

# Az OTP Bank felső vezetése és az Igazgatóság belső tagjai<sup>1</sup>



**Dr. Csányi Sándor**  
elnök-vezérigazgató

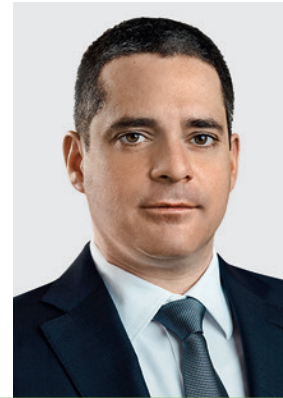
1974-ben a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán okleveles üzempárházas, 1980-ban a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen okleveles közgazdász diplomát szerzett, 1983-ban pedig pénzügygazdálkodás szakirányú egyetemi doktori fokozatot. 1982 óta bejegyzett könyvvizsgáló. Az egyetem után a Pénzügyminisztérium Bevételi Főigazgatóságán, illetve a Pénzügyminisztérium Titkárságán dolgozott, majd 1983-tól 1986-ig osztályvezető volt a Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztériumban. 1986-tól 1989-ig a Magyar Hitel Bank Rt.-nél főosztályvezető. A K&H Bank vezérigazgató-helyettese 1989 és 1992 között. 1992-től az OTP Bank elnök-vezérigazgatója. Alelnöke a MOL Nyrt. Igazgatóságának és a Kinai-Magyar Üzleti Tanács társelnöke. A Bonitás 2002 Zrt. tulajdonosa, amely családi holding cégként a több, mint 200 közvetlen vagy közvetett tulajdonában álló cégből álló agrár, élelmiszeripari, ingatlan és alapkezelési befektetéseit felügyeli. A Bonafarm-vállalatcsoporton és KITE Zrt.-n keresztül a KKE-régió egyik legnagyobb agrár- és élelmiszeripari befektetője – a cégcsoport éves szinten 2 milliárd euró feletti összesített árbevételrel termel 9.000 feletti alkalmazottal összesen 40.000 hektáros megművelt mezőgazdasági földterülettel. A Bonafarm-vállalatcsoport vertikálisan integrált: a mezőgazdasági cégek termelik meg az alapanyagokat az élelmiszeripari gyártónak. Jelentős ingatlan befektetéseik vannak a Gránit-Pólusban (15%)

és a Limedaleban (18,2%) (1 milliárd USD-os teljes piaci értéket képviselő ingatlan portfólióban) való kisebbségi részesedésén keresztül, valamint kockázati tőke alap- (Bonitás Befektetési Alapkezelő Zrt. 20 millió eurós kezelt alappal) és vagyonkezelésben (CSAM Szingapúr). Az MLSZ elnöke 2010 óta, 2015 márciusától az UEFA Végrehajtó Bizottságának tagja, 2019-ben az UEFA Végrehajtó Bizottságának alelnökének választották. 2017-től a FIFA Tanácsának tagja, 2018-tól a FIFA Tanácsának alelnöke. További UEFA pozíciói: az UEFA Nemzeti Válogatottak Versenybizottságának elnöke, az UEFA Pénzügyi Bizottságának és az UEFA Professzionális Futball Stratégiai Tanácsának tagja. 2011-től a Pick Szeged Kézilabda Klub tulajdonosa. A Nemzetközi Cselgáncs Szövetség tiszteletbeli alelnöke 2008 óta. 1995-től a Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat Kuratóriumának alelnöke, 2003-tól a Prima Primissima Alapítvány Kuratóriumának elnöke. 2005-ben saját vagyonából létrehozta a Csányi Alapítványt a Gyermekekért. 2009-től a Médiunió a Társadalmi Tudatformálásért Alapítvány Kuratóriumának tagja. 2020-tól a Soproni Egyetemért Alapítvány Kuratóriumának elnöke. 2021-től a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetemért Alapítvány Kuratóriumának elnöke. OTP törzsrészesvény tulajdona 2022. december 31-én 325.047 darab volt (közvetlen és közvetett tulajdonában lévő OTP részvények darabszáma 4.602.174).



**Bencsik László**  
vezérigazgató-helyettes  
Stratégiai és Pénzügyi Divízió

1996-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Gazdálkodástudományi Karán diplomázott, majd 1999-ben a franciaországi INSEAD Business School Programján szerzett Master of Business Administration (MBA) diplomát. 1996-tól 2000-ig az Andersen Consulting (Accenture) cégnél dolgozott tanácsadóként. 2000-2003-ig a McKinsey & Company Inc. tanácsadó cég projektmenedzsere volt. 2003-ban csatlakozott az OTP Bankhoz és lett a Banküzemgazdasági Igazgatóság ügyvezető igazgatója, a controlling és tervezési feladatokat felvállaló vezető. 2009 augusztusától az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, a Stratégiai és Pénzügyi Divízió vezetője. 2012. március 13-tól a DSK Bank Felügyelő Bizottságának elnöke. OTP törzsrészesvény tulajdona 2022. december 31-én 12.744 darab volt.



**Csányi Péter**  
igazgatósági tag  
vezérigazgató-helyettes  
Digitális Divízió

2006-ban a londoni City University gazdaságtudományi szakán diplomázott, majd 2007-ben a madridi IE Business School-ban tett pénzügyi mesterdiplomát, illetve 2015-ben az amerikai Kellogg School of Management-en szerzett Master of Business Administration (MBA) diplomát. Pályafutását 2006-ban a Merrill Lynch londoni irodájában kezdte, ahol pénzügyi szervezetek vállaltfinanszírozási projektjein dolgozott az egyetem mellett részmondasági Igazgatóság ügyvezető igazgatója, a controlling és tervezési feladatokat felvállaló vezető. 2009 augusztusától az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, a Stratégiai és Pénzügyi Divízió vezetője. 2012. március 13-tól a DSK Bank Felügyelő Bizottságának elnöke. OTP törzsrészesvény tulajdona 2022. december 31-én 10.905 darab volt.



**Kiss-Haypál György**  
vezérigazgató-helyettes  
Hitelengedélyezési  
és Kockázatkezelési Divízió

Okleveles közgazdász. Diplomáját 1996-ban szerezte a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. Szakmai pályafutása kezdetén a Budapest Bank Nyrt.-nél dolgozott projektfinanszírozási elemzőként, majd 2007-re a kockázatkezelési terület első számú vezetője lett. 2002 és 2006 között Írországból a GE Consumer Finance Europe vállalati hitelkockázati portfólió menedzsereként, és Ausztriából a GE Money Bank fogyasztási hitelek portfólió menedzsereként is dolgozott. 2008 és 2015 között a Budapest Bank Igazgatóságának tagja. 2015-től az OTP Bank Nyrt. Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezetőjének helyettese, majd a Divízió megbízott vezetője volt. 2017. május 3-tól a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezérigazgató-helyettese. OTP törzsrészesvény tulajdona 2022. december 31-én 10.905 darab volt.



**Kovács Antal György**  
igazgatósági tag  
vezérigazgató-helyettes  
Retail Divízió

A Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett okleveles közgazdász diplomát. Szakmai pályafutását 1990-ben a Kereskedelmi és Hitelbank Nagyatádi fiókjában kezdte, ahol 1993-95-ig fiókgazdálkodóként dolgozott. 1995-től az OTP Bank munkatársa, előbb megyei igazgató, majd 1998-tól az OTP Bank Dél-dunántúli Régiójának ügyvezető igazgatója. 2007. július 1-jétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, 2022. december 31-ig a Retail Divízió vezetője. Szakmai ismereteit a Nemzetközi Bankárképző Központ, illetve a World Trade Institute kurzusain bővítette. 2007. április-2012. április között az OTP banka Hrvatska Felügyelő Bizottságának elnöke volt. 2012. december 12-től az OTP Bank Romania SA Felügyelő Bizottságának elnöke. 2014. április 24-től az OTP Jelzálogbank Zrt. és az OTP Lakástakarék Zrt. Igazgatóságának elnöke. Az OTP Alapkezelő és az OTP Otthonmegoldások Kft. Felügyelő Bizottságának elnöke. 2004-2016. április 14-ig tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2016. április 15-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. OTP törzsrészesvény tulajdona 2022. december 31-én 114.759 darab volt (közvetlen és közvetett tulajdonában lévő OTP részvények darabszáma 119.059).



**Wolf László**  
igazgatósági tag  
vezérigazgató-helyettes  
Kereskedelmi Banki Divízió

1983-ban végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen. A diploma megszerzése után a Magyar Nemzeti Bank Bankkapcsolatok Főosztályán dolgozott 8 évig, majd a BNP-KH-Dresdner Bank treasury vezetője volt 1991-93 között. 1993 áprilisában az OTP Bank Treasury Igazgatóságának ügyvezető igazgatója lett, majd 1994-től vezérigazgató-helyettesként a Kereskedelmi Banki Divíziót vezeti. 2003 óta a DSK Bank Felügyelő Bizottságának tagja. 2010. december 10-től az OTP banka Sríbia Igazgatóságának elnöke. 2016. április 15-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. OTP törzsrészesvény tulajdona 2021. december 31-én 535.347 darab volt.

<sup>1</sup> Az Igazgatóság tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízásuk öt évre szól.

# Az OTP Bank Igazgatóságának külső tagjai



**Erdi Tamás György**  
az Igazgatóság alelnöke  
okleveles üzembgazdász

Diplomát 1978-ban szerzett a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán. Szakmai pályafutását az OTP-nél kezdte, ahol különböző ügyviteli munkaköröket töltött be (utolsó beosztása: fiókigazgató), majd két évig dolgozott a Pénzügyminisztériumban bankfelügyeleti területen. 1983 óta állt a Magyar Kereskedelmi Bank (ma MKB) alkalmazásában, ahol fokozatosan lépett egyre feljebb a ranglétrán. 1985-től ügyvezető igazgató, 1990-től vezérigazgató-helyettes, 1994-től vezérigazgató és 1997 óta elnök-vezérigazgató volt 2012. március végéig. 1997–2008 és 2009–2011 között volt a Magyar Bankszövetség választott elnöke. A Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat Felügyelő Bizottságának az elnöke. 2012. április 27-étől tagja az OTP Bank Igazgatóságának. 2014-től az OTP Bank Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának elnöke. 2014–2020 között a Jelölő Bizottság tagja volt. 2019 áprilisától az OTP Bank Igazgatóságának alelnöke, 2019 októberétől Work-out Bizottságának elnöke. 2019 decemberétől az OTP Faktoring Zrt. Igazgatóságának elnöke. OTP törzsrészes tulajdona 2022. december 31-én 43.085 darab volt.



**Balogh Gabriella**  
marketing szakközgazdász

1993-ban szervező vegyész mérnök végzettséget szerzett a Veszprémi Egyetemen, majd 1997-ben marketing szakközgazdász végzettséget a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. 1993–1998 között marketing munkatársként, 1998–2005 között a Marketing Főosztály igazgatójaként, 2005–2008 között pedig a Marketing és Értékesítési Igazgatóság ügyvezető igazgatójaként tevékenykedett az OTP Bank Nyrt.-ben. 2008 óta a GoodStep Consulting Kft. ügyvezető igazgatója. 2010–2017 között a Közép Európai Média és Kiadó igazgatósági tagjaként cégcsoport irányítási feladatokat látott el. 2016 óta a Net Média Zrt. igazgatósági tagja és társtulajdonosa. A Magyar Labdarúgó Szövetség elnökségi tagja, valamint Marketing és Média Bizottságának elnöke. A Művészetek Palotája Kft. felügyelő bizottságának elnöke. 2021. április 16-tól az OTP Bank Igazgatóságának tagja. OTP törzsrészes tulajdona 2022. december 31-én 8.193 darab volt.



**Baumstark Mihály**  
okleveles mezőgazdász  
üzembgazdász, okleveles közgazda

Mezőgazdasági üzembgazdászként a Gödöllői Agrártudományi Egyetemen (1973), okleveles közgazdáként a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (1981) végzett. A Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztérium alkalmazottja 1978 és 1989 között. Távozásakor a Minisztérium Beruházáspolitikai Osztályának helyettes vezetője, ezt követően a Hubertus Bt. ügyvezető igazgatója lett, majd 1999-től 2011-ig a Csányi Pincészet Zrt. vezérigazgató-helyettese, majd elnök-vezérigazgatója volt. Jelenleg nyugdíjas. 1992–1999 között az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, majd 1999 óta Igazgatóságának külső tagja. 2010-től az OTP Bank Etikai Bizottságának elnöke, 2011-től a Javadalmazási Bizottságának a tagja. 2014–2020 között a Jelölő Bizottság tagja. OTP törzsrészes tulajdona 2022. december 31-én 53.600 darab volt.



**Dr. Gresa István**  
okleveles üzembgazdász,  
okleveles közgazda

A Pénzügyi és Számviteli Főiskolán diplomázott 1974-ben, majd a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett okleveles közgazda diplomát 1980-ban. A Közgazdaságtudományi Egyetemen 1983-ban lett egyetemi doktor. 1989 óta dolgozik a bank-szektorban. 1989 és 1993 között a Budapest Bank Rt. zalaegerszegi fiók-igazgatójaként dolgozott. 1993-tól az OTP Bank Zala Megyei Igazgatóságának megyei igazgatója, majd 1998-tól ügyvezető igazgatóként a hitelintézet Nyugat-dunántúli Régiójának vezetője volt. 2006. március 1–2016. április 14-ig – nyugdíjba vonulásáig – az OTP Bank Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divíziójának vezérigazgató-helyettese. 2006 és 2017 között az OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke. 2012. április 27-étől tagja az OTP Bank Igazgatóságának. OTP törzsrészes tulajdona 2022. december 31-én 182.858 darab volt.



**Nagy György**  
küzgazdasági szakos közgazda

1989-ben nemzetközi közgazda szakon szerzett diplomát a Nemzetközi Kapcsolatok Egyetemén (Moszkva). Az 1990-ben alapított Wallis Holding alapító tulajdonosa, 2000-ig vezérigazgatóként irányította a csoportot. 2004-ben alapította meg a Westbay Holding Kft.-t mely társaság portfóliójába számos sikeres befektetés tartozik. 2012 óta a Magyar Sportlövők Szövetségének elnöke, 2013 óta az Európai Sportlövők Szövetség (ESC) elnökségének tagja, 2021-ben az ESC alelnökének választották. 2021. április 16-tól az OTP Bank Igazgatóságának tagja. OTP törzsrészes tulajdona 2022. december 31-én 34.800 darab volt (közvetlen és közvetett tulajdonában lévő OTP részvények darabszáma 1.118.955).



**Dr. Vági Márton Gellért**  
főtitkár  
Magyar Labdarúgó Szövetség

1987-ben végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem közgazdasági szakán. 1987–2000 között a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen (ma Budapesti Corvinus Egyetem) egyetemi oktató, 1994-től tanszékvezető egyetemi docens. Egyetemi doktori címmel és a közgazdaságtudomány PhD doktora fokozattal rendelkezik. Több mint 80 tanulmány, cikk és szakkönyv szerzője, társszerzője. 2000–2006 között az ÁPV Zrt. ügyvezető igazgatójaként, vezérigazgató-helyetteseként, majd vezérigazgatójaként dolgozott. 2006–2010 között a Nemzeti Fejlesztési Ügynökség elnöke. 2000–2010 között különböző időszakokban a Magyar Villamos Művek, a Paksi Atomerőmű és a Nemzeti Tankönyvkiadó igazgatóságának elnöke, 2002 és 2010 között a Földhitel és Jelzálogbank Nyrt. igazgatósági tagja, 4 évig az Igazgatóság elnöke. 2010-től a Magyar Labdarúgó Szövetség főtitkára. 2011 óta tagja az UEFA HatTrick Bizottságának, 2017 óta tagja a FIFA Pénzügyi Bizottságának. 2011–2021 között tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2014–2021 között tagja az OTP Bank Audit Bizottságának. 2020–2021 között tagja az OTP Bank Jelölő Bizottságának. 2021. április 16-tól az OTP Bank Igazgatóságának tagja. OTP törzsrészes tulajdona 2022. december 31-én 8.500 darab volt.



**Dr. Vörös József Zoltán**  
professzor emeritus, akadémikus  
Pécsi Tudományegyetem

1974-ben szerzett okleveles közgazda diplomát a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen. 1984-ben kandidátusi fokozatot, 1993-ban a közgazdaságtudomány akadémiai doktora címet szerezte, 2013-tól tagja az MTA-nak. 1990–93 között a JPTE Közgazdaságtudományi karának dékánja. 1993-ban elvégzi a Harvard felsővezetői programját, 1994-től a JPTE professzora, 2021-től professzor emeritusa. 2004–2007 között a Pécsi Tudományegyetem Gazdasági Tanácsának elnöke. 1992 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. 2009-től az OTP Bank Javadalmazási Bizottságának elnöke, 2014-től a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának tagja. OTP törzsrészes tulajdona 2022. december 31-én 186.714 darab volt.

# Az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagjai<sup>2</sup>

Független tagok:



**Tolnay Tibor**  
a Felügyelő Bizottság elnöke

1978-ban a Budapesti Műszaki Egyetemen végzett mint okleveles építőmérnök. 1983-ban a gazdasági mérnöki szakot végezte el a BME-n. 1993-ban a Budapesti Közgazdasági Egyetemen mint szakközgazdász fejezte be tanulmányait. 1989-től 1994-ig a 21. sz. Állami Építőipari Vállalat igazgatója. 1994-től 2015-ig a már privatizált Magyar Építő Részvénytársaság elnök-vezérigazgatója. 1994-től az Érték Kft. ügyvezető igazgatója. 2020-tól a Fenyves Garden Kft. ügyvezető igazgatója. 2018-tól 2021-ig a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetségének elnöke, 2021-től társelnöke. 1992-től az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagja, 1999-től a Felügyelő Bizottság elnöke. 2007-től 2011-ig, valamint 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának tagja és elnök-helyettese. 2020-tól az OTP Bank Jelölő Bizottságának elnöke.  
OTP törzsrészesvény tulajdona  
2022. december 31-én 54 darab volt.



**Dr. Horváth József Gábor**  
a Felügyelő Bizottság alelnöke  
ügyvéd

1980-ban a Budapesti Eötvös Loránd Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán szerzett diplomát. 1983-tól az Állami Fejlesztési Banknál dolgozott. 1986-tól ügyvéd. 1990-től saját ügyvédi irodát vezet. Fő tevékenységi köre a vállalatfinanszírozás és a corporate governance. 1995 óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, 1999 és 2014 között pedig a MOL Nyrt. Igazgatóságának tagja. 2007 óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának alelnöke. 2007-2011-ig, valamint 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának elnöke. 2020-tól az OTP Bank Jelölő Bizottságának tagja. 2014-től 2018-ig az INA Industrija Nafta d.d. Igazgatóságának tagja.  
OTP törzsrészesvény tulajdona  
2022. december 31-én 0 darab volt.



**Dr. Gudra Tamás**  
okleveles üzemgazdász, jogász

1993-ban üzemgazdász végzettséget szerzett a Kereskedelmi és Vendéglátóipari Főiskolán, 1997-től magyar okleveles könyvvizsgáló, majd 2010-ben jogászként diplomázott a Janus Pannonius Tudományegyetem Állam és Jogtudományi Karán, Pécsen. 1993-2001 között könyvvizsgáló a Deloitte & Touche-nál, 2001-2003 között leányvállalati számviteli koordinátor a MOL Rt. Számviteli és Adó Igazgatóságán, 2003-2007 között ügyvezető igazgató az ÁPV Zrt. Könyvszakértő, Pénzügyi és Számviteli Igazgatóságán, 2008-2010 között igazgató az MNV Zrt. Kontrolling Igazgatóságán, majd 2011-2020 júniusáig az INA Igazgatóságán, 2020 júliusától a Bonafarm Zrt. csoportszintű gazdasági igazgatója. 2012-2021 között az OTP Lakástakarék Zrt. Felügyelő Bizottságának tagja, 2016 óta a Magyar Paralimpiai Bizottság Felügyelő Bizottságának elnöke. 2021 óta a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem vagyoneellenőre, a Pick Szeged Zrt., a SOLE-MiZo Zrt. és az MCS Vágóhid Zrt. igazgatóságának tagja. 2021. április 16-tól az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagja. 2021. április 16-tól az OTP Bank Audit Bizottságának tagja.  
OTP törzsrészesvény tulajdona  
2022. december 31-én 0 darab volt.



**Olivier Péqueux**  
Groupama International SA

A Francia Aktuáriusi Intézetben és a Polytechnique School és ENSAE Paris Tech-en szerzett diplomát. 1998-ban a francia Biztosítási Felügyelet Hatóságánál kezdett dolgozni felügyelő biztostként. 2003-ban a francia Pénzügyminisztériumban részt vett a nyugdíjtörvény reformjában, illetve a köztisztviselők nyugdíjalapjának létrehozásában. Ezt követően a francia egészség- és nyugdíjügyi miniszter technikai tanácsadójaként dolgozott. 2005-ben csatlakozott a Groupama csoporthoz, először mint a Gan Patrimoine életbiztosító aktuáriusi és könyvelési osztályának vezetője, ezt követően 2007-ben a Groupama Paris Val de Loire gazdasági vezetőjeként. 2011 márciusában Kínába költözött a Groupama China vezérigazgató-helyetteseként, ahol a Groupama és az AVIC közös vállalat pénzügyekért, aktuáriusi kérdésekért és befektetésekért volt felelős. 2015-2017 között a Groupama AVIC vezérigazgatója. 2018 márciusa óta a Groupama Assurances Mutuelles nemzetközi igazgatója. 2020 szeptembere óta a Groupama Assurances Mutuelles vezérigazgató-helyettese. 2018 óta tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának és az Audit Bizottságának.  
OTP törzsrészesvény tulajdona  
2022. december 31-én 0 darab volt.

Munkavállalói küldöttek:



**Bella Klára**  
igazgató  
Nagyvállalati Főosztály

A Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, majd a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett diplomát. 1992-1994 között ügyintéző az OTP Bank Fertőszentmiklósi Fiókjában. 1994-1995 között hitelezési tanácsadó a Polgári Bankban. 1995-1996 között kockázatkezelő az OTP Bank Központi Fiókjában. 1996-1997 között hitelengedélyező a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízióban. 1997-2010 között ügyvezető igazgató-helyettes a Központi Fiókban. 2010-2016 között igazgató a Központi Fiókban. 2017-2020 a Nagyvállalati Igazgatóság igazgatója. 2020. július 1. óta a Speciális Finanszírozási Igazgatóság Nagyvállalati Főosztályának igazgatójaként tevékenykedik. 2019. április 12-től az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagja, a Bank alkalmazottainak képviselője.  
OTP törzsrészesvény tulajdona  
2022. december 31-én 408 darab volt.



**Michnai András**  
ügyvezető igazgató

1981-ben a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán szerzett okleveles szaküzemgazdász diplomát. 1974 óta a Bank alkalmazottja és 1981-ig a fiókhálózatban dolgozott különböző beosztásokban. Ezt követően a központi hálózatirányítási területen majd ismét a hálózatban végzett vezetői munkát. 1994-től ügyvezető igazgatóhelyettesként a fiókhálózat központi irányításában működött közre. 2005-től 2014-ig a Bank Compliance területét vezette ügyvezető igazgatóként. Szakmai ismereteit a BGF másoddiplomával bővítette, bejegyzett adószakértő. 2008 óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagja, a Bank alkalmazottainak képviselője. 2011 decemberétől az OTP Bank Dolgozói Szakszervezetének titkára.  
OTP törzsrészesvény tulajdona  
2022. december 31-én 100 darab volt.

<sup>2</sup> A Felügyelő Bizottság tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk három évre szól.

# Részvényeseknek szóló információk

## Általános cégeadatok

### Alapítás dátuma:

1990. december 31., bejegyezve a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság jegyzékében 1991. október 28-i dátummal, 01-10-041585 számon. A jelenleg hatályos Alapszabály igényelhető a társaságtól, vagy megtekinthető és elektronikus formában letölthető a Bank honlapjáról.

### Jogelőd:

Országos Takarékpénztár, alapítva 1949. március 1-jén.

### Az OTP Bank Nyrt.

#### székhelye:

1051 Budapest, Nádor utca 16.  
Telefon: 06 1 473 5000

#### Alaptőke:

Az OTP Bank alaptőkéje 2022. december 31-én 28.000.001.000 forint volt, amely 280.000.010 db, egyenként 100 forint névértékű törzsrészvényre oszlott.

## Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke 2022. december 31-én:

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (december 31-én)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad <sup>1</sup>	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad <sup>1</sup>	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	26,66%	26,97%	74.637.180	31,80%	31,84%	89.040.716
Külföldi intézményi/társaság	66,69%	67,47%	186.733.858	50,05%	50,11%	140.129.576
Belföldi magánszemély	4,79%	4,84%	13.405.389	16,91%	16,93%	47.338.305
Külföldi magánszemély	0,11%	0,12%	319.712	0,52%	0,52%	1.464.494
Munkavállalók, vezető tisztségviselők <sup>2</sup>	0,48%	0,48%	1.341.018	0,55%	0,55%	1.526.762
Saját részvények <sup>3</sup>	1,16%	0,00%	3.251.484	0,13%	0,00%	354.144
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,07%	0,07%	188.326	0,05%	0,05%	139.946
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,04%	0,04%	120.871	0,00%	0,00%	3.183
Egyéb <sup>4</sup>	0,00%	0,00%	2.172	0,00%	0,00%	2.884
<b>Összesen</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>280.000.010</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>280.000.010</b>

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

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

<sup>3</sup> A saját részvényszám nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állomány nem minősül saját részvénynek, de az IFRS 10 Konzolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2022. december 31-én 10.965.752 darab OTP részvény volt.

<sup>4</sup> A nem azonosított részvények állománya.

## Tőzsdei jegyzés

Az OTP Bank Nyrt. törzsrészvényeit a Budapesti Értéktőzsdén „Prémium” kategóriában jegyzik, a törzsrészvényeket képviselő külföldön forgalmazott globális letéti jegyeket (GDR) a Luxemburgi Értéktőzsdén és a Londoni Értéktőzsdén jegyzik. (2 GDR 1 törzsrészvényt jelent.) Az OTP GDR-ok letétkezelő bankja a Bank of New York Mellon. (Az OTP Bank részvényeinek tőzsdei jele: OTP, Reuters: OTPB.U).

## A Közgyűlésen való részvétel és szavazati jog

**A Közgyűlés a részvételre jogosultak személyes megjelenése mellett kerül lebonyolításra.**

**A Közgyűlésen minden részvényes személyesen vagy meghatalmazottja útján vehet részt.**

Az OTP Bank Nyrt. jogosult a részvényes és meghatalmazottja személyazonosságának okiratok alapján történő ellenőrzésére a Közgyűlésre való bebocsátást megelőzően.

A közgyűlési képviseletre vonatkozó meghatalmazásnak meg kell felelnie a vonatkozó magyar jogszabályi előírásoknak. A meghatalmazásnak egyértelműen és kifejezetten tartalmaznia kell a meghatalmazó meghatalmazásra irányuló nyilatkozatát, a meghatalmazó és a meghatalmazott megjelölését és a meghatalmazás esetleges korlátait. A meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni.

Egy képviselő több részvényest is képviselhet, azonban minden egyes képviselt részvényes vonatkozásában rendelkeznie kell közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazással. Amennyiben egy meghatalmazásban több meghatalmazott szerepel, akkor fel kell tüntetni, hogy a meghatalmazás alapján mindegyik meghatalmazott önállóan gyakorolhatja képviseleti jogát. Amennyiben a részvényest több képviselő képviseli, ezek egymástól eltérően nem szavazhatnak vagy nyilatkozhatnak.

A képviseleti meghatalmazás egy közgyűlésre, vagy meghatározott időre, de legfeljebb 12 hónapra szólhat. A meghatalmazás – eltérő rendelkezés hiányában – kiterjed a felfüggesztett közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt ismételten összehívott közgyűlésre.

Amennyiben a Közgyűlésen a részvénytulajdonos szervezet törvényes képviselője jár el (pl. igazgató, ügyvezető, polgármester), a képviseleti jogosultságot igazoló – eredeti vagy közjegyző által hitelesített másolati formában, 30 napnál nem régebben kiállított – bírósági, cégbírósági okiratot, illetve a polgármester megválasztásáról szóló igazolást a Közgyűlés helyszínén kell bemutatni. Külföldön bejegyzett gazdasági társaságok (egyéb szervezetek) létezésének és a meghatalmazást adó képviseleti jogosultságának igazolása esetén lényeges, hogy a külföldi iratot a közhiteles nyilvántartó szerv állítsa ki vagy ezeket a tényeket közjegyző tanúsítsa.

Amennyiben a meghatalmazás vagy a képviseleti jog igazolására benyújtott bármely okirat nem Magyarországon kelt, akkor az okirat

alakításának meg kell felelnie a külföldön kiállított okiratok hitelesítésére, illetve felülhitelesítésére vonatkozó jogszabályoknak. Ezek szerint – eltérő tartalmú kétoldalú nemzetközi egyezmény hiányában – (i) az okirat diplomáciai hitelesítése, illetve felülhitelesítése, vagy (ii) – amennyiben az adott ország részese a vonatkozó nemzetközi egyezménynek – Apostille-jal ellátása szükséges. Az ügyvédi tevékenységről szóló 2017. évi LXXVIII. törvény 44. § (7) bekezdése alapján e törvény hatálya alá tartozó ügyvéd által ellenjegyzett, de a felek által külföldön aláírt okirat teljes bizonyító erejéhez diplomáciai hitelesítés vagy felülhitelesítés, illetve Apostille tanúsítvány nem szükséges. A vonatkozó szabályokról részletes tájékoztatást a magyar külképviseleti szervek adnak. Amennyiben az okirat nem magyar nyelven vagy angol nyelven készült, úgy az okirat magyar nyelvű, hiteles fordításának bemutatása is szükséges.

**A meghatalmazást és a kapcsolódó okiratokat a X. pont szerinti kijelölt OTP Bank fiókokban, vagy – ha a meghatalmazott külföldi okirat alapján egynél több részvényest képvisel – az OTP Bank Nyrt. Jogi Igazgatóságán (1051 Budapest, Nádor utca 16.) legkésőbb 2023. április 25-én (kedd) budapesti idő szerint 14:00 óráig kell átadni.**

A Közgyűlésen való részvétel és a szavazati jog gyakorlásának feltétele, hogy

- a) a tulajdonosi megfeleltetés időpontjában fennálló részvénytulajdonlást a tulajdonosi megfeleltetés eredménye igazolja;
- b) a részvény tulajdonosa a Társaság Részvénykönyvébe annak a jelen hirdetmény III. pontjában megjelölt lezárásáig be legyen jegyezve;
- c) a részvényes részvénytulajdonosa, illetve szavazati joga nem sérti a jogszabályok, illetve a Társaság Alapszabályának rendelkezéseit, amely körülményt a Társaság ellenőrzéssel állapít meg.

## Osztalékfizetés

Az OTP Bank Nyrt. 2023. április 28-i Közgyűlése úgy határozott, hogy az osztalék mértéke rész-

vényenként 2022. év vonatkozásában 300 Ft, amely a részvények névértékére vetítve 300%-os osztaléknak felel meg. A részvényeseknek ténylegesen kifizetendő osztalék mértéke a Bank Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre, azaz a Társaság a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalékot felosztja az osztalékra jogosult részvényesek között.

Az osztalék kifizetésére 2023. június 5-től kerül sor az Alapszabályban meghatározott eljárási rend szerint.

### Hirdetmények

Az OTP Bank Nyrt. a társasági eseményekkel kapcsolatos, illetve a 2001. évi CXX. törvényben

előírt tájékoztatási kötelezettségének az OTP Bank honlapján ([www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)), a Budapesti Értéktőzsde honlapján ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)) és az MNB által üzemeltetett honlapon ([www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)) tesz eleget.

### Befektetői kapcsolatok

Az OTP Bank Nyrt. intézményi részvényesei a Bankkal kapcsolatos tájékoztatásért az alábbi címhez fordulhatnak:

#### **OTP Bank Nyrt. Befektetői Kapcsolatok és Tőkepiaci Műveletek**

1051 Budapest, Nádor utca 16.

Telefon: 06 1 473 5460

E-mail: [investor.relations@otpbank.hu](mailto:investor.relations@otpbank.hu)



# Pénzmosás elleni intézkedések

Pénzmosás minden olyan cselekmény vagy annak kísérlete, amikor a bűncselekményekből származó anyagi javakat azok eredetének eltitkolása, elleplezése céljából az elkövetők vagy más személyek törvényes forrásból származónak tüntetik fel, amihez megkísérelhetik igénybe venni a pénzügyi intézmények szolgáltatásait.

Annak érdekében, hogy Bankunkat ne használhassák fel pénzmosásra, mindent megteszünk azért, hogy megállapítsuk a Bank szolgáltatásait igénybe venni szándékozók valódi kilétét és az egyes igénybe vett szolgáltatások indokoltságát. Az OTP Bank csak olyan ügyféllel létesít üzleti kapcsolatot, aki a törvényi előírásoknak megfelelően igazolja személyazonosságát.

Az OTP Bank a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény rendelkezéseivel összhangban:

- Belső ellenőrző és információs rendszert működtet a pénzmosást lehetővé tevő,

illetőleg megvalósító bank-, vagy pénzügyi műveletek megakadályozása érdekében.

- Az OTP Bank a törvénynek, a 26/2020. (VIII. 25.) MNB és a 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendeletnek megfelelően belső szabállyal rendelkezik, melyet a Bank valamennyi munkatársa köteles alkalmazni.
- A Bank munkatársai kötelesek eleget tenni ügyfél-átvilágítási és bejelentési kötelezettségüknek.
- A bejelentési kötelezettség teljesítése nem tekinthető bank-, értékpapír-, biztosítási vagy üzleti titok megsértésének.
- A bejelentési kötelezettség elmulasztása büntetőjogi felelősségre vonást von maga után.
- Az OTP Bank együttműködik a bűnüldöző szervekkel minden, pénzmosásra utaló körülmény feltárásában.

Az OTP Bank Hirdetményben közzéteszi minden az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségben a Banknál követett ügyfél-azonosításra vonatkozó eljárást és a kapcsolódó adatkezelési tájékoztatást.

# Fenntarthatósági jelentéstétel melléklete

## Munkavállalói adatok

### GRI 2-7 Határozatlan és határozott idejű foglalkoztatottak regionálisan, 2022. 12. 31.:

	Határozatlan idejű		Határozott idejű	
	%	fő	%	fő
Magyarország	96,5%	13.001	3,5%	477
Bulgária	95,6%	5.309	4,4%	246
Horvátország	92,5%	2.363	7,5%	192
Szerbia	95,0%	2.667	5,0%	127
Szlovénia	98,3%	909	1,7%	16
Románia	95,7%	1.788	4,3%	80
Ukrajna	97,1%	2.373	2,9%	72
Oroszország	97,2%	7.036	2,8%	202
Montenegró	90,2%	450	9,8%	49
Albánia	94,4%	473	5,6%	28
Moldova	84,2%	756	15,8%	142
Málta	80,0%	4	20,0%	1
OTP Csoport	95,8%	37.129	4,2%	1.646

### GRI 2-7 Teljes és részmunkaidős foglalkoztatottak regionálisan, 2022. 12. 31.:

	Teljes munkaidős		Részmunkaidős	
	%	fő	%	fő
Magyarország	91,9%	12.380	8,1%	1.098
Bulgária	93,9%	5.217	6,1%	338
Horvátország	98,5%	2.516	1,5%	39
Szerbia	99,4%	2.790	0,6%	18
Szlovénia	96,4%	892	3,6%	33
Románia	97,6%	1.824	2,4%	44
Ukrajna	96,6%	2.362	3,4%	83
Oroszország	91,0%	6.587	9,0%	651
Montenegró	99,2%	495	0,8%	4
Albánia	100,0%	501	0,0%	0
Moldova	99,2%	891	0,8%	7
Málta	60,0%	3	40,0%	2
OTP Csoport	94,0%	36.458	6,0%	2.317



GRI 401-1 **Távozott és felvett munkavállalók, fő, 2022:**

	Távozottak	Felvettek
<b>OTP Bank</b>	<b>1.281</b>	<b>1.707</b>
<b>Országoként – OTP Csoport</b>		
Magyarország	1.805	2.309
Bulgária	1.120	899
Horvátország	228	231
Szerbia	518	433
Szlovénia	89	111
Románia	367	454
Ukrajna	1.018	396
Oroszország	4.962	2.989
Montenegró	64	33
Albánia	108	140
Moldova	166	170
<b>Nemek szerint – OTP Csoport</b>		
Férfi	2.462	2.407
Nő	7.985	5.761
<b>Életkor szerint – OTP Csoport</b>		
30 év alatt	4.639	4.221
30-49 év között	4.687	3.431
50 év felett	1.121	516
<b>Összesen – OTP Csoport</b>	<b>10.447</b>	<b>8.168</b>

GRI 205-2 **Munkavállalók beosztás szerinti megoszlása, fő, 2022. 12. 31.:**

	OTP Bank	OTP Csoport
Felső vezető	6	82
Középvezető	1.361	3.638
Beosztott	9.149	35.055

GRI 402-1 **Minimális értesítési idő a szervezetben bekövetkező, munkavállalókat érintő jelentős változásokról:**

	Minimális értesítési idő	A minimális értesítési időt és a konzultációra, valamint a tárgyalásra vonatkozó előírásokat a kollektív szerződés meghatározza?
OTP Bank és kollektív szerződéssel rendelkező magyarországi leányvállalatok	15 nap	igen
További magyarországi leányvállalatok	15 nap	nem
DSK Bank	45 nap	igen
OTP Horvátország	8 nap	igen
OTP Bank Szerbia	8 nap	igen
SKB Bank	30 nap	igen
OTP Bank Románia	20 munkanap	igen
OTP Bank Ukrajna	60 nap	nem
OTP Bank Oroszország	30 nap	nem
CKB	8 nap	nem
OTP Bank Albánia	1-3 hónap	nem
OTP Bank Moldova	5 munkanap	nem

## GRI 404-2 A munkavállalók képességének fejlesztését, illetve folyamatos alkalmazásban maradását, karrierjük lezárását segítő programok 2022-ben:

	OTP Bank	OTP Csoport
Belső képzések	Van	Jellemzően van
Külső képzések vagy oktatás támogatása	Van	Jellemzően van
Tanulmányi szabadság biztosítása, a munkahely garantált fenntartásával	Van	Jellemzően van
Továbbképzés azok számára, akik a nyugdíjazás után tovább szeretnének dolgozni	Nincs	Jellemzően nincs
Végkielégítés	Van	Jellemzően van
Ha a szervezet ad végkielégítést, figyelembe veszi-e az alkalmazott korát	Igen	Részben igen
Ha a szervezet ad végkielégítést, figyelembe veszi-e az alkalmazott szolgálati éveit	Igen	Jellemzően igen
Álláskeresési szolgáltatás az elbocsátott alkalmazottak számára	Nincs	Jellemzően nincs
Segítség a munkamentes életbe való átmenet során	Nincs	Jellemzően nincs

A foglalkoztatottak létszáma szerint súlyozott átlag.  
 Jellemzően nincs/jellemzően nem: a csoport tagjainak kevesebb, mint 50%-ánál van.  
 Részben van: a csoport tagjainak 51-70%-ánál van.  
 Jellemzően van: a csoport tagjainak 71-99%-ánál van.

## GRI 207-4 Országokénti adózás:

Ország	1. Harmadik fél részére teljesített értékesítésből származó bevétel	2. Csoporton belül és országok között teljesített ügyletekből származó bevétel	3. Adózás előtti eredmény (+) nyereség/(-) veszteség	4. Tárgyi eszközök és készletek	5. Jövedelemadó cash-flow alapon	6. Adózott eredmény terhére elszámolt jövedelemadó kötelezettségek (IAS 12) halasztott adó nélkül	7. Jogszabály szerinti társasági adókulcs	8=6/3
	millió Ft						%	
Albánia	24 989	235	6.283	11.152	1.761	2.075	15,0%	33,0%
Bulgária	244.023	35.694	139.674	67.022	8.655	11.711	10,0%	8,4%
Ciprus	0	905	883	0	0	147	12,5%	16,6%
Hollandia	0	0	-55	0	0	0	25,8%	nem értelmezhető
Horvátország	119.225	9.212	50.693	25.950	5.529	12.519	18,0%	24,7%
Magyarország	1.567.482	69.966	95.321	276.720	30.800	26.341	9,0%	27,6%
Málta	3	24.457	5.822	19	866	361	35,0%	6,2%
Moldova	37.454	0	9.445	6.432	754	1.207	12,0%	12,8%
Montenegró	36.036	467	11.810	7.818	808	2.152	15,0%	18,2%
Oroszország	256.819	4.835	49.010	14.524	14.479	20.963	20,0%	42,8%
Románia	129.548	4.146	7.820	12.439	514	606	16,0%	7,7%
Szerbia	137.435	3.869	42.888	37.108	1.412	5.335	15,0%	12,4%
Szlovákia	0	0	-15	0	0	0	21,0%	nem értelmezhető
Szlovénia	53.800	7.139	29.124	10.455	5.467	5.536	19,0%	19,0%
Ukrajna	148.438	771	-13.396	7.205	3.364	2.584	18,0%	-19,3%
<b>Összesen</b>	<b>2.755.250</b>	<b>161.696</b>	<b>435.310</b>	<b>476.843</b>	<b>74.411</b>	<b>91.537</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Oroszország adatai a Belize-ben bejegyzett Velvin Ventures Ltd. adatait is tartalmazzák, tekintettel arra, hogy adózási szempontból Oroszországban rendelkezik illetőséggel. Az effektív adókulcs az eredménykimutatásban az IAS 12 rendelkezései szerint kimutatott tárgyévi tényleges jövedelemadó ráfordítás és a kapott osztalékok összegét is tartalmazó

adózás előtti eredmény hányadosa. Az effektív adókulcs számításakor figyelembe vett adó kötelezettség összege nem tartalmazza a halasztott adók összegét. Az effektív adókulcs az egyes országokban eltérhet a helyi adójogszabályok szerinti társasági adó mértékétől. Az eltérés jellemzően a következőkre vezethető vissza:

- Az IFRS-ek szerinti konszolidált beszámoló elkészítéséhez a helyi számviteli sztenderdek alapján készült egyedi beszámolók adatait helyenként korrigálni szükséges az IFRS-eknek való megfelelés érdekében. Az így korrigált adatokkal számított effektív adókulcs eltérhet a helyi adójogszabályok szerinti adómértéktől.
- Adóalapot nem képező bevételek (pl. osztalék), illetve adózási szempontból véglegesen nem levonható ráfordítások;
- Külföldön levont forrásadók, ill. a társasági adó mellett kivetett egyéb, jövedelemadónak minősülő adók (pl. horvát bankadó, magyar helyi iparüzési adó és innovációs járulék);
- Adóévben felhasznált veszteség.

## GRI Tartalmi Index

A GRI Tartalmi Index technikai információkat tartalmaz a fenntarthatósági jelentéstételre, a GRI Standards használatára vonatkozóan, illetve azt mutatja be, hogy mely közzétételekről/indikátorokról és hol jelent az OTP Csoport.

### GRI 2-2, 2-3 **A Fenntarthatósági jelentéstétel jellemzői:**

<b>Nyilatkozat a használatról</b>	<b>Az OTP Bank Nyrt. a GRI Standards-nek megfelelően jelentett a 2022.01.01–12.31. közötti időszakról.</b>
<b>Használt GRI 1</b>	<b>GRI 1: Alap 2021</b>
<b>Alkalmazandó GRI Szektor Standard(ok)</b>	-
Lefedett entitások	OTP Csoport: OTP Bank Nyrt. és az IFRS szerint konszolidált leányvállalatok, @Éves jelentés kiegészítő adatok.
Megjelenés dátuma	2023. április 28.
Jelentéstételi ciklus	éves
Elérhetőség	csr@otpbank.hu
Külső tanúsítás	független (harmadik fél általi) tanúsítás, tanúsító: Ernst&Young Ltd.
Adatok bemutatása – bontás	<ul style="list-style-type: none"> <li>• alapvetően OTP Bank és OTP Csoport;</li> <li>• országok szerinti bontás, ahol ez GRI-elvárás;</li> <li>• pénzügyi adatok – OTP Core* és OTP Csoport.</li> </ul>
Adatok bemutatása – időtáv	törekszünk a visszamenőlegesen 5 éves időtávra.

\* Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység. 2022-ben tagjai: OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Zrt., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások; beletartozik az OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet, az OTP Kártyagyártó Kft., az OTP Ingatlanüzemeltető Kft., a monicomp Zrt., valamint az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft., OTP Mobil Szolgáltató Kft., az OTP eBIZ Kft. és az OTP Otthonmegoldások Kft.

Indikátor száma	Indikátor leírása	Hol található	Megjegyzés/Kihagyás indoklása
<b>GRI 2: Általános közzétételek 2021</b>			
<b>A szervezet és jelentéstételi gyakorlatai</b>			
2-1	Szervezeti résztelemek	522. o., honlap, GRI index	Az OTP Csoport 15 országban van jelen, amelyből 11 országban van bankja (monetáris közvetítést végez) is, ezt tartjuk jelentős tevékenységnek.
2-2	A fenntarthatósági jelentéstételbe bevont entitások	196-197. o., GRI index	A lefedett vállalatok köréről 100%-ban jelentünk, valamennyi lényeges témát lefedve, de nem minden vállalatnál értelmezhető minden lényeges téma és indikátor. Az ÜHG kibocsátásnál alkalmazott konszolidációs megközelítés: működési irányítás. Akvizíció esetében alapelv, hogy – a pénzügyi jelentéstől eltérve – az új tagvállalatról akkor jelentünk, amikor az már a teljes évben az OTP Csoport tagja. A fenntarthatósági közzétételek ezért 2022-re az Alpha Bank Albaniara nem terjednek ki; 2022 második feléig nem tartozott a konszolidált körbe az OTP Ecosystem Kft., DSK Ventures EAD, OD Kft., Mendota Invest, Nepremicninska družba, d.o.o., ZA-Invest Delta Kft. a fenntarthatósági jelentéstételben ezért nem szerepelnek. A DSK Operating lease EOOD, OTP eBIZ Kft., DSK Mobile EAD pénzügyi konszolidációja 2022 során szűnt meg, a fenntarthatósági közzétételeknek még részei.
2-3	Jelentéstételi periódus, gyakoriság, elérhetőség	523. o.	
2-4	Információk újraközlése	176., 177. o., GRI index	Az adatgyűjtés módszertanának változása, vagy az esetlegesen feltárt korábbi helytelen információk helyesbítése esetén újraközzöljük az információt, és erre az adott helyen felhívjuk a figyelmet, bemutatva az újraközlés hatását.
2-5	Külső tanúsítás	GRI index, 538-541. o.	A tanúsító független az OTP Csoporttól. A tanúsítás során az ESG Albizottság vezetőjével készült interjú.
<b>A szervezet és jelentéstételi gyakorlatai</b>			
2-6	Tevékenységek, értéklánc és egyéb üzleti kapcsolatok	34., 98., 100., 123., 139. o., GRI index, honlap	A pénzügyi szolgáltatásnyújtás mellett az OTP Csoport négy konszolidált körbe tartozó vállalata a mezőgazdasági, élelmiszeripari szektorban működik. Lényeges változás a vállalatcsoport tevékenységében, értékláncában releváns üzleti kapcsolataiban nem történt 2021-hez képest.
2-7	Alkalmazottak	151., 153., 520. o.	
2-8	Dolgozók, akik nem alkalmazottak	152. o., GRI index	Először tesszük közzé az adatot.
<b>Irányítás</b>			
2-9	Irányítási struktúra és összetétel	FTJ: 1.1-1.4, 100-101. o.	
2-10	A legfelsőbb irányító testület jelölése és megválasztása	FTJ: 1.1.2, 1.2.2, 1.13, GRI index	Az igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak jelölésére vonatkozó eljárást a Társaság a Felelős Társaságirányítási Jelentésében hozza nyilvánosságra. A jelöltekre vonatkozóan a Társaság figyelembe veszi az 1/2022. (I. 17.) MNB ajánlásait, illetve a 2013. évi CCXXXVII. törvényi (Hpt.) előírásokat a függetlenségre, sokszínűsége, szakmai kompetenciákra és összeférhetetlenségre vonatkozóan is. Az MNB ajánlás és az alapjául szolgáló EBA iránymutatás alapján a vezető testület összeállítása (tehát a tagok jelölése) során annak kollektív alkalmasságát is biztosítani kell, ami megköveteli, hogy minél változatosabb szakmai tudással és tapasztalattal rendelkező tagok kerüljenek a vezető testületekbe, mivel a szükséges szakmai ismeretek és tapasztalatok (pl. IT, pénzügyes megelőzés, kockázatkezelés, termékfejlesztés, compliance, HR stb.) szerteágazó jellege miatt a vezető testületek szakmai sokszínűségének elvárása kvázi felügyeleti elvárásként is megjelenik. A kollektív értékelés során a szakmai ismeretek, kompetenciák, tapasztalatok vizsgálatát az EBA által javasolt módszertan figyelembevételével végezzük: A Társaság a nemi sokszínűség előmozdítását célzó stratégiával is rendelkezik. A részvényesek a jogszabályok által biztosított keretek között tehetnek javaslatot jelöltre. A Felügyelő Bizottság egy tagját, az 5%-nál nagyobb tulajdoni résszel bíró Groupama cégcsoport jelöli. A Felügyelő Bizottság tagjainak egyharmadát a Bank üzemi tanácsa jelöli a Társaság munkavállalói közül. A Felügyelő Bizottság elnöke független.
2-11	A legfelsőbb irányító testület elnöke	GRI index, FTJ: 1.2	
2-12	A legfelsőbb irányító testület szerepe a hatások kezelésének felügyeletében	100-101. o.	
2-13	Hatások kezelésére vonatkozó felelősség delegálása	100-103., 114., 135., 141., 143., 148-149., 174. o.	
2-14	A legfelsőbb irányító testület szerepe a fenntarthatósági jelentésben	96. o., GRI index	A fenntarthatósági közzétételt az üzleti jelentés részeként az Igazgatóság hagyja jóvá.

Indikátor száma	Indikátor leírása	Hol található	Megjegyzés/Kihagyás indoklása
2-15	Összeférhetetlenség	27., 86., 136-137., 311-312., 470. o., GRI index, Etikai kódex, Compliance pol., FTJ: 1.2.2, 1.2.1 (3. o.)	Etikai kódex: 3.3; Compliance politika kivonat III.1.2 Valamennyi munkavállaló számára kötelezően megismerendő az Összeférhetetlenségi Szabályzat. Az Összeférhetetlenségi Szabályzat tartalmazza a vezető tisztségviselőkre vonatkozó összeférhetlenségi szabályokat is, melyek között az is megjelenik, hogy az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak a tagjai kötelesek tartózkodni bármely olyan témában történő szavazás során, amelynél egy adott tagnál érdekkonfliktus merül vagy merülhet fel, illetve amelynél a tag objektivitása vagy a Bank felé fennálló kötelességeinek megfelelő teljesítésére való képessége sérülhet. Az irányítótestületek tagjai rendszeresen nyilatkoznak a kapcsolt feles érdekeltiségeik kapcsán, továbbá összeférhetlenségi nyilatkozatot is tesznek. Az érdekeltiségeikről jogszabályi kötelezettségnél fogva az összeférhetlenség elkerülése érdekében nyilvántartást vezetünk. A beszállítókkal és egyéb érintettekkel való keresztrésztulajdonlást nem jelenti a Bankcsoport.
2-16	Kritikus aggalmak kommunikációja	101. o.	
2-17	A legfelsőbb irányító testület kollektív tudása	GRI index	Az irányítótestületek az ESG stratégia megvalósításáról tájékoztatást kapnak. 2022-ben az irányító-testület ESG képzési anyagának előkészítése valósult meg, az átfogó képzésre 2023-ban kerül sor.
2-18	A legfelsőbb irányító testület teljesítményének értékelése	FTJ: 1.12	
2-19	Javadalmazási irányelvek	101., 158-159. o., honlap	
2-20	Javadalmazás meghatározásának folyamata	158-159. o., honlap1, honlap2	
2-21	Éves teljes javadalmazási arány	GRI index	2022-ben megkezdtük az indikátor jelentésének előkészítését, azonban ez nem fejeződött be az év során. A megfelelő adatok csoportszintű begyűjtése és összesítése technikailag hosszabb időt vesz igénybe, emellett a Bankcsoport országaiban az általános bérszínvonal nagyon eltérő volta miatt mérlegeljük, hogy mi e leginkább releváns módja a bemutatásnak. Az indikátort legkésőbb 2025-ben mutatjuk be.
<b>Stratégiai, irányelvek, gyakorlatok</b>			
2-22	Nyilatkozat a fenntartható fejlődési stratégiáról	4-7. o.	
2-23	Irányelvek (politikák) melletti elkötelezettség	102-103., 137. o., honlap1, honlap2, GRI index	Etikai Kódex: Az OTP Csoport tagjainál egységes Etikai Kódex van érvényben, eltérés csak a helyi jogszabályi megfelelés miatt történhet. A Kódex az OTP Bank, illetve a leányvállalatok honlapjain elérhető. A Kódex elismeri és tiszteltetben tartja a nemzetközi emberi jogokat.
2-24	Irányelvek (politikák) melletti elkötelezettség beágyazása	137. o.	
2-25	Negatív hatások helyreállítási folyamatai	141. o., honlap	
2-26	Tanácskérés és aggalmak felvetésének működési elve	137. o.	
2-27	Törvényeknek és szabályozásoknak való megfelelés	139-140. o.	
2-28	Szervezeti tagságok	honlap	
<b>Érintettek bevonása</b>			
2-29	Érintettek bevonásának megközelítése	128., 157., 164. o., honlap	@Érintetti kapcsolatok
2-30	Kollektív szerződések	156. o., GRI index	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.
<b>GRI 3: Lényeges témák 2021</b>			
3-1	Lényeges témák meghatározásának folyamata	95-96. o.	
3-2	Lényeges témák listája	97. o.	
3-3	Lényeges témák kezelése	GRI index	A lényeges témák megnevezéseit a 2-7. fejezet bevezetőjénél dőlttel szedjük. Ha az adott téma kapcsán valamely alpont bemutatása hiányzik, az azt jelzi, hogy nincsen erre vonatkozó gyakorlat a Bankcsoportban. Általánosan alkalmazott alapelvünk, hogy az adott téma témaspecifikus indikátorait (is) használjuk a megtett intézkedések hatékonyságának értékelési módszerként, eredményként pedig használjuk az indikátor elvárt adatait. Egyéb értékelési módszerek esetében az eredmények bemutatása minden esetben egyértelműen jelzi az alkalmazott módszert.

Indikátor száma	Indikátor leírása	Hol található	Megjegyzés/Kihagyás indoklása
<b>Lényeges témák</b>			
<b>Hitelezés társadalmi, közvetett gazdasági hatásai (ST1)</b>			
3-3	Lényeges témák kezelése	93., 104., 116., 119., 127. o.	
203-2	Jelentős közvetett gazdasági hatások, a hatások mértékét is beleértve	104., 113., 117., 120-121. o., honlap	Az OTP Csoport nem alkalmaz általános érvényű megközelítést és célokat a hitelezés közvetett gazdasági hatásaira vonatkozóan, ugyanakkor egyes hatások kezelése stratégiai szemlélet alapján történik. A közvetett gazdasági hatások kapcsán is érvényesül, hogy mindenkor az etikus üzleti magatartás elvei szerint járunk el.
FS6	A portfólió százalékos összetétele kiemelt régiókra, méretre (pl. mikro-/kis- és közép-/nagyvállalatok) és iparágakra vonatkozóan	123. o., GRI index	A kockázati besorolásokra vonatkozóan (FS6 2.4) nem teljes körű a jelentéstétel.
FN-CB-410a.1.	Kereskedelmi és ipari hitel kitettség, iparág szerint	123. o., GRI index	Az eszközállományt mutatjuk be szektorok szerint. (Részleges megfelelés.)
<b>Befektetések közvetett gazdasági hatásai (ST2)</b>			
3-3	Lényeges témák kezelése	104., 113. o.	
203-2	Jelentős közvetett gazdasági hatások, a hatások mértékét is beleértve	104., 113., 117., 120-121. o., GRI index, honlap	Az OTP Csoport nem alkalmaz általános érvényű megközelítést és célokat a befektetések közvetett gazdasági hatásaira vonatkozóan, ugyanakkor egyes hatások kezelése stratégiai szemlélet alapján történik. A közvetett gazdasági hatások kapcsán is érvényesül, hogy mindenkor az etikus üzleti magatartás elvei szerint járunk el.
<b>Megélhetésre, fizetési szintekre gyakorolt hatás (ST3)</b>			
3-3	Lényeges témák kezelése	94., 150., 158. o.	
2-21	Éves teljes juttatási arány	GRI index	2022-ben megkezdtük az indikátor jelentésének előkészítését, azonban ez nem fejeződött be az év során. A megfelelő adatok csoportszintű begyűjtése és összesítése technikailag hosszabb időt vesz igénybe, emellett a Bankcsoport országaiban az általános bérszínvonal nagyon eltérő volta miatt mérlegeljük, hogy mi e leginkább releváns módja a bemutatásnak. Az indikátort legkésőbb 2025-ben mutatjuk be.
<b>Adófizetés (GRI 207 2019)</b>			
3-3	Lényeges témák kezelése	93., 135., 149. o.	
207-1	Adófizetés megközelítése	93., 149. o., GRI index	A közteherviselés elvének megfelelően, tekintettel az adók és egyéb közterhek céljaira, az OTP Csoport az adó kötelezettségekre vonatkozó jogszabályoknak való legmagasabb szintű megfelelésre törekszik.
207-2	Adófizetés irányítása, ellenőrzése, kockázatkezelés	149. o., 200-211. o., GRI index, honlap	A konszolidált pénzügyi kimutatások részeként közzétett adóra vonatkozó információk könyvvizsgálata megtörtént. A fenntarthatósági közzétételek részeként kerül auditálásra a 207-1, 207-2, 207-3, 207-4 indikátor közzététele.
207-3	Érintetti bevonás, adófizetéshez kötődő aggodalmak kezelése	96., 149. o., honlap	
207-4	Országokénti jelentés	151., 522. o.	
<b>Gazdasági stabilitáshoz való hozzájárulás (ST4)</b>			
3-3	Lényeges témák kezelése	34., 93. o., honlap	
201-4	Az államtól kapott jelentős pénzügyi támogatás	27., 86., 142. o.	
saját indikátor	EBA stresszteszt eredménye	GRI index	2022-ben nem volt.
saját indikátor	Tier1 ráta	38., 52. o.	
<b>Hitelezés környezeti hatása és ÜHG kibocsátása (ST5)</b>			
3-3	Lényeges témák kezelése	93., 95., 99., 178. o., honlap	
305-3	Egyéb közvetett üvegház-hatású gáz kibocsátás (Scope 3)	115. o., GRI index	Csak a hitelezés Scope 3 kibocsátásaira értelmezzük az indikátort. Egyelőre nem jelentett, a számítás pontosságának fejlesztését követően, 2024-ben hozzuk először nyilvánosságra. A számítás pontosítása a nyilvánosan jelentett adatok körének bővülése, illetve azok minőségének fejlődésével válik lehetővé.
305-4	Üvegház-hatású gáz kibocsátás intenzitása	GRI index	Csak a hitelezés Scope 3 kibocsátásaira értelmezzük az indikátort. A Scope 3-ra egyelőre nem jelentett, a számítás pontosságának fejlesztését követően, 2024-ben hozzuk először nyilvánosságra. A számítás pontosítása a nyilvánosan jelentett adatok körének bővülése, illetve azok minőségének fejlődésével válik lehetővé.
305-5	Üvegház-hatású gáz kibocsátás csökkentése	115. o., GRI index	Csak a hitelezés Scope 3 kibocsátásaira értelmezzük az indikátort. A Scope 3-ra egyelőre nem jelentett, a dekarbonizációs stratégiával összhangban, várhatóan 2026-ban kezdjük meg a jelentéstételt.

Indikátor száma	Indikátor leírása	Hol található	Megjegyzés/Kihagyás indoklása
201-2	A klímaváltozás pénzügyi következményei, egyéb kockázatai és lehetőségei	105., 106., 113-115. o.	
FN-MF-450a.3.	Az éghajlatváltozás és más környezeti kockázatok beépítése a jelzáloghitel-nyújtásba és leírásba	113. o.	Részlegesen jelentett.
FN-CB-410a.2.	A környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) tényezők hitelezésbe való beépítésének megközelítése	113. o.	Részlegesen jelentett.
<b>Zöld hiteltermékek (ST6)</b>			
3-3 saját indikátor	Lényeges témák kezelése Taxonómia rendelet szerinti közzététel	93., 95., 99., 106. o. 106-107. o.	
<b>Befektetési termékek környezeti hatása és ÜHG kibocsátása (ST7)</b>			
3-3	Lényeges témák kezelése	95., 104., 112. o.	
FN-IB-410a.3.	A környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) tényezők befektetési banki és brókertevékenységekbe való beépítésének megközelítése	112. o., GRI index	Részlegesen jelentett. A megvalósítást és a közzétételt a jogszabályi elvárások határozzák meg, mert ezek teljesítése is számos új gyakorlat bevezetését igényli. Az indikátor által elvárt szempontok (2-7. pont) gyakorlatai folyamatosan fejlődnek, de még nem kialakultak, bemutatásuk ezért néhány éven belül várható.
<b>Zöld befektetési termékek (ST8)</b>			
3-3 saját indikátor	Lényeges témák kezelése SFDR 8. és 9. cikke szerinti termékek aránya	95., 104., 112. o. 113. o.	
<b>Működés ÜHG kibocsátása (GRI 305 2016)</b>			
3-3	Lényeges témák kezelése	95., 99., 174. o., honlap	
302-1	A szervezetben belüli energiafogyasztás	176-177. o.	
305-1	Közvetlen üvegházhatású gáz-kibocsátás (Scope 1)	177. o.	Nem alkalmazunk bázisétet.
305-2	Közvetett üvegházhatású gáz-kibocsátás (Scope 2)	177. o.	Nem alkalmazunk bázisétet.
<b>Egyenlő esélyű hozzáférhetőség pénzügyi szolgáltatásokhoz (ST9)</b>			
3-3 saját indikátor	Lényeges témák kezelése Bankfiókok száma országonként	94., 124., 129., 133. o. 79. o.	
FS13 saját indikátor	Hozzáférési pontok alacsony népességű vagy gazdaságilag hátrányos helyzetű területeken típusonként Akadálymentes hozzáférés	131-132. o. 133-134. o.	
<b>Pénzügyi jóllét (ST10)</b>			
3-3	Lényeges témák kezelése	93-94., 124., 127., o.	
417-2	Nem megfelelések a termékekkel és szolgáltatásokkal kapcsolatos információnyújtás és jelölés kapcsán	140. o.	2022-ben nem fordult elő nem megfelelés a termékekkel és szolgáltatásokkal kapcsolatos információnyújtást és címkézést érintő önként vállalt normák tekintetében.
417-3 saját indikátor	Nem megfelelések a marketingkommunikáció kapcsán Termékstruktúra átláthatóságával kapcsolatos panaszok száma	140. o. 142. o.	2022-ben nem fordult elő nem megfelelés a marketingkommunikációt érintő önként vállalt normák tekintetében.
saját indikátor	90 napon túli késedelmes hitelek aránya a lakossági szegmensben	127. o.	
<b>Pénzmosás megakadályozása (ST11)</b>			
3-3 saját indikátor	Lényeges témák kezelése Pénzmosással kapcsolatos feljelentések száma	148. o. 149. o.	
<b>Felelős foglalkoztatás (GRI 401 2016, 404 2016)</b>			
3-3	Lényeges témák kezelése	156-157., 160. o., honlap	
401-1	Újonnan felvett, illetve távozott alkalmazottak	151., 153., 521. o.	
401-3	Szülői szabadság	162. o., GRI index	A szülői szabadságra jogosultak számának jelentése 2024-től tud megvalósulni a definíciók összehangolása, az adatgyűjtés megvalósítása miatt. A helyes megtartási arány kapcsán az adatszolgáltatás nem kellően pontos, ezért ezt nem közöljük, dolgozunk a fejlesztésén.

Indikátor száma	Indikátor leírása	Hol található	Megjegyzés/Kihagyás indoklása
402-1	A szervezeti működésben bekövetkező jelentős változások bejelentésére vonatkozó minimális értesítési idő	156., 521. o.	
404-1	Az egy főre eső éves átlag képzési óraszám	161. o.	
404-2	A képességek fejlesztésére és az élethosszig tartó tanulásra irányuló programok, amelyek segítik a munkavállalók folyamatos alkalmazásban maradását, illetve karrierjük lezárását.	160., 522. o.	
404-3	Rendszeres teljesítmény- és karrierfejlesztési értékelésben részesülő alkalmazottak százalékos aránya	158. o.	
403-9	Munkabalesetek	164-165. o.	A jogszabályoknak megfelelő munkavédelmi kockázatértékelés alapján nem azonosítottunk olyan veszélyt, amely súlyos baleset kockázatát veti fel.
saját indikátor	Stresszkezelést segítő programok	163. o.	
saját indikátor	Munkavállalói elkötelezettség	157. o.	
<b>Munkavállalók esélyegyenlősége (GRI 405 2016)</b>			
3-3	Lényeges témák kezelése	94., 150., 155. o., honlap, GRI index	Az OTP Csoport nem rendelkezik átfogó politikával a helyi lakosok előnyben részesítésére a munkavállalókra és a felső vezetőkre vonatkozóan.
202-2	A helyiek aránya a felső vezetésben	155. o., GRI index	Jelentős telephely: OTP Bank és külföldi leánybankok.
401-2	A teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállalók juttatásai, amelyek nem járnak az ideiglenes vagy részesítés alkalmazásban lévőknek	158. o.	
405-1	Az irányító testületek és alkalmazottak sokfélesége	154. o., GRI index	A kisebbségi hovatartozást a jogszabályi előírások miatt nem tartjuk nyilván.
405-2	Férfiak és nők alapfizetésének és juttatásának egymáshoz viszonyított aránya	160. o., GRI index	A teljes juttatásra vonatkozó adatok közzététele csoportszinten 2025-től tud megvalósulni, mert erre jelenleg nincsen egységes nyilvántartási rendszer.
<b>Pénzügyi tudatosság erősítése a sérülékeny csoportoknál (ST12)</b>			
3-3	Lényeges témák kezelése	94., 166. o.	
FN-CB-240a.4.	Bankkal nem rendelkező, alulbankolt vagy alulkiszolgált ügyfelek pénzügyi ismereti kezdeményezésekben résztvevő száma	167., 169. o.	Részlegesen jelentett.
saját indikátor	Szociálisan hátrányos helyzetű gyerekeket elérő edukáció	166-170. o.	
saját indikátor	Hátrányos helyzetű térségekben lakókat elérő pénzügyi edukáció	166-170. o.	
<b>Ügyfelek adat- és információbiztonsága (GRI 418 2016)</b>			
3-3	Lényeges témák kezelése	135., 143. o., honlap	
418-1	A vevők személyes adataival való visszaélésre, illetve az adatok elvesztésére vonatkozó indokolt panaszok száma	144. o.	
FN-CF-230a.2.	Kártyával kapcsolatos csalási veszteségek (1) kártya nélküli csalásból és (2) kártya jelenlétével történő és egyéb csalásból	146. o.	Részlegesen jelentett
saját indikátor	Bankkártyás visszaélések forgalomhoz viszonyított aránya	145. o.	
saját indikátor	Megelőzött bankkártyás visszaélések összege	145. o., GRI index	Csak az OTP Bankra jelentett.
<b>Korrupcióellenes tevékenységek (GRI 205 2016)</b>			
3-3	Lényeges témák kezelése	138. o., honlap, Etikai kódex, GRI index	Az OTP Csoport elkötelezett a politikai hozzájárulásokról történő jelentéstétel iránt.
205-1	Korrupciós kockázatok szempontjából értékelt operációk	138. o.	



Indikátor száma	Indikátor leírása	Hol található	Megjegyzés/Kihagyás indoklása
205-2	A korrupcióellenességre vonatkozó szabályzattal és eljárásokkal kapcsolatos tájékoztatás és képzés	137-138., 152., 154., 521. o., GRI index	A Korrupcióellenes Politika a tagvállalatok honlapjain elérhető. Az irányítótestületek tagjai évente elfogadják az Etikai kódexet, így körükben a tájékoztatás 100%-os volt, képzésben nem részesülnek. Valamennyi munkatárs évente részesül képzésben és tájékoztatásban a compliance képzés részeként. Üzleti partnernek a megbízott ügy-nököket és a beszállítókat tekintjük, az aktuálisan velünk kapcsolat-ban lévő valamennyi partner tájékoztatást kapott az Etikai kódexről a szerződéskötéskor, amely nem minden esetben 2022-ben történt.
205-3	Megerősített korrupciós esetek és megtett intézkedések	138. o.	
415-1	Politikai hozzájárulások	GRI index	Az OTP Csoport nem nyújt támogatást ezen szervezeteknek és személyeknek.
<b>Compliance tudatosság (ST13)</b>			
3-3	Lényeges témák kezelése	136. o., honlap, Etikai kódex	
206-1	Versenyellenes viselkedéssel, tröszt- és monopóliumellenes rendelkezések megszegésével kapcsolatos jogi eljárások száma, illetve kimenetele	140. o.	
2-27	Törvényeknek és szabályozásoknak való megfelelés	139-140. o.	
<b>Magas társadalmi kockázatú ágazatok finanszírozása (ST14)</b>			
3-3 saját indikátor	Lényeges témák kezelése Kizárási és korlátozó politikák	104., 114. o. 114. o.	
<b>Diszkriminációmentesség (GRI 406 2016)</b>			
3-3	Lényeges témák kezelése	137., 150., 155. o., honlap1, honlap2	
406-1	Diszkriminációs incidensek száma, illetve a kiküszöbölésüket célzó intézkedések	138. o.	
410-1	Biztonsági személyzet, akik képzést kaptak az emberi jogi politikákról és eljárásokról	138. o., honlap	

## TCFD indikátorok:

Indikátor leírása	Fejezetek*	Megjegyzés
<b>I. Irányítás</b>		
<b>A szervezet irányítása az éghajlattal kapcsolatos kockázatokkal és lehetőségekkel kapcsolatban</b>		
a) Az irányítótestület felügyelete az éghajlattal kapcsolatos kockázatokban és lehetőségek kapcsán	1., 2.4.	
b) A vezetőség szerepe az éghajlattal kapcsolatos kockázatok és lehetőségek felmérésében és kezelésében	1.	
<b>II. Stratégia</b>		
<b>Éghajlattal kapcsolatos kockázatok és lehetőségek tényleges és lehetséges hatásai a szervezet üzleti tevékenységére, stratégiájára és pénzügyi tervezésére, ahol ezek az információk lényegesek</b>		
a) A szervezet által azonosított éghajlattal kapcsolatos kockázatok és lehetőségek rövid, közép- és hosszú távon	2.2., 2.3., 2.4.	Az éghajlattal kapcsolatos lehetőségek kihasználását az ESG stratégia meghatározó eleme, a zöld-finanszírozás célozza.
b) Éghajlattal kapcsolatos kockázatok és lehetőségek hatása a szervezet üzleti tevékenységére, stratégiájára és pénzügyi tervezésére	2.2., 2.3., 2.4.	A bemutatott kockázatértékelési tevékenységek során figyelembe vesszük az átállási (aktuális és várható szabályozási, technológiai, piaci, reputációs) kockázatokat és a fizikai (akut és krónikus) kockázatokat is.
c) A szervezet stratégiájának rezilienciája, a különböző éghajlattal kapcsolatos forgatókönyvekre tekintettel, beleértve a 2°C-os vagy annál kisebb változás forgatókönyvét is	2.4.	
<b>III. Kockázatkezelés</b>		
<b>Az éghajlattal kapcsolatos kockázatok azonosításának, értékelésének és kezelésének módja</b>		
a) A szervezet eljárásai az éghajlattal kapcsolatos kockázatok azonosítására és értékelésére	2.3., 2.4.	
b) A szervezet eljárása az éghajlattal kapcsolatos kockázatok kezelésére	2.3., 2.4.	
c) Az éghajlattal kapcsolatos kockázatok azonosítására, értékelésére és kezelésére szolgáló eljárások beépülésének módja a szervezet kockázatkezelésébe	2.4.	
<b>IV. Mérészámok és célkitűzések</b>		
<b>A releváns éghajlattal kapcsolatos kockázatok és lehetőségek felmérésére és kezelésére használt mérészámok és célkitűzések, ahol ezek az információk lényegesek</b>		
a) A szervezet által az éghajlattal kapcsolatos kockázatok és lehetőségek értékelésére használt mérészámok a stratégiájával és kockázatkezelési eljárásával összhangban	Fenntarthatósági megköz., 2.2., 2.3., 2.4.	A mérészámok és célkitűzések folyamatosan bővülnek és válnak pontosabbá.
b) Scope 1, Scope 2, és adott esetben Scope 3 üvegházhatású gázok (ÜHG) kibocsátásának mennyisége és a kapcsolódó kockázatok	2.2., 2.3., 2.4., 7.	
c) Az éghajlattal kapcsolatos kockázatok és lehetőségek kezelésére használt célok a szervezetben, a célkitűzésekkel szembeni teljesítmény	Fenntarthatósági megköz., 2.2., 6.	

\* A fejezetek az OTP Csoport 2022. évi fenntarthatósági tevékenysége és Környezetvédelmi politika, környezetvédelmi intézkedések fejezetei (92-182. oldal)

# UNEP FI principles for responsible banking report

## Principle 1: Alignment



We will align our business strategy to be consistent with and contribute to individuals' needs and society's goals, as expressed in the Sustainable Development Goals, the Paris Climate Agreement and relevant national and regional frameworks.

### Business model

Describe (high-level) your bank's business model, including the main customer segments served, types of products and services provided, the main sectors and types of activities across the main geographies in which your bank operates or provides products and services. Please also quantify the information by disclosing e.g. the distribution of your bank's portfolio (%) in terms of geographies, segments (i.e. by balance sheet and/or off-balance sheet) or by disclosing the number of customers and clients served.

OTP Group is one of the fastest growing financial service provider group within the Central and Eastern European region. As at the end of 2022, our Banking Group served nearly 16 million customers in eleven countries through its 1455 branches, agent networks, 4697 ATMs, internet and electronic channels and with its more than 35 000 employees.

In Hungary, OTP Bank Plc. is one of the largest commercial bank when measured in terms of banking assets. OTP is a universal bank, providing a high level of service to the financial needs of retail, private banking, micro and small business, medium and large enterprise and municipal customers, both through our domestic subsidiaries and branches and via the continuously developing innovative digital services. The Bank offers a comprehensive range of other financial services, including fund management, leasing, and factoring. Serving agricultural companies and small and medium-sized enterprises is a priority for OTP Group.

Besides Hungary, OTP Group currently operates in 10 countries of the region via its subsidiaries: in Albania (Banka OTP Albania SHA ), in Bulgaria (DSK Bank AD), in Croatia (OTP banka dioničko društvo), in Romania (OTP Bank Romania S.A.), in Serbia (OTP banka Srbija akcionarsko društvo Novi Sad), in Slovenia (SKB Banka d.d. Ljubljana), in Ukraine (Joint-Stock Company OTP Bank), in Moldova (OTP Bank S.A.), in Montenegro (Crnogorska Komercijalna Banka AD Podgorica) and in Russia (Joint Stock Company "OTP Bank").

The continued development and expansion of OTP Bank have significantly contributed to the successful and efficient operation of the Banking Group, which can provide high quality services for both the retail and the institutional clients.

<https://www.otpgroup.info/about/history>

<https://www.otpbank.hu/portal/en/AboutUs/OTPGroup>

## Strategy alignment

Does your corporate strategy identify and reflect sustainability as strategic priority/ies for your bank?

- Yes  
 No

Please describe how your bank has aligned and/or is planning to align its strategy to be consistent with the Sustainable Development Goals (SDGs), the Paris Climate Agreement, and relevant national and regional frameworks.

Does your bank also reference any of the following frameworks or sustainability regulatory reporting requirements in its strategic priorities or policies to implement these?

- UN Guiding Principles on Business and Human Rights  
 International Labour Organization fundamental conventions  
 UN Global Compact  
 UN Declaration on the Rights of Indigenous Peoples  
 Any applicable regulatory reporting requirements on environmental risk assessments, e.g. on climate risk - please specify which ones: -----  
 Any applicable regulatory reporting requirements on social risk assessments, e.g. on modern slavery - please specify which ones: -----  
 None of the above

OTP Group wants to play a regional leading role in financing a fair and gradual transition to a low-carbon economy and building sustainable future with its financing solutions.

The Group's responsibility for sustainable development starts with its business activities; we contribute to a financial infrastructure that is key to a well-functioning society by reducing risks and help achieve a more sustainable future by creating business opportunities. In addition to economic considerations, ethical, social and environmental risks are incorporated into our business decision-making, our business development and our operations.

OTP Group approaches ESG from three main perspectives: as a responsible service provider, as a responsible employer and as a responsible social player. In addition to business opportunities, the strategy includes the management of relevant risks as well as social and corporate governance objectives.

OTP Group has a strong will for its activity to serve for sustainable growth and social improvement, we committed to doing it with transparency and in line with Paris Agreement. We align our sustainability strategy with the Sustainable Development Goals. In order to avoid negative environmental and social impacts and to leverage potential business benefits, OTP Group considers sustainability a high priority, which received significant external attention in.

[https://www.otpgroup.info/static/sw/file/OTPGroup\\_ESG\\_approach.pdf](https://www.otpgroup.info/static/sw/file/OTPGroup_ESG_approach.pdf)

[https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP\\_Csoport\\_hozzajarulas\\_SDG.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_Csoport_hozzajarulas_SDG.pdf)

# Principle 2: Impact and Target Setting



We will continuously increase our positive impacts while reducing the negative impacts on, and managing the risks to, people and environment resulting from our activities, products and services. To this end, we will set and publish targets where we can have the most significant impacts.

## 2.1 Impact Analysis (Key Step 1)

Show that your bank has performed an impact analysis of its portfolio/s to identify its most significant impact areas and determine priority areas for target-setting. The impact analysis shall be updated regularly<sup>1</sup> and fulfil the following requirements/elements (a-d)<sup>2</sup>:

**a) Scope:** What is the scope of your bank’s impact analysis? Please describe which parts of the bank’s core business areas, products/services across the main geographies that the bank operates in (as described under 1.1) have been considered in the impact analysis. Please also describe which areas have not yet been included, and why.

The Group has conducted an analysis to identify the positive and negative impacts of company activities and to identify the areas with the most significant impacts, also considering the context in which it operates.

*IR page x*

We used the UNEP FI Portfolio Impact Analysis Tool to undertake an impact analysis of our portfolio. Due to the complexity of bank operations in different countries, the data collection required for the impact analysis is a major challenge. We are currently focusing on domestic market and the core business segments (retail and corporate).

In Hungary Climate change, green transition, inclusive and healthy economies, affordable housing, resource efficiency and security, water quality are identified as high impact areas. To ensure consistency of proposed targets with stakeholder expectations, the Materiality matrix has been cross referenced. Green finance was rated as the most important issue for our stakeholders, while economic prosperity, financial literacy and digitalization were ranked in the top three issues for stakeholders.

**b) Portfolio composition:** Has your bank considered the composition of its portfolio (in %) in the analysis? Please provide proportional composition of your portfolio globally and per geographical scope  
i) by sectors & industries<sup>3</sup> for business, corporate and investment banking portfolios (i.e. sector exposure or industry breakdown in %), and/or  
ii) by products & services and by types of customers for consumer and retail banking portfolios.

If your bank has taken another approach to determine the bank’s scale of exposure, please elaborate, to show how you have considered where the bank’s core business/major activities lie in terms of industries or sectors.

<sup>1</sup> That means that where the initial impact analysis has been carried out in a previous period, the information should be updated accordingly, the scope expanded as well as the quality of the impact analysis improved over time.

<sup>2</sup> Further guidance can be found in the [Interactive Guidance on impact analysis and target setting](#).

<sup>3</sup> ‘Key sectors’ relative to different impact areas, i.e. those sectors whose positive and negative impacts are particularly strong, are particularly relevant here.

Portfolio components by sector in Hungary			Links and references
Assets by sector, on-balance sheet exposure to own customers without leasing and consolidation, 31.12.2022.	Micro and small enterprises	Medium and large enterprises	
Agriculture, forestry, fishing	6%	5%	
Mining, quarrying	0%	0%	
Manufacturing	9%	10%	
Electricity, gas, steam and air conditioning supply	0%	8%	
Water supply; sewerage, waste management and remediation activities	0%	0%	
Construction	18%	5%	
Wholesale and retail trade; repair of motor vehicles and motorcycles	29%	14%	
Transportation and storage	6%	4%	
Accommodation and food service activities	4%	3%	
Information, communication	3%	0%	
Financial and insurance activities	0%	9%	
Real estate activities	6%	15%	
Professional, scientific and technical activities	5%	5%	
Administrative and support service activities	4%	2%	
Public administration and defence; compulsory social security	0%	3%	
Education	1%	0%	
Human health and social work activities	1%	0%	
Arts, entertainment and recreation	1%	0%	
Other services	5%	7%	
Activities of households as employers; undifferentiated goods for own use	0%	n/a	
Not classified	0%	9%	
<b>Total (HUF billions)</b>	<b>569.9</b>	<b>2772.0</b>	

OTP Group provides financial services to various sectors as described in 1. (Business model), some of which may present Environment and Social risks.

Based on the impact analysis, areas of high importance and risk in the countries of the OTP group and also relevant from the perspective of the financial sector:

- Housing problems
- Resources efficiency, security
- Inclusive&Healthy economies
- Education
- Justice&Equality
- Strong Institutions, peace&Stability

Based on the Impact Analysis, the areas of climate change and financial inclusion are among the most significant ones.

**c) Context:** What are the main challenges and priorities related to sustainable development in the main countries/regions in which your bank and/or your clients operate?<sup>4</sup> Please describe how these have been considered, including what stakeholders you have engaged to help inform this element of the impact analysis.

*This step aims to put your bank's portfolio impacts into the context of society's needs.*

Hungary has made progress in greening its economy and cutting emissions, but it needs to speed up efforts to replace fossil fuels with renewable energy sources, improve energy efficiency in buildings and promote sustainable transport.

Rising industrial activity and energy consumption are intensifying pressures on Hungary's environment. Yet the economic rebound is an opportunity to invest more in energy efficiency and renewables, to accelerate the transition to green growth and a circular economy. Fossil fuels make up around two thirds of Hungary's energy supply.

Residential housing is Hungary's biggest consumer of energy, with some 80% of buildings lacking modern, efficient heating systems. Introducing energy efficiency measures in new buildings could reduce related energy consumption by more than half.

We conducted an impact analysis to identify the positive and negative impacts of company activities and to identify the areas with the most significant impacts, also considering the context in which it operates. The organised and effective management of the Group's environmental impacts is one of the key issues that has emerged. Our ESG goals are identifying the risks related to climate and environmental change, evaluating their impact and gradually introducing metrics for measuring them, focusing first and foremost on identifying climate risks. In said context, OTP Bank has also launched a process of acquiring useful information for managing environmental risks and gradually integrating these factors into the Risk Management Framework.

With regard to credit exposures, our objective is to follow an integrated approach to take account of climate risks at all relevant stages of the credit process, by gradually implementing tools that make it possible to collect information and incentivise lending in sectors with significant ESG performance and support the transition of companies in said sectors towards a more sustainable business model and, ultimately, a smaller environmental footprint.

Links and references

<https://www.oecd.org/environment/hungary-has-made-progress-on-greening-its-economy-and-now-needs-to-raise-its-ambitions.htm>

Based on these first 3 elements of an impact analysis, what positive and negative impact areas has your bank identified? Which (at least two) significant impact areas did you prioritize to pursue your target setting strategy (see 2.2)<sup>5</sup>? Please disclose.

Based on the Impact Analysis, the areas of **climate change** and **financial health & inclusion** are among the most significant ones.

Links and references

**d) For these (min. two prioritized impact areas): Performance measurement:** Has your bank identified which sectors & industries as well as types of customers financed or invested in are causing the strongest actual positive or negative impacts? Please describe how you assessed the performance of these, using appropriate indicators related to significant impact areas that apply to your bank's context.

<sup>4</sup> Global priorities might alternatively be considered for banks with highly diversified and international portfolios.

<sup>5</sup> To prioritize the areas of most significant impact, a qualitative overlay to the quantitative analysis as described in a), b) and c) will be important, e.g. through stakeholder engagement and further geographic contextualisation.

In determining priority areas for target-setting among its areas of most significant impact, you should consider the bank's current performance levels, i.e. qualitative and/or quantitative indicators and/or proxies of the social, economic and environmental impacts resulting from the bank's activities and provision of products and services. If you have identified climate and/or financial health&inclusion as your most significant impact areas, please also refer to the applicable indicators in the [Annex](#).

If your bank has taken another approach to assess the intensity of impact resulting from the bank's activities and provision of products and services, please describe this.

*The outcome of this step will then also provide the baseline (incl. indicators) you can use for setting targets in two areas of most significant impact.*

In line with OTP Bank's ESG strategy, we have set a preliminary target to increase our loan portfolio in green assets to HUF 1,500 billion by 2025. Based on the results of our impact analysis and in line with our strategic goals and target setting requirements, we started by determining a baseline for 2021.

As a first step, OTP Bank, with the help of an external advisory firm (Klima Metrix), conducted a pilot estimation regarding its financed emissions. Based on the year-end 2021 exposure, we estimated the group-level GHG emissions attributable to the financing activity.

For this first-time calculation, we used the Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) methodology, a widely used standard based on the Greenhouse Gas Protocol. We managed to include 81.3% of our year-end exposure in the calculation, and in accordance with the PCAF methodology, we have created 4 segments: business loans, mortgages, commercial real estate and motor vehicle loans. All economic sectors were included, but what was excluded - due to lack of guidance - was mainly unsecured residential loans.

In terms of accuracy, the PCAF defines five levels, with 1 being the most accurate and 5 the least accurate. Due to data availability issues, the experimental results show predominantly scores of 4 and 5, meaning that the calculation was based on average output at macroeconomic levels and where data were missing or inaccurate, proxies were used. This is a rough estimate, but the best currently possible. Our ability to quantify the impacts of increasing our green portfolio will improve over time, so this will help us to set our PRB's climate target even more accurately next year and refine it over time.

We will seek to refine the results of our future estimates of our financed emissions by expanding the range of data reported and improving the quality of the data already available. This will require collaboration not only between group members, but also with our clients in all countries and sectors of the OTP Group.

The aim is not only to increase our green portfolio and assess its environmental impact, but we are also making significant efforts to involve all areas of the bank's business and risk in defining and understanding what is needed to align the bank's long-term goals with the Paris Climate Change Agreement.

OTP Bank has been conducting surveys for ten years now to explore the Hungarian population's self-provision habits and behaviour and their responses to various economic situations, on a sample of 1,500 18-70 years old bank account holders. The main average of the OTP Self-provision rose from 34 to 37 points in 2022, the greatest positive change within a year in the history of the surveys. Another important result was an increase in the proportion of people having savings. The survey found that the majority of people consider it important to have savings. 95 percent of the respondents also reported of increases in their expenditures and 76% characterised this increase as "significant". The survey found that most people respond to the economic uncertainty consciously, by cutting their consumption and by increasing their savings to the extent possible, and by working out financial plans. Respondents who prepare financial plans for at least the next month formed the majority again for the first time since 2020.

#### Links and references



For several years, OTP Group has made it a priority to contribute to the improvement of the financial literacy of the population. We believe that conscious money management and self-provisioning are essential for financial well-being. To this end, we have produced general financial education videos on a variety of topics, and several of our campaigns focus on responsible money management.

As one of the top retail and commercial banks, we have the responsibility to support the development of inclusive and sustainable societies.

We believe we can help more people prosper and enjoy the benefits Financially empowered people of growth by empowering them financially, giving them access to tailored financial products and services, and improving their financial resilience through education. We aim to financially empower more people in the near future.

We seek to provide tailored finance to people with less access to credit. We offer solutions to unbanked and underserved groups. We aim to foster social mobility by helping low-income and underbanked entrepreneurs set up and grow their businesses.

### Self-assessment summary:

**Which of the following components of impact analysis has your bank completed, in order to identify the areas in which your bank has its most significant (potential) positive and negative impacts?<sup>6</sup>**

Scope:	<input checked="" type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> In progress	<input type="checkbox"/> No
Portfolio composition:	<input checked="" type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> In progress	<input type="checkbox"/> No
Context:	<input checked="" type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> In progress	<input type="checkbox"/> No
Performance measurement:	<input type="checkbox"/> Yes	<input checked="" type="checkbox"/> In progress	<input type="checkbox"/> No

**Which most significant impact areas have you identified for your bank, as a result of the impact analysis?**

*Climate change mitigation, climate change adaptation, resource efficiency & circular economy, biodiversity, financial health & inclusion, human rights, gender equality, decent employment, water, pollution, other: please specify*

**How recent is the data used for and disclosed in the impact analysis?**

- Up to 6 months prior to publication
- Up to 12 months prior to publication
- Up to 18 months prior to publication
- Longer than 18 months prior to publication

Open text field to describe potential challenges, aspects not covered by the above etc.: *(optional)*

<sup>6</sup> You can respond "Yes" to a question if you have completed one of the described steps, e.g. the initial impact analysis has been carried out, a pilot has been conducted.

## BIZONYOSSÁGOT NYÚJTÓ FÜGGETLEN JELENTÉS

### Az OTP Bank Nyrt. vezetősége részére

#### A megbízás hatálya

Az Ernst & Young könyvvizsgáló Kft. („mi” vagy „EY”) megbízást kapott az OTP Bank Nyrt-től („OTP Bank”), hogy 'korlátozott bizonyosságot nyújtó vizsgálatokat' végezzen a Bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra vonatkozó nemzetközi sztenderdek (ISAE) előírásaival összhangban (a továbbiakban: a megbízás) 'Az OTP Csoport 2022. évi fenntarthatósági tevékenysége', a 'Fenntarthatósági jelentéstétel melléklete' és a 'GRI Tartalmi Index' („Fenntarthatósági Jelentés”) tekintetében, melyet az OTP Bank a 2022. január 1-vel kezdődő és 2022. december 31-ével végződő pénzügyi évre készített („Megbízás tárgya”), a 2021-es Globális Jelentéstételi Kezdeményezés sztenderdekkel („GRI sztenderdek” vagy „Kritérium”) összhangban.

Vizsgálatunk tárgya hatálya a Megbízás tárgyára vonatkozóan korlátozott bizonyosság nyújtása, az alábbiak szerint:

- ▶ Következtetés arra vonatkozóan, hogy a Megbízás tárgyában szereplő öt kiválasztott fenntarthatósági közzététel megfelel-e a Kritérium elvárásainak:
  - 205-3 Megerősített korrupciós esetek és végrehajtott intézkedések
  - 302-1 Szervezetben belüli energiafogyasztás
  - 404-1 Egy alkalmazottra jutó átlagos képzési órák száma évenként
  - 404-3 Rendszeres teljesítmény- és karrierfejlesztési felülvizsgálatokban részesülő alkalmazottak százaléka
  - FS13 Hozzáférségi pontok alacsony népességű vagy gazdaságilag hátrányos helyzetű térségekben típus szerint
- ▶ Következtetés arra vonatkozóan, hogy a Megbízás tárgya összességében véve megfelel-e a kritériumnak.

A fenti bekezdésben leírtakon kívül, melyek meghatározzák vizsgálatunk hatályát, nem végeztünk bizonyossági vizsgálatokat a Megbízás tárgyában szereplő többi információra vonatkozóan, és ennek megfelelően nem vonunk le következtetéseket ezen információkról.

#### Az OTP Bank felelőssége

Az OTP Bankvezetése felelős az alkalmazott kritérium kiválasztásáért, illetve a Megbízás tárgyának elkészítéséért minden lényeges szempontból a kritériumnak megfelelően. A felelősség kiterjed a belső kontrollok felállítására és fenntartására, a nyilvántartások megfelelő vezetésére és releváns becslések megtételére annak érdekében, hogy a Megbízás tárgya tekintetében jelentős hibás állítások – akár csalás, akár hiba nyomán – ne forduljanak elő.

### **Az EY felelőssége**

A mi felelősségünk következtetését levonni a Megbízás tárgyára vonatkozóan, a rendelkezésünkre bocsátott bizonyítékok alapján.

A megbízást az ISAE 3000 (átdolgozott) „Múltbeli időszakra vonatkozó pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatások” sztenderdek, illetve a 2023. február 3-án az OTP Bank Nyrt.-vel aláírt szerződésünk feladatmeghatározásának megfelelően hajtottuk végre. Ezek a sztenderdek megkövetelik, hogy úgy tervezzük meg és hajtsuk végre a megbízásunkat, hogy korlátozott bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a Megbízás tárgya minden lényeges szempontból a kritériumnak megfelelően került-e bemutatásra, és erről jelentést adjunk ki. A kiválasztott eljárások jellege, időzítése és mélysége a szakértő megítélésétől függenek, beleértve az - akár csalás, akár hiba miatt felmerülő - lényeges hibás állítások kockázatának értékelését.

Úgy gondoljuk, hogy a megszerzett bizonyítékok elegendőek és megfelelőek ahhoz, hogy megalapozzák korlátozott bizonyosságot nyújtó következtetéseinket.

### **A függetlenségünk és minőségellenőrzésünk**

Fenntartottuk a függetlenségünket és megerősítjük, hogy megfeleltünk a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete (IESBA) által kiadott Könyvvizsgálók Etikai Kódexében foglalt követelményeknek, és rendelkezünk a megfelelő kompetenciákkal és tapasztalattal a bizonyosságot nyújtó megbízás teljesítésére.

Alkalmazzuk a nemzetközi minőségirányítási sztenderd (ISQM) 1 „Minőségirányítás a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatát vagy átvilágítását, vagy egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szülő vagy kapcsolódó szolgáltatási megbízásokat végrehajtó társaságok számára” előírásait és ennek megfelelően átfogó minőségellenőrzési rendszert tartunk fenn, beleértve az etikai követelményeknek, szakmai sztenderdeknek és a vonatkozó jogi és szabályozási előírásoknak való megfelelést dokumentáló politikákat és eljárásokat.

### **Az elvégzett eljárások ismertetése**

A korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás esetén az elvégzett eljárások típusa és időzítése eltérő és a mélysége korlátozottabb, mint egy kellő bizonyosságot nyújtó megbízás esetén. Ennek eredményeként a megszerzett bizonyosság a korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízások esetén lényegesen alacsonyabb, mint egy kellő bizonyosságot nyújtó megbízás elvégzése esetén. Eljárásainkat úgy alakítottuk ki, hogy korlátozott szintű bizonyosságot szerezzünk, amely megalapozza következtetéseinket és nem biztosítanak minden bizonyítékot, ami szükséges lenne a kellő bizonyosság megszerzéséhez.

Noha a kiválasztott eljárások típusának és mélységének meghatározásához figyelembe vettük az OTP Bank vezetésének belső kontrolljainak hatékonyságát, a megbízásunknak nem volt célja a belső kontrollokról bizonyosságot nyújtani. Az eljárásaink nem tartalmaztak kontrollok tesztelését vagy az IT rendszerekben szereplő adatok számításának vagy aggregálásának ellenőrzését.

Egy korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás - elsősorban a Megbízás tárgyáért és a kapcsolódó információk kidolgozásáért felelős személyektől történő - információ kérésből, valamint elemző és egyéb átvilágítási eljárások alkalmazásából áll.

#### Az elvégzett eljárások

- ▶ Interjúkat folytattunk a Megbízás tárgyában az OTP Bank kulcsfontosságú munkatársaival és vezetőivel az Ingatlan Üzemeltetési Főosztály, a Humán- és Szervezetfejlesztési Igazgatóság, a Retail Ügyfél Tribe, a Digitális Infrastruktúra Szolgáltatások Igazgatósága és a Compliance Igazgatóság szervezeti egységeiből, hogy megértsük a Megbízás tárgyának gyűjtésének, rendszerezésének és jelentésének e folyamatát a 2022. január 1. és 2022. december 31. közötti jelentéstételi periódusra.
- ▶ Interjút folytattunk a CSR csoport kulcsfontosságú munkatársaival a GRI sztenderdek jelentésírási folyamat során való alkalmazásáról.
- ▶ Interjút folytattunk az ESG Operatív Albizottság vezetőjével.
- ▶ Áttekintettük a Megbízás tárgyának narratív tartalmát és a kiválasztott közzétételek bemutatásának módját, hogy értékeljük:
  - ▶ A Megbízás tárgyában szereplő kiválasztott közzétételek az interjúkból, belső politikákból vagy az OTP Bank fenntarthatósági programjáról szóló külső vagy belső kommunikációjából származó egyéb információkkal.
  - ▶ A Megbízás tárgyában szereplő kiválasztott közzétételek megfelelnek-e a Kritérium követelményeinek.
- ▶ Áttekintettük a kiválasztott öt fenntarthatósági közzététel jelentését, melynek keretében:
  - Interjúkat készítettünk az OTP Bank vállalati szintű adatok gyűjtéséért, összegzéséért és ellenőrzéséért felelős munkavállalóival.
  - Megfigyeltük, hogy az adatok előállítása és közzététele összhangban van-e a Kritérium egyes közzétételekre vonatkozó elvárásaival.
  - Analitikus elemzéseket végeztünk mindegyik fenntarthatósági közzététel vonatkozásában, azaz az etikai bejelentő vonal esetek jelentésére, az energiafogyasztási adatokra, az alkalmazottankénti éves képzési óraszámra, az alkalmazottak teljesítményértékelésére, és az ATM automaták számára és helyére vonatkozóan az adatokban.

További eljárásokat is alkalmaztunk, ahogy a körülmények azokat indokolták.

#### Következtetés

Az elvégzett eljárások és a megszerzett bizonyítékok alapján nem azonosítottunk olyan lényeges módosítást, amit szükséges lenne elvégezni a Megbízás tárgyára vonatkozóan ahhoz, hogy összhangban legyen a Kritériummal.

Budapest, Magyarország

2023. április 18.



Lukács Ákos  
Ernst and Young Kft.  
1132 Budapest, Váci út 20.



Domszlai Rita  
Ernst and Young Kft.  
1132 Budapest, Váci út 20.  
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165