

# Nyilvánosságra hozandó információk

## 2023. december 31.



**OTP Bank Nyrt. egyedi és csoportszintű,  
valamint  
az OTP Jelzálogbank Zrt.,  
az OTP Lakástakarék Zrt. és  
a Merkantil Bank Zrt. vonatkozásában**

(A Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelete, valamint a moratóriummal érintett hitelekéről, a minőségükről, az átstrukturált hitelekéről és az állami garanciákról szóló EBA/GL/2020/07 alapján) 575/2013/EU rendelete alapján)

# Tartalomjegyzék

I. BANKCSOPORT.....	5
I.1. Kockázatkezelési elvek és módszerek.....	5
I.1.1. A Bankcsoport kockázatkezelési stratégiája és kockázati étvágy keretrendszere....	5
I.1.1.1. Általános belső kontroll keretrendszer.....	6
I.1.1.2. Hitelkockázatok.....	9
I.1.1.3. Piaci kockázatok.....	12
I.1.1.4. Partnerkockázatok.....	14
I.1.1.5. Működési kockázat.....	16
I.1.2. A hitelkockázat mérséklési technikák.....	19
I.1.3. A Bankcsoport által alkalmazott stressztesztek.....	21
I.2. Vállalatirányítási rendszerhez kapcsolódó információk.....	22
I.2.1. A Bank vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma.....	22
I.2.2. Az OTP Bank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége.....	23
I.2.3. Kockázatkezelési Bizottságok.....	24
I.3. A csoportszintű beszámolók konszolidációs köre.....	26
I.3.1. A konszolidációba arányosan (tőke módszerrel) bevont társaságok listája számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2023. december 31-én	26
I.3.2. A konszolidációba be nem vont leányvállalatok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2023. december 31-én.....	26
I.3.3. A szavatoló tőke azonnali átadásának vagy a kötelezettségek anyavállalat és leányvállalatai közötti visszafizetésének aktuális vagy előre jelezhető lényeges gyakorlati vagy jogi akadályai.....	27
I.3.4. Szavatoló tőke hiány a prudenciális körben nem szereplő leányvállalatoknál.....	28
I.3.5. A szabályozások alkalmazásának gyakorlata.....	28
I.3.6. A számviteli és prudenciális konszolidációs kör.....	29
I.4. Belső tőkekövetelmény számítás.....	30
I.5. Hitelkockázati kiigazítások.....	31
I.5.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana.....	31
I.6. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek.....	36

I.6.1.	Kereskedési szándék, értékelési módszerek .....	36
I.6.2.	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2023. december 31-én 38	
I.7.	Javadalmazási politika .....	39
I.7.1.	A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamat.....	39
I.7.2.	A javadalmazási politika alkalmazási köre .....	40
I.7.3.	A teljesítmény és a teljesítményjavadalmazás kapcsolata .....	42
I.7.4.	A rögzített és változó javadalmazás aránya .....	43
I.7.5.	A változó javadalmazás ismérvei .....	44
I.7.6.	Javadalmazási politikára vonatkozó kvantitatív információk .....	46
I.8.	A likviditási kockázat .....	47
I.8.1.	Likviditási kockázatra vonatkozó kvantitatív információk .....	49
I.9.	Kvantitatív információk nyilvánosságra hozatala .....	49
I.10.	ESG modul.....	49
I.10.1.	A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk (A CRR 449a. cikkének megfelelően).....	49
I.10.1.1.	Üzleti stratégia és folyamatok:.....	49
I.10.1.2.	Irányítás: .....	51
I.10.1.3.	Kockázatkezelés:.....	52
I.10.2.	A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk (A CRR 449a. cikkének megfelelően).....	57
I.10.2.1.	Üzleti stratégia és folyamatok:.....	57
I.10.2.2.	Kockázatkezelés: .....	59
I.10.3.	Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk (A CRR 449a. cikkének megfelelően).....	60
I.10.3.1.	Irányítás: .....	60
I.10.3.2.	Kockázatkezelés: .....	60
II.	OTP BANK .....	61
II.1.	Hitelkockázati kiigazítások .....	61
II.1.1.	Értékelés, tartalékképzés módszertana .....	61
II.2.	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2023. december 31-én ....	66
II.3.	Az OTP Bank befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosai.....	66

II.4.	A likviditási kockázat .....	67
II.4.1.	Likviditási kockázatra vonatkozó kvantitatív információk .....	69
II.5.	Kvantitatív információk nyilvánosságra hozatala .....	69
III.	OTP JELZÁLOGBANK.....	70
III.1.	Vállalatirányítás .....	70
III.2.	Hitelkockázati kiigazítások .....	73
III.2.1.	Értékelés, tartalékképzés módszertana .....	73
III.3.	Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2023. december 31-én.....	77
III.4.	A likviditási kockázat .....	78
III.4.1.	Likviditási kockázatra vonatkozó kvantitatív információk .....	79
III.5.	Kvantitatív információk nyilvánosságra hozatala .....	79
IV.	OTP LAKÁSTAKARÉK .....	80
IV.1.	Vállalatirányítás .....	80
IV.2.	Hitelkockázati kiigazítások.....	81
IV.2.1.	Értékelés, tartalékképzési módszertana .....	81
IV.3.	Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2023. december 31-én ...	85
IV.4.	A likviditási kockázat.....	86
IV.4.1.	Likviditási kockázatra vonatkozó kvantitatív információk .....	87
IV.5.	Kvantitatív információk nyilvánosságra hozatala .....	87
V.	MERKANTIL BANK.....	88
V.1.	Vállalatirányítás .....	88
V.2.	Hitelkockázati kiigazítások .....	89
V.2.1.	Értékelés, tartalékképzés módszertana .....	89
V.3.	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2023. december 31-én ....	94
V.4.	A likviditási kockázat .....	95
V.4.1.	Likviditási kockázatra vonatkozó kvantitatív információk .....	96
V.5.	Kvantitatív információk nyilvánosságra hozatala .....	96
VI.	MELLÉKLETEK.....	97
VI.1.	Nyilatkozat a kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről .....	97
VI.2.	Nyilatkozat a likviditási kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről .....	98

## Tartalomjegyzék

1. táblázat: A Bank védelmi vonalai.....	7
2. táblázat: A Bank vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma.....	22
3. táblázat: Az OTP Bank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége.....	23
4. táblázat: A konszolidációba be nem vont leányvállalatok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2023. december 31-én .....	26
5. táblázat A számviteli és prudenciális konszolidációs körbe bevont entitások 2023. december 31-i állapot szerint.....	29
6. táblázat: A különböző kockázattípusok kockázatkezelési módjai az ICAAP keretein belül.....	30
7. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2023. december 31-én .....	38
8. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2023. december 31-én .....	66
9. táblázat: A Jelzálogbank vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma .	70
10. táblázat: A Jelzálogbank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége .....	71
11. táblázat: Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2023. december 31-én .....	77
12. táblázat: A Lakástakarék vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma .....	80
13. táblázat A Lakástakarék Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége.....	80
14. táblázat: A Merkantil vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma .....	88
15. táblázat: A Merkantil Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak iskolai végzettsége.....	88
16. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2023. december 31-én .....	94

# I. BANKCSOPORT

A hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelete (a “CRR”) alapján az OTP Bank Nyrt. (az “OTP Bank”) felügyelt intézményként csoport szinten köteles teljesíteni a prudenciális előírásokat.

A Dokumentum ezen fejezetében bemutatott elvek, módszerek – ahol az külön nem kerül feltüntetésre –, mind Bankcsoport („Csoport”) szinten, mind valamennyi csoporttag-bank esetében egyedi szinten is értelmezendők. Figyelembe vett intézmények: az OTP Bank Nyrt., az OTP Jelzálogbank Zrt., az OTP Lakástakarék Zrt., valamint a Merkantil Bank Zrt.

## I.1. Kockázatkezelési elvek és módszerek

### I.1.1. A Bankcsoport kockázatkezelési stratégiája és kockázati étvágy keretrendszere

A Kockázati Stratégia (2023-2025) olyan csoportszintű keretrendszert biztosít a kockázatkezelés számára, ami összhangban van az üzleti stratégiával, támogatja a kockázatkezelés átlátható és prudens működését, kezeli a volatilis és növekvő kockázatok okozta kihívásokat, biztosítja a hitel és nem hitel kockázatok megfelelő kezelését, valamint a szabályozói elvárások teljesítését.

A meglévő és a felmerülő kockázatok hatékony kezelése érdekében a Kockázati Stratégiában stratégiai prioritások és a fókuszprogramok is rögzítésre kerültek.

A Kockázati Stratégia összefoglalja

- a kockázatok vállalására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és mérséklésére vonatkozó kockázatkezelési alapelveket, valamint a
- leányvállalatok irányába történő implementálás elveit, célkitűzéseit és a kapcsolódó feladatokat.

A Kockázatvállalási hajlandóság keretrendszer (Risk Appetite Framework), amely a Kockázati Stratégia szerves részét képezi, többek között a következőket határozza meg:

- Kockázatvállalási hajlandóság: Az az (előzetesen meghatározott) kockázonkénti és összesített kockázati szint, amelyet a Bank a stratégiai céljainak és üzleti tervének elérése érdekében a kockázati kapacitásán belül hajlandó vállalni vagy tolerálni.
- Kockázatvállalási hajlandóság nyilatkozat (Risk Appetite Statement): A Bank által az üzleti céljai elérése érdekében vállalt vagy tolerált (kockázonkénti és összesített) kockázati szintek írásos megfogalmazása. Ez magában foglalja többek között a profitabilitás, a tőke, a hitel, a piaci, a működési, a likviditási és ESG kockázat mérőszámait. Emellett kvalitatív nyilatkozatokat is tartalmaznia kell a compliance, az AML/CFT és Cyber kockázatokra vonatkozóan.

A Kockázatvállalási hajlandóság keretrendszer az EBA követelményivel összhangban tartalmazza a Bank és a Bankcsoport kockázatvállalási hajlandóság megállapításának folyamatát és harmonizálja azt a Bank hitelezési politikájával, tőke- és likviditástervezésével, valamint a tőkemegfelelés (ICAAP) és a likviditás (ILAAP) megfelelésének belső értékelési folyamatával.

Az Igazgatóság és a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság rendszeresen felülvizsgálja a csoport Kockázatvállalási hajlandóság nyilatkozatát és a középtávú Kockázati Stratégia megvalósítását.

A Kockázatvállalási hajlandóság keretrendszer alapján felállított 2023. évi Kockázatvállalási hajlandóság nyilatkozat lefedi a Bankcsoport összes materiális kockázatának azonosítását, a kockázatok célértékeit (limitjeit), valamint a kockázatvállalási hajlandóság nyilatkozatokat. A nyilatkozatban megállapított limitek főbb jellemzői a következők:

- lefedik a teljes csoport (beleértve az OTP Core és a leánybankok) retail és non-retail portfólióit,
- hitelezési kockázat tekintetében előremutató jellegű (vintage), illetve magas kockázatú szegmensekre vonatkozó limiteket tartalmaz,
- a kereskedési és banki könyver vonatkozóan kvantitatív limiteket tartalmaz,
- profitabilitási mutatóként a ROE, illetve az NPV számításhoz köthető hitelezési vintage limitek is megtalálhatók,
- likviditás, tőke és tőkeáttételi (leverage ratio), valamint MREL limitek a Helyreállítási Tervből származtatott mutatók,
- a működési kockázat tolerancia értékére veszteséglimit került megállapításra,
- NPL állományt követő limitre egy új, az NPL tervet és az állomány terv-tény alakulását együttesen figyelembe vevő mutató került kidolgozásra,
- az ágazatok hitelkockázatával összefüggésben az ágazati kockázatot is kezeli.

A kockázatkezelési keretrendszert és az egyes releváns kockázatok során alkalmazott és módszereket az alábbi alfejezetek mutatják be.

#### I.1.1.1. Általános belső kontroll keretrendszer

A Bank a védelmi vonalak tekintetében az ún. „három védelmi vonal” modellt alkalmazza a kockázatok kezelésére és a belső kontrollok megvalósítására. A három védelmi vonal:

- A kockázatokért felelős és azokat kezelő funkciók (első vonal)
- A kockázat feletti kontrollt gyakorló funkciók (második vonal)
- Független bizonyosságot nyújtó funkciók (harmadik vonal)

**1. táblázat: A Bank védelmi vonalai**

1. VÉDELMI VONAL	2. VÉDELMI VONAL	3. VÉDELMI VONAL
Operatív irányítás Belső kontrollok	Kockázatkezelés Compliance Egyéb kontroll funkciók	Belső ellenőrzés
Folyamatba épített és vezetői operatív kontrollok.	A kockázatokat monitorozó és kezelő ellenőrző funkciók különféle formái, amelyeket a kontroll funkciók folyamatosan végeznek.	A belső ellenőrzési funkció objektív bizonyosságot nyújt a vállaltirányításra, a kockázatok kezelésére és kontrolljára vonatkozóan, beleértve az 1. és a 2. védelmi vonal működését is.

A második és harmadik védelmi vonal együttesen alkotják a belső kontroll funkciókat. A három védelmi vonal részletei:

- Az **első védelmi vonal** a fő felelőse a szervezet működésével összefüggő kockázatoknak, ezért annak megfelelőségét elsősorban a munkavállalók és az operatív vezetők biztosítják vagy folyamatba épített személyes közreműködéssel, vagy a megfelelőséget rendszerszinten biztosító automatizált kontrollok alkalmazásával.

Az első védelmi vonal előírás szerinti működését a felelős belső irányítás (internal governance) biztosítja, azaz többek között a megfelelően kialakított szervezeti struktúra, a szabályozott felelősségi körök, az etikai szabályok, a riportolási rendszer, az állandó bizottságok, valamint az irányító és felügyelési funkciókat betöltő testületek.

- A **második védelmi vonal** monitorozza, iránymutatást ad és segíti az első védelmi vonalon végrehajtott kontrollokat, ami által végrehajtja a jogszabályok, illetve belső szabályozó dokumentumok alapján rá dedikált kontroll feladatokat.

A második védelmi vonal központi elemei

- kockázatkezelés
- compliance
- informatika és bankbiztonság

A **kockázatkezelés** (melyet a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió, illetve a Stratégiai és Pénzügyi Divízió lát el) célja a banki kockázatok azonosítása, mérése, szabályozása és kezelése, a megfelelő jelentések biztosítása, illetve a kockázatkezelési stratégia kidolgozásában és a kockázatkezelési döntések meghozatalában való részvétel.

A megfelelőség biztosítási funkció működtetésének célja a **compliance** kockázatok azonosítása és kezelése. A compliance kockázat a pénzügyi szervezetre vonatkozó jogszabályok, illetve jogszabálynak nem minősülő egyéb előírások, belső szabályozás be nem



tartása következtében esetlegesen keletkező jogi kockázat, felügyeleti vagy egyéb hatósági szankció, jelentős pénzügyi veszteség, vagy hírnévromlás kockázata.

Az **informatika és bankbiztonsági** funkció a biztonságos működést és az informatikai rendszerek védelmét biztosító funkció. A funkció a nemzeti, a tagállami, valamint a nemzetközi és európai pénzügyi felügyeleti hatóságok iránymutatásaival összhangban biztosítja a bankcsoport megfelelő, törvényes, biztonságos és prudens működését, valamint informatikai rendszereinek védelmét.

- **Harmadik védelmi vonalként** a belső ellenőrzés független és objektív bizonyosságot nyújt, a szervezeti célok megvalósítása érdekében ellenőrzi, értékeli és javítja a kockázatkezelési, a kontroll és az irányítási folyamatok, azaz az első és a második védelmi vonal hatékonyságát.

A belső kontroll funkciók együttműködésének erősítése céljából 2021 májusában létrehozásra került a Belső kontrollok fóruma (Internal Controls Forum, ICF), mely a második és harmadik védelmi vonalba tartozó kontroll funkciók tudásmegosztó és információcserét biztosító konzultatív testülete. Az ICF célja, hogy a szinergiák révén elősegítse a belső kontroll funkciók működési hatékonyságának növelését, és ezáltal a Bankcsoport tevékenységének folyamatos prudens tevékenységét, valamint hosszútávú fejlődését.

### I.1.1.2. Hitelkockázatok

Az OTP Bankot hagyományosan konzervatív hitelkockázat-vállalás jellemzi. Alapvető célja, hogy a stratégiai és üzleti tervek a hozam és a kockázat egyensúlyban tartása mellett teljesüljenek. Ennek megvalósítása érdekében független kockázatkezelési szervezetet, egységes és konzisztens kockázatkezelési rendszert épített ki. Az OTP Bank olyan kockázatkezelési folyamatot működtet, amely a működési területének minden országában és csoport szinten is biztosítja a CRR-nek, a helyi jogszabályoknak és a felügyeleti elvárásoknak való mindenkori megfelelést.

A független kockázatkezelési szervezet tevékenysége:

A potenciális kockázat azonosítása érdekében elemzi az OTP Bank hitelkockázattal összefüggő tevékenységeit abból a szempontból, hogy ezek, illetve az ezek által generált pozíciók milyen kockázati tényezőknek vannak kitéve és ezen pozíciók egymással hogyan függenek össze.

A kockázatok mérése céljából a fő kockázati tényezőkről, az ezekből származó veszteségekről, illetve az ezek előrejelzésére alkalmas változókról folyamatos adatgyűjtést végez, modelleket épít és validál.

A kockázati mérések eredményeit folyamatosan figyelemmel kíséri és rendszeresen jelenti megfelelő naprakészséggel és áttekinthető módon a különböző operatív és vezetői szintek részére.

A kockázatok mérséklésére a Bank sokrétű kockázatcsökkentő technikákat (ügyfél/ügylet minősítés, EWS, limitek, biztosítékok, konzervatív értékvesztési politika stb.), illetve folyamatba épített kontrollokat és vezetői ellenőrzést alkalmaz.

A kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzataiban meghatározza:

- a kockázatvállalási folyamatot és módszereket, beleértve a kockázatvállaláshoz kapcsolódó döntési jogköröket, illetve feladatköröket, valamint a kockázatvállalás ellenőrzésére vonatkozó követelményeket;
- a banki kockázatvállalással járó szerződések kapcsán elfogadható fedezetek körét, azok elfogadásának feltételeit;
- a meglévő és a leendő adósok pénzügyi helyzetének, jövőbeni fizetőképességének elbírálásához alkalmazandó szempontokat, az adósminősítés elvégzéséhez kapcsolódó belső szabályokat, a minősítési eljárás során nyert megállapítások felhasználásának módját.

Az OTP Csoport célja olyan diverzifikált portfólió kiépítése, melynek teljesítménye nem függ túlzott mértékben egy adott ágazat, földrajzi térség vagy adóscsoport helyzetének alakulásától.

A jelentősebb kockázatokra felállított Kockázatvállalási hajlandóság nyilatkozat mellett a hitelkockázatvállalás mértékének meghatározására az anyabank és minden leánybank, illetve leasing pénzügyi vállalat esetében a Hitelezési Politika (Operative Lending Limits and Principles) kialakításával és elfogadásával kerül sor évente. A Hitelezési Politika részletesen tartalmazza a lakossági ügyfélkör esetében a hiteltermékek fő mutatószámait, a portfólió és az új kihelyezések esetében az elvárt kockázati mutatók értékét, illetve az üzletfejlesztési tervekkel kapcsolatos kockázatkezelési folyamatok változtatási igényeit is. A vállalkozói ügyfélkör kapcsán a Hitelezési Politika meghatározza az ágazati preferenciákat, illetve az egyes szegmensekkel és termékekkel kapcsolatos fő elvárásokat. A Hitelezési Politika elvárásainak és a limiteknek a monitoringja rendszeresen megtörténik és riportálásra kerül különböző vezetői szintekre.

**A hitelkockázatvállalási hajlandóság operatív szintű meghatározásával a Csoport**

- biztosítja, hogy a stratégiai irányok és elvárások beépüljenek a mindennapi kockázatkezelési tevékenységbe,
- figyelembe veszi a jövedelmezőségi szempontokat azon elemzéseken alapulva, hogy az egyes ügyfélszegmensek és termékcsoportok milyen kockázati tényezők mellett milyen jövedelem-termelési potenciállal rendelkeznek,
- mérlegeli, hogy mely kockázati mutatókon keresztül biztosítható leginkább – prudens, konzervatív kockázatvállalási gyakorlat mellett – a növekedési célok teljesülése.

A fentiekben felsorolt irányelvek alapján kialakított mutatószámok tolerancia szintjeinek, illetve elérni kívánt értékeinek megállapításával és betartásával biztosítható a kívánatos kockázati profil kiépülése. Az éves Hitelezési Politika – az operatív szintű hitelkockázatvállalási hajlandóság megjelenési formájaként – ezen elérni kívánt hitelportfólió kialakítása érdekében szükséges magatartást foglalja össze, meghatározva

- a kockázatvállalási hajlandóságot tükröző limiteket és irányszámokat;
- a portfóliót alkotó kockázatvállalások mértékét, arányait és koncentrációját, illetőleg a portfólió minőséggel szembeni elvárásokat;
- a preferenciákat és üzleti orientációt, az esetleges szigorításokat vagy a kizárásokat az ügyfélkör, az ágazatok, fedezetek, a termékek és terméktípusok, valamint a lejáratú struktúra tekintetében.

Az operatív szinten definiált hitelkockázatvállalási hajlandóság nyomon követése érdekében a Csoport olyan kontrollrendszert működtet, amely kiterjed

- a szabályozói eszközrendszerre,
- a termékek kockázati paramétereire,
- a riportrendszerre, valamint

- az egyéb másodszintű kontrollokra (pl. helyi kompetencia szinten belüli egyedi ügyletek megfelelőségének utólagos ellenőrzése).

A csoporttagok finanszírozási igényei a stratégia és pénzügyi tervezés folyamatában előálló rövidtávú prognózisokon alapulnak. A forrásigényeket az éves üzleti tervek tartalmazzák, megvalósulásukat a ténylegesen felmerülő üzleti igények alakítják ki. A csoporton belüli finanszírozások esetében is az általános hitelkockázat-vállalási és -kezelési elvekkel összhangban kell eljárni.

### I.1.1.3. Piaci kockázatok

Az OTP Bank kereskedési könyvi piacikockázat-kezelési stratégiája az árfolyam és hozamgörbe mozgások kihasználásán alapuló nyereség realizálása, a jogszabályi kötelezettségek betartása mellett, felvállalva azt a kockázati kitétséget, amelyből adódó veszteség nem veszélyezteti a Csoport jövedelmezőségét, illetve a biztonságos működést. A piacikockázat-kezelés célja, hogy korlátozza a kedvezőtlen árfolyam és/vagy hozamgörbe mozgásokból származó potenciális veszteséget.

- Az OTP Bank Global Markets területe felelős a piaci kockázatok kezeléséért és a kockázatoknak az Igazgatóság által jóváhagyott kereteken belül tartásáért.
- A piaci kockázati kitétség folyamatos méréséért és a vezetés felé történő jelentéséért, valamint a mérési módszerek fejlesztéséért a Global Markets területtől divíziósinten is független szervezeti egység felel.
- OTP Bank Eszköz-Forrás Bizottsága havonta felülvizsgálja a kereskedési célú piaci kockázati kitétség alakulását az OTP Bank Kockázatkezelési Főosztálya havi beszámolója alapján.
- Csoporttagi Eszköz-Forrás Bizottság negyedévente felülvizsgálja a csoporttag kereskedési célú piaci kockázati kitétségét.
- Csoporttagok kereskedési célú piaci kockázat-kezelési részlegei megküldik véleményezésre a kereskedési célú piaci kockázatvállalásra vonatkozó szabályzataikat az OTP Bank Kockázatkezelési Főosztályának. Gondoskodnak arról, hogy az anyabank rájuk vonatkozó szabályozása a saját belső szabályzataikon átvezetésre kerüljön.
- Az Igazgatóság hagyja jóvá az OTP Bank piaci kockázat mérési módszereit és a vállalható kockázati kitétséget behatároló limitrendszert.

Az OTP Bank a kockázatok mérésére és belső jelentésére egy a front office rendszerre épülő, de attól különálló kockázatkezelési rendszert alkalmaz, ezáltal biztosítva a fejlődő kockázatmérési technikák hatékony informatikai implementálhatóságát. A kockázatkezelési rendszert az érintett területek egyaránt elérik, azonban a jogosultságok a különböző felhasználók esetén eltérőek.

Kockázatkezelési szabályzat főbb elvei:

- Piaci kockázatokat az OTP Bank az Igazgatóság által jóváhagyott kereteken belül vállalhat a kereskedési könyvben. Az OTP Bank eredménytervében megjelenő stratégiai kockázatok fedezetére az OTP Bank eszköz-forrás menedzsment célú (ALM) pozíciókat nyithat, azonban ezekről minden egyes esetben az Eszköz-Forrás Menedzsment Igazgatóság javaslata alapján adott kockázatvállalási korlátig az Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO), e felett az Igazgatóság dönt. Az egyéb szervezeti egységeknél keletkező pozíciók (pl.: lakáshitel törlesztés) a belső

riporting folyamatoknak megfelelően haladéktalanul átadásra kerülnek a Global Markets területnek a kockázatok kezelése érdekében.

- Az OTP Bank a piaci kockázatoknak kitett pozícióit felbontja mögöttes kockázati faktorokra (kamatláb, devizaárfolyam, részvényárfolyam, volatilitás, árukockázat), és azokat az így kiszámított pozícióknak megfelelően kezeli.
- A piaci kockázatnak kitett portfóliókból származó kitettséget, a portfólió kockázatosított értékét és a portfólió értékének változását az OTP Bank folyamatosan nyomon követi, ezekre limiteket, és azok túllépéséhez belső intézkedési tervet kapcsol annak érdekében, hogy az OTP Bank kockázatvállalási politikájával nem összeegyeztethető veszteséget elkerülje.
- Az OTP Bank döntéshozói meghatározott gyakorisággal kapnak információt az OTP Bank piaci kockázati kitettségről, illetve a kockázatnak kitett portfóliók eredményhatásáról.
- Az eredménytervben szereplő piaci kockázatok fedezetére kötött ALM ügyletek, illetve a tervben lévő Core állományok eredményhatása rendszeresen jelentésre kerül az OTP Bank vezetősége számára, ezáltal biztosítva ezen ügyletek fedezeti hatékonyságának transzparens ellenőrizhetőségét.
- A piaci kockázatoknak kitett portfóliók után az OTP Bank tőkét képez annak érdekében, hogy az esetleges veszteségek fedezete biztosított legyen.

Az OTP Bank a standard modellt használja a piaci kockázatok tőkekövetelményének számszerűsítésére.

A kereskedési könyvbe történő besorolás a CRR 4. cikk (1) bekezdése 86. pontban meghatározottaknak megfelelően történik. A pozíció-vezető rendszerben egyértelműen meghatározódnak azok a FOLDER-ek melyek kereskedési tevékenységhez kapcsolódó ügyleteket tartalmaznak. Egy adott FOLDER besorolása homogén vagy kereskedési könyvi vagy banki könyvi, eltérő céllal kötött ügylet ugyanazon FOLDER-be nem kerülhet. A kereskedési könyvi FOLDER-ekre vonatkozóan a limit-monitoring és a tőkekövetelmény képzés teljes körű.

#### I.1.1.4. Partnerkockázatok

A Csoport egységes módszertant alkalmaz a partnerlimitek megállapítása során, figyelembe véve az adott partner kockázati megítélését, a partnerrel szemben kockázatot vállaló csoporttag(ok) kockázatviselő képességét és a várható üzleti igények nagyságát.

Egységes elvek mentén történik a limitek allokációja az egyes csoporttagokra, illetve allimitekre, továbbá egységes módszertan szerint történik a limitek terhelése is.

A derivatív ügyletekhez kapcsolódó limiterhelés belső kockázatkezelési célokra történő meghatározása VaR kalkuláció alapján definiált ügyletkockázati súlyokkal történik, amely figyelembe veszi az ügylet típusát, futamidejét, az érintett devizát vagy devizapárt, illetve azt, hogy a partnerrel biztosítéki szerződés fennáll-e.

A felügyeleti jelentésszolgálat keretében a Csoport a partnerkockázatokra alkalmazandó sztenderd - módszert (SA-CCR) alkalmazza a partnerkockázatok számszerűsítésére.

A Csoport partnerkockázatának mérséklése érdekében jellemzően nettósítási megállapodások alkalmazására, illetve a pozitív piaci érték fedezetéül szolgáló biztosítékok cseréjére törekszik partnereivel. A nem központilag elszámolt, tőzsdén kívüli derivatív ügyletek esetében az OTP által kötött, iparági sztenderdnek tekinthető ISDA-keretszerződések, illetve az ehhez kapcsolódó CSA megállapodások segítségével csökkenti a partnerkockázati kitétségét. Az OTP Bank ezekben a megállapodásokban szimmetrikus feltételek kikötésére törekszik, a partnereknél elhelyezett, illetve a partnerektől elfogadott fedezet pedig jellemzően EUR-ban denominált fizetési számlakövetelésként jelenik meg. A Központi Szerződő Félen (CCP) keresztül megkötött ügyletek esetében a vonatkozó üzletszabályzatban meghatározott feltételek szerint kerül sor fedezet elhelyezésére.

A Csoport törekszik a partnerkockázati kitétségekből származó rossz irányú kockázatok minimalizálására. A csoporttagok nem kötnek hitelderivatíva típusú ügyleteket, amelyekre a rossz irányú kockázat leginkább jellemző. Amennyiben egy fedezett biztosított ügyletben a partner és a fedezet kockázata szorosan összefügg, úgy a fedezet nem vehető figyelembe a kitétség csökkentésére.

A nem központilag elszámolt származtatott ügyletekre vonatkozó kockázatcsökkentési technikákról szóló (EU) 2016/2251 bizottsági rendelet 2017. januári hatálybalépését követően a pénzügyi szerződő felek közötti hitelbiztosítéki megállapodások nem tartalmazzak hitelminősítéstől függő küszöbértékeket.

Az OTP Bank Nyrt. ISDA/CSA, GMRA és EMA megállapodásokkal, valamint a központi klíring rendszerbe bevont OTC tranzakciók létrejöttét támogató egyéb ISDA-hoz kapcsolódó

szerződésekkel kapcsolatos feladatok során a Bank az EMIR változó letét (CSA VM) alkalmazása esetén a változó letétet legalább naponta kiszámítja az alábbiak szerint:

- A szerződő fél által beszédendő változó letét összege a nettósítási halmazban lévő összes ügylet a 648/2012/EU rendelet 11. cikke (2) bekezdésének megfelelően számított értékének összege, mínusz a korábban beszédett összes változó letét értéke, mínusz a nettósítási halmazban lévő minden egyes ügylet kötési nettó értéke, plusz a korábban nyújtott összes változó letét értéke.
- A Bank a biztosítékok napi értékét kiszámítja, ennek alapján a bármely fel nem használt biztosítékot teljes egészében a biztosítékot nyújtó szerződő fél részére átutalja.
- Amennyiben a Bank és a szerződő fél minimális átutalási összegről állapodnak meg, az esedékes biztosíték összegének kiszámítási módja a legutóbbi biztosítékbeszedés óta esedékes változó letét, figyelembe véve a többletbiztosítékot is.
- Amennyiben az esedékes biztosíték összege meghaladja a szerződő felek által közösen megállapított minimális átutalási összeget, a biztosítékot beszedő szerződő fél az esedékes biztosíték teljes összegét beszedi, a minimális átutalási összeg levonása nélkül. A minimális átutalási összeg nem haladhatja meg az 500.000 EUR-t vagy az annak megfelelő összeget más devizában.
- A Bank az ISDA/CSA megállapodásokban változó letétként a 2016/2251 felhatalmazáson alapuló rendelet 2. szakaszában meghatározott eszközosztályok közül kizárólag a 4. cikk (1) bekezdés a) pontjában meghatározott pénzeszközt fogad el. A pénzeszköz elfogadható devizaneme kizárólag EUR, HUF és USD deviza lehet, a biztosítékként elfogadott pénzeszközt a CSA megállapodások alapján 100 % értékben veszi figyelembe.

A Bank 2022.09.01-től az (EU) 2016/2251 bizottsági rendelet értelmében alapletét cseréjére vonatkozó követelmény hatálya alá esik, mivel a nem központi szerződő félen keresztül elszámolt tőzsdén kívüli származtatott ügyletek aggregált hó végi átlagos névleges összege meghaladja a rendeletben előírt küszöbértéket (8 milliárd EUR).

A Bank a rendelet 14. cikke által az alapletétmodellekkal szemben támasztott általános követelményeknek való megfelelés érdekében az ISDA Standard Initial Margin Model (SIMM) alatt kidolgozott módszertant használja az alapletét kitétségek számításához. Az (EU) 2016/2251 rendelet 2. cikk (2) bekezdésétől eltérve az eltérő bankcsoportokhoz tartozó szerződő felek kockázatkezelési eljárásaikban rendelkezhetnek arról, hogy a beszédett alapletétet legfeljebb 50 millió EUR-val csökkentik, és így eme küszöbérték eléréséig nem cserélnek alapletétet. Ennek eredményeképp a Bank esetében a rendelet hatálya alatt ezidáig nem került még sor alapletét-cserére. Ugyanakkor a Bank a kitétséget – a SIMM módszertan alapján - napi szinten monitoringolja és a küszöbérték



megközelítése esetén az éritett partnernél kezdeményezi a szerződéses háttér és az elszámolási folyamat kialakítását.

#### I.1.1.5. Működési kockázat

A működési kockázat klasszikus értelmezésben a nem megfelelő vagy rosszul működő belső folyamatokból és rendszerekből, személyek nem megfelelő feladatellátásából, vagy külső eseményekből eredő veszteség kockázata, amely magában foglalja a jogi kockázatot is. Már ebből a megfogalmazásból is látható, hogy a működési kockázat szerteágazó, nehezen megragadható kockázat, amely számos tekintetben különbözik a hagyományos banki kockázatoktól. Mivel a működési kockázatok kezelése a teljes szervezet részvételét és elkötelezettségét igényli, a kockázat hatékony kezelésében lényeges szerepe van a vezetés támogatásának, amelynek eredményeként a Csoport egy jól kiépített és képzett, belső szakértői hálózattal rendelkezik. A Csoport nagy hangsúlyt fektet a működési kockázat kezelésében érintett munkatársak és az új belépők képzésére.

A Csoport a működési kockázatokon belül kezeli az üzletviteli (conduct) és a modellezési kockázatokat. Az üzletviteli kockázat a pénzügyi szolgáltatások nem megfelelő végzéséből származhat, ideértve a szándékos vagy gondatlan helytelen üzletvitelt (misconduct) is. Az üzletviteli kockázattal érintett események folyamatos monitoringja mellett, a scenárió-elemzés keretében is értékelésre kerülnek a ritka, de potenciálisan nagy veszteségkockázással járó piaci, termékértékesítési gyakorlatok. A modellkockázat azokat a rizikófaktorokat öleli fel, amelyek a belső modellek outputjai alapján hozott döntésekből, az adott modell fejlesztése, implementációja és használata során elkövetett hibákból fakadnak. A Csoport törekszik a támogató és üzleti folyamatai során használt valamennyi modell, illetve modell-család teljeskörű feltérképezésére és kockázati önértékelésére, amely alapján az egyes modellekkel szembeni kontroll-követelményeket meghatározza. A Csoport rendelkezik üzletmenet folytonossági tervekkel és eljárásokkal, illetve kríziskommunikációs tervvel, melyek biztosítják a Bank megfelelő működését az azt vagy a Bank reputációját súlyosan befolyásoló események bekövetkezése esetére.

A dinamikusan változó működési környezet, a felelős magatartás, és a bankszektor technológia-függősége eredményeként a működési kockázat kezelés fókuszában megjelentek az ún. ICT (pl.: adatbiztonsággal, jogosulatlan hozzáféréssel, cyber támadásokkal kapcsolatos kockázatok), a fenntarthatósági / ESG (Environmental – Környezeti, Social – Társadalmi és Governance - Vállalatirányítási) és reputációs kockázatok. A növekvő ICT kockázatok fontosságára reagálva a Bank, a Kockázatkezelési Divízió belül külön az ICT kockázatokkal foglalkozó Osztályt hozott létre, mint második védelmi vonal.

A működési kockázat kezelése során a Csoport legfontosabb alapelvei az alábbiak:

- Egységes, könnyen érthető, ugyanakkor robusztus módszertan kidolgozása és karbantartása a kockázatok azonosítására, elemzésére és értékelésére;
- A Bankcsoport működéséből adódó kockázatok teljes körű lefedettségét biztosító módszertanok kidolgozása és folyamatos fejlesztése, a változások mentén;
- A kockázatkezelésben érintett munkatársak támogatása;
- Átfogó jelentések készítése a bank vezető testülete és a Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság számára a jelentős kockázatokról, illetve a jelentős működési eseményekről;
- A kockázattudatosság és a kockázatok átláthatóságának fejlesztése, kockázati étvágy meghatározása;
- Kockázatcsökkentő intézkedések meghatározása, nyomon követése;
- Független működési kockázatkezelési tevékenység, amely teljes mértékben integrált a Csoport kockázatkezelési tevékenységébe, és az általános vezetői információs rendszerébe.

A Csoport a működési kockázati tőkekövetelmény kalkulálásában 2012. december 31-től a fejlett mérési módszertant (AMA) alkalmazza, az ún. 'részleges alkalmazás' mentén.

Az összevont működési kockázati tőkekövetelmény az MNB által engedélyezett AMA (Advanced Measurement Approach) modell szerint a módszertanba bevont leányvállalatokra kerül kiszámításra, melyek jelenleg az OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., Merkantil Bank Zrt., valamint az ukrán, az orosz, a bolgár, a szerb, és a montenegrói leánybankok.

A csoportszintű működési kockázati tőkekövetelmény az AMA módszerrel összevontan meghatározott tőkekövetelmény, valamint azon leánybankok BIA (Basic Indicator Approach) módszer alapján kalkulált tőkekövetelményének összege, melyek nem kerültek bevonásra az AMA módszertanba.

Az AMA-körbe bevont leányvállalatokra – így az OTP Bankra is – az egyedi tőkekövetelmény az AMA módszerrel összevontan meghatározott tőkekövetelmény allokálásával kerül meghatározásra.

A fejlett mérési módszertan (AMA) kifinomultabb kockázatkezelési gyakorlatot, megalapozottabb tőkekalkulációt tesz lehetővé a működési kockázati menedzsment területén.

Az AMA modell négy adatforrásra épül, melyek az OTP Bank valamennyi szervezeti egysége által gyűjtött historikus veszteségadatok, a szakértői kockázati önértékelések, az extrém működési kockázati eseményeket megragadó scenárió-elemzés eredményei, valamint a belső adatbázist más intézmények oprisk eseményeivel kiegészítő külső adatbázis veszteségei. A négy alapvető forrás szubjektív (önértékelés, scenárió-elemzés) és objektív (külső és belső veszteségadatok)

csoportokra osztható. Az OTP Bank az ORX (Operational Riskdata Exchange Association) adatkonzorcium tagjaként a külső adatok között az ORX által szolgáltatott veszteségeket veszi figyelembe.

A működési kockázati események két csoportra bonthatóak egy másik szempont szerint: a ritkán előforduló, de nagy veszteséget okozó eseményekre, illetve a gyakori, kis veszteségterheléssel járó esetekre. Ezen két csoportba tartozó kockázatok karakterisztikája eltérő képet mutat.

A számszerűsítés keretét a főbb veszteségtípusok (belső csalás; külső csalás; munkáltatói gyakorlat és munkahelyi biztonság; ügyfelek, termékek és üzleti gyakorlat; tárgyi eszközöket ért károk; üzletmenet fennakadása és rendszerhiba; valamint végrehajtás, teljesítés és folyamatkezelés) és az egyes üzletágak alapján képzett működési kockázati osztályok (ORC-k) és az egyedi veszteségnagyság szerinti felosztás adja. Az operációs kockázatra vonatkozó teljes tőkekövetelmény meghatározásához egyes ORC-kre kalkulált VaR értékek összegzése a diverzifikációs hatás figyelembevételével történik, ahol a végső VaR értéket, vagyis a tőkekövetelmény becslését, az aggregált eloszlás 99,9%-os percentilise adja.

A számított VaR értékét ezt követően a Bank a kockázat érzékeny Kulcs Kockázati Mutatók (Key Risk Indicators) alapján számított KRI korrekciós faktorról módosítja.

A Csoport rendelkezik különböző biztosításokkal, melyek a működési kockázati veszteségek mérséklését célozzák, de a működési kockázat tőkekövetelményének csökkentése céljából nem kerül alkalmazásra AMA-compliance biztosítás vagy más kockázat-átruházó mechanizmus.

### I.1.2. A hitelkockázat mérséklési technikák

A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályzatok tartalmazzák azokat az alapelveket és követelményeket, amelyeket az OTP Bank a fedezetek befogadásánál, értékelésénél, illetve a kapcsolódó monitoring tevékenység során irányadónk tekint. A hivatkozott belső eljárásrendek kitérnek a fedezetek rendelkezésre állását, értékelését és érvényesíthetőségét érintő követelményekre, valamint a biztosítékok rendszeres, utólagos értékelése kapcsán irányadó szabályokra.

A fedezetkezelés keretrendszer magában foglalja mindazon hitelezői, kockázatkezelői és jogi tevékenységet, melyet az OTP Bank a hitelnyújtást megelőzően és a követelés futamideje alatt, a biztosítékok meglétéről, értékéről és érvényesíthetőségéről való tájékozódás érdekében folytat.

A kockázatvállalást tartalmazó szerződés tartama alatt az OTP Bank rendszeresen figyelemmel kíséri és dokumentálja a szerződésben foglalt feltételek megvalósulását, beleértve az ügyfelek pénzügyi, gazdasági helyzetének alakulását, illetőleg a fedezetek meglétét, azok valós értékének, érvényesíthetőségének változását.

Az OTP Bank hitelezési tevékenysége során leggyakrabban az alábbi fő biztosítéktípusokat alkalmazza:

- zálogjog: óvadékba vont pénzfedezet, óvadékba vont értékpapír, ingatlan, ingóság, követelésen alapított zálogjog;
- garancia, kezesség.

At értékbecsléssel rendelkező biztosítékok esetén az értékelés alapja a forglami (piaci) érték, illetve ingatlan fedezetek esetén a hitelbiztosítéki érték. Egyéb esetben a biztosíték típusától függően az értékelés alapja lehet a beszerzési ár, vagy egyéb, az irányadó szabályoknak megfelelően meghatározott kiinduló érték.

A fedezetek értékét az OTP Bank egy meghatározott rátával – a biztosítékok típustól függően 0-80% közötti diszkonttal – csökkentett módon veszi figyelembe a kockázatvállalás során. Ennek célja, hogy a fedezetek olyan értéken legyenek nyilvántartva, mely tükrözi egy esetleges biztosíték érvényesítési eljárás során realizálható valós megtérülést.

A biztosítékok értékének nyomonkövetése a biztosíték típusától függő gyakorisággal történik. A monitoring tevékenység során az OTP Bank különböző értékelési módszereket alkalmaz, ami lehet például teljes körű értékbecslés, aktualizálás, helyszíni felülvizsgálat, statisztikai átértékelés, illetve elvégzi a fedezetek rendelkezésre állásának és jogi státuszának ellenőrzését.

Az OTP Bank az MNB által meghatározott körben megkötött nettósítási megállapodások kockázatcsökkentési lehetőségeit figyelembe veszi a derivatív ügyletek partnerkockázati kitettségek számításakor. Csak az angol jog alatt kötött ISDA Keretszerződésekre kapott

felügyeleti engedélyt a magyar, angol, belga, bolgár, dán, finn, francia, holland, horvát, ír, japán, kanadai, kínai, lengyel, lett, new york állami, német, norvég, olasz, orosz, osztrák, román, spanyol, svájci, svéd, szingapúri, szlovén, török és ukrán székhelyű partnerekkel szemben, mintegy 70 aktív partnerrel szemben teszi lehetővé a CRR szerződéses nettósításra, mint elismert kockázatcsökkentésre vonatkozó szabályainak alkalmazását, melyet az OTP Bank teljes egészében ki is használ. A szerződéses nettósítás alkalmazásának előfeltétele (többek között), hogy a Bank rendszeresen ellenőrzi, hogy független jogvélemények szerint ezek a nettósításra vonatkozó megállapodások az érintett joghatóságok alatt kikényszeríthetőek. Ez 60%-kal csökkenti a derivatív ügyletekből származó partnerkockázati kitettség értékét.

A kapott garanciák kibocsátóinak megfelelő nagyságú partnerlimittel kell rendelkezniük az ügylet teljes futamidejére. Az elfogadható garanciák kibocsátói a hazai vagy a nemzetközi piacon meghatározó szereplők, utóbbiak esetében preferáltak a befektetési kategóriás minősítéssel rendelkező intézmények.

A Csoport nem köt hitelderivatíva ügyleteket és nem rendelkezik értékpapírosítási pozícióval.

Az OTP Bank és Csoport a túlzott mértékű függőség elkerülése érdekében a portfólió koncentrációs kockázatait ágazati-, országlimitek, valamint ügyfelekkel és partnerekkel szembeni limitek meghatározása révén kezeli.

Az egyes ügyfelek közötti tulajdonosi/érdekeltségi, üzleti jellegű vagy biztosítéki kapcsolatokból adódó kockázati áttételek korlátozása érdekében az OTP Bank meghatározza az egy ügyfélcsoportnak minősülő ügyfelek körét, és az ügyfélszintű koncentrációs limiteket ügyfélcsoport szinten értelmezi.

A csoport szintű ügyfélcsoportok nyilvántartására és kezelésére csoport szintű szabályzat és információs rendszer került kialakításra.

### I.1.3. A Bankcsoport által alkalmazott stressztesztek

A Bank a kockázatkezelési keretrendszerében számos stressz teszt technikát üzemeltet, melyek célja, hogy a Bank jobban megértse, hogy milyen kockázatok veszélyeztethetik a Bank tőke- vagy likviditási helyzetét. Ezek többsége egymástól függetlenül, az adott kockázat méréséhez kapcsolódik. A technikák között megtalálhatók a különböző kockázati paraméterekhez, pénzügyi mutatókhoz kapcsolódó érzékenységvizsgálatok, illetve a kockázati kitétségek mélyebb megértéséhez szükséges forgatókönyv-elemzések is.

A Bankcsoport rendszeresen részt vesz az EBA által lefolytatott stressz tesztben. Ezen tesztek alkalmával a Bankcsoport materiális kockázatainak figyelembe vételével előre megadott „baseline” és „adverse” makrópályák mentén, 3 éves időhorizonton, előre tekintő jelleggel kerül bemutatásra a tőkehelyzet várható alakulása. Amennyiben egy Bank rosszul teljesít, az többlet-tőkekövetelmény előírását vonhatja maga után. A Bank legutóbb 2023 folyamán vett részt az európai stressz teszten, kiváló eredménnyel.

Ezenkívül a Bankcsoport rendszeresen végez belső stressz tesztet az ICAAP és a helyreállítási terv készítése során is. Ezek célja, hogy egységes modellben számszerűsítse olyan komplex forgatókönyvek hatását a mérlegre, eredmény-kimutatásra és tőkehelyzetre, melyek több kockázat (pl.: hitel-, működési, kamatkockázati, szuverén stb.) együttes bekövetkezését feltételezik.

## I.2. Vállalatirányítási rendszerhez kapcsolódó információk

### I.2.1. A Bank vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma

**2. táblázat: A Bank vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma**

Igazgatósági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)		Felügyelő Bizottsági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)	
	OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*		OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*
Dr. Csányi Sándor	1	-	Tolnay Tibor	-	-
Erdei Tamás	-	1	Dr. Horváth Gábor	-	-
Balogh Gabriella	2	-	Bella Klára	-	-
Baumstark Mihály	1	-	Dr. Gudra Tamás	3	-
Csányi Péter	1	1	Michnai András	-	-
Dr. Greska István	-	-	Olivier Péqueux	8	-
Kovács Antal	-	2			
Nagy György	4	-			
Dr. Vági Márton	-	-			
Dr. Vörös József	-	-			
Wolf László	-	-			

\*Az OTP Banknál betöltött tisztség kivételével

Az OTP Bank és a Csoporthoz tartozó hitelintézetek működésének biztonsága szempontjából kulcsfontosságú, hogy azokat csak szakmailag alkalmas és üzletileg megbízható, valamint jó üzleti hírnévvel rendelkező személyek irányíthassák.

A hitelintézetek tőkeszabályozási rendszerét meghatározó 2013/36/EU irányelv (a "CRD"), valamint a hazai jogszabályok is több előírást megfogalmaznak a vezető állású személyekkel szemben.

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a "Hpt") a vezető testületek megfelelőségének biztosítása érdekében – az arányossági elvek megtartása mellett – jelölő bizottság felállítását is előírja.

A Jelölő Bizottság (úgy is, mint: bizottság) az Igazgatóság által létrehozott, a Felügyelő Bizottság tagjaiból álló folyamatos működésű bizottság, mely kialakítja az OTP Bank vezető testületi tagjainak kiválasztásának elveit és annak megfelelően jelöltet állít, valamint javaslatot tesz az OTP Bank és a Csoport vezető testületi tagjaira, valamint vezető állású és kulcspozíciót betöltő alkalmazottaira előírt követelményeknek való megfelelőség vizsgálatának alapelveire és keretrendszerére.

Az OTP Bankkal összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek vezető testületi tagjai, vezető állású és kulcspozíciót betöltő személyei vonatkozásában a megfelelőségi vizsgálati folyamat koordinálása, szakmai támogatása az OTP Humán- és Szervezetfejlesztési Igazgatóságának feladata és hatásköre. A bankcsoporti működtetés az érintett hitelintézet, továbbá a vizsgálati folyamatban résztvevő szakmai területek felelős közreműködésével valósul meg.

A szakmai önéletrajzok alapján megállapítható, hogy mind az Igazgatóság, mind a Felügyelő Bizottság (és Audit Bizottság) tagjai a saját területükön kiváló szakmai ismeretekkel,

tapasztalatokkal és referenciákkal rendelkeznek, továbbá a hitelintézeti irányításban is több évre visszanyúló, alapos jártassággal rendelkeznek.

## I.2.2. Az OTP Bank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége

### 3. táblázat: Az OTP Bank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége

Igazgatóság		Felügyelő Bizottság	
<b>Dr. Csányi Sándor</b>		<b>Tolnay Tibor</b>	
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzempgazdász (1974)	Budapesti Műszaki Egyetem	okleveles építőmérnök (1978)
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1980)	Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem	gazdasági mérnök (1983) szakközgazdász (1993)
<b>Balogh Gabriella</b>		<b>Dr. Horváth Gábor</b>	
Veszprémi Egyetem	szervező vegyészmérnök (1993)	Budapesti Eötvös Lóránd Tudományegyetem	állam-és jogtudományi doktor (1980)
Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem	marketing szakközgazdász (1997)	<b>Bella Klára</b>	
<b>Baumstark Mihály</b>		Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzempgazdász (1992)
Gödöllői Agrártudományi Egyetem	okleveles mezőgazdasági üzempgazdász (1973)	Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles szakközgazdász (1996)
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1981)	<b>Dr. Gudra Tamás</b>	
<b>Csányi Péter</b>		Kereskedelmi és Vendéglátóipari Főiskola	üzempgazdász (1993)
City University London	közgazdász (2006)	Janus Pannonius Tudományegyetem	jogász (2010)
IE Business School Madrid	pénzügyi mesterdiploma (2007)	<b>Michnai András</b>	
Kellogg School of Management US	MBA diploma (2015)	Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles szaküzempgazdász (1981)
<b>Erdei Tamás</b>		<b>Olivier Péqueux</b>	
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzempgazdász (1978)	Párizs-Dauphine Egyetem	okleveles mérnök (1998)
<b>Dr. Gresz István</b>		Francia Aktuáriusi Intézet	statisztikus-közgazdász (2000)
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzempgazdász (1974)		
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1980)		
<b>Kovács Antal</b>			
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1985)		
<b>Nagy György</b>			
Nemzetközi Kapcsolatok Egyeteme Moszkva	nemzetközi külgazda (1989)		
<b>Dr. Vági Márton</b>			
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1987)		
<b>Dr. Vörös József</b>			
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1974)		
<b>Wolf László</b>			
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1983)		

Diverzitási politikára vonatkozóan az OTP Bank Nyrt. 2021-ben közzétette stratégiáját a nemi sokszínűség megteremtése érdekében, megjegyezve, hogy erre vonatkozóan egyértelműen megfogalmazott elvárások egyelőre nem kerültek kihirdetésre az Európai Unió és magyarországi szabályozói környezetben.

A jelenlegi gyakorlat szerint az OTP Bank Nyrt. a vezető testületi tagok (Igazgatóság; Felügyelő Bizottság) jelölésénél elsődlegesnek tekinti a szakmai felkészültség, a magas szintű humán- és vezetői kompetencia, a sokrétű tanulmányi háttér, a széleskörű üzleti tapasztalat és üzleti megbízhatóság meglétét, ugyanakkor erősen elkötelezett abban is, hogy a vállalati működés kapcsán hatékony intézkedéseket tegyen a sokszínűség biztosítása érdekében, beleértve a nők részvételi arányának fokozatos javítását is. Ennek előmozdítása érdekében azt is célként fogalmazta meg, hogy az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának is legyen legalább egy női tagja.



### I.2.3. Kockázatkezelési Bizottságok

A Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság (KKB) az Igazgatóság által döntéstámogatási céllal létrehozott állandó bizottság. Feladatai közé tartozik a Kockázati Stratégia előzetes véleményezése, illetve az abban foglaltak végrehajtásának nyomon követése. A testület (az írásos szavazások mellett) 2023-ban hét alkalommal ülésezett.

A Hitel és Limit Bizottság (HLB) egy minimum heti rendszerességgel (2023. évben 102 alkalommal) ülésező állandó bizottság, melynek fő funkciója a főbb hitelezési szabályzatok és az éves hitelezési politika az OTP Bank Igazgatósága elé terjesztésének jóváhagyása. A HLB – a döntési jogkörébe utalt esetekben – dönt a hitelkockázat-vállalások engedélyezéséről, illetve szükség szerint azoknak az Igazgatóság elé terjesztéséről.

A Csoportos Értékvesztés Bizottság (CSÉB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság. A Bizottság hatáskörébe tartozik az IFRS 9 szerinti értékvesztés-képzésben a csoportos értékelés során használt módszertani kérdésekről való döntés bankcsoporti szinten. A testület 2023-ban (az írásos szavazások mellett) négy alkalommal ülésezett.

A Work-out Bizottság (WOB) olyan állandó bizottság, melynek hatáskörébe tartozik az OTP Bank speciális kezelésben lévő (vállalati és lakossági) követeléseivel kapcsolatos döntési hatáskörök, valamint a külföldi leánybankok, az OTP Faktoring Zrt. és leányvállalatai, továbbá a Merkantil Bank Zrt. egyetértési limitet meghaladó követeléseinek speciális ügykezelésével kapcsolatos egyetértési jog gyakorlása. A WOB mint NPL bizottság hatásköre továbbá az NPL stratégia és kapcsolódó végrehajtási terv előzetes jóváhagyása és éves felülvizsgálata, valamint az NPL stratégia megvalósulásához kapcsolódó ösztönzőkre vonatkozó javaslattétel. A Bizottság 2023-ban (az írásos szavazások mellett) 50 alkalommal ülésezett.

Az Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság, az OTP Bank legmagasabb szintű eszköz-forrás gazdálkodásával kapcsolatos, egyedileg nem szabályozott ügyekben hoz döntést. Többek között a Bizottság hatáskörébe tartoznak a banki szintű piaci kockázatok menedzselésével, a likviditás és likvid eszköz portfólió menedzsmenttel, valamint a tőkemenedzsmenttel kapcsolatos kérdések. A Bizottság 2023-ban összesen 22 ülést és 35 írásos szavazást tartott.

A Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság (OPRISK Bizottság) negyedéves rendszerességgel ülésező állandó bizottság, amely figyelemmel kíséri a működési kockázati kitettség, a működési kockázatkezelési tevékenység, illetve az üzletmenet folytonosság tervezési tevékenység változását, valamint meggyőződik róla, hogy a törvény által előírt, és a menedzsment által elvárt kockázatkezelési megoldások, jelentési útvonalak megfelelően működnek-e. Emellett kiemelt figyelmet kap az egyedi nagy veszteségösszegű események bemutatása, értékelése, a működési kockázat proaktív kezelése érdekében.

A Pénzmosás Megelőző Bizottság (PMB) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság, mely meghatározott pénzmosási kockázatok felmerülése esetén dönt az érintett ügyfelek esetében az üzleti kapcsolat fenntarthatóságáról vagy az üzleti kapcsolat létesítésének jóváhagyásáról. 2023-ban két írásos szavazásra került sor. A PMB 2023-ban összesen három ülést és egy írásos szavazást tartott.

Az ESG Bizottság az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság. Feladata az ESG stratégia, tervek és politikák megfogalmazása és a Bank vezető testületeinek támogatása az ESG feladatok ellátásában. A testület 2023-ban négy ülést tartott, és egy írásos szavazásra került sor.

A vezető testületek a kockázatokra vonatkozó információkról rendszeres tájékoztatást kapnak a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság részéről, továbbá az illetékes divíziók által készített előterjesztések, rendszeres riportok formájában.

### I.3. A csoportszintű beszámolók konszolidációs köre

I.3.1. A konszolidációba arányosan (tőke módszerrel) bevont társaságok listája számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2023. december 31-én

A Csoportban nincs a konszolidációba arányosan (tőke módszerrel) bevont társaság 2023. december 31-én.

I.3.2. A konszolidációba be nem vont leányvállalatok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2023. december 31-én

**4. táblázat: A konszolidációba be nem vont leányvállalatok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2023. december 31-én**

Számviteli (IFRS) konszolidációba be nem vont leányvállalatok <sup>1</sup>	
1	Agro-Szalók Mezőgazdasági, Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.
2	ÁNT-KER Termelő, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság
3	Auctioneer s. r. o.
4	BIG-FIG Leleges i Állattenyésztő Korlátolt Felelősségű Társaság
5	Dé-Pé Plusz Mezőgazdasági, Termékelőállító, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság
6	Diakigazolvány Kft.
7	Dinghy Sport Club Hungary Kft.
8	FAPEF-PTO Korlátolt Felelősségű Társaság
9	Finservice LLC
10	GM Agrár Szolgáltató és Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság
11	Govcka Project Company SRL
12	GRELEGER Baromfieltesztő és Értékesítő Kft.
13	HAGE-INVEST Befektető és Vagyonkezelő Korlátolt Felelősségű Társaság
14	HelloPay Informatikai és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság
15	I-gen.hu Pénzügyi Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság
16	IMKON Sugurta JSC
17	Ingatlanvagyon Projekt 14. Kft.
18	Investment Projekt 1. d.o.o.
19	IPHYGÉNIA Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság
20	Ipoteka Leasing LLC
21	NÁDÉP Építőipari és Kereskedelmi, Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság
22	NÁD-GÉP Gépjavító és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság
23	NAGISZ-NÖVÉNY Mezőgazdasági, Termelő, Szolgáltató és Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság
24	NAGISZ-TEJ Termelő, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság
25	OTP Advisors SRL
26	OTP Consulting Romania SRL
27	OTP Immobilien Verwertung GmbH.
28	OTP Nedvizhimost OOO
29	OTP Újjakás Hitelközvetítő Kft.
30	OTP Vendéglátás és Hotelszolgáltatás Szervező Kft.
31	Rea Project One Company SRL
32	SC AS Tourism SRL
33	SC Cefin Real Estate Kappa SRL
34	SIÓVÖLGYE Növénytermesztő és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság
35	Szajkmenti Gazda Betéti Társaság
36	Szekszárdi Liszt Pincészet Kft.
37	Terményfettáró Korlátolt Felelősségű Társaság
38	ÚJBÉREK Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság
39	ZA Gamma-Agro Korlátolt Felelősségű Társaság
40	Zelena Nektarine d.o.o.
41	ZM-NAGISZ Mezőgazdasági Termelő és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság
Prudenciális (CRR) konszolidációba be nem vont leányvállalat <sup>2</sup>	

<sup>1</sup> Leányvállalatok, ahol a Banknak meghatározó érdekeltsége van, nem kerültek az IFRS szerint konszolidálásra, mert ezen részesedések teljes körű konszolidálásának nincs jelentős hatása a konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve.

<sup>2</sup> CRR 19. cikk (1) alapján a prudenciális konszolidáció körébe nem tartozó szervezetek. A szavatoló tőke azonnali átadásának vagy a kötelezettségek anyavállalat és leányvállalatai közötti visszafizetésének aktuális vagy előre jelezhető lényeges gyakorlati vagy jogi akadályai

### I.3.3. A szavatoló tőke azonnali átadásának vagy a kötelezettségek anyavállalat és leányvállalatai közötti visszafizetésének aktuális vagy előre jelezhető lényeges gyakorlati vagy jogi akadályai

2022-től a következő szankciókat/ellenszankciókat és korlátozásokat vezették be, amelyek érinthetik az ukrán és orosz leányvállalatok működését:

1. USA/EU szankciók: A közzététel időpontjában nincs érvényben olyan EU által kiszabott korlátozó intézkedés, amely tiltaná az OTP Bank Oroszország OTP Bank Nyrt. általi finanszírozását. Továbbá, a közzététel időpontjában nincs olyan a felek vonatkozásában alkalmazandó, az USA által kiszabott gazdasági szankció, amely az OTP Bank Nyrt. és az OTP Bank Oroszország által egymással, az egyes szankciók hatályba lépését megelőzően kötött finanszírozási megállapodások teljesítését teljeskörűen korlátozná. Az OTP Bank Nyrt. és az OTP Bank Oroszország között létrejött szerződésekből eredő teljesítések összege nem esik vagyonbefagyasztási intézkedés hatálya alá, illetve nincsen olyan EU vagy USA által kiszabott szektorális szankció, amely általánosságban tiltaná a tőke és/vagy kamat összegek orosz leánybank általi visszafizetését.

2. Orosz hatóságok által hozott ellenszankciók, amelyek érinthetik az orosz leányvállalatok működését:

- a. 2023. december 31-ig meghosszabbításra került az orosz bankok részvényeivel történő tranzakciók tilalma, amely "barátságtalan államok" tulajdonában vannak (speciális elnöki engedély szükséges). Ez közvetlenül érinti az OTP Bank tulajdonosi jogait. A tulajdonrészeket csak jelentős diszkonttal lehetne értékesíteni, és az értékesítés egyéb feltételei is várhatóan hátrányosak az eladó számára.
- b. Az osztalékfizetés lehetősége a tőkemegfelelési mutatóktól függ.
- c. 2022.03.05-től az orosz rezidens cégek teljesíthetik hitel- és pénzügyi eszközökkel kapcsolatos kötelezettségeiket (több mint havi 10 millió rubel összegben) a barátságtalan államokból származó tulajdonosokkal szemben is, de csak RUB-ban egy másik orosz hitelintézetekben nyitott speciális „C” típusú számlára. Az Orosz Nemzeti Bank engedélyével ettől el lehet tekinteni.
- d. 2022.10.15-től a) a belföldi illetőségű jogi személyek alaptőkájének leszállításával, b) a belföldi illetőségű jogi személyek felszámolásával, c) a belföldi illetőségű jogi személyek csőd eljárásával kapcsolatos kifizetéseket az orosz elnök 95. számú rendelete szerint kell végrehajtani ("C" típusú számla használatát írja elő), amennyiben ezeket a kifizetéseket barátságtalan államok szerplőivel szemben hajtják végre.

- e. 2023.04.25-től ideiglenes társaságirányítás vezethető be olyan oroszországi vállalatoknál, amelyek tulajdonosai barátságtalan államokbeliek és ezekben a barátságtalan államokban lévő orosz vagyont érintő hátrányos, vagy Oroszország nemzeti, gazdasági vagy védelmi-biztonsági érdekeit sértő intézkedések történnek.
- f. 2023.12.12-től Oroszország egyoldalúan felfüggesztette 38 országgal – köztük Magyarországgal is – fennálló, a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezményeit.

3. Korlátozások Ukrajnában: Az Ukrán Nemzeti Bank korlátozásai miatt az LLC OTP Leasing (Ukrajna) leányvállalata nem konvertálhatja hrvnyában denominált bevételeit EUR-ra vagy USD-re, ezért az OTP Bank Nyrt. felé fennálló tőke- és kamatfizetési kötelezettségének teljesítése ezekben a pénznemekben jelenleg nem lehetséges.

#### I.3.4. Szavatoló tőke hiány a prudenciális körben nem szereplő leányvállalatoknál

A Bankcsoport esetében nincs olyan, az összevont alapú felügyeleti körbe nem tartozó leányvállalat, amely esetében szavatoló tőke hiány állna fenn.

#### I.3.5. A szabályozások alkalmazásának gyakorlata

A Bankcsoport esetében nincs olyan leányvállalat, amely esetében az illetékes hatóság eltekintett volna a prudenciális követelmények egyedi alapú alkalmazásától.

### I.3.6. A számviteli és prudenciális konszolidációs kör

5. táblázat A számviteli és prudenciális konszolidációs körbe bevont entitások 2023. december 31-i állapot szerint

Sor-szám	Megnevezés	Számviteli (IFRS) konszolidációs kör	Prudenciális (CRR) konszolidációs kör	Sor-szám	Megnevezés	Számviteli (IFRS) konszolidációs kör	Prudenciális (CRR) konszolidációs kör
1	OTP Bank Nyrt.	Igen	Igen	63	OTP Hungaro-Projekt Kft.	Igen	Nem
2	AFP Private Equity Invest Zártkörűen Működő Részvé	Igen	Nem	64	OTP Immobilien Verwertung GmbH	Nem	Igen
3	AGROMAG-PLUSZ Mezőgazdasági Termékelőállító,	Igen	Nem	65	OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	Igen	Igen
4	Air-Invest Vagyongkezelő Kft.	Igen	Igen	66	OTP Ingatlan Zrt.	Igen	Igen
5	ALEJA FINANCE, FINANCNE IN DRUGE STORITVE	Igen	Igen	67	OTP Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság	Igen	Igen
6	Aranykalász 1955. Mezőgazdasági korlátolt felelőssé	Igen	Nem	68	OTP Ingatlanlízing Zrt.	Igen	Igen
7	ARANYMEZŐ 2001. Mezőgazdasági Termékelőállító,	Igen	Nem	69	OTP Ingatlanpont Ingatlankezelő Kft.	Igen	Nem
8	Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.	Igen	Igen	70	OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	Igen	Igen
9	BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlanalap	Igen	Nem	71	OTP Insurance Broker EOOD	Igen	Igen
10	BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft	Igen	Igen	72	OTP Invest d.o.o.	Igen	Igen
11	Banka OTP Albania SHA	Igen	Igen	73	OTP INVEST DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE UCITE	Igen	Igen
12	CIL Babér Kft.	Igen	Igen	74	OTP Jelzálogbank Zrt.	Igen	Igen
13	Club Hotel Füred Szálloda Kft.	Igen	Nem	75	OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	Igen	Igen
14	CRESKO d.o.o.	Igen	Igen	76	OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	Igen	Igen
15	Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	Igen	Igen	77	OTP Leasing d.d.	Igen	Igen
16	DSK Asset Management EAD	Igen	Igen	78	OTP Leasing EOOD	Igen	Igen
17	DSK Bank AD	Igen	Igen	79	OTP Leasing Romania IFN S.A.	Igen	Igen
18	DSK DOM EAD	Igen	Igen	80	OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd	Igen	Igen
19	DSK Leasing AD	Igen	Igen	81	OTP Lizing d.o.o.	Igen	Igen
20	DSK Ventures EAD	Igen	Igen	82	OTP Luxembourg S.à.r.l.	Igen	Igen
21	Foglaljost Online Korlátolt Felelősségű Társaság	Igen	Nem	83	OTP Mémóki Szolgáltató Kft.	Igen	Igen
22	Georg d.o.o	Igen	Igen	84	OTP Mobil Szolgáltató Kft.	Igen	Igen
23	Hage hajóútsági Agráripárt Zrt.	Igen	Nem	85	OTP Nekretrine d.o.o.	Igen	Igen
24	JN Parkoló Ingatlanhasznosító Kft.	Igen	Nem	86	OTP Nekretrine doo Novi Sad	Igen	Igen
25	JSC "OTP Bank" (Russia)	Igen	Igen	87	OTP MRP	Igen	Nem
26	JSCMB "POTEKA BANK"	Igen	Igen	88	OTP Osiguranje A.D.O. Beograd	Igen	Nem
27	LLC AllianceReserve	Igen	Igen	89	OTP Otthonmegoldások Kft.	Igen	Nem
28	LLC AMC OTP Capital	Igen	Igen	90	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	Igen	Igen
29	LLC MFO "OTP Finance"	Igen	Igen	91	OTP Pénzügyi Pont Zrt.	Igen	Igen
30	LLC OTP Leasing	Igen	Igen	92	OTP Services d.o.o. Beograd	Igen	Igen
31	Mendota Invest, Nepremicninska družba, d.o.o.	Igen	Nem	93	OTP Travel Kft.	Igen	Nem
32	Merkantil Bank Zrt.	Igen	Igen	94	OTX-Partner Kft.	Igen	Nem
33	Merkantil Bérlet Kft.	Igen	Igen	95	POK DSK-Rodina AD	Igen	Igen
34	MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft.	Igen	Nem	96	PortfoLion Digital Kft.	Igen	Nem
35	MONICOMP Zrt.	Igen	Igen	97	PortfoLion Digitális Magántőkealap I.	Igen	Nem
36	Nádudvari Élelmiszer Feldolgozó és Kereskedelmi Kt	Igen	Nem	98	PortfoLion Digitális Magántőkealap II.	Igen	Nem
37	NAGISZ Mezőgazdasági Termelő és Szolgáltató Zárt	Igen	Nem	99	PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	Igen	Igen
38	"Nemesszalóki Mezőgazdasági" Állattenyésztési, Nö	Igen	Nem	100	PortfoLion Partner Magántőke Alap	Igen	Nem
39	NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	Igen	Igen	101	PortfoLion Regionális Magántőkealap II.	Igen	Nem
40	NORB Digital Korlátolt Felelősségű Társaság	Igen	Nem	102	PortfoLion Zöld Magántőkealap	Igen	Nem
41	Nova Kreditna Banka Manjor d.d.	Igen	Igen	103	R.E. Four d.o.o., Novi Sad	Igen	Igen
42	OD Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Korlátolt Fel	Igen	Nem	104	Regional Urban Development Fund AD	Igen	Igen
43	OTP Alapkezelő Zrt.	Igen	Igen	105	SC Aloha Buzz SRL "v.a"	Igen	Igen
44	OTP Asset Management SAI S.A.	Igen	Igen	106	SC Favo Consultanta SRL	Igen	Igen
45	OTP Bank JSC (Ukraine)	Igen	Igen	107	SC Tezaur Cont SRL "v.a"	Igen	Igen
46	OTP Bank Romania S.A.	Igen	Igen	108	SEH-PARTNER Korlátolt Felelősségű Társaság	Igen	Nem
47	OTP Bank S.A.	Igen	Igen	109	ShiwaForce.com Zártkörűen Működő Részvénytárs	Igen	Nem
48	OTP banka dioničko društvo	Igen	Igen	110	SKB Banka d.d. Ljubljana	Igen	Igen
49	OTP banka Srbija akcionarsko društvo Novi Sad	Igen	Igen	111	SKB Leasing d.o.o.	Igen	Igen
50	OTP Debt Collection d.o.o. Podgorica	Igen	Igen	112	SKB Leasing Select d.o.o.	Igen	Igen
51	OTP Ecosystem Korlátolt Felelősségű Társaság	Igen	Nem	113	Sky Towers Partner Kft.	Igen	Nem
52	OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	Igen	Igen	114	SPLC Vagyongkezelő Kft.	Igen	Igen
53	OTP Factoring Serbia d.o.o.	Igen	Igen	115	SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	Igen	Nem
54	Project 01 Consulting, s. r. o.	Igen	Igen	116	Szajki Mezőgazdasági Zártkörűen Működő Részvé	Igen	Nem
55	OTP Factoring SRL	Igen	Igen	117	Szekszárdi Mezőgazdasági Zártkörűen Működő Ré	Igen	Nem
56	OTP Factoring Ukraine LLC	Igen	Igen	118	Velvin Ventures Ltd.	Igen	Igen
57	OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	Igen	Igen	119	ZA Gamma HoldCo Korlátolt Felelősségű Társaság	Igen	Nem
58	OTP Faktoring Vagyongkezelő Kft.	Igen	Igen	120	ZA Invest Gamma Korlátolt Felelősségű Társaság	Igen	Nem
59	OTP Financing Malta Ltd.	Igen	Igen	121	ZA-Invest Béta Kft.	Igen	Nem
60	OTP Financing Solutions B.V.	Igen	Igen	122	ZA-Invest Delta korlátolt Felelősségű Társaság	Igen	Nem
61	OTP Holding Ltd	Igen	Igen	123	ZA-Invest Kappa Korlátolt Felelősségű Társaság	Igen	Nem
62	OTP Holding Malta Ltd	Igen	Igen				

#### I.4. Belső tőkekövetelmény számítás

A Bankcsoport számára a tőkeszükséglet számítási modellek fejlesztése folyamatos tevékenység, igazodva a változó külső gazdasági és szabályozói környezethez. Az OTP Csoport prudens megközelítést alkalmazva, csak a megfelelően stabil, kellőképpen konzervatív, illetve jól teljesítő modelleket építi be a különböző folyamataiba. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamat (ICAAP) részeként részletesen áttekintésre kerülnek a Bankcsoportot érintő lehetséges kockázatok.

A hitelkockázati tőkekövetelmény meghatározása különböző belső modellek alapján történik melyek lefedik a hitelportfólió jelentős részét. A Bank az adatok rendelkezésre állásának függvényében különböző típusú megközelítéseket alkalmaz, ezáltal vannak IRB-vel kezelt állományok, makró modell megközelítésű állományok, valamint szakértői paraméterbecslésen alapuló állományok. A modellezésbe be nem vont portfóliók esetén az OTP Csoport a sztenderd tőkekövetelményt alkalmazza.

Piaci kockázat esetén historikus VAR modell kerül alkalmazásra a deviza, részvény és kamat kockázatok tőkekövetelményének kalkulációjára.

Működési kockázatok esetén részben a Magyar Nemzeti Bank által korábban jóváhagyott fejlett AMA módszertan, illetve a BIA módszertan kerül felhasználásra.

Az első pillérben tőkével nem fedezett kockázatok esetén a minél szélesebb körű feltérképezés a Bankcsoport célja. Amennyiben a kockázatomérési módszertanok indokolják, az OTP Csoport belső modelleket alkalmaz ezen kockázattípusok esetén is.

**6. táblázat: A különböző kockázattípusok kockázatkezelési módjai az ICAAP keretein belül**

Kockázat típusa	Kockázatkezelés módja az ICAAP keretein belül
<b>Hitelkockázat</b>	
<b>Nemfizetés kockázata</b>	Tőkeképzés
<b>Partnerkockázat</b>	Tőkeképzés/Limitek
<b>Kibocsátói kockázat</b>	Tőkeképzés
<b>Koncentrációs kockázat</b>	Tőkeképzés/Limitek/Folyamatok
<b>Országkockázat</b>	Limitek/Folyamatok
<b>Elszámolási (settlement) kockázat</b>	Limitek/Folyamatok
<b>Reziduális kockázat</b>	Folyamatok
<b>Működési kockázat</b>	Tőkeképzés
<b>Piaci kockázat</b>	Tőkeképzés/Limitek/Folyamatok
<b>Banki könyvi kamatkockázat</b>	Tőkeképzés/Limitek/Folyamatok
<b>Likviditási kockázat</b>	Limitek/Folyamatok
<b>Reputációs kockázat</b>	Folyamatok
<b>Stratégiai kockázat</b>	Folyamatok
<b>Ingyatlan kockázat</b>	Tőkeképzés

## I.5. Hitelkockázati kiigazítások

### I.5.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana

A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait az IFRS előírásai alapján készíti el. A kintlévőségek, a befektetések és a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelése és tartalék-képzése a vonatkozó IFRS/IAS standardok által meghatározott keretek között kerül végrehajtásra.

A csoport szintű értékelési előírások keretrendszerét „Az OTP Bankcsoport Hiteleinek Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti tartalék-képzési politikája” határozza meg.

A tárgyévi eredmény meghatározása során értékvesztés elszámolásával, céltartalék képzésével kerülnek figyelembevételre az előre látható kockázatok és valószínűsíthető veszteségek. Az elszámolt értékvesztés – a rendelkezésre álló információk alapján – a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti veszteségjellegű különbözet összegében. A mérlegen kívüli /függő, biztos (jövőbeni)/ kötelezettségek után, minősítésük alapján (mely hitelkockázatosságuk alapján határozódik meg), kockázati céltartalékot számol el az OTP Bankcsoport. Amennyiben a minősítés során a kockázati céltartalék állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, úgy az értékvesztés / céltartalék többlet felszabadításra kerül.

Az egyes pénzügyi eszközök bekerüléskor besorolásra kerülnek az üzleti modell és a szerződéses cash-flow jellemzőik alapján, hogy meghatározható legyen az adott eszköz IFRS9 standardban szabályozott értékelési módja. Ez alapján három féle kategória kerül kialakításra:

- amortizált bekerülési értéken értékelt,
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTOCI),
- illetve eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL) eszközök.

Az IFRS9 standard előírásai szerint a kezdeti megjelenítéskor nem értékvesztett, amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket három stage (élettörténeti fázis) kategóriába kell sorolni hitelkockázatosságuk alapján:

- Stage 1-es kategóriába kell sorolni a teljesítő ügyleteket.
- Stage 2-es kategóriába kell sorolni azokat az ügyleteket, melyek teljesítők, de a kezdeti megjelenítéshez képest jelentős hitelkockázat növekedést mutatnak.
- A Stage 3-as kategóriába tartoznak a nem teljesítő ügyletek.

A kezdeti megjelenítéskor már értékvesztett kintlévőségek (POCI - vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett) egy külön kategóriát képeznek.

A Stage 1-es ügyletek esetében 12 havi default valószínűség szerinti várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni, a Stage 2-es, Stage 3-as, valamint POCI besorolású



ügyletek esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni.

Az értékelés - a tétel jellegétől függően - a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik:

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés – a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások,
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő) – a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása, a fizetési kötelezettségek teljesítésének rendszeressége,
- a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának (újrátárgyalásának) státusza,
- az ügyfélhez kapcsolódó országgockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó, veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség,
- a kezdeti megjelenítéshez képest a kitettség hitelezési kockázatában bekövetkező változások.

A felsorolt szempontok értelemszerű figyelembevételével kerül meghatározásra a kintlévőség valószínűsíthető jövőbeni vesztesége. A kintlévőséghez korábban elszámolt értékvesztés összegét erre a szintre kell kiegészíteni, további értékvesztés elszámolásával, vagy csökkenteni, a meglévő értékvesztés visszaírásával.

Az OTP Bankcsoport a késelelemmérés vonatkozásában kétféle módszert különböztet meg: (1) hátralék összegétől független késedelem, (2) default késedelem.

A hátralék összegétől független késelelemmérés kezdőnapja az az esedékességi nap, amikor az ügyfél a szerződés szerinti fizetési kötelezettségének nem tesz eleget. A késedelembe esést követő törlesztés elszámolásának sorrendje a Ptk. rendelkezései szerinti sorrendben történik. A késedelmes napok számítása akkor indul újra, ha a késedelmes összeg visszafizetése után az ügyfél ismét késedelembe esik.

A default késelelemmérés kezdőnapja az a nap, amikor az ügyfél hátralékos fizetési kötelezettsége jelentősnek minősül, azaz a szerződésből fakadó lejárt hitelkötelezettsége

meghaladta az adott szegmensre vonatkozó lényegességi küszöbértéket. A default késedelem megszűnik, ha az ügyfél hátralékos fizetési kötelezettsége a lényegességi küszöb alá csökken. A default késedelem mérése akkor indul újra, ha a hátralékos fizetési kötelezettség újra meghaladja az adott szegmensre vonatkozó lényegességi küszöbértéket.

A default megállapítása a default késedelem figyelembevételével történik. A default késedelem kizárólag a default vizsgálat során alkalmazandó. Az OTP Bankcsoport egyéb folyamataiban a hátralék összegétől független késedelmes napszám kerül alkalmazásra.

A CRR alapján egy adott ügyfél defaultosnak tekintendő, ha a következők közül valamelyik, vagy mindkettő bekövetkezik:

- az intézmény úgy véli, hogy az ügyfél valószínűsíthetően nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit az intézmény, annak anyavállalata vagy valamely leányvállalata felé, hacsak az intézmény nem folyamodik visszkeresethez a biztosíték lehívása érdekében;
- az ügyfeleknek az intézménnyel, mint anyavállalattal vagy bármely leányvállalatával szembeni jelentős hitelkötelezettsége 90 napon túl késedelmes.

Nem minősül default eseménynek a nem hiteljellegű szerződésekből származó 90 napon túli tartozás, Ezen kitétségek nem tekintendők értékvesztettnek, tekintve a default vizsgálat tárgyát azon mérlegen belül, vagy kívül nyilvántartott kitétségek képezik, melyek hitelkockázatot keletkeztetnek, azaz hitelezési jellegű kockázatvállalási szerződésekből származnak. Nem minősül default eseménynek, a nem hiteljellegű szerződésből, kötelezettségekből származó kamat és/vagy díjtartozás.

Továbbá azon hátralék összegétől független késedelemmérés alapján 90 napon túl késedelmes hiteljellegű szerződésből származó követelések sem kerülnek automatikusan default státuszba, ahol a default késedelem szerinti késedelmes napszám 90 alatti, mivel definíció szerint a default státusz megállapítása a default késedelem alapján történik.

Egy hitelkockázati kitétség akkor tekintendő átstrukturáltnak, ha az intézmény:

- az ügyfél fennálló vagy jövőben valószínűsíthető pénzügyi nehézségére tekintettel
- kedvezményt/engedményt biztosít a kitétséget keletkeztető szerződés vonatkozásában (melyet nem tenne, ha az ügyfél nem küzdene pénzügyi nehézségekkel).

A CRR 178. cikke (3) bekezdése d) pontjának alkalmazása Bankcsoport módszertanában a következő: kényszerű átstrukturálás során nem-teljesítő forborne státuszú ügylet minden esetben default státuszú lesz. A nem-teljesítő forborne státusz megállapításának feltételei a következők:

- Defaultos vagy impaired az ügylet az átstrukturáláskor; vagy

- Az átsztrukturálás lényeges NPV loss-t idéz elő az eredeti cash flow-hoz képest, azaz
  - lakossági szegmensben (ide nem értve a retail vállalkozókat) tőke, és/vagy kamat és/vagy díj elengedését és/vagy csökkentését magában foglaló átstrukturálási intézkedés végrehajtása esetén; vagy
  - szegmensben (ideértve a retail vállalkozókat) egyedi döntés keretében 1%-nál nagyobb NPV loss került megállapításra; vagy
- Bármikor non-performing forborne státuszba került ügylet, performing forborne státuszba kerülés után újra a non-performing forborne státuszba kerül, amennyiben a próbaidőszak alatt több mint 30 napos késedelembe esik, vagy a próbaidőszak alatt újból átstrukturálásra kerül; vagy
  - Performing forborne státuszú ügylet defaultossá vagy impaired-dé válik.

Az OTP Bankcsoport kintlévőségeit egyedileg vagy csoportosan értékeli.

#### **A hitelek portfólió szintű (csoportos) értékelése:**

Az értékvesztés mértéke értékelési csoportonként a bedőlési valószínűség, a gyógyulási ráta, valamint a bedőléskor várható veszteség alapján kerül meghatározásra. A csoportos értékelés alkalmazásának feltétele, hogy az eszközök olyan hitelkockázati jellemzőkkel rendelkezzenek, amelyek jól jellemzik, hogy az adós mennyiben lesz képes a szerződés szerinti kötelezettségek teljesítésére, annak érdekében, hogy hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő csoportokba sorolhatók legyenek. A csoportos minősítési eljárás kiemelő paraméterei a fizetési késedelem, az ügylet-/ügyfélminősítés, a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának státusza, valamint a default jelző.

A pénzügyi eszközök csoportjára/csoportjaira vonatkozó jövőbeni cash-flow becslésekor figyelembe kell venni a hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő eszközök múltbeli hitelezési veszteség adatait, illetve a jövőben várható külső makrogazdasági befolyásoló tényezőket és a pénzügyi eszközök jövőjéhez kapcsolódó információkat is.

Egy pénzügyi eszköz várható hitelezési veszteségei oly módon számolódnak, hogy azok tükrözik:

- egy elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amelyet a lehetséges kimenetek értékeinek figyelembe vételével került meghatározásra, a pénz időértékét, valamint azokat az információkat, melyek rendelkezésre állnak a múltbeli eseményekről, a jelenlegi körülményekről és a jövőbeni gazdasági feltételek előrejelzéséről (melyek ésszerű és indokolható, aránytalanul magas költségek vagy erőfeszítések nélkül hozzáférhetők).

## Egyedi értékelés

Az egyedileg jelentős összegű és az értékvesztés objektív bizonyítékával rendelkező vagy a monitoring szakterület által egyedi értékelés hatálya alá vont ügyletek értékelésének folyamata és módszere:

- Meg kell határozni a pénzügyi instrumentumból várható cash-flow-kat, melynek kiszámítása legalább két scenárión alapul.
- A fedezetek értékelése és a fedezetekből származó cash flow-k diszkontálása kiemelten fontos az egyedi értékelés során.
- A meghatározott cash-flow-kat jelenértékre kell diszkontálni.
- A pénzügyi instrumentum értékvesztése során figyelembe kell venni a cash flow-k kockázatosságát és az ügylet fedezettségét.
- Az egyedi cash-flow becslésnek is előre tekintőnek kell lennie, tartalmaznia kell a makrogazdasági környezet, valamint az egyes pénzügyi eszközök jövőjéről szóló információkat.
- Amennyiben az értékelési fordulónapon egy követelés esetében érdemi változás következik be az ügyfél kockázati megítélésében, az értékvesztés számítását felül kell vizsgálni és az új információk, kockázatok függvényében módosítani szükséges.

A hitelportfólió értékvesztés változására vonatkozó információk az pénzügyi beszámoló alább részletezett pontjaiban találhatóak meg:

- bankközi kitétségek az 5. jegyzetben,
- amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok a 10. jegyzetben,
- hitelek pedig a 8. jegyzetben találhatóak.

## I.6. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek

### I.6.1. Kereskedési szándék, értékelési módszerek

#### **A kereskedési szándék elhatárolásának szempontjai:**

#### **A kereskedési szándék elhatárolásának szempontjai:**

Az OTP Bank Nyrt. kereskedési könyvének vezetésére és a tőkekövetelmény meghatározására vonatkozó szabályzat alapján a befektetési vagy pénzügyi szolgáltatással kapcsolatos, alapvetően piaci kockázatoknak kitett, kereskedési portfólióba tartozó pénzügyi eszközök pozícióit és az ezekkel kapcsolatos kockázatvállalásokat a kereskedési könyvben kell nyilvántartani. A kereskedési könyvbe történő besorolás szempontjai:

- Az egyes pénzügyi eszközöket a kereskedési könyvbe a számviteli politikával összhangban kell besorolni.
- A kereskedési könyvbe a pénzügyi eszközök olyan pozícióit kell besorolni, amelyeket az OTP Bank Nyrt. a vételi és az eladási ár különbsége vagy a kamatlábváltozások révén bekövetkező rövid távú nyereség realizálása érdekében szerzett meg.
- Kereskedési könyvbe kell besorolni a kereskedési céllal kötött repoügyleteket.
- Kereskedési könyvbe kell besorolni azokat a részvényeket, amelyeket az OTP Bank Nyrt. nem befektetési célból vásárolt.

A Bank Befektetési Szabályzata szerint a vagyoni érdekeltségek (tartós tőkebefektetések) az OTP Bank stratégiai (illetve befolyásolási, irányítási, ellenőrzési) célját, a banki tevékenységet (pénzügyi vállalkozásként), a banküzem működtetését (járulékos vállalkozásként) tartósan szolgáló, valamint az egyéb pénzügyi közvetítő és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző intézményekben lévő részesedések. A tartós tőkebefektetések két csoportra bonthatók:

- OTP Bankcsoport: az OTP Bank és a vele szoros (ellenőrző befolyásnak vagy részesedési viszonynak minősülő) kapcsolatban álló vállalkozások összessége.
- Egyéb tőkebefektetések: A Bank közvetlen tulajdonlásával működő, de nem az OTP Bankcsoportba tartozó társaságok.

A tartós tőkebefektetések a pénzügyi kimutatásokban a „befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban” között kerülnek kimutatásra. A „befektetések leányvállalatokban” közé azok a befektetések tartoznak, amelyek felett a Bank – közvetlen, vagy közvetett tulajdoni részesedése alapján – ellenőrzést gyakorol.

#### **Számviteli és értékelési módszerek:**

A „befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban” az eredeti bekerülési költségnek a tartós veszteségre elszámolt értékvesztéssel csökkentett értékén szerepelnek. A kezdeti

megjelenítést követően a Bank a leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetéseit bekerülési értéken értékeli, a devizás befektetések esetében a tranzakció napján érvényes devizaárfolyamon átszámított forintértéken.

Az értékvesztés a befektetésekből származó várható jövőbeli gazdasági hasznok és egyéb makrogazdasági tényezők alapul vételével kerül meghatározásra. A Bank a részesedés valós értékét diszkontált cash-flow alapú modell segítségével határozza meg. Az értékvesztés teszthez 3 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amellyel az egyes befektetések stratégiai-pénzügyi tervei alapján határozzák meg a pénztermelő egység értékét.

I.6.2. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2023. december 31-én

7. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2023. december 31-én

Sor-szám	Megnevezés	Méreg szerinti érték (millió forint)	Tőzsdén kereskedett-e a papír	Sor-szám	Megnevezés	Méreg szerinti érték (millió forint)	Tőzsdén kereskedett-e a papír
1	ABE Clearing SAS	0	Nem	75	JSC Settlement Center	0	Nem
2	Agro banka a.d. in bankruptcy	0	Nem	76	KÖZVÉL Belső Magyar Képviseleti Zrt.	0	Nem
3	Agro-Szabó Mezőgazdasági, Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.	380	Nem	77	Limited Liability Company "BSC MSK"	0	Nem
4	ALGORITHMIO INVEST Zrt.	5 185	Nem	78	MasterCard Incorporated	440	Nem
5	ANTIKER Termelő, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	881	Nem	79	Metalfac AD Gorjij Manovac	2	Nem
6	Auctioneer s. r. o.	25	Nem	80	METANOLSKO SIRČETNI KOMBINAT KIKINDA	0	Nem
7	AY BANKA LONDON U likvidáció	0	Nem	81	MN Holding Nis v.a.	0	Nem
8	BANKART PROCESRANJE PLACNIH INSTRUMENTOV D.O.O., LJUBLJANA	7 219	Nem	82	Mrdgram sp. z.o.o.	208	Nem
9	Banza Cloud Zárkórően Működő Részvénytársaság	4	Nem	83	Monstar A.D.	0	Nem
10	BC Banca Sociala SA	0	Nem	84	Montenegroberza ad	38	Nem
11	BC Mladincobank SA	0	Nem	85	Mortgage refinancing Company of Uzbekistan	1 030	Nem
12	BC Mladva Agrirodbank SA	0	Nem	86	NAGISZ NÖVÉNY Mezőgazdasági, Termelő, Szolgáltató és Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság	931	Nem
13	BC Viktoriabank SA	0	Nem	87	NAGISZ TETJ Termelő, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	1 697	Nem
14	BIG-PIG Levegési/Állattenyésztő Korlátolt Felelősségű Társaság	1 040	Nem	88	NADCEP Építőipari és Kereskedelmi, Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	121	Nem
15	Broude Credit SRL	20	Nem	89	NAD-GEPEGEVITO és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	4	Nem
16	Budobnati Maribor d.o.o.	0	Nem	90	New Frontier Technology Invest SARL	3 624	Nem
17	Borika Bankarstvo AD	3 141	Nem	91	NGY Properties Investment SRL	11 637	Nem
18	Budapesti Értéktőzsdé Zrt.	122	Nem	92	NovaKd Inc.	2 009	Nem
19	Bulgarian Stock exchange AD	6	Nem	93	OJSC Saint Petersburg Exchange	1	Nem
20	BULGARLEASING JSC	0	Nem	94	OneSol Ag	6	Nem
21	Bursa de Valori a Moldovei SA	0	Nem	95	Orbánhegyi Szőlőbirtok Belső Társaság	0	Nem
22	Central Depository AD	72	Nem	96	OTP Advisors SRL	0	Nem
23	Centrala depository agency a.d.	55	Nem	97	OTP Consulting Romania SRL	72	Nem
24	CodeCool Korlátolt Felelősségű Társaság	1 192	Nem	98	OTP Newbizness OOO	57	Nem
25	Commeignia Inc.	1 783	Nem	99	OTP Újkezes Helyettesítő Kft.	9	Nem
26	Company for Cash Services AD	392	Nem	100	OTP Vendéglátás és Hotelüzemeltetés Szervező Kft.	3	Nem
27	Cursor Insights LTD	73	Nem	101	Overdose Vagyongépező Kft. "v.a"	0	Nem
28	Deligo Vision Technologies Korlátolt Felelősségű Társaság	302	Nem	102	Pashkeley Spolka Akcyjna	899	Nem
29	deskbird AG	1 079	Nem	103	Pannon Lúd Mezőgazdasági és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	25	Nem
30	D-EG Thermostat Épületgépészet Áruház Kft.	0	Nem	104	PEKO, TOVARNA OBUJVE, D.D. - V STEDAJU	0	Nem
31	Déli-borsod Gazdák Beszerző és Értékesítő Korlátolt Felelősségű Társaság	4	Nem	105	Pepita.hu Zárkórően Működő Részvénytársaság	2 679	Nem
32	De Pe Plusz Mezőgazdasági, Termelői, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt	1 589	Nem	106	Pénzügykutató Zrt.	0	Nem
33	Dikigazdálvány Kft.	1	Nem	107	PHOENIX PLAY INVEST Zrt.	6 388	Nem
34	Dinghy Sport Club Hungary Kft.	12	Nem	108	Phoenix Ray Korlátolt Felelősségű Társaság	1 912	Nem
35	DUNAVSKI PROJEKCENTAR Beograd	0	Nem	109	Rika Penzionarstvo d.d.	2	Nem
36	Edinje spolka z ogranicenom odgovornoscu	848	Nem	110	Pokrajniska družba A. d.d.	334	Nem
37	"EGERTEL" Tejpari Korlátolt Felelősségű Társaság	8	Nem	111	Privredna banka a.d. - in bankruptcy	0	Nem
38	ELEKTRO MARIBOR D.D.	81	Nem	112	Razvojna banka Vojvodine a.d. - in bankruptcy	0	Nem
39	Elektroprivreda Orne Gore ad Nikić	114	Nem	113	Risa Project One Company SRL	9	Nem
40	Esző Alkotmány Utcai Ingatlanhasznosító Zrt.	0	Nem	114	Recreators AD Beograd	13	Nem
41	EURDAXIS BANK MOSKVA in bankruptcy	0	Nem	115	Renewable Ltd	102	Nem
42	FABETKER Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	3	Nem	116	REG-AGALIA MONS N.S.A.D	0	Nem
43	FAPIT-PTO Korlátolt Felelősségű Társaság	218	Nem	117	SAVA D.D.	348	Nem
44	Finservice LLC	0	Nem	118	SC AS Tourism SRL	2 688	Nem
45	Finshape Hungary Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	2 190	Nem	119	SC Casa de Compensare SA	0	Nem
46	Finshape Czechia s.r.o.	4 085	Nem	120	SC Cefin Rest Estate Kappa SRL	0	Nem
47	FINTECH CEE Software Invest Kft.	408	Nem	121	Seon Holdings Ltd.	8 070	Nem
48	FINTECH CEE Software s.r.o.	193	Nem	122	Shopper Park Plus Nyrt.	5 237	Nem
49	First Ukrainian Credit Bureau LLC	3	Nem	123	Sípáriai Gazda Belső Társaság	0	Nem
50	Flow XAL, Inc.	2 252	Nem	124	SÓVŐLGYE Növénytermesztés és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	689	Nem
51	FriedlandCampina Hungaria Kereskedelmi és Termelői Zárkórően Működő Részvényt	1	Nem	125	SIRMA AI EDAD	742	Nem
52	Garantiqa Hispanancia Zrt.	280	Nem	126	Skid za redevanje bank	23 984	Nem
53	Giganti Programow ania sp. z.o.o.	501	Nem	127	SKURNA PRIVA ZAVAROVALNSKI HOLDING, D.D.	39	Nem
54	GM Agrár Szolgáltató és Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság	3	Nem	128	SL OBOONA CARINSKA ZONA NOVI SAD	16	Nem
55	Govcka Project Company SRL	168	Nem	129	SOMBORSATAN DOO SOMBOR	1	Nem
56	GRELEGER Baromfajta és Értékesítő Kft.	738	Nem	130	SPC MELUNJA VRŠAC	18	Nem
57	HAGE INVEST Befektető és Vagyongépező Korlátolt Felelősségű Társaság	450	Nem	131	Srednja deponizarna agencija d.d.	8	Nem
58	Hajdú Agrárintegrációs Kft.	0	Nem	132	SUS 28. Tenyésztő és Értékesítő Korlátolt Felelősségű Társaság	30	Nem
59	Hajdúszabolcs Zárkórően Működő Részvénytársaság	1	Nem	133	S.W.I.F.T. SCRL	290	Nem
60	HelioPay Információs és Szolgáltató Zárkórően Működő Részvénytársaság	1 700	Nem	134	Szakmenő Gazda Belső Társaság	0	Nem
61	HROK d.o.o.	153	Nem	135	Szakcsárdi Liszt Részlet Kft.	309	Nem
62	HRVATSKO NOGOMETNI KLUB HAJDUK SPLIT S.D.D.	0	Nem	136	Terményfőző Korlátolt Felelősségű Társaság	99	Nem
63	HUNGAROMENT Haszforgalmási Korlátolt Felelősségű Társaság	0	Nem	137	Tiney Limited	0	Nem
64	igen.hu Pénzügyi Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	43	Nem	138	TRŽETICE NOVOCA AD BEOGRAD	0	Nem
65	IKON Surguta JSC	1 794	Nem	139	ÜBÉREK Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	145	Nem
66	Infostayvaygon Projekt 14. Kft.	38	Nem	140	VCC Live Group Zrt.	1 608	Nem
67	Inreprimerea mixta Terec Petrol SA	0	Nem	141	Vesta United Regional Registrar OJSC	0	Nem
68	Investment Broker Varna JSC	0	Nem	142	VEA Incorporated	24 713	Nem
69	Investment Company "CG Broker-Dealer" JSC	0	Nem	143	ZA Gamma Agro Korlátolt Felelősségű Társaság	3	Nem
70	Investment Projekt 1. d.o.o.	9	Nem	144	Zagrebacka buza d.d.BLR	112	Nem
71	PHYGENIA Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	121	Nem	145	Zelena Nekretnine d.o.o.	228	Nem
72	Protea Leasing LLC	1 348	Nem	146	ZITOSRIMAD INKIA	3	Nem
73	Protea autocaccia d.d.	6	Nem	147	ZM-NAGISZ Mezőgazdasági Termelő és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	684	Nem
74	JSC PFTS	1	Nem	148	"13.Jul -Ranizee" ad. Podgorica	1 882	Nem

A kereskedési könyvben nem szereplő kitettségekkel kapcsolatban az időszak során történt értékesítésekből és likvidálásokból származó összesített konszolidált eredmény 791 millió forint nyereség 2023.12.31-re vonatkozóan.

## I.7. Javadalmazási politika

### I.7.1. A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamat

Az **OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága** – a Bank Közgyűlése által jóváhagyott keretek között – dönt a Bankcsoporti Javadalmazási Politika elfogadásáról, módosításának jóváhagyásáról és felel annak felülvizsgálatáért. Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága a Bankcsoporti Javadalmazási Politika kialakításába bevonja az OTP Bank minden, a vállalatirányítás szempontjából jelentős területét.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága a jogszabály által közgyűlési hatáskörbe telepített tárgykörök kivételével jogosult a Bankcsoporti Javadalmazási Politika módosítására azzal, hogy a módosításról az OTP Bankcsoport valamennyi leányvállalatát haladéktalanul, illetve az OTP Bank Nyrt. soron következő közgyűlésén a tulajdonosokat is tájékoztatni szükséges.

Az **OTP Bank Nyrt. Igazgatósága** felel a Bankcsoporti Javadalmazási Politika végrehajtásáért.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika rendelkezéseit, továbbá annak végrehajtásához kapcsolódó szabályzatokat, illetőleg azok érvényesülését az OTP Bank Nyrt. belső ellenőrzése évente legalább egy alkalommal, legkésőbb március 31-ig felülvizsgálja, és erről írásban jelentést tesz az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága, Felügyelő Bizottsága és Javadalmazási Bizottsága részére.

Az **OTP Bank Nyrt. Javadalmazási Bizottsága** felügyeli a kockázatkezelésért és a jogszabályoknak történő megfelelésért felelős vezető - ideértve a belső kontroll feladatkört ellátó munkavállalókat is - javadalmazását, valamint előkészíti a javadalmazásra vonatkozó döntéseket a részvényesek, a befektetők és a hitelintézetben érdekelt egyéb felek hosszú távú érdekeinek figyelembevételével.

Az OTP Bank Nyrt. Javadalmazási Bizottsága ajánlásokat fogalmaz meg az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága részére az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága tagjainak javadalmazásával kapcsolatban, valamint támogatást és tanácsadást nyújt a Bankcsoport átfogó javadalmazási politikájának kidolgozásához, és a javadalmazási rendszer megtervezésének és működtetésének ellenőrzéséhez.

Az OTP Bank Nyrt. Javadalmazási Bizottsága 3-7 főből (elnök és legalább két további tag) áll, akiket az Igazgatóság a saját tagjai közül választ meg, annak figyelembevételével, hogy a tagok ne álljanak munkaviszonyban a bankkal. A Javadalmazási Bizottság 2023-ban tizenöt alkalommal ülésezett, illetve szavazott írásban, munkáját külső tanácsadó igénybevétele nélkül látta el.

Az OTP Bank Nyrt. Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottsága feladatát képezi a javadalmazási politika vizsgálata abból a szempontból, hogy a kialakított javadalmazási rendszer ösztönző elemei figyelembe vegyék a hitelintézet kockázatait, tőke- és likviditási helyzetét, valamint a bevételek valószínűségét és ütemezését. Az OTP Bank Nyrt. Kockázatvállalási-



kockázatkezelési Bizottsága a személyi hatály meghatározásához szükséges azonosítási folyamatban is részt vesz.

Az OTP Bank Nyrt. Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottsága legalább 3 főből (egy elnök és legalább két további tag) áll, akiket az Igazgatóság a saját tagjai közül választ meg, annak figyelembevételével, hogy a tagok ne álljanak munkaviszonyban a Bankkal.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika működtetésével összefüggő feladatok és felelőségek részletes leírását az egyes testületek mindenkor hatályos ügyrendje tartalmazza.

A 2023. évben a Bankcsoporti Javadalmazási Politika szabályozását illetően nem történt érdemi változás. A Bankcsoporti Javadalmazási Politikát érintően az előző évhez képest változást jelentett a főszabály szerint 40%-os arányú halasztás minden azonosítási szinten történő bevezetése (azzal, hogy a szabályzatban meghatározott szervezeti- és jövedelemszintek felett a halasztás továbbra is 60%-os arányú), ugyanakkor a legfontosabb szabályok tekintetében az új javadalmazási politika érdemi módosítást nem tartalmazott. Megállapítható, hogy a javadalmazási rendszer működése 2023. évben is megfelelő volt.

### I.7.2. A javadalmazási politika alkalmazási köre

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika szabályrendszerét az OTP Bank Nyrt.-ben és valamennyi olyan, a Magyar Nemzeti Bank által összevont alapú felügyelet alá vont Bankcsoporti Leányvállalatban alkalmazni kell, ahol azonosított munkavállaló foglalkoztatására kerül sor. Az érintett munkavállalók azonosítására az Európai Bizottság 2021/923 számú rendeletének (RTS) előírásai alapján került sor azzal, hogy az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága az azonosítás során további kockázati szempontokat is figyelembe vesz. Az arányos alkalmazás érdekében az OTP Bank Nyrt. valamennyi Bankcsoporti Leányvállalatot alacsony, közepes vagy magas kockázati kategóriába sorolja a mérlegfőösszeg, mérleg szerinti eredmény, valamint a tevékenység komplexitásának együttes értékelése alapján. Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága a magas kockázati besorolású Bankcsoporti Leányvállalatok vezetőit a Bankcsoporti Javadalmazási Politika konszolidált szintű személyi hatálya alatt akkor is azonosítja, amennyiben az RTS előírásai ezt nem várják el. A munkavállalók szubkonszolidált- és helyi szintű azonosítására akkor kerül sor, hogyha az érintett munkavállaló nem rendelkezik a teljes Bankcsoportra kiterjedő döntéshozatali hatáskörrel és kompetenciával, a szakmai tevékenysége csak egy adott Bankcsoporti Leányvállalatra vagy az e leányvállalat által irányított szubkonszolidált csoportra lehet hatással. Az OTP Bank Nyrt.-ben foglalkoztatott azonosított munkavállalók – a csoportszintű felelősségre való tekintettel – konszolidált szinten kerültek azonosításra.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika előírásait a fenti szempontok szerint azonosított, a kockázati profilra szakmai tevékenységével jelentős hatást gyakorló személyi körre szükséges alkalmazni. A Bankcsoporti Javadalmazási Politikában rögzített előírások (halasztás, részvény

alapú kifizetés, előzetes- és utólagos kockázati korrekció), valamint a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság bevonása a javadalmazási rendszer ösztönző elemeinek kialakításába elősegíti az OTP Bank Nyrt. hatékony és eredményes kockázatkezelését.

A halasztási- és részvényalapú kifizetési szabályok alkalmazása alól – az arányos alkalmazás érdekében – mentesülhetnek azon azonosított munkavállalók, ahol a teljesítményjavadalmazás mértéke éves szinten az 17,5 millió Ft összeget és a teljes javadalmazáshoz viszonyítva a 33,33%-os arányt nem haladja meg. Az OTP Bank Nyrt. Elnök-vezérigazgatója, vezérigazgató-helyettesei, önálló igazgatóságot vezető ügyvezető igazgatói, igazgatói és régióvezetői, a csoportban működő lényeges szervezeti egységnek minősülő intézmények 1. és 2. szintű vezetői, továbbá az ilyenek nem minősülő intézmények 1. számú vezetői esetében e szabály alkalmazására nincsen lehetőség. A halasztási- és részvényalapú kifizetési szabályok alkalmazása alól szintén mentesülhetnek a jelentős intézménynek nem minősülő bankcsoporti leányvállalatok munkavállalói. A bankcsoporti leányvállalat akkor minősül jelentős intézménynek, ha az intézmény előző négy év végi mérlegfőösszegének átlaga eléri vagy meghaladja az ezerötyszáz-milliárd forintot vagy a CRR alapján nagy méretű hitelintézetnek minősül.

Az intézménynek minősülő Bankcsoporti Leányvállalatok a Bankcsoporti Javadalmazási Politika alapulvételével lokális javadalmazási politikákat is elfogadhatnak. A Bankcsoporti Javadalmazási Politikában lefektetett szabályoktól és elvektől a Bankcsoporti Leányvállalatok lokális javadalmazási politikái főszabály szerint nem térhetnek el, kizárólag annyiban, amennyiben ezt helyi jogszabály vagy felügyeleti elvárás kötelezővé teszi. A Bankcsoporti Javadalmazási Politikától eltérő lokális javadalmazási politikák alkalmazásának főszabály szerint feltételét képezi az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának jóváhagyása, biztosítva ezzel a Bankcsoporti Javadalmazási Politika és a lokális javadalmazási politikák közötti összhangot.

### I.7.3. A teljesítmény és a teljesítményjavaldalmazás kapcsolata

A Bankcsoporti Javaldalmazási Politika legfontosabb alapelve, hogy a teljesítményjavaldalmazás mértékét – a kockázatok előzetes és utólagos értékelése mellett – a bankcsoporti/banki/leányvállalati szintű, illetve az egyéni célkitűzések megvalósulásának szintjéhez köti. A teljesítményjavaldalmazás mértékének megállapítása a célkitűzések együttes értékelése alapján történik.

A Bankcsoporti Javaldalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi körben főszabályként a teljesítményértékelés egyéni megállapodásokon alapul. A teljesítményelvárások meghatározása bankcsoporti/banki/leányvállalati, szervezeti, vezetői, munkaköri szintenként előre definiált mutatószám-struktúrában és/vagy célfeladatokban történik, figyelembe véve az egyes banki szervezetek tevékenységének jellegéből adódó különbözőségeket.

Az OTP Bank Nyrt.-vel munkaviszonyban álló vezetők esetében a teljesítményértékelés kulcsmutatói:

- a bankcsoporti szintű tőkeköltséghez viszonyított saját tőke arányos megtérülést tükröző RORAC+ mutató (számítása az értékelt gazdasági évben az év egészében a konszolidált körbe tartozó csoporttagként működő hazai és külföldi vállalatok adatai alapján történik),
- az intézményi és az egyéni teljesítményt mérő kritériumok (pénzügyi mutatók és a munkavégzés minőségét mérő mutatók).

A Bankcsoporti leányvállalatok vezetői esetében a teljesítmények értékelése a társaságok tevékenységének jellege alapján differenciáltan történik.

A kulcsmutató (RORAC+) adott gazdasági évre vonatkozó célértékének meghatározása a mindenkori éves pénzügyi terven alapul. A kulcsmutató adott gazdasági évre vonatkozó célértékére vonatkozó javaslatot az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága elé kell terjeszteni jóváhagyásra. A célérték, annak meghatározását követően bekövetkezett olyan jogszabályi változás, és/vagy a piaci körülményben beálló változás alapján módosítható, amely a Bank eredményére, illetve a kitűzött célérték teljesítésére jelentős objektív befolyást gyakorol.

#### I.7.4. A rögzített és változó javadalmazás aránya

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai e minőségükben fix összegű tiszteletdíjat kapnak, teljesítményalapú javadalmazásban nem részesülnek.

A javadalmazási politika hatálya alá vont további személyi körben a javadalmazás fix és teljesítményalapú javadalmazási elemekből áll. A fix javadalmazás fő eleme az alapbér, továbbá a pénzbeli, valamint az OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény formájában nyújtott tiszteletdíj.

A fix és teljesítményalapú javadalmazási elemek arányát az irányított szervezet funkciója, mérete és összetettsége alapján, a Bank Felügyelő Bizottsága állapítja meg. A teljesítményjavadalmazás aránya egyetlen érintett személy esetében sem haladhatja meg a fix javadalmazás 100 százalékát.

A teljesítményjavadalmazás minimális és maximális aránya a Bankcsoporti Leányvállalatok vonatkozásában a szervezeti szinttől – továbbá intézmények esetén szervezeti funkciótól is – függően az OTP Bank Nyrt. Javadalmazási Irányelveiben került meghatározásra, e sávoktól kizárólag munkaerőpiaci okok által indokolt esetekben lehet eltérni. A sávok a kontrollfunkciókat ellátó munkavállalók esetében – annak érdekében, hogy a javadalmazásuk minél kevésbé függjön az általuk ellenőrzött üzleti egységek teljesítményétől – az üzleti- és támogató területen foglalkoztatott munkavállalók esetében alkalmazott sávoknál alacsonyabbak. Az alacsonyabb sávok elősegítik, hogy a kontrollfunkciókat ellátó munkavállalók javadalmazása túlnyomórészt vagy kizárólag alapjavadalmazásból álljon. Az OTP Bank Nyrt. esetében a teljesítményjavadalmazás alkalmazandó arányát az irányított szervezet funkciója, mérete és összetettsége alapján a Felügyelő Bizottság egyedileg mérlegeli.

### I.7.5. A változó javadalmazás ismérvei

Bankcsoporti szinten az adott évben a teljesítményalapú javadalmazásra fordítható maximális összeget az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága határozza meg. A teljesítményjavadalmazás (változó javadalmazás) mértékének meghatározása során az OTP Bank Nyrt. a kombinált módszert alkalmazza azzal, hogy teljesítményjavadalmazásra maximálisan fordítható összeg megállapítása a Bankcsoport tőkehelyzetének és pénzügyi teljesítményének függvényében történik. A fent említettek szerint a Felügyelő Bizottság az általános bónuszkeret mellett dönthet az ún. kivételes bónuszkeret megnyitásáról az előző üzleti év kivételes üzleti teljesítménye esetén. Kivételes egyéni teljesítmény esetén a vezető tisztségviselő vagy munkavállaló az általános bónuszkereten belül is részesülhet az általános bónuszkeretre vonatkozóan megállapított teljesítményjavadalmazás arányt meghaladó, de az általános és kivételes bónuszkeret együttes megállapítása esetére meghatározott teljesítményjavadalmazás arányt meg nem haladó kifizetésben, amennyiben az ilyen kifizetésre az általános bónuszkeret fedezetet nyújt.

A Bankcsoporti szintű és egyéni szintű teljesítmények értékelésére évente egyszer kerül sor. Bankcsoporti szinten az adott évben a teljesítményalapú javadalmazásra fordítható maximális összeg az Általános Bónuszkeret és esetlegesen a Kivételes Bónuszkeret vonatkozásában, valamint annak egyénekre lebontott mértéke az OTP Bank Nyrt. értékelt évet lezáró közgyűlését követő 45 napon belül kerül meghatározásra.

A teljesítményértékelésen alapuló, változó javadalmazás főszabályként 50-50%-os arányban cash bonus és részvényalapú juttatás. Főszabályként a konszolidált szinten azonosított személyi körben a részvényalapú juttatás a jogosult döntésétől függően részvényre váltott javadalmazás vagy kedvezményes áron történő részvényjuttatás formájában történik. A Magyarország területén kívül székhellyel rendelkező leányvállalatok esetén a konszolidált szinten azonosított személyi körben a részvényalapú juttatás a jogosult választásától függően olyan pénzbeli kifizetés formájában történik, mintha a jogosult részére kedvezményes áron történő részvényjuttatás vagy részvényre váltott javadalmazás elszámolására kerülne sor (ún. virtuális részvényjuttatás). A szubkonszolidált és helyi szinten azonosított magyarországi leányvállalati személyi körben a részvényalapú juttatás részvényre váltott javadalmazás formájában történik. A szubkonszolidált és helyi szinten azonosított külföldi leányvállalati személyi körben a részvényalapú juttatás olyan pénzbeli kifizetés formájában történik, mintha a jogosult részére részvényre váltott javadalmazás kerülne elszámolásra (ún. virtuális részvényjuttatás). A részvényre váltott javadalmazásra felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell meghatározni. A kedvezményes áron történő részvényjuttatásra felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú

teljesítményjavadalmazás összege és a kedvezményes áron történő részvényjuttatás Felügyelő Bizottság által megállapított értékének hányadosa alapján kell meghatározni.

A részvényre váltott javadalmazás esetén a részvényárfolyamot, illetőleg a kedvezményes áron történő részvényjuttatás esetén a részvényjuttatás értékét a Felügyelő Bizottság döntése napját megelőző három tőzsdei napon az OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény Budapesti Értéktőzsdén rögzített napi átlagos árfolyamainak számtani átlaga adja. A teljesítményjavadalmazás – részvényjuttatás érvényesítésétől nem függő – esedékes részét a Felügyelő Bizottság döntését követő legkésőbb 10 napon belül, de nem később, mint az esedékesség évének június 30. napjáig el kell számolni.

A kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 6.000 forint kedvezményt tartalmazhat a Felügyelő Bizottság döntése időpontjában és a részvényenként elérhető jövedelem tartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 12.000 forint lehet. A részvényjuttatás feltételrendszerét – a Közgyűlési döntés keretei között – az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága határozza meg. A magyarországi azonosított személyi körben a változó javadalmazás részvényalapú részét az érintettek részére főszabály szerint az OTP Bank Nyrt. biztosítja, míg a külföldi személyi körben virtuális részvényjuttatásra kerül sor.

Az OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., az OTP Lakástakarékpénztár Zrt., a Merkantil Bank Zrt., az OTP Alapkezelő Zrt., az OTP Faktoring Zrt., az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt., az OTP Ingatlan Zrt., az OTP Pénzügyi Pont Zrt., a Merkantil Bérlet Kft., valamint az OTP Ingatlanlízing Zrt. azonosított munkavállalói önkéntes elhatározásuk alapján az OTP Bank MRP Szervezetben való részvételre is jogosultak, melynek esetén az általános bónuszkeret szerinti teljesítményjavadalmazásuk erejéig az MRP Szervezetben tagi részesedést szerezhettek. Az OTP Bank MRP Szervezetben résztvevő azonosított munkavállalók részére a teljesítményjavadalmazás elszámolását a feltételek teljesülése esetén, a résztvevő tagi részesedésének erejéig az MRP Szervezet biztosítja.

A Hpt. előírásaihoz igazodóan az azonosított személyi körben a változó javadalmazás 40%-a (illetve a szabályzatban meghatározott szervezeti- és jövedelemszintek felett 60%-a) halasztásra kerül oly módon, hogy a halasztás időtartama 4 év – az OTP Bank Nyrt. Elnök-vezérigazgatója és vezérigazgató-helyettesei esetében 5 év –, amely időtartamon belül a halasztott kifizetés mértéke évente egyenlő arányban kerül megállapításra. A szabályzat értelmében a szigorúbb, 60%-os arányú halasztás irányadó az OTP Bank Nyrt. Elnök-vezérigazgatójára, vezérigazgató-helyetteseire, valamint az OTP Bank Nyrt. munkaköri rendszere szerint executive vezető munkaköri szinten foglalkoztatott munkavállalóira.

A halasztott részletekre való jogosultság megállapítására a kockázatok utólagos értékelése alapján kerül sor. A kockázatok értékelése egyrészt a prudens működést vizsgáló kvantitatív

kritériumok, másrészt kvalitatív értékelési szempontok alapján történik. A prudens működést vizsgáló kritériumok értékei alapján az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága határoz a halasztott részletek kifizethetőségéről. Az érintettek tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok értékelése alapján a teljesítményjavalmazás halasztott része csökkentésre, vagy megvonásra kerülhet. Főszabályként a halasztott részletre való jogosultság további feltétele a munkaviszony fennállása.

Abban az esetben, ha a javalmazási politika hatálya alá tartozó személy részese vagy felelőse volt olyan gyakorlatnak, amely jelentős veszteséget okozott, és/vagy nem felel meg az alkalmasságra és megfelelésre vonatkozó elvárásoknak, úgy az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága jogosult dönteni a visszakövetelésre okot adó körülménnyel érintett időszakra vonatkozóan az érintett személy részére elszámolt/ kifizetett teljesítményjavalmazás visszakövetelése tekintetében. Ezen túlmenően a korábban kifizetett teljesítményjavalmazás visszafizetésére büncselekmény vagy olyan súlyos mulasztások, visszaélések, hiányosságok feltárása esetén kerülhet sor, amelyek jelentős mértékben rontották az intézmény hitelességét és/vagy profitabilitását. A visszakövetelésre vonatkozó döntés meghozatala az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának hatásköre.

#### I.7.6. Javalmazási politikára vonatkozó kvantitatív információk

A szabályozásban előírt a javalmazási politikára vonatkozó kvantitatív információkat a mellékelt Excel REM1 – REM5 táblái tartalmazzák.

## I.8. A likviditási kockázat

A Bank a likviditási kockázatok menedzselését megfelelő mértékű jó minőségű likviditási tartalék képzésével, a közgazdaságilag releváns kockázatokat prudensen közelítő fejlett kockázatmérési technikák alkalmazásával, az operációs kockázatokat minimalizáló világos és átlátható, - a funkciókat, hatás- és felelősségi köröket pontosan lehatároló - eljárásrendek és folyamatok kialakításával, valamint a menedzsment megalapozott döntéseihez szükséges információkat biztosító megfelelő gyakoriságú magas színvonalú riportálással valósítja meg.

A likviditási kockázat kezelési funkción belül az iparági legjobb gyakorlatoknak megfelelően szervezetileg is elválik a kockázatmérési és stratégiai kockázatmenedzselési, valamint az operatív kockázatkezelési funkció. A kockázatok mérését, a kockázatkezelési módszertan kialakítását valamint a likviditási kockázat hosszú távú menedzselését a Stratégiai és Pénzügyi Divízióhoz tartozó Eszköz-Forrás Menedzsmentért Igazgatóság végzi. A likviditási kockázatok napi menedzselésének feladatát a Kereskedelmi Banki divízióhoz tartozó Treasury terület látja el.

Az Eszköz-Forrás Menedzsmentért Igazgatóság a likviditási kockázatokat érintő témákban havi rendszerességgel beszámol az Eszköz-Forrás Bizottságnak. A beszámoló tartalmazza a likviditási kockázatok mérésére és menedzselésére vonatkozó kvantitatív és kvalitatív visszatekintő értékelést, valamint prospektív javaslatokat fogalmaz meg azon döntést igénylő jövőbeli kihívások vonatkozásában, melyeket a vonatkozó szabályzatok nem utalnak a terület döntési hatáskörébe. A likviditási kockázatkezelési módszertant rögzítő Likviditási kockázatkezelési szabályzatot a Bank Eszköz-Forrás Bizottsága éves gyakoriságú felülvizsgálat mellett hagyja jóvá.

Havi rendszerességgel tájékoztató készül a Management Committee részére melyben bemutatásra kerülnek az elmúlt időszak eredményei, a kockázatkezelési és kockázatvállalási tevékenység összhangja, emellett ez a fórum hagyja jóvá éves rendszerességgel az Eszköz-forrás menedzsment stratégiát.

Az Igazgatóság részére éves rendszerességgel készül beszámoló, melyek keretében a testület megismeri az elmúlt év során történt likviditási kockázatokat érintő jelentős eseményeket, a kockázatkezelést érintő külső és belső vizsgálatok eredményeit, megbizonyosodik az alkalmazott kockázatkezelési módszertani keret megfelelőségéről.

Likviditási kockázatkezelés alaptézise, hogy a kockázatok jelentős részét az anya- és a leánybankok számára gyors hozzáféréssel rendelkező közös liquidity pool fedezi, míg a leánybankoknál jelentkező, központilag nehezen mérhető és menedzselhető kockázatokra a leánybankoknak saját likviditási tartalékot kell képezniük. A Bankcsoport centralizált és decentralizált módszertani keretrendszerének közös sajátossága, hogy a rendelkezésre álló jó minőségű biztos likviditás mennyiségét viszonyítja a relevánsnak tekintett kockázati kitétségekhez.



A likviditási tartalék olyan eszközökből áll, amelyek futamidejük, vagy repóképességük miatt rövid időhorizonton készpénzre konvertálhatók, ezáltal az esedékessé váló – várt, vagy előre nem látható – kötelezettségek teljesítéséhez felhasználhatók.

A likvid eszköz portfólió főbb komponensei a jegybanki kihelyezések, az állampapírok és a jelzáloglevelek, de alacsonyabb részarányban tartalmaz repóképes vállalati kötvényeket, valamint pénzpiaci kihelyezéseket is. A likviditásmenedzsment konzervatív megközelítését alkalmazva, az ügyfélhitelek-portfólió várható lejáró pénzáramait nem tekintjük biztos likviditásnak.

Bankcsoport likviditási tartalékai két hierarchiaszinten jelennek meg: a Bank által menedzselte liquidity poolban, valamint a leánybankoknál. Az adott szinten elvárt minimális likvid eszköz volumen a fedezendő kockázati kitettség függvénye.

A likviditási stratégia értelmében a tartalékoknak több időhorizonton (1 és 3 hónap) is fedezniük kell a releváns kockázatokat. A likviditási tartaléknak fedezetet kell nyújtania normál üzletmenet mellett az éven belül lejáró adósságok visszafizetésére, valamint a különböző időtávokon elképzelhető potenciális sokkok likviditásigényére.

A kockázatkezelési keretben az alábbi sokk komponensek kerültek beazonosításra és elemzésre mint likviditási tartalékkal fedezendő kitettségek: (i) potenciális üzleti sokk (betétkivonás és hitelkeret lehívás), a (ii) bankcsoport piaci kitettsége (árfolyam és hozamgörbe kockázat), valamint (iii) a csoport esedékessé váló külső adóssága (megújítási kockázat).

A likviditási kockázatkezelési rendszer megfelelelőségéről szóló nyilatkozatot a 2. Melléklet tartalmazza.

A Bank a 15/2018.- THH – 6212 számú belső szabályzat (47) pontja alapján úgy ítélte meg, hogy a Magyar Nemzeti Bank 9/2017 (VIII.8) számú ajánlásának 2. mellékletének 2. táblájában foglaltak bemutatását mellőzi, mert azoknak a Bank szempontjából nincsen jelentős hatása az alábbiak következtében:

- Kiemelkedően magas LCR ráta
- Nem várható jelentős kiáramlás
- Nem várható LCR elmozdulás
- Tőkepiacra nem támaszkodik a Csoport.

Likviditási ráta számításához az OTP csak az LCR-táblában szereplő tételeket használja fel. A csoportszintű hitel/betét gap változása növelte a Csoport likviditási tartalékát, amelyre negatívan hatott a magyarországi üzletág, pozitívan pedig a leányvállalatok likviditásgenerálása, ezért a magas minőségű likvid eszközök (HQLA) és a beáramlások növekedése nagyobb volt, mint a

kiáramlásoké. A magas kamatkörnyezetre való áttérés miatt a Csoport kötvényportfóliójának piaci értéke csökkentette a HQLA-t, míg a tőkepiaci forrásbevonás ellensúlyozta a negatív hatást.

A 100%-os szabályozói szint feletti LCR-puffer értéke 17,2 milliárd euró 2023 negyedik negyedévében.

A Bankcsoport ügyfélbetétek által dominált finanszírozási profiljára jellemző robusztusság az elmúlt időszakban is fennmaradt, a forrásoldal alacsony koncentrációjának köszönhetően a finanszírozási kockázat alacsony.

A derivatív kitétségekhez kapcsolódó likviditási kockázat a csoport méretéhez képest továbbra is alacsony. A jelentős volumenű összdevizás taralék-többletnek, és a jól működő deviza-swap piacnak köszönhetően, a Csoport érvényesítheti a hatékony likvid eszköz portfólió menedzsment szempontjait, melyek alapján nem cél a konszolidált devizanemenkénti LCR megfelelés minden devizára vonatkozóan. A peremfeltételekben (likviditás bőség, konvertibilitás) illetve a szabályozásban bekövetkező változásoknak megfelelően az állaspont rendszeresen felülvizsgálatra kerül.

### I.8.1. Likviditási kockázatra vonatkozó kvantitatív információk

A szabályozásban előírt, a likviditási kockázatra vonatkozó kvantitatív információkat a mellékelt excel LIQ1 – LIQ2 táblái tartalmazzák.

### I.9. Kvantitatív információk nyilvánosságra hozatala

Jelen dokumentumban nem szereplő kvantitatív információkat a melléklet excel tartalmazza.

### I.10. ESG modul

#### I.10.1. **A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk (A CRR 449a. cikkének megfelelően)**

##### I.10.1.1. Üzleti stratégia és folyamatok:

A csoport fenntarthatósági fókusza három pilléren nyugszik. Felelős szolgáltatóként a Bank fenntartható üzleti lehetőségek megteremtésével járul hozzá a pénzügyi szektor fenntarthatóságának növeléséhez, amely kulcsfontosságú a jól működő társadalom szempontjából. Az gazdasági megfontolások mellett az etikai, társadalmi és környezeti kockázatok is beépülnek az üzleti döntéshozatalba, az üzletfejlesztésbe és minden egyéb kapcsolódó műveletbe. A környezeti kockázatok hatásait a főbb kockázatkezelési irányelvek (hitelezési, működési, piaci stb.) figyelembe veszik, az ESG kockázati keretrendszerekről bővebben a (j.)

pontban nyilatkozunk. Felelős munkáltatóként az OTP aktív ESG-kezelési gyakorlatot alkalmaz irányítási modelljében, és elkötelezett a munkavállalók jóléte és fejlődése, a befogadás, a sokszínűség és a munkavállalói elkötelezettség terén végzett tevékenységének erősítése mellett. Felelős társadalmi szereplőként az OTP Csoport ambiciózus célokat tűz ki saját működése tekintetében, beleértve saját üvegházhatású gázkibocsátásának csökkentését is. Az OTP aktív lépéseket tesz annak érdekében, hogy a termékfelelősség és az adományok révén megtartsa és javítsa felelős szereplőként betöltött pozícióját, olyan közös értéket teremtve, amely mérhető és felismerhetően hozzájárul a társadalomhoz és a fenntartható fejlődési célokhoz (SDG-k).

Az OTP Csoport célja, hogy regionális vezető szerepet töltsön be az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való méltányos és fokozatos átállás finanszírozásában, és felelős megoldásain keresztül fenntartható jövőt építsen. Az OTP 2025-re 1000 milliárd forintos zöld hitelportfoliót tervez építeni a vállalati szegmensben és 500 milliárd forintot a lakossági szegmensben. A Csoport ESG limiteket is alkalmaz a különböző kockázattípusok tekintetében, e limitek leírását lásd később.

A befektetési alapokkal és befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatban a fenntarthatósági erőfeszítéseket erős jogi követelmények határozzák meg. Az OTP Csoport három saját alapja rendelkezik környezeti és/vagy társadalmi jellemzőkkel, így az SFDR besorolása szerint ezek a 8. cikk szerinti termékek.

Az OTP Éghajlatváltozási Részvényalapjának célja, hogy kiválassza azokat a részvényeket, amelyek potenciális nyertesei és vesztesei lehetnek az éghajlatváltozással kapcsolatos globális alkalmazkodási folyamatnak. A végleges portfóliónak legalább 50 százalékban olyan részvényekből kell állnia, amelyek amellet, hogy tevékenységükkel hozzájárulnak a Föld megóvásához, jó ESG minősítéssel is rendelkeznek. Az OTP Alapkezelő tervezi, hogy az alapot megfelelteti az SFDR 9. cikkének.

Az OTP évek óta PR-megjelenésekkel népszerűsíti az OTP Éghajlatváltozási Részvény Alapot, felhívva a figyelmet a felelős befektetésekre. Az Omega Alapok Alapja esetében a cél az, hogy az SFDR 8. vagy 9. cikkelyébe sorolt alapok legalább 70 százalékos súlyt érjenek el az alapban. Itt a végső portfóliónak legalább 50 százalékban olyan részvényekből kell állnia, amelyek szintén jó ESG-besorolással rendelkeznek. Ez a két ESG-alap nem fektet be dohányipari, védelmi és szerencsejáték szektorokba.

A diszkrecionális portfóliókezelési szolgáltatás esetében 2023-ban a bank bővítette a százalékos limitként meghatározott kizárási szabályokat a korábban is alkalmazott vitatott fegyverkezés mellett az MSCI ún. Overall Flag mutatójával. Az Overall Flag egy olyan általános mutató, amely

egy vállalat vagy befektetési alap általános fenntarthatósági teljesítményének (környezeti, társadalmi vagy vállalatirányítási vitás kérdések) értékelésére szolgál. E szolgáltatás esetében az ESG-vel kapcsolatban úgynevezett kumulatív kockázati limitek is alkalmazásra kerülnek. A portfóliókezelők olyan portfóliókat építenek, amelyekben a legrosszabb fenntarthatósági minősítésű, azaz az MSCI 7 pontos skáláján CCC, B és BB minősítésű elemek alacsony összesített súlyozással szerepelnek.

Az OTP Csoport a zöld finanszírozási eszközeit és folyamatait a nemzetközi legjobb gyakorlatok figyelembevételével fejlesztette ki, olyan elismert elveket alkalmazva, mint az LMA Green Loan Principle és az ICMA Green Bond Principle, valamint az EU Taxonómián és a CBI Klímakötvény Taxonómián alapuló zöld definícióit alkalmazva. A Magyar Nemzeti Bank (MNB) által használt zöld definíciók - amelyek főként az EU taxonómia jelentős hozzájárulási kritériumain alapulnak - szintén szerepelnek. Ez a megközelítés összhangban van a jelenlegi piaci gyakorlattal és összeegyeztethető a felügyeleti elvárásokkal. Ezek az alapvető alapok a vállalati és lakossági ügyfeleknek nyújtott zöld hitelek nyújtásakor vagy zöld kötvények kibocsátásakor.

#### I.10.1.2. Irányítás:

A Bank Management Committee-je 2020 novemberében elindította a Bank ESG Programját, melyben a Bank minden, ESG kapcsán érintett területe aktívan részt vett. A Program irányító és operatív bizottságokkal is rendelkezett. Az ESG irányító bizottság a Bank vezető testületei felé rendszeresen beszámolt a Program tevékenységéről és az elért eredményekről. 2021-ben az 5/2021 (IV.15.) MNB Zöld Ajánlás alapján koncepcionális javaslat készült a Bank állandó ESG szervezetét alkotó funkcionális egységek, az ESG Bizottság, az ESG Albizottság, illetve az ESG kontroll funkció kialakítására, amelyet mind a Management Committee, mind az Igazgatóság tárgyalt és egyhangúlag jóváhagyott. Az Igazgatóság döntésével 2021. decemberben megalakult a banki ESG szervezet. A szervezet több szintű: a fő döntéshozó az Igazgatóság, a munkáját segíti és részére beszámol az ESG Bizottság. A Szervezeti és Működési Szabályzatba bekerült állandó bizottságként az ESG Bizottság és az ESG Albizottság, meghatározásra kerültek az érintett szervezeti egységek és szakterületek feladatai, felelősségük, beszámolási kötelezettségük. Az ESG Bizottság feladata a Bank, illetve a bankcsoport ESG stratégiájának, terveinek és politikájának meghatározása. Az ESG Bizottság előzetesen véleményez minden, a vezető testület elé kerülő ESG vonatkozású előterjesztést. Az ESG Albizottság az ESG Bizottság állandó döntéselőkészítő fóruma, koordinálási, egyeztetési és végrehajtási feladatokat lát el a szakmai támogatói munka keretében. Az ESG Bizottság az érintett szakterületekkel együtt felelős az ESG kockázatok azonosításáért, stratégia, tervek és politikák megfogalmazásáért, célok- és teljesítménykitűzésért, illetve értékeléséért, mely szerint az éghajlatváltozással kapcsolatos és

környezeti kockázatok, valamint a társadalmi és vállalatirányítási kockázatok definiálásán, kezelésén túl, azok következményeit is értékeli és ezáltal közreműködik az Igazgatóság ESG feladatainak ellátásában.

Az OTP 2022-ben vezette be az ESG-hez kapcsolódó KPI-eket a javadalmazási politikába, majd 2023-ban módosította azt: a teljesítményhez kapcsolódó javadalmazási mutatók között szerepel a kombinált ESG - CSR minőségi mutató, amely a vezérigazgató, a vezérigazgató-helyettesek, divízióvezetők, a Zöld Program Igazgatóság vezetője, a regionális vezetők és az anyabank leánybankjainak vezérigazgatói számára releváns; továbbá a magyarországi üzletágak ügyvezető igazgatói számára éves mennyiségi KPI-kat határoznak meg.

A Bank évente elvégzi az éghajlatváltozással kapcsolatos stressztesztet, amely felméri a Csoport rövid és hosszú távú kitettségét az éghajlatváltozással kapcsolatos fizikai és átmeneti kockázatoknak. Ezt az értékelést az éves ICAAP-értékelés részeként az Igazgatóság elé terjesztik és az Igazgatóság hagyja jóvá.

A környezeti kockázatoknak a belső jelentési keretrendszerbe és struktúrába való integrálása a bankon belül fejlesztés alatt áll. A jelenlegi gyakorlat szerint az ESG tényezők kockázatkezelési keretrendszerbe való integrálásáról félévente beszámoló készül az ESG Bizottságnak, míg a portfólió összetételéről elsősorban a környezeti és társadalmi kockázatok vonatkozásában negyedévente készül beszámoló a vezetőségnek.

A környezeti kockázatokkal kapcsolatos célkitűzések részét képezik a Kockázatvállalási Hajlandóság Nyilatkozatban meghatározott határértékeknek, amelyek az anyabanknál a vállalati üzletági és kockázatkezelési felső vezetés, míg a leányvállalatoknál a vezérigazgatók és a CRO-k egyik fő teljesítménymutatóját képezik.

### I.10.1.3. Kockázatkezelés:

A környezeti tényezők és kockázatok az ESG-tényezők/kockázatok legfontosabb elemeinek tekinthetők. Az OTP Csoport az ESG kockázatok és ESG tényezőket holisztikus szemlélettel közelíti meg, beépítve azokat a fő kockázattípusok kockázatkezelési keretrendszereibe, azaz az ESG kockázatot nem önálló kockázattípusként kezelve. Az ESG-kockázatok kezelése az OTP Csoporton belül beépül a kockázati ökoszisztéma különböző szintjeibe: az OTP Csoport kockázati stratégiája, az OTP Csoport Kockázatvállalási Hajlandóság Nyilatkozata, a különböző kockázattípusok kockázatkezelési keretrendszerei és az Operatív Hitelezési Limitek és Irányelvek. A 2023-2025-re vonatkozó csoportszintű kockázati stratégiában definiálásra került egy önálló ESG-program, amelynek célja az ESG-tényezők beépítése a kockázatkezelési folyamatokba és az ESG-kockázattudatosság erősítése a kockázatkezelési szervezeten belül. Az ESG-tényezőket és a kapcsolódó kockázatok alapvetően folyamatok és kontrollok révén kezeli a bank, azonban a Bank bizonyos kockázati étvágy limiteket és tolerancia küszöböket is alkalmaz. A kockázati

limitek tekintetében az OTP Csoport fokozatosság elvét követi, összhangban a szabályozói elvárásokkal, valamint a helyi nemzetgazdaságok szereplőinek ESG-tudatosságával. Az OTP Csoport ESG kockázatkezelési keretrendszerének továbbfejlesztése 2023-ban is folytatódott, ennek főbb elemei:

- Az ESG kockázatkezelési keretrendszer továbbfejlesztését célzó kezdeményezések indultak (szélesebb körű ügyfélspecifikus információk és a fizikai kockázatok figyelembevétele, jelzáloghitel portfólióra való kiterjesztés).
- Rendszeres belső riporting a csoportszintű portfólió ESG típusú kockázati kategóriák szerinti összetételéről.
- ESG-tényezők figyelembevétele biztosítékok értékelésekor.
- Az Operatív Hitelezési Limitekben és Irányelvekben (OLLP) az ESG-hitelkockázattal kapcsolatos limitek és iránymutatások kerültek meghatározásra.
- A kereskedési könyvben szereplő tevékenységekre vonatkozó ESG-limitek meghatározása és felülvizsgálata.
- Az ESG-paramétereket figyelembe vették az ügyfelek tőzsdén kívüli származtatott ügyleteire vonatkozó elszámolás előtti limitsúlyok és letéti követelmények felülvizsgálata során.
- Az ESG szempontok értékelése a globális piaci tevékenységekhez kapcsolódó biztosítékkezelés és végrehajtás során.
- ESG a működési kockázatban: folyamatos ESG veszteségadatgyűjtés; ESG kockázati tolerancia felállítása.

Az ESG kockázattudatosság javítása érdekében a bank ESG kockázattal kapcsolatos képzéseket indított: OTP Kockázati Akadémia és speciális ESG-tanfolyam a felsővezetők számára. Az összes alkalmazottat érintő ESG-képzés szintén elindult.

Az kialakított definíciók és módszertanok, valamint az alkalmazott eszközök és elemzések típusai az egyes portfóliók és eszközök esetében eltérőek (pl. nem lakossági banki tevékenység, kereskedési portfólió, üzleti tevékenység, kereskedelmi és lakóingatlanok stb.) Az OTP Csoport a kockázatkezelési gyakorlatában nemzetközileg elismert módszereket, valamint saját fejlesztésű megoldásokat is alkalmaz. Az ESG kockázatértékelés hitelkockázati szempontjait illetően az OTP Csoport a nem lakossági portfólióban a "kitettségi módszert" (exposure method) alkalmazza. A kockázatértékelési folyamat a vonatkozó EBRD-irányelvek alapján lett kialakítva, mely azonban finomhangolásra került a működési környezet sajátosságai és a Csoport kockázatvállalási hajlandósága mentén. Ami a környezeti kockázatok zöld hitelezéssel történő mérséklését illeti, az

OTP az EU taxonómiájának és a Climate Bond Initiative (CBI) taxonómiájának felhasználásával létrehozta saját zöld hitelkeretrendszerét (GLF - Green Loan Framework). Az EU taxonómiája és az SFDR voltak a meghatározó forrásai az ESG szempontok, (beleértve az éghajlati és környezeti tényezőket is) működési kockázatkezelési keretrendszerbe történő integrálásának. Az alkalmazott módszerek és eszközök az ORX Association legjobb gyakorlatainak figyelembevételével kerültek kifejlesztésre. A stressztesztelés során alkalmazott reputációs kockázati forgatókönyvek összhangban vannak az Európai Központi Bank módszertanával.

Ami a piaci kockázatkezelésben az éghajlati és környezeti tényezőket illeti, a kereskedési könyv stressztesztelési eljárásaiba különböző inputokat építenek be, hogy meghatározzák a részvény/árupiaci árfolyamok és hozamgörbék változásait az éghajlati katasztrófa-forgatókönyvekben. A részvény- és árupiaci stresszváltozásokhoz a bank az NGFS becsléseit használta, míg a hozamgörbék stresszváltozásainak meghatározásához a Bank of England késői cselekvési forgatókönyvét vette figyelembe. A Bank of England adataiból számította a vállalati kamatfelárak sokkját is.

Az OTP Csoport az ESG-kockázatok hitelkockázati vetületének kezelése érdekében 2021-ben bevezette az ESG-kockázatkezelési keretrendszerét a nem lakossági hitelezésben. A keretrendszer három fő elemből áll: az ESG-kizárási lista, az ágazati ESG-kockázati hőtérkép és az ESG kockázattértékelés. Az ESG-kizárási lista meghatározza azokat a tevékenységeket, amelyek finanszírozásában az OTP Csoport ellentmondásos jellegük és hatásuk miatt közvetlenül nem vesz részt. Az ágazati ESG kockázati hőtérkép a NACE osztályozásban szereplő minden egyes gazdasági tevékenység ESG kockázati besorolását tartalmazza. Az ágazati ESG kockázati kategóriák az adott iparág környezeti és társadalmi hatása alapján kerültek meghatározására, bizonyos esetekben beleértve az ügyfél-átvilágítást is. Eltérő módszert alkalmazunk az olyan lízingügyletek esetében, ahol az alapul szolgáló eszköz motorral hajtott, ezekben az esetekben az ESG kockázati kategóriát a finanszírozott eszköz motorjának (EURO motorszabványok figyelembevételével) becsült környezeti hatása alapján határozzuk meg. Az ESG kockázatkezelési keretrendszer elemeit a bankcsoport egészében alkalmazzuk. 2023-ban a Bank aktualizálta az ESG kockázatkezelési keretrendszert, amikor is a legfontosabb változás a motorizált eszközökhöz kapcsolódó lízingügyletek ESG kockázati kategorizálásának módosítása (szigorúbb megközelítés alkalmazása) és a tehergépjárművekre vonatkozó egyedi kategorizálási szabályok bevezetése volt. Az ESG hitelkockázat-kezelési szempontok beépülnek a csoportszintű hitelezési irányelvekbe és szabályozó dokumentumokba, és implementálásra kerülnek az érintett csoporttagok által.

Az OTP Csoport fokozatos megközelítést alkalmaz az ESG-vel kapcsolatos kockázati limitek tekintetében, a Kockázatvállalási Hajlandóság Nyilatkozat és a Csoportszintű Operatív Hitelezési

Limitek és Irányelvek már tartalmaznak ilyen korlátozásokat. A bank a Kockázatvállalási Hajlandóság Nyilatkozatnak és az OLLP limiteknek való megfelelést negyedévente, illetve havonta monitorozza.

A működési kockázatkezelés környezeti kockázatai a következőképpen épülnek be a működési kockázatkezelési keretrendszerbe: a) forgatókönyv-elemzés (a fenntarthatósági kockázatokat az "Éghajlatváltozási kockázat" forgatókönyvben értékelik), b) kockázati és ellenőrzési önértékelés (RCSA): az azonosított kockázatok ESG-vonatkozásának értékelése, c) a SAS veszteségadatbázisban rögzített eseményekhez az ESG-vonatkozásra vonatkozó információkat kell csatolni, d) csoportszintű ESG kockázattűrési keretrendszer.

A piaci kockázatkezelés környezeti tényezői a következők szerint épülnek be a piaci kockázatkezelési keretrendszerbe: a) az éghajlati katasztrófa-forgatókönyvek beépülnek a kereskedési könyv stressztesztelési eljárásaiba, b) a Bank az ESG minősítések alapján kereskedési pozíciólimitet határozott meg, c) az ESG szempontokat figyelembe vették az ügyfelek tőzsdén kívüli származtatott ügyleteire vonatkozó elszámolás előtti limitsúlyok és a letéti követelmények felülvizsgálatának folyamatában is, és d) az éghajlati katasztrófa-forgatókönyveket (azaz az ESG stresszteszteket) kiterjesztették a banki könyvben lévő vállalati kötvények portfóliójával.

Az OTP-csoportban értékelésre kerültek az energiatanúsítványok elérhetőségei, és a fedezetként használt lakóingatlanok esetében ESG kockázati kategóriák kerültek meghatározásra. A járműtípusú fedezetek környezetvédelmi vonatkozású tényezőit is értékelte azzal a céllal, hogy ezek az eszközök ESG-kategóriákba kerüljenek. Az alkalmazott ESG-osztályozási módszereket csoportszinten tette közzé, hogy biztosítsa az egységes megközelítés csoportszintű alkalmazását.

Az OTP Csoport folyamatosan dolgozik a környezeti kockázatokra érzékeny és sérülékeny tevékenységek, kitettségek és eszközök azonosítására és nyomon követésére szolgáló folyamatok fejlesztésén, a fizikai kockázatok tekintetében jelentős javítanivalót azonosított.

Az OTP Csoport a vállalkozói hitelnyújtási folyamat során ESG kizárási listát alkalmaz, amely meghatározza azokat a tevékenységeket és magatartásformákat, amelyek ellentmondásos jellegük és hatásuk miatt összeegyeztethetetlenek az OTP Csoport emberi jogok védelmére és a fenntartható fejlődés előmozdítására vonatkozó értékeivel. A kizárási listán több olyan tétel is szerepel, amely a biológiai sokféleség és a környezet védelméhez kapcsolódik. A magyar operáció tekintetében külön portfóliólimit is meghatározásra került a magas ESG kockázatúnak minősített új kitettségekre.

Másrészt az OTP-csoport a zöld hitelezésben is aktív, célja az 1500 milliárd forintos zöld hitelállomány elérése. A Zöldhitelezési Keretrendszer alapelvei a következők: a bevételek



felhasználása, az értékelés és kiválasztás módszertana, a bevételek kezelése és jelentéstételek. Ezek az alapelvek biztosítják és a pozitív fenntarthatósági hatást.

Az OTP Csoport éves éghajlatváltozási stressztesztje értékeli a Csoport rövid és hosszú távú kitettségét az éghajlatváltozással kapcsolatos fizikai és átmeneti kockázatoknak. Hosszú távú, stratégiai értékelésünk az átmeneti és fizikai kockázatokból eredő általános hitelkockázatra terjed ki. A stratégiai, hosszú távú értékelés eredménye alapján rövid távú értékelésünk az éghajlatváltozással kapcsolatos átmeneti kockázatokra összpontosít: a Csoport vállalati portfóliójának hitelkockázatára, a kereskedési könyvhöz kapcsolódó piaci kockázatra és a hírnévkockázatra.

Hosszú távú, stratégiai értékelésünk azt mutatja, hogy az OTP Csoport hosszú távon nagyjából ugyanolyan mértékben van kitéve az éghajlatváltozással kapcsolatos fizikai kockázatoknak, mint egy átlagos Európai Unió bank. Az OTP Csoportnak az éghajlatváltozással kapcsolatos átmeneti kockázatnak való kitettsége azonban némileg meghaladja az eurózóna bankjainak átlagát, mivel azok az országok, amelyekben a Csoport tevékenykedik, általában szén-dioxid-intenzívebb gazdasággal rendelkeznek, mint az eurózóna. Rövid távú (3 éves) NACE-ágazati szintű hitelkockázati modellünk azt mutatja, hogy az OTP Csoport éves hitelezési veszteségei átlagosan 9,5%-kal magasabbak lennének, ha egy adott stresszforgatókönyv az átmeneti kockázathoz kapcsolódó konkrét okok miatt következne be, mint egy ugyanolyan súlyos, de az éghajlatváltozással kapcsolatos átmeneti kockázattól eltérő okok miatt bekövetkező gazdasági pálya. Az ilyen többletvesztéseket a Csoport bevételi és tőketeretítő képességei el tudnák nyelni. Emellett a Csoportnak az átmeneti kockázat okozta piaci és működési kockázati veszteségeknek való kitettsége mérsékelt a Csoport tőkehelyzetéhez és jövedelmezőségéhez képest.

A Csoport és ügyfelei jelentős kihívásokkal néznek szembe az adatokkal kapcsolatban. A hitelkockázat-kezelés tekintetében az ügyfél-átvilágítás, a kitettségekhez kapcsolódó fizikai kockázatok felmérése és az alulról felfelé irányuló (bottom-up) stressztesztelési igények miatt is jelentős adatigény mutatkozik, és az adatok többségét egyelőre az ügyfeleink sem gyűjtik, és nem áll rendelkezésre nyilvános vagy nem közzétett adatbázisokban sem. Az adathiányok megszüntetéséhez jelentős erőfeszítésekre van szükség különböző szinteken (ügyfél / bank / ipariági szövetségek stb.). Az ügyfelek (különösen a KKV-szegmensben) csak korlátozottan képesek átfogó kérdőívek kitöltésére, mivel sok ilyen adatot még ők maguk sem számítanak ki. Országspecifikus különbségekkel is számolni kell, amelyek tükrözik a feltörekvő kelet-európai

piacok egyelőre kiegyensúlyozatlan ESG-tudatosságát. Az uniós országokban a közzétételi kötelezettségek fejlődése várhatóan javítani fogja az ügyfelek ESG-adatainak hozzáférhetőségét, elsőként a nagyvállalatok esetében, majd fokozatosan kibővítve az érintettek körét.

Az alkalmazott limitek a különböző kockázattípusok és a vonatkozó eljárások szerint különböznek.

A hitelkockázat tekintetében a csoport a vállalkozói ESG kockázatkezelési folyamathoz kapcsolódóan limiteket alkalmaz. Az ESG-kizárási listára vonatkozóan csoportszintű limitet alkalmaz, míg a magyar operációban számszaki limitet állapított meg az új, magas ESG-kockázatú kitétségekre.

Az ESG működési kockázati tolerancia a Bank által elfogadhatónak tartott maximális ESG működési kockázati kitétség meghatározását jelenti. A működési kockázatkezelési folyamat során összegyűjtött, ESG kockázathoz köthető veszteségösszegek alapján csoportszintű limitet állapít meg, amelyet évente felülvizsgál.

A piaci kockázatot illetően a Bank az OTP és a csoportszintű kereskedési piaci kockázatkezelési szabályzatban az ESG minősítéseken alapuló kereskedési pozíciólimitet állapított meg, amelynek betartása mellett a megfelelő szervezeti egység kereskedői nem piacszerzési céllal tartott pozíciókat vehetnek fel nem állampapír kereskedési célú hitelviszonyt megtestesítő és részvény értékpapírokban. Az OTP erre a célra az MSCI fenntarthatósági minősítését használja.

A bank alapértelmezetten relevánsnak tekinti a hitelkockázaton belül a környezeti kockázatokat elsősorban a fedezeteket akut vagy krónikus fizikai veszélyeknek való kitétsége kapcsán (például az időjárás esemény okozta vagyoni károk, vízhiány és aszály a mezőgazdaságban stb.), valamint az átállási kockázat miatti esetlegesen felmerülő új beruházási kiadások miatt. A működési kockázat terén az üzletmenet folyamatosságát befolyásolhatják a súlyos időjárás körülmények, és a folyamatosan növekvő szabályozási és felügyeleti ESG-követelményekhez való alkalmazkodás elmulasztása miatti reputációs kockázat.

## *1.10.2. A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk (A CRR 449a. cikkének megfelelően)*

### *1.10.2.1. Üzleti stratégia és folyamatok:*

A stratégia három pillére: felelős szolgáltató, felelős munkáltató és felelős társadalmi szereplő. A stratégia magába foglalja az üzleti lehetőségeken túl a releváns kockázatok kezelését, valamint a

társadalmi és vállalatirányítási célokat is. A stratégia időtávja 2025-ig terjed - célunk, hogy ekkorra csoportszinten megvalósuljon a teljes körű integráció.

Bővebb információ:

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

A stratégiai célokat mindhárom pillérre külön-külön fogalmazzuk meg.

Felelő szolgáltató:

- a gazdaság zöld átállását ösztönző termékek, szolgáltatások
- termékek és befektetési szolgáltatások a fenntartható gazdaságba történő befektetések előmozdításáért
- aktív ESG kockázatkezelés

Felelős munkáltató:

- aktív ESG kezelési gyakorlatok a vállalatirányításban
- a munkavállalói jóllét és fejlődés, bevonás, sokszínűség és munkavállalói elkötelezettség erősítése

Felelős társadalmi szereplő:

- a saját működésből fakadó kibocsátások erőteljes mérséklése
- érdemi hozzájárulás a társadalmi célokhoz és az SDG-khez felelős termékek és szolgáltatások révén, illetve az adományozáson keresztül

Az OTP Bank Nyrt. és az OTP Csoport Etikai Kódexe azért jött létre, hogy az OTP Csoport értékeinek védelme érdekében világos és egyértelmű irányelveket és elvárásokat fogalmazzon meg az OTP Csoport egésze és a hozzá kapcsolódó felek számára az etikus üzleti magatartásra vonatkozóan. Az Etikai Kódex személyi hatálya az OTP Csoport felső vezetőire és az OTP Csoport tagjaival munkaviszonyban álló vagy munkavégzésre irányuló jogviszonyban álló személyekre terjed ki.

Bővebb információ az Etikai Kódexről:

[https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP\\_EtikaiKodex\\_HU.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_EtikaiKodex_HU.pdf)

A Partneri Etikai Kódex célja, hogy világos és egyértelmű iránymutatásokat és elvárásokat nyújtson az OTP Csoporttal kapcsolatban állók számára (pl. beszállítók, üzleti partnerek és egyéb szerződéses partnerek) az etikus üzleti magatartásra vonatkozóan, az OTP Csoport értékeinek védelme érdekében. Általános megjegyzésként felhívjuk a figyelmet arra, hogy a beszállítóknak meg kell ismerniük a Partneri Etikai Kódex rendelkezéseit, és tudomásul kell venniük, hogy az a Bankkal való szerződéses kapcsolatuk teljesítése során rájuk és alvállalkozóikra nézve kötelező érvényű.

Bővebb információ az Partneri Etikai Kódexről:

[https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP\\_Partneri\\_EtikaiKodex\\_HU.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_Partneri_EtikaiKodex_HU.pdf)

A munkavállalói kapcsolatokról, munkaügyi normákról, valamint a fogyasztóvédelemről és termékfelelősségről a Bank beszállítói előminősítési kérdőíve tartalmaz erre vonatkozó kérdéseket.

#### I.10.2.2. Kockázatkezelés:

Az 1. táblázatban kifejtettek szerint az OTP Csoport az ESG-kockázatokat és az ESG-tényezőket holisztikus szemlélettel közelíti meg, beépítve azokat a főbb kockázattípusok kockázatkezelési keretrendszerébe. A társadalmi kockázatokat a bank az ESG kockázatok integrált részeként kezeli.

A társadalmi kockázatok megjelennek az ESG kizárási listában és az ágazati ESG kockázati hőtérképen, azonban általánosan elmondható, hogy nem kerülnek külön azonosításra a vállalkozói ügyfelek és kitétségek esetében.

A fedezetkezelésben a társadalmi kockázatok egyelőre nem kerülnek azonosításra.

A bank megköveteli az ügyfelektől, hogy betartsák a munkajoggal, munkahelyi- és biztonsági előírásokkal stb. kapcsolatos hatályos előírásokat.

A vállalkozói ügyfelek hitelnyújtási folyamata során a bank előírja ügyfeleinek, hogy ne folytassanak olyan tevékenységeket, amelyek szerepelnek az ESG kizárási listán.

A vállalkozói hitelnyújtási folyamatban az ESG kizárási lista alkalmazandó, amelyet környezeti és társadalmi tényezők alapján került összeállításra.

A társadalmi kockázatok hitel- és/vagy reputációs kockázattá alakulhatnak át, főként azért, hogy az ügyfél megszegi a rá vonatkozó törvényeket vagy rendelkezéseket (például a munkajogi, a munkahelyi egészségvédelmi és biztonsági előírások stb.). Ez mind a Bank, mind az ügyfél számára reputációs kockázatot eredményezhet. Emellett hitelkockázat jelentkezik a jogsértés következményéből fakadóan közvetlenül (például hatósági bírságok, jelentősen megnövekedett

bérbérlések miatt) vagy a vállalkozás működőképességének megszűnése miatt (például a működési engedély visszavonása miatt).

### **I.10.3. Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk (A CRR 449a. cikkének megfelelően)**

#### **I.10.3.1. Irányítás:**

A partner irányítási teljesítményének integrálásáról (beleértve a partner legmagasabb szintű irányító testületének bizottságait, valamint gazdasági, környezeti és szociális kérdésekkel kapcsolatos döntéshozatalért felelős bizottságait) bővebb információ az alábbi linkeken olvasható:

[https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/ESG\\_Team\\_ENG.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/ESG_Team_ENG.pdf)

[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\\_EtikaiKodex\\_HU.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_EtikaiKodex_HU.pdf)

[https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP\\_Partneri\\_EtikaiKodex\\_HU.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_Partneri_EtikaiKodex_HU.pdf)

#### **I.10.3.2. Kockázatkezelés:**

A vállalalkozói hitelezési folyamat során az ügyfelek vállalatirányítási teljesítményét a bank az ESG-kockázatértékelés részeként alkalmazott ESG-átvilágítási kérdőív segítségével értékeli. Az Operatív Hitelezési Limitekben és Irányelvekben (OLLP) küszöbértéket meghaladó ügyféllimitekkel rendelkező ügyfelek ESG átvilágításon esnek át, amennyiben az előre meghatározott ESG kockázati kategóriákba tartozó ügyleteik vannak. A kérdőív nemcsak az irányítási tényezőkre, hanem az "E" és "S" szempontokra is kiterjed. Ezen túlmenően az etikai megfontolásokat, stratégiát és kockázatkezelést, inkluzivitást, átláthatóságot, összeférhetlenség kezelését, súlyos aggályokkal a kapcsolatos belső kommunikációt a bank a hitelnyújtási folyamat során nem értékeli szisztematikusan.

Bővebb információ az alábbi linken:

[https://www.otpgroup.info/static/sw/file/Consistency\\_of\\_remuneration\\_policy\\_20210630.pdf](https://www.otpgroup.info/static/sw/file/Consistency_of_remuneration_policy_20210630.pdf)

## II. OTP BANK

Az OTP Bankra vonatkozó nyilvánosságra hozandó információk azon esetekben, amikor azonosak a csoport szinten bemutatott tartalommal, akkor nem kerülnek ebben a fejezetben külön feltüntetésre.

### II.1. Hitelkockázati kiigazítások

#### II.1.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana

Az OTP Bank pénzügyi kimutatásait az IFRS előírásai alapján készíti el. A kintlévőségek, a befektetések és a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelése és tartalék-képzése a vonatkozó IFRS/IAS standardok által meghatározott keretek között kerül végrehajtásra.

Az OTP Bank az „A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti értékelési előírások” szabályzatában részletesen szabályozza a kintlévőségek, a befektetések, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjét.

A tárgyévi eredmény meghatározása során értékvesztés elszámolásával, céltartalék képzésével kerülnek figyelembevételre az előre látható kockázatok és valószínűsíthető veszteségek. Az elszámolt értékvesztés – a rendelkezésre álló információk alapján – a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti veszteségjellegű különbözet összegében. A mérlegen kívüli /függő, biztos (jövőbeni)/ kötelezettségek után, minősítésük alapján (mely hitelkockázatosságuk alapján határozódik meg), kockázati céltartalékot számol el az OTP Bank. Amennyiben a minősítés során a kockázati céltartalék állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, úgy az értékvesztés / céltartalék többlet felszabadításra kerül.

Az egyes pénzügyi eszközök bekerüléskor besorolásra kerülnek az üzleti modell és a szerződéses cash-flow jellemzőik alapján, hogy meghatározható legyen az adott eszköz IFRS9 standardban szabályozott értékelési módja. Ez alapján három féle kategória kerül kialakításra:

- amortizált bekerülési értéken értékelt,
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTOCI),
- illetve eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL) eszközök.

Az IFRS9 standard előírásai szerint a kezdeti megjelenítéskor nem értékvesztett, amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket három stage (élettörténeti fázis) kategóriába kell sorolni hitelkockázatosságuk alapján:

- Stage 1-es kategóriába kell sorolni a teljesítő ügyleteket.

- Stage 2-es kategóriába kell sorolni azokat az ügyleteket, melyek teljesítők, de a kezdeti megjelenítéshez képest jelentős hitelkockázat növekedést mutatnak.
- Stage 3-as kategóriába tartoznak a nem teljesítő ügyletek.

A kezdeti megjelenítéskor már értékvesztett kitétségek (POCI - vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett) egy külön kategóriát képeznek.

A Stage 1-es ügyletek esetében 12 havi default valószínűség szerinti várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni, a Stage 2-es, Stage 3-as, valamint POCI besorolású ügyletek esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni.

Az értékelés - a tétel jellegétől függően - a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik:

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés – a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások,
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő) – a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása, a fizetési kötelezettségek teljesítésének rendszeressége,
- a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának (újrátárgyalásának) státusza,
- az ügyfélhez kapcsolódó országgockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó, veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség,
- a kezdeti megjelenítéshez képest a kitétség hitelezési kockázatában bekövetkező változások.

A felsorolt szempontok értelemszerű figyelembevételével kerül meghatározásra a kintlévőség valószínűsíthető jövőbeni vesztesége. A kintlévőséghez korábban elszámolt értékvesztés összegét erre a szintre kell kiegészíteni, további értékvesztés elszámolásával, vagy csökkenteni, a meglévő értékvesztés visszaírásával.

Az OTP Bankcsoport a késedelemmérés vonatkozásában kétféle módszert különböztet meg: (1) hátralék összegétől független késedelem, (2) default késedelem.

A hátralék összegétől független késedelemmérés kezdőnapja az az esedékességi nap, amikor az ügyfél a szerződés szerinti fizetési kötelezettségének nem tesz eleget. A késedelembe esést követő törlesztés elszámolásának sorrendje a Ptk. rendelkezései szerinti sorrendben történik. A késedelmes napok számítása akkor indul újra, ha a késedelmes összeg visszafizetése után az ügyfél ismét késedelembe esik.

A default késedelemmérés kezdőnapja az a nap, amikor az ügyfél hátralékos fizetési kötelezettsége jelentősnek minősül, azaz a szerződésből fakadó lejárt hitelkötelezettsége meghaladta az adott szegmensre vonatkozó lényegességi küszöbértéket. A default késedelem megszűnik, ha az ügyfél hátralékos fizetési kötelezettsége a lényegességi küszöb alá csökken. A default késedelem mérése akkor indul újra, ha a hátralékos fizetési kötelezettség újra meghaladja az adott szegmensre vonatkozó lényegességi küszöbértéket.

A default megállapítása a default késedelem figyelembevételével történik. A default késedelem kizárólag a default vizsgálat során alkalmazandó. Az OTP Bankcsoport egyéb folyamataiban a hátralék összegétől független késedelmes napszám kerül alkalmazásra.

A CRR alapján egy adott ügyfél defaultosnak tekintendő, ha a következők közül valamelyik, vagy mindkettő bekövetkezik:

- az intézmény úgy véli, hogy az ügyfél valószínűsíthetően nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit az intézmény, annak anyavállalata vagy valamely leányvállalata felé, hacsak az intézmény nem folyamodik visszkeresethez a biztosíték lehívása érdekében;
- az ügyfeleknek az intézménnyel, mint anyavállalattal vagy bármely leányvállalatával szembeni jelentős hitelkötelezettsége 90 napon túl késedelmes.

Nem minősül default eseménynek a nem hiteljellegű szerződésekből származó 90 napon túli tartozás. Ezen kitétségek nem tekintendők értékvesztettnek, tekintve a default vizsgálat tárgyát azon mérlegen belül, vagy kívül nyilvántartott kitétségek képezik, melyek hitelkockázatot keletkeztetnek, azaz hitelezési jellegű kockázatvállalási szerződésekből származnak. Nem minősül default eseménynek, a nem hiteljellegű szerződésből, kötelezettségekből származó kamat és/vagy díjtartozás.

Továbbá azon hátralék összegétől független késedelemmérés alapján 90 napon túl késedelmes hiteljellegű szerződésből származó követelések sem kerülnek automatikusan default státuszba, ahol a default késedelem szerinti késedelmes napszám 90 alatti, mivel definíció szerint a default státusz megállapítása a default késedelem alapján történik.

Egy hitelkockázati kitétség akkor tekintendő átstrukturáltnak, ha az intézmény:

- az ügyfél fennálló vagy jövőben valószínűsíthető pénzügyi nehézségére tekintettel



- kedvezményt/engedményt biztosít a kitettséget keletkeztető szerződés vonatkozásában (melyet nem tenne, ha az ügyfél nem küzdene pénzügyi nehézségekkel).

A CRR 178. cikke (3) bekezdése d) pontjának alkalmazása Bankcsoport módszertanában a következő: kényszerű átstrukturálás során nem-teljesítő forborne státuszú ügylet minden esetben default státuszú lesz. A nem-teljesítő forborne státusz megállapításának feltételei a következők:

- Defaultos vagy impaired az ügylet az átstrukturáláskor; vagy
  - Az átsrukturálás lényeges NPV loss-t idéz elő az eredeti cash flow-hoz képest, azaz
    - lakossági szegmensben (ide nem értve a retail vállalkozókat) tőke, és/vagy kamat és/vagy díj elengedését és/vagy csökkentését magában foglaló átstrukturálási intézkedés végrehajtása esetén; vagy
    - szegmensben (ideértve a retail vállalkozókat) egyedi döntés keretében 1%-nál nagyobb NPV loss került megállapításra; vagy
  - Bármikor non-performing forborne státuszba került ügylet, performing forborne státuszba kerülés után újra a non-performing forborne státuszba kerül, amennyiben a próbaidőszak alatt több mint 30 napos késedelembe esik, vagy a próbaidőszak alatt újból átstrukturálásra kerül; vagy
  - Performing forborne státuszú ügylet defaultossá vagy impaired-dé válik.

Az OTP Bank kintlévőségeit egyedileg vagy csoportosan értékeli.

#### **A hitelek portfólió szintű (csoportos) értékelése:**

Az értékvesztés mértéke értékelési csoportonként a bedőlési valószínűség, a gyógyulási ráta, valamint a bedőléskor várható veszteség alapján kerül meghatározásra. A csoportos értékelés alkalmazásának feltétele, hogy az eszközök olyan hitelkockázati jellemzőkkel rendelkezzenek, amelyek jól jellemzik, hogy az adós mennyiben lesz képes a szerződés szerinti kötelezettségek teljesítésére, annak érdekében, hogy hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő csoportokba sorolhatók legyenek. A csoportos minősítési eljárás kiemelendő paraméterei a fizetési késedelem, az ügylet-/ügyfélminősítés, a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának státusza, valamint a default jelző.

A pénzügyi eszközök csoportjára/csoportjaira vonatkozó jövőbeni cash-flow becslésekor figyelembe kell venni a hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő eszközök múltbeli hitelezési veszteség adatait, illetve a jövőben várható külső makrogazdasági befolyásoló tényezőket és a pénzügyi eszközök jövőjéhez kapcsolódó információkat is.

Egy pénzügyi eszköz várható hitelezési veszteségei oly módon számolódnak, hogy azok tükrözik:

- egy elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amelyet a lehetséges kimenetek értékének figyelembevételével került meghatározásra, a pénz időértékét, valamint azokat az információkat, melyek rendelkezésre állnak a múltbeli eseményekről, a jelenlegi körülményekről és a jövőbeni gazdasági feltételek előrejelzéséről (melyek ésszerű és indokolható, aránytalanul magas költségek vagy erőfeszítések nélkül hozzáférhetők)

### **Egyedi értékelés**

Az egyedileg jelentős összegű és az értékvesztés objektív bizonyítékával rendelkező vagy a monitoring szakterület által egyedi értékelés hatálya alá vont ügyletek értékelésének folyamata és módszere:

- Meg kell határozni a pénzügyi instrumentumból várható cash-flow-kat, melynek kiszámítása legalább két scenárión alapul.
- A fedezetek értékelése és a fedezetekből származó cash flow-k diszkontálása kiemelten fontos az egyedi értékelés során.
- A meghatározott cash-flow-kat jelenértékre kell diszkontálni.
- A pénzügyi instrumentum értékvesztése során figyelembe kell venni a cash flow-k kockázatosságát és az ügylet fedezettségét.
- Az egyedi cash-flow becslésnek is előre tekintőnek kell lennie, tartalmaznia kell a makrogazdasági környezet, valamint az egyes pénzügyi eszközök jövőjéről szóló információkat.
- Amennyiben az értékelési fordulónapon egy követelés esetében érdemi változás következik be az ügyfél kockázati megítélésében, az értékvesztés számítását felül kell vizsgálni és az új információk, kockázatok függvényében módosítani szükséges.

A hitelportfólió értékvesztés változására vonatkozó információk a beszámoló alább részletezett pontjaiban találhatóak meg:

- bankközi kitétségek az 6. jegyzetben,
- amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok a 12. jegyzetben,
- hitelek pedig a 10. jegyzetben találhatóak.

## II.2. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2023. december 31-én

8. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2023. december 31-én

Sor-szám	Megnevezés	Mérleg szerinti érték (millió forintban)	Tőzsdén kereskedett papír	Sor-szám	Megnevezés	Mérleg szerinti érték (millió forintban)	Tőzsdén kereskedett papír
1	ABEClearing SAS	0	Nem	30	OTP Holding Ltd.	2 000	Nem
2	Air-Invest Vagyongkezelő Kft.	38 283	Nem	31	OTP Holding Malta Ltd.	32 359	Nem
3	BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlanalap	60 630	Nem	32	OTP Hungaro-Projekt Kft.	176	Nem
4	BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	43 955	Nem	33	OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	1 352	Nem
5	Banka OTPA Albania SHA	31 856	Nem	34	OTP Ingatlan Zrt.	5 628	Nem
6	Budapesti Értéktőzsde Zrt.	122	Nem	35	OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	15	Nem
7	OIL Babér Kft.	6 824	Nem	36	OTP Jetzálogbank Zrt.	114 587	Nem
8	Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	72 784	Nem	37	OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	450	Nem
9	DSK Bank AD	280 722	Nem	38	OTP Kockázati Tőkealap I.	611	Nem
10	Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	270	Nem	39	OTP Lakástakarékpéztár Zrt.	1 950	Nem
11	Hage hajdúsági Agráripari Zrt.	135	Nem	40	OTP Luxembourg S.à.r.l.	30 1470	Nem
12	JSC "OTP Bank" (Russia)	71 562	Nem	41	OTP Osiguranje A. D.O. Beograd	701	Nem
13	JSCMB "POTEKA BANK"	110 015	Nem	42	OTP Otthonmegoldások Kft.	3 870	Nem
14	KÖZVIL Első Magyar Közvilágítási Zrt.	0	Nem	43	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	3 269	Nem
15	LLC Alliance Reserve	34 273	Nem	44	OTP Day One Magvető Tőkealap	280	Nem
16	LLC OTP Leasing	2 686	Nem	45	Ov Erdőse Vagyongkezelő Kft. "v.a"	0	Nem
17	Merkantil Bank Zrt.	23 663	Nem	46	Pénzügykutató Zrt.	0	Nem
18	MONCOMP Zrt.	4 590	Nem	47	PortfoLion Digitális Magántőkealap I.	8 800	Nem
19	OD Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Korlátolt Felel	420	Nem	48	PortfoLion Digitális Magántőkealap II.	5 681	Nem
20	OTPA lapkezelő Zrt.	1 653	Nem	49	PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	2 300	Nem
21	OTP Bank JSC (Ukraine)	30 628	Nem	50	PortfoLion Partner Magántőke Alap	18 465	Nem
22	OTP Bank Romania S.A.	130 718	Nem	51	PortfoLion Regionális Magántőkealap II.	7 069	Nem
23	OTP Bank S.A.	24 159	Nem	52	PortfoLion Zöld Magántőkealap	33 571	Nem
24	OTP banka dioničko društvo EUR	204 243	Nem	53	R.E. Four d.o.o., Novi Sad	594	Nem
25	OTP banka Srbija akcionarsko društvo Novi Sad	262 759	Nem	54	S.W.I.F.T. SCRL	0	Nem
26	OTP Ecosystem Korlátolt Felelősségű Társaság	4 902	Nem	55	SC Cefin Real Estate Kappa SRL	0	Nem
27	OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	13 019	Nem	56	SKB Banka d.d. Ljubljana	107 689	Nem
28	OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	25 411	Nem	57	VISA Incorporated	8 140	Nem
29	OTP Financing Malta Ltd.	31	Nem				

A kereskedési könyvben nem szereplő kitétségekkel kapcsolatban az időszak során történt értékesítésekből és likvidálásokból származó eredmény 491 millió forint nyereség volt.

## II.3. Az OTP Bank befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosai

A Banknak 2023. december 31-én nem volt befolyásoló részesedéssel rendelkező részvényese.

## II.4. A likviditási kockázat

A Bank a likviditási kockázatok menedzselését megfelelő mértékű jó minőségű likviditási tartalék képzésével, a közgazdaságilag releváns kockázatokat prudensen közelítő fejlett kockázatmérési technikák alkalmazásával, az operációs kockázatokat minimalizáló világos és átlátható, - a funkciókat, hatás- és felelősségi köröket pontosan lehatároló - eljárásrendek és folyamatok kialakításával, valamint a menedzsment megalapozott döntéseihez szükséges információkat biztosító megfelelő gyakoriságú magas színvonalú riportálással valósítja meg.

A likviditási kockázat kezelési funkción belül az iparági legjobb gyakorlatoknak megfelelően szervezetileg is elválik a kockázatmérési és stratégiai kockázatmenedzselési, valamint az operatív kockázatkezelési funkció. A kockázatok mérését, a kockázatkezelési módszertan kialakítását valamint a likviditási kockázat hosszú távú menedzselését a Stratégiai és Pénzügyi Divízióhoz tartozó Eszköz-Forrás Menedzsmentért Igazgatóság végzi. A likviditási kockázatok napi menedzselésének feladatát a Kereskedelmi Banki divízióhoz tartozó Treasury terület látja el.

Az Eszköz-Forrás Menedzsmentért Igazgatóság a likviditási kockázatokat érintő témákban havi rendszerességgel beszámol az Eszköz-Forrás Bizottságnak. A beszámoló tartalmazza a likviditási kockázatok mérésére és menedzselésére vonatkozó kvantitatív és kvalitatív visszatekintő értékelést, valamint prospektív javaslatokat fogalmaz meg azon döntést igénylő jövőbeli kihívások vonatkozásában, melyeket a vonatkozó szabályzatok nem utalnak a terület döntési hatáskörébe. A likviditási kockázatkezelési módszertant rögzítő Likviditási kockázatkezelési szabályzatot a Bank Eszköz-Forrás Bizottsága éves gyakoriságú felülvizsgálat mellett hagyja jóvá.

Havi rendszerességgel tájékoztató készül a Management Committee részére melyben bemutatásra kerülnek az elmúlt időszak eredményei, a kockázatkezelési és kockázatvállalási tevékenység összhangja, emellett ez a fórum hagyja jóvá éves rendszerességgel az Eszköz-forrás menedzsment stratégiát.

Az Igazgatóság részére éves rendszerességgel készül beszámoló, melyek keretében a testület megismeri az elmúlt év során történt likviditási kockázatokat érintő jelentős eseményeket, a kockázatkezelést érintő külső és belső vizsgálatok eredményeit, megbizonyosodik az alkalmazott kockázatkezelési módszertani keret megfelelőségéről.

Likviditási kockázatkezelés alaptézise, hogy a kockázatok jelentős részét az anya- és a leánybankok számára gyors hozzáféréssel rendelkező közös liquidity pool fedezi, míg a leánybankoknál jelentkező, központilag nehezen mérhető és menedzselhető kockázatokra a leánybankoknak saját likviditási tartalékot kell képezniük. A Bankcsoport centralizált és decentralizált módszertani keretrendszerének közös sajátossága, hogy a rendelkezésre álló jó minőségű biztos likviditás mennyiségét viszonyítja a relevánsnak tekintett kockázati kitétettséghez.

A likviditási tartalék olyan eszközökből áll, amelyek futamidejük, vagy repóképességük miatt rövid időhorizonton készpénzre konvertálhatók, ezáltal az esedékessé váló – várt, vagy előre nem látható – kötelezettségek teljesítéséhez felhasználhatók.

A likvid eszköz portfólió főbb komponensei a jegybanki kihelyezések, az állampapírok és a jelzáloglevelek, de alacsonyabb részarányban tartalmaz repóképes vállalati kötvényeket, valamint pénzpiaci kihelyezéseket is. A likviditásmenedzsment konzervatív megközelítését alkalmazva, az ügyfélhitelek portfólió várható lejáró pénzáramait nem tekintjük biztos likviditásnak.

Bankcsoport likviditási tartalékai két hierarchiaszinten jelennek meg: a Bank által menedzselte liquidity poolban, valamint a leánybankoknál. Az adott szinten elvárt minimális likvid eszköz volumen a fedezendő kockázati kitettség függvénye.

A likviditási stratégia értelmében a tartalékoknak több időhorizonton (1 és 3 hónap) is fedezniük kell a releváns kockázatokat. A likviditási tartaléknak fedezetet kell nyújtania normál üzletmenet mellett az éven belül lejáró adósságok visszafizetésére, valamint a különböző időtávokon elképzelhető potenciális sokkok likviditásigényére.

A kockázatkezelési keretben az alábbi sokk komponensek kerültek beazonosításra és elemzésre mint likviditási tartalékkal fedezendő kitettségek: (i) potenciális üzleti sokk (betétkivonás és hitelkeret lehívás), a (ii) bankcsoport piaci kitettsége (árfolyam és hozamgörbe kockázat), valamint (iii) a csoport esedékessé váló külső adóssága (megújítási kockázat).

A likviditási kockázatkezelési rendszer megfelelelőségéről szóló nyilatkozatot a 2. Melléklet tartalmazza.

A Bank a 15/2018.- THH – 6212 számú belső szabályzat (47) pontja alapján úgy ítélte meg, hogy a Magyar Nemzeti Bank 9/2017 (VIII.8) számú ajánlásának 2. mellékletének 2. táblájában foglaltak bemutatását mellőzi, mert azoknak a Bank szempontjából nincsen jelentős hatása az alábbiak következtében:

- Kiemelkedően magas LCR ráta
- Nem várható jelentős kiáramlás
- Nem várható LCR elmozdulás
- Tőkepiacra nem támaszkodik a Csoport.

Likviditási ráta számításához az OTP csak az LCR-táblában szereplő tételeket használja fel. A hitel-betét gap változása csökkentette az OTP likviditási tartalékát, míg a javuló nettó hosszú távú leányvállalati finanszírozási pozíció ellensúlyozta a negatív hatást. A forint leértékelődés és a szélsőséges kamatemelkedés hatásai a HQLA jelentős csökkenését okozták, amelynek hatását a

tőkepiaci kibocsátások pótolják. Ennek eredményeként a magas minőségű likvid eszközök (HQLA) és a beáramlások növekedése meghaladta a kiáramlások növekedését. A 100%-os szabályozói szint feletti LCR-puffer értéke 2023 negyedik negyedévében 6,7 milliárd euró.

Az ügyfélbetétek által dominált finanszírozási profiljára jellemző robusztusság az elmúlt időszakban is fennmaradt, a forrásoldal alacsony koncentrációjának köszönhetően a finanszírozási kockázat alacsony.

A derivatív kitettségekhez kapcsolódó likviditási kockázat a OTP méretéhez képest továbbra is alacsony. A jelentős volumenű összdevizás taralék-többletnek, és a jól működő deviza-swap piacak köszönhetően, az OTP érvényesítheti a hatékony likvid eszköz portfólió menedzsment szempontjait, melyek alapján nem cél az OTP devizanemenkénti LCR megfelelés minden devizára vonatkozóan. A peremfeltételekben (likviditás bőség, konvertibilitás) illetve a szabályozásban bekövetkező változásoknak megfelelően az állaspont rendszeresen felülvizsgálatra kerül.

#### II.4.1. Likviditási kockázatra vonatkozó kvantitatív információk

A szabályozásban előírt, a likviditási kockázatra vonatkozó kvantitatív információkat a mellékelt excel LIQ1 – LIQ2 táblái tartalmazzák.

#### II.5. Kvantitatív információk nyilvánosságra hozatala

Jelen dokumentumban nem szereplő kvantitatív információkat a melléklet excel tartalmazza.

### III. OTP JELZÁLOGBANK

Az OTP Jelzálogbank Zrt.-re („Jelzálogbank”) vonatkozó nyilvánosságra hozandó információk azon esetekben, amikor azonosak a Csoport szinten bemutatott tartalommal, akkor nem kerül ebben a fejezetben külön feltüntetésre.

#### III.1. Vállalatirányítás

9. táblázat: A Jelzálogbank vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma

Igazgatósági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)		Felügyelő Bizottsági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)	
	OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*		OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*
	Kovács Antal György	-		3	Németh József
Becsei András	-	2	Selymes Ágota	1	1
Kovács Attila	-	2	Pókos Gergely	-	9
Roskó Zoltán	-	-	dr. Csató Róbert	-	1
Nagy Csaba	-	3	*: értelemszerűen a Jelzálogbanknál betöltött tisztség kivételével		
Fischl Ákos Ferenc	-	2			
Florova Anna Mitkova	-	4			

A tisztségek száma tartalmazza az igazgatósági és felügyelőbizottsági tagságot is.

**10. táblázat: A Jelzálogbank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége**

Igazgatóság		Felügyelő Bizottság	
<b>Kovács Antal György</b>		<b>Németh József</b>	
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1985)	Pénzügyi és Számviteli Főiskola	üzemgazdász (1985)
<b>Becsei András</b>		<b>Selymes Ágota</b>	
Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem	okleveles közgazdász (2001)	Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzemgazdász (1973)
<b>Kovács Attila</b>		Pénzügyminisztérium	adótanácsadó (1989)
Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem	okleveles közgazdász (2001)		okleveles könyvvizsgáló (1995)
<b>Roskó Zoltán</b>		Penta Unió Oktatási Centrum	okleveles adószakértő (nemzetközi szak) (2004)
Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem	jogi szakokleveles közgazdász (1995)	<b>Pókos Gergely</b>	
<b>Nagy Csaba</b>		Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem	okleveles közgazdász (2004)
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	üzemgazdász (1993)	University of London	Master of business administration (2008)
<b>Fischl Ákos Ferenc</b>		<b>dr. Csató Róbert</b>	
Szent István Egyetem	okleveles gazdasági agrármérnök (2002)	Budapesti Corvinus Egyetem	okleveles nemzetközi kapcsolatok elemző (2020)
Budapesti Műszaki és Gazdaságtudományi Egyetem	okleveles ingatlanszakértői szakmérnök (2006)	Eötvös Loránd Tudományegyetem	Adatvédelmi és adatbiztonsági szakjogász (2018)
Budapesti Műszaki és Gazdaságtudományi Egyetem	okleveles építőipari igazságügyi szakmérnök (2009)	Eötvös Loránd Tudományegyetem	okleveles jogász (2016)
<b>Florova Anna Mitkova</b>		Budapesti Corvinus Egyetem	Nemzetközi kapcsolatok szakértő (2011)
G.V. Plehanov Moszkvai Népgazdasági Egyetem	közgazdász (1989)		
Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem	bank menedzser, szakirányú közgazdasági szakokleveles közgazdász (1996)		

**A vezető testületek tagjainak kiválasztására vonatkozó munkaerő-felvételi politikára és a tagok szakértelmére, képességeire és tapasztalatára vonatkozó információk**

Az OTP Jelzálogbank Zrt. működésének biztonsága szempontjából kulcsfontosságú, hogy csak szakmailag alkalmas és üzletileg megbízható, valamint jó üzleti hírnévvel rendelkező személyek irányíthatók. A hitelintézetek törvényes szabályozási rendszerét meghatározó 2013/36/EU irányelv (a "CRD IV"), valamint a hazai jogszabályok is több előírást megfogalmaznak a vezető állású személyekkel szemben. Az OTP Jelzálogbank Zrt. a vezető testületek tagjainak kiválasztására, valamint a megfelelőségi vizsgálatok lefolytatására vonatkozóan belső szabályozással rendelkezik. A szakmai önéletrajzok alapján megállapítható, hogy mind az Igazgatóság, mind a Felügyelőbizottság tagjai a saját területükön kiváló szakmai ismeretekkel, tapasztalatokkal és referenciákkal rendelkeznek, továbbá a hitelintézeti irányításban is több évre visszanyúló, alapos jártassággal rendelkeznek.



## **A vezető testületek tagjai tekintetében érvényesítendő diverzitási politikára vonatkozó információk**

Az OTP Jelzálogbank Zrt. a vezető testületek tagjainak kiválasztására, valamint a megfelelőségi vizsgálatok lefolytatására vonatkozó szabályozó dokumentumában rendelkezik a vezető testületek tagjai tekintetében érvényesítendő sokszínűségi szempontokról. Az OTP Jelzálogbank Zrt. fontosnak tartja, hogy a független álláspontok és megfontolt döntéshozatal elősegítése érdekében törekedni kell a vezető testületek sokszínűségének biztosítására annak érdekében, hogy minél többféle szaktudás és képesség legyen jelen (pl.: életkor, nem, szakértelem, végzettség, földrajzi elhelyezkedés alapján). Az OTP Jelzálogbank Zrt. a vezető testületek összetételének kialakításakor biztosítja az egyenlő bánásmód követelményét, valamint törekszik annak biztosítására, hogy a jelöltek között mindkét nem képviseltesse magát.

## **Információk arra vonatkozóan, hogy az intézmény létrehozott-e különálló kockázatkezelési bizottságot, és az ülések gyakorisága**

Az OTP Jelzálogbank Zrt.-ben nem működik különálló kockázatkezelési bizottság, a kockázatkezeléssel kapcsolatos döntéseket az Igazgatóság, illetve a Vezetői Értekezlet, a kapcsolódó feladatokat a Társaság Pénzügyi, Számviteli és Kockázatkezelési Szakterülete koordinálása mellett az erre vonatkozó szolgáltatási szerződés alapján az OTP Bank Nyrt. látja el. Ennek egyik legfontosabb alrendszere a kockázatkezelési információrendszer, amelyet az OTP Bank működtet operatív szinten. Az OTP Bank és a leányvállalatok által teljesített adatszolgáltatás alapján épül fel a vezetői információrendszer, amelyért a Pénzügyi, Számviteli és Kockázatkezelési Szakterület a felelős. Ez utóbbi meghatározóan fontos részét képezik a Vezetői Értekezletnek és az Igazgatóságnak készített havi és negyedéves rendszerességű jelentések, amelyet a vezető testületek ülései ugyanezzel a gyakorisággal megtárgyalnak.

## III.2. Hitelkockázati kiigazítások

### III.2.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana

Az OTP Jelzálogbank pénzügyi kimutatásait az IFRS előírásai alapján készíti el. A kintlévőségek, a befektetések és a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelése és tartalék-képzése a vonatkozó IFRS/IAS standardok által meghatározott keretek között kerül végrehajtásra.

Az OTP Jelzálogbank az „A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti értékelési előírások” szabályzatában részletesen szabályozza a kintlévőségek, a befektetések, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjét.

A tárgyévi eredmény meghatározása során értékvesztés elszámolásával, céltartalék képzésével kerülnek figyelembevételre az előre látható kockázatok és valószínűsíthető veszteségek. Az elszámolt értékvesztés – a rendelkezésre álló információk alapján – a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti veszteségjellegű különbség összegében. A mérlegen kívüli /függő, biztos (jövőbeni)/ kötelezettségek után, minősítésük alapján (mely hitelkockázatoságuk alapján kerül meghatározásra), kockázati céltartalékot számol el az OTP Jelzálogbank. Amennyiben a minősítés során a kockázati céltartalék állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, úgy az értékvesztés / céltartalék többlet felszabadításra kerül.

Az egyes pénzügyi eszközök bekerüléskor besorolásra kerülnek az üzleti modell és a szerződéses cash-flow jellemzőik alapján, hogy meghatározható legyen az adott eszköz IFRS9 standardban szabályozott értékelési módja. Ez alapján három féle kategória kerül kialakításra:

- amortizált bekerülési értéken értékelt,
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTOCI),
- illetve eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL) eszközök.

Az IFRS9 standard előírásai szerint a kezdeti megjelenítéskor nem értékvesztett, amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket három stage (élettörténeti fázis) kategóriába kell sorolni hitelkockázatoságuk alapján:

- Stage 1-es kategóriába kell sorolni a teljesítő ügyleteket.
- Stage 2-es kategóriába kell sorolni azokat az ügyleteket, melyek teljesítők, de a kezdeti megjelenítéshez képest jelentős hitelkockázat növekedést mutatnak.
- A Stage 3-as kategóriába tartoznak a nem teljesítő ügyletek.

A kezdeti megjelenítéskor már értékvesztett kitétségek (POCI - vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett) egy külön kategóriát képeznek.

A Stage 1-es ügyletek esetében 12 havi default valószínűség szerinti várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni, a Stage 2-es, Stage 3-as, valamint POCI besorolású ügyletek esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni.

Az értékelés - a tétel jellegétől függően - a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik:

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés – a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások,
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő) – a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása, a fizetési kötelezettségek teljesítésének rendszeressége,
- a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának (újrátárgyalásának) státusza,
- az ügyfélhez kapcsolódó országgockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó, veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség,
- a kezdeti megjelenítéshez képest a kitettség hitelezési kockázatában bekövetkező változások.

A felsorolt szempontok értelemszerű figyelembevételével kerül meghatározásra a kintlévőség valószínűsíthető jövőbeni vesztesége. A kintlévőséghez korábban elszámolt értékvesztés összegét erre a szintre kell kiegészíteni, további értékvesztés elszámolásával, vagy csökkenteni, a meglévő értékvesztés visszaírásával.

Az OTP Bankcsoport a késelelemmérés vonatkozásában kétféle módszert különböztet meg: (1) hátralék összegétől független késelelem, (2) default késelelem.

A hátralék összegétől független késelelemmérés kezdőnapja az az esedékességi nap, amikor az ügyfél a szerződés szerinti fizetési kötelezettségének nem tesz eleget. A késelelembe esést követő törlesztés elszámolásának sorrendje a Ptk. rendelkezései szerinti sorrendben történik. A késelelemes napok számítása akkor indul újra, ha a késelelemes összeg visszafizetése után az ügyfél ismét késelelembe esik.

A default késedelemmérés kezdőnapja az a nap, amikor az ügyfél hátralékos fizetési kötelezettsége jelentősnek minősül, azaz a szerződésből fakadó lejárt hitelkötelezettsége meghaladta az adott szegmensre vonatkozó lényegességi küszöbértéket. A default késedelem megszűnik, ha az ügyfél hátralékos fizetési kötelezettsége a lényegességi küszöb alá csökken. A default késedelem mérése akkor indul újra, ha a hátralékos fizetési kötelezettség újra meghaladja az adott szegmensre vonatkozó lényegességi küszöbértéket.

A default megállapítása a default késedelem figyelembevételével történik. A default késedelem kizárólag a default vizsgálat során alkalmazandó. Az OTP Bankcsoport egyéb folyamataiban a hátralék összegétől független késedelmes napszám kerül alkalmazásra.

A CRR alapján egy adott ügyfél defaultosnak tekintendő, ha a következők közül valamelyik, vagy mindkettő bekövetkezik:

- az intézmény úgy véli, hogy az ügyfél valószínűsíthetően nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit az intézmény, annak anyavállalata vagy valamely leányvállalata felé, hacsak az intézmény nem folyamodik visszkeresethez a biztosíték lehívása érdekében;
- az ügyfeleknek az intézménnyel, mint anyavállalattal vagy bármely leányvállalatával szembeni jelentős hitelkötelezettsége 90 napon túl késedelmes.

Nem minősül default eseménynek a nem hiteljellegű szerződésekből származó 90 napon túli tartozás. Ezen kitétségek nem tekintendők értékvesztettnek, tekintve a default vizsgálat tárgyát azon mérlegen belül, vagy kívül nyilvántartott kitétségek képezik, melyek hitelkockázatot keletkeztetnek, azaz hitelezési jellegű kockázatvállalási szerződésekből származnak. Nem minősül default eseménynek, a nem hiteljellegű szerződésből, kötelezettségekből származó kamat és/vagy díjtartozás.

Továbbá azon hátralék összegétől független késedelemmérés alapján 90 napon túl késedelmes hiteljellegű szerződésből származó követelések sem kerülnek automatikusan default státuszba, ahol a default késedelem szerinti késedelmes napszám 90 alatti, mivel definíció szerint a default státusz megállapítása a default késedelem alapján történik.

Egy hitelkockázati kitétség akkor tekintendő átstrukturáltnak, ha az intézmény:

- az ügyfél fennálló vagy jövőben valószínűsíthető pénzügyi nehézségére tekintettel
- kedvezmény/engedményt biztosít a kitétséget keletkeztető szerződés vonatkozásában (melyet nem tenne, ha az ügyfél nem küzdene pénzügyi nehézségekkel).

A CRR 178. cikke (3) bekezdése d) pontjának alkalmazása Bankcsoport módszertanában a következő: kényszerű átstrukturálás során nem-teljesítő forborne státuszú ügylet minden esetben default státuszú lesz. A nem-teljesítő forborne státusz megállapításának feltételei a következők:

- Defaultos vagy impaired az ügylet az átstrukturáláskor; vagy

- Az átstrukturálás lényeges NPV loss-t idéz elő az eredeti cash flow-hoz képest, azaz
  - lakossági szegmensben (ide nem értve a retail vállalkozókat) tőke, és/vagy kamat és/vagy díj elengedését és/vagy csökkentését magában foglaló átstrukturálási intézkedés végrehajtása esetén; vagy
  - szegmensben (ideértve a retail vállalkozókat) egyedi döntés keretében 1%-nál nagyobb NPV loss került megállapításra; vagy
- Bármikor non-performing forborne státuszba került ügylet, performing forborne státuszba kerülés után újra a non-performing forborne státuszba kerül, amennyiben a próbaidőszak alatt több mint 30 napos késedelembe esik, vagy a próbaidőszak alatt újból átstrukturálásra kerül; vagy
- Performing forborne státuszú ügylet defaultossá vagy impaired-dé válik.

Az OTP Jelzálogbank kintlévőségeit egyedileg vagy csoportosan értékeli.

#### **A hitelek portfólió szintű (csoportos) értékelése:**

Az értékvesztés mértéke értékelési csoportonként a bedőlési valószínűség, a gyógyulási ráta, valamint a bedőléskor várható veszteség alapján kerül meghatározásra. A csoportos értékelés alkalmazásának feltétele, hogy az eszközök olyan hitelkockázati jellemzőkkel rendelkezzenek, amelyek jól jellemzik, hogy az adós mennyiben lesz képes a szerződés szerinti kötelezettségek teljesítésére, annak érdekében, hogy hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő csoportokba sorolhatók legyenek. A csoportos minősítési eljárás kiemelő paraméterei a fizetési késedelem, az ügylet-/ügyfélminősítés, a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának státusza, valamint a default jelző.

A pénzügyi eszközök csoportjára/csoportjaira vonatkozó jövőbeni cash-flow becslésekor figyelembe kell venni a hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő eszközök múltbeli hitelezési veszteség adatait, illetve a jövőben várható külső makrogazdasági befolyásoló tényezőket és a pénzügyi eszközök jövőjéhez kapcsolódó információkat is.

Egy pénzügyi eszköz várható hitelezési veszteségei oly módon számolódnak, hogy azok tükrözik:

- egy elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amelyet a lehetséges kimenetek értékének figyelembe vételével került meghatározásra, a pénz időértékét, valamint azokat az információkat, melyek rendelkezésre állnak a múltbeli eseményekről, a jelenlegi körülményekről és a jövőbeni gazdasági feltételek előrejelzéséről (melyek ésszerű és indokolható, aránytalanul magas költségek vagy erőfeszítések nélkül hozzáférhetők)

#### **Egyedi értékelés**

Az egyedileg jelentős összegű és az értékvesztés objektív bizonyítékával rendelkező vagy a monitoring szakterület által egyedi értékelés hatálya alá vont ügyletek értékelésének folyamata és módszere:

- Meg kell határozni a pénzügyi instrumentumból várható cash-flow-kat, melynek kiszámítása legalább két scenárión alapul
- A fedezetek értékelése és a fedezetekből származó cash flow-k diszkontálása kiemelten fontos az egyedi értékelés során.
- A meghatározott cash-flow-kat jelenértékre kell diszkontálni.
- A pénzügyi instrumentum értékvesztése során figyelembe kell venni a cash flow-k kockázatosságát és az ügylet fedezettségét.
- Az egyedi cash-flow becslésnek is előre tekintőnek kell lennie, tartalmaznia kell a makrogazdasági környezet, valamint az egyes pénzügyi eszközök jövőjéről szóló információkat.
- Amennyiben az értékelési fordulónapon egy követelés esetében érdemi változás következik be az ügyfél kockázati megítélésében, az értékvesztés számítását felül kell vizsgálni és az új információk, kockázatok függvényében módosítani szükséges.

A hitelportfólió értékvesztés változására vonatkozó információk a beszámoló alább részletezett pontjaiban találhatóak meg:

- bankközi kitettségek az 5. jegyzetben,
- hitelek pedig a 7. jegyzetben találhatóak.

### III.3. Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2023. december 31-én

11. táblázat: Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2023. december 31-én

Megnevezés	Mérleg szerinti érték	Tőzsdén kereskedett papír
	(millió forintban)	
OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	2 117	Nem
OTP Pénzügyi Pont Zrt.	1 646	Nem

### III.4. A likviditási kockázat

A Magyarországon alapított és működő jelzálog-hitelintézetek által végezhető tevékenységek körét az 1997. évi XXX. törvény a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről határozza meg. Az OTP Jelzálogbank Zrt. szakosított hitelintézet, alapvető üzleti célja pénzkölcsön nyújtása ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett. Az OTP Jelzálogbank Zrt. betétgyűjtést nem végezhet, valamint csak kockázatkezelési és likviditási célból jogosult, kizárólag fedezeti célú származtatott (derivatív) ügyletek megkötésére. Az OTP Jelzálogbank Zrt. a likviditási kockázat kezelésével összefüggésben az alábbi célokat fogalmazza meg.

Elsődleges cél a mindenkor fennálló pénzügyi kötelezettségek teljesíthetőségének biztosítása: a társaság képes kell, hogy legyen a fizetési kötelezettségeinek azok esedékességekor – a megfelelő devizanemben – eleget tenni, a jövőbeni fizetőképesség fenntartásához szükséges tranzakciókat elvégezni. A fizetőképesség fenntartásához hasonlóan kiemelt fontosságú a jogszabályok által előírt likviditási kötelezettségek teljesítése. A fizetőképesség biztosítása és a jogszabályi kötelezettségek teljesítése mellett másodlagos cél, hogy a fenti kötelezettségeit az OTP Jelzálogbank Zrt. a rendelkezésére álló lehetőségek közül a pénzügyi jövődélmezőség szempontját is figyelembe véve a legjobb választással teljesítse. Az OTP Jelzálogbank Zrt. kockázatkezelési politikájának célja a kockázattudatos működés: kiemelt fontosságú az üzleti tevékenységéből adódó likviditási és egyéb pénzügyi kockázatok azonosítása, értékelése és folyamatos figyelemmel követése, a monitoring tevékenység során gyűjtött információk megosztása a társaság menedzsmentjével.

Az OTP Jelzálogbank Zrt. Igazgatósága 21/2024. (2024. március 20.) számú határozatával hagyta jóvá a Treasury, Értékpapír-kibocsátási és Refinanszírozási Szakterület beszámolóját a pénzügyi kockázatokról és azok kezeléséről.

#### **Kockázati nyilatkozat**

Az OTP Jelzálogbank Zrt. Igazgatósága az alábbi nyilatkozatot teszi, összhangban az Európai Parlament és Tanács hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendelete (CRR) 435. cikkével és az Európai Bizottság (EU) 2021/637 végrehajtási rendeletében foglaltakkal.

Az OTP Jelzálogbank Zrt. profilja és üzleti stratégiája szerint egy, a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény szerint működő, jelzáloghitelezéssel foglalkozó szakosított hitelintézet. Az Igazgatóság megítélése szerint az OTP Jelzálogbank Zrt. által alkalmazott likviditási kockázatkezelési rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

A likviditási kockázat-kezelési politika meghatározását, illetve a likviditási kockázat mérésével és kezelésével kapcsolatos gyakorlat szabályait az OTP Jelzálogbank Zrt. mindenkor hatályos

Likviditási- és kamatkockázat-kezelési szabályzata tartalmazza. A szabályzatot a társaság Igazgatósága fogadja el, a szabályzat legalább évente egyszer felülvizsgálatra kerül. Az OTP Bank Nyrt. leányvállalataként az OTP Jelzálogbank Zrt. az OTP Csoport tagja. Az OTP Bank Nyrt. csoportszintű banki könyvi kamat- és likviditási kockázatkezelési szabályzattal rendelkezik. Az ebben foglaltak szerint a bankcsoport konszolidált szinten is figyelemmel követi és kezeli likviditási kockázati kitétségét.

A likviditási kockázat kezelésének szervezeti felelőse a Treasury, Értékpapír-kibocsátási és Refinanszírozási Szakterület. A szakterület a pénzügyi kockázatokról és azok kezeléséről beszámolót készít az OTP Jelzálogbank Zrt. Vezetői Értekezlete, valamint Igazgatósága részére, amelyben bemutatja a bank likviditási kockázati kitétségét, a likviditáskezeléshez kapcsolódó, megkötött pénz- és tőkepiaci ügyleteket és a likviditási kockázatra vonatkozóan megállapított limitek értékét. Az OTP Jelzálogbank Zrt. belső ellenőre a Magyar Nemzeti Bank likviditási kockázatok méréséről, kezeléséről és kontrolljáról szóló 12/2015. (VIII. 24.) számú ajánlását figyelembe véve az éves munkaprogramjában meghatározott módon ellenőrzi a társaság likviditási kockázat-kezelési gyakorlatát.

A 2023. évben a jogszabályok által meghatározott likviditási kötelezettségek teljesítése mellett az OTP Jelzálogbank Zrt. folyamatosan teljesítette a belső szabályzatában meghatározott likviditási kockázathoz kapcsolódó limiteket, az Igazgatóság megítélése szerint az intézmény likviditási kockázati kitétsége összhangban van a szakosított hitelintézeti profillal, illetve a társaság likviditási kockázat-kezelési politikájával.

#### III.4.1. Likviditási kockázatra vonatkozó kvantitatív információk

A szabályozásban előírt, a likviditási kockázatra vonatkozó kvantitív információkat a mellékelt excel LIQ1 – LIQ2 táblái tartalmazzák.

#### III.5. Kvantitatív információk nyilvánosságra hozatala

Jelen dokumentumban nem szereplő kvantitatív információkat a melléklet excel tartalmazza.



## IV. OTP LAKÁSTAKARÉK

Az OTP Lakástakarék Zrt.-re („Lakástakarék”) vonatkozó nyilvánosságra hozandó információk azon esetekben, amikor azonosak a Csoport szinten bemutatott tartalommal, akkor nem kerülnek külön feltüntetésre ebben a fejezetben.

### IV.1. Vállalati irányítás

**12. táblázat: A Lakástakarék vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma**

Igazgatósági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)		Felügyelő Bizottsági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)	
	OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*		OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*
	Kovács Antal György	-		3	Windheim József
Becsei András	-	2	dr. Erős Júlia	-	-
Kovács Attila	-	2	Sukovich Beáta	-	-
Nagy Csaba	-	3	dr. Csató Róbert	-	1
Florova Anna Mitkova	-	4	*: értelemszerűen a Lakástakaréknál betöltött tisztség kivételével		

A tisztségek száma tartalmazza az igazgatósági és felügyelőbizottsági tagságot is.

**13. táblázat A Lakástakarék Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége**

A Lakástakarék Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége	
Igazgatóság	Felügyelő Bizottság
<b>Kovács Antal György</b>	<b>Windheim József</b>
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	Janus Pannonius Tudományegyetem
okleveles közgazdász (1985)	okleveles közgazdász (1983) jogi szakokleveles közgazdász (1996)
<b>Becsei András</b>	<b>dr. Erős Júlia</b>
Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem	Eötvös Loránd Tudományegyetem
okleveles közgazdász (2001)	jogász (2001)
<b>Kovács Attila</b>	<b>Sukovich Beáta</b>
Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem	Miskolci Egyetem
okleveles közgazdász (2001)	okleveles közgazdász (2002)
<b>Nagy Csaba</b>	
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	
üzemgazdász (1993)	jogi szakokleveles közgazdász (2006)
<b>Florova Anna Mitkova</b>	<b>dr. Csató Róbert</b>
G.V. Plehanov Moszkvai Népgazdasági Egyetem	Budapesti Corvinus Egyetem
okleveles közgazdász (1989)	okleveles nemzetközi kapcsolatok elemző (2020)
Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem	Eötvös Loránd Tudományegyetem
bank menedzser, szakirányú közgazdasági szakokleveles közgazdász (1996)	Eötvös Loránd Tudományegyetem
	Adatvédelmi és adatbiztonsági szakjogász (2018)
	okleveles jogász (2016)
	Budapesti Corvinus Egyetem
	Nemzetközi kapcsolatok szakértő (2011)

Az OTP Lakástakarék Zrt. 100 %-ban az OTP Bank Nyrt. tulajdonában van. A vezető testület tagjait tulajdonosként az OTP Bank választja ki a bankcsoporti diverzitási politika szempontjainak figyelembevételével.

Az OTP Lakástakarék Zrt. nem működtet önálló kockázatkezelési bizottságot, a kockázatkezeléssel kapcsolatos döntési feladatokat a Vezetői Értekezlet látja el.

A kockázatokra vonatkozó információk a vezető testületek részére készített havi illetve negyedéves riportokban kerülnek bemutatásra.

## IV.2. Hitelkockázati kiigazítások

### IV.2.1. Értékelés, tartalékképzési módszertana

Az OTP Lakástakarék pénzügyi kimutatásait az IFRS előírásai alapján készíti el. A kintlévőségek, a befektetések és a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelése és tartalék-képzése a vonatkozó IFRS/IAS standardok által meghatározott keretek között kerül végrehajtásra.

Az OTP Lakástakarék az „A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti értékelési előírások” szabályzatában részletesen szabályozza a kintlévőségek, a befektetések, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjét.

A tárgyévi eredmény meghatározása során értékvesztés elszámolásával, céltartalék képzésével kerülnek figyelembevételre az előre látható kockázatok és valószínűsíthető veszteségek. Az elszámolt értékvesztés – a rendelkezésre álló információk alapján – a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti veszteségjellegű különbözet összegében. A mérlegen kívüli /függő, biztos (jövőbeni)/ kötelezettségek után, minősítésük alapján (mely hitelkockázatosságuk alapján határozódik meg), kockázati céltartalékot számol el az OTP Lakástakarék. Amennyiben a minősítés során a kockázati céltartalék állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, úgy az értékvesztés / céltartalék többlet felszabadításra kerül.

Az egyes pénzügyi eszközök bekerüléskor besorolásra kerülnek az üzleti modell és a szerződéses cash-flow jellemzőik alapján, hogy meghatározható legyen az adott eszköz IFRS9 standardban szabályozott értékelési módja. Ez alapján három féle kategória kerül kialakításra:

- amortizált bekerülési értéken értékelt,
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTOCI),
- illetve eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL) eszközök.

Az IFRS9 standard előírásai szerint a kezdeti megjelenítéskor nem értékvesztett, amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket három stage (élettörténeti fázis) kategóriába kell sorolni hitelkockázatosságuk alapján:

- Stage 1-es kategóriába kell sorolni a teljesítő ügyleteket.
- Stage 2-es kategóriába kell sorolni azokat az ügyleteket, melyek teljesítők, de a kezdeti megjelenítéshez képest jelentős hitelkockázat növekedést mutatnak.
- A Stage 3-as kategóriába tartoznak a nem teljesítő ügyletek.

A kezdeti megjelenítéskor már értékvesztett kitétségek (POCI - vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett) egy külön kategóriát képeznek.

A Stage 1-es ügyletek esetében 12 havi default valószínűség szerinti várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni, a Stage 2-es, Stage 3-as, valamint POCI besorolású ügyletek esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni.

Az értékelés - a tétel jellegétől függően - a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik:

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés – a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások,
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő) – a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása, a fizetési kötelezettségek teljesítésének rendszeressége,
- a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának (újrátárgyalásának) státusza,
- az ügyfélhez kapcsolódó országgkockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó, veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség,
- a kezdeti megjelenítéshez képest a kitétség hitelezési kockázatában bekövetkező változások.

A felsorolt szempontok értelemszerű figyelembevételével kerül meghatározásra a kintlévőség valószínűsíthető jövőbeni vesztesége. A kintlévőséghez korábban elszámolt értékvesztés

összegét erre a szintre kell kiegészíteni, további értékvesztés elszámolásával, vagy csökkenteni, a meglévő értékvesztés visszaírásával.

Az OTP Bankcsoport a késedelemmérés vonatkozásában kétféle módszert különböztet meg: (1) hátralék összegétől független késedelem, (2) default késedelem.

A hátralék összegétől független késedelemmérés kezdőnapja az az esedékességi nap, amikor az ügyfél a szerződés szerinti fizetési kötelezettségének nem tesz eleget. A késedelembe esést követő törlesztés elszámolásának sorrendje a Ptk. rendelkezései szerinti sorrendben történik. A késedelmes napok számítása akkor indul újra, ha a késedelmes összeg visszafizetése után az ügyfél ismét késedelembe esik.

A default késedelemmérés kezdőnapja az a nap, amikor az ügyfél hátralékos fizetési kötelezettsége jelentősnek minősül, azaz a szerződésből fakadó lejárt hitelkötelezettsége meghaladta az adott szegmensre vonatkozó lényegességi küszöbértéket. A default késedelem megszűnik, ha az ügyfél hátralékos fizetési kötelezettsége a lényegességi küszöb alá csökken. A default késedelem mérése akkor indul újra, ha a hátralékos fizetési kötelezettség újra meghaladja az adott szegmensre vonatkozó lényegességi küszöbértéket.

A default megállapítása a default késedelem figyelembevételével történik. A default késedelem kizárólag a default vizsgálat során alkalmazandó. Az OTP Bankcsoport egyéb folyamataiban a hátralék összegétől független késedelmes napszám kerül alkalmazásra.

A CRR alapján egy adott ügyfél defaultosnak tekintendő, ha a következők közül valamelyik, vagy mindkettő bekövetkezik:

- az intézmény úgy véli, hogy az ügyfél valószínűsíthetően nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit az intézmény, annak anyavállalata vagy valamely leányvállalata felé, hacsak az intézmény nem folyamodik visszkeresethez a biztosíték lehívása érdekében;
- az ügyfeleknek az intézménnyel, mint anyavállalattal vagy bármely leányvállalatával szembeni jelentős hitelkötelezettsége 90 napon túl késedelmes.

Nem minősül default eseménynek a nem hiteljellegű szerződésekből származó 90 napon túli tartozás. Ezen kitétségek nem tekintendők értékvesztettnek, tekintve a default vizsgálat tárgyát azon mérlegen belül, vagy kívül nyilvántartott kitétségek képezik, melyek hitelkockázatot keletkeztetnek, azaz hitelezési jellegű kockázatvállalási szerződésekből származnak. Nem minősül default eseménynek, a nem hiteljellegű szerződésből, kötelezettségekből származó kamat és/vagy díjtartozás.

Továbbá azon hátralék összegétől független késedelemmérés alapján 90 napon túl késedelmes hiteljellegű szerződésből származó követelések sem kerülnek automatikusan default státuszba,

ahol a default késedelem szerinti késedelmes napszám 90 alatti, mivel definíció szerint a default státusz megállapítása a default késedelem alapján történik.

Egy hitelkockázati kitettség akkor tekintendő átstrukturáltnak, ha az intézmény:

- az ügyfél fennálló vagy jövőben valószínűsíthető pénzügyi nehézségére tekintettel
- kedvezményt/engedményt biztosít a kitettséget keletkeztető szerződés vonatkozásában (melyet nem tenne, ha az ügyfél nem küzdene pénzügyi nehézségekkel).

A CRR 178. cikke (3) bekezdése d) pontjának alkalmazása Bankcsoport módszertanában a következő: kényszerű átstrukturálás során nem-teljesítő forborne státuszú ügylet minden esetben default státuszú lesz. A nem-teljesítő forborne státusz megállapításának feltételei a következők:

- Defaultos vagy impaired az ügylet az átstrukturáláskor; vagy
  - Az átstrukturálás lényeges NPV loss-t idéz elő az eredeti cash flow-hoz képest, azaz
    - lakossági szegmensben (ide nem értve a retail vállalkozókat) tőke, és/vagy kamat és/vagy díj elengedését és/vagy csökkentését magában foglaló átstrukturálási intézkedés végrehajtása esetén; vagy
    - szegmensben (ideértve a retail vállalkozókat) egyedi döntés keretében 1%-nál nagyobb NPV loss került megállapításra; vagy
  - Bármikor non-performing forborne státuszba került ügylet, performing forborne státuszba kerülés után újra a non-performing forborne státuszba kerül, amennyiben a próbaidőszak alatt több mint 30 napos késedelembe esik, vagy a próbaidőszak alatt újból átstrukturálásra kerül; vagy
  - Performing forborne státuszú ügylet defaultossá vagy impaired-dé válik.

Az OTP Lakástakarék kintlévőségeit egyedileg vagy csoportosan értékeli.

#### **A hitelek portfólió szintű (csoportos) értékelése:**

Az értékvesztés mértéke értékelési csoportonként a bedőlési valószínűség, a gyógyulási ráta, valamint a bedőléskor várható veszteség alapján kerül meghatározásra. A csoportos értékelés alkalmazásának feltétele, hogy az eszközök olyan hitelkockázati jellemzőkkel rendelkezzenek, amelyek jól jellemzik, hogy az adós mennyiben lesz képes a szerződés szerinti kötelezettségek teljesítésére, annak érdekében, hogy hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő csoportokba sorolhatók legyenek. A csoportos minősítési eljárás kiemelő paraméterei a fizetési késedelem, az ügylet-/ügyfélminősítés, a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának státusza, valamint a default jelző.

A pénzügyi eszközök csoportjára/csoportjaira vonatkozó jövőbeni cash-flow becslésekor figyelembe kell venni a hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő eszközök múltbeli hitelezési veszteség adatait, illetve a jövőben várható külső makrogazdasági befolyásoló tényezőket és a pénzügyi eszközök jövőjéhez kapcsolódó információkat is.

Egy pénzügyi eszköz várható hitelezési veszteségei oly módon számolódnak, hogy azok tükrözik:

- egy elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amelyet a lehetséges kimenetek értékének figyelembe vételével került meghatározásra, a pénz időértékét, valamint azokat az információkat, melyek rendelkezésre állnak a múltbeli eseményekről, a jelenlegi körülményekről és a jövőbeni gazdasági feltételek előrejelzéséről (melyek ésszerű és indokolható, aránytalanul magas költségek vagy erőfeszítések nélkül hozzáférhetők)

### **Egyedi értékelés**

Az egyedileg jelentős összegű és az értékvesztés objektív bizonyítékával rendelkező vagy a monitoring szakterület által egyedi értékelés hatálya alá vont ügyletek értékelésének folyamata és módszere:

- Meg kell határozni a pénzügyi instrumentumból várható cash-flow-kat, melynek kiszámítása legalább két scenárión alapul
- A fedezetek értékelése és a fedezetekből származó cash flow-k diszkontálása kiemelten fontos az egyedi értékelés során.
- A meghatározott cash-flow-kat jelenértékre kell diszkontálni.
- A pénzügyi instrumentum értékvesztése során figyelembe kell venni a cash flow-k kockázatosságát és az ügylet fedezettségét.
- Az egyedi cash-flow becslésnek is előre tekintőnek kell lennie, tartalmaznia kell a makrogazdasági környezet, valamint az egyes pénzügyi eszközök jövőjéről szóló információkat.
- Amennyiben az értékelési fordulónapon egy követelés esetében érdemi változás következik be az ügyfél kockázati megítélésében, az értékvesztés számítását felül kell vizsgálni és az új információk, kockázatok függvényében módosítani szükséges.

A hitelportfólió értékvesztés változására vonatkozó információk a beszámoló alább részletezett pontjaiban találhatóak meg:

- amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok 9. jegyzetben,
- hitelek pedig a 7. jegyzetben találhatóak.

### **IV.3. Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2023. december 31-én**

Nincs a kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettség IFRS szerint 2023. december 31-

#### IV.4. A likviditási kockázat

A Magyarországon alapított és működő lakástakarékpénztárak által végezhető tevékenységek körét az 1996. évi CXIII. törvény a lakástakarékpénztárakról határozza meg. Az OTP Lakástakarék Zrt. szakosított hitelintézet, alapvető üzleti célja meghatározott szerződés szerinti betétgyűjtés és hitelnyújtás. Az OTP Lakástakarék Zrt. a likviditási kockázat kezelésével összefüggésben az alábbi célokat fogalmazza meg.

Elsődleges cél a mindenkor fennálló pénzügyi kötelezettségek teljesíthetőségének biztosítása: a társaság képes kell, hogy legyen a fizetési kötelezettségeinek azok esedékességekor eleget tenni, a jövőbeni fizetőképesség fenntartásához szükséges tranzakciókat elvégezni. A fizetőképesség fenntartásához hasonlóan kiemelt fontosságú a jogszabályok által előírt likviditási kötelezettségek teljesítése. A fizetőképesség biztosítása és a jogszabályi kötelezettségek teljesítése mellett másodlagos cél, hogy a fenti kötelezettségeit az OTP Lakástakarék Zrt. a rendelkezésére álló lehetőségek közül a pénzügyi jövedelmezőség szempontját is figyelembe véve a legjobb választással teljesítse. Az OTP Lakástakarék Zrt. kockázatkezelési politikájának célja a kockázattudatos működés: kiemelt fontosságú az üzleti tevékenységéből adódó likviditási és egyéb pénzügyi kockázatok azonosítása, értékelése és folyamatos figyelemmel követése, a monitoring tevékenység során gyűjtött információk megosztása a társaság menedzsmentjével.

Az OTP Lakástakarék Zrt. Igazgatósága 11/2024.(III.20.) számú határozatával hagyta jóvá a Pénzügyi, Számviteli és Kockázatkezelési Szakterület beszámolóját a pénzügyi kockázatokról és azok kezeléséről.

#### **Kockázati nyilatkozat**

Az OTP Lakástakarék Zrt. Igazgatósága az alábbi nyilatkozatot teszi, összhangban az Európai Parlament és Tanács hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendelete (CRR) 435. cikkével és az Európai Bizottság (EU) 2021/637 végrehajtási rendeletében foglaltakkal.

Az OTP Lakástakarék Zrt. profilja és üzleti stratégiája szerint egy, a lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény szerint működő, betétgyűjtéssel és hitelnyújtással foglalkozó szakosított hitelintézet. Az Igazgatóság megítélése szerint az OTP Lakástakarék Zrt. által alkalmazott likviditási kockázatkezelési rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

A likviditási kockázat-kezelési politika meghatározását, illetve a likviditási kockázat mérésével és kezelésével kapcsolatos gyakorlat szabályait az OTP Lakástakarék Zrt. Likviditási- és kamatkockázat-kezelési szabályzata tartalmazza. A szabályzatot a társaság igazgatósága fogadja el, a szabályzat legalább évente egyszer felülvizsgálatra kerül. Az OTP Bank Nyrt. leányvállalataként az OTP Lakástakarék Zrt. az OTP csoport tagja. Az OTP Bank Nyrt. csoportszintű banki könyvi kamat- és likviditási kockázatkezelési szabályzattal rendelkezik. Az

ebben foglaltak szerint a bankcsoport konszolidált szinten is figyelemmel követi és kezeli likviditási kockázati kitétségét.

A likviditási kockázat kezelésének szervezeti felelőse a Pénzügyi, Számviteli és Kockázatkezelési Szakterület. A szakterület a pénzügyi kockázatokról és azok kezeléséről beszámolót készít az OTP Lakástakarék Zrt. Vezetői Értekezlete, valamint Igazgatósága részére, amelyben bemutatja a társaság likviditási kockázati kitétségét, a likviditáskezeléshez kapcsolódó, megkötött pénz- és tőkepiaci ügyleteket és a likviditási kockázatra vonatkozóan megállapított limitek értékét. Az OTP Lakástakarék Zrt. belső ellenőre a Magyar Nemzeti Bank likviditási kockázatok méréséről, kezeléséről és kontrolljáról szóló 12/2015. (VIII. 24.) számú ajánlását figyelembe véve az éves munkaprogramjában meghatározott módon ellenőrzi a társaság likviditási kockázat-kezelési gyakorlatát.

A 2023. évben az OTP Lakástakarék Zrt. a jogszabályok által meghatározott likviditási kötelezettségek teljesítése mellett folyamatosan teljesítette a belső szabályzatában meghatározott likviditási kockázathoz kapcsolódó limiteket. Az Igazgatóság megítélése szerint intézmény likviditási kockázati kitétsége összhangban van a szakosított hitelintézeti profillal, illetve a társaság likviditási kockázat-kezelési politikájával.

#### **IV.4.1. Likviditási kockázatra vonatkozó kvantitatív információk**

A szabályozásban előírt, a likviditási kockázatra vonatkozó kvantitatív információkat a mellékelt excel LIQ1 – LIQ2 táblái tartalmazzák.

#### **IV.5. Kvantitatív információk nyilvánosságra hozatala**

Jelen dokumentumban nem szereplő kvantitatív információkat a melléklet excel tartalmazza.



## V. MERKANTIL BANK

A Merkantil Bank Zrt.-re („Merkantil”) vonatkozó nyilvánosságra hozandó információk azon esetekben, amikor azonosak a Csoport szinten bemutatott tartalommal, akkor nem kerülnek ebben a fejezetben külön feltüntetésre.

### V.1. Vállalati irányítás

#### 14. táblázat: A Merkantil vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma

A Merkantil vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma

Igazgatósági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)		Felügyelő Bizottsági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)	
	OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*		OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*
dr. Utassy László	-	2	Selymes Ágota	-	1
Köntös Péter	-	1	Szabó Zsuzsanna	-	-
Csonka Tibor	-	3	Srankó Árpád	-	-
dr. Rajmonné Veres Ibolya	-	1	Bese Péter	-	1
dr. Csere Bálint	-	2			
Zs. Nagy István	-	-			

\* a Merkantil Banknál betöltött tisztség kivételével

A tisztségek száma tartalmazza az igazgatósági és felügyelőbizottsági tagságot is.

#### 15. táblázat: A Merkantil Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak iskolai végzettsége

A Merkantil Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak iskolai végzettsége

Igazgatóság		Felügyelő Bizottság	
<b>dr. Utassy László</b>		<b>Selymes Ágota</b>	
ELTE Állam- és Jogtudományi Kar, Budapest	állam- és jogtudományi doktor (1978), Jogtanácsosi szakvizsga (1980)	Budapesti Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzemgazdász (1973)
<b>Köntös Péter</b>		Pénzügyminisztérium	adótanácsadó (1989)
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem, Budapest	közgazdász (1979)	Penta Unió Oktatási Centrum	okleveles könyvműszőlő (1995), Okleveles Adószakértő (Nemzetközi szak) (2004)
Közgazdasági Továbbképző Intézet	vállalati komplex tervező-elemző (1985)	<b>Szabó Zsuzsanna</b>	
<b>Csonka Tibor</b>		Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem, Budapest	okleveles közgazda (1978)
Szent István Egyetem, Gödöllő	agrárközgazdász, (2002)	<b>Srankó Árpád</b>	
<b>dr. Rajmonné Veres Ibolya</b>		Budapesti Corvinus Egyetem	Közgazdász (2004)
Kereskedelmi és Gazdasági Főiskola, Szolnok	közgazdász (2001)	<b>Bese Péter</b>	
Budapesti Corvinus Egyetem	szakközgazdász projekt menedzser szakon (2004)	Budapesti Corvinus Egyetem	Közgazdász (2007)
<b>dr. Csere Bálint</b>			
ELTE Állam- és Jogtudományi Kar, Budapest	jogász (2000)		
<b>Zs. Nagy István</b>			
Szegedi Tudományegyetem	közgazdász-gazdálkodási szakon (2000), Okleveles könyvműszőlő (1999)		

## V.2. Hitelkockázati kiigazítások

### V.2.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana

A Merkantil Bank pénzügyi kimutatásait az IFRS előírásai alapján készíti el. A kintlévőségek, a befektetések és a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelése és tartalék-képzése a vonatkozó IFRS/IAS standardok által meghatározott keretek között kerül végrehajtásra.

A Merkantil Bank az „A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti értékelési előírások” szabályzatában részletesen szabályozza a kintlévőségek, a befektetések, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjét.

A tárgyévi eredmény meghatározása során értékvesztés elszámolásával, céltartalék képzésével kerülnek figyelembevételre az előre látható kockázatok és valószínűsíthető veszteségek. Az elszámolt értékvesztés– a rendelkezésre álló információk alapján – a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti veszteségjellegű különbözet összegében. A mérlegen kívüli /függő, biztos (jövőbeni)/ kötelezettségek után, minősítésük alapján (mely hitelkockázatoságuk alapján határozódik meg), kockázati céltartalékot számol el a Merkantil Bank. Amennyiben a minősítés során a kockázati céltartalék állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, úgy az értékvesztés / céltartalék többlet felszabadításra kerül.

Az értékvesztés számítás során alkalmazott paraméterek becslését az OTP HQ végzi. A paraméterbecslést és backtestet legalább évente el kell végezni. A paraméter módosítást az OTP HQ Reserve Committee hagyja jóvá.

A backtest magában foglalja a makro együttthatók, default ráták és LGL paraméter vizsgálatát.

Jelentős módszertani változtatás esetén, de 2 évente mindenképp stabilitás vizsgálat szükséges.

Az egyes pénzügyi eszközök bekerüléskor besorolásra kerülnek az üzleti modell és a szerződéses cash-flow jellemzőik alapján, hogy meghatározható legyen az adott eszköz IFRS 9 standardban szabályozott értékelési módja. Ez alapján három féle kategória kerül kialakításra:

- amortizált bekerülési értéken értékelt,
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTOCI),
- illetve eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL) eszközök.

Az IFRS 9 standard előírásai szerint a kezdeti megjelenítéskor nem értékvesztett, amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket három stage (élettörténeti fázis) kategóriába kell sorolni hitelkockázatoságuk alapján:

- Stage 1-es kategóriába kell sorolni a teljesítő ügyleteket.

- Stage 2-es kategóriába kell sorolni azokat az ügyleteket, melyek teljesítők, de a kezdeti megjelenítéshez képest jelentős hitelkockázat növekedést mutatnak.
- A Stage 3-as kategóriába tartoznak a nem teljesítő ügyletek.

Minden új folyósítás stage1 kategóriába tartozik, ahol a következő feltételek nem teljesülnek (a stage1 kategória nem változik mindaddig, amíg az objektív stage2, vagy stage3 kritériumok nem teljesülnek, vagy szubjektív módon nem kerülnek átkategorizálásra):

- átstrukturált,
- cross-border vagy joint finanszírozás, ahol más OTP csoporttagnál a stage besorolása 2, vagy 3.

A kezdeti megjelenítéskor már értékvesztett kitétségek (POCI - vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett) egy külön kategóriát képeznek.

A Stage 1-es ügyletek esetében 12 havi default valószínűség szerinti várható hitelezési vesztséget kell értékvesztésként elszámolni, a Stage 2-es, Stage 3-as, valamint POCI besorolású ügyletek esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési vesztséget kell értékvesztésként elszámolni.

Az értékelés - a tétel jellegétől függően - a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik:

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés – a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások,
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő) – a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása, a fizetési kötelezettségek teljesítésének rendszeressége,
- a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának (újrátárgyalásának) státusza,
- az ügyfélhez kapcsolódó országgkockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó, veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség,

- a kezdeti megjelenítéshez képest a kitettség hitelezési kockázatában bekövetkező változások.

A felsorolt szempontok értelemszerű figyelembevételével kerül meghatározásra a kintlévőség valószínűsíthető jövőbeni vesztesége. A kintlévőséghez korábban elszámolt értékvesztés összegét erre a szintre kell kiegészíteni, további értékvesztés elszámolásával, vagy csökkenteni, a meglévő értékvesztés visszaírásával.

Késedelmes ügylet: az ügyfél nem teljesíti fizetési kötelezettségeit.

A CRR alapján egy adott ügyfél defaultosnak tekintendő, ha a következők közül valamelyik, vagy mindkettő bekövetkezik:

- az intézmény úgy véli, hogy az ügyfél valószínűsíthetően nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit az intézmény, annak anyavállalata vagy valamely leányvállalata felé, hacsak az intézmény nem folyamodik visszkeresethez a biztosíték lehívása érdekében;
- az ügyfeleknek az intézménnyel, mint anyavállalattal vagy bármely leányvállalatával szembeni jelentős hitelkötelezettsége 90 napon túl késedelmes.

Nem minősül default eseménynek a nem hiteljellegű szerződésekből származó 90 napon túli tartozás. Ezen kitettségek nem tekintendők értékvesztettnek.

Egy hitelkockázati kitettség akkor tekintendő átstrukturáltnak, ha az intézmény:

- az ügyfél fennálló vagy jövőben valószínűsíthető pénzügyi nehézségére tekintettel
- kedvezményt/engedményt biztosít a kitettséget keletkeztető szerződés vonatkozásában (melyet nem tenne, ha az ügyfél nem küzdene pénzügyi nehézségekkel).

A Merkantil Bank kintlévőségeit egyedileg vagy csoportosan értékeli.

### **Speciális stagelési szabályok fizetési moratórium idején**

A moratórium alatt lévő szerződések esetén különleges stagelési szabályt szükséges alkalmazni.

A moratórium alatt lévő követelések esetén a DPD a moratórium előtt érvényes DPD-t mutatja. A stage3-ban lévő szerződések a moratórium ideje alatt stage3-ban maradnak. A riportálási időpontban érvényes stage besorolás mindig az aktuális stage besorolás és a moratórium kezdete előtti utolsó érvényes stage besorolás közül a rosszabbik.

A stage2-be és stage3-ba romlás megállapításához egyéb szubjektív és objektív triggerek figyelése szükséges. Abban az esetben, ha ésszerű és alátámasztható információ áll

rendelkezésre az ügyfél moratórium után várható fizetési nehézségéről, a követelés stage2-be, vagy stage3-ba sorolása szükséges.

Ha ilyen értékelés nem végezhető el, akkor csoportos SICR (significant increase in credit risk) értékelés alkalmazható. A SICR alapulhat iparágon, rating kategórián, hasonló portfólió viselkedésén, vagy bármi más olyan klasszifikáción, mely jól mutatja az aktuális helyzet okozta megnövekedett hitelkockázatot.

Egy adott szegmens csoportos SICR értékelése esetén olyan PD/PL vektor használata szükséges az adott SICR portfólióra, mely a leginkább illeszkedik a szegmenshez a Bank meglévő PD/PL vektorjai közül, vagy előáll a meglévő vektorok kombinációjaként.

A SICR és a megfelelő PD/PL vektorok alkalmazásának OTP Group Reserve Committee jóváhagyása szükséges.

### **A hitelek portfólió szintű (csoportos) értékelése:**

Az értékvesztés mértéke értékelési csoportonként a bedőlési valószínűség, a gyógyulási ráta, valamint a bedőléskor várható veszteség alapján kerül meghatározásra. A csoportos értékelés alkalmazásának feltétele, hogy az eszközök olyan hitelkockázati jellemzők legyenek, amelyek jól jellemzik, hogy az adós mennyiben lesz képes a szerződés szerinti kötelezettségek teljesítésére, annak érdekében, hogy hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő csoportokba sorolhatók legyenek. A csoportos minősítési eljárás kiemelendő paraméterei a fizetési késedelem, az ügylet-/ügyfélminősítés, a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának státusza valamint a default jelző.

A pénzügyi eszközök csoportjára/csoportjaira vonatkozó jövőbeni cash-flow becslésekor figyelembe kell venni a hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő eszközök múltbeli hitelezési veszteség adatait, illetve a jövőben várható külső makrogazdasági befolyásoló tényezőket és a pénzügyi eszközök jövőjéhez kapcsolódó információkat is.

Egy pénzügyi eszköz várható hitelezési veszteségei oly módon számolódnak, hogy azok tükrözik:

- egy elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amelyet a lehetséges kimenetek értékeinek figyelembe vételével került meghatározásra, a pénz időértékét, valamint azokat az információkat, melyek rendelkezésre állnak a múltbeli eseményekről, a jelenlegi körülményekről és a jövőbeni gazdasági feltételek előrejelzéséről (melyek ésszerű és indokolható, aránytalanul magas költségek vagy erőfeszítések nélkül hozzáférhetők)

### **Egyedi értékelés**

Az egyedileg jelentős összegű és az értékvesztés objektív bizonyítékával rendelkező vagy a monitoring szakterület által egyedi értékelés hatálya alá vont ügyletek értékelésének folyamata és módszere:

- Meg kell határozni a pénzügyi instrumentumból várható cash-flow-kat, melynek kiszámítása legalább két scenárión alapul
- A fedezetek értékelése és a fedezetekből származó cash flow-k diszkontálása kiemelten fontos az egyedi értékelés során.
- A meghatározott cash-flow-kat jelenértékre kell diszkontálni.
- A pénzügy instrumentum értékvesztés során figyelembe kell venni a cash flow-k kockázatosságát és az ügylet fedezettségét.
- Az egyedi cash-flow becslésnek is előre tekintőnek kell lennie, tartalmaznia kell a makrogazdasági környezet, valamint az egyes pénzügyi eszközök jövőjéről szóló információkat.
- Amennyiben az értékelési fordulónapon egy követelés esetében érdemi változás következik be az ügyfél kockázati megítélésében, az értékvesztés számítását felül kell vizsgálni és az új információk, kockázatok függvényében módosítani szükséges.
- Egyedileg jelentős összegű az a kintlévőség, amelynek ügyfél/ügyfélcsoport szinten számított aggregált összkockázata meghaladja a 100 millió Ft-ot, kizárólag standard termékkel rendelkező ügyfél esetén a 250 millió Ft-ot. A nem forintban nyilvántartott kintlévőség esetén a hóvégi MNB középárfolyammal forintosított összeg alapján kerülnek meghatározásra az egyedileg jelentős összegű kintlévőségek.
- A lakossági ügyfelek követeléseit - összegétől függetlenül -, a retail kezelésbe tartozó vállalkozói ügyfelek követeléseit - összegétől függetlenül -, valamint minden más követelést, melyek egyedileg nem érik el az egyedileg jelentős követelések határát, egyedileg nem jelentős összegű követelésként kell kezelni.
- Az egyedi értékelés felelőse az Operatív és Követeléskezelési Igazgatóság.

V.3. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2023. december 31-én

16. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2023. december 31-én

Sorszám	Megnevezés	Mérleg szerinti érték (millió forintban)	Tőzsdén kereskedett papír
1.	DSK Leasing AD	209	Nem
2.	Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	10	Nem
3.	Merkantil Bérlet Kft.	625	Nem
4.	OTP Ingatlanlízing Zrt.	50	Nem
5.	NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	1 477	Nem
6.	OTP Bank Romania S.A.	0	Nem
7.	OTP Leasing d.d.	116	Nem
8.	OTP Leasing Romania IFN S.A.	1 608	Nem
9.	OTP Travel Kft.	2 614	Nem
10.	SPLC Vagyonkezelő Kft.	182	Nem
11.	OTP Lizing d.o.o.	505	Nem
12.	OTP Services d. o. o. Beograd	262	Nem
13.	LLC OTP Leasing	1 791	Nem

#### V.4. A likviditási kockázat

Az 1988-ban szakosított pénzügyintézetként alapított Merkantil Bank Zrt. fő tevékenységi köre váltóleszámlátvitel és faktoring volt. 1992-től Magyarországon elsőként kezdte a gépjármű-finanszírozást. Az 1996-ban lezajlott privatizáció során került a bank az OTP Bank Nyrt. 100%-os tulajdonába. A Merkantil Bank alapvető üzleti célja jelenleg jármű és termelőeszköz finanszírozás. Forrásainak jelentős része az OTP Banktól származik, betétállománya nem jelentős. Csak kockázatkezelési és likviditási célból jogosult, kizárólag fedezeti célú származtatott (derivatív) ügyletek megkötésére.

Az OTP Bankcsoport tagjai likviditáskezelési tevékenységüket, a liquidity pool koncepció keretében valósítják meg. Ennek értelmében az OTP Bankcsoport olyan közös likviditási politikát alakít ki, amely alapján - a jövedelmezőség szem előtt tartása mellett - a Bankcsoport és annak egyes tagjai, külön is képesek a fizetési kötelezettségeiknek azok esedékességekor eleget tenni és a szükséges tranzakciókat elvégezni. A liquidity pool koncepció alapvetése szerint, a Bankcsoport likviditási tartalékait, az OTP Bank Nyrt. centralizáltan kezeli, rugalmas hozzáférést biztosítva annak tagjai részére.

A Merkantil Bank Zrt. a likviditási kockázat kezelésével összefüggésben az alábbi célokat fogalmazza meg.

Elsődleges cél a mindenkor fennálló pénzügyi kötelezettségek teljesíthetőségének biztosítása: a társaság képes kell, hogy legyen a fizetési kötelezettségeinek azok esedékességekor – a megfelelő devizanemben – eleget tenni, a jövőbeni fizetőképesség fenntartásához szükséges tranzakciókat elvégezni. A fizetőképesség fenntartásához hasonlóan kiemelt fontosságú a jogszabályok által előírt likviditási kötelezettségek teljesítése. A fizetőképesség biztosítása és a jogszabályi kötelezettségek teljesítése mellett másodlagos cél, hogy a fenti kötelezettségeit a Merkantil Bank Zrt. a rendelkezésére álló lehetőségek közül a pénzügyi jövedelmezőség szempontját is figyelembe véve a legjobb választással teljesítse. A Merkantil Bank Zrt. kockázatkezelési politikájának célja a kockázattudatos működés: kiemelt fontosságú az üzleti tevékenységéből adódó likviditási és egyéb pénzügyi kockázatok azonosítása, értékelése és folyamatos figyelemmel követése, a monitoring tevékenység során gyűjtött információk megosztása a társaság menedzsmentjével. Az OTP Bank Nyrt. leányvállalataként az Merkantil Bank Zrt. az OTP csoport tagja. Az OTP Bank Nyrt. csoportszintű banki könyvi kamat- és likviditási kockázatkezelési szabályzattal rendelkezik. Az ebben foglaltak szerint a bankcsoport konszolidált szinten is figyelemmel követi és kezeli likviditási kockázati kitétségét.

A likviditási kockázat-kezelési politika meghatározását, illetve a likviditás kezelésével kapcsolatos gyakorlat szabályait az Merkantil Bank Zrt. Likviditási szabályzata tartalmazza. A szabályzatot a társaság igazgatósága fogadja el. A likviditási kockázat kezelésének szervezeti felelőse a



Treasury. A szakterület a pénzügyi kockázatokról és azok kezeléséről beszámolót készít a Merkantil Bank Zrt. Igazgatósága részére, amelyben bemutatja a bank likviditási kockázati kitétségét, a likviditáskezeléshez kapcsolódó, megkötött pénz- és tőkepiaci ügyleteket. A Merkantil Bank Zrt. belső ellenőre a Magyar Nemzeti Bank likviditási kockázatok méréséről, kezeléséről és kontrolljáról szóló 12/2015. (VIII. 24.) számú ajánlását figyelembe véve az éves munkaprogramjában meghatározott módon ellenőrzi a társaság likviditási kezelési gyakorlatát.

A Merkantil Bank Zrt. a jogszabályok által meghatározott likviditási kötelezettségek teljesítése mellett folyamatosan teljesítette a belső szabályzatában meghatározott előírásokat, az Igazgatóság megítélése szerint az intézmény likviditási kockázati kitétsége összhangban van a banki profillal, illetve a társaság likviditási kockázat-kezelési politikájával.

A fenti koncepció, alapvetően meghatározza a Merkantil Bank likviditás menedzselését, likviditási kockázat kezelését és jól láthatóan tükröződik, a likviditási pozíciót mutató számokban is.

A betétek volumene nem számottevő (5,0 Mrd HUF 2023Q4-ben), a refinanszírozás döntő része bankközi forrásokból, azon belül is az anyabanktól származik. Az anyabankon kívül, az MNB-től, illetve az Eximbanktól származó hitelek képviselnek nagyobb súlyt.

A 100%-os szabályozói szint feletti LCR puffer értéke 10 Mrd HUF volt 2023Q4-ben, amely döntően az OTP-ben elhelyezett bankközi betétekből származott. A liquidity pool koncepciónak köszönhetően, a finanszírozási kockázat alacsony.

#### V.4.1. Likviditási kockázatra vonatkozó kvantitatív információk

A szabályozásban előírt, a likviditási kockázatra vonatkozó kvantitatív információkat a mellékelt excel LIQ1 – LIQ2 táblái tartalmazzák.

#### V.5. Kvantitatív információk nyilvánosságra hozatala

Jelen dokumentumban nem szereplő kvantitatív információkat a melléklet excel tartalmazza.

## VI. MELLÉKLETEK

### VI.1. Nyilatkozat a kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről

#### **Nyilatkozatok**

1) Az OTP Bank kijelenti – a CRR 435. Cikk (1) bekezdés e) pontja szempontjából –, hogy a Csoportban alkalmazott kockázatkezelési rendszer az intézmény-csoport profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

Az OTP Bank Igazgatósága az OTP Csoport 2023-2025. évi Kockázati Stratégiáját 2022.12.07-én hagyta jóvá. A Kockázati Stratégiában megfogalmazott célok teljesülését az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság évente áttekinti.

2) Az OTP Bank kijelenti – a CRR 435. Cikk (1) bekezdés f) pontja szempontjából –, hogy a Csoport általános kockázati profilja összhangban áll a Kockázati Stratégiában és a Kockázatvállalási hajlandóság nyilatkozatban meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal.

Az OTP Bank csoportszinten szabályozza a kockázatvállalási hajlandóság keretrendszerét, mely szabályzat legutóbbi módosítása 2023. január 01-én lépett életbe.

A kockázatvállalási hajlandóság szabályozásnak megfelelően a hazai és külföldi csoporttag bankokra kvantitatív kockázati limitek kerültek meghatározásra, amelyek összhangban vannak a Hitelezési Politikában foglaltakkal és a Csoportszintű Helyreállítási Tervvel. A számszerűsített limiteken túl a kockázatvállalási hajlandóság nyilatkozat tartalmazza a hitel, működési, piaci, likviditási, banki könyvi kamat, és az ország kockázatra, valamint az ESG-re vonatkozó kockázati étvágy nyilatkozatokat, valamint a compliance-re, az AML és a cyber kockázatra vonatkozó kockázati tolerancia nyilatkozatokat is. A kockázatvállalási hajlandóság és tolerancia nyilatkozatok a bankcsoport szinten követendő minimum sztenderdeket fogalmazzák meg.

## VI.2. Nyilatkozat a likviditási kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről

A likviditási kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről szóló nyilatkozatot az Eszköz-Forrás Bizottság fogadja el.

### Nyilatkozat

Az OTP Bank Nyrt. által alkalmazott likviditási kockázat kezelési módszertan teljes körűen feltárja az intézmény kockázati profiljából fakadó kitétséget. A likviditási kockázat kezelési szabályzat részletesen rögzíti a kockázat kezelési folyamat érintettjeit, valamint az érintettek jogosultsági- és felelősségi körét. A likviditási kockázat kezelési módszertant és kockázatkezelési stratégiát, a Felügyeleti vizsgálatok megállapításait is figyelembe véve, a Bank Eszköz-Forrás Bizottsága éves rendszerességgel vizsgálja felül és hagyja jóvá.

A likviditási kockázat kezelésért felelős terület havi rendszerességgel beszámol az Eszköz-Forrás Bizottság előtt a Bank kockázati profiljának változásáról, valamint a likviditási kockázatok fedezésére rendelkezésre álló tartalék és a likviditási kockázatok mérő mutatószámok alakulásáról.

2023. december 31-én a likviditási kockázatok mérő főbb mutatók értékeiket, valamint a hozzájuk tartozó limiteket az alábbi táblázat tartalmazza:

Mutató	2023.12.31. tény	Limit
Deviza Egyensúlyi Mutató (szabályozói)	6,5%	maximum 15%
Devizafinanszírozás Megfelelési Mutató (szabályozói)	183,1%	minimum 100%
Jelzálog-finanszírozás Megfelelési Mutató (szabályozói)	37%	minimum 25%
Likviditásfedezeti Mutató (szabályozói) - OTP egyedi	216%	minimum 100%
Likviditásfedezeti Mutató (szabályozói) - Csoport	246%	minimum 100%
Nettó Stabil Forrásellátottsági Mutató (szabályozói) - OTP egyedi	128,7%	minimum 100%
Nettó Stabil Forrásellátottsági Mutató (szabályozói) - Csoport	153,3%	minimum 100%
Bankközi Finanszírozási Mutató (szabályozói)	10,4%	maximum 30%
Elsődleges likviditási tartalék (belső)	3 769 Mrd Ft	1 702 Mrd Ft
Operatív likviditási tartalék (belső)	3 756 Mrd Ft	1 922 Mrd Ft

A Bank likviditási tartalékai tartósan és számottevően meghaladják mind a szabályozói mutatók által támasztott követelményeket, mind a Bank saját módszertana alapján kalkulált kockázati kitétség alapján szükséges likviditási igényt, ezáltal biztosított a kockázatvállalási hajlandóság és a kockázati profil összhangja.