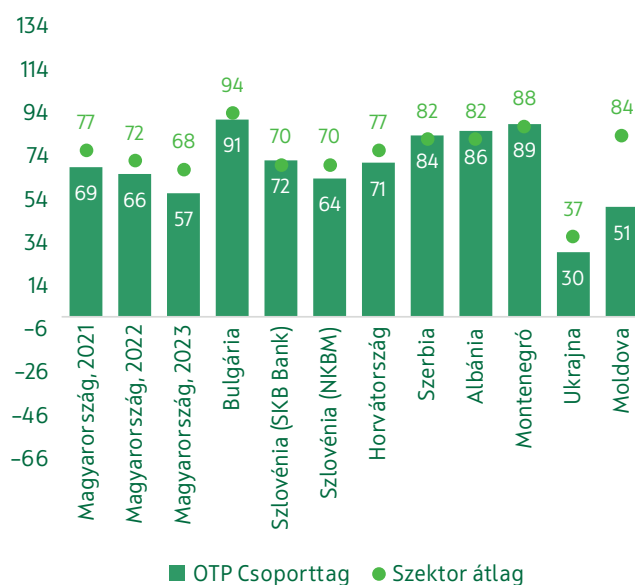
A lakossági ügyfelek elégedettségét csoportszinten egységes módon, a TRI*M módszertannal mérjük – ezt a tagvállalatok egy részénél az NPS, illetve az SQM módszertan egészíti ki. A TRI*M révén saját bankjaink, illetve valamennyi lényeges versenytárs bank ügyfeleinek általános elégedettségét, lojalitását és az elégedettséget leginkább meghatározó tényezőket mérjük. Az információkat az egyes ügyfélszegmensek (pl. pályakezdők, juniorok, prémiumügyfelek) szerint is elemezzük. Évente országonként egy mérést végzünk, 1.000 fős reprezentatív²⁹ mintán. Néhány országban

a retail (lakossági) ügyfelek mellett a vállalati ügyfélkörre is kiterjed a felmérés, az eredményeket ugyanakkor minden esetben a lakossági szegmensre vonatkozóan mutatjuk be. Az OTP Bank ügyfélmegtartó ereje 2023-ban 57³⁰ pont volt, ami kilenc ponttal alacsonyabb érték az előző évinél. Az elégedettség a versenytársak körében eltérően alakult, két esetben javuló, két esetben romló tendenciát figyelhettünk meg. A versenytársak átlagos TRI*M értéke 68 pont volt. Az OTP Bank megítélése a junior ügyfelek és a magasabb jövedelműek körében kedvezőbb. Az ügyfelek a bankfiókok és bankautomaták elérhetőségében látják jobbnak a Bankot a versenytársaknál. Az általános banki elemek (pl. ár, megbecsülés, termék, szolgáltatásválaszték, érthető tájékoztatás) mellett az ügyfelek számára a második legfontosabb tényező a biztonság és megbízhatóság az elégedettség és lojalitás kapcsán.

²⁹ Kor, nem, iskolai végzettség, településtípus, régiós megoszlás szerint. Online adatfelvétel történt Magyarországon, Horvátországban, Szerbiában, Szlovéniában. A többi országban személyes felmérés volt.

³⁰ A TRI*M érték –66 és 134 pont között változhat.

TRI*M érték, 2023



Az OTP Csoport bankjaival kapcsolatos elégedettség Horvátországban és Szerbiában nőtt³¹, ugyanakkor a vizsgált országokban a szektorátlag is jellemzően csökkent. Az OTP Csoport bankjainak ügyfélmegtartó képessége továbbra magasabb a versenytársi átlagnál Szlovéniában az SKB Bank esetében, Szerbiában, Albániában és Montenegróban. A legmagasabb elégedettséget a bolgár leánybank érte el. Bulgáriában a régiós átlagnál továbbra is lényegesen magasabb a bankokkal való átlagos elégedettség. Moldovában a versenytársakhoz képest alacsony teljesítmény oka, hogy a bank neve megváltozott, és az OTP Bank márka még nem kellően megalapozott. Az ukrán leánybank teljesítményét nagymértékben befolyásolja, hogy a legtöbb ügyfél számára az OTP másodlagos bank. Az ügyfélmegtartó-képesség, hasonlóan más kisebb bankokkal, alacsonyabb, mint a főbankoknál. A háború nem befolyásolja a bank megítélését.

SI A szlovén NKBM Net Promoter Score (támogatottsági szint) módszertannal is méri ügyfelei általános és egyes kiszolgálási csatornákkal való elégedettségét, illetve a különböző ügyfélszegmensek véleményét. Eredménye a lakossági üzletágban összesítve 19 pont³² (ami jó eredménynek számít és két ponttal

megaladja az előző évi értéket), míg a fiókokkal kapcsolatos NPS értéke 91, digitális csatornákkal kapcsolatos pedig 78 volt. A bank egyéb elégedettségmérési módszereket is alkalmaz, például különböző termékekkel és szegmensekkel kapcsolatos véleményeket is vizsgálva.

RU Az orosz leánybank is az NPS módszertant használja. 2023-ban az NPS értéke 23 volt, amely 4 pontos növekedés az előző évhez képest. A leánybank 2023-ban a CSI³³ módszertan szerint is mérte ügyfelei elégedettségét, az elért eredmény 8,1 volt 1-10-es skálán, ami jó eredménynek számít. A leánybank teljesítményét alapvetően befolyásolja, hogy termékportfóliója a fogyasztási hitelekre koncentrál, így az ügyfelek számára jellemzően másodlagos bank.

Az OTP Bank online megkeresésekkel méri a lakossági és mkv fióki ügyfélszolgálat (Service Quality Management, SQM) minőségét.³⁴ 2023-ban a szolgáltatás minősége nőtt és ismét kiemelkedően magas volt. A lakossági szegmensben 90%, a vállalkozó ügyfelek esetében 95% volt, amely értékek meghaladták a kitűzött célokat.

SI A szlovén SKB is ugyanezt a módszertant alkalmazza az ügyfélszolgálat értékelésére.

³¹ Moldovában és Ukrajnában 2022-ben, Romániában 2023-ban nem volt felmérés.

³² -100 és +100 közötti intervallumon.

³³ Customer Satisfaction Index

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

2023-ban a fióki kiszolgálással való elégedettség 96 százalékos, a contact centerrel való elégedettség 90 százalékos, míg az elektronikus csatornákkal (email, honlap) való elégedettség 82 százalékos volt a banknál.

BG A TRI*M mellett a DSK Bank is használja az NPS mutatót, a bankfióki látogatásokkal kapcsolatos ügyfélművelés mérésére. Az NPS értéke a banknál 2023-ban folytatta az előző év pozitív trendjét, 80 pont fölötti szintre emelkedett.

3.4. Pénzügyi szolgáltatások elérhetősége

ST5: 3–3

Bankcsoportunk kiemelten kezeli a szolgáltatások széles körű és ügyféligényekhez igazodó elérhetőségét. Folyamatosan bővítjük a kiszolgálási módokat és funkciókat, illetve teszünk azért, hogy ügyfeleink megismerjék a pénzügyek kezelésére rendelkezésre álló változatos lehetőségeket. Az ügyfelek a lehetőségek bővülését jellemzően szívesen veszik és pozitívumnak érzik.

Távoli hozzáférés digitális csatornákkal

A digitális csatornák térnyerése folyamatos és hosszú távon fennmaradó trend. 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, ezzel is ösztönözve használatukat.

A digitálisan aktív lakossági ügyfelek száma már nagymértékben meghaladta a 2 millió főt az OTP Bankban 2023 végén, és folyamatosan nőtt a csak digitális csatornát használók aránya is.

A 2023-as év során is több új funkciót alakítottunk ki és tettünk elérhetővé elektronikusan. A már említett Persely funkcióval ügyfeleink pénzügyi tudatosságát és megtakarítási céljaik

elérését támogatjuk, míg a „Számlebontró” funkcionalitásnak köszönhetően ügyfeleink rendkívül egyszerű módon oszthatják szét például egy baráti vacsora árat a vacsorán résztvevők között.

SI A szlovén NKBM 2023 során számos új szolgáltatást tett elektronikusan elérhetővé ügyfelei számára. Ilyen a befektetési portfólió kezelése, a kártyalimit módosítása és SMS értesítések kezelése. A bank fejlesztette a biztosítással kiegészített fogyasztási hitelek igénylésének folyamatát, bevezette a Google Wallet funkciót és a mikro és prémium szegmens számára az elektronikus aláírást is kialakította, amelynek eredményeként bizonyos dokumentumok a bankfiók felkeresése nélkül is aláírhatóak. A leánybankban elérhető a videobank szolgáltatás is, amelyet havonta 300–400 ügyfél vett igénybe 2023-ban.

RS A szerb leánybanknál év végén vált elérhetővé a videobankon keresztüli számlanyitás. A leánybank bevezette a chatbot révén automatizált válaszadást a honlapon érkező ügyfélkérdések kapcsán. Az ügyfelek visszajelzései pozitívak voltak.

RO A román leánybank elérhetővé tette az Apple Pay szolgáltatást a Visa bankkártyával rendelkező ügyfelek számára.

MD A moldáv leánybank új mobilbank applikációt vezetett be. Az applikációban egyszerűbb és gyorsabbá vált a bejelentkezés és a használata is ügyfélbarátabbá vált.

Bankfióki és ATM-kiszolgálás

Az OTP Csoport kiterjedt fiók- és ATM-hálózata révén is ügyfelei rendelkezésére áll – 2023 végén több mint 1500 bankfiókban várta ügyfeleit (@Létszám és egyéb adatok³⁵). Mivel a pénzügyek jelentős része az elektronikus csatornákon kényelmesebben, gyorsabban intézhető, a fiókok és az ATM-ek szerepe átalakulóban van. A fiókok számának kismértékű csökkenése jellemző tendencia, de azok továbbra is fontos helyszínei az ügyfélszolgálatnak. E csatornákon is folyamatos a funkciók bővítése és az ügyféligényekhez igazodó kiszolgálás.

³⁵ Az felsoroltakon kívül az OTP Pénzügyi Pont és az OTP Ingatlanpont 6, illetve 30 ügyfélszolgálati ponttal áll ügyfelei rendelkezésére, illetve a Merkantil Banknak egy bankfiókja van.

GRI FS13 A Bankcsoport Bulgáriában és Montenegróban a legkiterjedtebb fiók- és ATM-hálózattal rendelkezik, emellett kifejezetten széles körű az elérhetőség Magyarországon, Szlovéniában és Szerbiában. 2023 során Oroszországban szűnt meg nagyobb számban bankfiók, de az akvizíciók miatt összességében növekedett a Bankcsoport fiókjainak száma. A szlovén NKBM-nek 65, az üzég Ipotekának 162 bankfiókja állt az ügyfelek rendelkezésére 2023 végén.

Az OTP Bank dedikált **innovációs fiókot** is működtet, ahol folyamatosan keressük és teszteljük az újításokat annak érdekében, hogy ügyfeleink számára egyszerűsítsük, digitalizáljuk a folyamatokat, és a visszajelzésekre építve még inkább az ügyféligenyeknek megfelelő kiszolgálást nyújtsunk. 2023-ban az OTP Bank zölddebb működését támogató belső ötletverseny bírálatában is aktív szerepet vállaltak az innovációs fiók kollégái, akik a megvalósuló ötletek egy részét a fiókhálózati működés megújítása kapcsán továbbviszik majd.

A **fióki kiszolgálás során** a kiszolgálási minőség folyamatos javítására és az ügyféligenyen alapuló tanácsadásra, komplex bankügyek megoldására fókuszálunk. A kiszolgálás során hosszú távú, bizalmi viszony kialakítása a cél. A folyamatosan zajló fiók felújítások egyik fő célja is a korábbiaknál otthonosabb, ergonomikusabb és diszkrétebb környezet kialakítása. Az ÜgyfélÉrt Program ennek megvalósítását célozza. Emellett a részt vevő fiókokban kiemelten kezeltük az ügyfelek digitális edukációját is annak érdekében, hogy ösztönözzük a rutin tranzakciók elektronikus csatornákon való elvégzését. Szintén e program keretein belül fokoztuk az ügyfelek dedikált tanácsadók révén történő kiszolgálását, ezt segíti az időpontfoglalások könnyebb kezelését lehetővé tevő ügyfélhívó rendszer átalakítása. A változások eredményei kifejezetten kedvezőek, a legfeljebb 1 millió forint összegű készpénzbefizetések átlagos kiszolgálási ideje mintegy 30 százalékkal, 4,1 percre csökkent, míg a fióki várakozási idő 6,5 percre mérséklődött.

A csoport több tagjánál is kiemelt figyelmet fordítottunk a hatékonyabb fióki működést

szolgáltató gyakorlatok kialakítására, ennek keretében a **várakozási idő** csökkentésére is. Kitűzött célunk, hogy ügyfeleink kiszolgálása az esetek 80 százalékában 10 percen belül megkezdődjön. Ezt a célt a Bankcsoport tagjainak mintegy fele tudta teljesíteni az év során. Horvát leánybankunknál az euró 2023-as bevezetése miatt jelentősen nőtt a fióki forgalom az év első hónapjaiban, ami nagyobb várakozási idővel járt, de a második negyedévre 70% feletti volt a legfeljebb 10 perces várakozó ügyfelek aránya. A montenegrói és a szerb leánybank bevezette a várakozási idő mérését, amely önmagában javította az eredményeket. Montenegrói bankunk emellett újraszervezett fióki folyamatokat, illetve központosította a nagyvállalati ügyfelek kiszolgálását.

Az ügyfelek által rendszerint fontos szempontként említett **diszkréció növelése** érdekében az anyabank az év során megkezdte a fióki háttérzene szolgáltatás országos kiterjesztését. A várakozó ügyfelek így nem hallják az ügyintézés során elhangzottakat, növekszik komfortérzetük.

2023-ban az OTP Bank 117 kisebb fiókjában volt elérhető a távoli szakértői rendszer az ingatlanhitel iránt érdeklődő ügyfelek számára. A rendszer révén a bankfiókban a kistérségek lakosai is magas szintű kiszolgálásban részesülnek gyakorlott, nagy tapasztalattal bíró kollégák révén, videotelefonos kapcsolattal. A fióki videobank szolgáltatás révén pedig az ügyfelek otthonról tudnak fióki ügyintézőkkel online kapcsolatba lépni.

SI Az SKB ingatlanirodákkal együttműködésben alakította ki a kihelyezett ingatlanhitelzési szakértők rendszerét, így a szakértők hatékonyabban tudják segíteni a hitelfelvételt az ingatlanvásárlás során, mert közelebb vannak és elérhetőbbek az ügyfelek számára.

UZ RU Oroszországban minden bankfiókban elérhetőek ún. önkiszolgáló terminálok a banki ügyintézésre, illetve az üzég leánybankban a vállalati ügyfelek internet-bankolásra tudnak digitális eszközöket használni.

BG SI RS RO A készpénzmentes fiókokban eleve a tanácsadói funkciók kerülnek előtérbe, így folyamatosan bővítjük e fiókok körét. 2023-

ban csoportszinten 28-ra növeltük a készpénzmentes fiókok számát, 16 készpénzmentes fiók volt Magyarországon, 5 Bulgáriában, 3 Szerbiában, valamint 2-2 Szlovéniában és Romániában. A készpénzhez kötődő tranzakciókat e fiókoknál okos ATM-ekkel lehet elvégezni.

A rutin pénzügyi tranzakciókban az elektronikus csatornák mellett az **ATM**-eknek is növekvő szerepet van. A bankautomaták száma az akvizíciók eredményeként növekedett.

SI 2023 márciusától a szlovén NKBM és SKB ügyfelei mindkét bank ATM-jeinél díjmentesen vehettek fel készpénzt és ellenőrizhették egyenlegüket Visa vagy vállalati betéti kártyájukkal. Júliustól Visa betéti kártyájukkal a horvátországi OTP Bank automatáknál is ingyenesen vehettek fel készpénzt.

A Bankcsoport folyamatosan és jelentős ütemben bővíti a befizetős ATM-ek arányát és számát, hiszen a készpénzbefizetés mellett számos egyéb pénzügyi szolgáltatás is elvégezhető ezeken az eszközökön. Magyarországon 2023 során megvalósult, hogy minden bankfióknál legyen legalább egy készpénz ki- és befizetést is lehetővé tevő ATM, az év végére ezen automaták száma elérte a 425 darabot. Az ATM-eken befizetett összeg dinamikusan növekszik,

2023-ban 19 százalékkal haladta meg az egy évvel korábbit. Több leánybanknál is folytatódott a befizetős bankautomaták számának bővülése, csoportszinten több mint 1.100 (~20%) állt az ügyfelek rendelkezésére az év végén.

GRI 3–3, FS13 Az OTP Csoport – kiterjedt fiókhálózata miatt – több országban is jelentős elérhetőséget biztosít a **hátrányos helyzetű térségek** lakossága számára a pénzügyek személyes intézésére. Mindemellett e térségekben alacsonyabb a bankfiókok és az ATM-ek sűrűsége. A Bankcsoport tagjainak csak egy része rendelkezik információval a versenytársak vonatkozásában e térségek kapcsán.³⁶ A horvát bank hozzáférési pontjai a hátrányos és a nem hátrányos helyzetű térségekben is ritkábbak a versenytársakénál. A szerb és az orosz bank hálózata körülbelül azonos e területeken más bankokkal. Az ukrán bank alacsony népsűrűségű területen lévő két fiókja speciális: működésükben fontos szerepe van a magyar nemzetiségű ügyfelek kiszolgálásának. Az üzbég bank – korábban állami tulajdonú bankként – az ország minden régiójában jelen van, a bank ATM-hálózata a versenytársakhoz képest sűrűbb, mint a fiókhálózata.

³⁶ Bulgáriában és Szlovéniában nem azonosíthatók hátrányos helyzetű térségek.

Hátrányos helyzetű térségekben* lévő hozzáférési pontok:

	Bankfiók		ATM	
OTP Bank – Magyarország**				
Hozzáférési pont - db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	63	(18%)	194	(10%)
Új hozzáférési pont - db (az újak %-ában)	0	(0%)	12	(15%)
Megszüntetett hozzáférési pont - db (az összes megszüntetett %-ában)	4	(29%)	5	(7%)
Változás az előző évhez képest %	-6%		4%	
DSK Bank – Bulgária				
n.a. - nincsenek hátrányos helyzetű térségek definiálva				
OTP Bank Szlovénia (SKB + NKBM)				
n.a. - nincsenek hátrányos helyzetű térségek definiálva				
OTP Bank Horvátország				
Hozzáférési pont - db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	19	(18%)	28	(6%)
Új hozzáférési pont - db (az újak %-ában)	0	N/A	1	(4%)
Megszüntetett hozzáférési pont - db (az összes megszüntetett %-ában)	1	(25%)	1	(7%)
Változás az előző évhez képest %	-5%		0%	
OTP Bank Szerbia				
Hozzáférési pont - db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	8	(5%)	39	(14%)
Új hozzáférési pont - db (az újak %-ában)	0	N/A	0	(0%)
Megszüntetett hozzáférési pont - db (az összes megszüntetett %-ában)	0	N/A	10	(200%)
Változás az előző évhez képest %	0%		-7%	
OTP Bank Albánia				
n.a. - nincsenek hátrányos helyzetű térségek definiálva				
CKB – Montenegró				
Hozzáférési pont - db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	0	(0%)	15	(13%)
Új hozzáférési pont - db (az újak %-ában)	0	N/A	0	(0%)
Megszüntetett hozzáférési pont - db (az összes megszüntetett %-ában)	0	(0%)	0	(0%)
Változás az előző évhez képest %	N/A		650%	
Ipoteka Bank – Üzbegisztán				
Hozzáférési pont - db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	0	(0%)	0	(0%)
Új hozzáférési pont - db (az újak %-ában)	0	(0%)	0	(0%)
Megszüntetett hozzáférési pont - db (az összes megszüntetett %-ában)	0	(0%)	0	N/A
Változás az előző évhez képest	N/A		N/A	
OTP Bank Oroszország				
Hozzáférési pont - db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	42	(6%)	5	(3%)
Új hozzáférési pont - db (az újak %-ában)	0	N/A	0	(0%)
Megszüntetett hozzáférési pont - db (az összes megszüntetett %-ában)	0	(12%)	3	(18%)
Változás az előző évhez képest %	0%		-38%	
OTP Bank Ukrajna				
Hozzáférési pont - db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	2	(3%)	25	(15%)
Új hozzáférési pont - db (az újak %-ában)	0	N/A	7	(32%)
Megszüntetett hozzáférési pont - db (az összes megszüntetett %-ában)	0	(0%)	1	(17%)
Változás az előző évhez képest %	0%		N/A	
OTP Bank Románia				
Hozzáférési pont - db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	42	(44%)	49	(31%)
Új hozzáférési pont - db (az újak %-ában)	0	N/A	1	(33%)
Megszüntetett hozzáférési pont - db (az összes megszüntetett %-ában)	0	(0%)	0	(0%)
Változás az előző évhez képest %	0%		2%	
OTP Bank Moldova				
Hozzáférési pont - db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	5	(9%)	18	(12%)
Új hozzáférési pont - db (az újak %-ában)	0	N/A	7	(18%)
Megszüntetett hozzáférési pont - db (az összes megszüntetett %-ában)	0	N/A	3	(9%)
Változás az előző évhez képest %	0%		29%	

* 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.

3.5. Akadálymentes kiszolgálás

ST5: 3–3

Egyenlő esélyű hozzáférés biztosítására törekszünk a fogyatékossgal élő személyek számára, speciális igényeikhez igazodó kiszolgálással. A Magyarországon 2025-ben életbe lépő új Akadálymentességi törvény előírásaira dedikált projektben készülünk.

Az OTP Bank komplex akadálymentesítési stratégiáját 2023-ban felülvizsgáltuk.

Az akadálymentességi törvénynek való megfelelés érdekében indított projektben 2023-ban felmértük a helyzetet és meghatároztuk a fejlesztési igényeket. A fejlesztési szükséglet az elektronikus csatornák kapcsán jelentősebb, de a fiókhálózatban is szükség van beruházásra. Már 2023 során megfogalmaztuk és közzétettük a teljes Bankcsoport felé az ajánlásokat az akadálymentesség fejlesztése érdekében, a digitális és fizikai csatornák, illetve minden fogyatékossgai csoport kapcsán.

Az akadálymentesítési projekthez a 2022-ben végzett akadálymentesítési kutatásunk jó alapot adott mind a fizikai hálózat, mind a digitális akadálymentesítés vonatkozásában. Kollégáink érzékenyítése és az akadálymentes szolgáltatások kialakításának megalapozásaként 2023-ban szakmai találkozót szerveztünk a digitális akadálymentesítés kapcsán. A szolgáltatás-tervezési belső szakmai napon akadálymentes kalandparkot próbálhattak ki kollégáink. Az akadálymentesítés és esélyegyenlőség témáját a Pénzügyekről egyszerűen! sorozat (ld. @3.1.) keretein belül is tervezzük feldolgozni egy rövidfilmmel.

RU Az orosz leánybank megújította a fogyatékossgal élők kiszolgálása képességét.

Saját indikátor Az akadálymentesítés eszközeit tekintve az alábbiak révén szolgáltunk ki ügyfeleinket 2023-ban.

Mozgásukban korlátozott ügyfeleinket segíti:

- Bankfiókok fizikai akadálymentesítése, ami Magyarországon – egy kivétellel³⁷ – mindenhol biztosított. Szlovéniában három fiók kivételével akadálymentes minden fiók.

Szerb és albán leánybankjaink kivételével a leánybankoknál 50% feletti az akadálymentes fiókok aránya. Bankcsoporti szinten az akadálymentes fiókok aránya 77%.

- Az ATM-ek akadálymentes megközelíthetőségére is törekszünk. Az akadálymentesen megközelíthető ATM-ek aránya 2023 végén a Bankcsoportban 46%³⁸ volt.
- Az OTP Bank honlapja támogatja az egykezes használatot.

Vak és gyengén látó ügyfeleinket segíti:

- Az OTP Bank, a horvát, illetve az orosz leánybank minden, jegykiadóval rendelkező bankfiókjában fizikai nyomógomb található a jegykiadón. A nyomógommbal látássérült ügyfeleink jelezni tudják érzékenységüket. Csoportszinten az ügyfélhívók 62 százalékán található nyomógomb. A nyomógomb elérését tapintósáv, a navigációt Braille-felirat segíti.
- Az OTP Bank 179 fiókjában érhető el vakvezető sáv, Oroszországban a fiókok mind egyikének bejáratánál található taktilis jel.
- Csoportszinten az ATM-ek közel fele Braille-betűkkel ellátott. Felolvasószoftver az OTP Bank 1.121 (60%) ATM-jénél van, illetve a moldáv leánybank ATM-jeinek egy része (39%) is biztosít audiotámogatást.

Hallássérült ügyfeleinket segíti:

- Magyarországon 167 fiókban vehető igénybe a KONTAKT Tolmácsszolgálat, amellyel a bankfióki ügyintézésbe élő videóhívással csatlakozik be egy jelnyelvi tolmács. A szolgáltatás kihasználtsága 2023-ban is alacsony volt. A szerb leánybank 24 fiókjában érhető el tolmácsszolgálat.
- Indukciós hurok (jelerősítő készülék) a hallókészüléket használó ügyfeleink részére 118 anyabanki fiókban, 11 horvát bankfiókban és a Merkantil Bank fiókjában érhető el.
- Az OTP Bank 11 nagyobb fiókjában van jelnyelvet ismerő ügyintéző munkatárs, míg a szerb leánybank 29 fiókjában dolgozik ilyen kolléga.

Az akadálymentesítés fejlesztésére irányuló projekt eredményeként az OTP Bankban vala-

³⁷ Ebben 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).

³⁸ Ezen információ gyűjtése 2023-ban kezdődött, az adatok nem minden leánybank esetében álltak rendelkezésre.

mennyi fiókban lesz videótolmács szolgáltatást biztosító laptop és vakvezető sáv.

A digitális akadálymentesítés széleskörűen az OTP Banknál, a Merkantil Banknál, az OTP Pénzügyi Pontnál, az OTP Jelzálogbanknál és az OTP Lakástakaréknál valósul meg. Ezen weboldalak tervezése és fejlesztése, illetve a tartalomszerkesztés során a *Web Tartalom Hozzáférési Útmutatót* vettük figyelembe (WCAG 2.1 „A” szintű ajánlások), ezzel támogatva az oldalon az alternatív eszközökkel történő navigációt, valamint a felolvasó szoftverek használatát. A honlapfejlesztés során használt technológiából fakadóan az OTP Ingatlanpont, az OTP Alapkezelő, az OTP Egészségpénztár és az OTP Faktoring leányvállalatok weboldalai részlegesen tudják támogatni az akadálymentes elérést, ezen honlapok esetében az esedékes megújításakor már a tervezéstől figyelembe fogjuk venni az akadálymentességi szempontokat.

Az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. honlapja 2023 végén fejlesztés alatt állt, az új honlapon az akadálymentesítés szempontjai már figyelembevételre kerülnek.

Az OTP Bank mobilapplikációja esetében mindkét platformon (Android, iOS) és az internetbank esetében is folyamatosan zajlik az akadálymentes részek és komponensek fejlesztése és beépítése. Az OTP Nyugdíjpénztár honlapja vakok és gyengénlátók számára tervezetten akadálymentes, mobilapplikációja részben akadálymentes, míg az OTP Travel és a PortfoLion honlapja és mobilapplikációja

vakok és gyengénlátók számára korlátozottan biztosít segítséget.

A külföldi leánybankoknál a digitális akadálymentesítés az alábbiak szerint, részlegesen valósult meg 2023 során.

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.

BG SI RS UZ A DSK Banknál a gyengénlátók számára akadálymentes a honlap. A szlovén bank honlapja és internetbankja nem támogatja a megjelenés automatikus változását, ezzel segítve a megértést. A szerb leánybanknál elsősorban a mobilbank akadálymentes, az alapfunkciókat adaptálták szövegfelolvasókhoz és beszédszintetizáláshoz. A beszédszintetizálás egyelőre angolul történik.

Az üzég bank honlapján a látássérültek fekete-fehér verziót választhatnak és növelhetik a betűméretet, egyes esetekben pedig lehetőség van a szöveg automata felolvasására is.

RU Az orosz leánybank chat-en segíti az értelmi sérülteket, és egyszerűsített nyelvezettel, könnyen áttekinthető ábrákkal egészítette ki az tájékoztatókat. Azok számára pedig, akik a vizuális információkat nehezen tudják befogadni, orosz nyelvű jegyzetek érhetőek el. Ezek a lehetőségek a honlapon, az internetbankban és a mobilbankban is rendelkezésre állnak.

4. Etikus üzleti gyakorlat

A lényeges témákkal kapcsolatos tevékenységek, eredményeik és eredményességük értékelésének részleteit a következő oldalakon mutatjuk be:

ST7: GRI 3–3 Compliance

Hatások: Gyakorlataink révén hatással vagyunk a pénzügyi szektor megbízhatóságára, alkalmazottjaink etikai színvonalára, moráljára, 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 egy országon belül.

E lényeges téma az alábbi SDG-k elérését segíti:



Elkötelezettség: Célunk a törvények maximális betartása és az etikus működés. Fontos számunkra a korrupció és a pénzmosás megelőzése, ezért körültekintően járunk el az esetleges visszaélések feltárásakor és megtesszük a szükséges lépéseket. Az ügyfélpanaszokat teljeskörűen, gyorsan és fair módon kezeljük. @Compliance politikánk kivonata, @Versenyjogi politikánk, @Korrupcióellenes Politikánk, az @Etikai kódex és a kapcsolódó dokumentumok, valamint az @Emberi jogi nyilatkozat a honlapon megtalálható.

Tettek: Megfelelési megbízotti hálózat működtetése, a munkatársak folyamatos képzése
A jogszabályváltozásokról való belső tájékoztatási rendszer továbbfejlesztése
Csoportszinten azonos minimum teljesítendő compliance sztenderdek, politikák

Szankciós előszűrés működtetése és fejlesztése
Komplex, sokszatornás compliance tudás- és tudatosság-fejlesztés a munkatársak részére
Etikai Kódex megújítása és bejelentő rendszer működtetése, kapcsolódó oktatás és tájékoztatás
Átfogó antikorrupciós program, antikorrupciós klauzula
Ajándékozási politika felülvizsgálata
Rendszeres és egyedi összeférhetlenségi vizsgálatok
Központosítottabb szállítói előminősítés
Korrekt panaszkezelés

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

GRI 418: 3–3 **Ügyfelek adat- és információbiztonsága**

Hatások: Az adatok biztonságos kezelése az ügyfelek anyagi jóllétét is befolyásolja, hatással vagyunk a pénzügyi bűnözés általános mértékére. Ügyfeleink személyes adatainak megfelelő védelme a magánélet tiszteletben tartásához járul hozzá.

E lényeges téma az alábbi SDG-k elérését segíti:



Elkötelezettség: A Bankcsoport megbízhatóságának alapvető és elengedhetetlen feltétele az adatok, illetve az ügyfelek személyes adatainak védelme és bizalmas kezelése. Célunk ügyfeleink adatainak és IT rendszereinknek a lehető legjobb védelme, az incidensek megelőzése. @Adatvédelmi politikánk a honlapon elérhető.

Tettek: Belső kiberbiztonsági auditok
Ügyfelek/lakosság, illetve munkatársak biztonságtudatosságának fejlesztése
Biztonsági rendszerek és munkafolyamatok folyamatos fejlesztése, munkatársaink képzése

Érintettek bevonása: Együttműködünk többek között az Országos Rendőr-főkapitánysággal (ORFK), az ELTE-vel, egyes országok bankszövetségeivel. Számos eszközzel és felületen teszünk ügyfeleink és munkatársaink biztonságtudatosságának erősítéséért.

A lényeges témákkal kapcsolatos tevékenységek, eredményeik és eredményességük értékelésének részleteit a következő oldalakon mutatjuk be.

Compliance³⁹-szel és biztonsággal kapcsolatos alapelveinket, átfogó céljainkat @honlapunkon találja.

4.1. Compliance és jogszabályi megfelelés

Alapvetőnek tartjuk a jogszabályi követelményeknek, nemzetközi sztenderdeknek, normáknak, illetve az etikai elvárásoknak való megfelelést.

A compliance terület célja a compliance kockázatok⁴⁰ azonosítása és kezelése. A megfelelés biztosító funkciót a Compliance Igazgatóság látja el. Tevékenységének fókuszában az adatvédelmi, fogyasztóvédelmi, etikai, összeférhetetlenségi, szankciós, pénzmosás megelőzési, valamint tőkepiaci compliance kockázatok kontrollja és kezelése áll. 2023-ban az OTP Bankban egyesítettük az adatvédelmi és fogyasztóvédelmi osztályt. A szorosabb együttműködés lehetőséget biztosít arra, hogy mind az ügyfelektől, mind a hatóságtól érkező megkeresések koncentráltabb figyelmet kaphassanak. További cél, hogy a termékek bevezetése, folyamatok kialakítása során az adatvédelmi és fogyasztóvédelmi szempontok a korábbiaknál is hangsúlyosabban érvényesüljenek.

GRI 2-13 A csoport szintű compliance politikában elvárásként szerepel, hogy mindenkor a megfelelési kockázatok bekövetkezésének megelőzésére helyezük a hangsúlyt. Ha ennek ellenére fordul elő szabályt sértő cselekmény vagy esemény, akkor annak kezelésére megfelelő és hatékony intézkedéseket alkalmazunk. Csoportszinten megfelelési megbízotti

³⁹ A jogszabályi elvárásoknak, nemzetközi normáknak, etikus üzleti magatartásnak való megfelelés

⁴⁰ A compliance kockázat a pénzügyi szervezetre vonatkozó jogszabályok, illetve jogszabálynak nem minősülő egyéb előírások, belső szabályozás be nem tartása következtében esetlegesen keletkező jogi kockázat, felületei vagy egyéb hatósági szankció, jelentős pénzügyi veszteség, vagy hírnévromlás kockázata.

hálózatot működtetünk. A megfelelésről a megfelelési vezető negyedévente beszámol a Bank Igazgatóságának és évente a Felügyelő Bizottságnak.

2023-ban mind az ún. Jogszabályfigyelési szabályzatot, mind a Versenyjogi megfelelésének rendjéről szóló szabályzatot implementálták az érintett magyarországi leányvállalatok. Utóbbi kapcsán 2024-ben versenyjogi oktatást tartunk a leányvállalati vezetőknek és munkatársaknak, valamint a külföldi csoporttagok központi versenyjogi képzését is fejleszteni fogjuk.

A jogszabályváltozásokra való gyors reagálás érdekében minden banki belső szabályzati előadó közvetlenül, azonnali értesítést kap a jogszabályi változásokról készített összefoglaló megjelenéséről. Folyamatosan keressük és információt gyűjtünk azokról a lehetőségekről, technikai újításokról, amelyek automatizáltabbá, tökéletes zártságúvá tehetik a tevékenységünket. Ugyanez a célunk 2024-re is. Folyamatosan monitorozzuk az EU-szintű szabályozókat, illetve a szabályozói környezetben végbemenő változásokat (beleértve az Európai Bankhatóság (EBA), az Európai Értékpapír-piaci Hatóság (ESMA), az Európai Központi Bank (ECB) ajánlásait) és vizsgáljuk, elemezzük a Bankra, illetve a bankcsoporti működésre vonatkozó joganyagokat. Emellett tematikusan figyeljük az uniós foglalkoztatáspolitikai jogszabályokat és havi/negyedéves jelentést készítünk a Bankcsoportot érintő legfontosabb EU-s jogalkotási hírekről tőkepiaci, tőkekövetelményekkel és szanálással kapcsolatos témakörökben. Az uniós jogszabályváltozásokról hetente angol nyelvű tájékoztatókat készítünk a magasabb szintű jogszabályi megfelelés biztosítása érdekében.

A külföldi leánybankoktól **csoportszinten azonos minimum compliance sztenderdek** teljesítését várjuk el. E minimum sztenderdek prioritásként, folyamatosan publikáljuk a leánybankok felé. Már egységes a csoportszintű működés a fogyasztóvédelem, a tőkepiaci megfelelés, az adatvédelem, az összeférhetetlenség, az etika, a szankciós rendelkezések és a compliance szakirányítás tekintetében.

2023-ban ellenőriztük az eddig kiadott minimum sztenderdek bankcsoporti működtetését. Governance (irányítás) kapcsán közreműködünk az egyes felügyeleti elvárások alapján (MNB Zöld Ajánlás, EBA Guidelines on internal governance) egy banki Corporate Governance Kézikönyv szerkesztésében, amely szintén az ESG szabályozói elvárásoknak való jobb megfelelést (is) szolgálja.

A **tőkepiaci compliance** területén több kisebb fejlesztéssel tettük hatékonyabbá a bennfentes kereskedelem és piac-monitoring tevékenységet, valamint a személyes ügyletek ellenőrzését. 2023-ban vizsgálatot folytattunk a befektetési szolgáltatási tevékenységben érintett munkavállalók személyes ügyletjelentési gyakorlatát illetően. A vizsgálat eredményeként kimutathatóan tovább javult a compliance tudatosság.

2024-ben felülvizsgáljuk a Tőkepiaci Compliance szabályzatot és fejlesztjük, automatizáljuk a tőkepiaci compliance folyamatokat.

Tovább erősítettük a

A World-Check Online szolgáltatásról a World-Check One szolgáltatásra való átállásnak köszönhetően a teljes bankcsoport bővebb adatbázissal és szűrési feltételekkel képes ellátni a szankcionált és kockázatos ügyfelek egyszerűsített azonosítását üzleti oldalon, ezáltal tovább erősítve az első védelmi vonalat. Szankciós témakörben egy belső, útmutató jellegű kérdés-válasz gyűjteményt (GYIK) dolgoztunk ki, elsősorban az üzleti terület munkájának elősegítése érdekében. 2023-ban felülvizsgáltuk a szankciós szabályzatot, így szofisztikáltabb kockázati értékelés (négy-szintű kockázati besorolás) válik lehetővé. Az új szabályzat 2024 elején életbe lép.

A leánybankoknál megkezdtük a szankciós kockázatok kiszűrésére bevezetett compliance checklist gyakorlati alkalmazásának ellenőrzését, azt vizsgálva, hogy a csoportszintű elvárások megvalósítása megfelelően történt-e. Az évente két külön ciklusban végzett **compliance kockázatértékelés során**

2023-ban 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 kockázatú területeket azonosítunk, intézkedési tervek elkészítését és megvalósítását várjuk el az érintett szakterületektől. A compliance kockázatok értékelési rendszerét IT-alkalmazás támogatja.

Compliance tudatosság növelése

A compliance tudatosság növelésének egyik fontos eleme a munkatársak oktatása, amely bankcsoporti szinten azonos elveket követ. Figyelemmel kísérik 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 – Tartalom: compliance funkció és szervezet, etika és összeférhetetlenség, személyes ügyletek, piaci visszaélés, „kínai fal” szabályok – Rendszeresség: minden új munkavállaló számára a belépést követően kötelező
- Compliance I. oktatási anyag – Tartalom: compliance kockázatok és politika, Etikai Kódex, diszkriminációmentesség és összeférhetetlenség, bennfentes kereskedelem és piaci visszaélés formái – Rendszeresség: éves ismétlő minden munkatárs számára
- Fogyasztóvédelmi oktatás – Tartalma: fő szabályok és alkalmazásuk, hírnévromlás, ügyfélvesztés, fogyasztóvédelmi bírságok elkerülése – Rendszeresség: éves ismétlő minden munkatárs számára
- Adatvédelmi oktatás – Tartalma: adatvédelem fontossága, adatvédelmi szervezet a Bankban, személyes adatok kezelése, adatok sérülése – Rendszeresség: éves ismétlő minden munkatárs számára
- Kockázatos ügyletek – Tartalma: szankciós és szenzitív ügyletek – Rendszeresség: éves ismétlő az érintett munkatársaknak

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 anyabank szervezésében:

- Cikksorozat a belső kommunikációs felületen: 2023-ban az Etikai Kódex, összeférhetetlenségi szabályzat, ajándékozási irányelvek, whistleblowing kapcsán.
- Hírlevelek a Megfelelőségi Megbízotti Hálózat részére.
- Megfelelőségi Megbízotti Fórum: IT platform fontos információkkal, oktatási anyagokkal, hírlevelekkel.
- Megfelelőségi Megbízotti Szakmai Konferencia: éves szakmai képzés.
- Két nemzetközi compliance konferencia a külföldi leánybankok legfelső szintű compliance vezetőinek (compliance officerek).
- Oktatások a szankciós szűrőrendszer használatáról, illetve pénzmosás, szankciós és szenzitív ügyletek, adatvédelem témákban.
- Tanulmányi utak egyes leánybankok számára a kölcsönös tudásmegosztás érdekében.
- Fogyasztóvédelmi workshop a budapesti régió megfelelőségi megbízottjainak az általuk észlelt problémák, kockázatok felmérése céljával.

E gyakorlatok mellett a leánybankok önállóan is több intézkedést valósítottak meg:

BG A bolgár leánybank 2023-ban bővítette a compliance megbízotti hálózatát. Általános és célzott compliance képzéseket tartottak többek között szankciós, összeférhetlenség, adatvédelem témákban.

SI A szlovén SKB Bank átfogó kampányt szervezett whistleblowing témában. Az NKBM-ben a compliance munkatársak személyes látogatásokat tettek a fiókokban.

HR A horvát leánybank whistleblowing kampányt szervezett az etikus működés és az Etikai Kódex alkalmazásának elősegítésére.

AL Az albán leánybank az Alpha Bankkal való összeolvadást követően, 2023-ban

átstrukturálta compliance osztályát. Minden alkalmazott nyilatkozott az összeolvadás kapcsán kialakuló esetleges összeférhetlenségekről. A felmerült 43 esetet elemezték és megoldási javaslatokat dolgoztak ki az érintett munkavállalók és feletteseik részére. A compliance osztály dolgozói több képzést kaptak szankciók és embargók témájában; ezt további fejlesztések és figyelemfelkeltő kampány követték a szervezet több érintett részében. Kampányt és képzést tartottak whistleblowing, etika, ajándékozás témakörben.

ME Montenegróban többek között adatvédelem, szankciók, etika, összeférhetlenség témákban tartottak képzéseket. Az új belépőknek rendszeres személyes képzéseket vezettek be.

RO A román leánybank belső fogyasztóvédelmi képzést vezetett be és szigorították a fogyasztóvédelmi tartalmak ellenőrzését a panaszkezelésben.

MD Moldovában új whistleblowing csatornát vezettek be és üzleti etikai trénerképzést tartottak.

Etikai Kódex és etikai bejelentések

GRI 2-23, 2-24 Az etikus üzleti működés alapjait és irányelveit az @Etikai kódex foglalja össze. 2023-ban jelentősen módosítottuk az Etikai Kódexet: tartalmát új szerkezetbe szerveztük. Új fejezet foglalja össze, hogy mit várunk el munkavállalóinktól az etikus működés területén, illetve külön fejezet rögzíti az OTP Csoport üzleti etikai kötelezettségvállalásait. Külön dokumentumba rendeztük a kódex alkalmazásához irányadó külső irányelveket, jogszabályokat és belső dokumentumokat. Emellett létrehoztuk a szintén csoportszintű @Partneri etikai kódexet, amelynek célja, hogy az OTP Csoporttal kapcsolatban állók számára világos és egyértelmű irányelveket, elvárásokat fogalmazzon meg az etikus üzleti működésről. Az OTP Csoport törekszik arra, hogy minden szállítója, üzleti, megbízott és egyéb szerződéses partnere az OTP Csoport tagjával kötött szerződés elválaszthatatlan részét képező Általános Szerződési Feltételek elfogadásával, külön szerződéses rendelkezés-

sel, vagy elfogadó nyilatkozattal vállaljon kötelezettséget az Etikai Kódexben vagy a Partneri etikai kódexben (vagy az azzal egyenértékű saját szabályozásban) foglalt rendelkezések betartására. A kódexek implementálását a leánybankok és az érintett belföldi leányvállalatok 2023-ban megkezdték. A kötelező compliance oktatást frissítettük az Etikai Kódex új részeire és a Partneri etikai kódexre vonatkozó plusz kérdésekkel, és minden munkavállalót hírlevélben tájékoztattunk a változásokról.

GRI 205-2, 2-15 Az Etikai Kódex megismerésének és elfogadásának aláírása minden új munkavállaló, vezető tisztségviselő és értékesítő ügynök számára kötelező.

Az OTP Csoport 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 az Etikai Kódex, az etikai, illetve jogsértés bejelentés és az összeférhetlenség is.

GRI 2-26 Az OTP Csoport minden bankja működtet etikai bejelentő (whistleblower) rendszert. A bejelentés lehetőségének feltételeit, illetve az elérhetőségeket a bankok honlapján nyilvánosan elérhető Etikai Kódexek, vagy az emellett található, külön a bejelentés módjára vonatkozó dokumentumok tartalmazzák. Az anyabank honlapján @Az OTP Bank Nyrt. etikai bejelentési rendszere című külön dokumentum nyújt részletes információt. A bejelentés akár anonim módon is megtehető. Emellett 2023-ban fejlesztettünk és teszteltünk egy új, csoportszintű online etikai bejelentő felületet, amelyet 2024-ben élesztünk és amelyen az OTP Bank Nyrt., a leánybankok, és az érintett belföldi leányvállalatok felé is tehető bejelentés. A panaszkezeléshez érkező etikai jellegű vagy a Bank egészét érintő bejelentéseket – külön szabály alapján – a panaszkezelésről továbbítják az Etikai Osztályhoz.

2023-ban a Bankcsoportban összesen 180 bejelentés történt az etikai bejelentő vonalakon.

A korábbi évekről áthúzódó ügyekkel együtt 176 bejelentés lezárására került sor, amelyek közül 60 esetet minősítettünk etikai ügynek. Etikai vétséget 24 esetben állapítottunk meg, ebből nyolc az OTP Banknál, hét a DSK Banknál, egy az albán, három az üzbég, kettő az orosz leánybanknál és három a Merkantil Csoportnál történt.

A **diszkrimináció** valamennyi formáját tiltja az Etikai Kódex. 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 DSK Banknál és a moldovai leánybanknál egy-egy diszkriminációval kapcsolatos bejelentés történt. A társaságok a hat ügyet kivizsgálták, és közülük egy bizonyult jogosnak, az OTP Banknál. Egy munkavállaló belső levélben diszkriminatív kifejezést használt, ezért etikai vétség elkövetését állapítottuk meg.

GRI 410-1 Az Etikai Kódexre vonatkozó képzést, amely az emberi jogokra vonatkozó elvárásokat is tartalmazza. A biztonsági őrök munkavállalóként vagy alvállalkozóként dolgoznak a Bankcsoportban, összesen 84 százalékuk részesült az Etikai Kódexre vonatkozó képzésben. Az alvállalkozók révén foglalkoztatott biztonsági őrök 73 százaléka részesült képzésben csoportszinten. Ez teljeskörűen megvalósul az OTP Bankban, valamint a bolgár, szerb, albán, ukrán és moldáv leánybankok esetében. Nincs a külsős foglalkoztatottakra vonatkozó képzés a szlovén SKB Bankban, az üzbég, orosz és román leánybankban. A szlovén NKBM, a horvát és a montenegrói leánybankokban az alvállalkozók révén foglalkoztatott biztonsági őröknek egy része kapta meg a képzést 2023-ban.

Korrupcióellenes tevékenységek

Az OTP Csoport elkötelezett a korrupció elleni küzdelemben, és zéró toleranciát hirdetett a

vesztegetés és a jogtalan előnyszerzés minden formájával szemben. A Compliance politika részét képezi a @Korrupcióellenes politika.

A politika a tagvállalatok honlapján is elérhető. A politika meghatározza a csoport korrupcióellenes tevékenységének elveit, azonosítja a korrupció veszélyének különösen kitétt területeket, illetve alapdokumentumként 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.

2023-ban **átfogó antikorrupciós programot** indítottunk. Született egy vizsgálati akcióterv, amiben kockázati alapon azonosítottuk a vizsgálandó tevékenységeket és területeket. A program végrehajtását megkezdtük és 2024-ben is folytatjuk.

Készítettünk egy **antikorrupciós klauzulát**, amely kiköti, hogy partnerünknek jelentenie kell, ha korrupciós eljárás indul ellene, az OTP Bank pedig jogosult felmondani a szerződést. Emellett a partner kifejezetten kijelenti, hogy a Banktól kapott pénzt nem használja fel korrupcióra. A klauzula elsőként a Vállalati üzletszabályzatba került be, így a Bank partnerei a szerződés részeként aláírják ennek az elfogadását is. 2024-ben a beszállítói Általános Szerződési Feltételekbe is bekerül a klauzula. A klauzulától eltérés csak kivételesen indokolt esetben (a Compliance tájékoztatása mellett) engedhető meg, a szerződő szakterület egyedi mérlegelése alapján, a szerződő szakterület kockázatvállalása és felelőssége mellett.

Az Etikai Kódex átalakításakor létrehoztuk annak mellékleteként az **Ajándékozási politikát**, amely az üzleti ajándékozásokra és meg-

hívásokra vonatkozó részletszabályokat tartalmazza. Alacsonyabb értéket határoztunk meg az elfogadható ajándékokra, azt az SZJA törvényben meghatározott csekély összegű ajándék értékéhez kötöttük (2023-ban ez 23.200 forint volt). A külföldi leánybankoknál is – ha volt ilyen – törvényi szabályban szereplő összeghez kötöttük az elfogadható ajándék értékét. Az értékek minden országban a magyarországihoz hasonló mértékűek. Változott az ajándékok bejelentési módja az ügyféltérben átadott ajándékok kapcsán, a bejelentési hajlandóság növelése érdekében. A rendezvényre történő meghívást minden esetben be kell jelenteni a compliance osztálynak, aki dönt az elfogadhatóságról. 2023-tól az OTP Bank által küldött (érték és vagy jelleg alapján kiválasztott) rendezvény meghívásokhoz a Bank átláthatósági tájékoztatást küld a meghívott partnernek.

GRI 205–2 Az OTP Bank Etikai Kódexe is definiálja és tiltja a korrupcióval kapcsolatos tevékenységeket, és lefekteti az ajándékozással kapcsolatos szabályokat is. A valamennyi munkatárs számára kötelező, éves compliance **képzés** az Etikai Kódex révén a korrupcióellenességre is kiterjed.

Az irányítótestületek tagjai évente elfogadják az Etikai kódexet, így körükben a **tájékoztató** 100 százalékos volt, képzésben nem részesülnek. Valamennyi velünk kapcsolatban lévő megbízott ügynök és beszállító is kapott tájékoztatást az Etikai Kódexről a szerződéskötéskor, amely nem minden esetben 2023-ban történt. Az Etikai Kódex releváns rendelkezéseiről, illetve a Korrupcióellenes Politikáról a szerződéses partnerek kb. 98 százaléka (~15.240 ügynök, ~21.560 beszállító) kapott tájékoztatást az év során – vagy közvetlenül, vagy az OTP Bank, illetve a leányvállalatok honlapjain⁴¹.

GRI 205–1 A korrupciós kockázatok felmérése a compliance kockázateértékelés részeként valósult meg a Bankcsoportban, az NKBM kivételével⁴². Az NKBM-nél a kockázateértékelés még más rendszerben valósult meg, az Ipoteka

Banknál nem történt értékelés. A Bankcsoport 666 szervezeti egységéből 459-ben (69%) értékeltük a korrupciós kockázatokat. A kockázateértékelés során nem azonosítottunk jelentős korrupciós kockázatot.

GRI 205–3 2023-ban a Bankcsoportban nem volt korrupcióval kapcsolatos nyilvános jogi ügy. Két megerősített korrupciós incidens történt, egy az OTP Bankban és egy a Merkantil Csoportban. Az OTP Bank egy fióki dolgozója saját magára vonatkozóan tett bejelentést, miszerint az általa az ügyfeleknek rendszeresen ajánlott ügyvédől 5 alkalommal kapott csokoládét és kisebb pénzbeli ajándékot. Az ügy kapcsán indult etikai eljárásban etikai vétséget állapítottunk meg. A Merkantil Bank esetében az egyik üzletkötő közvetve jutalékot kapott vissza a bank egyik partnerétől a bank által a partner részére fizetett jutalék összegéből. Mindkét ügyben megtettük a szükséges intézkedést az érintett munkatársak elbocsátásával vagy szankcionálásával.

Lobbitevékenység

Az OTP Bank szakmai szervezeteken, jellemzően 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. 2023-ban a Bank regisztrált az EU Átláthatósági Nyilvántartásba, amely bemutatja, hogy mely szervezetek milyen érdekeket képviselnek uniós szinten és kiknek a nevében, valamint képet ad az e tevékenységek céljait szolgáló pénzügyi és humán erőforrásokról.

2023-ban részt vettünk többek között az ESG témájú magyar jogszabálytervezet véleményezésében, amelynek célja a Corporate Sustainability Reporting Directive implementációja.

A külföldi leánybankok is tagjai a helyi bankszövetségeknek, horvát leánybankunk részt

⁴¹ Pár kis leányvállalatnak nincs weboldala.

⁴² A korrupciós kockázatok felmérésére az OTP Bank Nyrt.-vel összevont alapú felügyelet alá tartozó leányvállalatok esetében kerül sor, amelyekre az OTP Bank Nyrt. Compliance Igazgatóságának csoportirányító funkciója is kiterjed.

vett az érdekvédelmi szervezetek által szervezett nyilvános konzultációkban. 2023 júniusától az ukrán leánybank vezérigazgatója tölti be az Ukrán Független Bankszövetség igazgatótanácsának elnöki pozícióját.

Szállítói minősítés

Az OTP Bankban évente előminősítjük a beszállítókat, amennyiben a beszerzés értéke várhatóan meghaladja a bruttó 1 millió forintot vagy 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 vezettünk be a minősítésbe. 2023-ban 15 belföldi leányvállalat esetében, IT támogatás mellett, központosítottuk az előminősítési folyamatot.

Széles körű előminősítési rendszer működik még a DSK Bankban, az NKBM és SKB Bankban és az OTP Bank Albániában. Az NKBM 2022 óta külön ESG kérdőívet is kitöltet a szállítóival. A többi leánybanknál alkalmazott minimum előminősítési sztenderdet 2023-ban felülvizsgáltuk, emellett csoportszintű szabályzatot hoztunk létre. 2024-től a külföldi leánybankoknak 10.000 euró felett kötelező az előminősítést elvégezni. Az Ipoteka 2024-től fogja alkalmazni a minimum sztenderdet.

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, Korruptióellenes tevékenységek). Az OTP Bank 2023-ban 4.394, az

OTP Csoport nagyságrendileg 22.000 beszállítóval 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, sztenderdeknek és törvényeknek. A beszerzések környezetvédelmi vonatkozásait a Bank Környezetvédelmi Szabályzata tartalmazza. Beszerzési elveinkről részletesebben @honlapunkon tájékozódhat.

Hatósági és egyéb jogi eljárások

GRI 2-27 2023-ban összesen 3 jelentős⁴³ hatósági, illetve jogi ügy volt a Bankcsoportban:

- Az MNB 49 millió forint bírságot szabott ki az OTP Bankra a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás megelőzési tevékenysége kapcsán feltárt hiányosságok miatt. Hiányosságokat azonosítottak pénzmosásnyomó ügyletek bejelentése kapcsán, a belső ellenőrzési és információs rendszer és a monitoring tevékenység kapcsán, a kockázatértékelés, ügyfél-átvilágítási gyakorlat, kockázatcsökkentő intézkedések és a pénzmosás-megelőzési képzések kapcsán.
- Az MNB átfogó vizsgálatot végzett az OTP Országos Egészség- és Önsegélyező Pénztárnál. A vizsgálat több hiányosságot állapított meg, és 9,5 millió forint bírságot szabtak ki.
- Az orosz leánybank összesen 62,5 millió forint értékű bírságot fizetett, mert 148 esetben nem volt megfelelő az adóssal való kommunikáció (beleegyezés nélküli interakció, interakciók megengedett gyakoriságának túllépése, félrevezető kommunikáció).

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.

Lezárt hatósági és egyéb jogi eljárások, fizetett bírságok, 2023:

	OTP Bank					OTP Csoport				
	Összes lezárt ügy	Összes bírsággal zárult ügy	Megfizetett bírság	2023. évi gyakorlat bírsága	Korábbi időszakhoz tartozó gyakorlat bírsága	Összes lezárt ügy	Összes bírsággal zárult ügy	Megfizetett bírság	2023. évi gyakorlat bírsága	Korábbi időszakhoz tartozó gyakorlat bírsága
	db		millió Ft			db			millió Ft	
Versenyjogi szabályok megsértése*	0	0	0	0	0	2	2	1,5	0,7	0,7
Fogyasztóvédelmi szabályok megsértése	30	25	13,8	13,8	0	232	42	28,7	22,3	6,4
Esélyegyenlőségi szabályok megsértése (nem munkaügyi)	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0
Felügyeleti eljárás	6	4	64,4	58,4	6,0	214	155	144,4	128,1	16,4
IT biztonsági/kiberbiztonsági szabályok megsértése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Adóügyi szabályok megsértése	2	0	0	0	0	5	0	0	0	0
Környezetvédelmi szabályok megsértése	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0
Marketingkommunikációs szabályok megsértése	0	0	0	0	0	1	1	0,3	0,3	0
Információnyújtásra vonatkozó szabályok megsértése	1	1	0,4	0,4	0	1	1	0,4	0,4	0
Adatvédelmi szabályok megsértése	4	1	10,0	10,0	0	20	5	11,1	10,1	1,1
Munkaügyi szabályok megsértése	0	0	0	0	0	7	0	0	0	0
Munkavédelmi szabályok megsértése	1	0	0	0	0	3	0	0	0	0
Egyéb eljárás	0	0	0	0	0	8	8	7,8	4,9	2,9
Összesen 2023	44	31	88,5	82,5	6,0	489	214	194,2	166,8	27,4
Összesen 2022	41	17	93	93	0	358	117	186	152	34
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			2521	71	265,4		

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

A 2022. évi jelentésben szereplő, versenyjogi Interchange ügy 2023-ban továbbra is folyamatban volt. A román leánybanknál 9 versenyjogi ügy volt folyamatban év végén. 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.

4.2. Pénzmosás megakadályozása

Felelős pénzügyi szolgáltatóként mindent megteszünk azért, hogy ne használják fel pénzmosásra a Bankcsoportot.

Pénzmosásról akkor beszélünk, amikor bűncselekményekből származó pénz eredetét megpróbálják eltitkolni vagy elfedni. Jellemző, hogy az elkövetők vagy más személyek megkísérlik igénybe venni pénzügyi intézmények szolgáltatásait, hogy bizonyítsák a pénz törvényes eredetét. A pénzmosás megelőzési terület egyik fő célja, hogy a pénzmosás elleni

csoportszintű politika alapján csoportszinten is egységes fellépést biztosítson.

A pénzmosás elleni jogszabályoknak megfelelően a Bankcsoport egyik fő kötelezettsége a megfelelő mélységű ügyfél-átvilágítási 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 ügyfél-átvilágítás keretében adatokat kérünk ügyfeleinktől, hogy megállapítsuk a Bank szolgáltatásait igénybe vevők kilétét és szándékát, az egyes tranzakciók hátterét. A törvényi

előírásoknak megfelelően nem teljesítjük olyan ügyfél megbízásait, aki nem bizonyítja személyazonosságát.

A jogszabályi megfelelésen túl folyamatosan nyomon követjük az aktuális pénzmosási trendeket és elkövetési módozatokat, valamint kockázatkezelő intézkedéseket vezetünk be a pénzmosás megakadályozása érdekében. 2023-ban a pénzmosás megelőzési szakterület a Biztonsági Igazgatóságtól a Compliance Igazgatóság szervezeti struktúrájába került át. A korábbi osztályszintű működést főosztályi szintre emeltük, és külön osztály foglalkozik az ügyfélbefogadási és tranzakció-monitoring feladatokkal. A szervezeti egység létszámát jelentősen bővítettük.

GRI 2-13 A pénzmosás megelőzésével foglalkozó terület a Pénzmosás Megelőzési Bizottság részére havonta szolgáltat statisztikai adatot és azok magyarázatát, illetve a bizottság negyedéves ülésein az aktuális kérdéseket illetően előterjesztéseket tesz.

2023-ban az OTP Banknál élesítettük a pénzmosás kiszűrésére szolgáló **monitoring rendszer** újabb, fejlettebb verzióját. A külföldi leánybankok felé történő kiterjesztés megkezdődött. A nemzetközi tranzakciókat figyelő szűrőrendszerben célzottan olyan fejlesztéseket valósítottunk meg, amelyek hatékonyabbá teszik az orosz érintettségű tranzakciók kezelését.

Az OTP Bankban az éves pénzmosási képzés elvégzése kötelező valamennyi fióki dolgozó részére, valamint a központban dolgozó azon munkavállalók részére, akik a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben (Pmt.) meghatározott tevékenységek ellátásában részt vesznek és ezáltal a jogszabály alapján is képzésre kötelezettek. Külön tananyag készült a fióki dolgozók, a központban dolgozó személyek, valamint a vezető beosztású munkavállalók részére. A kötelező éves oktatáson túl, a fióki és vállalati területre érkező új munkavállalók részére összesen 38 alkalommal tartottunk online oktatást összesen 731 főnek. A pénzmosás elleni terület emellett 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 évente legalább egyszer kötelező képzést tartanak az összes alkalmazottnak a témában. Három leánybankban „csak” az ügyfelekkel kapcsolatban levő munkatársaknak kötelező a képzés elvégzése.

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, amelyek révén minden szereplő növelheti a pénzmosás elleni fellépés hatékonyságát. Tagjai vagyunk az Europol Financial Intelligence Public Private Partnershipnek; részt vettünk a szervezet emberkereskedelem és szexuális kizsákmányolás elleni projektjében, szorosan együttműködve a pénzügyi információs egységgel. 2023-ban a terrorizmusfinanszírozás elleni workstreamben kezdtünk el dolgozni.

4.3. Panaszkezelés

GRI 2-25

Ügyfeleink hiba nélküli kiszolgálására törekszünk, visszajelzéseiket kivizsgáljuk, kezeljük. Gyakorlataink folyamatos javításával célunk a panaszok megelőzése.

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. Törekszünk a panaszok jogszabályi elvárásoknál rövidebb idő alatti kivizsgálására, célunk a válaszadás idejének csökkentése. Folyamatosan monitorozzuk és elemezzük a beérkező panaszok számát, típusát, okát, a válaszadási időt. Több ügyfelet érintő hiba, vagy nagyobb összegű veszteség esetén jelezzük a problémát az érintett szakterületnek,

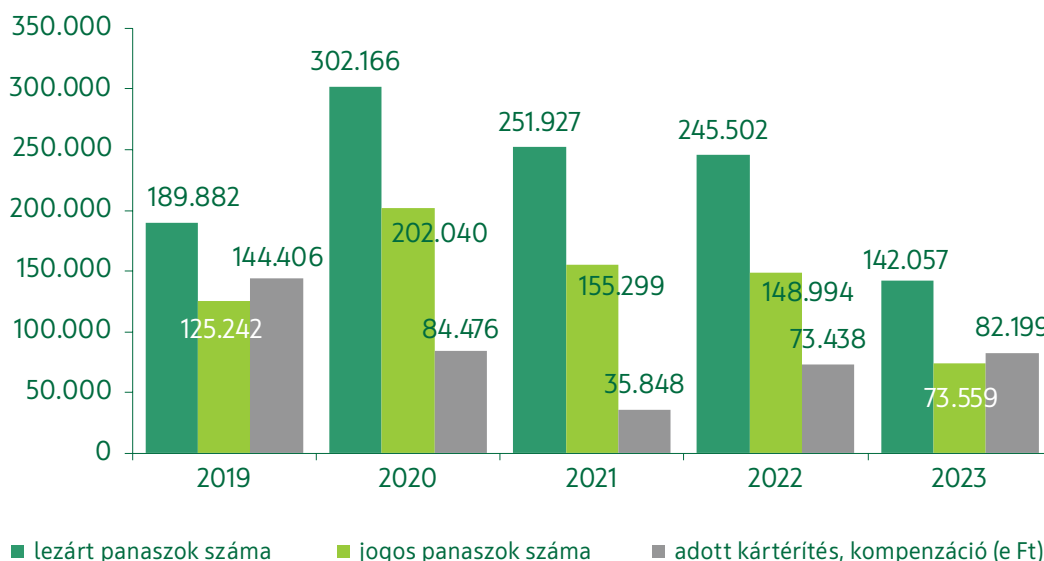
akciótervet készítünk a megoldásra, a hibák javítását nyomon követjük.

Az OTP Banknál számos azonnal megoldható panasztípus létezik, ezek esetében azonnal, az ügyfelek számára is elfogadott megoldást nyújtunk. Az e-mail-címmel azonosítható ügyfelek számára az e-mailben történő válaszadás gyorsítja az eljárást. A panaszok státuszára vonatkozóan tájékoztató e-mail üzeneteket küldünk az ügyfeleknek. A panaszkezelési terület folyamatos visszamérést alkalmaz a panaszügyek lezárását követően, ennek keretében e-mailben kérjük az ügyfelek visszajelzését a kapott megoldásokkal kapcsolatban. A panaszkezelési területen is bevezettük 2023-ban a teljesítménymenedzsment rendszert. Ennek keretében a folyamatainkat lean szemléletben átvizsgáltuk és sztenderdizá-

lásuk érdekében folyamatábrákat készítettünk. A változtatások hatékonyságát jelzi, hogy ezeknek köszönhetően a határidőn túli ügyek száma jelentősen csökkent, és lényegesen csökkenhet a korábbi túlóra mértéke is. 2023-ban megkezdtük a panaszkezelést támogató informatikai rendszer megújítását. Emellett az év során 5 legjellemzőbb panasszal kapcsolatban az érintett üzleti területekkel személyes egyeztetés keretében közösen kerestük a felmerülő panaszok megoldási lehetőségeit.

A bankkártyás panaszok esetében 2023-ban áttértünk a tranzakció alapú kimutatásról a panaszalapúra. Egy panaszhoz több sérelmezett tranzakció is tartozhat, erre vezethető vissza az ügyfélpanaszok számának lényeges csökkenése az előző évekhez képest.

Ügyfélpanaszok, OTP Bank*



* OTP Bank, OTP Jelzálogbank, OTP Lakástakarékpénztár
Két panasz érkezett akadálymentesítésre, nem érkezett panasz a termékstruktúra átláthatóságára.

2024-ben panasz visszajelzési rendszerünk fejlesztését tervezzük és célunk a beérkezett panaszok számának 10 százalékos csökkentése, valamint a válaszadási idő 10 százalékos mérséklése.

BG SI RS AL ME RU RO Panaszkezeléssel kapcsolatos elégedettségmérés az OTP Bankban, a bolgár leánybankban, a szlovén NKBM leánybankban, a szerb, az albán, a monte-

negrói, az orosz és a román leánybankban működik. Ügyfeleink visszajelzései alapján a panaszkezelés módja, hatékonysága a megfelelő tartományban mozog.

BG A bolgár leánybank sztenderdizálta a gyakoribb panaszokra adott válaszokat.

SI A szlovén SKB Bank hatékony panaszkezelés témájú e-learning tananyagot hozott létre, ami kötelező minden új belépőnek és meglévő

alkalmazottnak. Az NKBM napi emlékeztetők küldését vezette be a lezáratlan panaszokon dolgozó munkatársaknak. Fejlesztették a panaszok delegálásának folyamatát és nyomon követését.

RS A szerb leánybank a szóbeli panaszok felvételének és kezelésének új módját vezette be.

RO A román leánybank új panaszkezelési szoftvert vezetett be, amivel jelentősen csökkent a hibák száma. Fejlesztették a panaszkezeléssel foglalkozó munkatársak tudását.

MD A moldáv leánybank a fiókvezetők panaszkezelési ismereteit bővítette.

Az OTP Otthonmegoldások Kft. a panaszok gyors kivizsgálásának érdekében átstruktúráltta az ügyfélszolgálati feladatokat, ennek köszönhetően a jogos panaszok mintegy 80 százaléka 2 munkanapon belül megoldódott. A panaszkezelési eljárások és definíciók harmonizációja révén folyamatosan válik csoportszinten azonossá 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 összevethetők.

Saját indikátor **Ügyfélpanaszok:**

		2019	2020	2021	2022 ²	2023 ⁵
Lezárt panaszok száma	ezer db	n.a.	589	513	537	452
Jogos panaszok száma	ezer db	n.a.	358	274	294	244
Adott kártérítés, kompenzáció ¹	millió Ft	367	188	131	8.241	224
Egy jogos panaszra jutó kártérítési összeg ¹	Ft	2.300	500	480	28.030	916
Akadálymentesítéssel kapcsolatos összes panasz száma	db	n.a.	n.a.	n.a.	2 ⁴	16
Termékstruktúra átláthatóságával kapcsolatos panaszok száma ³	db	n.a.	n.a.	n.a.	12.751 ⁴	12.756

¹ A kompenzációra nem tudott adatot szolgáltatni az OTP Bank Horvátország és az OTP Bank Oroszország.

² A kártérítési összegből 7.947 millió forintot a montenegrói leánybank fizetett ki.

³ A panaszok 99%-át az orosz leánybank regisztrálta, a termék működése kapcsán felmerülő valamennyi panaszt is ideértve.

⁴ 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 az OTP Pénzügyi Pont.

⁵ A montenegrói leánybank nem tudott adatot szolgáltatni.

Jellemző panaszok

Az OTP Banknál 2023-ban a legnagyobb számasságú panaszbejelentés a bankkártyás pénzforgalmi visszaélésekkel kapcsolatban érkezett. Jellemzőek voltak még a folyószámlával, a kártyadíjakkal és a készpénzfelvétellel és készpénzbefizetéssel kapcsolatos bejelentések.

BG A bolgár leánybanknál a hitelkártyák megemelt hitelkerete, vitatott online kártyás tranzakciók, e-banking vitatott utalások és e-banking szolgáltatásokkal kapcsolatos problémák, személyes adatokkal való visszaélések és csalárd hitelek kapcsán érkezett a legtöbb panasz.

SI A szlovén SKB Banknál a leggyakoribb ügyfélpanasz egy jogszabály-értelmezés változásához kapcsolódott, a határidő előtt

visszafizetett hitelek költségeinek részleges visszatérítése ügyében. Emellett jellemző volt a bankkártyákkal, online utalásokkal (többek között csalásokkal) kapcsolatos panasz is.

Az NKBM a legtöbb panaszt kártyákkal, ATM-ekkel és bankszámlákkal kapcsolatban kapta.

HR A horvát leánybankban a legtöbb panasz az euró bevezetéssel kapcsolatban érkezett, túlnyomó többségében januárban.

RS Szerb leánybankunknál a bankkártyákkal, bankszámlákkal és hitelekkel kapcsolatos panaszok voltak a legjellemzőbbek. Ezek jelentős része csalásokhoz, illetve hibás bankkártyás tranzakciókhoz kapcsolódott. A hitelekhez kapcsolódó panaszok tárgya leggyakrabban a kamatok változása volt.

AL Az albán leánybankban az összeolvadással, valamint a szolgáltatások használati

gyakoriságával kapcsolatos ATM és kártya panaszok voltak többségben.

ME A montenegrói leánybank a legtöbb panaszt kártya tranzakciókkal, számlavezetési díjakkal és hitelek kamatának számításával kapcsolatban kapta.

UZ Üzbég leánybankunkhoz a hitelszerződések módosítása, a helytelenül levont hitelösszegek visszafizetése, jelzálog-, fogyasztói és oktatási hitelekkel kapcsolatos egyéni problémák kapcsán érkezett a legtöbb panasz.

RU Az orosz leánybanknál a hűségprogramhoz, vitatott tartozásokhoz, tranzakciókhoz és a mobil applikáció működéséhez kapcsolódó panaszok voltak a legjellemzőbbek.

UA Az ukrainai leánybanknál a bankkártyákkal (kevés ATM, nem érkező SMS), valamint csalásokkal kapcsolatos panaszok voltak a leggyakoribbak.

RO A román leánybanknál a termékhitelkkel, folyószámlákkal, szolgáltatásminőséggel kapcsolatos panaszok, problémák voltak a legjellemzőbbek.

MD A moldovai leánybank a legtöbb panaszt kártyák, ATM-ek és a mobil applikáció kapcsán kapta.

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 hangsúlyosabbá 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 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 Információbiztonsági Politika többek között meghatározza az információbiztonság elvi céljait, alkalmazási területeit, a kockázatok felmérésére vonatkozó elveket, előírja a megfelelés, a biztonság-tudatossági képzés követelményeit, megerősíti az elkötelezettséget az információbiztonság irányítási rendszer folyamatos fejlesztése mellett. Az informatikai védelem a kiberbiztonságot is magában foglalja. A biztonsági helyzetről a Biztonsági Igazgatóság évente beszámolót készít az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak.

A 2022-ben elkészült a Csoportszintű Információbiztonsági Politikát az akkori 10-ből 9 leánybank sikeresen bevezette, a többi leánybanknál ez folyamatban van.

A Bank külön **Csalás elleni stratégiával** és politikával is rendelkezik, a csalás megelőzési folyamatokat elnök-vezérigazgatói utasítás szabályozza. Csalás Elleni Kompetencia-központot működtetünk az OTP Bankban és a leánybankokkal rendszeresen tartunk csalás megelőzési online megbeszéléseket. Az OTP Bankban a Kibervédelmi Központ (Security Operations Center [SOC]) részvételével munkacsoport működik, amely az informatikai eszközökön keresztül elkövetett adathalász módszerekre keresi a megoldásokat, tesz javaslatokat az üzleti területek irányába a kockázatok csökkentésére.

2023-ban végrehajtottuk a Bankcsoport második, éves **Kibervédelmi Programját** (KP), amelynek célja a kibertérből eredő kockázatok csökkentése volt, elsősorban csoportszintű szolgáltatások nyújtásával. A kibervédelem eredményességét a NIST Kibervédelmi Keretrendszerrel mérjük.

Az információbiztonsági **kockázatkezelés** részleteit az IT logikai kockázatelemzés rendjéről szóló szabályzat határozza meg. Kétévente kockázatelemzést végünk. 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. 2023-ban az automatikus sérülékenység-vizsgáló eszköz, feladat és munkatárs átkerült az első védelmi vonalba⁴⁴ és már összbanki szinten vizsgáltuk a mobilbanki alkalmazásokat is.

Az IKT (információs-kommunikációs technológiai) kockázati keretrendszer változása

2023-ban szervezeti változásokban is megjelent, ezek elősegítették az első és második védelmi vonalba tartozó felelőségek egyértelműbb szétválasztását. Új IKT Kockázati Kontroll Osztály jött létre a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízióban, az Integrált Kockázatkezelési Igazgatóságon belül.

Ez az osztály csak második védelmi vonalas feladatokat lát el.

Az IKT kockázat területén az IKT Kockázati Kontroll Osztály felelős az általános kockázati keretrendszer, a kapcsolódó irányítási és mérési irányelvek, módszerek és szabványok meghatározásáért. Felelős továbbá az IKT kockázati étvágy meghatározásáért, valamint az IKT kockázatok – beleértve a kiberkockázatot – integrálásáért a működési és az általános kockázati keretrendszerbe, ideértve a kockázati stratégiát, a kockázatértékelést (módszertanokat) és a jelentéstételi keretrendszert.

2023 végén folyamatban volt az IKT Kockázati Bizottság felállítása, amely az IKT kockázatok teljes körét lefedő felhatalmazást fog kapni (beleértve a kiberkockázatot is). A cél, hogy gyakori és operatívabb fórumot biztosítsunk a tudásátadáshoz, az IKT kockázatok nyomon követéséhez és az IKT kockázatkezelés fejlesztéséhez, a központon belüli és a leányvállalatokkal kapcsolatos szabványosított jelentések fejlesztésével együtt.

Független, ellenőrzési joggal felruházott szervezeti egységeink belső auditot végeznek az információbiztonsági céloknak való megfelelésről, azok megvalósulásáról, a követelmények eredményes bevezetéséről és fenntartásáról. A külföldi leánybankoknál évente végzünk IT biztonsági érettségi szintfelmérést, az eredményekről vezetői összefoglaló készül.

A biztonsági tevékenységek eredményességének értékelését célozva 2022-ben elindítottuk a külföldi leánybankok helyszíni auditálását.

2023-ban hat leánybanknál tartottunk helyszíni auditot. Az eredményekről vezetői összefoglaló és a külföldi legfelső szintű vezetők számára jelentés készült. A külföldi leánybankokban négy alkalommal végeztünk tematikus auditot online kérdőíves formában: biztonságtudatosság, kártékony kód elleni védelem, engedélyezett és tiltott szoftverek, applikáció menedzsment témákban.

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.

- 2023-ban az OTP Bankban bevezettük a NIST Cybersecurity Frameworköt, amely segíti a kiberkockázatok megértését, menedzselését és csökkentését, a hálózatok és adatok védelmét. A rendszert 2024-ben vezetjük be a leánybankoknál.
- Központi incidenskezelési-kiberfenyegetettségi információmegosztó platformot (MISP) vezettünk be az OTP Bankban, az MNB és a Nemzeti Kibervédelmi Intézet közreműködésével, a kiberbiztonsági incidensekkel és rosszindulatú szoftverekkel kapcsolatos információk gyűjtésére, elemzésére és megosztására. A rendszer alkalmazását 2024-ben tervezzük az leánybankokban.
- A csoportszinten működő márka-, illetve szállítói lánc védelmi szolgáltatáshoz kapcsolódóan (például a hamis OTP-weboldalak vagy Facebook-oldalak azonosítására) 2023-ban a Meta-plattformokon (pl. Facebook) is aktiváltattuk a márkavédelmi jogokat védő szolgáltatást. Amennyiben az OTP Bank képi és formai elemeivel él vissza egy profil, azt a hivatalos OTP Bank Facebook-oldalunkon keresztül jelentjük. A tapasztalatok alapján ezeket rendkívül gyorsan, akár órákon belül letiltották. Napi 15–20 profilt távolítottak el.

⁴⁴ A Bank a védelmi vonalak tekintetében az úgynevezett „három védelmi vonal” modellt alkalmazza a kockázatok kezelésére és a belső kontrollok megvalósítására. Az első védelmi vonal a fő felelőse a szervezet működésével összefüggő kockázatoknak, ezért annak megfeleléségét elsősorban a munkavállalók és az operatív vezetők biztosítják. A második védelmi vonal monitorozza és segíti az első védelmi vonalon végrehajtott kontrollokat. A második védelmi vonal funkciói a független kockázatkezelés, a kockázati kontroll, a megfeleléségbiztosítás és egyes biztonsági belső kontrollok. A harmadik védelmi vonal a független belső ellenőrzés. Bővebben ld. @Felelős Társaságirányítási Jelentés.

- Az eredményes információbiztonság fenntartása érdekében együttműködünk a Nemzetbiztonsági Szakszolgálat Nemzeti Kibervédelmi Intézetével. Létrehoztuk az @ELTE-OTP Kibervédelmi Ipari Kutató Laboratóriumot (KIBERLAB), amelynek 2023-ban már 7 kutatója volt.

Biztonsági események és kezelésük

A Bankcsoportban összesen 856 információ-biztonsági vagy egyéb kibervédelmi incidens (jogosulatlan hozzáféréssel) történt. Az esetek jelentős részében ügyfél vagy munkavállaló adata nem volt veszélyeztetett, egy, az OTP Mobilhoz köthető esetben 10.279 ügyfél volt érintett, ezen kívül összesen 113 ügyfél vagy munkavállaló volt érintett csoportszinten.

Az OTP Bankban nem volt ilyen incidens.

A kiberbiztonsági események nagyságrendjét jelzi, hogy mintegy 34 ezer riasztást kezeltünk, 6.000 adatszivárgást és 742 adathalász bejelentést (ebből 88 kampányszerű adathalászot) vizsgáltunk.

Megtévesztésekkel évről évre számos visszaélést vagy visszaélési kísérletet követnek el

az **ügyfelek sérelmére**. Ezekben az esetekben az ügyfelek maguk adják meg bizalmas banki adataikat (vagy teszik lehetővé az azokhoz való hozzáférést) a csalóknak. Magyarországon három jellemző elkövetési mód volt 2023-ban.

- Az elkövetők magukat az OTP Bank alkalmazottainak kiadva, általában folyamatban lévő csalásra (jogtalan átutalások/bankkártyás tranzakciók), esetleg téves utalásra hivatkozva, jellemzően telefonon tévesztik meg a bank ügyfeleit.
- Az ügyfelek apróhirdetéseit kapcsán adathalász oldalakon szerzik meg az ügyfelektől az internetbanki belépési adataikat, majd a megadott adatokkal a belépést követően jogtalan átutalási tranzakciókat kezdeményeznek az ügyfél internetbankjából. Az adathalász oldalak hatékony felderítésével teszünk ennek megelőzéséért.
- Internetes hirdetésekben gyors meggazdagodást ígérő befektetéseket kínálva jutnak hozzá az ügyfél pénzéhez, később adataihoz. Erre reagálva nehezítettük az eszköz rögzítését meglévő fiókhoz, így a csalás kivitelezése nehezebbé vált.

Ügyfelek kárára elkövetett csalások, OTP Bank:

	2022	2023
Kár, millió Ft	2.901	10.086
Megelőzött ügyfélkár, millió Ft	883	3.195

A világszerte tapasztalható adathalász kampányok és az ezek eredményeképpen növekvő ügyfélkárok a leánybankjaink mutatóiban is megmutatkoznak.

- Az ügyfél megtévesztésével az ügyfél által kezdeményezett jogosulatlan átutalásokkal járó csalások megelőzése a legnehezebb, mivel az ügyfél a saját eszközéről kezdeményezi a tranzakciót, így a potenciális csalásgyanút megalapozó indikátorok száma jelentősen csökken. Ezen eseményekkel összefüggésben 2,4 milliárd forint ügyfélkár keletkezett, amelyhez 344 millió forint megelőzött ügyfélkár társult. Az ügyfélkár több mint 80 százaléka a szlovén leánybankoknál keletkezett.

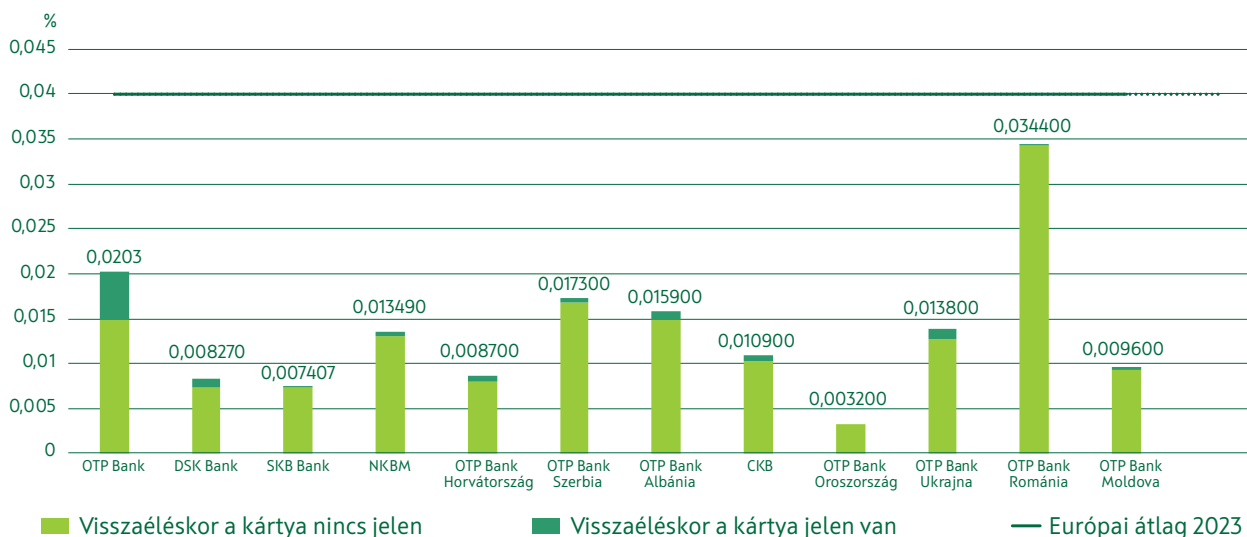
- Az elkövetők által kezdeményezett jogosulatlan átutalásokkal összefüggésben 1.691 millió forint ügyfélkár keletkezett, amelyhez 1.222 millió forint megelőzött ügyfélkár társult. Az ügyfélkár több mint 50 százaléka az SKB Bankhoz köthető.

A bank elsősorban az ügyfelek figyelmének felhívásával, edukációjával és biztonsági ellenőrzésekkel, szabályokkal törekszik az ügyfélkárok enyhítésére – a legtöbb ilyen esetben nem téríti meg az ügyfelek kárát. Az online pénzügyi visszaélésekhez kapcsolódóan az MNB és a Pénzügyi Békéltető Testület is egyre szigorúbb elvárásokat fogalmaz meg, amelyek a fogyasztók érdekeit és a pénzügyi szektor jó hírnevének fenntartását célozzák.

Saját indikátor Az OTP Bank és a leánybankok esetében is lényegesen alacsonyabb a **bankkártyás visszaélések** forgalomhoz viszonyított aránya a Mastercard által publikált európai átlagnál (OTP Bank 0,0203%, leánybankok átlaga 0,013%, európai átlag 0,04%⁴⁵). A vissza-

élések teljes összege az OTP Banknál 4,1 milliárd forint, csoportszinten +9,5 milliárd forint. Az OTP Bank 10,1 milliárd forint értékű bankkártyás visszaélést akadályozott meg, a leánybankoknál a sikertelen csalás összege 7,9 milliárd forint volt.

Bankkártyás visszaélések forgalomhoz viszonyítva, 2023



A **Bankcsoport sérelmére** elkövetett legjelentősebb kockázatu események az OTP Bank esetében elsősorban hitelcsalások, a külföldi leánybankoknál hitelezési csalások, dolgozói visszaélések- és erőszakos bűncselekmények (ATM-támadások, bankrablások) voltak.

A banki veszteség okozására irányuló cselekmények közül 2023-ban a **hitelezési csalásokkal** összefüggésben keletkezett várható banki veszteség volt a legmagasabb. Bár a hitelezési csalások esetszámai 2022 és 2023 között jelentősen csökkentek, a várható banki veszteség az ukrán leánybanknál történt hitelezési csalásokból kifolyólag közel a háromszorosára emelkedett.

A dolgozói visszaélések tekintetében az esetszám egy év alatt közel a felére csökkent, és erősen, a tizedére, 263 millió forintra csökkent az ezzel összefüggésben várható banki veszteség. (Ez elsődlegesen annak köszönhető, hogy 2022-ben a montenegrói leánybanknál nagyon magas volt a dolgozói visszaélésekkel összefüggésben várható banki veszteség).

Az **erőszakos cselekmények** minden főbb típusa tekintetében (bankrablások, betörések, ATM-ből történő készpénz-eltulajdonítások, ATM-rongálások) az esetszámok növekedése volt tapasztalható. E visszaélésekkel összefüggésben a várható banki veszteség elenyésző az előző két kategóriához viszonyítva.

A visszaélések csökkentése érdekében

2023-ban is számos lépést tettünk:

- Az ügyfelek sérelmére elkövetett, megszorodott csalások hatékony kezelése érdekében a Biztonsági Igazgatóság szervezeti és strukturális változtatásokat hajtott végre:
 - A Contact Centertől a Biztonsági Igazgatóságra került a csalási jelzések fogadása, kezelése és az azonnali intézkedések megtétele.
 - A valós idejű számla- és kártyamonitoring-rendszer riasztásait kezelő osztálynál 2023-ban 29 fős létszámemelésre került sor, részben a contact centeres feladatok átvétele, részben a megemelkedett riasztási számok kezelése érdekében.

⁴⁵ Kibocsátói oldal.

- A csalással kapcsolatos ügyfélbejelentések fogadására, annak gyorsítására, az ügyfélelégedettség növelésére – így az esetleges további károk megelőzésére és csökkentésére – 33 fővel önálló osztályt hoztunk létre Csalás Elleni Támogató Osztály néven. Itt speciálisan képzett munkatársak fogadják a hívásokat és teszik meg az elsődleges intézkedéseket.
- Az OTP Bank együttműködési megállapodást kötött az ORFK-val, amelynek keretében 24 órás kapcsolattartási folyamatot építettünk ki, segítve a hatóság gyors és hatékony fellépését az elkövetők felelősségre vonása érdekében. Az együttműködés fő területei: bűnmegelőzés; oktatás, képzés; Csalás Elleni Akadémia létrehozása; közös sajtómegjelenés; közös értékelő-elemző tevékenység; az elkövetési módszerek és tendenciák, az elemzések eredményeinek rendszeres időközönként történő értékelése; adatszolgáltatás, az információk átadásának gyorsítása érdekében állandó ügyeleti szolgálat létrehozása.
- Bővítettük és szigorítottuk a szabályokat a pénzügyi tranzakciók, utalások kapcsán:
 - Harmadik faktoros hitelesítést vezettünk be (az ügyfél addigi átlagos tranzakcióértéke tízszeresének elutalása – de minimum 1 millió forint – esetén plusz e-mailben kiküldött kód megadása szükséges).
 - Csak pénzügyi tranzakcióval lehet aktiválni a mobilbankot 24 órán belül.
 - A mikro- és kisvállalati ügyfélkörben maximáltuk a napi kártya-limit értékét.
 - A bankkártyás és tranzakciós monitoring rendszerben (PRM) felülvizsgáltuk a létező szabályainkat – szükség szerint módosítva azokat – és 26 új szabályt vezettünk be. Realtime szabályok létrehozására törekedtünk, amelyekkel az első gyanús tranzakció megakadályozható. Ha ez nem volt lehetséges, akkor near realtime (közel valós idejű) szabályokat alkottunk, bővebb szokásvizsgálattal és autobl funkcióval, így a riasztások találati magasabb. A szabályok fejlesztésének köszönhetően 2023-ban átlag 2.000 darabbal csökkenttük a napi riasztások számát. 2023. év végén bevezettük a PRM és a kártya rend-

szer közti realtime kapcsolatot, amellyel a szabályalkotás és a működés hatásosabb lesz.

- A szabályokhoz kapcsolódóan új szokásvizsgálatokat fejlesztettünk a fals riasztások számának csökkentésére.
- Fejlesztés indult az ügyfelek eszközalapú adatainak felhasználására (SEON, Threatmark).
- Elindult a Központi Visszaélésűző Rendszer Projekt – az MNB elvárásnak megfelelően.
- Mobilbankban új funkciót hoztunk létre, amivel az ügyfél egy gombnyomással fel függesztheti számláját és kártyáját, így megelőzve további károk bekövetkezését.

Az online hitelcsalások megelőzésére megvalósult fejlesztések:

- Csalás áldozatok: a rendszert új funkcióval bővítettük, aminek a segítségével egyértelműen be tudjuk azonosítani, hogy az ügyfél korábban volt-e online hitelcsalás áldozata. Ebben az esetben az ügyféllel telefonon egyeztetünk újabb online hitel felvétele esetén.
- Online próbálkozások: Azoknál az ügyfeleknél történik riasztás, illetve blokkolás, akik a megadott időintervallumon belül nagyon sok online igénylést indítottak.

Munkatársaink és ügyfeleink tudatosságának fejlesztése

Számos visszaélési kísérlet megghiúsulhat munkatársaink tudatos magatartásával, ezért 2023-ban is kiemelten kezeltük a biztonság-tudatosság fokozását. Számos aktivitást az Európai Kiberbiztonsági Hónaphoz kapcsolódóan, októberben valósítottunk meg.

A Bankbiztonsági Szabályozás alapján az IT biztonság-tudatossági oktatás csoportszinten minden munkatársnak évente kötelező és az OTP Bankban adminisztrált vizsgával zárul. Az oktatást az új belépőknek is kötelező elvégezni. Az oktatási anyagokat jellemzően évente felülvizsgáljuk.

2023-ban az OTP Bank tananyagát koncepció-nálisan és módszertanilag is megújítottuk,

és professzionális kreatív-filmes ügynökség bevonásával bankspecifikus videósomagot gyártottunk. Az átdolgozást publikálás és visszamérés követte. A kurzus eredeti célcsoportja az indulás napján közel 11 ezer aktív munkavállaló volt, akiknek 92,5 százaléka sikeresen elvégezte a kurzust, míg 808 fő (7,5%) többszöri felszólítás ellenére sem teljesítette azt. A megújított képzést munkatársaink pozitívan fogadták. Az értékelő kérdőívet a képzést elvégzők mintegy 10 százaléka töltötte ki, a válaszadók 82 százaléka nagyon elégedett volt a képzéssel, a kurzus tartalma 96 százalékuk szerint segíti a mindennapi munkavégzést. 2023-tól a fióki munkatársak az éves bankbiztonsági e-learning oktatáson felül helyszíni oktatást is kapnak.

Az általános képzésen túl szerepkör-specifikus képzéseket is szerveztünk, amelyek szintén vizsgával zárultak. Ezeket 831 fő végezte el. A biztonsági személyzet oktatására tematikát dolgoztunk ki. Az oktatást 2024-től a fióki biztonsági őröknek személyesen, a további érintetteknek (pénzszállítók; kivonulók) a tematika megküldésével tartjuk meg.

Belső banki kommunikációs csatornákon folyamatosan tájékoztattuk munkatársainkat az éppen aktuális csalási módszerek jellemzőiről. A Kibervédelmi hónap során szakmai és tudatosító cikkek és kerekasztal-beszélgetés segítette elérni a munkatársakat.

Immár ötödik éve szerveztünk a Bank teljes munkavállalói közösségére kiterjedő **adathalás szimulációt**, felmérve a dolgozók viselkedését az adathalás e-mailekkel szemben. 2023-ban a szimulációt csoportszinten hajtottuk végre. A központi irodában sikeres „elhagyott pendrive” tesztelést is végeztünk.

2023-ban két alkalommal szerveztünk Nemzetközi Rotációs Programot a külföldi leánybankok biztonsági vezetőinek és munkatársainak. A tavaszi programon négy leánybank részvételével az információbiztonságra fókuszáltunk. Ősszel, a csoportirányítási terület feladatkörének megváltozásával összhangban, már több biztonsági területet is lefedő programot valósítottunk meg, amelyen hét leánybank kollégái voltak jelen, különböző területekről.

A leánybankok is törekszenek a munkatársak biztonságtudatosságának fokozására a kötelező oktatáson és adathalás szimuláción felül is.

SI A szlovén SKB Bank ősszel és tavasszal kampányt keretében hívta fel a kollegák figyelmét a biztonsági témákra, és adathalás tesztet is végeztek.

RS A szerb leánybank social engineering tesztet szervezett a dolgozóknak, ezzel is fokozva kiberbiztonsági tudatosságukat.

RU Az orosz leánybank a belső csatornákon cikkeket tett közzé a legfontosabb IT biztonsági témákban.

A Bankcsoport magas szintű felkészültsége és a munkatársak biztonságtudatossága mellett fontosnak tartjuk az **ügyfelek biztonsági tudatosságának növelését**. Folyamatosan fejlesztjük az ügyfeledukáció módszereit. Ennek keretében:

- A Contact Centerben az ügyfelek hívása során meglévő várakozási idő alatt a csalásokra figyelmeztető üzenetek hangoznak el a „Foxpost” típusú csalásokra, illetve a Bank nevében tett telefonhívásokkal elkövetett csalásokra vonatkozóan.
- Az ügyfelek figyelmeztetésére fióki szórólapok készültek (100.000 db). A fiókok hozzáférnek a belső Elektronikus Bankbiztonsági Portálhoz, amin mindig a legfrissebb csalás módokat olvashatják a dolgozók, illetve tájékoztatást kapnak a megelőzés lehetőségeiről.
- A csalással érintett ügyfelek gyorsabb és hatékonyabb kiszolgálására létrehoztunk számukra egy külön telefonszámot, amire felhívjuk a figyelmüket a bank honlapján, illetve az internetes banki felületek ki- és belépési oldalán.
- A <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Adathalaszat> weboldalon részletes tájékoztatót vezetünk a visszaélések formáiról.
- Az adathalás, illetve visszaélési tevékenységek, biztonságos bankolás, bankkártya biztonság témákban chatbotokon keresztül is tájékoztatjuk az ügyfeleket. Ezek révén elsősorban tematikusan rendezett tartalmakhoz, letölthető dokumentumokhoz tudnak egyszerűen eljutni ügyfeleink.

- A számlakivonatok borítékjait is csalásra való figyelmeztetéssel láttuk el.
- A fióki oktatások alkalmával felhívtuk az ügyintézők figyelmét, hogy tájékoztassák az ügyfeleket a csalásokról.
- Pár alkalommal munkatársaink lakossági előadást tartottak pénzügyi csalásokról.
- Ezen felül a Facebookon, a Bank honlapján, a belső Elektronikus Bankbiztonsági Portálon és egyéb közösségi oldalakon folyamatosan figyelmeztetéseket teszünk közzé, amikor új, vagy új történettel alátámasztott csalási módok jelennek meg.
- A három adatbiztonságról szóló Tudásbank videót kiemelkedően sokat megtekintették (ld. @3.1. fejezet).

SI HR A Szlovén Bankszövetséggel és a Horvát Bankszövetséggel együttműködésben a leánybankok is részt vettek az Európai Kiberbiztonsági Hónap figyelemfelkeltő tevékenységeiben. A szlovén SKB Bank és az NKBM tavaszi és őszi kampányt is szervezett, és emailben, valamint a mobil és online bankban is értesítették az ügyfeleket a veszélyekről.

SR A szerb leánybank szintén használta kommunikációs csatornáit, hogy figyelmeztesse az ügyfeleket a csalásokra. Négy videót is közzétettek adathalászat, telefonos adathalászat, kibertámadás és számlás csalások témáiban.

AL Az albán leánybank a biztonságos online fizetésre vonatkozóan valósított meg közösségi-média-kampányt, 2023-ban a hitelkártyákra fókuszálva.

UA Az ukrán leánybank részt vett az Ukrán Nemzeti Bank „Viszlát csalás” című kommunikációs kampányában. A bank finanszírozta a kampány oktatási programjának kidolgozását, és saját oktatási programokat is szervezett a lakosság számára.

RO A román leánybank IT biztonsági vezetője előadást tartott a Bucharest Cybersecurity konferencián.

Ügyfelek személyes adatainak védelme

Az adatkezelés, az adatok biztonsága és az adatszivárgás megakadályozása érdekében a Bankcsoport a legkorszerűbb megoldásokat alkalmazza.

A személyes adatok kezelése és védelme a Compliance Politikának is része, amely kitér a kockázatok rendszeres értékelésére, illetve a tudatosság fenntartására, fejlesztésére.

Az adatvédelem kérdésköre szorosan kapcsolódik a csalásmegelőzéshez, illetve a kiber- védelemhez.

Az OTP Bankban és a belföldi csoporttagoknál bevezetett, személyes adatok védelmére vonatkozó utasítást utoljára 2022-ben újítottuk meg. 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 évente szakmai képzésen vesznek részt.

Az OTP Csoport adatkezelési 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 adatszivárgási esetek közül 48 az OTP Factoring Zrt.-ben történt és abból adódott, hogy az adós által megadott lakcímen más, harmadik fél lakott, aki a levél felbontásával jogosulatlanul jutott személyes adatokhoz. További 18 adatkiszivárgatási eset az SKB Banknál fordult elő, elsősorban ügyintézői gondatlanságból, valamint a mobilbank beállítási hibájából adódtak.

GRI 418-1 Személyes adatokkal való visszaélés:

	OTP Bank					OTP Csoport				
	2019	2020	2021	2022	2023	2019*	2020	2021	2022	2023**
Külső felektől érkezett panaszok, amelyek indokoltságát szervezetünk igazolta (eset)	0	3	0	0	0	33	20	277	128	43
A szabályozó szervek részéről érkezett panaszok (eset)	0	6	0	0	0	23	35	22	23	21
Az ügyfelek adatainak kiszivárogtatása (eset)	0	0	0	0	0	1.045	29	61	31	73
Az adatokat ellopták (eset)	0	0	0	0	0	1	2	17	0	2
A szervezet az adatokat elvesztette (eset)	0	0	0	0	0	1	2	0	1	2

* Az ukrán leánybank nem tudott adatot szolgáltatni.

** A montenegrói leánybank nem tudott adatot szolgáltatni.

Jelentős kockázatot látunk az ügyfelek megtévesztésén alapuló online visszaélésekben – ezekben az esetekben maguk az ügyfelek adják ki saját bizalmas adataikat (ld. feljebb).

4.5. Adófizetés

E fejezet az alábbi lényeges témához kapcsolódó tevékenységeket mutatja be:

GRI 207: 3-3, 207-1, 207-2, 207-3 Adófizetés

Hatások: Működésünk területén hatással vagyunk az államok bevételeire, a szektor adózási gyakorlataira. Az adófizetés révén a Bankcsoport hozzájárul a közösségi szolgáltatások biztosításához, a társadalmi egyenlőtlenségek kezeléséhez, végső soron a gazdasági és társadalmi stabilitáshoz.

E lényeges téma az alábbi SDG-k elérését segíti:



Elkötelezettség: Az OTP Csoport az adókötelezettségekre vonatkozó jogszabályoknak való legmagasabb szintű megfelelésre törekszik, és ennek megfelelően teljesíti az azok által előírt összegű adófizetési kötelezettségét és egyéb adókötelezettségeit (pl. adatszolgáltatás) minden országban, ahol tevékenységet folytat vagy ahol bármilyen más okból az ország adójogi szabályainak hatálya kiterjed rá. A cégkultúra szilárd eleme, hogy szigorúan tiltja az adóelkerülést és a jogházagoknak a jogszabály céljával ellenkező módon történő kihasználását. Mindenkori célunk az adóbevallások határidőre történő teljesítése, meg-

felelés az adatszolgáltatási kötelezettségeknek és a büntetés elkerülése.

Tettek: Az OTP Csoport Adópolitikájának életbe léptetése, az abban foglalt folyamatos alkalmazása Magyarországon az extra terhek viselésével (moratórium, bankadó, extra-profit-adó) is hozzájárultunk az államháztartás stabilitásához. Az adózásra vonatkozó elvárások teljesítése a szakterületi vezetők célkitűzéseiben szerepelnek.

Érintetti együttműködés: Az adózással kapcsolatos érdekérvényesítés a Bankszövetségen keresztül zajlik. Jogértelmezésben közvetlen kapcsolat is van a hatósággal, szabályozó szervekkel.

GRI 207-2, 207-3 Az OTP Csoport adópolitikája egységes elveket határoz meg: nyitott, transzparens és kölcsönös bizalmon alapuló kapcsolat kialakítására és fenntartására törekszik az adóhatóságokkal. Célunk az ellenőrzések minél gyorsabb lezárása és a megfelelő minőségű információszolgáltatás.

Az OTP Csoport 2022-ben kialakított és 2023-ban hatályba léptetett @Adópolitikája a teljes OTP Csoportra, a csoporttagok minden vezető testületi tagjára, valamint munkavállalójára, szakértői, tanácsadói megbízásokat, ügynöki tevékenységet ellátó természetes és jogi személyekre egyaránt kiterjed. Az Adópolitika az OTP Csoport által az adózással kapcsolatban követett elveket és gyakorlatot mutatja be (egyfajta magatartási kódex a jogszabályok adta keretek között).

Az Adópolitika az Etikai Kódexen alapul, annak elveivel összhangban áll. Az Adópolitika sérülése esetén etikai bejelentés tehető.

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.

Az OTP Csoport csoportszintű és helyi belső szabályokban meghatározott folyamatok révén biztosítja az Adópolitika végrehajtását, amelynek legfelsőbb szintű, elszámoltatható felelőse az adózási szakterületet vezető Számviteli és Pénzügyi Igazgatóság ügyvezető igazgatója (főkönyvelő). Az adózási szakterület az üzleti területektől független.

GRI 207-1, 207-2 Az adózási szabályok komplexitása és az adóhatósági és bírósági gyakorlat folyamatos változása miatt az adókockázatok (pl. adóhiány, bírság) nem zárhatók ki teljesen. Kezelésüket legelső szinten az Adópolitika szabályozza. A Bankcsoport nem rendelkezik külön adófizetési stratégiával.

4.6. Gazdasági stabilitáshoz való hozzájárulás

E fejezet az alábbi lényeges témához kapcsolódó tevékenységeket mutatja be:

GRI ST2: 3-3 Gazdasági stabilitáshoz való hozzájárulás

Hatások: Az OTP Csoport tagjai a kelet-közép-európai régió több országában és Üzbegisztánban is fontos gazdasági szereplők, működésük és eredményeik révén az országok gazdasági és pénzügyi rendszerének stabilitásában, az életszínvonal emelkedésében is fontos szerepet töltenek be.

E lényeges téma az alábbi SDG-k elérését segíti:



Elkötelezettség: A Bankcsoport számára a stabilitás az egyik legfontosabb érték, így maximálisan törekszik ennek biztosítására. Egyértelmű célunk a szabályozói elvárásoknak és a versenytársi gyakorlatnak is megfeleljünk.

Mindenkori célunk az adóbevallások határidőre történő teljesítése,

megfelelés az adatszolgáltatási kötelezettségeknek és a büntetés elkerülése.

Tettek: Hagyományosan magas CET1 ráta

Magas likviditási ráta

Prudens kockázatkezelés

Nem teljesítő hitelek alacsony aránya

(ld. @3.2. fejezet)

Érintetti együttműködés: Követjük a szabályozói elvárásokat a maximális megfelelés céljával, az értékelésekhez szükséges információkat transzparensszerűen rendelkezésre bocsátjuk. A befektetői és elemzői kérdések megválaszolását kiemelten kezeljük.

Saját indikátor Az OTP Bank tőkeerejét és stabilitását a Magyar Nemzeti Bank közreműködésével az Európai Bankhatóság által 2023-ban lefolytatott stressz teszt eredményei is alátámasztják. A felmérésben magyar tulajdonú hitelintézetek közül egyedül az OTP Csoport vett részt. Tőkepozíció alapján az OTP Csoport eredménye a két évvel ezelőttihez képest kissé javult, és bőven a jelenleg érvényben levő szabályozói tőkekövetelmény felett maradna a stressz teszt időhorizontján. A teszten az OTP Bank a vizsgált 70 bank közül a 4. legjobb eredményt érte el a CET1⁴⁶ ráta csökkenést tekintve a stressz scenárió hároméves időszakában, míg a CET1 ráta abszolút nagyságát tekintve a 13. helyen végzett.

Saját indikátor A **CET1** ráta 2023 során összességében stabilan alakult, annak ellenére, hogy 2023 során lezárult a Bankcsoport történetének legnagyobb akvizíciója, a szlovén NKBM tranzakció, valamint a szintén jelentős üzbég Ipoteka felvásárlása.

Az **MREL**, vagyis a szavatoló tőkére és leírható vagy átalakítható kötelezettségek minimumkövetelményeire (Minimum requirement for own funds and eligible liabilities) vonatkozó elvárás a Bank és leányvállalatainak szanalási hatóságai együttműködésében kerül meghatározásra, a banki forrásokra vonatkozó szabályozói elvárások új szintjét képviselve. Mértéke bankról bankra változó, tekintettel a méretre, üzleti modellre. Az MREL követelmény teljesítésére felhasználható források biztosítják, hogy szanalás esetén a Bank tulajdonosai és alárendelt hitelezői viseljék a felmerülő veszteségeket, minimalizálva az állami segítségnyújtás szükségességét. Az MREL követelmény 2024 januárjáig fokozatosan elérendő szintjét Bankunk teljesítette a rendes működés során felhalmozódó tőkével és a nemzetközi és hazai tőkepiacokon kötvények kibocsátásával.

⁴⁶ Elsődleges alapvető tőke

⁴⁷ High Performance Computing

2023-ban kidolgoztuk A szanalási szempontú irányítás és a szanaláshoz kapcsolódó eljárások rendje című szabályzatot annak érdekében, hogy a Magyar Nemzeti Bank által elvárt, szanalás esetén irányadó vállalatirányítási elvárásokat a szükséges mértékig történő feltőkésítés végrehajtása érdekében megfelelő módon tudja teljesíteni a Bank.

Az év során számos kérdés érkezett a befektetők és elemzők részéről, amelyet az év során történt amerikai és svájci bankcsődök indukáltak. Az OTP Bank a felmerülő kérdésekre minden esetben megnyugtató válaszokat tudott adni, az alacsony betétkoncentráció, a biztosított betétek aránya, az egészséges mérleg-szerkezet és konzervatív (73%) hitel/betét mutató alapján.

Érdeklődés övezi a Bankcsoport orosz jelenlétét, amely kapcsán szintén rendszeres és transzparens tájékoztatást nyújtunk. A legkedvezőtlenebb forgatókönyvek mellett sem veszélyezteti a leánybank helyzete az OTP Csoport stabilitását.

GRI 201-4 2023-ban a Bankcsoport négy országban részesült támogatásban. Magyarországon az OTP Bank kilenc leányvállalata kapott támogatást. A NAGISZ Zrt., a HAGE Zrt., a Nemesszalóki Mezőgazdasági Zrt. és a Nádudvari Élelmiszer Kft. összesen 3,3 milliárd forint beruházási, mezőgazdasági és állatjóléti támogatást kapott.

A Monicomp a Nemzeti és Kutatásfejlesztési és Innovációs Hivatal hároméves szerződést kötött egy szuperszámítógépes infrastruktúra bérlete kapcsán. A projekt összköltsége 7,3 milliárd forint, a támogatás összege 2,6 milliárd forint. A támogatás második részletét (846 millió forint) 2023-ban kapta meg a vállalat. A régiós szinten is kiemelkedő, más HPC⁴⁷-hez hasonlítva 40%-kal alacsonyabb energiaigényű környezet adja meg a lehetőséget arra, hogy a GPT-szintű nagy nyelvi modelleket alkossunk, amelyekkel nagymértékben tudjuk támogatni a Bank ügyfélszolgálati, kampánymenedzsment, tudásmegosztó és oktatási tevékenységeit. A második év végére megalkotott magyar-angol, GPT-3 szintű nagy nyelvi modell elérhetővé válik majd a közzsféra

és a felsőoktatási intézmények számára is. A további tanítási lépések során a modell többek között gazdagításra kerül azon országok nyelveivel, ahol az OTP Csoport jelen van. A bolgár leánybank villamosenergia-költségek finanszírozására vett igénybe állami támogatást. A Merkantil Csoport és az OTP Faktoring Zrt.

európai uniós pályázat révén, GINOP Plusz támogatást kapott a munkatársak fejlesztésére, az OTP Travel de minimis támogatásban, a Foglajorvost Online Kft. KKV Start Innovációs támogatásban részesült, az OTP Holding and Financing Malta hibrid autó beszerzésére vett igénybe állami támogatást.

GRI 201-4 Pénzügyi segítség (millió Ft)*:

	2019	2020	2021	2022	2023
Magyarország	167	50	1.248	2.363	4.237
Bulgária	0	0	74	721	156
Szlovénia	0	0	0	74	0
Horvátország	3	5	7	5	0
Románia	3	14	8	0	0
Málta	0	0	0	0	5
Összesen	173	69	1.337	3.164	4.397

* A magyarországi bankcsoport látvány csapatsportok és előadás művészeti támogatása kapcsán biztosított társasági adókedvezmény igénybevételét, illetve a szlovéniai adókedvezményt, amelyet adományozásra fordítottak nem soroljuk ide, mert az nem értelmezhető a bank számára nyújtott pénzügyi segítségként.

5. Felelős munkáltató

E fejezet az alábbi lényeges témához kapcsolódó tevékenységeket mutatja be:

GRI 401, 404, 405, 3-3 Felelős foglalkoztatás

Hatások: A Bankcsoport a felelős foglalkoztatással nagyban hozzájárul a munkaerőpiaci alkalmazkodó- és versenyképesség javításához, a fenntartható fejlődési törekvésekhez és a társadalmilag felelősségteljes munkáltatói magatartáshoz. A munkatársak (és a szektorban dolgozók) életminőségét alapvetően befolyásolja a jövedelem, ezért lényeges a Bankcsoport javadalmazási gyakorlata. A nemek közötti egyenlőség biztosításának is fontos hatása van a gazdasági növekedésre és a fenntartható jövőre.

A munkakörülmények és a munkahelyi légkör a stressz-szintre, motivációra, biztonságérzetre is lényeges hatást gyakorol, ami pozitív vagy negatív irányú is lehet. A Bankcsoport méretéből fakadóan a hatások a szélesebb közösségben is érezhetőek.

E lényeges téma az alábbi SDG-k elérését segíti:



Elkötelezettség: A Bankcsoport elkötelezett a tisztességes foglalkoztatás, a stabilitás, a teljesítménnyel arányos, méltányos és a tisztességes megélhetéshez elegendő jövedelem biztosítása iránt.

A Bankcsoport legfontosabb értékének munkavállalóit tekinti, akiknek jóllétét és fejlődését segíti. Utóbbiban a folyamatos képzésnek és fejlesztésnek, míg az előbbiben a gondoskodó, családbarát és esélyegyenlőséget

támogató vállalati kultúrának és az egészséges munkakörnyezetnek van kiemelkedő szerepe. Az OTP Bank HR-stratégiája a munkavállalói élményt helyezi középpontjába.

Tettek: Tisztesleges javadalmazás és a teljesítménytől függő juttatási rendszer
Rugalmas foglalkoztatási lehetőségek
Diszkriminációmentes, befogadó szemlélet erősítése
Nemi esélyegyenlőség támogatása (képzésben és fejlődésben)
Elégedettségmérésen alapuló akciótervek készítése és a programok utánkövetése
Vezető- és készségfejlesztés
Egészségbiztosítási szolgáltatások, szűrőprogramok, sportolási és rekreációs lehetőségek

Érintetti együttműködés: A vállalatcsoport folyamatosan nyomon követi a munkavállalók elégedettségét. Építünk a munkavállalói visszajelzésekre, bevonásra. Munkatársaink rendszeresen teljesítményértékelésben részesülnek. Partnernek tekintjük és együttműködünk az érdekképviseletekkel. Együttműködünk felsőoktatási intézményekkel, szakmai szervezetekkel, szolgáltató partnerekkel. A felügyeleti szervekkel és hatóságokkal való kapcsolattartás az elvárásoknak való megfelelést célozza.

A lényeges témákkal kapcsolatos tevékenységek, eredményeik és eredményességük értékelésének részleteit a következő oldalakon mutatjuk be.

A munkatársakkal kapcsolatos további alapelvek és átfogó célok [@honlapunkon](#) találhatóak.

5.1. Foglalkoztatás

A Bankcsoport 2023-ban belső változások és külső tényezők miatt számos új kihívással

⁴⁸ Aktív munkavállaló, fő. A foglalkoztatottak egy része – 2023 végén 2.275 fő – ügynökként dolgozik elsősorban Oroszországban (2.119 fő) és Ukrajnában (150 fő).
A Bankcsoporton belül nem garantált óraszámokban nem dolgoznak munkavállalók.

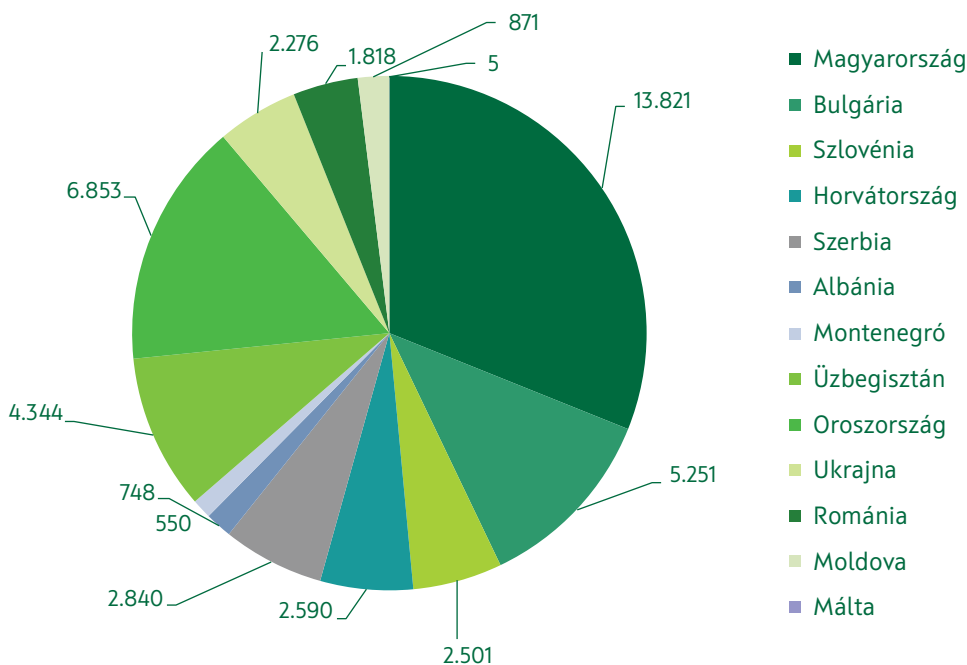
szembesült. Az elkötelezettséget támogató, átfogó programok, valamint a hatékony változáskezelés jelentették tevékenységünk fókuszát. Célunk, hogy a jövőre készítsük fel a szervezetet.

SI UZ Az OTP Bank számára a humánerőforrás területén az egyik legnagyobb feladatot az OTP Csoport növekedése jelentette. Az üzbég Ipoteka Bank és a szlovén NKBM integrációja volt a legjelentősebb, nemzetközi együttműködést és munkavállalókat érintő változás csoportszinten. A vállalatok integrációja során a Bank törekszik munkatársakkal való felelősségteljes bánásmódról. A változáskezelésben kiemelt szerepe van az integritásnak és az átláthatóságnak. Törekszünk a nyílt kommunikációra (a változások okáról, folyamatáról és következményeiről), fórumokat és platformokat hozunk létre, hogy elősegítsük a párbeszédet és széles eszköztárral támogatjuk a munkavállalókat az új környezethez való alkalmazkodásban. Bővebben a [@5.2.](#) fejezetben.

GRI 2-7 2023 végén 44.468 munkavállaló dolgozott az OTP Csoportnál⁴⁸, többségük a külföldi tagvállalatoknál. A Bankcsoport létszámának 15 százalékos növekedését elsősorban a nemzetközi akvizíciók okozták, amelyek nyomán az üzbég Ipoteka Bank 4.344 fővel, az NKBM 1.575 fővel járult hozzá a munkavállalók összlétszámához. Létszámarányosan az albániai leánybank 49 százalékos (247 fő) növekedése is még a korábbi nemzetközi terjeszkedés, az Alpha Bank felvásárlásának eredménye. A többi csoporttag esetében a munkavállaló létszám jellemzően nem vagy csak kis mértékben változott, 10 százalékkal nőtt a montenegrói CKB létszáma, míg az orosz (-15%) és az ukrán (-7%) leánybank, valamint a DSK Csoport (-5%) esetében mérséklődött nagyobb mértékben a létszám. Az OTP Bank Oroszország létszámcsökkenésének oka továbbra is az üzleti aktivitás, a fizikai POS és fióki csatorna szerepének jelentős mértékű csökkenése. Az OTP Bank Ukrajna munkavállalóinak száma a 2022 februárjában kitört háború következtében mérséklődött.

A munkavállalók számának megoszlása országonként

2023. 12. 31., foglalkoztatottak összesen, fő



GRI 2-7 Foglalkoztatottak létszámadatai (fő, december 31.):

	2019		2020		2021		OTP Bank			2023	
	Össz.	Össz.	Össz.	Férfi	Nő	Össz.	Férfi	Nő	Össz.	Férfi	Nő
Teljes munkaidősök	8.396	8.872	9.228	3.487	5.741	9.654	3.678	5.976	9.841	3.904	5.937
Részmunkaidősök	922	954	850	60	790	862	70	792	874	74	800
Foglalkoztatottak összesen	9.318	9.826	10.078	3.547	6.531	10.516	3.748	6.768	10.715	3.978	6.737
Nők/férfiak aránya				35%	65%		36%	64%		37%	63%
Határozott idejű szerződéssel foglalkoztatottak	6%	4%	5%	3%	6%	4%	2%	6%	3%	2%	3%
Határozott idejű szerződéssel foglalkoztatottak	562	419	491	115	376	460	88	372	282	61	221
Határozatlan idejű szerződéssel foglalkoztatottak	8.756	9.407	9.587	3.432	6.155	10.056	3.660	6.396	10.433	3.917	6.516

Az adatok pontosak, belső nyilvántartásból származnak.

	OTP Csoport										
	2019* Össz.	2020 Össz.	Össz.	2021** Férfi	Nő	Össz.	2022*** Férfi	Nő	Össz.	2023 Férfi	Nő
Teljes munkaidősök	36.027	36.364	38.504	11.524	26.980	36.458	11.547	24.911	42.236	14.565	27.671
Részmunkaidősök	1.481	1.451	1.811	339	1.472	2.317	433	1.884	2.232	421	1.811
Foglalkoztatottak összesen	37.508	37.815	40.315	11.863	28.452	38.775	11.980	26.795	44.468	14.986	29.482
Nők/férfiak aránya	100%	100%	100%	29%	71%		31%	69%		34%	66%
Határozott idejű szerződéssel foglalkoztatottak	7%	6%	6%	4%	7%	4%	2%	5%	3%	2%	4%
Határozott idejű szerződéssel foglalkoztatottak	2.633	2.283	2.338	426	1.912	1.646	272	1.374	1.372	246	1.126
Határozatlan idejű szerződéssel foglalkoztatottak	34.875	35.532	37.977	11.437	26.540	37.129	11.708	25.421	43.096	14.740	28.356

Az adatok pontosak, belső nyilvántartásból származnak.

* Nem tartalmazza az Expressbank és az OTP banka Srbiya 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, 2023. december 31.):

	OTP Bank		OTP Csoport	
	2022	2023	2022	2023
Kölcsönzött munkaerő	88	69	157	229
További külsős foglalkoztatott*	1.090	1.067	3.589	2.740

* Az adat részben becslésen alapul. A változások okát csoportszinten nem követjük.

A jogi értelemben független munkaerőt többnyire IT szakemberek (fejlesztők, üzemeltetők), trénerek és egyéb szolgáltatási tevékenységet végző szakemberek, illetve diákok képezik.

GRI 205-2 Hazai és régiós szinten is jelentős számú értékesítő ügynök (15.550 fő) áll kapcsolatban az OTP Csoporttal. Számuk 2023-ban összességében csökkent. Továbbra is Oroszországban, valamint az anyabank és a hazai leányvállalatok szűk körében (OTP Pénzügyi Pont, OTP Ingatlanpont), illetve az OTP Bank Romániában jelentősebb az értékesítő ügynöki hálózat. Ukrajnában a háborús helyzet miatt, a többi országban jellemzően az inaktivitás megszüntetésének és a szerződések lejártának következménye a csökkenés.

Új belépők és fluktuáció

GRI 2-7, 401-1 A kedvezőtlen makrogazdasági folyamatok, a kihívásokkal teli nemzetközi környezet és vállalati belső transzformáció ellenére a fluktuáció⁴⁹ tovább csökkent csoportszinten és a csoporttagok vonatkozásában is. A fluktuáció bankcsoport szinten 20,8 százalékra csökkent 2023-ban, az önkéntesen távozók aránya 16,0 százalék volt.

Munkavállalói statisztikák

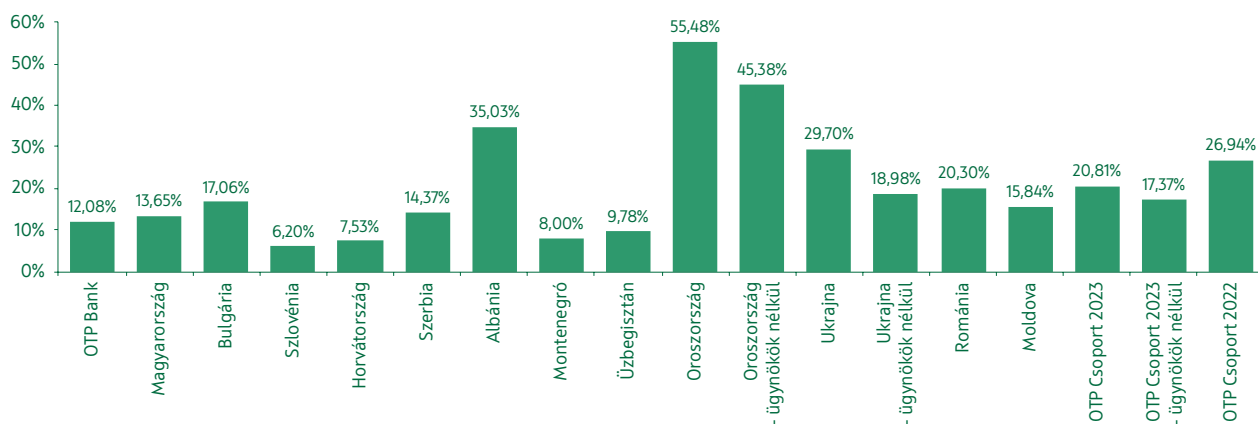
GRI 401: 3-3, 401-1 Melléklet⁵⁰

⁴⁹ Mind a munkáltató, mind a munkavállaló által kezdeményezett munkaviszony-megszüntéseket 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.

⁵⁰ Az országonkénti adatoknál a máltai székhelyű vállalatokat külön nem tüntetjük fel. További országban nem dolgozik bankcsoporti munkavállaló.

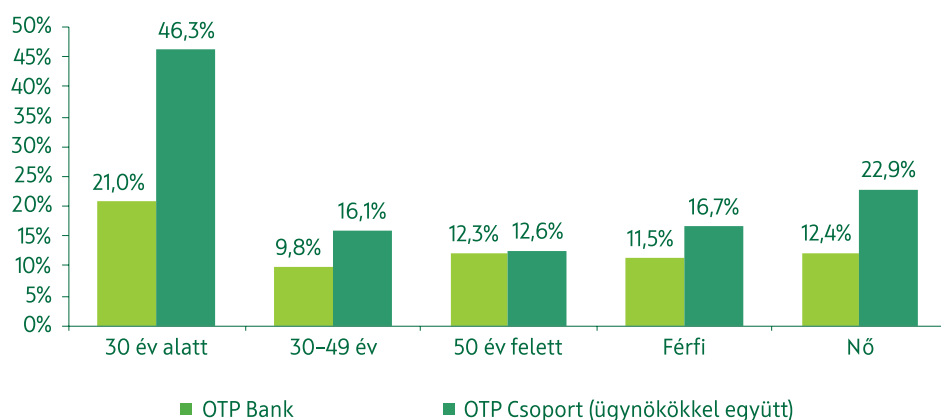
Fluktuáció, 2023

távított alkalmazottak aránya országonként a zárólétszámhoz (fő) viszonyítva



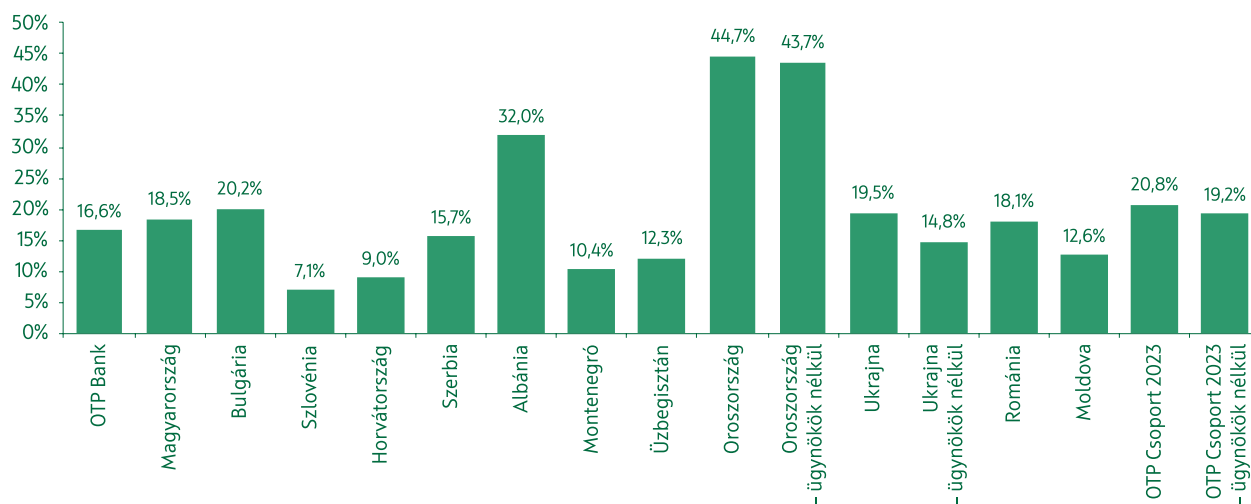
Fluktuáció aránya az adott munkavállalói csoporton belül

az adott kategória zárólétszámához (fő) viszonyítva, 2023



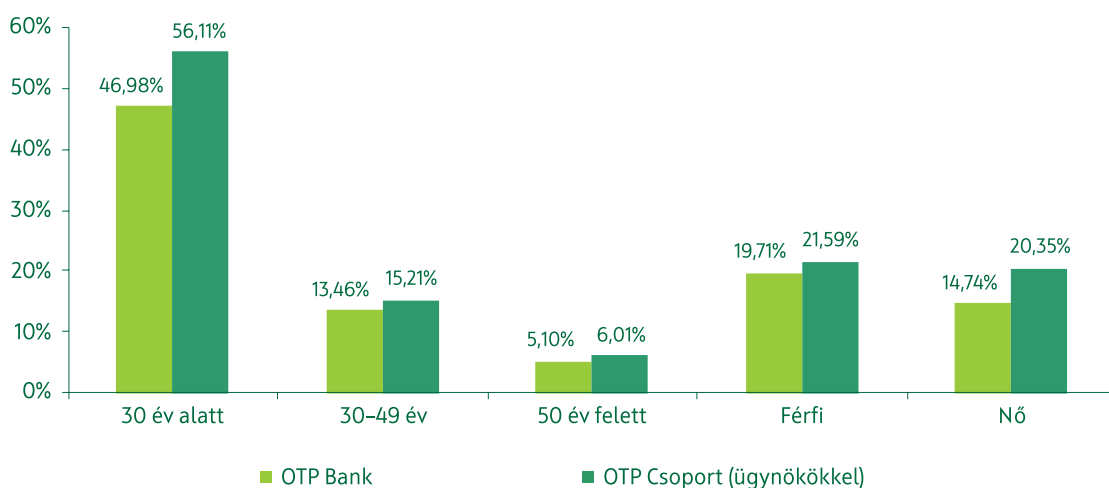
Új belépők, 2023

felvett alkalmazottak aránya országonként a zárólétszámhoz (fő) viszonyítva



Új belépők aránya az adott munkavállalói csoporton belül

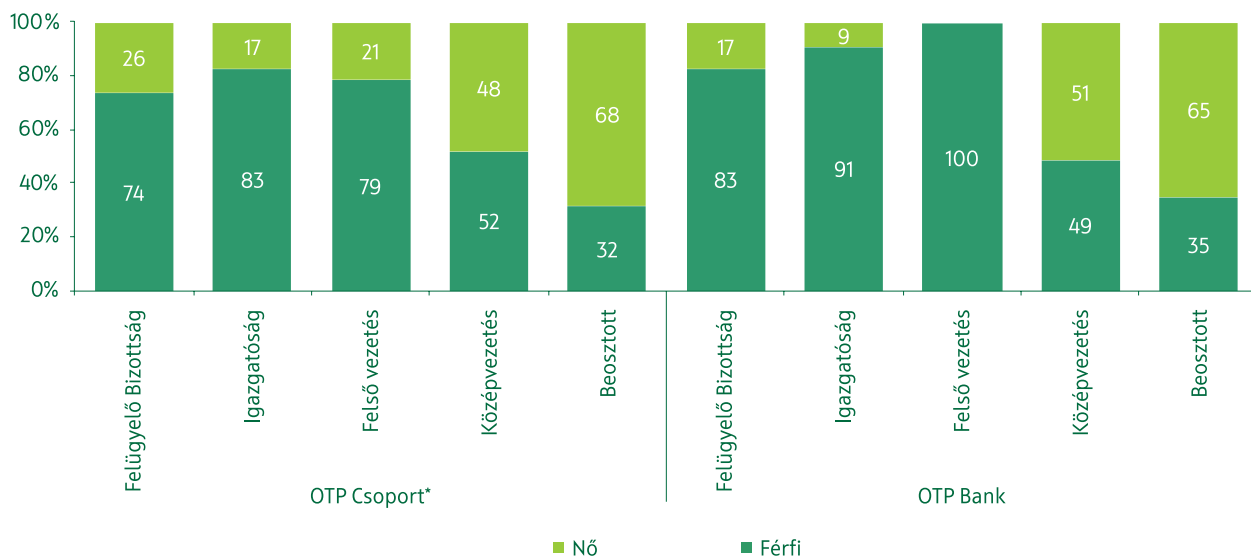
az adott kategória zárólétszámához (fő) viszonyítva, 2023



GRI 405: 3-3, 405-1, 205-2

Testületi tagok és munkavállalók nemenkénti megoszlása beosztási szintenként

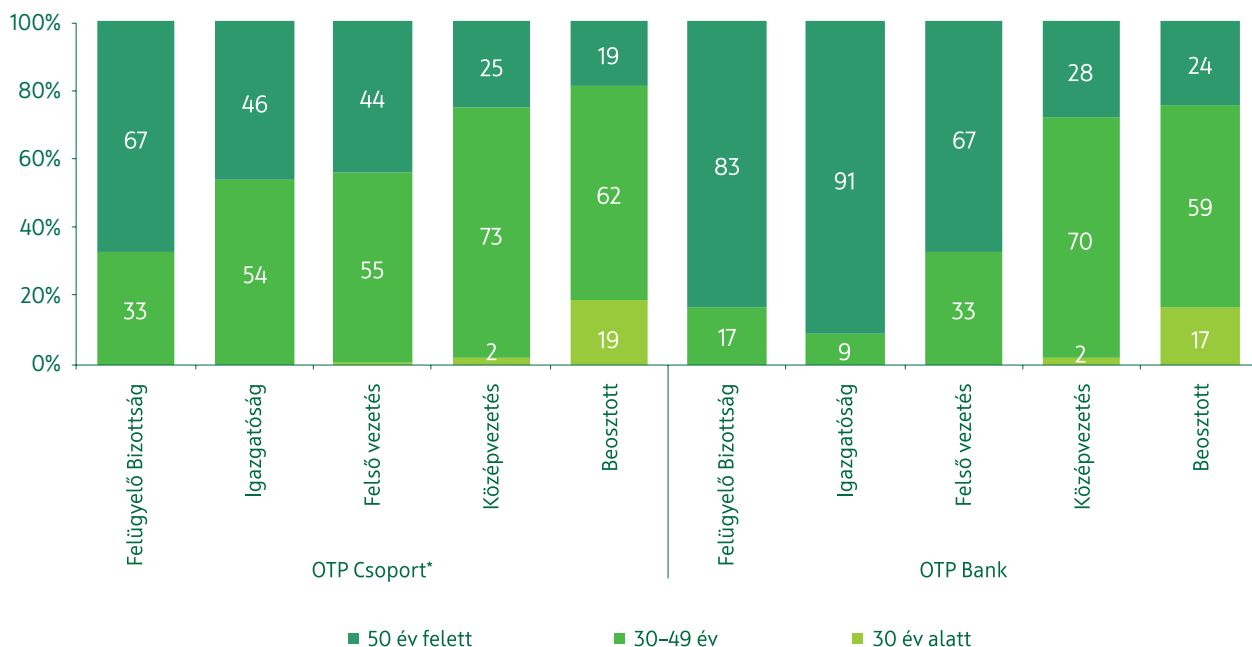
2023.12.31.



*Felügyelő Bizottság és Igazgatóság esetében anyabank és leánybankok testületeinek összességéből számítva. Munkavállalói kategóriáknál a tagvállalatok összes munkavállalóját figyelembe véve.

Testületi tagok és munkavállalók kor szerinti megoszlása beosztási szintenként

2023. 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, 406: 3-3 2021-ben készült el az OTP Bank stratégiája a nemi egyenlőség megteremtésére. Ebben a Bank stratégiai célként határozta meg:

- az egyenlő esélyek biztosítását valamennyi munkavállalói csoport számára,
- diszkriminációtól és hátrányos megkülönböztetéstől mentes, nyitott és befogadó munkahely megteremtését,
- sokszínű, szakmailag kiemelkedő, együttműködő munkakultúra támogatását.

A stratégiában az OTP Bank vállalta, hogy **növeli a nők arányát** a vezető testületekben, legalább egy női tagot kinevezve az Igazgatóságba és a Felügyelő Bizottságba. A hitelintézeti törvény előírásának megfelelően a jelöltállítás a Jelölő Bizottság végzi az alkalmasság, illetve vezetői és szakismeret alapján.

A Bank vállalta, hogy a csoport szintű vezetői utánpótlás során legalább 25 százalékos lesz a női jelöltek aránya. A stratégiai célkitűzések

elérését szolgálja emellett a nemi szempontból semleges javadalmazási politika, a diszkriminációmentes és befogadó szemlélet erősítése vezetőképzésekkel és belső szemléletformáló kampányokkal. A munkavállalói elkötelezettség felmérés alapján csoport szinten a munkatársak 82 százaléka, az OTP Bankban a munkavállalók 88 százaléka tapasztalja azt, hogy a szakmai sikeresség a vállalatnál nemtől, kortól, kulturális háttértől, etnikumtól és vallástól független.

További intézkedések, gyakorlatok:

- A nemzetközi és magyarországi kiemelt vezetői pozíciók utódlástervezése során a női jelöltek aránya 30% volt az év során. A 2023-as OTP Academy nemzetközi tehetségprogramok keretében indított Advanced Leadership Programban (33%) és a Strategic Risk Leadership Programban (58%) a női munkavállalók aránya a 30 százalékot is meghaladta.
- A diszkriminációmentesség erősítése céljából a toborzásban résztvevők munkajogi és érzékenyítő tréningeken vettek részt. A

tehetségek bevonása terén az eddigi évekhez hasonlóan továbbra is alapelv az objektív és diszkriminációmentes folyamat, amelyet megerősítettünk a belső pályázati folyamatunk egységesítésével, így a belső munkatársak a külső pályázókkal teljes mértékben azonos kiválasztási folyamatban vesznek részt.

2024-ben új sokszínűségi programok indítását tervezi az OTP Bank. Diverzitást támogató,

szemléletformáló képzési anyagok készülnek a vezetők és munkatársak részére, a tudattalan előítéletek felszámolása céljából. Női vezetésfejlesztési programok, valamint a nemzetközi Women Network indításával a nők magasabb szintű vezetői szerepekre való felkészítése és ösztönzése fog megvalósulni. A digitális, informatikai területeken a nők foglalkoztatását dedikált utánpótlásprogram indításával tervezzük erősíteni.

GRI 202-2 **Helyiek és nők aránya a vállalatcsoport felső vezetésében, 2023.12.31.:**

	Igazgatóság		Menedzsment*	
	Helyiek aránya** (%)	Nők aránya (%)	Helyiek aránya** (%)	Nők aránya (%)
OTP Bank	100	9	100	0
DSK Bank	88	13	88	13
OTP Bank Szlovénia (SKB Bank + NKBM)	38	50	92	31
OTP Bank Horvátország	83	0	83	0
OTP Bank Szerbia	33	0	86	14
OTP Bank Albánia	-	-	83	17
CKB	86	29	71	29
Ipoteka Bank	63	0	63	0
OTP Bank Oroszország	100	0	0	0
OTP Bank Ukrajna	100	40	100	40
OTP Bank Románia	80	40	55	27
OTP Bank Moldova	100	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.

Az OTP Csoport több leánybankjának van munkahelyi diszkriminációt tiltó, esélyegyenlőséget támogató irányelve, sokszínűségi politikája. A munkavállalók teljesítményértékelésére és anyagi ösztönzésére vonatkozó politikák is nemileg semlegesek, a férfi és női alkalmazottak egyenlő vagy azonos értékű munkáért egyenlő bérezésének elvét következetesen érvényesítik a tagvállalatok.

BG A LaDySK kezdeményezést a bolgár DSK Csoport indította 2023-ban, a nők gazdasági és társadalmi szerepvállalásának, valamint karrierjük támogatásának erősítése érdekében. A 27 női vezetőből álló közösség saját logóval, küldetéssel és vízióval rendelkezik. A tagok speciális képzést kaptak, többek között érzelmi intelligenciáról, időgazdálkodásról, és elsajátították a neuro-lingvisztikus programozást (NLP). A közösség egyúttal a bankon belüli jótékonyág aktív szereplője.

HR A horvát leánybank elkészítette és @honlapján elérhetővé tette Sokszínűségi, Befogadási és Esélyegyenlőségi Politikáját. 2023-ban a társadalmi hatások átvilágításával egyidőben kidolgozta ESG stratégiájának szociális pillérjét. Ennek nyomán felülvizsgálta és kiegészítette főbb belső szabályzatait az emberi jogokkal és a sokszínűséggel kapcsolatos rendelkezésekkel. A bank munkatársai részt vettek a Horvát Üzleti Tanács a Fenntartható Fejlődésért szervezésében a Workplace Inclusion Champion oktatási programon, hogy 2024-ben már részletes diverzitás és befogadás (D&I) akciótervet tudjanak megvalósítani az ESG stratégiájában megfogalmazott célok elérése érdekében.

AL Az OTP Bank Albánia elkötelezett az előítéletmentesség, a kiszolgáltatott csoportok védelme mellett. 2023-ban memorandumot írt alá a UN Women-nel⁵¹, ezzel is támogatva a nemek közötti egyenlőséget.

⁵¹ Az UN Women az ENSZ szervezete, célja a nők és lányok társadalmi, gazdasági és politikai szerepvállalásának erősítése.

UZ Az Ipoteka Bankban Nemek Esélyegyenlőségi Bizottsága és Női Bizottság működött 2023-ban, amely anyagi hozzájárulást, illetve juttatásokat nyújtott a nőknek. A nők ingyenes orvosi vizsgálatban részesültek és védőoltásokat, továbbá egészségügyi, szanatóriumi ellátást biztosítottak a rászorulóknak számára. A nyugdíjas munkavállalók, a 45 év feletti munkatapasztalattal rendelkezők külön elismerést és ajándékot kapnak, továbbá évente egy alkalommal a fogyatékkal élő munkavállalók anyagi támogatásban részesülnek.

RO Az OTP Bank Románia munkáltatói márkafilozófiája, az #otpmindset koncepciójának alapértéke a sokszínűség és esélyegyenlőség.

A megváltozott munkaképességű alkalmazottak létszáma 2023 végén 483 fő volt.

Az OTP Csoporton belül a DSK Csoport foglalkoztatja a legtöbb (156 fő), az OTP Bank Ukrajna pedig a legnagyobb arányban (5,5%) megváltozott munkaképességű embereket. Az OTP Bankban a megváltozott munkaképességű munkavállalók a Munka Törvénykönyvében meghatározott pótszabadságon felül havi 10.000 forint rehabilitációs pótlékot kapnak.

Az OTP Csoport elkötelezett a **pályakezdekők támogatása** és ehhez kapcsolódóan a felsőoktatási intézményekkel és hallgatókkal való együttműködés iránt. A Bankcsoport legtöbb tagja rendszeresen fogad gyakornokokat, szakmai gyakorlatosokat, valamint foglalkoztat diákokat időszakosan. A felsőoktatási intézményekkel való együttműködések keretében az OTP Bank aktívan részt vesz egyetemi mentorprogramokban, állásbörzéken és diákszervezetek rendezvényein, továbbá előadásokat, kutatásokat és tanulmányi versenyeket támogat. A korábbi évek gyakorlatának megfelelően az OTP Csoport 979 gyakornokot foglalkoztatott 2023-ban. A csoporttagok közül létszámarányosan a legtöbb gyakornokot az ukrán a román és az albán leánybank fogadta. Az OTP Banknál dedikált gyakornoki program működik. 2023-ban összesen 229 gyakornok és 300 diák foglalkoztatására nyílt lehetőség, továbbá 300 egyetemi hallgató számára bizto-

sítottak kötelező szakmai gyakorlati lehetőséget a fiókhálózatban és a központi területeken. A (szakmai) gyakorlati vagy diákmunkát befejező fiatalok mintegy 60 százalékát vette fel a Bank munkatársi pozícióba. A 2023-ban belépett munkatársak 23 százaléka 25 év alatti, amivel nagyságrendileg 300 pályakezdőnek nyújt elhelyezkedési lehetőséget a Bank.

RS A szerb leánybank több civil szervezettel működik együtt fogyatékkal élő, illetve hátrányos helyzetű fiatalok foglalkoztatása céljából. A REDI (Roma Entrepreneurship Development Initiative) programon keresztül fogadtak gyakornokokat, és 2023 végén elkezdték a közös munkát a UNDP-vel (ENSZ Fejlesztési programja) és a Fiatal Fogyatékos Fórummal. Közreműködésükkel tájékoztatták az érintetteket a bankon belüli nyitott pozíciókról és gyakornoki lehetőségekről, valamint a bank munkatársai részt vettek a két szervezet által rendezett fórumokon és konferenciákon. Év végén dedikált gyakornoki pályázatot írtak ki fogyatékkal élő fiataloknak.

RO A romániai leánybank egyedülálló kezdeményezésként indította el a Magyarajkúak Gyakornoki Programját 2023-ban. A program lehetőséget biztosít a magyarul beszélő fiataloknak arra, hogy megismerjék a bankot, és a pénzügyi szektort, valamint tapasztalatot szerezzenek szakmájukban. A hallgatók a mentorálási és tanulási szakasz befejezése után jellemzően a banknál maradnak munkavállalóként.

GRI 2-30, 402-1 Az OTP Csoport minden tagja tiszteletben tartja az egyesülési szabadság és a kollektív tárgyalás jogát, az **érdekképviseleti** lehetőségeket a vonatkozó helyi jogszabályok szerint biztosítja. Az érdekképviseleti szervekkel a kapcsolat együttműködő. Az OTP Bank munkavállalóinak 65 százaléka szakszervezeti tag, csoportszinten ez az arány 40%⁵². A bolgár, horvát, montenegrói és üzbecg leánybankban magas a szakszervezeti tagok aránya. A Bankcsoport munkavállalóinak többsége (70%) tartozik kollektív szerződés hatálya alá, az OTP Bank munkavállalói esetében ez az arány 97%⁵³.

⁵² A szlovén bankok a szakszervezeti tagokról a helyi jogszabályok értelmében nem vezethetnek nyilvántartást, ezért ezt nem tartalmazza az adat.

⁵³ Az OTP Banknál a kollektív szerződés hatálya alá nem tartozó munkavállalók munkakörülményei és a foglalkoztatás feltételei is a kollektív szerződés alapján kerülnek meghatározásra. A Bankcsoport tagjainál a kollektív szerződés hatálya alá nem tartozó munkavállalók munkakörülményei és a foglalkoztatás feltételei jellemzően nem a tagvállalat vagy más szervezet kollektív szerződése alapján kerülnek meghatározásra.

Kollektív szerződés van érvényben az OTP Banknál, a DSK Banknál, az OTP Bank Szerbiánál, az OTP Bank Horvátországnál, az OTP Bank Romániánál, az üzveg Ipoteka Banknál, az OTP Bank Ukrajnáknál, a CKB-nál, és a szlovén SKB⁵⁴ és NKBM Banknál, 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 számára elérhetőek, megjelennek a belső kommunikációs csatornákon, a vonatkozó intranet oldalakon.

Munkaügyi panaszok

GRI 401: 3–3 Az év során összesen 48 munkaügyi eljárás indult az OTP Csoport vállalataival szemben, ezekből 36 zárult le az év végéig. A lezárt esetek közül 35 darab munkaügyi per volt. A 2023-ban megfizetett kártérítés összege 233 millió forint, ebből korábbi időszakhoz tartozó gyakorlat bírság 218 millió forint. A CKB Csoport esetében egy 2019-ben történt jogellenes munkaviszony megszüntetés tárgyában született ítélet a felperes javára a kiesett kereset megtérítéséről. A munkaügyi eljárásokban az orosz, ukrán, szerb és bolgár leánybankok voltak még érintettek.

5.2. Munkavállalói bevonás, elkötelezettségmérés

GRI 2–29, 401: 3–3

Az OTP Bank HR-stratégiájának fontos eleme a munkavállalókkal való folyamatos párbeszéd – számos csatornán és formában kommunikálunk, hogy megismerjük igényeiket, véleményüket és egyben visszajelzést

kapjunk. Az OTP Csoport kiemelten fontosnak tartja a munkatársak elégedettségét, elkötelezettségük erősítését. Az éves elkötelezettségi felmérés és a célzott impulzusfelmérések teszik lehetővé a fejlesztések hatásának mérését.

Saját indikátor Az OTP Bank harmadik alkalommal végzett csoportszinten azonos módszertannal munkavállalói elkötelezettség vizsgálatot 10 országban.⁵⁵ 2023-ban összesen 28.990 munkatárs élt a visszajelzés lehetőségével, ami rendkívül magas (91%) válaszadási arány. A részvételi arány megtartása mellett a Bankcsoportnak sikerült javítania munkatársai elkötelezettségét és vonzó munkahelynek maradnia a munkaerőpiacon.

A felmérés eredményei:

- A munkavállalók elkötelezettségi szintje két százalékponttal 72 százalékra emelkedett, ugyanez a mutató az OTP Bank esetében 76% volt 2023-ban.
- Az elkötelezettség mértéke a 2 százalékpontos növekedéssel közelíti meg a pénzügyi szektorátlag globális szintjét (75%)⁵⁶. Az OTP Csoport célja az elkötelezettség globális 75. percentilis értékének elérése, ami 2023-ban 78% volt.
- A magyarországi mellett az albániai, ukrán és romániai elkötelezettség bizonyult a legmagasabbnak. A vizsgált tíz országból hétben nőtt az elkötelezettség az előző évhez képest.
- A csoportszinten megvalósult akcióknak köszönhetően a munkatársak nagyobb arányban (60% helyett 68%) jelezték vissza, hogy a (korábbi) felmérés hatására tapasztaltak pozitív változásokat környezetükben. A többség fontos eredménynek tartotta, hogy nyitottabbá és rendszeresebbé vált a kommunikáció, ennek hatására javult a kollégákkal az együttműködés, illetve a javadalmazás szempontjából is pozitív elmozdulások történtek. A felmérést kitöltő munkavállalók 91 százalékának visszajelzései alapján a karrierlehetőségek, a munka-

⁵⁴ Nem a szervezet saját kollektív szerződése, hanem ágazati kollektív szerződés.

⁵⁵ Oroszországban eltérő platformon és részben eltérő kérdésekkel zajlott a felmérés, a válaszadási arány 90 százalékos volt, a részletes eredmények feldolgozása még folyamatban van. Üzbegisztánban 2024-ben valósul meg első alkalommal a vizsgálat.

⁵⁶ A Financials Avg benchmark hatmillió választ tartalmaz a világ 116 vállalatától, GICS-módszer szerint osztályozva.

vállalói jólét és az elismertség meghatározó tényező az elkötelezettségükben, és a válaszadók 72 százaléka (2022: 71%) hisz abban, hogy a felmérést jobbitó kezdeményezések fogják követni.

A felmérés eredményéről minden munkatárs átfogó tájékoztatást kapott és egyben visszajelzést is adhatott rá. Ez a folyamat szolgál alapul a 2024-es akciótervezéshez, aminek fókuszában az alábbi három terület áll:

- karrierlehetőségek biztosítása (a munkaköri rendszer nemzetközi kiterjesztésével, transzparens karrier utak megteremtésével, nemzetközi mobilitás elindításával),
- munkatársi well-being (jólléti szolgáltatás folyamatainak felülvizsgálata, egyszerűsítése, hatékonyságnövelés),
- és a felső vezetés szerepvállalásának erősítése (vezető és munkatársi párbeszéd erősítése).

Emellett minden szervezeti egységnek legalább két-három olyan konkrét célt kell kijelölnie, amivel tényleges választ ad a munkatársak visszajelzéseire.

A visszajelzés kultúrájának egyre nagyobb jelentősége van a csoport működésében, az elkötelezettségi felmérésen túlmenően számos egyéb módon gyűjtenek visszajelzéseket az OTP Csoport tagjai.

SI A szlovén csoport impulzus felmérést végzett a bankközi integrációs folyamatról, és kulturális felmérés keretében tárták fel a munkatársak véleményét a jelenlegi és a vágyott szervezeti kultúráról.

RS A szerb leánybank a - 2022-ben már tesztelt - Heartcount alkalmazást terjesztette ki 1.600 alkalmazottjára. Az eszköz hatékonyan gyűjti és elemzi a munkavállalók visszajelzéseit.

RU Az orosz leánybanknál számos program kapcsán végeztek munkavállalói felméréseket, többek között a gamification programról, az egészségbiztosításról, a bónuszfolyamat átláthatóságáról, emellett mérték a vállalat belüli együttműködési képességet is.

Nyílt belső kommunikáció, változáskezelés

A szlovén és üzbec bankok esetében - a vállalatok összeolvadása és bankcsoporti integ-

rációja miatt - kiemelt szerepe volt a belső kommunikációnak a változáskezelésben.

A működés összehangolása mellett prioritásként kezelték az együttműködés erősítését, illetve annak meghatározását, hogy milyen vágyott szervezeti kultúra kialakítása felé tesznek vezetői lépéseket. Mindkét esetben az a cél, hogy a munkatársak számára az integráció egy kiszámítható és érthető folyamat legyen.

SI A két szlovén bank számos új tevékenységbe fogott a munkavállalók elkötelezettségének erősítése céljából. Ilyen volt a „crossbank” csapatépítések bevezetése, új változásmenedzsment tréning program indítása vezetőknek, találkozik rendszeresítése a kommunikáció és az információmegosztás erősítése érdekében (havi és negyedéves üzleti áttekintő értekezletek), összevont vagyis mindkét bank minden dolgozója számára vonzó, közösségépítő rendezvények és aktivitások (Bankathlon, karácsonyi események, egészségfejlesztő programok, mobilitási hét) szervezése. Szervezeti kulturális workshopokat is tartottak vezetőikkel, hogy együtt határozzák meg a 2024-re tervezett összeolvadás eredményeképpen létrejövő egyesített bank alapértékeit és a vágyott viselkedéseket, amelyeket beépítenek a teljesítménymenedzsment és erkölcsi elismerési rendszerekbe is.

RO Az OTP Bank Románia 2023-ban belső rendezvényén, a HR Nyílt Napokon teremtett lehetőséget arra, hogy a kollégák a bank piaci helyzetével, értékesítésével kapcsolatos kérdéseiket feltehessék. Szintén e célból külön belső kommunikációs platformot is létrehozta, „Kollégák párbeszéde” elnevezéssel.

5.3. Karrierlehetőségek

Az OTP Bank egységes, következetes, átlátható és egyenlő bérezésű javadalmazási és ösztönzési struktúrát működtet. Ezt a Munkaköri Keretrendszer szabályozza. A munkaköri keretrendszert a Bankban és magyarországi leányvállalatainál⁵⁷ 2022-ben került bevezetésre, a külföldi csoportszintű kiterjesztés 2024 végéig valósul meg. A munkaköri keretrendszer meghatározza, milyen karrierutakat kínál a Bank-

⁵⁷ Azon magyar leányvállalatok esetében, ahol a létszám és a csoportszintű hatás indokolta, többek között a Faktoring Zrt., Merkantil Zrt., Jelzálogbank Zrt., Lakástakarék Zrt. esetében.

csoport a munkatársak számára. A karrier-szintekhez igazított bérsávokhoz kapcsolódik a teljesítménymenedzsment és a javadalmasítás. Az egységes szempontrendszer révén a korábbinál sokkal egyszerűbb, átláthatóbb és rugalmasabb munkaköri struktúra jött létre. A rendszert támogató új IT rendszerben munkaköri térképek is elérhetőek lesznek, így a munkatársak megnézhetik, hogy egy adott munkakör betöltéséhez milyen készségekre és kompetenciákra van szükség. Az OTP Bank 2023-ban bevezette a vállalaton belül egységes belső pályázati keretrendszert, támogatva a belső pozícióváltást és a transzparens, horizontális karrierutakat.

GRI 404: 3-3, 404-3 A Bankban a fejlesztési célok áttekintése a teljesítményértékelés részeként, a személyes fejlődési irányok meghatározásával és a fejlesztési megoldások egyeztetésével minden munkatárs esetében évente két alkalommal történik. A leánybankok közül ez a szerb leánybanknál teljeskörűen, a többi tagvállalatnál kisebb arányban valósul meg, így csoportszinten a munkavállalók 41 százaléka kap karrierépítési áttekintést. A férfiak és a nők közel egyenlő arányban vesznek részt az áttekintésben, míg a beosztási kategóriák szerint a középvezetők 56 százaléka, a beosztottak 39 százaléka érintett.⁵⁸

Tehetségprogram

Kidolgoztuk a csoportszinten egységes tehetségfejlesztési keretrendszert és vezetői utódtervezést.

2023-ban bevezettünk nemzetközi tehetségprogramokat az OTP Akadémiai keretrendszer részeként.

OTP Akadémiai keretrendszer

Az OTP Akadémia lehetőséget teremt a csoportszinten egységes, átfogó és magas szintű ismeretek megszerzésére. A program célja a szakmai és személyes fejlődés mellett szín-

vonalas nemzetközi szakmai közösség építése. Az egyes akadémiákat különböző tudásszinteken alakítjuk a kulcsképessegek fejlesztését célozva. Közös jellemzőjük, hogy a tudás fejlesztése mellett a gyakorlati alkalmazásra, a tapasztalatcserére, a visszajelzésre és a fejlődésre épülő készségeket is fejlesztik.

A **szakmai akadémiák** legfőbb célja az üzleti sikeresség szempontjából kulcsfontosságú készségek fejlesztése meghatározó munkakör-családok mentén, mint a kockázatkezelés, a digitalizáció vagy az üzletfejlesztés.

A **vezetői akadémiák** célja egy nemzetközi, szakterületeken átívelő vezetői közösség létrehozása.

Az OTP Akadémiai program keretében több vezetőfejlesztési programot is bevezettünk csoportszinten. A nemzetközi vezetői tehetségprogramokról bővebben az @5.5. fejezetben (Advanced Leadership Program és Executive Leadership Program) jelentünk.

Teljesítményértékelés

GRI 404: 3-3, 404-3 Az OTP Csoport tagjai nem egységes módszertannal értékelik a munkatársak teljesítményét. Az egyéni és vállalati célkitűzésekkel összekapcsolt, objektív alapokon nyugvó, rendszeres visszajelzés az OTP Bankban és több külföldi leánybanknál is teljeskörűen megvalósul. A fejlesztési célok meghatározása és a kompetenciák értékelése a vezető és a munkatárs közötti egyeztetés tárgya.

A célok kitűzése és elérésük értékelése a HR információs rendszer segítségével történik. A teljesítményértékelés folyamata – gyakorisága és mérőszámai területenként eltér (például központ, értékesítés, ügyfélszolgálat, agilis szervezetek), erről minden esetben szabályzat rendelkezik. Az elkötelezettségi felmérésben az OTP Bank dolgozóinak 71 százaléka jelezte (2022: 66%), hogy érdemi elismerésben részesül. Az OTP Bank lépésről-lépésre vezeti be az OKR-t (célkitűzések és kulcseredmények), amivel a vállalat stratégiai céljainak elérésén túl a vezetői visszacsatolási kultúra fejlesztése és támogatása is szándék.

⁵⁸ Az OTP Bank Románia nem tudott pontos adatot szolgáltatni a karrierépítési áttekintésben részesülő dolgozók számára vonatkozóan. A felső vezetők esetében a karrierépítési áttekintés a legtöbb esetben már nem releváns, ezért erre vonatkozó adatot külön nem mutatunk be.

2023-ban már mintegy 3.600 munkatárs célkitűzése és vezetői értékelése e módszertan szerint történt. A rendszer újdonsága, hogy a szakterületi célokra kívül horizontális mutatókat és célokat is kitűzünk, így 2023-ban a pénzügyi kultúra fejlesztéséhez, a digitális tudás és képességek elmélyítéséhez kapcsolódó mutatókat is meghatároztak a szakterületek. A külföldi leánybankok közül a bolgár, a szlovén, a szerb, az albán, az ukrán és a moldáv leánybankok munkatársainak több mint 95 százaléka kapott rendszeres teljesítményértékelést munkájáról.⁵⁹ A nemek tekintetében csoportszinten a nők 85 százaléka, a férfiak 75 százaléka kapott teljesítményértékelést 2023 során. A beosztási kategóriákon belül a felső vezetők 82 százaléka, a középvezetők 87 százaléka, a beosztottak 81 százaléka kapott értékelést teljesítményéről.

HRRS 2023-ban a horvát és szerb leánybankok külön képzési anyagokat készítettek visszajelzések adása és fogadása témában, mind a vezetői, mind a munkavállalói készségek fejlesztése érdekében.

5.4. Javadalmazás, munkatársak elismerése

Juttatások

GRI 405: 3-3, 2-19, 2-20, 401-2 Az OTP Bank Javadalmazási Politikája megfelel az SRD II törvény előírásainak, a teljes szervezetre kiterjed és tartalmazza a meghatározására, felülvizsgálatára és végrehajtására irányuló döntéshozatali eljárás bemutatását, beleértve 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 (ld. @1. fejezet). Az OTP Csoport a jogszabályi követelményekkel és az esélyegyenlőség iránti elkötelezettségével összhangban következetesen érvenyesíti az „egyenlő munkáért egyenlő bér” elvet, ideértve a jövedelem nemek közötti egyenlőségének biztosítását is. 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-audittal ellenőrzi, és biztosítja, hogy a nemek között jelentős bérkülönbségek ne alakulhassanak ki. Az OTP Csoport tagvállalatai a teljes munkaidős és részmunkaidős, illetve a határozott idejű foglalkoztatottak számára jellemzően azonos juttatásokat biztosítanak.⁶⁰

Az OTP Csoport bankjai az adott országban szokásos piaci béreket biztosítják munkatársaiknak. A munkatársak jövedelmének egy része a mérhető teljesítménytől függ.

2023-ban minden csoporttag hajtott végre béremelést, jellemzően 5 százaléknál nagyobb mértékben. A Bankcsoport szinte minden tagja nyújt béren kívüli juttatást is a munkatársak részére. A magyar piachoz képest az OTP Bank eltérő javadalmazási gyakorlatot alkalmaz: amellyel, hogy az alapszabályok esetében az éves béremelési folyamat rendszeresen lehetőséget kínál a kiigazításra, az átlagosan fizetett jutalom is jelentősen magasabb, mint ami a piacon szokásos. Az üzbbég Ipoteka Bank javadalmazási struktúrája eltér a csoport gyakorlatától, ennek harmonizálása az elkövetkezendő időszak feladatai közé tartozik.

Az OTP Bank javadalmazási és ösztönzési gyakorlata szorosan kapcsolódik az újonnan bevezetett munkaköri keretrendszerhez.

Minden munkaköri szinten világos, következetes, átlátható és egyenlő bérezésű javadalmazási és ösztönzési struktúrát működtetünk.

A javadalmazás kapcsán a szakszervezettel is történik egyeztetés.

Az OTP Bankban évek óta elérhető a munkavállalói rész tulajdonosi program, mint hosszú

⁵⁹ Az üzbbég Ipoteka Bankban a teljesítménymenedzsment rendszer bevezetése 2024-ben valósul meg.

⁶⁰ Kivételt 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, míg ezek a juttatások a teljes munkaidős alkalmazottaknak járnak. Az OTP Bank Albánia az egyéb juttatásokat a teljes munkaidős munkatársaknak nyújtja, de nem nyújtja a részmunkaidős munkatársaknak, az OTP Bank Szerbia pedig az egészségvédelmi juttatást nyújtja csak a teljes munkaidős alkalmazottaknak.

távú motivációs eszköz. A programban 2023 év végén 918 fő vett részt.

RS A szerbiai leánybank 2023-ban kiemelt figyelmet fordított a munkavállalók elismerésére és jutalmazására: béremelést hajtott végre a fiókhálózatban dolgozó körében, bevezette

a negyedéves prémiumot, mint rendszeres juttatási formát és éves teljesítményarányos bérkorrekciót alkalmaz. Teszt jelleggel további ún. rugalmas juttatást (születésnapi pótnap) biztosított a munkavállalók számára.

GRI 405-2 A nők alapfizetésének aránya a férfiakéhoz képest, 2023.12.31.:

	Férfiak	Nők			Átlagosan
		Felső vezetők	Középvezetők	Beosztottak	
OTP Bank	100%	nem értelmezhető	95,8%	98,5%	98,2%
DSK Bank	100%	92,1%	98,0%	94,4%	94,5%
OTP Bank Szlovénia (SKB Bank + NKBM)	100%	99,8%	94,2%	98,1%	98,2%
OTP Bank Horvátország	100%	nem értelmezhető	91,3%	96,6%	96,3%
OTP Bank Szerbia	100%	92,0%	87,0%	84,0%	84,0%
OTP Bank Albánia	100%	81,8%	101,9%	92,4%	94,1%
CKB	100%	78,2%	85,7%	87,2%	86,9%
Ipoteka Bank	100%	nem értelmezhető	91,0%	95,0%	94,0%
OTP Bank Oroszország	100%	nem értelmezhető	85,0%	84,0%	84,0%
OTP Bank Ukrajna	100%	103,1%	82,1%	92,9%	92,4%
OTP Bank Románia	100%	88,8%	90,8%	93,3%	93,3%
OTP Bank Moldova	100%	94,8%	80,0%	72,6%	74,2%
OTP Csoport*	100%	92,6%	90,8%	92,4%	92,2%

GRI 405-2 A nők teljes juttatásának aránya a férfiakéhoz képest, 2023.12.31.:

	Férfiak	Nők			Átlagosan
		Felső vezetők	Középvezetők	Beosztottak	
OTP Bank	100%	nem értelmezhető	93,4%	97,8%	97,3%
DSK Bank	100%	97,7%	98,8%	89,8%	89,9%
OTP Bank Szlovénia (csak SKB Bank)	100%	105,8%	98,0%	99,7%	99,9%
OTP Bank Horvátország	100%	nem értelmezhető	84,6%	88,2%	87,8%
OTP Bank Szerbia	100%	86,0%	85,0%	83,0%	83,0%
OTP Bank Albánia	100%	81,0%	96,5%	85,5%	87,5%
CKB	100%	70,8%	87,3%	92,7%	91,7%
Ipoteka Bank	100%	nem értelmezhető	91,0%	95,0%	94,0%
OTP Bank Oroszország	100%	nem értelmezhető	87,0%	92,0%	92,0%
OTP Bank Ukrajna	100%	102,2%	76,0%	96,3%	95,3%
OTP Bank Románia	100%	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
OTP Bank Moldova	100%	92,6%	81,1%	72,7%	74,4%
OTP Csoport*	100%	91,0%	89,6%	92,7%	92,4%

*Az anyabank és a leánybankok átlaga.

ME A CKB 2023 elején kompenzációt vezetett be az alacsonyabb fizetésű munkavállalói kategóriákban az inflációs nyomás mellett a bérek értékállóságának megőrzésére, továbbá az év második felében egységesen 17 százalékos béremelést hajtottak végre és a jutalmakra szánt keret is növekedett.

UA Ukrajnában a háborús konfliktus okozta válsághelyzet miatt a leánybank az alkalmazottak részére 2023-as kényszerű költözéskor szállás-kompenzációt biztosított, továbbá anyagi támogatást és fizetést adott a mozgó-

sításban érintett munkavállalóknak, jelentős béremelést és vállalati kedvezményt nyújtott egészségbiztosításra.

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 2023-ban nagy hangsúlyt helyezett a vezetői készségfejlesztésre, és változatlanul széles képzési portfóliót kínál a munkatársaknak.

2023-ban az OTP Csoport több mint 4 milliárd forintot fordított a munkatársak képzésére. Az átlagosan egy főre eső képzési 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 34 volt. Az OTP Csoport minden munkatársa kapott képzést. A legtöbb képzést az anyabank nyújtotta 2023-ban, itt a munkatársak közel 80 százaléka vett részt – a kötelező oktatásokon túlmutatóan is – 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.

2023-ban a nemzetközi vezetőképzésre nagy hangsúlyt helyeztünk. Az Executive Leadership Programban, az Advanced Leadership Programban és a Risk Leadership Programban a vezetésfejlesztés mellett a közös projektmunka és a közösségépítés is kiemelt hangsúlyt kapott.

- Az OTP Bank az INSEAD közreműködésével valósította meg **első csoportszintű Executive Leadership Programját**, 12 országból összesen 30 középvezető részvételével. A program célja, hogy a magas potenciállal rendelkező középvezetők olyan készségeket és tudást fejlesszenek ki, amelyekre a felső-

vezetői pozíciók eléréséhez szükségük van. A képzés során lehetőséget kaptak arra, hogy valós projekteken dolgozzanak, kapcsolati hálót építsenek és tapasztalt vezetőktől (mentoroktól) tanuljanak.

- Az **Advanced Leadership Programon**

9 országból összesen 31 nemzetközi stratégiai vezető vett részt. A kilenc hónapon át tartó program részeként a London Business School világszínvonalú szakértőitől tanultak, illetve csapatokat alkotva átfogó, csoportszintű stratégiai fejlesztési projekteken dolgoztak a résztvevők. Kiváló megoldások születtek az ügyfélélmény, a digitális innováció, a tehetséghelyzést, a nemzetközi együttműködés és a vezetésfejlesztés témakörökben, amelyeket a nemzetközi CEO fórumon mutattak be. A projektek megvalósíthatóságáról az anyabank Executive Steering Committee-je dönt.

- Szintén 2023-ban zárult az OTP Risk Academy nemzetközi vezetésfejlesztési program keretében a **Strategic Risk Leadership Program**. A 9 hónapos képzést 10 országból 24 kockázatkezelési területen dolgozó vezető végezte el, a SEED Executive School vett részt a stratégiai vezetői szerepre való felkészítésben. Csapatmunka keretében bankcsoporti kockázatkezelési stratégiai programokon is dolgoztak a résztvevők. Az eredményeket és javaslatokat a terület beépíti stratégiai tervezésébe.

A szakmai akadémiák keretében 2023-ban elsőként elindított OTP Risk Academy a kockázatkezelési területeken dolgozó összes munkatárs felé megnyílt. Több mint 1.400 bankcsoporti munkatárs számára vált elérhetővé a szakmai tudásra fókuszáló alapozó modul. A csoportszinten egységes digitális tananyagok (11 e-learning) és webinárok lefedik a kockázatkezelés főbb területeit. Az év végéig az érintett kollégák több mint 60 százaléka teljesítette a képzést. Az OTP Bank 2024-ben folytatja a szakmai akadémiák bővítését, beleértve a Risk Academy, Collection Academy, Digital Academy és Retail Academy meghirdetését.

ESG képzés

2023-ban öt modulból álló, közel 900 vezetőt célzó ESG képzést hoztunk létre, külső tanácsadó bevonásával. A képzés angolul és magyarul is elérhető, az ESG alapvetésekről és jogi háttérrel, üzleti lehetőségekről, kockázatkezelésről, munkáltatói felelősségvállalásról és az ESG irányításról szól.

A DSK Bank 50 vezetője részt vett a klímaváltozást feldolgozó háromórás edukációs játékban, amely az IPCC jelentései alapján készült.

Az anyavállalati központban továbbra is működik átfogó vezetőfejlesztés: rendszeres fórumokkal, tapasztalati tanulókkal, a legújabb eszközök és módszerek alkalmazásával.

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.

SI A szlovén csoport vezetőfejlesztési programja 2023-ban a változásmenedzsment területére is kiterjedt, hogy fejlesszék a vezetők azon kompetenciáit, amelyekkel a jelentős szervezeti változásokat sikeresen tudják kezelni.

Szakmai képzések és kompetenciafejlesztés

A munkatársak szakmai felkészültségének fejlesztése minden csoportnagnál kiemelt szempont. 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 kialakítása a munkatársak bevonásával, a teljesítményértékelés eredményeinek figyelembevételével történik.

A készségfejlesztő képzésekben hangsúlyos szerepet kapnak a kommunikációs képességek, az együttműködési készségek, az egyéni produktivitás erősítése, a stressz- és változásmenedzsment támogatása. Az OTP Bank önfejlesztési lehetőséget is biztosít 500 munkavállalója számára különböző platformokhoz való hozzáférés (Udemy O'Reilly, Cloud Guru) biztosításával.

2023-ban az OTP Bankban megújult a vezetői és alkalmazotti készségfejlesztő programok portfóliója. 45 témában zajlott tananyagfejlesztés, illetve frissítés (pl. bankszakmai alapképzés tananyag negyedévente felülvizsgálatra kerül, munkaköri felkészítő anyagok évente, kötelező továbbképzések stb.). A képzésekkel és oktatásokkal való elégedettség az elégedettségmérési kérdőív alapján 9 feletti.

GRI 404: 3-3, 404-1 Egy főre eső képzés mennyisége, óra (2023):

	OTP Bank	OTP Csoport
Felső vezető	61	82
Középvezető	97	62
Beosztott	77	31
Férfi	76	34
Nő	81	33
Átlagosan 2023	79	34
Átlagosan 2022	80	35
Átlagosan 2021	76	47
Átlagosan 2020	74	50
Átlagosan 2019	80	50

5.6. Egészséges és biztonságos munkakörnyezet

Munka-magánélet összehangolása, munkavállalói jóllét

A pszichoszociális kockázatok az egyénen túl a teljes szervezetet és a nemzetgazdaság hatékonyságát is negatívan befolyásolhatják, ezért érdemi kezelésük fontos feladat.

A munkavállalói élményt középpontba helyező HR-stratégia célja a támogató munkahelyi légkör biztosítása, ezért az OTP Csoport számos olyan gyakorlatot alkalmaz, amely a munkatársak számára lehetővé teszi a munka és a magánélet egyensúlyának megteremtését és a mentális egészség fenntartását.

GRI 405: 3-3 A Bankcsoport tagjainál lehetőség van az atipikus foglalkoztatásra, ideértve a részmunkaidős foglalkoztatásra, a távmunkára, illetve az otthoni (home office) munkavégzésre. A korábbi gyakorlatot folytatva a hibrid munkavégzésre (részben irodai munka, részben home office) jellemzően a központi munkakörökben dolgozóknak nyílt lehetőségük, mértéke területenként eltérő volt. Az OTP Bank dolgozói esetében a home office-ban töltött munkanapok aránya 17% volt, a központi területen átlagosan 28%, a hálózatban kicsit több, mint 1%. A nemzetközi trendeket is követve az OTP Bankban az igénybe vehető home office napok száma 2023-ban heti két nap volt. A hazai jogszabályi változások a kisgyermekes szülők számára rugalmasabb munkavégzési körülményeket tettek lehetővé. Több leánybanknál egyszerűbbé tették a távoli munkavégzés igénybevételét.

BG A bolgár leánybank a munkatársak pihenésére, regenerálódására plusz két nap fizetett szabadságot biztosít, emellett a távoli munkavégzést 2023-ban a munkavállalói visszajelzések alapján nagyban egyszerűsítették.

HR Az OTP Bank Horvátország a rendkívüli teljesítményt plusz szabadnappal jutalmazza, és több mint 1.800 kollégája számára vezette be a távmunkát. Emellett lehetővé tették az ún.

„ideiglenes távmunkát” az érzékeny csoportok számára, illetve rendkívüli és indokolt esetekre. A rendkívüli munkavégzés mértéke az OTP Bankban csökkent a megelőző évhez képest. Az egy főre eső **túlórák** száma éves szinten 39,4 óra volt 2023-ban (a túlórát végzők száma alapján), ami 17,9%-kal kevesebb mint 2022-ben.

Az átlaglétszám alapján 19,1 óra volt az egy főre jutó elszámolt túlórák száma.

Az elégedettség-mérésben az OTP Bank dolgozóinak 70 százaléka (2022: 69%), csoportszinten 69% úgy tartja, hogy a Bank prioritásként kezeli a dolgozói **jóllétet**. Célunk ennek az értéknek a folyamatos javítása.

Az OTP Bankban külön felmérés is készült a jóléti szolgáltatásokkal kapcsolatos elégedettségről. A munkavállalók számára legfontosabb jóléti szolgáltatások a személyes egészségügyi/nyugdíjszámlákra történő befizetések, a magánegészségügyi szolgáltatások, a jutalomüdülések, valamint az OTP és partnercégek munkavállalói kedvezményei. A felmérés rámutatott, hogy nem új fizikai, lelki, szociális vagy pénzügyi jóléti szolgáltatások bevezetésére van szükség, hanem a folyamatok egyszerűbbé és hatékonyabbá tételére. Így 2023-ban elsősorban a meglévő szolgáltatások kiterjesztésén, a hozzáférés és az igénybevétel megkönnyítésén dolgoztunk.

Egészségbiztosítási szerződés keretében 2023-ban összesen 32.161 szűrővizsgálatot vagy egészségügyi panaszból eredő ellátás igénybevételét finanszírozta az OTP Bank.

A magyarországi fiókhálózatban dolgozó munkatársak részére kibővített szűrőbuszos vizsgálat vált hozzáférhetővé a régiókban.

Az OTP Csoport több tagja is a jogszabályi előírásokat meghaladó egészségügyi szolgáltatásokat (egészségbiztosítást és széles körű szűrővizsgálatokat) biztosít a munkatársak számára, figyelembe véve a munkavállalói igényeket. A női munkavállalók magas aránya miatt a számukra fontos vizsgálatokat helyezük előtérbe. Emellett 2023-ban a csoporttagoknál több új projekt, illetve intézkedés valósult meg a munka- magánélet egyensúlyhoz, munkavállalói jóléthez kapcsolódóan:

BG A DSK Csoport 2023-ban elindította a „Balance Your Life” elnevezésű well-being

kezdeményezését, amelynek részeként beszélgetési felületet biztosított a kollégáknak és témába vágó webináriumokat szervezett. Wellness Akadémiája fókuszában továbbra is az egészséges életvitel, a mozgás, valamint orvosi konzultációk álltak.

SI A szlovén bankok jóléti és egészségfejlesztési programjai 2023-ban is széles körűek voltak. A kínálatban irodai mozgás, masszázs, sportegyesületi programok, valamint egészség-tudatossággal kapcsolatos webináriumok szerepeltek. Mindkét bankban elérhető pszichológiai támogatás, amelyet kihelyezett szakember nyújt a munkavállalóknak anonimitás biztosításával.

AL Az OTP Bank Albánia több elkötelezettségi programot vezetett be a munka és a magánélet egyensúlya érdekében. Az új belépők orientációs programjának témája a munkamagánélet egyensúlya is. Az In4Change Workshop célja a kollégák megélésének, visszajelzésének fejlesztése akár a munkahelyi környezetükben, akár a magánéletben történt jelentősebb események és helyzetek kapcsán.

ME A csoport well-being programjának főbb elemei: ingyenes jógaórák, szakértői előadások a mentális egészségről, gyermeknevelésről, egészséges táplálkozásról, testmozgásról, illetve munkatársak által fontosnak tartott témákról.

Családbarát programok

Az OTP Bank munkatársai nagy részének van kisgyermek vagy készül gyermeküket vállalni. A Bank a dolgozók gyerekei számára évek óta kedvezményesen biztosít **táborozási lehetőséget**

az OTP Szociális Alapítványon keresztül, és jelentkezhetnek az OTP Fáy Alapítvány pénzügyi edukációs, valamint a Vezető Informatikus Szövetsége közreműködésével szervezett programozói nyári táboraira is. A Bankon kívüli nyári táborok költségeinek fedezéséhez is igényelhetek hozzájárulást munkatársaink, 2023-ban 777 gyermek esetében nyújtottuk támogatást. 2023-ban az iskolai szünet alatt 10 héten át gyermekmegőrzést biztosított a Bank a központi irodaházban. Alkalmanként 17 gyerekre felügyelték és összesen 620 gyerek vette igénybe a szolgáltatást. A Bank növelte a belföldi jutalomüdülésre kiállított voucherek számát, illetve megemelte a nyári táborok turnusainak számát. A többnapos napközis táborokban összesen 363 gyerek vett részt. Az OTP Csoport több tagja biztosít lehetőséget munkavállalóinak **iskolakezdési támogatás** igénylésre, illetve jellemzőek a családtámogatási megoldások (pl. gyermek születéséhez, közeli hozzátartozó temetéséhez kapcsolódóan), és olyan vállalati események (pl. Családi nap, Mikulás, gyermeknap programok), amelyekben családtagok is részt vehetnek. 2023-ban országsszerte 5 helyszínen fogadta a Manófaktúra a gyerekeket. A programra az OTP Bank munkavállalói mellett a hazai leányvállalatok dolgozói és a kisgyermekükkel tartósan otthon lévő kismamák is meghívást kaptak. 1.700 gyermek töltött vidám órákat a Mikulással, készített apró ajándékokat vagy vett részt a koncerteken. Csoportszinten több ezer munkavállaló van hosszú távú szülői szabadságon.⁶¹ Szülői szabadság az apák részére is elérhető, de közülük még mindig kevesen élnek a lehetőséggel.

GRI 401-3 Szülői szabadságot igénybe vevők és visszatérők, 2023.12.31.:

		OTP Bank		OTP Csoport	
		Férfiak	Nők	Férfiak	Nők
Gyermekgondozási szabadságra jogosultak	(fő)	45	1.098	1.675	7.664
Gyermekgondozási szabadságot igénybe vevők	(fő)	3	930	85	4.104
Gyermekgondozási szabadságról, annak lejártát követően, a vállalathoz visszatérők száma	(fő)	2	292	62	1.184
Gyermekgondozási szabadság lejártát követően a vállalathoz visszatérők aránya	(%)	100	92	93	63
12 hónappal a visszatérést követően még alkalmazásban állók (megtartási arány)	(%)	0	96	60	68

⁶¹ Hosszú távú, gyermekgondozási célú távollét, amelyet a helyi szabályozásoktól függően nő és férfi is igénybe vehet. A definíció nem tartalmazza a Magyarországon 2023-ban bevezetett rövid távú szülői szabadság jogi kategóriát.

Stresszkezelés és egyéni támogatás

Saját indikátor Az OTP Csoport hangsúlyt fektet a tevékenysége sajátosságaiból (pl. stressz, ülőmunka) fakadó potenciális problémák megelőzésére, kiküszöbölésére. A pszichoszociális kockázatok csökkentése, illetve azok mentális és fizikai egészséget érintő következményeinek megelőzése a munkahelyi biztonság és egészségvédelem fontos feladata. A pszichoszociális kockázatok felismerése és csökkentése érdekében a tagvállalatok többségénél stresszkezelő, kiegészítő-megelőzési tréningek, online webinárok érhetőek el a munkavállalók számára. Az OTP Bank 2024 első negyedévében átfogó felmérést indít e kockázatok feltérképezésére. A felmérésben való részvétel önkéntes.

A mentális nehézségek leküzdésére az OTP Bank 2023-ban is biztosított egyéni és családtagokat is támogató szolgáltatásokat. Folytatódott az Okosóra webinár sorozat. A heti rendszerességű előadások külső szakértők bevonásával, jellemzően a mentális egészséghez, személyes fejlődéshez, egy-egy gyakran előforduló munka-helyi vagy magánélethez kapcsolódó problémát járnak körbe és nyújtanak megoldási ötleteket.

A Bankban első alkalommal tartottak külső szakmai partnerek részvételével Egészségnapot. A hibrid eseményen az egészséges életmód, a pszichológiai tényezők megismerése mellett gyakorlati segítséget is kaptak a résztvevők a @bhc.hu és a @meghallgatunk.online szakembereitől a stressz kezeléséhez, a pihentető alváshoz, illetve a helyes táplálkozáshoz. Az előadásokon alkalmanként 30–50 fő vett részt a helyszínen, de online is nagy volt az érdeklődés, ezért a jövőben az Egészségnapot fél évente fogjuk megrendezni.

A Bank munkatársainak 2020 óta van lehetőségük a @meghallgatunk.online portál képzett szakembereivel (coach-ok, pszichológusok, mentálhigiénés szakemberek) térítésmentes konzultációra. A visszajelzések alapján a szolgáltatás hasznos, és a segítséget egyre többen veszik igénybe. Indulása óta 2023 szeptemberéig több mint 2.000 alkalommal tartottak tanácsadást munkahelyi és családi problémák vagy egészségügyi gondok feldolgozása céljából. 2023-ban 960 alkalommal vettek igénybe

tanácsadást a munkatársak. Speciális esetekben (2023-ban több, nem munkahelyi bal-ezettel összefüggő, haláleset történt a Bankban) a gyász feldolgozására többalkalmas, csoportos konzultációt tartottunk. Az év során elérhetővé vált az irodai masszázs, kifejezetten irodai ülőmunkát végzőkre szabva, gyógy-masszőrök segítségével.

HU RO MD Az OTP Bank és az OTP Bank Románia több hotellel is rendelkezik, amelyekben 96 munkatárs és családtagjaik (284 fő) kedvezményes, a kiemelkedő teljesítményt nyújtók pedig ingyenes üdülésben vehettek részt. Az OTP Bankon és OTP Bank Románián kívül a hazai leányvállalatok egy részének és a moldáv leánybank munkatársainak van lehetősége üdülők kedvezményes igénybevételére.

Sportolás

Az OTP Csoport ösztönzi munkatársait a sportolásra. Az OTP Bank 2023-ban is megrendezte hagyományos központi sportnapját, amin a magyarországi csoporttagok munkavállalói is részt vehettek. Az OTP Bank tömegsport pályázatának elsődleges célja, hogy a munkahelyi közösségek (legalább 10 fős csoportok) közös sportolását ösztönözze. 2023-ban a Bank megemelte a pályázati keretet, így több mint 173 esemény valósult meg 6.135 kollégát mozgósítva. A sportolás ösztönzése érdekében rendszeresen jelentek meg sporttal kapcsolatos cikkek a belső kommunikációs felületen, illetve a Bank átvállalta az AllYouCanMove regisztrációs díjat, és korlátozottan az egyéni sportot űzők nevezési díját. A banki sportszakosztályok rendszeresen rendeznek házbajnokságokat, amelyen leányvállalatok munkavállalói is részt vehetnek.

A tagvállalatok körében ugyancsak számos sportolási lehetőség volt elérhető 2023-ban is. Ezek jellemzően sportnapok rendezését, vállalati csapatok sportversenyeken való részvételét, sportkörök finanszírozását jelentették.

RS A szerbiai leánybank OTP All Star sportnapot szervezett 500 fő részvételével, illetve a munkatársak helyi sportversenyeken (Business Run) való aktív részvételét is támogatta.

AL Az albán leánybank csapatépítési céllal röplabda- és labdarúgó- bajnokságot hirdetett.

UA Ukrajnában megrendezték a hagyományos sportnapot és futó klubot működtetnek.

MD A CKB Mission Possible Team küldetése, hogy közösséggé formálja a különböző területeken dolgozókat. 2023-ban 300 fő részvételével többek között túrázást, hajózást szerveztek. A mozgás népszerűsítése érdekében több tagvállalat edzés és fitnesz programokat tart, illetve tesz elérhetővé az alkalmazottak részére.

SI Az SKB Bank a 2022-es évben elért eredményeiért megkapta WAC (Workplace Active Certification) tanúsítványt 2023-ban. A banknál különböző sportkörökben és klubokban van lehetőség szabadidős sportolásra és versenyzésre. 2023-ban az NKBM és SKB dolgozói számára Bankathlon sporteseményt szerveztek. A NKBM sportegyesületén belül túragozat is működik, amely 2023-ban 8 hegyi túrát szervezett Szlovéniában.

UZ Az üzbec leánybank alkalmazottainak lehetőséget biztosított a rendszeres edzésre a fitneszközpontban. Nők számára külön fitnesz programot kínáltak. A vállalatnál a szakszervezet aktívan szerepet vállal sportesemények megszervezésében, illetve évente kétszer szervez turistautakat Üzbegisztán városaiba.

RO Az OTP Bank Románia Testtudatosság Programja a sport, a táplálkozás és a tudatosság támogatására jött létre: sportgyakorlatok bemutató videósorozattal, táplálkozási tanácsokkal, mindfulness tréninggel, valamint három sporttáborral járult hozzá a célok eléréséhez.

Munkavédelem és balesetek

GRI 3-3 Az OTP Csoport maximálisan törekszik a biztonságos munkavégzés feltételeinek fenntartására. A balesetek alacsony száma és súlyossága bizonyítja az erőfeszítések ered-

ményességét. A Bankcsoport munkatársai munkavédelmi szempontból főként alacsony kockázatú munkakörben dolgoznak, a munkavédelem keretei a helyi jogszabályi előírásoknak megfelelően szabályozottak, és a munkavédelmi tevékenységek is ezeknek megfelelően valósulnak meg. 2023-ban sor került az OTP Bank Munkavédelmi Szabályzatának felülvizsgálatára. Lényegesebb változás, hogy a munkavédelmi törvény változásai miatt pontosításra került a munkavédelmi felelős feladatköre és szakmai képzésének keretei, emellett a szabályzat kiegészült a nyomdai és logisztikai tevékenységekkel; módosult a foglalkoztatás-egészségügy egyes munkakörök esetében. A legfontosabb munka- és tűzvédelmi teendőket 2023-ban az adatközpont átadása jelentette, amely biztonsági szempontból kiemelt terület.

A Bankcsoport munkavállalói a helyi jogszabályi előírásoknak megfelelően rendszeres munkavédelmi képzésben is részesülnek. Az OTP Bank munkavállalói – az elvárásokon túlmutatóan – évente vesznek részt képzésen. Szorosabbá vált a csoportszintű együttműködés a magyarországi leányvállalatokkal, a megújított munka- és tűzvédelmi e-learning tananyag is megosztásra került.

GRI 403-9 Az OTP Bankban a munkabaleseti ráta⁶² 1,5-re emelkedett 2023-ban, amely az országos statisztikai átlaghoz (évek óta 4,4-5 munkabaleset/ezer munkavállaló) viszonyítva jónak mondható. Az OTP Csoportra vonatkozóan a mutató az előző évivel azonos maradt, 2,0 volt 2023-ban. A balesetek kivizsgálása a jogszabályoknak megfelelően történik. Csoportszinten a munkabalesetek továbbra is jellemzően a munkavégzéssel összefüggően, a Bankcsoport létesítményeiben, gyalogos közlekedés (esés, elcsúszás) vagy kézi anyagmozgatás során történnek.

⁶² 1.000 munkavállalóra jutó munkabalesetek száma.

GRI 403–9 Munkabalesetek:

		OTP Bank				OTP Csoport			
		2020	2021	2022	2023	2020*	2021	2022	2023
Balesetek száma**	(db)	22	18	9	16	42	77	85	85
Baleseti ráta**	(1 millió ledolgozott munkaóra vetítve)	1,35	1,05	0,5	0,88	0,63	1,11	1,27	1,13
Súlyos balesetek száma	(db)	0	0	0	0	1	1	6	5
Súlyos baleseti ráta	(1 millió ledolgozott munkaóra vetítve)	-	-	-	-	0,02	0,01	0,09	0,07

* Az OTP Bank Ukrajna nem tudott adatot szolgáltatni, így a vetítési alapon sem szerepel.

** Jelentésköteles balesetek.

A ledolgozott órák száma OTP Bank: 18.084.383, OTP Csoport: 75.368.421 volt 2023-ban. Az adatszolgáltatás valamennyi munkavállalót lefed.

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 2023-ban.⁶³ Az OTP Bank területén dolgozó külsős munkavállalók a munkaterület átadásakor megkapják és megismerik a munkavédelmi szabályzatot, baleset esetén bejelentési kötelezettségük van.

Elsősegélynyújtás

2023 nyarán munkatársaink több alkalommal is sikeresen nyújtottak elsősegélyt, miután több esetben előfordult, hogy az ügyfelek rosszul lettek a hőhullámok miatt. Ezek az esetek rávilágítanak az elsősegélynyújtó tanfolyamok kiemelt fontosságára. A képzések 2024-ben is folytatódnak, hogy a Bank valamennyi szervezeti egységében teljeskörűen biztosítsa az elsősegélynyújtás személyi feltételeit, ezáltal tovább erősítve a munkavállalók és az ügyfelek biztonságát.

6. Közösségi szerepvállalás

6.1. A pénzügyi kultúra fejlesztéséért végzett tevékenységek

E fejezet az alábbi lényeges témához kapcsolódó tevékenységeket mutatja be:

ST8: GRI 3–3 Pénzügyi tudatosság erősítése a sérülékeny csoportoknál

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 (a fiatalokat is ideértve) nehezebben szerezhetik meg, noha számukra ez az átlagosnál is nagyobb jelentőséggel bír a stabil pénzügyi háttér megteremtésében. Az OTP Csoport rendelkezik azzal a tudással, amellyel e csoportok ismeretei bővíthetők.

E lényeges téma az alábbi SDG-k elérését segíti:



⁶³ Nem tudott adatot szolgáltatni a külföldi leánybankok közül a DSK Bank, az OTP Bank Albánia, és az OTP Bank Moldova.

Elkötelezettség: Az OTP Csoport elkötelezett a pénzügyi kultúra fejlesztéséért, e tevékenység áll közösségi szerepvállalásának fókuszában. A minél szélesebb és hatékonyabb elérés érdekében saját alapítványunkkal önállóan és más szervezetekkel közös együttműködések révén is teszünk a pénzügyi tudatosságért. Folyamatosan keressük azokat a módszereket, amelyekkel tevékenységünk eredményesebb lehet. Az OTP Csoport termékei és szolgáltatásai kapcsán a világos, közérthető kommunikációra törekszünk és számos eszközzel segíti a megértést, amelyeket a @3.1. fejezetben mutatunk be.

Célok: A lakosság jövőtudatosságának fejlesztése

A pénzügyi kultúra elmélyítése és szemléletformálás

Tettek: Széles körű pénzügyi edukációs programok működtetése saját alapítványok révén

Képzési program a szociálisan hátrányos helyzetűeknek

Összefogás civil és szakmai szervezetekkel, egyetemekkel

Önkéntesség ösztönzése a pénzügyi kultúra fejlesztésében

Érintetti bevonás/megfelelés: Széles körű együttműködés civil és szakmai szervezetekkel, helyi közösségekkel, kutatások végzése, munkatársak és ügyfelek bevonása, visszacsatolás kérése az eredményekről, tapasztalatokról, átlátható kommunikáció az adományozási tevékenységről, ESG stratégiai célkitűzés közzététele.

A lényeges témával kapcsolatos tevékenységek, eredményeik és eredményességük értékelésének részleteit a következő oldalakon mutatjuk be.

További információ @honlapunkon.

Az OTP Csoport a pénzügyi kultúra fejlesztésének elkötelezett támogatója az egész régióban. A tagvállalatok sokféle módon segítik a törekvést, hogy a ma fiataljai holnap tudatos felnőttekként hozzanak megfelelő pénzügyi döntéseket.

2023-ban az OTP Csoport az adományozási tevékenységén belül a pénzügyi kultúra fejlesztésére 23 százalékkal többet fordított a megelőző évhez képest. A képzéseken és programokban részt vevők legnagyobb hányadát az OK képzési programok résztvevői tették ki.

FN-CB-240a.4 Pénzügyi kultúra fejlesztésére vonatkozó információk, 2023:

	OTP Csoport
Résztvevők száma a saját, illetve OK képzési programokon	49.054 fő
Résztvevők száma más szervezettel közösen megvalósított képzéseken	10.409 fő
Pénzügyi kultúra fejlesztésére fordított adomány	1.176 millió Ft
Pénzügyi kultúra fejlesztésére fordított szponzoráció	167 millió Ft

OTP Fáy András Alapítvány

Az OTP Bank elsősorban az OTP Fáy András Alapítványon keresztül végzi a pénzügyi kultúra fejlesztéséért folytatott tevékenységét Magyarországon. Az alapítvány küldetése a lakosság jövőtudatosságának fejlesztése. Elsősorban általános és középiskolás diákoknak, valamint fiatal felnőtteknek nyújt ingyenes

képzéseket gazdasági-pénzügyi, karrier- és pályaorientációs, illetve fenntarthatósági témákban, kiegészítve különböző szociális kompetenciák fejlesztésével. A gyakorlatorientált, kifejezetten élményalapú jelenléti és digitális képzések mellett az alapítvány tevékenységében egyre hangsúlyosabb a társadalom széles rétegeinek szóló ismeretterjesztő, illetve szemléletformáló edukációs tevékenység is.

2023-ban az alapítvány tovább növelte a jelenléti és a digitális oktatásban részt vevők számát:

- Több mint 37.000 fő vett részt képzésen, ami 27 százalékos növekedést jelent egy év alatt. Az eredmény a közoktatási és egyetemi partneri kör bővítésének, az együttműködések kiterjesztésének, továbbá az e-learning képzések fejlesztésének és

a jelenléti tréningek népszerűségének köszönhető.

- A felnőttképzésben résztvevők száma közel megháromszorozódott, míg az ifjúsági képzést végzettek száma 14 százalékkal emelkedett. Az ifjúsági e-learning tananyagokat elvégzők száma közel egynegyedével emelkedett. Az ifjúsági képzésekre továbbra is leginkább középiskolások jelentkeznek.

FN-CB-240a.4, saját indikátor **A képzési programokon résztvevők száma 2023-ban (fő):**

		Ifjúsági képzések	Fő
Jelenléti képzés	24-féle képzés résztvevői		13.139
	ebből hátrányos helyzetű résztvevő		606
Digitális	43-féle streamelt tananyag elvégzői		6.377
	ebből hátrányos helyzetű résztvevő		641
	37-féle 45 perces e-learning tananyag elvégzői		12.568
	ebből hátrányos helyzetű résztvevő		659
Összesen		32.084	
		Felnőtt képzések	Fő
Jelenléti képzés	2-féle képzés		1.253
	ebből hátrányos helyzetű résztvevő		166
Digitális	3-féle e-learning képzés		3.780
	ebből hátrányos helyzetű résztvevő		78
Összes képzés		5.033	

Hátrányos helyzetű résztvevők: diákok: fiatalokkal foglalkozó civil szervezetek szervezésében érkezők, a törvény által meghatározott hátrányos helyzetű régiókból érkezők, valamint az ifjúsági képzéseken a pedagógus nyilatkozata arról, hogy az osztályában hány hivatalosan nyilvántartott hátrányos helyzetű diák van. Felnőttek: törvény által meghatározott hátrányos helyzetű régiókból érkezők.

Az Alapítvány képzési portfóliója 2023 végén több mint 100 tananyagból állt, aminek kétharmada digitális formátumú. Az élőben közvetített interaktív stream képzések, illetve az ifjúsági és felnőtt e-learning tananyagok száma jelentősen gyarapodott. 2023-ban a fókusz a képzési portfólió átvilágításán és minőségi átalakításán volt, amelyet széles körű tesztelés előzött meg. Elindult a teljes középiskolai portfólió módszertani, tematikai és vizuális megújítása a finn oktatási módszertan és jógyakorlatok beépítésével. Ezzel párhuzamosan a felnőttképzések finomhangolása is megtörtént.

2023-ban az alapítvány mindhárom felnőtt tananyaga elérhetővé vált az egyetemi partnerek körében.

- A **Modern vállalkozói lét** című, vállalkozás-alapítással és működtetéssel kapcsolatos online képzés blended learning⁶⁴ formátum-

mal önálló tantárgyként jelent meg az ELTE 2023/24-es tanév első szemeszterében.

- A **Pénzügyi tudatosság, karriertervezés** – döntések és következmények kompetenciafejlesztő képzés 2023-ban önálló modulként szerepelt a Nyíregyházi Egyetemen és a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetemen.
- A fiatal felnőtteknek szóló, e-learning formátumú **Pénzügyi Alapműveltségi Programot** több egyetem is beépítette képzési programjába (Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem, Nyíregyházi Egyetem, Pannon Egyetem és Budapesti Gazdasági Egyetem).

Összesen 148 közoktatási intézménnyel bővült az alapítvány partneri köre az év során. Új koncepció alapján kialakításra került az OTP Fáy András Alapítvány **minta- és partneriskolai hálózata**, amelynek köszönhetően szélesebb körű együttműködésekre nyílt lehetőség

⁶⁴A blended learning, vagy magyarul vegyes oktatás olyan oktatási forma, amelyben az online oktatás és a hagyományos tantermi oktatás elemeit ötvözik.

(tananyagtesztelés, piackutatás, közös rendezvények, jótékonyági kezdeményezések stb.). Négyre bővült a mintaiskolák száma, köztük az országos iskolarangsor vezetőjével, az ELTE Radnóti Miklós Gyakorlóiskolával. Emellett 19 általános és középiskolával kötött az alapítvány partneriskolai együttműködési megállapodást.

A felnőttképzés területén bővült az **egyetemi és szakképzési partneri hálózat** és mélyült az együttműködés. Az Alapítvány 8 egyetemmel alakított ki stratégiai partnerséget és 11 szakképzési centrum tanulóit vettek részt felnőttképzéseken 2023-ban. Az egyetemi kapcsolatok révén közös kutatások, tananyagfejlesztések, gyakorlók fogadása, módszertani bemutatók is megvalósultak.

A fiatal felnőttek további elérése érdekében a Pénzügyi Alapműveltségi Program oktatása a Jezsuita Roma Szakkollégiumban is megvalósult, illetve workshopokat és interaktív előadást tartottak az alapítvány képviselői a GEN Z Fesztren. Az eseményt 2023-ban első alkalommal rendezték meg azzal a céllal, hogy a Z generáció számára információkat nyújtson és lehetőségeket mutasson be a pénzügyi tudatosság, a karrierépítés és a lakásvásárlás terén.

A diákok és a fiatal felnőttek mellett a **pedagógusok** továbbra is fontos képzési célcsoportja az alapítványnak. 2023-ban is folytatódott az Eötvös Loránd Tudományegyetemmel közösen szervezett szakirányú pedagógus-továbbképző program.

Az oktatási programok mellett az Alapítvány szemléletformáló és ismeretterjesztő rendezvényeket és kommunikációs programokat is tartott:

- Az **OTP Fáy Oktatási Innovációs Díj** célja elismerni és népszerűsíteni az oktatási eszközök és módszertanok terén kiemelkedő és innovatív gyakorlatokat. Közel 300 pályázat érkezett be a három meghirdetett kategóriában. A Nagydíj nyertese a Redmenta Edutech Kft. lett A.I.-alapú tartalomkészítő alkalmazásukkal. A nettó 5 millió forint pénzdíj mellett szabadalmi, jogi, pénzügyi-befektetési és kommunikációs támogatást is kaptak.

- Az alapítvány **„A jövő oktatása – a jövő kompetenciái” szakmai konferenciát** rendezett közoktatási, felsőoktatási és munkaerőpiaci vezetők számára.
- Elindult a **Fáy Fröccs podcast-sorozat**. A beszélgetések célja a lakosság pénzügyi és jövőtudatossággal kapcsolatos szemléletformálása. 2023-ban a vendégek Polgár Judit (sakkozó és iskolai oktatási program kidolgozója) és Nagy Katica (színésznő, fenntarthatósággal foglalkozó influencer) voltak.
- Az alapítvány munkatársai rendezvényeken, fesztiválokon szerveztek szemléletformáló aktivitásokat. Öt héten át edukációs táborokat tartottak általános és középiskolások számára Budapesten és vidéken. 2023-ban először vezettek pénzügyi tréningeket a Magyarországi Vezető Informatikusok Szövetsége programozó táborában, valamint a Siketek és Nagyothallók Országos Szövetségének Vidám7 elnevezésű táborában. Pénzügyi vetélkedőt szerveztek a Jászberényi Könyves Csütörtök program keretében, interaktív workshopkal és játékos gyakorlatokkal jelentek meg pályaeorientáció témában a nyíregyházi szakMAfesten, illetve fenntarthatóság témában az UNICEF által szervezett Klímahősök konferencián.

A romániai és moldovai OK Oktatási Központok szakmai munkájuk során támaszkodnak a Magyarországon bevált módszertanokra és hasonlóképpen stratégiai partnerségeket alakítanak ki az oktatás területén kiemelkedő szereplőkkel: civil szervezetekkel, oktatási intézményekkel és tanári közösségekkel. Képzéseikkel és programjaikkal Romániában 1.822 főt, Moldovában 9.400 főt értek el.

RO 2023-ban folytatódtak az OTP Bank Románia Alapítvány népszerű ingyenes képzési programjai:

- a fiatal felnőttek oktatása (687 fő) a Financial Fitness képzés révén valósult meg,
- a StartAware elnevezésű, középiskolásoknak szóló pályaeorientációs program 45 fő részvételével zajlott,
- a Csíkszeredai Oktatási Program ezúttal 640 helyi középiskolás számára biztosította az élményalapú pénzügyi oktatást.

Emellett podcast-sorozatot indítottak Light Financial Podcast néven az Itsy Bitsy Radio közreműködésével, hogy a pénzügyi ismereteket szélesebb körben is népszerűsítsék.

MD A moldovai OK Alapítvány működésének három és fél éve alatt helyi referenciaközponttá vált a pénzügyi edukáció terén. A Pénzhét (European Money Week) és a Megtakarítások hete rendezvényeken az alapítvány pénzügyi szakértői előadásokat és workshopokat tartottak. Kis- és középvállalkozások számára dedikált pénzügyi menedzsment képzési programot tartottak. A hathetes, ingyenes képzés alatt a vállalkozók elsajátíthatták pénzügyek hatékony tervezését, pénzügyi teljesítményük elemzését, pénzügyi kockázatok kezelését, a felelős pénzügyi döntéshozatalt. A program indulása óta több mint 500 moldovai kkv vett részt a képzésben.

Együttműködések a pénzügyi edukáció terén

A Global Money Week és a European Money Week helyi megvalósításához az OTP Csoport több bankja is csatlakozott. Magyarországon **PÉNZZ7** néven immár kilencedik alkalommal rendezte meg az eseményt a Magyar Bankszövetség és a Pénziránytű Alapítvány. Az OTP Bank 114 munkatársa elsősorban előadásokat tartott a pénzügyi tudatosságot növelő programban. Az országos programhoz csatlakozó önkéntesek több mint egyötödét az OTP Bank szakértői tették ki, kétszer annyian jelentkezve, mint egy évvel korábban. A PÉNZZ7-re nagy érdeklődés mutatkozott: több mint 1.100 iskola 145 ezer diákja vett részt a mintegy 12.000 órán.

BG HR RS AL UZ UA MD

BG Bulgáriában is tartottak előadásokat a diákoknak, ahol a pénzügyi csalás volt a kiemelt témája a kezdeményezésnek.

HR A horvát leánybank alkalmazottai több pénzügyi workshopot szerveztek általános és középiskolás diákoknak Pulában és Zadarban. Emellett pénzügyi csalások megelőzésére hívták fel a figyelmet a Pénz Világnapja alkal-

mából a Zadari Közgazdasági és Kereskedelmi Iskola végzős hallgatóinak, akik a „Védd meg a pénzed” elnevezésű projekten is dolgoztak.

RS A szerbiai leánybank az Európai Pénzhét alkalmából a Belgrádi Egyetem két karának hallgatói számára tartott workshopokat és a közösségi oldalain poszt-sorozatot indított pénzügyi edukációs tartalmakkal.

AL Az albán leánybank az Albán Bankszövetséggel együttműködve tartott oktatásokat. Az OTP Bank Albánia emellett szponzorálta a „Gondoskodj a pénzedről és alapozd meg a jövődet” elnevezésű programelemet és az ahhoz kapcsolódó videókészítő versenyt.

UZ Az üzbejsztáni Ipoteka Bank munkatársai szintén pénzügyi előadásokat és tréningeket tartottak nyílt órák keretében 17 általános iskolában összesen 425 tanuló részvételével.

UA Az ukrán leánybank három programot valósított meg 2023 során az Ukrán Nemzeti Bankkal együttműködésben. Csatlakozott az ukrán gyerekek pénzügyi ismereteinek javítását célzó „Takarékos Hét” kezdeményezéshez. Emellett a „Digital Finance for All” maraton kezdeményezés egyik fő támogatója volt. Az anyagi támogatás mellett munkatársai előadásokat és workshopokat tartottak „Pénzügyi védelem. Bankár szakma” címmel a digitális pénzügyek alapjairól és a biztonságos digitális bankolásról.

Az **OTP Öngondoskodási Index**⁶⁵ eredményei sok évre visszamenőleg azt mutatják, hogy a magyar lakosság pénzügyi ismeretei általánosságban még mindig gyengék. A 2023-as felmérés szerint a magyar lakosság egyre többet beszél az öngondoskodásról, mégsem teszi meg a szükséges lépéseket a stabil pénzügyi helyzet megteremtése érdekében. Az index főátlag a 2022-es emelkedést követően 37 ponton maradt. A háttérben több tényező áll, köztük a bizonytalan gazdasági környezet és a jövőtől való félelem. A válaszadók közül 10-ből négy főnek semmilyen megtakarítása nincs, és a lakosság jelentős része gondolja úgy, hogy bár stabil az anyagi helyzete, kihívást jelent számára félretenni. A megkérdezettek 11 százaléka rendelkezik nyugdíj-célú megtakarítással, és csak 32% tervez a jövőben nyugdíjas éveire félretenni – annak

⁶⁵Az OTP Bank több mint egy évtizede kutatással méri a magyar lakosság öngondoskodási szokásait, viselkedését, különböző gazdasági helyzetekre való reakcióját a 18-70 éves, bankszámlával rendelkezők körében, 1.500 fős mintán.

ellenére, hogy a lakosság egyre nagyobb része nem bíz az állami nyugdíjban.

Az OTP Bank csatlakozott a **Brain Bar rendezvény** keretében tartott „Sokra megy – Gazdálkodj okosabban a 21. században” címmel tartott kerekasztal-beszélgetéshez. A beszélgetés résztvevői a jövővel való kapcsolatot, a tudatos pénzügyeket, a gátló pszichológiai mechanizmusokat és megoldási lehetőségeket vizsgálták a közönség bevonásával.

Szociálisan hátrányos helyzetű csoportok pénzügyi edukációja

Az OTP Fáy András Alapítvány kiemelt célként tűzte ki a szociálisan hátrányos helyzetűek felzárkóztatását a pénzügyi tudatosság területén. 2023-ban az alapítvány képzéseinek háromszor annyi (2.150⁶⁶ fő) nehéz élethelyzetben lévő diák vett részt, mint a megelőző évben – 61 százalékuk a digitális képzést választotta. A speciális, egyedi képzési program kifejlesztése céljából 2022-ben indított feltáró kutatás 2023-ban lezárult, amelynek nyomán az alapítvány kijelölte a tematikát, a hatékony képzési formákat és releváns platformokat. Az Alapítvány folytatta az együttműködést a partnerszervezetekkel, amely révén speciális, testreszabott tematikájú tréningeket tartott:

- A Szent Ágota Gyermekvédelmi Szolgáltatóval az önállósodás előtt álló, 17 évnél idősebb fiataloknak, illetve utógondozói ellátásban részesülő fiatal felnőtteknek tartottak tréningeket, hogy segítsék őket a nagykorúság elérését követően megnyíló pénzügyi források felhasználásával kapcsolatos tudatos döntések meghozatalában.
- A Csányi Alapítvány mentoráltjai számára szervezett pénzügyi edukációs tábor mellett folytatódott a Szülők Akadémiája program, amelynek keretein belül Kaposvárott, Jászberényben és Szegeden valósult meg játékos pénzügyi tudatosságot fejlesztő tréning a diákok és szüleik részvételével.
- Folytatódott a Fáy Fórum, aminek középpontjában a nehéz élethelyzetben lévő gyerekek esélyteremtése, fejlesztési és motiválási

lehetőségeik álltak. Emellett bemutatták a 12–16 éves diákok és tanáraik körében végzett kutatás eredményeit: a szociálisan hátrányos helyzetű diákok tanulási attitűdjéről, jövőről való elképzeléseikről, pénzkezeléshez való viszonyukról, illetve médiafogyasztási szokásaikról. Az előadást pódiumbeszélgetés követte, ahol gyakorló szakemberek cseréltek véleményt a témában.

BG DSK elkötelezetten támogatja az SOS Gyermekfalvakat, amelynek részekén indított online pénzügyi képzéseket bonyolítottak le. A bank munkatársai rendre megosztják tudásukat, tapasztalataikat a SOS fiatal felnőttjeivel és pénzügyi tanácsaikkal látják el őket.

UZ Az Ipoteka Bank „Women in Business” projekt keretében a Business Women Egyesülettel együttműködve szervezett képzéseket nőknek, hogy segítse őket eligazodni a pénzügyekben és sikeres vállalkozókká válhassanak.

6.2. Közösségi szerepvállalás

Az OTP Csoport a helyi közösségek aktív tagja. A több országban meghatározó piaci részesedés felelősséget is jelent: feladat a társadalmi különbségek csökkentése, az esélyteremtéshez való hozzájárulás, az adott időszak helyi kihívásaira való válasz. A teljes OTP Csoport kiemelt figyelmet fordít a szociális nehézségek enyhítésére, a fenntarthatóság biztosítására és az önkéntességre.

Az OTP Bank támogatásainak fókusza – a pénzügyi kultúra fejlesztése mellett – több éve stabilan:

- esélyteremtés: hátrányos helyzetűek, rászorulóknak segítése,
- kultúra és művészet támogatása: értékteremtés és értékmegőrzés,
- sport.

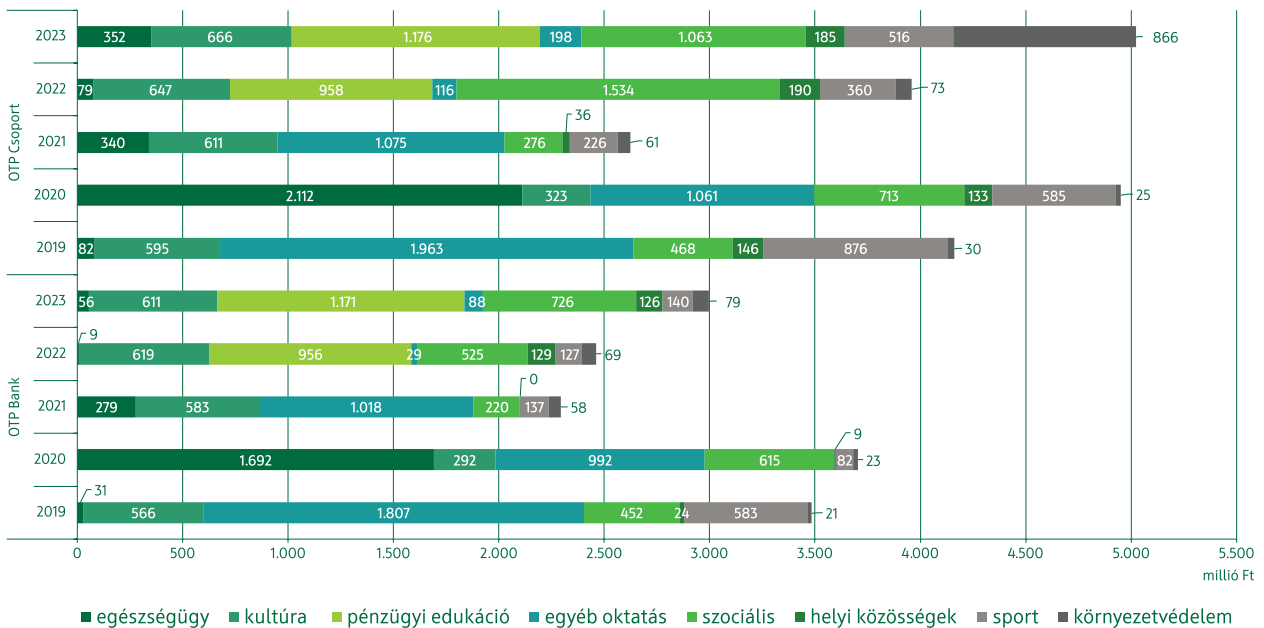
Az OTP Bank leányvállalatai maguk döntenek arról, hogy mely helyi ügyeket és kezdeményezéseket támogatják, illetve hogy ezekben miként vonják be érintettjeiket. A leányvállalatok saját szakértelmükre és erőforrásaikra

⁶⁶A hátrányos helyzetű diákok körének meghatározása: fiatalokkal foglalkozó civil szervezetek szervezésében érkezők, a törvény által meghatározott hátrányos helyzetű régiókból érkezők, valamint az ifjúsági képzéseken a pedagógus nyilatkozata arról, hogy az osztályában hány hivatalosan nyilvántartott hátrányos helyzetű diák van.

alapozva veszik tekintetbe a helyi igényeket. A meghatározó projektek esetében közös ismerv a mérhetőség és a szervezetekkel való együttműködés. Jellemző a nagy múltú szociális és regionális kulturális projektek támogatása, valamint a hosszú távú, éveken, akár évtizedeken is átnyúló együttműködések, amelyek a valós hatást és a kiszámíthatóságot segítik elő. Az OTP Csoport 2023-ban 5 milliárd forintot fordított adományozásra, ami 27 százalékkal

több az előző évinél. A legtöbbet pénzügyi edukációs célra fordította a vállalatcsoport, ami a támogatások 23 százalékát tette ki, ezt a szociális terület követte, ami az egyötödét képezte az adományozásnak. A környezetvédelemre fordított támogatás drasztikus emelkedését a szlovén árvíz okozta természeti károk enyhítésére felajánlott 840 millió forint okozta. A pénzbeli hozzájárulás a támogatások értékének 99 százalékát tette ki.⁶⁷

Az OTP Bank és az OTP Csoport adományozása



2019–2021 között a pénzügyi edukáció és egyéb edukáció kategóriák összevontan voltak nyilvántartva.

2023-ban három olyan területe volt az OTP Bank közösségi szerepvállalási tevékenységének, amelyek a fentiek mellett kiemelendők:

- humanitárius segítségnyújtás,
- az OTP adományozói platform sikere, vagyis a mikroadományozási kultúra elmélyítése terén végzett tevékenységünk,
- munkatársaink önkéntes közösségi szerepvállalása.

Segítségnyújtás krízishelyzetben

Az OTP Csoport az együttműködést és a segítségnyújtás kultúráját képviseli. A Bank-

csoport érzékenyen reagál a humanitárius vészhelyzetekre és a természeti katasztrófák áldozatainak megsegítésére, együttműködik más szervezetekkel a krízishelyzetek gyors és határozatos kezelése érdekében. Sajnos erre az elmúlt években többször is szükség volt.

A Bankcsoport a krízishelyzetekben azonnali – jellemzően pénzbeli és természetbeni – adományt nyújt a rászorulóknak támogatására és segít a helyreállítási munkákban.

SI Az OTP Csoport tagjai, a szlovén NKBM, az SKB Bank, valamint az OTP Bank összesen 2,2 millió euró (~840 millió forint) támogatást

⁶⁷ A természetbeni támogatások értékéről nem áll rendelkezésre teljes körű adat, így az nem fejezi ki valós értékét.

nyújtottak a Szlovéniában történt természeti katasztrófa, az áradások és földcsuszamlások károsultjainak. A támogatást olyan önkéntes szervezeteknek juttatták el, mint a Szlovén Vöröskereszt, a szlovén Hegyimentő Egyesület és Tűzoltó Szövetség, amelyek elsőként nyújtottak segítséget. Az SKB Bank 18 munkavállalója közvetlenül is érintett volt, nekik azonnali szolidaritási segítyt nyújtott a szlovén bank és közösségi csatornákat hozott létre annak érdekében, hogy a bankon belül ösztönözzék a munkavállalók közötti anyagi és természetbeni segítségnyújtást. A természeti katasztrófa áldozatainak megsegítésére a két leánybank speciális szolgáltatásokat is kínált: az érintett lakosság számára kedvezményes kölcsönöket és a vállalati ügyfelek számára speciális hiteleket tettek elérhetővé, illetve a humanitárius szervezetek számláira díjmentesen lehet utalni.

UA 2023 nyarán az Ukrajnában zajló háború során megsemmisült az ukrainai kahovkai vízierőmű gátja. A gát átszakadása katasztrófális következményekkel járt, veszélybe került a régió lakossága, a központi vízellátás megszűnésével komoly vízhiánnyal kellett megküzdeni. A gátszakadás okozta károk enyhítésére az OTP Bankon belül humanitárius adományozási program indult a Humanitás Szociális Alapítvány⁶⁸ közreműködésével. Az OTP Bank munkavállalói körében szervezett adománygyűjtésből összesen 25.000 palack ásványvizet adományoztak a lakosoknak mintegy 4,5 millió forint értékben. Az orosz-ukrán háború miatt Magyarországra menekült ukrán családok elszállásolására az OTP Életjáradék újabb lakást ajánlott fel, amelynek bútorokkal való berendezéséhez a Humanitás Szociális Alapítvány járult hozzá. Támogatásuk révén sürgősségi ellátást végző mentőautót szereltek fel orvosi eszközökkel az Ukrán Állami Határőrszolgálat Arcadia Klinikai Szanatóriuma részére.

Az orosz-ukrán háború miatt az ukrán leánybank szociális és az egészségügyi célú támogatásainak a száma és értéke is nőtt. 2023-ban az egyik legfontosabb projekt a Superhumans Center támogatása volt, ahol a sebesült ukránok segítséget, rehabilitációt és protéziseket kapnak. Emellett jótékonyági vásárok szervezésével is gyűjtöttek protézisre szoruló emberek számára.

HU Magyarországon 2023-ban az egyre szélsőségesebb időjárásból fakadó heves nyári viharok okozták a legtöbb kárt. Az OTP Bank tízmillió forinttal támogatta a komoly károkat elszenvedett Jánoshidát a viharok helyreállítási munkálatainak fedezésére.

Adományozási kultúra fejlesztése

Az OTP Bank szolgáltatásain és elektronikus csatornáin keresztül, valamint munkatársainak bevonásával is törekszik arra, hogy az adományozás mint belső indítatás és gyakorlat megjelenjen a mindennapokban.

A Bank az adományozási kultúra fejlesztése érdekében továbbra is lehetőséget ad digitális banki csatornáin, valamint az ATM-készülékein 100–200–500 forintos mikroadományok felajánlására. Az adományozási platformon 2023-ban összesen 270 millió forint adományt ajánlottak fel az ügyfelek és munkatársak 9 rászorulókat segítő társadalmi szervezetnek. A program sikerét bizonyítja, hogy az adományok összege évről évre nő. A támogatott szervezetek elismert tevékenységet folytatnak és a támogatások hozzájárulnak ahhoz, hogy a hátrányos helyzetűek életkörülményei javuljanak, a közösségek erősödjenek. Az OTP Bank mikroadományozási programjának @honlapján megtalálható a támogatott szervezetek listája, valamint programjaik részletes ismertetése.

⁶⁸Az alapítvány alapítói jogainak gyakorlója az OTP Bank.

2023-ban támogatott szervezetek neve	Támogatás felhasználása
Amigos a gyerekekért	Beteg gyerekek támogatása
Budapesti Szent Ferenc Kórház	Szív- és tüdőátültetett betegek felépülése
Hintalovon Gyermekjogi Alapítvány	Felelős felnőttekkel a gyerekek védelméért!
InDaHouse Hungary Egyesület	Hátrányos helyzetű gyermekek fejlesztése
Kaptár Napközi	Akadálymentesített busz speciális igényű fiatalok számára
Magyar Máltai Szeretetszolgálat	Kommandó – Leégett házak újjáépítése
Magyar Vakok és Gyengénlátók Országos Szövetsége	Vakvezető kutyák kiképzése
Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat	Mozgó fogászati rendelő hátrányos helyzetű gyerekek szűrésére
Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat	Rászoruló, beteg gyermekek támogatása
„RÉS” Szociális és Kulturális Alapítvány	Krizishelyzetbe került nőknek és családoknak otthont adó intézmények korszerűsítése

Két leánybank továbbra is segíti a rendszeres és kisösszegű adományozást:

BG A bolgár bank 2022-ben elindított DSK Segíti! platformja lehetőséget teremt az adományozásra. A platformon támogatott projektek a bank CSR politikája alapján négy fő területre irányulnak: gyerekekre és oktatásra, természetvédelemre, művészetre (ide értve a városi környezetet javító „City as its People” fejlesztési projektjüket), valamint az alkalmazottak bevonására és az önkéntességre.

HR Az OTP Bank Horvátország folytatta Mastercarddal közös programját, a „Round up!”-ot, amely lehetővé teszi a vásárlók számára, hogy vásárlásuk végösszegét felkeressék. A különbséget a kiválasztott jótékonyági szervezet kapja meg. A bevezetés óta eltelt 4 év alatt 18 ezer ügyfél hozzájárulásával 800.000 eurót (~300 millió forint) adományoztak Horvátország 8 kórházának gyermekosztályai részére. A 2023-as kampányban a 80 millió forint értékű adományból a Zadari Kórház és az Eszéki Klinikai Kórházi Központ gyermekosztályai részesültek.

Munkatársaink önkéntes szerepvállalása

Az önkéntesség az OTP Csoport legtöbb vállalatánál hagyomány. Ösztönözzük a kezdeményezéseket, és szívesen járulunk hozzá a munkatársak erőfeszítéseikhez.

Szinte valamennyi leányvállalat szervez vállalati önkéntes akciót, illetve teremt lehetőséget a csatlakozásra. Csoportszinten a munkavállalók 10 százaléka önkénteskedett.

Az OTP Bank OTP Helyi Érték belső önkéntes pályázati programja 2023-ban is sikerrel valósult meg. Ezúttal 71 önkéntes csapat nyert 200 ezer forint támogatást, hogy segítséget nyújtson számos intézménynek, helyi közösségnek, környezetüknek. Összesen 14,2 millió forint keretösszegű támogatással gazdálkodhattak a csapatok, és az 1.267 önkéntes kolléga közel 19.595 rászorulóknak nyújtott támogatást. A pályázati lehetőséget a Bank 2023-ban kiterjesztette a magyarországi leányvállalatok jelentős részére. A Humanitás Alapítvány mentorként továbbra is támogatta a csapatokat. Az OTP Bank munkatársai a Családi Napon indított adományozási akció keretében a pályázati lehetőséget a Bank 2023-ban kiterjesztette a magyarországi leányvállalatok jelentős részére. A Humanitás Alapítvány mentorként továbbra is támogatta a csapatokat. Az OTP Bank munkatársai a Családi Napon indított adományozási akció keretében a pályázati lehetőséget a Bank 2023-ban kiterjesztette a magyarországi leányvállalatok jelentős részére. A Humanitás Alapítvány mentorként továbbra is támogatta a csapatokat. Az OTP Bank munkatársai a Családi Napon indított adományozási akció keretében a pályázati lehetőséget a Bank 2023-ban kiterjesztette a magyarországi leányvállalatok jelentős részére. A Humanitás Alapítvány mentorként továbbra is támogatta a csapatokat.

Az OTP Bank munkatársai a Családi Napon indított adományozási akció keretében a pályázati lehetőséget a Bank 2023-ban kiterjesztette a magyarországi leányvállalatok jelentős részére. A Humanitás Alapítvány mentorként továbbra is támogatta a csapatokat. Az OTP Bank munkatársai a Családi Napon indított adományozási akció keretében a pályázati lehetőséget a Bank 2023-ban kiterjesztette a magyarországi leányvállalatok jelentős részére. A Humanitás Alapítvány mentorként továbbra is támogatta a csapatokat.

A munkatársakat megszólító év végi adománygyűjtési kampányban ezúttal rekordösszegű pénzadomány, 3,5 millió forint gyűlt össze, amelyet a Bank és a Humanitás Szociális Alapítvány további 4 millió forinttal egészített ki. A kezdeményezésnek köszönhetően 150 hátrányos helyzetű család jutott tartós élelmiszer adománycsomaghoz, továbbá három óvoda kapott különféle játékokat, fejlesztő eszközöket, óvodai kellékeket.

A magyarországi leányvállalatok körében nőtt az önkéntes kezdeményezések száma. Sokuk a vállalat által támogatott szervezeteknek nyújtott ilyen módon további segítséget. A munkatársak elsősorban hátrányos helyzetű, illetve

beteg gyerekeket segítettek adománygyűjtéssel, továbbá iskolákat támogattak munkájuk révén.

Az OTP Banknál és a legtöbb csoportagnál a véradásnak sokéves hagyománya van, ami az önkéntesség egyik legönzettebb formája. Évente több mint ezer banki munkatárs jelentkezik véradónak, hogy támogassa a zavartalan vérellátást. Az OTP Bank a Banki Véradók Hetéhez is minden alkalommal csatlakozik, ahogyan tette ezt 2023-ban is.

HR A horvát leánybank a „Horvátország önkénteskedik” mozgalom egyik fő támogatója, amit 2023-ban a 13. alkalommal hirdettek meg. A bank munkatársai hat városban gyűjtöttek adományokat, élelmiszert és higiéniai termé-

ket a Vöröskereszt számára. Ezentúl két épületfelújításhoz is hozzájárultak, illetve 350 hátrányos helyzetű gyermek iskolakezdéséhez járultak hozzá.

RO A romániai leánybank 2023 során 8 önkéntes kampányban vett részt jótékonyági egyesületekkel együttműködésben, kifejezetten hátrányos helyzetű közösségekben élő, szegény gyermekeket támogatva. Az EduPlant program keretében hátrányos helyzetű iskolákat segítettek festési és ültetési munkálatokkal, a „Hátizsák” programjukban szegény gyermekek iskolakezdéséhez töltöttek meg hátizsákokat, valamint egy iskola könyvtárát könyvekkel és bútorokkal látták el, fenntartható ruhadományozási kampányt is megvalósítottak.

Önkéntességre vonatkozó teljesítménymutatók, 2023:

		OTP Bank	OTP Csoport
Résztevők száma	(fő)	1.177	4.222
Résztevők aránya a munkatársak között	(%)	11,1	10,0
Önkéntességgel töltött idő	(óra)	9.416	14.025
Véradók száma	(fő)	1.852	2.621

Az OTP Bank 2023-ban megújult tartalommal és szemlélettel hirdette meg a **Felelősséggel Egymásért Díjat**. Az év végi OTP Gálán kiosztott elismerések egyike a díj, amelyet ezen a néven 2016 óta ítélnek oda azoknak a csapatoknak, amelyek a legaktívabban és legsokoldalúbban valósítottak meg társadalmi és környezeti felelősségvállaláshoz kapcsolódó programokat. A díj tartalmában fontos változás volt, hogy csapatonként egyetlen, átfogó, hosszú távú projekttel lehetett pályázni. A díjat a Dokumentumkezelési Szolgáltatások Főosztály munkatársai kapták, akik visszatérő és elkötelezett támogatói a Bethesda Gyermekkorháznak. Példaértékű projektjük a szaktudásukra épült: a kórházi röntgenfelvételeknek új, professzionális nyilvántartási rendszert alakítottak ki, emellett a röntgenfelvételekben található ipari ezüstöt is elkülönítették újrahasznosításra.

Kiemelt támogatások, programok

HU Az OTP Bank támogatásával a Gyermekmentő Szolgálat fogászati szűrőbusza 2023-ban is folytathatta munkáját, amely során több mint 3.300 gyermeket szűrt ingyenesen. Az 50 millió forintos adományt a busz felújítására és a szűrésekhez szükséges eszközök beszerzésére fordították. A busz országszerte több mint 11 helyszínre jutott el, köztük olyan településeken is megfordult, ahol a fogászati ellátáshoz nehezen férnek hozzá a gyermekek. **BG** A DSK Bank immár 12 éve áll partneri kapcsolatban a bulgáriai SOS Gyermekfalvakkal. Ez idő alatt vállalati adománnyal, valamint az ATM-hálózaton és a bank online banki szolgáltatásán keresztül elérhetővé tett adományozási lehetőséggel 424 SOS-családban, illetve otthonban élő gyermeknek és fiatalnak

segítettek. Az „Önálló Élet Kezdeté” és „Utak a szabadsághoz” programok keretében további 469 fiatalt támogattak, valamint az SOS Tanácsadó Központokon, illetve a „Családtámogatás és az elszakadás megelőzése” projekten keresztül további 3.900 gyermek részesült támogatásban.

HR A horvát leánybank adományozási programja keretében 2023-ban is az ifjúság, az oktatás és tudomány, a kulturális, a történelmi és hagyományörző örökség, a környezetvédelem, a humanitárius projektek és a sport kategóriákban pályázhattak a szervezetek. A bíráló bizottság ezúttal 34 projektet választott ki. Az elmúlt tizenkét évben több mint 500 – a közösségek és a társadalom egészének fejlődése szempontjából – értékes projekt megvalósítását segítette elő.

OTP Class Pályázat

2023-ban először hirdette meg az OTP Bank az OTP Class Pályázatot azzal a céllal, hogy a pénzügyi tudatosság növelése mellett az iskolai közösségeket is segítsék. Az 5. évfolyamos osztályok két kategóriában – közösségfejlesztés, valamint az osztály, iskola környezetének rendbetétele – nevezhették az ötleteiket. A felhívásra mintegy 300 pályamű érkezett be 2–3 perces kreatív videó formájában, és a nevezés feltétele volt egy költségvetési terv készítése is. A négy, egyenként 500.000 forintos pénzjutalomban részesülő osztály mellett két OTP Fáy különdíjast is kihirdettek, akik fél-napos gyakorlatorientált pénzügyi tréningen vehettek részt a Budapesti Állatkertben. A nyertesek az elnyert összeget prágai osztálykirán-

7. Környezetvédelmi politika, környezetvédelmi intézkedések

A Számviteli törvény előírásainak megfelelően külön kerülnek bemutatásra a környezetvédelemmel kapcsolatos információk. E fejezet a Bankcsoport működésből fakadó, közvetlen környezeti hatásait és a szemléletformálással kapcsolatos tevékenységeket mutatja be.

dulásra, jelnyelv tréningre, valamint hallásérült gyerekekkel közös kirándulásra, továbbá az iskola udvarának fejlesztésére és sporteszközök beszerzésére, valamint öltözőszekrények cseréjére fordították.

Sport támogatása

Az OTP Bank a magyar labdarúgás, ezen belül is kiemelten az ifjúság sportolásának elkötelezett támogatója. Az **OTP Bozsik Intézményi Program** hozzájárul a magyar labdarúgás utánpótlás-neveléséhez. A 2023/2024-es szezonban több mint 10 százalékkal emelkedett a regisztrált játékosok száma, ami egyben azt is jelenti, hogy a program történetében az eddigi legtöbb iskolai labdarúgó (135.796 játékos) vett részt. A játékosok 28 százalékát lányok tették ki, számuk egy év alatt 13 százalékkal 38.646 főre emelkedett. A Bozsik programhoz 2023-ban 15 százalékkal több egyesület csatlakozott, mint 2022-ben. Az újonnan bekapcsolódott egyesületek 70 százaléka hátrányos helyzetű településen működik.

SI RS Az OTP Csoport több országban – Magyarországon kívül Szlovéniában és Szerbiában – is a nemzeti olimpiai csapat kiemelt támogatója.

MD Az OTP Bank Moldova is elkötelezett a labdarúgás és az utánpótlásnevelés fejlesztése iránt. Támogatásukkal ismét több száz gyermek sportolhat a Zimbru Football Akadémián. 2023-ban a bank szponzorálta a Moldovai Paralimpiai Csapat tagjait, akik a Tokiói Paralimpián képviselték az országot. A támogatásból a sportolók utazási és egyéb kiadásait fedezték.

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.

E fejezet az alábbi lényeges témához kapcsolódó tevékenységeket mutatja be:

GRI 3-3: 305 A működés üvegházhatású gáz kibocsátása

Hatások: Az OTP Csoport operatív működése természeti erőforrások, energia használatát igényli, az ebből fakadó környezeti hatás ugyanakkor lényegesen kisebb, mint a pénzügyi szolgáltatásnyújtáshoz kapcsolódó közvetett hatás. A működés környezeti hatásai közül az üvegházhatású gáz-kibocsátás (ÜHG) került be a lényeges fenntarthatósági témák közé, ugyanakkor ezen túlmutatóan is hatásaink mérséklésére törekszünk. A kibocsátás a klímaváltozást erősíti és károsítja a természeti értékeket. A kibocsátás mérséklése a klímaváltozás elleni küzdelmet segíti. 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.

E lényeges téma az alábbi SDG-k elérését segíti:



Elkötelezettség: Célunk, hogy mérsékeljük

a saját működésünkből fakadó környezeti terhelést. Elköteleztettek vagyunk az erőforrások hatékony használata, a karbonsemleges működés mellett a gazdaságossági szempontok figyelembevételével. Ösztönözzük a társadalom környezettudatos magatartását munkatársaink és ügyfeleink révén. Transzparensten jelentünk a működésből fakadó környezeti hatásokról, fókuszálva az energiafogyasztásra és ÜHG kibocsátásra. A csoporttagok célkitűzéseket határoznak meg a karbonsemleges működés elérésére.

Tettek: Jelentéstétel a működés környezeti hatásairól

Energiahatékonysági beruházások
Zöldáram vásárlása, megújuló energiaforrások használata
Papírfelhasználás mérséklése digitalizáció révén, újrapapír használata
Üzleti utazások racionalizálása
Fejlődő hulladékgazdálkodás
Szemléletformáló tevékenységek

Érintetti együttműködés: Szolgáltatókkal, civil szervezetekkel működünk együtt a környezettudatos gyakorlatok megvalósítása érdekében. Ügyfeleink és munkatársaink szemléletformálásáért sokat teszünk.

A lényeges témával kapcsolatos tevékenységek, eredményeik és eredményességük értékelésének részleteit a következő oldalakon mutatjuk be.

Környezetvédelemmel kapcsolatos alapelveinket, gyakorlatunk alapvetéseit a @honlapon találja meg.

Az OTP Bank ESG stratégiája a teljes karbonsemlegességet tűzte ki célul 2030-ra a Scope 1-2 kibocsátások kapcsán, a nettó **karbonsemlegesség célja** 2023-ban megvalósult. 2022-ben a leánybankok saját ESG stratégiáik keretében a működés környezetvédelmére vonatkozóan is tűztek ki célokat: elsősorban az energiafogyasztásra, szén-dioxid-kibocsátásra és a papírfogyasztásra fókuszálva.

SI RO RS ME A szlovén SKB kitűzte a nettó karbonsemlegesség célját a Scope 1-2 kibocsátások tekintetében 2023-ra, a román leánybank 2025-re, a szerb leánybank 2027-re. A CKB várhatóan 2035-re válhat karbonsemlegessé.

GRI 2-13 Az OTP Bankban a környezetvédelmet Környezetvédelmi Szabályzat szabályozza. Környezetvédelmi szabályzat a leánybankok egy részénél áll rendelkezésre. A működés környezetvédelmi hatásáról az OTP Bank évente belső beszámolót készít, amelyet a területért felelős vezető hagy jóvá. A munkavégzéshez

kapcsolódó és általános ismeretek bővítése érdekében az OTP Bank minden munkatársa környezetvédelmi képzésben részesül két évente.

Energiafogyasztás és szén-dioxid-kibocsátás

GRI 305: 3-3, TCFD IV.C Az OTP Csoport energiafogyasztása a két jelentős – Ipoteka Bank és NKBM – akvizíció mellett sem növekedett lényegesen, mert a Bankcsoport több tagjánál számottevően (akár 10-20 százalékkal) mérséklődött az energiafelhasználás. A fogyasztás a fűtés (elsősorban földgáz, távhő) kapcsán mérséklődött leginkább, a gépjárműhasználathoz kapcsolódó felhasználásban inkább növekedés volt tapasztalható, az áramfogyasztás csökkenése pedig kisebb mértékű volt a tagvállalatoknál. Az OTP Bank teljes energiafogyasztása közel 10 százalékkal csökkent a 2022-es évhez képest, ami szintén jelentős részben a fűtési célú energiahordozók miatt jelentkezett. Csoportszinten jellemző, hogy a fogyasztás csökkenésében szerepe volt a végrehajtott megtakarítási intézkedéseknek, amelyet a környezetvédelmi szempontok mellett ösztönzött a 2022. évi jelentős árnövekedés is, továbbá az enyhébb tél is hozzájárult a mérsékléshez. Több esetben a használaton kívüli időszakban időzítőkkel mérsékelték a fogyasztást, az ingatlanállomány változása, költözések is hatottak a fogyasztás trendjeire. A csoporttagok egy része edukálta a munkatársakat az irodai fűtés és szellőztetőrendszer működéséről és a hőmérséklet megfelelő beállításának lehetőségeiről. Szintén mérsékli a fogyasztást, hogy az OTP Csoport folyamatosan végez felújításokat, korszerűsítéseket a központi épületekben és a fiókhálózatban egyaránt, és az energiahatékonyság fejlesztése a beruházások során fontos szempont. 2023-ban is a fűtési rendszerek korszerűsítése, a LED-világítás minél szélesebb körű alkalmazása és újabb mozgásérzékelők üzembe helyezése volt a legjellemzőbb, energiahatékonyságot segítő beruházástípus. Két leánybank energiahatékonysági auditot végzett. A klímaberendezések cseréje

során ügyelünk rá, hogy az új készülékek hűtőközegeik környezetkímélőek legyenek.

BG A DSK Bank 14 épületén végeztek energiaauditot és ezekre vonatkozóan energiahatékonysági tanúsítvány is kiállításra került.

A leánybanknál lényeges fűtőkorszerűsítés is történt, és 6 épületben épületmenedzsment rendszert vezettek be.

SI A szlovén SKB Bank 16 helyszínen végzett energiaauditot, beleértve a székházat is. Az eredmények alapján világításcsere és egyéb beruházások fognak megvalósulni.

Az NKBM-ben energiahatékonyságot monitorozó rendszer került telepítésre.

RS A szerb leánybank régi légkondicionálóit lecserélte környezetbarát hűtőközeget használókra. A bank 30 százalékkal növelte a LED-világítással ellátott területek nagyságát az előző évhez képest és mozgásérzékelőket helyezett a mosdókba.

2023-ban a megvalósított energiahatékonysági és **megújuló energia** használatára irányuló beruházásokkal az OTP Bank 2058 GJ energiamegtakarítást ért el, míg ez csoportszinten 7.745 GJ volt.

A Bankcsoport saját megújuló energia erőműveit is bővíti, 2023-ban jelentős új napelem kapacitás került kiépítésre. Rendszereink csoportszinten összesen 3.330 GJ energiát termeltek napenergia révén, 64 százalékkal többet, mint 2022-ben. Az OTP Bank hőszivattyú termelése jelentősen csökkent, mert a geotermikus energiát használó irattár más telephelyre költözött.

BG A DSK Bank 3 épületén került beüzemelésre 2023-ban napelemes rendszer 201 kW kapacitással.

HR A horvát bank két helyszínen telepített napelemeket 2023-ban, 48 kW kapacitással. A HEP Opskrba szolgáltató a zöldáram felárát szociális intézmények – iskolák, óvodák, bölcsődék, idősek otthona – energiahatékonysági felújítására használja.

RS A szerb leánybank is telepített napelemet egy épületére.

UZ Az Ipoteka bank 849 kW kapacitású napelemet telepített a központi épületére, illetve a fiókokra. A beruházások folytatásával 30 százalékos mérséklést vár a bank az áramfogyasztás kapcsán.

Az OTP Csoport energiafogyasztása⁶⁹ 2023-ban 1.107 ezer GJ volt, ami gyakorlatilag azonos az előző évvel. A Bankcsoport energiafogyasztásának mintegy felét teszi ki a villamos energia, így a növekvő **zöldáram-beszerzés** csökkenti a szén-dioxid-kibocsátást. 2023-ban

az OTP Bank, a két szlovén leánybank, az OTP Bank Horvátország, az OTP Bank Szerbia és az OTP Bank Románia is döntően zöld áramot használt (a bérelt területek esetében a zöldáram-beszerzés nem tud teljeskörűen megvalósulni)⁷⁰.

GRI 305: 3-3, 302-1 Energiafogyasztás szervezeten belül (GJ) – OTP Bank:

	2019	2020 ¹	2021	2022	2023
Földgáz	65.594	63.827	71.219	62.539	50.066
Ásványi gépkocsi üzemanyag	31.829	29.444	31.741	34.651	37.253
Egyéb nem megújuló tüzelőanyag	156	152	585	3.501	2.711
Összes nem megújuló tüzelőanyag	97.579	93.423	103.545	100.691	90.030
Biogén gépkocsi üzemanyag	-	1.360	2.247	2.615	2.821
Összes megújuló tüzelőanyag	0	1.360	2.247	2.615	2.821
Villamos energia	129.442	127.537	126.112	139.205	4.614
Zöld villamos energia (GO) ²	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	128.181
Táv hő	21.584	24.244	25.970	22.371	18.597
Összes vásárolt közvetett energia	151.026	151.781	152.082	161.575	151.392
Saját előállítású megújuló energia	2.005	5.166	5.141	4.053	1.312
Összes energiafogyasztás³	250.610	251.730	263.014	268.934	245.555
Egy munkatársra eső összes energiafogyasztás⁴	28,14	26,75	26,73	26,17	23,19
Megújuló energia aránya	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	54%

¹ Tartalmazza a volt Monicomp és az eBIZ fogyasztását is.

² A származási garanciával (GO) igazolt zöld áram vásárlást külön tüntetjük fel.

³ 2021-ig kismértékben eltér az Éves jelentés adataitól, mert a végleges fogyasztási adatok később érkeztek be.

⁴ 2019-ben 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-től a Nemzeti Leltárjelentés (NIR) fűtőértékeit, korábban az EU-s szabályozás, valamint a DEFRA értékeit használtuk.

GRI 305: 3-3, 302-1 Energiafogyasztás szervezeten belül (GJ) – OTP Csoport:

	2019	2020 ¹	2021 ²	2022 ²	2023
Földgáz	143.139	134.738	308.237	272.624	243.745
Ásványi gépkocsi üzemanyag	99.801	79.248	113.153 ³	132.183	140.895
Egyéb nem megújuló tüzelőanyag	2.194	1.054	31.327	53.281	57.078
Összes nem megújuló tüzelőanyag	245.134	215.040	452.717	458.088	441.719
Biogén gépkocsi üzemanyag	-	1.949	5.583 ³	7.576	6.290
Megújuló tüzelőanyag	134	134	0	0	0
Összes megújuló tüzelőanyag	134	2.083	5.583	7.576	6.290
Villamos energia	404.040	438.810	507.376	525.411	317.182
Zöld villamos energia (GO) ⁴	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	227.349
Táv hő	87.574 ⁵	86.514	112.036 ³	94.875	111.108
Összes vásárolt közvetett energia	491.614	525.034	619.411	620.286	655.639
Saját előállítású megújuló energia	6.563	6.855	5.923	5.056	3.395
Összes energiafogyasztás	743.445	749.302	1.083.635	1.091.006	1.107.043
Egy munkatársra vetített összes energiafogyasztás	20,37	20,27	27,49	29,22	25,58
Megújuló energia aránya	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	21%

¹ A korábbi Expressbank és OTP banka Srbija a.d. Beograd fogyasztását ekkortól tartalmazzák az adatok.

² Teljes konszolidált vállalati kör.

³ 2022-ben számítási hiba miatt korrigált adat, a korábban publikálthoz képest 0,7%-kal magasabb a Bankcsoport összes energiafogyasztása.

⁴ A származási garanciával (GO) igazolt zöld áram vásárlást 2023-tól tüntetjük fel külön

⁵ Az OTP Bank Oroszország távhőadata fogyasztási adat, amely jelentősen meghaladja a korábbi évek becsült mennyiségét

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-től a Nemzeti Leltárjelentés (NIR) fűtőértékeit, az EMEP/EEA útmutatóját, korábban az EU-s szabályozás, illetve a DEFRA értékeit használtuk.

A táblázat a teljes 2023-as évre vonatkozóan tartalmazza a 2023-ban, év közben akvizitált vállalatok fogyasztását, a GHG Protokoll ajánlásaival összhangban.

⁶⁹ Közvetett és közvetlen energiafogyasztás.

⁷⁰ A zöldáram beszerzés nem érhető el a Bankcsoport működésének minden országában.

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					
	2019	2020 ¹	2021	2022	2023	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Közvetlen (Scope 1)	6.779	6.078	6.548	6.670	6.005	14.564	18.594	15.282	29.583	29.680	31.270
Gépjárművek által kibocsátott	2.272	2.123	2.280	2.521	2.706	6.938	7.204	5.738	8.253 ³	9.752	10.324
Földgáz felhasználásból	3.686	3.587	4.003	3.515	2.814	6.053	8.044	7.572	17.323	15.269	13.627
Légkondicionáló berendezésekből ²	811	358	228	420	308	1.536	3.140	1.892	1.838	1.708	3.310
Egyéb nem megújuló energiából	10	10	37	214	177	37	206	80	2.170	2.951	4.009
Közvetett (Scope 2)											
Közvetett területi alapú	10.786	9.883	9.904	11.496	11.648	45.130	47.947	52.711	56.935	56.035	62.385
Villamos energiából	9.912	8.902	8.802	10.491	10.813	42.082	44.012	48.807	51.778	51.601	56.356
Távhőfelhasználásból	874	981	1.102	1.004	835	3.048	3.935	3.904	5.158 ³	4.434	6.029
Közvetett piaci alapú	8.640	8.350	8.369	1.005	1.110	n.a.	47.334	53.196	58.562³	44.021	39.379
Villamos energiából	7.766	7.369	7.286	166	410	n.a.	43.399	49.292	53.103	39.442	33.356
Távhőfelhasználásból	874	981	1.083	839	701	n.a.	3.935	3.904	5.459 ³	4.578	6.024
Összesen (Scope 1 + 2) területi alapú	17.565	15.961	16.452	18.165	17.653	59.694	66.541	67.993	86.519³	85.715	93.655
Összesen (Scope 1 + 2) piaci alapú	15.419	14.428	14.917	7.675	7.115	n.a.	65.928	68.478	88.146³	73.701	70.649
Összesen (Scope 1 + 2) ellentételezéssel (carbon-offset)	15.419	14.428	14.917	675	485	n.a.	65.928	68.478	87.785	66.701	60.874
<i>Egy munkatársra vetített (területi)</i>	<i>1,97</i>	<i>1,7</i>	<i>1,67</i>	<i>1,77</i>	<i>1,67</i>	<i>1,72</i>	<i>1,82</i>	<i>1,84</i>	<i>2,19</i>	<i>2,30</i>	<i>2,16</i>
<i>Egy munkatársra vetített (piaci)</i>	<i>n.a.</i>	<i>1,53</i>	<i>1,52</i>	<i>0,75</i>	<i>0,67</i>	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>	<i>1,85</i>	<i>2,24</i>	<i>1,97</i>	<i>1,63</i>
<i>Egy munkatársra vetített ellentételezéssel</i>	<i>n.a.</i>	<i>1,53</i>	<i>1,52</i>	<i>0,07</i>	<i>0,05</i>	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>	<i>1,85</i>	<i>2,24</i>	<i>1,79</i>	<i>1,41</i>
<i>Árbevételre vetített kibocsátás-intenzitás (millió Ft-ra, piaci)</i>	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>	<i>0,014</i>	<i>0,012</i>	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>	<i>0,044</i>	<i>0,032</i>
Biogén kibocsátás ⁴	-	97	161	187	202	1	1	140	399	539	539

¹ Tartalmazza a volt Monicomp és eBIZ fogyasztását is.

² Létszámarányos becslés az OTP Csoport azon tagvállalatai adatai alapján, akik pontos adatot szolgáltatottak.

³ 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 értékeket az energiafogyasztásból minden esetben a vonatkozó jogszabályok, hivatalos és szakmai szervezetek tényezői alapján számítjuk (Nemzeti Leltárjelentések (NIR), IPCC, DEFRA, EU rendelet, AIB, IFI, 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, szlovén és horvát 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, 2023-ban a távhő is minden ÜHG-t lefed. A Scope 2 kibocsátásoknál a magyarországi távhő korábbi évei és a villamosenergia-tényezők csak a CO₂-ra terjednek ki. A használt kibocsátási tényezők kapcsán nem minden esetben van információnk a figyelembe vett GWP értékekről.

Az OTP Bank 2023-as Scope 1 és Scope 2 kibocsátásainak ellentételezésére karbon-kreditet vásárolt 2023 során 7.600 tonna szén-dioxid-kibocsátást megelőzve. A 2023-as kibocsátási értékek előzetesen kerültek meghatározásra, az ellentételezés nagyobb mértékű volt, mint a kibocsátás. A vásárolt kredit a Verra szerint hitelesített (VER), nyugdíjazott kredit (retired). A Bank lényegesnek tartja, hogy az ellentételezés révén támogatott projekt a Bankcsoport

működésének országában valósuljon meg, ezért ismét bolgár projektet választott, a Sant Nikola Szélerőmű Park Kavarna város mellett valósult meg, az az ország legnagyobb szél-erőmű parkja.

SI A szlovén SKB Bank is ellentételezte Scope 1-2 kibocsátását, 2.175 tonna karbon-kreditet vásárolt 2023-ban, szintén a Sant Nikola Szélerőmű Park projektben.

TCFD IV. b Az OTP Csoport egyéb közvetett (Scope 3) CO₂e kibocsátásai (t), 2023*:

	OTP Bank	OTP Csoport
Üzleti utazás	991	1.963
Papírfogyasztás	592	2.655

* 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 mértéke változón alakult a Bankcsoportban, a vállalatok egy részénél nőtt, míg néhány vállalatnál jelentősen csökkent a gépjárműhasználat.

A megtett kilométerek száma az anyabankban 9 százalékkal, csoportszinten 13 százalékkal növekedett az előző évhez képest. A növekedés részben az új csoporttagok miatt következett be. Bár az online megbeszélések továbbra is domináns részei a kapcsolattartásnak, a koronavírus-járvány végével a személyes találkozások ismét gyakoribbá váltak.

A gépkocsibeszerzéseknél bankcsoportszinten alkalmazott maximális szén-dioxid-kibocsátási limitek nem változtak az év során. A választható autók között minden kategóriában szerepel hibrid vagy elektromos gépjármű is. Az OTP Banknál 38 hibrid gépjármű került beszerzésre az év során, a leánybankoknál minimálisan bővült az elektromos és hibrid autók flottája. 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 7,8 millió km⁷¹ volt.

Csoportszinten ismét jelentős növekedés történt a repülőgépes utazások számában. Mintegy 9.800 utat⁷² tettek meg munkatársaink, ezek közel 30 százaléka az OTP Bankhoz volt köthető. Szintén jelentős számú utazás volt a DSK Banknál és az orosz leánybanknál. Az OTP Bank és leánybankjai is fontosnak tartják, hogy a munkavállalók és az ügyfelek alternatív közlekedési eszközökkel is megköze-

líthessék a munkahelyüket, ezért csoportszinten több központi épületnél és bankfióknál is található kerékpártároló. A fiókoknál a létesítés jellemzően a helyi önkormányzatok jóváhagyását igényli, ami a megvalósítást nehezebbé teszi. A munkatársak és az ügyfelek számára az OTP Bank fiókjainak 60 százaléknál biztosított kerékpár elhelyezési lehetőség. Az év során az ukrán leánybank központi épületénél bővült kerékpártárolók száma és zuhanyzót is létesítettek. Létesített biciklitárolót a szerb és az orosz leánybank is. Az orosz bank központi épületénél zuhanyzót is telepítettek.

Papírhasználat

Folyamatosan teszünk a papírhasználat mérsékléséért. Az elektronikusan elérhető szolgáltatások egyre bővülő köre a papírhasználatot is csökkenti. Emellett folyamatos a digitalizáció a banki belső folyamatoknál is. A jogszabályi elvárások által megkövetelt papíralapú adminisztráció ugyanakkor több esetben szab a nyomtatás további csökkentésének Magyarországon és más országokban is. Az elektronikus számlakivonatok aránya 2023-ban is bővülő tendenciát mutatott. Használatukat az igénylés feltételeivel és díjaival is ösztönözzük. Az OTP Bank ügyfeleinek többsége (a lakossági ügyfelek 83 százaléka, a nagyvállalati ügyfelek közel fele) nem kap papíralapú kivonatot, ami érezhető növekedés az előző évhez képest. 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 immár három-

⁷¹ Az orosz leánybank a saját gépjárműhasználatra, a montenegrói, üzbég leánybank és az NKBM a taxihasználásra nem tudott adatot szolgáltatni, és néhány magyarországi leánybank egyik adatot sem tudta megadni.

⁷² Egyirányú út.

negyede kap e-kivonatot, a horvát banknál az ügyfelek 40 százaléka. Mindkét szlovén banknál a vállalati ügyfelek 98 százaléka kap elektronikus kivonatot, míg a lakossági ügyfeleknél ez az NKBM esetében közel 70%, az SKB Banknál pedig 80%. A montenegrói leánybanknál a vállalati ügyfelek esetében több mint 50% az elektronikus számlakivonat igénybevételének aránya. Az albán, montenegrói, orosz és román leányvállalatoknál is jelentős az e-kivonatok száma, de a pontos számarányt 2023-ra nem ismerjük.

Csoportszinten 2023-ban minimálisan mérséklődött az irodai papírhasználat, ami az akvizíciókat figyelembe véve, a csoport többi tagjánál átlagosan 10 százalékos csökkenést jelent. Az NKBM méretéhez képest minimális papírt használ. Az OTP Bankban 11 százalékkal tudtuk mérsékelni a felhasználást. További megtakarítást várunk a belső szállítmányozási folyamatok elektronikus kiváltásától, amelynek pilot üzeme 2023 végén indult. Az anyabank 47 százalékban használt újrapapírt az irodai papírhasználatban, 31 százalékban a teljes papírhasználatot tekintve. 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-ban az irodai papírigény egy kis részét

újrahasznosított papírral fedezte. A horvát leánybank FSC és PEFC minősített papírt használ.

RS Szerb leánybankunk FSC minősített és ECF (klórmentes) jelzéssel ellátott papírt használ.

SI Az NKBM és az SKB Bank is több éve PEFC minősített termékeket használ.

Csoportszinten az újrahasznosított papír aránya azonos volt az előző évvel, 13% volt az irodai, 9% a teljes felhasználásra vetítve.

Környezettudatos használat, hulladékkezelés

Az OTP Bank alapelve, hogy a berendezéseket, eszközöket és gépeket az észszerű kereteken belül maximális ideig használja. A bútorokat többször felhasználjuk és biztosítjuk a csereszabotosságot.

BG RS UA RO Az OTP Banknál, a DSK Banknál, OTP Bank Szerbiánál és az OTP Bank Romániánál is bevált gyakorlat, hogy jótékonyági célra adjuk tovább a már nem használt, de még használható bútorokat és a működő IT-eszközöket (elsősorban számítógépeket és laptopokat). 2023-ban az OTP Bank Ukrajna is közel 300 eszközt adományozott.

Csoportszinten összesen 731 már nem használt számítógépet ajánlottunk fel jótékony célra.

BG SI HR RS ME RO MD A tonerek és tintapatronok használatából fakadó hulladék-mérséklése érdekében a bolgár, horvát, a szerb, a szlovén, a román, a montenegrói és a moldáv leánybank több éve utántöltött tonereket használ. Jellemző adatok az OTP Csoport felhasznált anyagairól, beszerzéseiről.

Jellemző adatok az OTP Csoport felhasznált anyagairól, beszerzéseiről:

		OTP Bank					OTP Csoport				
		2019	2020	2021	2022	2023	2019	2020	2021	2022	2023
Számítógépek (laptop + PC) száma (ezer db)		18	19	19	19	18	51 ¹	57 ¹	65 ¹	65 ¹	71
Felhasznált tintapatronok, tonerek súlya (t)		8	6	4	5	4	35 ¹	34 ¹	37 ¹	35 ¹	32
Irodai papír mennyisége (t)		699	478	398	397	354	2.350	1.795	1.751	1.552	1.517
Iratrendezésre, csomagolásra használt papír mennyisége (t)		58	75	90	98	26	117	153	829	1.105	842
Közvetlenül felhasznált papír mennyisége ² (t)		7	584 ³	491	558	313	631	903	732	897	704

¹ Részben becslés: tényleges adatokon alapuló, arányosítással számolt adat.

² Pl. marketingkiadványok, számlalevelek.

³ Döntően a korábbi Monicomp fogyasztása.

A hulladékgyűjtés változatlan maradt 2023-ban. 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 papírhulladékot gyűjtik szelektíven. 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				
		2019	2020	2021	2022	2023	2019	2020	2021	2022	2023
Szelektíven gyűjtött papírhulladék (t)		809	1.120	729	880	938	1.323	1.450	1.091	1.244	1.350
Szelektíven gyűjtött PET-palack, műanyag (kg)		7.929	2.203	4.607	8.807	6.142	12.613	5.810	10.685	29.426	13.187
Kommunális hulladék (t)		n.a.	2.766	2.963	3.148	3.111	n.a.	n.a.	n.a.	5.636	5.917

Szemléletformálás

A Bankcsoport tagjai évről évre számos programmal, figyelemfelhívással vagy a munkatársak bevonása révén segítik a környezettudatosságot, a természeti értékek megóvását.

Zöld kihívás ötletverseny

Az OTP Bank a Zöld kihívás ötletversenyt hirdett munkatársai körében. A pályázat felvevőként hat témát körüljáró cikksorozatot indítottunk az intranet felületen. A cikkek végén található kvízkérdéseket leggyorsabban jól megválaszolók munkatársakat jutalmaztuk. Az ötletverseny során olyan pályázatokat vártunk, amelyek a Bank saját karbonlábnyomának csökkentését támogatják és könnyen átültethetők a mindennapi gyakorlatba. A kihívást nagy érdeklődés övezte, 136 ötlet érkezett be, amelyek közül négy fog megvalósulni:

- MOL-Bubi állomások létesítése OTP irodák környezetében,
- Zöld Tányér Program a fenntarthatóbb étrendi szokások ösztönzéséért,
- az üzleti utazások elszámolásának digitalizációja,
- a legnagyobb hatással járó ötlet különdíja: a standby áramfelvétel minimalizálása.

A verseny népszerűségének hatására egy folyamatosan nyitva tartó fenntarthatósági ötletládát indítottunk 2024-től.

Az OTP Bank is partnere volt a Mastercard és több szervezet által közösen meghirdetett Green Friday kezdeményezésnek, amely felhívta a figyelmet a tudatosabb költésre és életmódra. A program ideje alatt dedikált microsite-on és a közösségi média felületein szemléletformáló cikkek és tippek segítettek a környezettudatosabb karácsonyt.

A Bank 2023-ban is folytatta kampányát a Mastercarddal a Priceless Planet Koalícióban, amelynek szándéka, hogy öt év alatt 100 millió fa ültetésével mérsékelhető legyenek az éghajlatváltozás káros hatásai. 2023-ban

az OTP Bank 75 ezer fa telepítését tette lehetővé.

BG A DSK Bank a Mastercarddal és a Szófia Állatkerttel új interaktív játékot indított, amely a fiatalokat a biodiverzitás fontosságára és a természetes élővilág védelmének módjaira tanítja. A játék mellett ingyenesen letölthető edukációs anyagok is elérhetőek tanárok, oktatási szervezetek és diákok számára. A leánybank a Mastercarddal együtt támogatta az „Öt kis sarok” kezdeményezést, egy egyedülálló városi művészeti installációt és eseményeket, amely bővíti a társadalom ismereteit a biodiverzitás és környezetvédelem terén. Az eseménysorozat egy hónapon át zajlott Szófiában.

A leánybank támogatja az „Igazi méz” kezdeményezést a „Fogadj örökbe egy kast” program keretében. Az új vállalati számlanyitáshoz kapcsolódik a támogatás, segítve boldog méhtartás és a bolgár méhészek munkáját. Az ügyfelek oklevelet és bolgár mézet kapnak hozzájárulásukért. A bank munkatársai a balchiki botanikus kertben és Szófiában is részt vettek faültetésben, több mint 50 fát elültetve.

SI Az NKBM szintén szervezett ötletversenyt munkatársai körében, ESG témájú ötleteket várva. A pályázatra 18 ötlet érkezett, amelyek közül több megvalósítása is elkezdődött.

A bank munkatársai 250 fát ültettek a Karszt régióban, az erdőtüzek okozta károk helyreállítását segítve. Az SKB Bank a Föld Napja alkalmából hirdetett kihívást a munkatársak lakókörnyezetének megtisztítására.

Mindkét szlovén bank részt vett az Európai Mobilitási Hét kezdeményezésben, a biciklivel történő munkába járást ösztönözve. Szintén mindkét bank központi irodaházának tetején van méhkaptár, amelyet a munkatársak gondoznak.

HR A bank tesztel záruló e-learning képzést készített munkatársai számára a környezettudatos magatartásról, amelyet a munkatársak 69 százaléka elvégzett. A leánybank Igazgatósága jóváhagyta a döntést, miszerint a bank valamennyi bankkártyája folyamatosan PLA (növényi alapanyagú, biológiailag lebomló) anyagú lesz. A bank részt vesz „A vándorlás a fényben” madármegfigyelési projektben,

a központi épületen elhelyezett készülékekkel a madarak hangját és mozgását regisztrálják a fényszennyezés hatásainak feltárása érdekében. A leánybank 2023-ban is segítette az Ekotlont, Horvátország legnagyobb plogging (szemétszedő futás) versenyét. Az eseményen több mint 300 futó vett részt. A regisztrációs díjakat idén is támogatásra fordították, fogyatékossgal élők sportegyesületeit segítve.

RS A szerb leánybank létrehozta az ún. OTP Falut környezetvédelmi témájú programok helyszínéül. A munkatársak és gyerekeik méhekkal kapcsolatos rendezvényen vehettek részt, a munkatársak számára az ökológiai kihívásokkal és megoldásokkal kapcsolatos workshopokat szerveztek. A gyerekek számára környezeti témájú rajzpályázatot is rendezett a leánybank. Emellett a munkatársak önkéntes hulladékgyűjtésben és faültetésben is részt vettek.

AL Az albán banknál „Zöld szívek” önkéntes csapat alakult 2023 során, tagjai szemétszedésben és faültetésben vettek részt. Emellett a bank 20 fát adományozott Tirana városának.

ME A montenegrói leánybank munkatársai fát ültettek Podgoricában és a bank támogatja az egyik legnagyobb podgoricai középiskola diákjainak környezeti projektjét.

UK Az ukrán leánybank folytatta az „Akkumulátorok, befelé” kampányt, amelynek keretében az országSZerte összegyűjtött, használt akkumulátorokat egy romániai újrahasznosító üzembe viszik.

MD A moldáv leánybank a munkatársak bevonásával támogatta a Chisinau-i Botanikus Kert fáiinak rehabilitációjában.

Faültetés Üzbegisztánban

Az üzbég leánybank kiemelkedő mennyiségű, 45.680 db fát ültetett el segítve a szén-dioxid megkötést, illetve a levegő tisztaságát. A fák évente átlagosan 502 tonna szén-dioxid-kibocsátást semlegesítenek, emellett jelentős mennyiségű légszennyezőanyagot kötnek le, hozzájárulnak a klíma kedvezőbbé tételéhez, a zajvédelemhez és a talajvédelemhez is. A telepítés közel 30 hektárnyi erdőnek felel meg.



KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

Módszertani összefoglaló az OTP Core és a Corporate Center bemutatásának változásáról

A menedzsment döntésének megfelelően 2023 első negyedétől kezdve megváltozott a magyarországi tevékenység eredményének szegmentálása.

A korábban alkalmazott, a 2010-es Féléves Jelentés 61. oldalán bemutatott módszertan (a továbbiakban: régi módszertan) szerint a magyarországi alap üzleti tevékenység eredményét az OTP Core mutatta be, míg az OTP Core-t alkotó cégek konszolidált beszámolójából önálló virtuális gazdasági egységként elkülönítésre került a Corporate Center, amely az OTP Core tőkebefektetésével jött létre, azzal a céllal, hogy az OTP Core-on kívüli, az OTP Csoporthoz tartozó leányvállalatok tőkepiaci finanszírozását ellássa.

2023 1Q-tól kezdődően nem került sor a Corporate Center leválasztására az OTP Core szegmensből (a továbbiakban: új módszertan). Ennek oka egyrészt a Csoport tőzsdei jelentési struktúrájának egyszerűsítése és az alkalmazott szegmensek számának csökkentése, másrészt az elmúlt időszakban lezajlott tőkepiaci tranzakciók mérlegre és eredményre gyakorolt hatásának a szöveges elemző fejezettel lefedett OTP Core szegmensben történő bemutatása. A régi módszertan szerint az OTP Bank által kibocsátott alárendelt és senior kötvények a Corporate Center forrásoldalán kerültek bemutatásra, miközben az elmúlt

időszakban lezajlott és jövőben várható tőkepiaci tranzakciókra részben szabályozói okokból kerül sor, a konszolidált MREL elvárásnak való megfelelés érdekében. Az alkalmazott ún. egy pontból kiinduló (Single Point of Entry) szanalási stratégia értelmében a csoportszintű MREL elvárást az OTP Bank által kibocsátott és az OTP Bank mérlegében tartott forráselemekkel kell teljesíteni. Továbbá, a változással a tőzsdei jelentések követik a menedzsment által figyelemmel kísért belső riportokban alkalmazott szegmentálást, ugyanis a Corporate Center szegmens megszüntetésére került ezekben a belső riportokban.

Az új módszertan keretében egyes csoporttagi hitelek illetve betétek, amelyek számviteliileg az ügyfélhitelek, illetve ügyfélbetétek között kerülnek kimutatásra, a tőzsdei jelentésekben az OTP Core korrigált mérlegében a pénzügyi eszközök, illetve pénzügyi kötelezettségek soron szerepelnek, annak érdekében, hogy a tőzsdei jelentésekben az OTP Core szegmensben bemutatott hitel- és betétállományok az üzleti folyamatokat tükrözzék.

Az átláthatóság érdekében a jelentésben az érintett táblák esetében bemutatásra kerülnek a 2022-es bázisidőszaki adatok mind a régi ('korábban jelentett' jelzéssel ellátott világoszöld oszlopok), mind az új módszertan ('újramegállapított') szerint.

Az alábbiakban feltüntetjük az OTP Core és a Corporate Center régi és új módszertan szerinti azon fő pénzügyi adatait és mutatóit, amelyeket érintett a változás.

OTP Core:

Eredménykimutatás	2022	2022	2023
	korábban jelentett millió Ft	újramegállapított millió Ft	millió Ft
Adózás utáni eredmény kapott osztalék nélkül	27.274	30.242	313.143
Adózás utáni eredmény	135.181	138.149	500.869
Korrigált adózás utáni eredmény	253.232	256.200	302.935
Adózás előtti eredmény	296.672	300.094	366.502
Működési eredmény	294.257	297.679	341.049
Összes bevétel	637.469	642.520	751.953
Nettó kamatbevétel	412.611	417.662	432.651
Működési költség	-343.212	-344.841	-410.904
Társasági adó	-43.440	-43.894	-63.566
Teljesítménymutatók (korrigált)	2022 korábban jelentett %/%-pont	2022 újramegállapított %/%-pont	2023 %/%-pont
ROE	12,6	12,7	14,2
ROA	1,6	1,5	1,6
Működési eredmény marzs	1,83	1,70	1,79
Teljes bevétel marzs	3,97	3,68	3,94
Nettó kamatmarzs	2,57	2,39	2,26
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,10	1,01	1,03
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,30	0,27	0,64
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,1	2,0	2,2
Kiadás/bevétel arány	53,8	53,7	54,6
Effektív adókulcs	14,6	14,6	17,3
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2022 korábban jelentett millió Ft	2022 újramegállapított millió Ft	2023 millió Ft
Mérlegfőösszeg	15.758.292	17.596.229	18.459.423
Pénzügyi eszközök (nettó)	7.438.066	9.270.006	9.630.766
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1.251.653	2.313.832	2.326.311
Kibocsátott értékpapírok	507.540	985.187	1.877.094
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	471.773	949.421	1.675.963
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	0	294.186	507.277

Corporate Center:

Eredménykimutatás	2022	2022	2023
	korábban jelentett millió Ft	újramegállapított millió Ft	millió Ft
Korrigált adózás utáni eredmény	2.968	-	-
Adózás előtti eredmény	3.423	-	-
Működési eredmény	3.423	-	-
Összes bevétel	5.051	-	-
Nettó kamatbevétel	5.051	-	-
Működési költség	-1.628	-	-
Társasági adó	-455	-	-
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2022 korábban jelentett	2022 újramegállapított	2023
Mérlegfőösszeg	3.848.180	-	-
Leányvállalatoknak nyújtott hitelek	2.393.334	-	-
Leányvállalati befektetések	1.448.849	-	-
Egyéb eszközök	5.998	-	-
Leányvállalatoktól kapott források	1.399.338	-	-
OTP Core-tól kapott finanszírozás	522.960	-	-
Kibocsátott értékpapírok	477.648	-	-
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	294.186	-	-
Saját tőke	1.448.849	-	-

Változás a tőzsdei jelentésekben bemutatott konszolidált tőke-megfelelési mutatók alapjául szolgáló konszolidációs körben

A menedzsment döntésének megfelelően, 2023 harmadik negyedétől kezdve a tőzsdei jelentésekben a prudenciális, azaz a Capital Requirements Regulation (CRR) szerinti konszolidációs kör alapján számított konszolidált tőke-megfelelési mutatók kerülnek bemutatásra, a bázis időszakokra visszamenőlegesen is. Az OTP Bank Nyrt. a prudenciális konszolidációs kör alapján számított konszolidált tőke-megfelelési mutatókat riportálja a felügyeleti

feladatokat ellátó Magyar Nemzeti Bank felé. A korábbi időszakokban az OTP Bank a prudenciális konszolidációs kör alapján számított konszolidált tőke-megfelelési mutatóit a tőzsdei jelentések közzétételét követően, az *OTP Csoport konszolidált nyilvánosságra hozatali dokumentumában* tette közzé.

A korábbi tőzsdei jelentésekben a számviteli (IFRS sztenderdek szerinti) konszolidációs kör szerint számított konszolidált tőke-megfelelési mutatók kerültek bemutatásra.

Az alábbiakban feltüntetjük a prudenciális és számviteli konszolidációs kör alapján számított tőke-megfelelési mutatókat 2022 1Q-tól 2023 3Q-ig (Bázel 3, IFRS szerint).

Prudenciális konszolidációs kör szerint (millió forint):

	2022 1Q	2022 2Q	2022 3Q	2022 4Q	2023 1Q	2023 2Q	2023 3Q
Tőke-megfelelési mutató	18,4%	18,4%	18,1%	17,8%	17,2%	17,9%	18,8%
Tier1 ráta	16,9%	16,9%	16,7%	16,4%	14,8%	15,6%	16,4%
Common Equity Tier1 (CET1) ráta	16,9%	16,9%	16,7%	16,4%	14,8%	15,6%	16,4%
Szavatoló tőke	3.217.591	3.635.663	3.922.723	3.671.104	3.767.588	4.076.508	4.489.776
Ebből Alapvető (Tier1) tőke	2.950.935	3.347.375	3.620.662	3.383.161	3.242.569	3.551.485	3.929.662
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier1) tőke	2.950.935	3.347.375	3.620.662	3.383.161	3.242.569	3.551.485	3.929.662
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	17.464.356	19.772.146	21.643.869	20.607.706	21.920.451	22.713.600	23.922.959

Számviteli konszolidációs kör szerint (millió forint):

	2022 1Q	2022 2Q	2022 3Q	2022 4Q	2023 1Q	2023 2Q	2023 3Q
Tőke-megfelelési mutató	17,8%	17,9%	17,8%	17,5%	16,8%	17,5%	18,4%
Tier1 ráta	16,2%	16,4%	16,4%	16,1%	14,4%	15,2%	16,1%
Common Equity Tier1 (CET1) ráta	16,2%	16,4%	16,4%	16,1%	14,4%	15,2%	16,1%
Szavatoló tőke	3.078.173	3.515.020	3.828.083	3.565.932	3.661.078	3.951.088	4.366.482
Ebből Alapvető (Tier1) tőke	2.811.517	3.226.731	3.526.063	3.277.984	3.136.729	3.426.218	3.806.368
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier1) tőke	2.811.517	3.226.731	3.526.063	3.277.984	3.136.729	3.426.218	3.806.368
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	17.324.682	19.629.309	21.497.011	20.405.328	21.795.586	22.551.166	23.714.042

Változás a Stage 3 hitelek elhatárolt kamatkövetelésének bemutatásában – módszertani összefoglaló

2023-tól kezdődően megváltozott a Stage 3 hiteleken elszámolt elhatárolt kamatkövetelések kezelése a korrigált mérlegben és a korrigált eredménykimutatásban.

A 2022 végéig alkalmazott régi módszertan szerint a tőzsdei jelentésekben bemutatott korrigált mérlegben a Stage 3 hiteleken elszámolt elhatárolt kamatkövetelések teljes összege egymással szemben összevezetésre került az adott ügyfél felé fennálló teljes kitettséghez kapcsolódó értékvesztés állománnyal. Így az IFRS kimutatásokhoz képest a korrigált mérlegben alacsonyabb bruttó hitelállomány és hitelekre elszámolt értékvesztés állomány került bemutatásra, konszolidált szinten és az alkalmazott szegmensekben egyaránt. Emellett a korrigált eredménykimutatásban az

ezen hitelekre az adott időszakban elszámolt elhatárolt kamatkövetelés és a kapcsolódó hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés egymással szemben, azonos összegben összevezetésre került az OTP Core-nál és ezáltal a konszolidált kimutatások esetében is, viszont a külföldi leánybankok esetében ezek a tételek nem kerültek összevezetésre a korrigált eredménykimutatásban.

2023-tól kezdődően az új módszertan szerint nem kerül sor a korrigált mérlegben és a korrigált eredményben a fenti tételek összevezetésére. Ennek megfelelően, a jelentés táblázataiban a változás 2023-tól kezdődően került alkalmazásra, így a 2022-es bázisidőszak adatain nem került átvezetésre. Az összehasonlíthatóság érdekében az alábbiakban feltüntetjük a 2022-es bázisidőszaki periódusra a Csoport és az OTP Core új módszertan szerinti azon fő pénzügyi adatait és mutatóit, amelyeket érintett a változás.

Konszolidált (millió forint):

	2022
Ügyfélhitelek (bruttó)	19.690.287
Hitelek értékvesztése	-1.049.663
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	1.015.899
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,2%
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	62,8%
Nettó kamatbevétel	1.098.914
Nettó kamatmarzs	3,52%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-140.566
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos bruttó hitelállomány	0,75%

Számviteli konszolidációs kör szerint (millió forint):

	2022
Ügyfélhitelek (bruttó)	6.551.991
Hitelek értékvesztése	-273.371
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	346.947
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,3%
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	47,1%
Nettó kamatbevétel	422.997
Nettó kamatmarzs	2,42%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	27.515
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos bruttó hitelállomány	-0,46%

Konzolidált eredménylevezetés főbb leányvállalatonként (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, amelynek 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 Ingatlanlízing Zrt. (mely 2019 1Q-tól kikerült), az OTP Ingatlanüzemeltető Kft. és a Monicom Zrt., 2019 1Q-tól az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és OTP Mobil Szolgáltató Kft., 2020 1Q-tól az OTP Ecosystem Kft. (korábbi nevén: OTP eBIZ Kft.; 2023 1Q-tól kikerült), 2021 2Q-tól az OTP Otthonmegoldások Kft.) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából 2022 végéig elkülönítésre került a Corporate Center. A 2023-tól alkalmazott új módszertan szerint a Corporate Center nem kerül elkülönítésre az OTP Core-ból. A jelentés érintett táblázataiban a 2022-es bázis időszakokra a régi és az új szegmens definíció szerinti értékeket is szerepeltetjük.
- (3) Tartalmazza az OTP Faktoring Bulgaria EAD és a DSK Leasing AD eredményét és állományát.
- (4) Tartalmazza az SKB Banka d.d. Ljubljana, az SKB Leasing d.o.o., az SKB Leasing Select d.o.o. és 2023 februárjától a Nova Kreditna Banka Maribor d.d. és leányvállalatai eredményét és állományát.
- (5) Tartalmazza az OTP Leasing d.d. és SB Leasing d.o.o. eredményét és állományát.
- (6) Tartalmazza az OTP Factoring Serbia d.o.o., az OTP Lizing d.o.o. és az OTP Services d.o.o. eredményét és állományát.
- (7) 2022 augusztusától tartalmazza az akvirált Alpha Bank Albania eredményét, júliusától állományait. Az Alpha Bank Albania 2022 decemberében egyesült az OTP Bank Albania-val.
- (8) Tartalmazza az akvirált Podgoricka banka eredményét és állományát, amely 2020 4Q-ban beolvadt a montenegrói leánybankba.
- (9) Az üzberg Ipoteka Bank mérlege 2023. június végével került konszolidálásra, míg a bank korrigált eredménye 2023 3Q-tól jelenik meg a konszolidált eredményben.
- (10) Tartalmazza az LLC MFO „OTP Finance” állományát és eredményét.
- (11) Az ukrán leánybank mellett tartalmazza az LLC OTP Leasing, illetve az OTP Factoring Ukraine LLC eredményét és állományát.
- (12) Tartalmazza az OTP Faktoring SRL és az OTP Leasing Romania IFN S.A. eredményét és állományát.
- (13) A Merkantil Csoport (Merkantil Bank Zrt., Merkantil Bérlet Kft., OTP Ingatlanlízing Zrt., NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft., SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft., SPLC Vagyonkezelő Kft.) részkonszolidált korrigált adózás utáni eredménye.
- (14) LLC AMC OTP Capital (Ukrajna), OTP Asset Management SAI S.A. (Románia), DSK Asset Management EAD (Bulgária), ILIRIKA DZU a.d. Belgrade (Szerbia).
- (15) Velvin Ventures (Belize), SC Aloha Buzz SRL, SC Favo Consultanta SRL, SC Tezaur Cont SRL (Románia), OTP Solution Fund (Ukrajna), Mendota Invest d.o.o. (Szlovénia), R.E. Four d.o.o., Novi Sad (Szerbia).
- (16) 2022 végéig a Corporate Center az OTP Csoporton belül egy virtuális gazdasági egységként került bemutatásra, amely 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 finanszírozták. Ezekből a finanszírozási forrásokból kellett 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 voltak: magyarországi – Merkantil Bank Zrt., OTP Ingatlanlízíng Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek – bankok, lízings társaságok és faktoring társaságok.

2023-tól kezdődően a Corporate Center nem kerül elkülönítésre az OTP Core-ból. A jelentés érintett táblázataiban a 2022-es bázis időszakokra a régi és az új szegmens definíció szerinti értékeket is szerepeltetjük.

- (17) A magyar tevékenység eredménye tartalmazza a magyar leányvállalatok adózás utáni, illetve korrigált adózás utáni eredményét, a Corporate Centert, és az ezekhez kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összegét.
- (18) A külföldi tevékenység eredménye tartalmazza a külföldi csoporttagok adózás utáni, illetve korrigált adózás utáni eredményét 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

vége. A jelentés elemző fejezeteiben a korrigált eredménytétel változásait magyaráztuk (eltérő jelzés hiányában). Az OTP Csoport konszolidált eredménykimutatását a *Kiegészítő adatok* fejezetben továbbra is szerepeltetjük.

Eredménykimutatást érintő korrekciók:

- Bizonyos – a banküzem szempontjából egyedinek tekinthető – eredménytégeket, mint korrekciós tételeket kiemeltünk az eredménykimutatás hierarchiából, és a Csoport tevékenységéből keletkező korrigált adózás utáni eredménytől elkülönítve elemezzük őket.
- Az eredménykimutatásban új sorként megjelent *Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség* sor komponensei a korrigált eredménykimutatásban visszamozgatásra kerültek azokra a sorokra, ahol a korábbi struktúrában szerepeltek.
- Az IFRS 16 bevezetése miatt bizonyos, korábban a dologi költségek között megjelenő tételek (bérleti díjak) az eredménykimutatásban átkerültek a kamatráfordítások, illetve az értékcsökkenés sorokra. Ezek tételeket a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban visszahelyezzük a dologi költségek közé.
- *Az egyes magyarországi és szerbiai hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása* soron egyrészt a magyarországi kamatstop várható hatását, másrészt a Szerbiában 2023 októberétől 2024 végéig tartó kamatplafon várható hatását mutatjuk be.
- *A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása* soron a Sberbank betétesek kártalanítási folyamatából fakadó, az OBA által megállapított rendkívüli befizetési kötelezettség mellett megjelent az ezt ellentételező megtérülés 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 kihe-lyezésekre képzett értékvesztés összegét.

- A *Konzolidált összefoglaló és részvény információk* táblában a *Részvényenkénti saját tőke*, valamint a *Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül* sorok, valamint az ezekből származtatott mutatók a konszolidált hígított EPS részvénydarab-számból számolódnak.
- A jelentés az ügyfélhitelek és az ügyfél-betétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termékbonthatását, illetve a hitelek érték-vesztésének árfolyamszűrt állományát is tartalmazza. Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forin-tosításra. A bázisidőszakra vonatkozó árfolyamszűrt termékállományi adatok emiatt eltérnek a korábbi beszámolóiban publikált árfolyamszűrt statisztikáktól.
- A jelentésben szerepelhetnek egyes konszo-lidált, vagy részkonszolidált eredmé-nykimutatás sorok forintban vett *árfolyamszűrt* változásai. Az eredménykimutatás sorok ese-tében alkalmazott árfolyamszűrés módszer-tan csak az adott országbeli pénznemhez képest szűri ki az árfolyamhatást, függetle-nül attól, hogy az egyes eredménysorok mi-lyen tranzakciós devizanem-összetételben realizálódtak. Így, az árfolyamszűrt konszo-lidált működési költség dinamika nem szűri ki például a magyarországi költségeken belül a devizában felmerült tételek esetében a forint adott devizával szembeni árfolyam-változásából eredő hatását.

A mérleget érintő korrekciók:

- 2024. február 9-én sor került a román cso-porttagok eladását célzó adásvételi szerző-dés megkötésének bejelentésére. Emiatt 2023 végén az IFRS 5 előírásainak megfele-lően a román csoporttagok a konszolidált

mérlegben értékesítésre tartott befektetett eszközként, az eredménykimutatásban meg-szűnt tevékenységként kerültek bemutatás-ra. Ennek megfelelően, a konszolidált mérlegben 2023 végén a román operáció összes eszköze és forrása egy-egy külön soron került feltüntetésre. Ami a konszoli-dált eredménykimutatást illeti, a román operáció eredmény-hozzájárulása 2022 és 2023 vonatkozásában is a folytatódó tevé-kenység eredményétől elkülönülten, az *Adózás utáni eredmény megszünt tevékeny-ségből* soron került bemutatásra, így a foly-tatódó tevékenység eredményét bemutató eredménysorok nem tartalmazzák a román hozzájárulást. Ezzel szemben a tőzsdei jelentésben szereplő korrigált pénzügyi kimutatásokban – követe a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutató-sok struktúráját – a román operáció olyan módon került bemutatásra, mintha továbbra is folytatódó tevékenység lenne (vagyis, például a román operáció által megtermelt nettó kamateredmény a konszolidált nettó kamateredmény soron jelenik meg a korri-gált eredménykimutatásban).

- A korrigált mérlegben szereplő nettó hitel sor tartalmazza az amortizált bekerülési értéken és eredménnyel szemben kötele-zően valós értéken értékelt hitelek mellett a pénzügyi lízing követelések állományát is.
- A jelentés elemző fejezeteiben bemutatott korrigált mérlegekben az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek vonatkozásában elszámolt elhatárolt kamatkövetelések teljes összege 2022 végéig összevezetésre került az adott ügyfél felé fennálló teljes kitettséghöz kap-csolódó céltartalék állománnyal az érintett Csoporttagok esetében. Ez a mérlegben végrehajtott korrekció így érinti a konszoli-dált bruttó ügyfélhitelek és a hitelek érték-vesztése sorokat is. 2023-tól kezdve erre az összevezetésre nem kerül sor.



Alternatív teljesítmény-mérőszámok az MNB 5/2017. (V. 24.) számú ajánlása⁷⁵ alapján:

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2022	2023
Tőkeáttételi mutató (Leverage), konszolidált ⁷⁶	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 kitettség mértékének (nevezőben) hányadosaként adódik, százalékos értékben kifejezve. Példa 2023-ra: $\frac{3.945.569,6}{42.426.769,2} = 9,3\%$ Példa 2022-re: $\frac{3.383.160,8}{35.399.551,0} = 9,6\%$	9,6%	9,3%
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 repóképességnek 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 2023-ra: $\frac{11.062.683,8}{6.528.404,6 - 2.033.178,9} = 246,1\%$ Példa 2022-re: $\frac{7.439.159,8}{6.175.742,4 - 1.852.865,4} = 172,1\%$	172,1%	246,1%
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, 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 számolódnak). Példa 2023-ra: $\frac{990.459,5 \times 1,0}{3.639.782,4} = 27,2\%$ Példa 2022-re: $\frac{347.081,1 \times 1,0}{3.160.118,9} = 11,0\%$	11,0%	27,2%
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 2023-ra: $\frac{1.008.582,9 \times 1,0}{3.639.782,4} = 27,7\%$ Példa 2022-re: $\frac{592.547,0 \times 1,0}{3.160.118,9} = 18,8\%$	18,8%	27,7%

⁷⁵ 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 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.

⁷⁶ A prudenciális konszolidációs kör alapján, amely eltér a Tájékoztató összeállításához használt konszolidációs körtől.

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2022	2023
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 számolódnak).	1,9%	2,7%
		Példa 2023-ra: $\frac{1.008.582,9 \times 1,0}{37.167.776,0} = 2,7\%$		
		Példa 2022-re: $\frac{592.547,0 \times 1,0}{31.190.136,9} = 1,9\%$		
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.	2,78%	3,39%
		Példa 2023-ra: $\frac{1.260.849,8 \times 1,0}{37.167.776,0} = 3,39\%$		
		Példa 2022-re: $\frac{868.486,7 \times 1,0}{31.190.136,9} = 2,78\%$		
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.	5,31%	5,99%
		Példa 2023-ra: $\frac{2.224.584,2 \times 1,0}{37.167.776,0} = 5,99\%$		
		Példa 2022-re: $\frac{1.656.571,0 \times 1,0}{31.190.136,9} = 5,31\%$		
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.	3,51%	3,93%
		Példa 2023-ra: $\frac{1.459.693,5 \times 1,0}{37.167.776,0} = 3,93\%$		
		Példa 2022-re: $\frac{1.093.578,8 \times 1,0}{31.190.136,9} = 3,51\%$		
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.	2,53%	2,59%
		Példa 2023-ra: $\frac{963.734,3 \times 1,0}{37.167.776,0} = 2,59\%$		
		Példa 2022-re: $\frac{788.084,3 \times 1,0}{31.190.136,9} = 2,53\%$		
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.	47,6%	43,3%
		Példa 2023-ra: $\frac{963.734,3}{2.224.584,2} = 43,3\%$		
		Példa 2022-re: $\frac{788.084,3}{1.656.571,0} = 47,6\%$		

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2022	2023
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).	0,73%	0,16%
		Példa 2023-ra: $\frac{34.780,7 \times 1,0}{21.377.407,9} = 0,16\%$		
		Példa 2022-re: $\frac{135.231,1 \times 1,0}{18.639.432,7} = 0,73\%$		
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.	0,57%	0,10%
		Példa 2023-ra: $\frac{38.521,5 \times 1,0}{37.167.776,0} = 0,10\%$		
		Példa 2022-re: $\frac{178.464,7 \times 1,0}{31.190.136,9} = 0,57\%$		
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.	14,1%	17,5%
		Példa 2023-ra: $\frac{213.745,5}{1.222.328,4} = 17,5\%$		
		Példa 2022-re: $\frac{97.475,0}{690.022,0} = 14,1\%$		
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.	74%	72%
		Példa 2023-ra: $\frac{21.447.380,3}{29.428.283,5 + 201.130,6} = 72\%$		
		Példa 2022-re: $\frac{18.640.624,3}{25.158.557,6 + 35.766,3} = 74\%$		

Korrigált konszolidált eredmény sorok levezetése (IFRS szerint):

	2022 millió Ft	2023 millió Ft
Nettó kamateredmény	1.026.868	1.386.706
(+) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román leánybanknál	2.034	0
(-) A Stage 3 hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	5.335	-
(-) Akvizíciók hatása	-3.179	-1.867
(-) IFRS 16 bevezetése miatti átsorolás	-2.386	-2.970
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	64.446	68.151
Nettó kamateredmény (korrigált)	1.093.579	1.459.694
Nettó díjak, jutalékok	584.491	691.994
(+) Pénzügyi tranzakciós illeték	-89.751	-98.472
(-) Akvizíciók hatása	-2	220
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	15.870	5.537
(-) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	113.494	120.693
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	397.118	478.146
Devizaárfolyam eredmény, nettó	-16.302	13.827
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román leánybanknál	7.818	0
(-) Akvizíciók hatása	-4	-191
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	1.313	-11.397
(+) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	113.494	120.693
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)	90.691	123.314
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-4.505	7.283
(-) Akvizíciók hatása	-556	-1.125
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	17	194
(-) Saját részvénycsere ügylet átértékelési eredménye	-10.002	-3.868
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	-4.636	-18.716
(+) 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	8.240
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált)	1.579	1.994
Megszűnt tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye	28.003	-21.246
(-) Az OTP Garancia Csoport értékesítésének eredménye (adó előtt)	0	0
(-) Akvizíciók hatása	0	-55.913
Megszűnt tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korr.)	28.003	34.667
Ingtatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	5.232	7.195
Megszűnt tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korrigált)	28.003	34.667
(+) Egyéb bevételek	118.329	315.155
(+) Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	16.360	-12.760
(+) Nettó biztosítási díjbevétel	1.369	1.915
(+) Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége	-4.044	94.613
(-) 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	8.240
(-) Véglegesen átvett pénzeszközök	447	531
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-72.969	-54.490
(+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	840	2.738
(-) Akvizíciók hatása	3.268	191.783
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román leánybanknál	-5.783	0
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	-591	0
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettózása 2017 1Q-től az OTP Bank Romania esetében	-275	0
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-21.994	-13.697
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	-5	0
(+) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevetése	-1.846	-2.119
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Nettó egyéb bevételekkel szemben)	-492	191
(-) Az egyes magyarországi és szerbiai hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása	-2.022	0
(-) A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (megtérülés láb)		11.416
Nettó egyéb bevételek (korrigált)	73.604	161.436

Korrigált konszolidált eredmény sorok levezetése (IFRS szerint) – folytatás	2022	2023
	millió Ft	millió Ft
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	-1.573	-17.182
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	-4.636	-18.716
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekkel szemben)	3.473	1.343
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Nettó egyéb bevételekkel szemben)	-492	191
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-82	0
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség (korrigált)	0	0
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-145.159	-107.158
(+) Módosítás miatti nyereség vagy veszteség	-39.997	-38.141
(+) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	13.346	-91
(+) Értékvesztés képzése/visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapirokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapirokból	-60.761	8.831
(+) Céltartalék képzése/visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	-5.917	19.870
(+) Értékvesztés képzése/visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra	-1.204	1.333
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszerű eredményhatása Romániában	138	0
(+) A Stage 3 hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	5.335	-
(-) Akvizíciók hatása	-3.493	-51.873
(-) Az Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költségek sorokat érintő szerkezeti korrekció	-61.965	10.164
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-10.750	2.758
(-) A törlesztési moratórium várható egyszerű eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	-4.816	0
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekkel szemben)	3.473	1.343
(-) Kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra 2022 1Q-tól	-261	2.143
(-) Az egyes magyarországi és szerbiai hiteleket érintő kamatstop várható egyszerű hatása	-36.005	-36.909
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre (korrigált)	-135.231	-34.781
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	14.618	14.766
(+) Véglegesen átvett pénzeszközök	447	531
(+) Véglegesen átadott pénzeszközök	-17.709	-15.360
(-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-17.519	-15.067
(-) Saját részvénycsere ügylet keretében birtokolt részvények osztalékbevétele	12.130	14.200
(-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfóLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	840	2.738
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	23	22
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	1.927	-1.911
Értécsökkenés	-168.840	-111.996
(-) Goodwill értécsökkenés	-67.715	0
(-) Akvizíciók hatása	-4.917	-4.900
(-) IFRS 16 bevezetése miatti átsorolás	-18.008	-15.575
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-6.463	-4.040
(+) A használati jogi eszközök értécsökkenésének szerkezeti korrekciója a dologi költségek és az értécsökkenés sorok között		0
Értécsökkenés (korrigált)	-84.663	-95.561
Személyi jellegű ráfordítások	-377.728	-478.695
(-) Akvizíciók hatása	-1.259	-1.307
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-24.835	-26.571
(-) A Személyi jellegű ráfordítások soron könyvelt, KMRP szervezeteknek nyújtott támogatás átsorolása a Dologi költségek közé	-5.000	0
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	-396.304	-503.959

Korrigált konszolidált eredmény sorok levezetése (IFRS szerint) – folytatás	2022 millió Ft	2023 millió Ft
Társasági adó	-58.600	-189.477
(-) Goodwill/részesezés értékcsökkenés társasági adó hatása	8.461	-3.919
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	5.456	6.079
(+) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás)	-14.479	-73
(-) Akvizíciók hatásának adóhatása	543	9.375
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-652	-3.575
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában adóhatása	244	0
(-) A saját részvénycsere ügylet eredménye adóhatása	900	348
(-) Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022-től képzett értékvesztés adóhatása	3.494	311
(-) A Sberbank Magyarország végelszámolásának adóhatása (OBA befizetés)	1.027	-1.027
(-) Az egyes magyarországi és szerbiai hitelek érintő kamatstop kapcsán jelentkező várható egyszeri hatás adóhatása	3.618	3.830
(+) Társasági adó és dologi költségek közötti egyszeri szerkezeti átsorolás 2023 4Q-ban		-5.624
Társasági adó (korrigált)	-97.475	-213.746
Egyéb működési ráfordítások	-125.742	-112.634
(-) Egyéb költségek	-17.279	-10.143
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-90.678	-69.850
(-) Akvizíciók hatása	-1.341	-12.511
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	453	0
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettózása 2017 1Q-től az OTP Bank Romania esetében	275	0
(+) Az <i>Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség</i> sorokat érintő szerkezeti korrekció	-61.965	10.164
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-3.057	-98
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	2.104	0
(-) Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022-től képzett értékvesztés	-38.268	-3.110
(+) Kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra 2022 1Q-től	-261	2.143
(-) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé	-882	-1.252
(-) Az egyes magyarországi és szerbiai hitelek érintő kamatstop várható egyszeri hatása	-2.175	181
Egyéb kockázati költség (korrigált)	-43.234	-3.741
Egyéb általános költségek	-451.163	-483.646
(+) Egyéb költségek	-17.279	-10.143
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-90.678	-69.850
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-17.709	-15.360
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-17.519	-15.067
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-72.969	-54.490
(-) Pénzügyi szervezetek különadója (egyéb általános költségként könyvelt)	-96.808	-68.630
(-) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	-14.479	-73
(-) Pénzügyi tranzakciók illeték	-89.751	-98.472
(-) Akvizíciók hatása	-4.654	-6.803
(+) IFRS 16 bevezetése miatti átsorolás	-20.395	-18.545
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-13.835	-17.284
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	0	0
(-) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevezetése	-1.846	-2.119
(+) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé	-882	-1.252
(-) A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (OBA befizetés)	-11.416	0
(+) A Személyi jellegű ráfordítások soron könyvelt, KMRP szervezeteknek nyújtott támogatás átsorolása a Dologi költségek közé	-5.000	0
(-) A használati jogi eszközök értékcsökkenésének szerkezeti korrekciója a dologi költségek és az értékcsökkenés sorok között		0
(-) Társasági adó és dologi költségek közötti egyszeri szerkezeti átsorolás 2023 4Q-ban		-5.624
Dologi költségek (korrigált)	-307.117	-364.215

Korrigált konszolidált mérleg levezetése (IFRS szerint):

	2022 millió Ft	2023 millió Ft
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.221.392	7.125.050
(+) Az <i>Értékesítésre tartott eszközök</i> sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	199.587
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal (korrigált)	4.221.392	7.324.636
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.351.081	1.567.777
(+) Az <i>Értékesítésre tartott eszközök</i> sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	8.147
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után (korrigált)	1.351.081	1.575.924
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve	436.387	288.884
(+) Az <i>Értékesítésre tartott eszközök</i> sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	2.091
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve (korrigált)	436.387	290.975
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.739.603	1.601.461
(+) Az <i>Értékesítésre tartott eszközök</i> sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	39.430
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	1.739.603	1.640.891
Bruttó ügyfélhitelek (pénzügyi lízingkövetelésekkel és hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel)	19.690.287	21.329.908
(-) Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelések	46.730	-
(+) Az <i>Értékesítésre tartott eszközök</i> sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	1.136.507
Bruttó ügyfélhitelek (korrigált)	19.643.558	22.466.415
Hitelek értékvesztése (pénzügyi lízingkövetelések értékvesztésével együtt)	-1.049.663	-963.179
(-) Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekre allokált céltartalék	-46.730	-
(+) Az <i>Értékesítésre tartott eszközök</i> sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	-55.856
Hitelek értékvesztése (korrigált)	-1.002.933	-1.019.035
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	73.849	96.110
(+) Az <i>Értékesítésre tartott eszközök</i> sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	236
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban (korrigált)	73.849	96.346
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.891.938	5.249.490
(+) Az <i>Értékesítésre tartott eszközök</i> sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	226.427
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	4.891.938	5.475.917
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	738.105	860.449
(+) Az <i>Értékesítésre tartott eszközök</i> sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	18.500
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke (korrigált)	738.105	878.949
Egyéb eszközök	711.230	2.455.664
(+) Az <i>Értékesítésre tartott eszközök</i> sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	-1.575.068
Egyéb eszközök (korrigált)	711.230	880.596
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.517.349	2.011.569
(+) Az <i>Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek</i> sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	1.764
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek, és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (korrigált)	1.517.349	2.013.333
Ügyfelek betétei	25.188.805	28.332.431
(+) Az <i>Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek</i> sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	1.095.852
Ügyfelek betétei (korrigált)	25.188.805	29.428.284
Egyéb kötelezettségek	1.603.078	2.514.876
(+) Az <i>Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek</i> sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	-1.097.617
Egyéb kötelezettségek (korrigált)	1.603.078	1.417.260

Az OTP Bank Nyrt. konszolidált, eredménykimutatása a 2023. december 31-ével zárult évről az Európai Unió által elfogadott IFRS szabályoknak megfelelően*:

	2023 millió Ft	2022 millió Ft	Változás %
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	2.314.677	1.425.859	62
Kamatbevételhez hasonló bevételek	633.587	475.547	33
Kamatbevételek	2.948.264	1.901.406	55
Kamatráfordítások	-1.561.558	-874.538	79
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	1.386.706	1.026.868	35
Kockázati költség összesen	-79.281	-199.695	-60
Értékvesztés képzése/feloldása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repó követelésekre	-109.223	-145.159	-25
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	-91	13.346	
Értékvesztés képzése/feloldása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	8.831	-60.761	
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége	19.870	-5.917	
Értékvesztés képzése/feloldása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	1.332	-1.204	
NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS UTÁN	1.307.425	827.173	58
Díj-, jutalékbevételek	861.309	716.866	20
Díj-, jutalékráfordítások	-169.316	-132.375	28
Díjak, jutalékok nettó eredménye	691.993	584.491	18
Módosítás miatti veszteség	-38.141	-39.997	-5
Deviza műveletek nettó nyeresége (+)/vesztesége (-)	1.067	58	
Deviza műveletek nettó nyeresége (+)/vesztesége (-)	13.827	-16.302	
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	-12.760	16.360	
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+)/-vesztesége (-)	7.283	-4.505	
Erdeménnyel szemben valós értéken (kötelezően vagy megjelöltként) értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek nyeresége/vesztesége	94.613	-4.044	
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	-17.182	-1.573	992
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	14.766	14.618	1
Egyéb működési bevételek	324.266	124.930	160
Ingtatlantranzakciók nyeresége/vesztesége	7.195	5.232	38
Egyéb nem-kamatjellegű bevételek	315.155	118.329	166
Nettó biztosítási eredmény	1.915	1.369	40
Egyéb működési ráfordítások	-110.570	-125.742	-12
Nettó működési eredmény	314.243	3.742	8298
Személyi jellegű ráfordítások	-478.696	-377.728	27
Értékcsökkenés és amortizáció	-111.996	-168.840	-34
Egyéb általános költségek	-483.645	-451.163	7
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-1.074.337	-997.731	8
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	1.201.183	377.678	218
Társasági adó	-189.478	-58.600	223
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	1.011.705	319.078	217
MEGSZÜNT TEVÉKENYSÉG			
Adózás utáni eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból	-	11.444	-100
Adózás utáni eredmény megszünt tevékenységből	-21.246	16.559	
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZÜNT TEVÉKENYSÉGBŐL	990.459	347.081	185
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	1.801	727	148
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	988.658	346.354	185

* 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. 2023. december 31-i konszolidált, pénzügyi helyzet kimutatása az Európai Unió által elfogadott IFRS szabályoknak megfelelően*:

	2023 millió Ft	2022 millió Ft	Változás %
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	7.125.049	4.221.392	69
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.566.998	1.351.082	16
Repó követelések	223.884	41.009	446
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	288.885	436.387	-34
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.601.461	1.739.603	-8
Hitelek amortizált bekerülési értéken	17.676.533	16.094.458	10
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.400.485	1.247.414	12
Pénzügyi lízingkövetelés	1.289.712	1.298.752	-1
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	96.110	73.849	30
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	5.249.272	4.891.938	7
Tárgyi eszközök	523.124	464.469	13
Immateriális javak és goodwill	291.358	237.031	23
Használati jog eszköz	74.698	58.937	27
Befektetési célú ingatlanok	53.381	47.452	12
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	41.967	48.247	-13
Halasztott adó eszközök	55.691	75.421	-26
Tényleges nyereségadó-követelések	7.773	5.650	38
Egyéb eszközök	509.430	471.119	8
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	1.533.333	-	
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	39.609.144	32.804.210	21
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	1.940.862	1.463.158	33
Repó kötelezettségek	126.237	217.369	-42
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	70.707	54.191	30
Ügyfelek betétei	28.332.431	25.188.805	12
Kibocsátott értékpapírok	2.095.548	870.682	141
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	140.488	385.747	-64
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	63.899	27.949	129
Lízing kötelezettség	76.313	63.778	20
Halasztott adó kötelezettség	28.663	40.094	-29
Tényleges nyereségadó-kötelezettségek	69.948	28.866	142
Céltartalékok	121.119	131.621	-8
Egyéb kötelezettségek	745.820	707.654	5
Alárendelt kölcsöntőke	562.396	301.984	86
Értékesítésre tartott befektetett eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	1.139.920	-	
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	35.514.351	29.481.898	20
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	4.179.322	3.395.215	23
Visszavásárolt saját részvény	-120.489	-106.862	13
Összes anyavállalatot megillető tőke	4.086.833	3.316.353	23
Összes nem ellenőrzött részesedést megillető tőke	7.960	5.959	34
SAJÁT TŐKE	4.094.793	3.322.312	23
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	39.609.144	32.804.210	21

* 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).

2014. január 1. és 2023. december 31. között a Budapesti Értéktőzsdére bevezetett értékpapírok:

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Devizaneme
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/II	2014.01.17.	2015.01.31.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/I	2014.01.17.	2016.01.17.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/III	2014.01.31.	2015.02.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/II	2014.01.31.	2016.01.31.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/IV	2014.02.14.	2015.02.28.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/III	2014.02.14.	2016.02.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/V	2014.02.28.	2015.03.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/IV	2014.02.28.	2016.02.28.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/VI	2014.03.14.	2015.03.28.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/V	2014.03.14.	2016.03.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/VII	2014.03.21.	2015.04.04.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/VI	2014.03.21.	2016.03.21.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/VIII	2014.04.11.	2015.04.25.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/VII	2014.04.11.	2016.04.11.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/IX	2014.04.18.	2015.05.02.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/VIII	2014.04.18.	2016.04.18.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/X	2014.05.09.	2015.05.23.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/IX	2014.05.09.	2016.05.09.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XI	2014.05.23.	2015.06.06.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/X	2014.05.23.	2016.05.23.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XII	2014.06.06.	2015.06.20.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/XI	2014.06.06.	2016.06.06.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XIII	2014.06.20.	2015.07.04.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/XII	2014.06.20.	2016.06.20.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XIV	2014.07.04.	2015.07.18.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/XIII	2014.07.04.	2016.07.04.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XV	2014.07.18.	2015.08.01.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/XIV	2014.07.18.	2016.07.18.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XVI	2014.07.30.	2015.08.13.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/XV	2014.07.30.	2016.07.30.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XVII	2014.08.08.	2015.08.22.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/XVI	2014.08.08.	2016.08.08.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XVIII	2014.08.29.	2015.09.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/XVII	2014.08.29.	2016.08.29.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XIX	2014.09.12.	2015.09.26.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/XVIII	2014.09.12.	2016.09.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XX	2014.10.03.	2015.10.17.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/XIX	2014.10.03.	2016.10.03.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XXI	2014.10.22.	2015.11.05.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XXII	2014.10.31.	2015.11.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XXIII	2014.11.14.	2015.11.28.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XXIV	2014.11.28.	2015.12.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_2 2016/I	2014.11.28.	2016.11.28.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XXV	2014.12.19.	2016.01.02.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XXVI	2015.01.09.	2016.01.23.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2016/I	2015.01.30.	2016.02.13.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2016/II	2015.02.20.	2016.03.06.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2016/III	2015.03.20.	2016.04.03.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_2 2017/I	2015.04.10.	2017.04.10.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2016/IV	2015.04.10.	2016.04.24.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2016/V	2015.04.24.	2016.05.08.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2016/I	2015.04.24.	2016.04.24.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2016/VI	2015.05.29.	2016.06.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2016/VII	2015.06.30.	2016.07.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2016/VIII	2015.07.24.	2016.08.07.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2016/II	2015.07.24.	2016.07.24.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2016/III	2015.09.25.	2016.09.25.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2016/IX	2015.09.25.	2016.10.09.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2016/X	2015.10.30.	2016.11.13.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2016/XI	2015.11.11.	2016.11.25.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2016/XII	2015.11.27.	2016.12.11.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2016/XIII	2015.12.30.	2017.01.13.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2017/I	2016.01.29.	2017.01.29.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2017/I	2016.01.29.	2017.02.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2017/II	2016.02.12.	2017.02.26.	EUR

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Devizaneme
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2017/III	2016.02.26.	2017.03.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2017/II	2016.03.18.	2017.03.18.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2017/IV	2016.03.18.	2017.04.01.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2017/V	2016.04.15.	2017.04.29.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2017/III	2016.05.27.	2017.05.27.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2017/VI	2016.05.27.	2017.06.10.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2017/VII	2016.06.10.	2017.06.24.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2017/VIII	2016.07.01.	2017.07.15.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2017/IX	2016.08.10.	2017.08.24.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2017/IV	2016.09.16.	2017.09.16.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2017/X	2016.09.16.	2017.09.30.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2018/I	2017.01.20.	2018.01.20.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2021/I	2017.02.15.	2021.10.27.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2020/III	2017.02.23.	2020.05.20.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2022/I	2017.02.24.	2022.05.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2018/II	2017.03.03.	2018.03.03.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2018/III	2017.04.13.	2018.04.13.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2018/IV	2017.06.02.	2018.06.02.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2018/V	2017.07.14.	2018.07.14.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2018/VI	2017.08.04.	2018.08.04.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2018/VII	2017.09.29.	2018.09.29.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2018/VIII	2017.11.17.	2018.11.17.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2018/IX	2017.12.20.	2018.12.20.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2019/I	2018.02.16.	2019.02.16.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2019/II	2018.03.29.	2019.03.29.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2023/I	2018.04.05.	2023.11.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2019/III	2018.05.18.	2019.05.18.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2019/IV	2018.06.28.	2019.06.28.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2019/V	2018.08.06.	2019.08.06.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/A	2018.09.17.	2024.05.20.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/B	2018.09.18.	2024.05.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2019/VI	2018.10.04.	2019.10.04.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/II	2018.10.10.	2024.10.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2019/VII	2018.11.15.	2019.11.15.	USD
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2019/II	2018.12.15.	2019.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2020/I	2018.12.15.	2020.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2021/I	2018.12.15.	2021.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2022/I	2018.12.15.	2022.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2023/I	2018.12.15.	2023.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2019/VIII	2018.12.20.	2019.12.20.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2020/I	2019.02.21.	2020.02.21.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2020/II	2019.04.04.	2020.04.04.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2020/III	2019.05.16.	2020.05.16.	USD
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2024/I	2019.05.30.	2024.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2025/I	2019.05.30.	2025.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2020/IV	2019.06.27.	2020.06.27.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2020/V	2019.08.15.	2020.08.15.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2020/VI	2019.09.26.	2020.09.26.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2020/VII	2019.11.07.	2020.11.07.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2020/VIII	2019.12.19.	2020.12.19.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2025/II	2020.02.03.	2025.11.26.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2021/I	2020.02.20.	2021.02.20.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/C	2020.02.24.	2024.10.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2021/II	2020.04.02.	2021.04.02.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2021/III	2020.05.14.	2021.05.14.	USD
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2022/II	2020.05.29.	2022.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2023/II	2020.05.29.	2023.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2024/II	2020.05.29.	2024.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2025/II	2020.05.29.	2025.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2026/I	2020.05.29.	2026.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2027/I	2020.05.29.	2027.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2021/IV	2020.06.18.	2021.06.18.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2027/I	2020.07.23.	2027.10.27.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2025/III	2021.05.31.	2025.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2024/III	2021.05.31.	2024.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2027/II	2021.05.31.	2027.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2026/II	2021.05.31.	2026.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2028/I	2021.05.31.	2028.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2029/I	2021.05.31.	2029.05.31.	HUF

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Devizaneme
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2030/I	2021.05.31.	2030.05.31.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2031/I	2021.08.18.	2031.10.22.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2026/III	2022.03.31.	2026.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2027/III	2022.03.31.	2027.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2028/II	2022.03.31.	2028.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2029/II	2022.03.31.	2029.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2030/II	2022.03.31.	2030.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2031/I	2022.03.31.	2031.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2032/I	2022.03.31.	2032.05.31.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2029/A	2022.07.25.	2029.05.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/1	2022.11.18.	2025.11.18.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2026/1	2022.12.22.	2026.01.05.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/1	2023.02.17.	2024.02.17.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/2	2023.03.10.	2024.03.10.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/3	2023.03.31.	2024.03.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/4	2023.04.21.	2024.04.21.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/5	2023.05.12.	2024.05.12.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2028/III	2023.06.01.	2028.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2029/III	2023.06.01.	2029.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2030/III	2023.06.01.	2030.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2031/II	2023.06.01.	2031.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2032/II	2023.06.01.	2032.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2033/I	2023.06.01.	2033.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/6	2023.06.02.	2024.06.02.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/7	2023.06.23.	2024.06.23.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/8	2023.06.30.	2024.06.30.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/2	2023.06.30.	2025.06.30.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/9	2023.07.28.	2024.07.28.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/10	2023.08.07.	2024.08.07.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/11	2023.09.01.	2024.09.01.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2032/A	2023.09.20.	2032.11.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/12	2023.09.25.	2024.09.25.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_TBSZ_HUF_2028/1	2023.10.13.	2028.12.15.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/13	2023.10.20.	2024.10.20.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/14	2023.11.17.	2024.11.17.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2026/2	2023.12.15.	2026.12.15.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/15	2023.12.20.	2024.12.20.	HUF

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. Merkantil Bérlet Kft.	ingatlan bérbeadása, üzemeltetése; gépek, eszközök bérlése	Magyarország
10. OTP Jelzálogbank Zrt.	monetáris közvetítés	Magyarország
11. OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	pénzügyi kiegészítő tevékenység	Magyarország
12. NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	Magyarország
13. OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	alapkezelés	Magyarország
14. OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	műanyag termékek gyártása	Magyarország
15. Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	légi személyszállítás	Magyarország
16. SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	Magyarország
17. SPLC Vagyonkezelő Kft.	személygépjármű-kereskedelem; ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	Magyarország
18. OTP Ingatlanlízings Zrt.	hitelnyújtás, pénzügyi lízing	Magyarország
19. OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	saját tulajdonú ingatlan adásvétele	Magyarország
20. OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	ingatlanközvetítés	Magyarország
21. OTP Hungaro-Projekt Kft.	üzletviteli tanácsadás	Magyarország
22. OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	mérnöki tevékenység	Magyarország
23. OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	ingatlanüzemeltetés	Magyarország
24. PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	alapkezelés	Magyarország
25. Monicomp Zrt.	számítógépek és perifériák javítása	Magyarország
26. CIL Babér Kft.	ingatlan bérbeadása, üzemeltetése; üzletviteli tanácsadás	Magyarország
27. OTP Pénzügyi Pont Zrt.	pénzügyi kiegészítő tevékenység	Magyarország
28. Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.	ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	Magyarország
29. OTP Mobil Szolgáltató Kft.	informatikai szolgáltatás	Magyarország
30. OTP Travel Kft.	utazásszervezés	Magyarország
31. OTP Ecosystem Korlátolt Felelősségű Társaság	egyéb információ-technológiai szolgáltatás	Magyarország
32. OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet	pénzügyi kiegészítő tevékenység	Magyarország
33. PortfoLion Digital Kft.	üzletviteli tanácsadás	Magyarország
34. OTP Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság	ingatlankezelés	Magyarország
35. MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft.	ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	Magyarország
36. ShiwaForce.com Zártkörűen Működő Részvénytársaság	számítógépes programozás	Magyarország
37. EISYS Kft.	számítástechnikai tanácsadás	Magyarország
38. OTP Otthonmegoldások Kft.	adatfeldolgozás	Magyarország
39. OD Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	számítógépes programozás	Magyarország
40. BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlanalap	befektetési alap	Magyarország
41. PortfoLion Zöld Magántőkealap	befektetési alap	Magyarország
42. PortfoLion Digitális Magántőkealap I.	befektetési alap	Magyarország
43. PortfoLion Regionális Magántőkealap	befektetési alap	Magyarország
44. PortfoLion Regionális Magántőkealap II.	befektetési alap	Magyarország
45. PortfoLion Partner Magántőke Alap	befektetési alap	Magyarország
46. PortfoLion Digitális Magántőkealap II.	befektetési alap	Magyarország
47. „Nemesszalóki Mezőgazdasági” Állattenyésztési, Növénytermesztési, Termelő és Szolgáltató Zrt.	mezőgazdasági tevékenység	Magyarország
48. ZA-Invest Béta Kft.	mezőgazdasági tevékenység	Magyarország
49. NAGISZ Mezőgazdasági Termelő és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság	mezőgazdasági tevékenység	Magyarország
50. Nádudvari Élelmiszer Feldolgozó és Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság	mezőgazdasági tevékenység	Magyarország
51. Hage hajdúsági Agráripari Zrt.	mezőgazdasági tevékenység	Magyarország
52. AFP Private Equity Invest Zártkörűen Működő Részvénytársaság	vagyonkezelés (holding)	Magyarország
53. ZA-Invest Delta korlátolt Felelősségű Társaság	vagyonkezelés (holding)	Magyarország
54. Foglajlovost Online Korlátolt Felelősségű Társaság	Világháló-portál szolgáltatás	Magyarország
55. OTP Ecosystem Korlátolt Felelősségű Társaság	Egyéb információ-technológiai szolgáltatás	Magyarország
56. JN Parkoló Ingatlanhasznosító Kft.	Építményüzemeltetés	Magyarország
57. Szajki Mezőgazdasági Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Gabonaféle (kivéve: rizs), hüvelyes növény, olajos mag termesztése	Magyarország
58. Szekszárdi Mezőgazdasági Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Gabonaféle (kivéve: rizs), hüvelyes növény, olajos mag termesztése	Magyarország

Megnevezés	Fő tevékenységi kör	Adóügyi illetőség országa
59. ARANYMEZŐ 2001. Mezőgazdasági Termékelőállító, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	Gabonaféle (kivéve: rizs), hüvelyes növény, olajos mag termesztése	Magyarország
60. AGROMAG-PLUSZ Mezőgazdasági Termékelőállító, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	Gabonaféle (kivéve: rizs), hüvelyes növény, olajos mag termesztése	Magyarország
61. Aranykalász 1955. Mezőgazdasági Korlátolt Felelősségű Társaság	Gabonaféle (kivéve: rizs), hüvelyes növény, olajos mag termesztése	Magyarország
62. ZA Gamma HoldCo Korlátolt Felelősségű Társaság	Vagyonkezelés (holding)	Magyarország
63. ZA Invest Gamma Korlátolt Felelősségű Társaság	Vagyonkezelés (holding)	Magyarország
64. ZA-Invest Kappa Korlátolt Felelősségű Társaság	Vagyonkezelés (holding)	Magyarország
65. Club Hotel Füred Szállóda Kft.	Szállodai szolgáltatás	Magyarország
66. DSK Bank AD	monetáris közvetítés	Bulgária
67. DSK Trans Security EAD	biztonsági szolgáltatások	Bulgária
68. POK DSK-Rodina AD	nyugdíjbiztosítás	Bulgária
69. DSK Asset Management EAD	alapkezelés	Bulgária
70. DSK Leasing AD	pénzügyi lízing	Bulgária
71. OTP Insurance Broker EOOD	biztosítási ügynökök és brókerek tevékenysége	Bulgária
72. OTP Factoring Bulgaria EAD	faktoring, kereskedelmi hitel	Bulgária
73. DSK Ventures EAD	kereskedelmi közvetítés, marketing, informatikai szolgáltatás	Bulgária
74. DSK DOM EAD	hitelközvetítés	Bulgária
75. OTP Leasing EOOD	pénzügyi lízing	Bulgária
76. Regional Urban Development Fund AD	városfejlesztési tervek finanszírozása	Bulgária
77. OTP banka dioničko društvo	monetáris közvetítés	Horvátország
78. OTP Invest d.o.o.	alapkezelés	Horvátország
79. OTP Nekretnine d.o.o.	építési projektek fejlesztése	Horvátország
80. OTP Leasing d.d.	pénzügyi lízing	Horvátország
81. CRESCO d.o.o.	saját tulajdonú ingatlan adásvétele	Horvátország
82. Georg d.o.o.	üzletviteli tanácsadás	Horvátország
83. SKB Banka d.d. Ljubljana	monetáris közvetítés	Szlovénia
84. SKB Leasing d.o.o.	pénzügyi lízing	Szlovénia
85. SKB Leasing Select d.o.o.	pénzügyi lízing	Szlovénia
86. Mendota Invest, Nepremicninska družba, d.o.o.	ingatlanfejlesztő, -kezelő	Szlovénia
87. Mendota Invest, Nepremicninska družba, d.o.o.	Ingatlankezelés	Szlovénia
88. Nova Kreditna Banka Maribor d.d.	Egyéb monetáris közvetítés	Szlovénia
89. ALEJA FINANCE, FINANCNE IN DRUGE STORITVE, D.O.O.	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység	Szlovénia
90. OTP banka Srbija akcionarsko društvo Novi Sad	monetáris közvetítés	Szerbia
91. OTP Investments d.o.o. Novi Sad	egyéb pénzügyi szolgáltatás	Szerbia
92. OTP Factoring Serbia d.o.o.	egyéb pénzügyi szolgáltatás	Szerbia
93. R.E. Four d.o.o., Novi Sad	saját tulajdonú ingatlan adásvétele	Szerbia
94. PEVEC d.o.o. Beograd	raktározás	Szerbia
95. OTP Lizing d.o.o.	pénzügyi lízing	Szerbia
96. OTP Services d.o.o. Beograd	személygépjármű-kereskedelem	Szerbia
97. OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd	pénzügyi lízing	Szerbia
98. OTP Osiguranje A.D.O. Beograd	biztosítás	Szerbia
99. Banka OTP Albania SHA	monetáris közvetítés	Albánia
100. Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	monetáris közvetítés	Montenegró
101. OTP Debt Collection d.o.o. Podgorica	egyéb pénzügyi közvetítés	Montenegró
102. JSCMB 'IPOTEKA BANK'	Egyéb monetáris közvetítés	Üzbegisztán
103. JSC „OTP Bank” (Russia)	monetáris közvetítés	Oroszország
104. Velvin Ventures Ltd.	ingatlanközvetítés	Oroszország
105. LLC MFO „OTP Finance”	mikropénzügyi tevékenység	Oroszország
106. OTP Bank JSC (Ukraine)	monetáris közvetítés	Ukrajna
107. LLC AMC OTP Capital	alapkezelés	Ukrajna
108. LLC OTP Leasing	pénzügyi lízing	Ukrajna
109. OTP Factoring Ukraine LLC	követeléskezelés, hitelközvetítés	Ukrajna
110. OTP Solution Fund	befektetési alap	Ukrajna
111. OTP Bank Romania S.A.	monetáris közvetítés	Románia
112. OTP Leasing Romania IFN S.A.	pénzügyi lízing	Románia
113. OTP Asset Management SAI S.A.	alapkezelés	Románia
114. OTP Factoring SRL	egyéb pénzügyi szolgáltatás	Románia
115. SC Aloha Buzz SRL	egyéb pénzügyi szolgáltatás	Románia
116. SC Favo Consultanta SRL	egyéb pénzügyi szolgáltatás	Románia
117. SC Tezaur Cont SRL	egyéb pénzügyi szolgáltatás	Románia
118. OTP Bank S.A.	monetáris közvetítés	Moldova
119. OTP Holding Ltd.	egyéb pénzügyi szolgáltatás	Ciprus
120. OTP Luxembourg S.à r.l.	Vagyonkezelés (holding)	Luxembourg
121. OTP Financing Solutions B.V.	hitelkötetések	Hollandia
122. OTP Holding Malta Ltd.	pénzügyi holdingok	Málta
123. OTP Financing Malta Ltd.	hitelezés	Málta
124. Project 01 Consulting, s. r. o.	egyéb pénzügyi szolgáltatás	Szlovákia