



OTP Bank Nyrt.

Nyilvánosságra hozandó információk
2013. december 31. vonatkozásában
(234/2007. (IX.4.) Kormányrendelet alapján)

Budapest, 2014. május 9.

A decorative graphic consisting of a thick, wavy green line that curves upwards from the left and then downwards to the right, ending in a solid green horizontal bar at the bottom right.

TARTALOMJEGYZÉK

| | |
|--|-----------|
| 1. BANKCSOPORT | 3 |
| 1.1. Kockázatkezelési elvek és módszerek | 3 |
| 1.2. Prudenciális szabályok alkalmazása | 4 |
| 1.3. Belső tőke megfelelés | 7 |
| 1.4. Szavatoló tőke és szabályozói tőke megfelelés | 7 |
| 1.5. Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása | 8 |
| 2. OTP BANK | 9 |
| 2.1. Minősítési, értékvesztés és céltartalék képzési módszerek | 9 |
| 2.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőke megfelelés | 10 |
| 2.3. Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása | 11 |
| 2.4. Kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása | 12 |
| 2.5. Külföldi kitettségek ügyfélkategóriánkénti megoszlása | 12 |
| 2.6. Hitelezési-kockázat mérséklés | 13 |
| 2.7. Koncentrációs kockázattal kapcsolatos információk | 13 |
| 2.8. Elismert külső hitelminősítő szervezetek | 13 |
| 2.9. Kereskedési könyv | 14 |
| 2.10. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények és pozíciók | 14 |
| 2.11. Partnerkockázat kezelése | 15 |
| 2.12. Működési kockázat kezelése | 16 |
| 3. OTP JELZÁLOGBANK | 17 |
| 3.1. Minősítési, értékvesztés és céltartalék képzési módszerek | 17 |
| 3.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőke megfelelés | 18 |
| 3.3. Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása | 19 |
| 3.4. Kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása | 19 |
| 3.5. Hitelezési-kockázat mérséklés | 19 |
| 3.6. Kereskedési könyv | 20 |
| 4. OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT. | 21 |
| 4.1. Minősítési, értékvesztés és céltartalék képzési módszerek | 21 |
| 4.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőke megfelelés | 21 |
| 4.3. Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása | 22 |
| 4.4. Kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása | 22 |
| 4.5. Kereskedési könyv | 22 |
| 5. JAVADALMAZÁSI POLITIKA | 23 |
| 5.1. A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamat | 23 |
| 5.2. A teljesítmény és a teljesítményjavadalmazás kapcsolata | 23 |
| 5.3. A változó javadalmazás ismérvei | 23 |
| 5.4. A javadalmazásra vonatkozó összesített információk | 24 |

1. BANKCSOPORT

1.1. Kockázatkezelési elvek és módszerek

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

A Bankcsoport rendelkezik Kockázatkezelési Stratégiával, amely minden lényeges kockázati ágra, a banki tevékenységgel kapcsolatban felmerülő fő kockázattípusokra (hitelezési, működési, piaci, likviditási) kiterjed.

A független kockázatkezelési szervezet:

- A potenciális kockázat azonosítása érdekében elemzi a Bank tevékenységeit abból a szempontból, hogy ezek, illetve az ezek által generált pozíciók milyen fő kockázati tényezőkhöz 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 megfelelő történeti adatokat gyűjt.
- A kockázati mérések eredményeit folyamatosan figyelemmel kíséri és rendszeresen jelenti, megfelelő naprakészséggel és áttekinthető módon a különböző operatív és vezetői szintek részére.

A kockázatok kézben tartására minden banki terület kockázatcsökkentő technikákat (ügyfél/ügylet minősítések limitek, biztosítékok, fedezeti ügyletek, folyamatba épített kontrollok, kockázat transzferálás stb.) alkalmaz.

A Bank szigorúan és csoportszinten egységesen szabályozza a kockázatkezelés módját.

A kockázattérséklésre 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.

A Bank 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 Bankcsoport jövedelmezőségét, illetve a biztonságos működést. A piacikockázat-kezelés célja, hogy korlátozza a kedvezőtlen árfolyam és/vagy hozamgörbe mozgásokból származó potenciális veszteséget.

- A Bank Treasury 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 Treasury-től divíziószinten is független szervezeti egység felel.
- Az Igazgatóság hagyja jóvá a bank piaci kockázat mérési módszereit és a vállalható kockázati kitétséget behatároló limitrendszerét.

A Bank a kockázatok mérésére és belső jelentésére egy a front office rendszerre épülő, de attól különálló kockázatkezelési rendszert alkalmaz, ezáltal biztosítva a fejlődő kockázattérségi technikák hatékony informatikai implementálhatóságát. A kockázatkezelési rendszert az érintett területek egyaránt elérik, azonban a jogosultságok a különböző felhasználók esetén eltérőek. A belső kockázatkezelési rendszer az uniós direktíváknak megfelelő, a pénzügyi felügyelet által ellenőrzött kereskedési könyvi kockázatvállalások jelentéséhez használt program módszertani alapjaira épül.

Kockázatkezelési szabályzat főbb elvei:

- Piaci kockázatokat a bank az Igazgatóság által jóváhagyott kereteken belül vállalhat a kereskedési könyvben. A Bank eredménytervében megjelenő stratégiai kockázatok fedezetére a 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 Treasury-nek a kockázatok kezelése érdekében.

- A Bank a piaci kockázatoknak kitett pozícióit felbontja mögöttes kockázati faktorokra (kamatláb, devizaárfolyam, részvényárfolyam, volatilitás), és azokat az így kiszámított pozícióknak megfelelően kezeli.
- A piaci kockázatnak kitett portfóliókból származó kitétséget, a portfólió kockázatotott értékét és a portfólió értékének változását a bank folyamatosan nyomon követi, ezekre limiteket, és azok túllépéséhez belső intézkedési tervet kapcsol annak érdekében, hogy a Bank kockázatvállalási politikájával nem összeegyeztethető veszteséget elkerülje.
- A Bank döntéshozói meghatározott gyakorisággal kapnak információt a Bank piaci kockázati kitétségéről, 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 a bank vezetősége számára, ezáltal biztosítva ezen ügyletek fedezeti hatékonyságának transzparens ellenőrizhetőségét.
- A piaci kockázatoknak kitett portfóliók után a Bank tőkét képez annak érdekében, hogy az esetleges veszteségek fedezete biztosított legyen.

1.2. Prudenciális szabályok alkalmazása

a) Konszolidációba teljes mértékben bevont társaságok listája számviteli konszolidáció (IFRS) szerint és összevont alapú felügyelet szerint 2013. december 31-én:

| Megnevezés | Számviteli konszolidáció (IFRS) | Összevont alapú felügyeleti |
|---|---------------------------------|-----------------------------|
| 1. OTP Bank Nyrt. | X | X |
| 2. OTP Ingatlan Zrt. | X | X |
| 3. Merkantil Bank Zrt. | X | X |
| 4. Merkantil Car Zrt. | X | X |
| 5. Merkantil Bérlet Kft. | X | X |
| 6. OTP Lakástakarékpénztár Zrt. | X | X |
| 7. Bank Center No. 1. Kft. | X | X |
| 8. OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft. | X | X |
| 9. OTP Faktoring Zrt. | X | X |
| 10. OTP Alapkezelő Zrt. | X | X |
| 11. INGA KETTŐ Kft. | X | X |
| 12. OTP Jelzálogbank Zrt. | X | X |
| 13. OTP Pénztárszolgáltató Zrt. | X | |
| 14. HIF Ltd. | X | X |
| 15. OTP Banka Slovensko, a. s. | X | X |
| 16. DSK Bank EAD | X | X |
| 17. DSK Trans security EOOD | X | |
| 18. DSK Tours EOOD | X | |
| 19. POK DSK-Rodina AD | X | |
| 20. NIMO 2002 Kft. | X | X |
| 21. OTP Kártyagyártó Kft. | X | X |
| 22. OTP Bank Romania S. A. | X | X |
| 23. OTP banka Hrvatska d.d. | X | X |
| 24. OTP invest d.o.o. | X | X |
| 25. OTP nekretnine d.o.o. | X | X |
| 26. Merkantil Ingatlan Lízing Zrt. | X | X |
| 27. Air-Invest Kft. | X | X |
| 28. SPLC-B Kft. | X | |
| 29. SPLC-N Kft. | X | |
| 30. SPLC-P Kft. | X | |
| 31. SPLC-S Kft. | X | |
| 32. SPLC-T1 Kft. | X | |
| 33. SPLC Vagyonkezelő Kft. | X | X |
| 34. OTP Ingatlanlízing Zrt. | X | X |
| 35. OTP Életjárdék Ingatlanbefektető Zrt. | X | X |
| 36. OTP Bank JSC (Ukrajna) | X | X |
| 37. OAO OTP Bank (Russia) | X | X |
| 38. OTP banka Srbija a.d. | X | X |
| 39. OTP Investments d.o.o. Novi Sad | X | X |
| 40. Crnogorska Komercijalna banka a.d. | X | X |
| 41. Opus Security S.A. | X | X |
| 42. Kratos nekretnine d.o.o. Zagreb | X | X |
| 43. OTP Financing Cyprus | X | X |
| 44. OTP Financing Netherlands B.V. | X | X |
| 45. OTP HOLDING LIMITED | X | X |
| 46. LLC OTP Leasing (Ukrajna) | X | X |
| 47. LLC AMC OTP Capital (Ukrajna) | X | X |
| 48. OTP Asset Management SAI S.A. | X | X |

| Megnevezés | Számviteli konszolidáció (IFRS) | Összevont alapú felügyeleti |
|---|---------------------------------|-----------------------------|
| 49. OTP Financing Solution B.V. | X | X |
| 50. Velvin Ventures Ltd. | X | X |
| 51. DSK Leasing AD | X | X |
| 52. DSK Auto Leasing EOOD | X | X |
| 53. DSK Leasing Insurance EOOD | X | |
| 54. OTP Leasing d.d. | X | X |
| 55. OTP Leasing Romania IFN S.A. | X | X |
| 56. OTP Faktoring SRL | X | X |
| 57. OTP Faktoring Ukraine LLC | X | X |
| 58. Monicomp Zrt. | X | X |
| 59. OTP Faktoring Bulgaria EAD | X | X |
| 60. OTP Faktoring Serbia d.o.o. | X | X |
| 61. OTP Faktoring Montenegro d.o.o. | X | X |
| 62. Projekt 3 Kft. | X | |
| 63. CIL Babér Kft. | X | X |
| 64. LLC OTP Credit | X | X |
| 65. OTP Faktoring Slovensko s.r.o. | X | X |
| 66. SPLC-C Kft. | X | |
| 67. OTP Ingatlanpont Kft. | X | |
| 68. OTP Real Slovensko s.r.o. | X | |
| 69. OTP Buildings s.r.o. | X | |
| 70. R.E Four d.o.o | X | |
| 71. Bajor-Polár Center Zrt. | X | X |
| 72. Projekt 2003 Kft. | X | |
| 73. Szalamandra Kft. | X | |
| 74. Miskolci Diákotthon Kft. | X | |
| 75. Sasad-Beregszász Kft. | X | |
| 76. OTP Aventin d.o.o | X | X |
| 77. Balansz Zártkörű Nyíltvégű Ingatlanalap | X | |
| 78. Gizella Projekt Ingatlanforgalmazó Kft. | X | |
| 79. JN Parkolóház Kft. | X | |
| 80. Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft. | X | |
| 81. Debt Management Project 1 Montenegro d.o.o. | X | |
| 82. OTP Mobil Szolgáltató Kft. | X | |
| 83. OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. | X | X |
| 84. OTP Létesítményüzemeltető Kft. | X | X |
| 85. OTP Faktoring d.o.o. | | X |
| 86. OTP Real Estate Service SRL | | X |
| 87. Cresco d.o.o. | | X |
| 88. SC Aloha Buzz SRL | | X |
| 89. SC Favo Consultanta SRL | | X |
| 90. SC Tezaur Cont SRL | | X |
| 91. DSK Asset Management | | X |
| 92. AlyansReserv OOO | | X |
| 93. OTP Immobilien Verwertung | | X |
| 94. OTP Mérnöki Szolgáltató Kft. | | X |
| 95. OTP Real Estate Service LLC | | X |

b) Konszolidációba részlegesen bevont társaságok listája számviteli konszolidáció (IFRS) szerint és összevont alapú felügyelet szerint 2013. december 31-én:

| Megnevezés | Számviteli konszolidáció (IFRS) | Összevont alapú felügyeleti |
|---------------------|---------------------------------|-----------------------------|
| D-ÉG Thermoset Kft. | X | |

c, Nem konszolidált 20%-os tulajdoni hányadot meghaladó társaságok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és az összevont alapú felügyelet szerint 2013. december 31-én:

| Számviteli konszolidáció (IFRS) | Összevont alapú felügyeleti |
|------------------------------------|---|
| Agóra-Kapos Építőipari Kft. | Auctioneer s. r. o. |
| AlyansReserv OOO | Debt Management Project 1 Montenegro d.o.o. |
| Auctioneer s. r. o. | Diákigazolvány Kft. |
| CRESCO d.o.o. | DSK Bul-Projekt OOD |
| Diákigazolvány Kft. | DSK Tours EOOD |
| DSK Asset Management EAD | DSK Trans Security EOOD |
| DSK Bul-Projekt OOD | Faktoring Projekt 1 d.o.o. |
| Faktoring Projekt 1 d.o.o. | Faktoring SK, a.s. v likvidáció |
| Faktoring SK, a.s. v likvidáció | Gamayun LLC |
| Gamayun LLC | Gizella Projekt Ingatlanforgalmazó Kft |
| Govcka Project Company SRL | Govcka Project Company SRL |
| Ingatlan Fedezetkezelő P1. Kft. | Ingatlan Fedezetkezelő P1. Kft. |
| Ingatlanbefektetési Projekt 7. Kft | Ingatlanbefektetési Projekt 7. Kft |
| Ingatlanforgalom Projekt 15. Kft. | Ingatlanforgalom Projekt 15. Kft. |

| Számviteli konszolidáció (IFRS) | Összevont alapú felügyelet |
|---|---|
| Ingyenhasznosító Projekt 11. Kft. | Ingyenhasznosító Projekt 11. Kft. |
| Ingyenkezelő Projekt 16. Kft. | Ingyenkezelő Projekt 16. Kft. |
| Ingyenmenedzser Projekt 18. Kft. | Ingyenmenedzser Projekt 18. Kft. |
| Ingyenvagyong Projekt 14. Kft. | Ingyenvagyong Projekt 14. Kft. |
| Kereskedelmi Projekt 10. Kft. | JN Parkolóház Kft. |
| KITE Mezőgazd. Szolg. és Ker. Zrt. | Kereskedelmi Projekt 10. Kft. |
| M8-2 Ingatlanhasznosító Kft. | Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft. |
| Mlekara Han d.o.o. Vladicin Han f.a. | M8-2 Ingatlanhasznosító Kft. |
| Naprijed d.d. (f.a.) (forg.) | Miskolci Diákotthon Kft. |
| OFB Projects EOOD | Mlekara Han d.o.o. Vladicin Han f.a. |
| OOO OTP Travel | OFB Projects EOOD |
| OTP Advisor SRL | OOO OTP Travel |
| OTP Consulting d.o.o. | OTP Advisor SRL |
| OTP Consulting Romania SRL | OTP Buildings s.r.o. |
| OTP Faktoring d.o.o. | OTP Consulting d.o.o. |
| OTP Fedezetingatlan Kft. | OTP Consulting Romania SRL |
| OTP Hungaro-Projekt Kft. | OTP Fedezetingatlan Kft. |
| OTP Immobilien Verwertung GmbH. | OTP Hungaro-Projekt Kft. |
| OTP Ingatlan Bau Kft. | OTP Ingatlan Bau Kft. |
| OTP Mérnöki Szolgáltató Kft. | OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. |
| OTP Nedvizhimost ZAO | OTP Mobil Szolgáltató Kft. |
| OTP Real Estate Services LLC | OTP Nedvizhimost ZAO |
| OTP Real Estate Services SRL | OTP Pénztárszolgáltató Zrt. |
| OTP Travel Kft. | OTP Real Slovensko s.r.o. |
| ÖSSZEANGOLÓ Vagyonkezelő Kft. | OTP Travel Kft. |
| PEVEC d.o.o. Beograd | ÖSSZEANGOLÓ Vagyonkezelő Kft. |
| PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. | PEVEC d.o.o. Beograd |
| Project 03 s.r.o. | PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. |
| Projekt 13 Apartman Slovensko s.r.o. | Project 03 s.r.o. |
| Projekt Ingatlanforgalmazó 9. Kft. | Projekt 13 Apartman Slovensko s.r.o. |
| Projekt Vagyonkezelési 13. Kft. | Projekt 2003. Ingatlan Befektető és Fejlesztő Kft. |
| Projekt-Ingatlan 8. Kft. | PROJEKT 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft. |
| Rácalmás Projekt Kft. | Projekt Ingatlanforgalmazó 9. Kft. |
| Rácalmási Területfejlesztő Kft. | Projekt Vagyonkezelési 13. Kft. |
| Rea Project One Company SRL | Projekt-Ingatlan 8. Kft. |
| RESPV s.r.l. | R.E. Four d.o.o., Novi Sad |
| SC Aloha Buzz SRL | Rácalmás Projekt Kft. |
| SC AS Tourism SRL | Rácalmási Területfejlesztő Kft. |
| SC Cefin Real Estate Kappa SRL | Rea Project One Company SRL |
| SC Favu Consultanta SRL | RESPV s.r.l. |
| SC Tezaur Cont SRL | Sasad-Beregszász Ingatlanforgalmazó Kft. |
| Snorri-Salander Kft. | SC AS Tourism SRL |
| Special Purpose Company LLC | SC Cefin Real Estate Kappa SRL |
| STABILIZÁLO Vagyonkezelő Kft. | Snorri-Salander Kft. |
| SUZUKI Pénzügyi Szolgáltató Zrt. | SPLC-B Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft. |
| TradeNova Kft. (f.a.) | SPLC-C Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft. |
| Vagyonértékesítő Projekt 17. Kft. | SPLC-N Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft. |
| Vagyonhasznosító Projekt 19. Kft. | SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft. |
| Vagyonkezelő Projekt 12. Kft. | SPLC-S Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft. |
| Vagyonmenedzser Projekt 20. Kft. | SPLC-T1 Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft. |
| | STABILIZÁLO Vagyonkezelő Kft. |
| | Szalamandra Ingatlanforgalmazó Kft. |
| | TradeNova Kft. (f.a.) |
| | Vagyonértékesítő Projekt 17. Kft. |
| | Vagyonhasznosító Projekt 19. Kft. |
| | Vagyonkezelő Projekt 12. Kft. |
| | Vagyonmenedzser Projekt 20. Kft. |
| | Special Purpose Company LLC |
| | POK DSK-Rodina AD |
| | SUZUKI Pénzügyi Szolgáltató Zrt. |
| | KITE Mezőgazd. Szolg. és Ker. Zrt. |
| | Naprijed d.d. (f.a.) (forg.) |
| | Agóra-Kapos Építőipari Kft. |

d) Az összevont alapú felügyeleti tőkekövetelmény számításakor a szavatoló tőkében levonásra került intézményi kör (2013. december 31.):

- Más pénzügyi intézményben, befektetési vállalkozásban, biztosítóknál lévő részesedések miatti levonások: 367 millió forint.
- Felügyeleti engedély alapján mentesülő vállalkozásokban meglévő részesedések miatti levonások értéke nulla.

e) A számviteli konszolidáció és az összevont alapú felügyelet tőkekövetelményének számításához kapcsolódó – a számításba bevont intézményi kört érintően – egyéb tétel nem merült fel.

f) Az OTP Bank Nyrt. esetében nincs olyan vállalkozás amelyre a Hpt. vonatkozó bekezdése szerint az összevont alapú felügyelet nem terjed ki, mivel vállalkozás szavatoló tőkéje nem éri el a székhelye szerinti ország jogszabályai szerinti tőkekövetelményt.

g) Az OTP Bank Nyrt. esetében a Hpt. vonatkozó bekezdése szerinti vállalkozások vonatkozásában a szavatoló tőke átadásának és a kötelezettség visszafizetésének nincs akadálya.

1.3. Belső tőke megfelelés

A belső tőke megfelelés értékelési folyamat (ICAAP) célja az OTP Bankcsoportot érintő kockázatok fedezéséhez szükséges tőke meghatározása és rendelkezésre állásának biztosítása.

Az ICAAP kockázattípusonként értékeli és határozza meg az adott kockázattípus fedezéséhez szükséges szavatoló tőke mértékét.

Az ICAAP a szükséges tőke rendelkezésre állásának biztosítását a Bank felső vezetésének megfelelő informálása és a szükséges döntések előkészítése révén hivatott biztosítani.

A belső tőke megfelelés értékelési folyamattal kapcsolatos döntéseket, így az értékelés eredményeinek elfogadásáról szóló döntést az OTP Bank Vezetői Bizottság testülete hozza meg.

Alapelvek a belső tőke megfelelés értékelési folyamat során:

- A belső tőke megfelelés értékelési folyamat célja a tőkeszükséglet jelenbeli és tervezett jövőbeli értékének számszerűsítése.
- Biztosítani kell, hogy a tőke megfelelési értékelési folyamat eredményeit a Bank megfelelő vezetői szintjei ismerjék és ilyen módon a tőke megfelelés biztosításához szükséges döntéseket meghozhassák, azaz a belső tőke megfelelési értékelési folyamatot integrálni kell a vezetői folyamatokba.
- A tőke megfelelés értékelési folyamatot évente felül kell vizsgálni, illetve a kockázattípusok tőkeszükségletének elemzését évente frissíteni kell.
- A tőkeszükséglet számítását a Bank általános és kockázati stratégiájához illeszkedően kell elvégezni.
- A tőkeszükséglet elemzésének minden lényeges kockázattípusra ki kell térnie.
- Az értékelési folyamatnak mind az aktuális mind a jövőben várható adottságokhoz alkalmazkodnia kell.

1.4. Szavatoló tőke és szabályozói tőke megfelelés

Az Bankcsoport 2013. év végére vonatkozó tőke megfeleléssel kapcsolatos számításai MSzSz szabályok szerinti adatok alapján készültek.

A Bankcsoport a szabályozói tőke követelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében az alapmutató módszert és fejlett mérési módszert (AMA) együttesen alkalmazza. Az OTP Csoport 2013. év végi konszolidált tőke megfelelési mutatója 19,9% volt. A szavatoló tőke összege 1.441 milliárd forint, az összes kockázatot magában foglaló tőke követelmény pedig 579 milliárd forint volt.

| Konszolidált tőke követelmény (millió forintban) | | Tőke követelmény a hitelezési-, partner- és nyitvaszállítási kockázatokra (millió forintban) | |
|--|-------------------|---|----------------|
| | 2013.12.31 | | 2013.12.31 |
| Összes tőke követelmény | 579.409 | Sztenderd módszer tőke követelménye | 461.765 |
| Hitelezési kockázat tőke követelménye | 461.765 | Központi kormányok és központi bankok | 12.563 |
| Piaci kockázat tőke követelménye | 37.295 | Központi önkormányzatok | 4.926 |
| Működési kockázat tőke követelménye | 80.348 | Közszektorbeli intézmények | 2.685 |
| | | Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | 16.615 |
| | | Vállalkozások | 155.445 |
| | | Lakosság | 152.827 |
| Konszolidált szavatoló tőke (millió forintban) | 2013.12.31 | Ingatlanul fedezett követelések | 40.310 |
| Szavatoló tőke | 1.440.563 | Késedelmes tételek | 33.504 |
| Alapvető tőke | 1.253.990 | Kollektív befektetési értékpapírok | 2.582 |
| Alapvető tőke pozitív elemei | 1.421.028 | Egyéb tételek | 40.308 |
| Alapvető tőke negatív elemei | -167.038 | | |
| Járulékos tőke | 186.940 | | |
| Járulékos tőke pozitív elemei | 188.362 | | |
| Járulékos tőke negatív elemei | -1.422 | | |
| Kiegészítő tőke | 0 | | |
| Levonások | -367 | | |
| Tőkével fedezett kitétségek (millió forintban) | 2013.12.31 | | |
| Összesen | 65.276 | | |

1.5. Kitettségek¹ ügyfélkategória szerinti megoszlása

| Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása - BRUTTÓ (millió forintban) | | 2013.12.31 | Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása - NETTÓ (millió forintban) | | 2013.12.31 |
|--|--|-------------------|---|--|-------------------|
| Kitettségek bruttó értéken összesen | | 12.987.011 | Kitettségek nettó értéken összesen | | 11.647.628 |
| Központi kormányok és központi bankok | | 2.120.499 | Központi kormányok és központi bankok | | 2.119.673 |
| Helyi önkormányzatok | | 169.096 | Helyi önkormányzatok | | 167.373 |
| Közszektorbeli intézmények | | 69.834 | Közszektorbeli intézmények | | 69.441 |
| Multilaterális fejlesztési bank | | 314 | Multilaterális fejlesztési bank | | 314 |
| Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | | 894.891 | Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | | 894.577 |
| Vállalkozások | | 2.487.246 | Vállalkozások | | 2.366.211 |
| Lakosság | | 3.541.165 | Lakosság | | 3.457.092 |
| Ingatlannal fedezett követelések | | 1.447.383 | Ingatlannal fedezett követelések | | 1.431.807 |
| Késedelmes tételek | | 1.528.206 | Késedelmes tételek | | 424.558 |
| Fedezett kötvények | | 0 | Fedezett kötvények | | 0 |
| Kollektív befektetési értékpapírok | | 32.270 | Kollektív befektetési értékpapírok | | 32.270 |
| Egyéb tételek | | 696.107 | Egyéb tételek | | 684.312 |

¹ A hitelezési és partnerkockázatokhoz tartozó kitettségek a szavatoló tőkéből levont tételek nélkül.

2. OTP BANK

2.1. Minősítési, értékvesztés és céltartalék képzési módszerek

A Bank tartalék-képzési politikája prudens és konzervatív.

A tárgyévi eredmény meghatározása során értékvesztés elszámolásával, céltartalék képzésével kerülnek figyelembe vételre az előre látható kockázatok és valószínűsíthető veszteségek akkor is, ha azok, az üzleti év mérlegének fordulónapja és a mérlegkészítés időpontja között váltak ismertté. Az értékvesztések és a céltartalékok függetlenül attól, hogy az üzleti év eredménye nyereség vagy veszteség, elszámolásra kerülnek.

A minősítési fordulónapon, valamint az üzleti év mérlegforduló napján fennálló és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett követelések esetében értékvesztés kerül elszámolásra – a rendelkezésre álló információk alapján – a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti – veszteségjellegű – különbözet összegében. (Követelések alatt érte a hitelintézetekkel, pénzügyi vállalkozásokkal szembeni követeléseket, a kölcsönként, az előlegként adott összegeket, továbbá a bevételek aktív időbeli elhatárolása között nyilvántartott követelésjellegű tételeket is.)

Amennyiben a minősítési fordulónapon a követelés várhatóan megtérülő összege meghaladja a követelés könyv szerinti értékét, a különbözettel a korábban már elszámolt értékvesztés visszairással csökkentésre kerül.

A mérlegen kívüli /függő, biztos (jövőbeni)/ kötelezettségek után, minősítésük alapján, kockázati céltartalékot számol el a Bank. Amennyiben a minősítés során a kockázati céltartalék állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, úgy a céltartalék többlet felszabadításra kerül. A függő, illetve a biztos (jövőbeni) kötelezettségek megszűnésekor, illetve az abból adódó veszteség realizálásakor a kockázati céltartalék felhasználásra kerül.

A Bank a „Sajátos értékelési előírások”-ról rendelkező szabályzatában részletesen szabályozza a kintlévőségek, a befektetések, a követelés fejében kapott, készletként kimutatott eszközök, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjét.

A kisösszegű kintlévőségek csoportos értékelés alapján, egyszerűsített eljárással kerülnek minősítésre. Az egyszerűsített minősítési eljárás kiemelendő paraméterei a fizetési késedelem és a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának státusza.

A Bank a fizetési késedelmet a kockázatvállalási szerződésben meghatározott tőketörlesztési és/vagy hiteldíj fizetési kötelezettség esedékességétől az értékelés fordulónapjáig eredménytelenül (az ügyfél teljesítése nélkül) eltelt naptári napok alapján határozza meg.

A fizetési késedelem gyakorisága, időtartama és annak növekedése emeli az ügylet hitelkockázatát, rontva ez által a kockázatvállalás minőségét.

A csoportos értékelés alá vont kintlévőségek a minősítés végrehajtásakor öt értékelési csoportba kerülnek besorolásra. Az egyes értékelési csoportokhoz egy konkrét tartalék mérték van hozzárendelve és e %-os mérték alapján kerül az adott értékelési csoportba sorolt valamennyi követelés után értékvesztés elszámolásra.

A kisösszegűnek nem minősülő kintlévőségek egyedi értékelés alapján a következő eszközminősítési kategóriák valamelyikébe kerülnek besorolásra, és a kategóriákhoz az alábbi tartalék súlysáv van hozzárendelve:

- problémamentes 0%,
- külön figyelendő 1-10%,
- átlag alatti 11-30%,
- kétes 31-70%,
- rossz 71-100%.

Az eszközminősítési kategóriába sorolás, 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 országhoz tartozó kockázat (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 felsorolt szempontok értelemszerű figyelembe vételével kerül egyedileg meghatározásra a tétel valószínűsíthető jövőbeni vesztesége. Ennek a tételhez kapcsolódó fedezetek értékével való összemérése mutatja a fedezet értékének figyelembe vételével meghatározott várható veszteség összegét, a szükséges tartalék volumenét. A tételhez korábban elszámolt értékvesztés összegét erre a szintre kell kiegészíteni, további értékvesztés elszámolásával, vagy csökkenteni, a meglévő értékvesztés visszairásával. A minősítési kategóriába sorolás a fedezet értékének figyelembe vételével meghatározott várható veszteség mértéke alapján történik.

A befektetések (ideértve a követelés fejében kapott, készletként kimutatott eszközöket) és a mérlegen kívüli kötelezettségek minden esetben egyedi értékeléssel kerülnek értékelésre.

Hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek és kapcsolódó értékvesztés:

| (millió forintban) | Minősített kitétség bruttó értéke 2013.12.31 | Értékvesztés nyitó állomány 2013.01.01 | Értékvesztés képzés | Értékvesztés visszairás | Értékvesztés felhasználás | Árfolyam-különbség | Értékvesztés/céltartalék állomány változása | Értékvesztés / céltartalék záró állomány 2013.12.31 |
|--------------------------------------|--|--|---------------------|-------------------------|---------------------------|--------------------|---|---|
| Hitelek: hitelintézet, PBB - hitelek | 51.772 | 2.239 | 1.977 | -761 | -2 | 0 | 1.214 | 3.452 |
| Hitelek: nem pénzügyi vállalatok | 163.032 | 66.974 | 34.083 | -20.765 | -6.058 | 347 | 7.607 | 74.581 |
| Hitelek: háztartások | 79.425 | 18.247 | 30.402 | -18.650 | -14.470 | 17 | -2.702 | 15.545 |
| Hitelek: egyéb belföldi | 20.481 | 5.115 | 1.753 | -5.681 | -10 | 20 | -3.917 | 1.197 |
| Hitelek: külföld | 120.658 | 51.288 | 12.930 | -10.177 | -1.294 | 843 | 2.302 | 53.590 |

Országokénti minősített hitelállomány:

| Országokénti minősített hitelállomány 2013.12.31 (millió forintban) | Minősített hitelek bruttó értéke | Értékvesztés állomány | Minősített hitelek nettó értéke |
|---|----------------------------------|-----------------------|---------------------------------|
| Magyarország | 314.765 | 94.796 | 219.969 |
| Ciprus | 45.979 | 10.371 | 35.609 |
| Montenegró | 36.065 | 30.446 | 5.619 |
| Románia | 12.071 | 6.150 | 5.922 |
| Bulgária | 10.468 | 729 | 9.739 |
| Szlovákia | 7.305 | 150 | 7.156 |
| Seychelle-szigetek | 4.628 | 2.315 | 2.313 |
| Oroszország | 3.008 | 2.696 | 312 |
| Egyiptom | 686 | 480 | 206 |
| Horvátország | 313 | 190 | 123 |
| Nagy-Britannia | 23 | 14 | 9 |
| Amerikai Egyesült Államok | 16 | 11 | 6 |
| Németország | 12 | 5 | 7 |
| Ukrajna | 4 | 2 | 2 |
| Szerbia | 3 | 1 | 1 |
| Svájc | 2 | 2 | 1 |
| Luxemburg | 2 | 2 | 0 |
| Kína | 2 | 1 | 1 |
| Ausztria | 2 | 1 | 1 |
| Kanada | 1 | 1 | 1 |
| Líbia | 1 | 1 | 0 |
| Egyéb (országoként 1 millió Ft bruttó érték alatti) | 11 | 5 | 5 |
| Összesen | 435.368 | 148.366 | 287.002 |

2.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőke megfelelés

Az OTP Bank 2013. év végére vonatkozó tőke megfeleléssel kapcsolatos számításai MSzSz szabályok szerinti, auditált adatok alapján készültek.

Az OTP Bank a szabályozói tőke követelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében a fejlett mérési módszert (AMA) alkalmazza. Az OTP Bank 2013. év végi tőke megfelelési mutatója 23,01%. A szavatoló tőkéjének összege 750 milliárd forint, az összes kockázatot magában foglaló tőke követelménye pedig 261 milliárd forint volt.

| | |
|---|----------------|
| OTP Bank tőkekövetelménye (millió forintban) | 2013.12.31 |
| Összes tőkekövetelmény | 260.644 |
| Hitelezési kockázat tőkekövetelménye | 201.730 |
| Piaci kockázat tőkekövetelménye | 32.942 |
| Működési kockázat tőkekövetelménye | 25.972 |

| | |
|--------------------------------------|----------------|
| Szavatoló tőke (millió forintban) | 2013.12.31 |
| Szavatoló tőke | 749.747 |
| Alapvető tőke | 994.715 |
| Alapvető tőke pozitív elemei | 1.129.998 |
| Alapvető tőke negatív elemei | -135.283 |
| Járuvékos tőke | 215.902 |
| Járuvékos tőke pozitív elemei | 215.902 |
| Járuvékos tőke negatív elemei | 0 |
| Kiegészítő tőke | 0 |
| Levonások | -460.870 |

| | |
|---|----------------|
| Tőkével fedezett kitétségek (millió forintban) | 2013.12.31 |
| Összesen | 576.525 |

| | | | |
|--|----------------|--------------|----------------|
| Tőkekövetelmény a hitelezési-, partner- és nyitvaszállítási kockázatokra (millió forintban) | Hitelezési | Partner | Összesen |
| Sztenderd módszer tőkekövetelménye | 201.730 | 6.888 | 208.618 |
| Központi kormányok és központi bankok | 271 | 0 | 271 |
| Helyi önkormányzatok | 3.429 | 36 | 3.465 |
| Közszektorbeli intézmények | 394 | 0 | 394 |
| Multilaterális fejlesztési bank | 0 | 0 | 0 |
| Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | 20.102 | 4.612 | 24.714 |
| Vállalkozások | 128.310 | 2.199 | 130.509 |
| Lakosság | 25.320 | 41 | 25.361 |
| Ingtatlannal fedezett követelések | 3.412 | 0 | 3.412 |
| Késedelmes tételek | 3.251 | 0 | 3.251 |
| Fedezett kötvények | 238 | 0 | 238 |
| Kollektív befektetési értékpapírok | 2.582 | 0 | 2.582 |
| Egyéb tételek | 14.421 | 0 | 14.421 |

2.3. Kitétségek² ügyfélkategória szerinti megoszlása

| | | | |
|---|------------------|--|------------------|
| Kitétségek ügyfélkategória szerinti megoszlása – BRUTTO (millió forintban) | 2013.12.31 | Kitétségek ügyfélkategória szerinti megoszlása – NETTO (millió forintban) | 2013.12.31 |
| Kitétségek bruttó értéken összesen | 7.220.798 | Kitétségek nettó értéken összesen | 7.025.097 |
| Központi kormányok és központi bankok | 1.548.682 | Központi kormányok és központi bankok | 1.548.508 |
| Helyi önkormányzatok | 119.708 | Helyi önkormányzatok | 118.662 |
| Közszektorbeli intézmények | 30.043 | Közszektorbeli intézmények | 30.039 |
| Multilaterális fejlesztési bank | 0 | Multilaterális fejlesztési bank | 0 |
| Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | 1.472.532 | Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | 1.472.510 |
| Vállalkozások | 1.992.954 | Vállalkozások | 1.918.215 |
| Lakosság | 718.844 | Lakosság | 711.713 |
| Ingtatlannal fedezett követelések | 116.317 | Ingtatlannal fedezett követelések | 112.234 |
| Késedelmes tételek | 108.016 | Késedelmes tételek | 40.384 |
| Fedezett kötvények | 789.757 | Fedezett kötvények | 789.757 |
| Kollektív befektetési értékpapírok | 32.270 | Kollektív befektetési értékpapírok | 32.270 |
| Egyéb tételek | 291.675 | Egyéb tételek | 250.805 |

² A hitelezési és partnerkockázatokhoz tartozó kitétségek a szavatoló tőkéből levont tételek nélkül.

2.4. Kitettségek² hátralévő futamidő szerinti megoszlása

| Kitettségek ügyfélkategória és lejárat szerinti megoszlása – BRUTTÓ értékben (millió forintban) | Éven belül | 1 - 2,5 év | 2,5 - 5 év | 5 év felett | Lejárat nélkül | Nem besorolható |
|--|------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|-----------------|
| Összesen | 3.928.752 | 1.171.117 | 794.608 | 1.019.522 | 235.810 | 70.988 |
| Központi kormányok és központi bankok | 1.160.354 | 106.394 | 93.678 | 188.172 | 0 | 83 |
| Helyi önkormányzatok | 34.900 | 12.600 | 19.744 | 52.421 | 0 | 44 |
| Közszektorbeli intézmények | 7.389 | 1.692 | 1.465 | 17.035 | 0 | 2.462 |
| Multilaterális fejlesztési bankok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Hítelinstitúciók és befektetési vállalkozások | 913.337 | 178.316 | 147.722 | 178.938 | 48 | 54.172 |
| Vállalkozások | 957.736 | 397.272 | 297.333 | 333.605 | 0 | 7.008 |
| Lakosság | 557.677 | 65.915 | 56.123 | 36.369 | 0 | 2.760 |
| Ingatlan fedezett követelések | 35.390 | 20.794 | 25.482 | 34.601 | 0 | 50 |
| Késedelmes tételek | 94.421 | 2.289 | 4.605 | 6.701 | 0 | 0 |
| Fedezett kötvények | 87.890 | 385.845 | 148.455 | 167.567 | 0 | 0 |
| Kollektív befektetési értékpapírok | 0 | 0 | 0 | 0 | 32.270 | 0 |
| Egyéb tételek | 79.658 | 0 | 0 | 4.115 | 203.492 | 4.410 |

2.5. Külföldi kitettségek² ügyfélkategóriánkénti megoszlása

| Ország | Külföldi kitettségek ügyfélkategóriánkénti megoszlása – BRUTTÓ – 2013. december 31. (millió forintban) | | | | | | | | | Összesen |
|---------------------------|--|----------------------|---|---------------|----------|-------------------------------|--------------------|--------------------|---------------|----------|
| | Központi kormány és központi bank | Helyi önkormányzatok | Hítelinstitúciók és befektetési vállalkozások | Vállalkozások | Lakosság | Ingatlan fedezett követelések | Késedelmes tételek | Fedezeti kötvények | Egyéb tételek | |
| Ausztria | | | 227.645 | | 7 | | 2 | | 5.939 | 233.593 |
| Ausztrália | | | 131 | | | | 1 | | | 132 |
| Belgium | | | 13.653 | | 1 | | | | | 13.654 |
| Bulgária | | | 363 | 54.740 | 2 | | | | | 55.105 |
| Belize | | | | 10.380 | | | | | | 10.380 |
| Kanada | | | 208 | | 3 | | 1 | | | 212 |
| Svájc | | | 15.723 | 8.466 | 3 | | 2 | | | 24.194 |
| Chile | | | | | 1 | | | | | 1 |
| Kína | | | | | 1 | | 2 | | | 3 |
| Ciprus | | | | 262.987 | | | | | | 262.987 |
| Csehország | | | 951 | | | | 1 | | | 952 |
| Németország | 5.283 | | 30.416 | | 28 | | 8 | | | 35.735 |
| Dánia | | | 1.642 | | | | | | | 1.642 |
| Észtország | | | 25 | | 1 | | | | | 26 |
| Egyiptom | | | | 686 | | | | | | 686 |
| Spanyolország | | | 3.700 | | | | | | | 3.700 |
| Franciaország | | | 50.424 | | 6 | | 1 | | | 50.431 |
| Egyesült Királyság | | | 208.367 | | 5 | | 23 | | | 208.395 |
| Grenada | | | | | 1 | | | | | 1 |
| Görögország | | | | | 3 | | | | | 3 |
| Horvátország | | | 2.528 | 25.523 | 1 | | 313 | | | 28.365 |
| Írország | | | 2.000 | | | | | | | 2.000 |
| Izrael | | | 25 | | 1 | | | | | 26 |
| Irak | | | | | 1 | | | | | 1 |
| Irán | | | | | 2 | | | | | 2 |
| Olaszország | | | 750 | | 1 | | 1 | | | 752 |
| Japán | | | 1.833 | | 1 | | | | | 1.834 |
| Kuvait | | | | | 1 | | | | | 1 |
| Luxemburg | | | 5.626 | | 2 | | 2 | | | 5.630 |
| Líbia | | | | | | | 1 | | | 1 |
| Montenegró | | | 1.401 | 3.443 | 15 | | 32.689 | | | 37.548 |
| Mongólia | | | | | 2 | | | | | 2 |
| Málta | | | 300 | | | | | | | 300 |
| Hollandia | | | 1.017 | 225.843 | 3 | | 1 | | | 226.864 |
| Norvégia | | | 1.210 | | 1 | | | | | 1.211 |
| Lengyelország | | | 1.884 | | 2 | | | | | 1.886 |
| Portugália | | | 414 | | | | | | | 414 |
| Románia | 278 | | 73.711 | 35.468 | 6.887 | 539 | 5.596 | | | 122.479 |
| Szerbia | | | 1.560 | 8.904 | 3 | | 1 | | | 10.468 |
| Oroszország | | | 31.081 | 18.495 | 1 | | 3.008 | | | 52.585 |
| Seychelles szigetek | | | | 4.733 | | | 10 | | | 4.743 |
| Svédország | | | 1.579 | | 4 | | 1 | | | 1.584 |
| Szlovénia | | | | 594 | | | | | | 594 |
| Szlovákia | | | 12.581 | 22.414 | 165 | | 5 | 14.846 | | 50.011 |
| Törökország | | | 1.218 | | | | | | | 1.218 |
| Ukrajna | | | 27.307 | 19.477 | 21 | | 3 | | | 46.808 |
| Amerikai Egyesült Államok | | | 4.915 | | 6 | | 16 | | | 4.937 |
| Venezuela | | | | | 3 | | | | | 3 |

| Külföldi kitétségek ügyfélkategóriánkénti megoszlása – BRUTTÓ – 2013. december 31. (millió forintban) | | | | | | | | | | |
|---|-----------------------------------|----------------------|---|----------------|--------------|-----------------------------------|--------------------|--------------------|---------------|------------------|
| Ország | Központi kormány és központi bank | Helyi önkormányzatok | Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | Vállalkozások | Lakosság | Ingyenlennel fedezett követelések | Késedelmes tételek | Fedezeti kötvények | Egyéb tételek | Összesen |
| Vietnám | | | | | 1 | | | | | 1 |
| Dél-Afrikai Köztársaság | | | | | 1 | | | | | 1 |
| Összesen | 5.561 | 0 | 726.188 | 702.153 | 7.187 | 539 | 41.688 | 14.846 | 5.939 | 1.504.101 |

2.6. Hitelezési-kockázat mérséklés

A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok tartalmazzák egyrészt azokat a szempontokat és tényezőket, amelyeket a Bank a fedezetek értékelésénél alapul vesz a fedezet típusától függően, másrészt a fedezetek értékelése során a Bank által alkalmazott módszereket. Rögzítésre kerülnek a fedezetek meglétében, értékében és érvényesíthetőségében bekövetkezett változások esetén alkalmazandó eljárások, valamint a fedezetek rendszeres, utólagos értékelésének gyakoriságára vonatkozó szabályok.

A fedezetértékelés felőli mindazon hitelezői, kockázatkezelői, jogi tevékenységet, melyet a 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 a Bank rendszeresen figyelemmel kíséri és dokumentálja a szerződésben foglalt feltételek megvalósulását, beleértve az ügyfél pénzügyi, gazdasági helyzetének alakulását, illetőleg a fedezetek, biztosítékok meglétét, azok valós értékének, érvényesíthetőségének változását.

A Bank a hitelezési tevékenysége során leggyakrabban a következő elismert fő biztosíték típusokat alkalmazza: óvadék, zálogjog, garancia, kezesség.

A tőkekövetelmény számítás során bevont fedezetek³ (2013.12.31):

| Elismert hitelkockázati fedezetek által fedezett nettó kitétségek (millió forintban) | | | | | | | |
|--|-----------------------------------|---------------------|----------------------------|--------------------|----------------------------------|-----------------------|--|
| | Állam és központi bank garanciája | Intézményi garancia | Egyéb szervezet garanciája | Garanciák összesen | Ingyenlennel fedezett kitétségek | Pénzügyi biztosítékok | |
| Összesen | 108.400 | 0 | 14 | 108.415 | 116.176 | 351.233 | |
| Központi kormánnyal és központi bankkal | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6270 | |
| Helyi önkormányzatok | 983 | 0 | 0 | 983 | 0 | 9.842 | |
| Közszektorbeli intézmények | 18.655 | 0 | 0 | 18.655 | 0 | 45 | |
| Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 281.922 | |
| Vállalkozások | 35.793 | 0 | 0 | 35.794 | 0 | 50.020 | |
| Lakosság | 49.360 | 0 | 0 | 49.360 | 0 | 3.091 | |
| Ingyenlennel fedezett követelések | 0 | 0 | 0 | 0 | 112.234 | 0 | |
| Késedelmes tételek | 3.609 | 0 | 14 | 3.623 | 3.942 | 43 | |

2.7. Koncentrációs kockázattal kapcsolatos információk

A Bank és a Bankcsoport – a túlzott mértékű függőség elkerülése érdekében – a portfólió koncentrációs kockázatait ágazati-, ország limitek, valamint ügyfelekkel és partnerekkel szembeni limitek meghatározása révén kezeli.

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

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

2.8. Elismert külső hitelminősítő szervezetek

Központi kormányzatokkal és központi bankokkal szembeni kitétségeknél a S&P, Moody's és Fitch hitelminősítése alapján származtatott hitelminősítési besorolás⁴ kerül felhasználásra.

³ Az OTP Banknak nincs hitelderivatívája.

⁴ 196/2007. Kormányrendelet 22.§ (7) alapján – A két legalacsonyabb kockázati súlyt eredményező hitelminősítéshez tartozó kockázati súlyok közül a magasabbat kell alkalmazni.

Hitelintézettel szembeni kitettségek esetében a hitelintézet székhelye szerinti központi kormányzat hitelminősítési besorolása alapján adódik a kockázati súly. Az alábbi táblázat mutatja a hitelminősítési besoroláshoz rendelt kockázati súlyokat:

| Központi kormány hitelminősítési besorolása (CQS) | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|--|-----|-----|------|------|------|------|
| Központi kormány és központi bank kitettségének kockázati súlya | 0% | 20% | 50% | 100% | 100% | 150% |
| Hitelintézettel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettségek kockázati súlya | 20% | 50% | 100% | 100% | 100% | 150% |

2.9. Kereskedési könyv

A partnerkockázat tőkekövetelménye 2013. év végén 6.888 millió forint volt.

| Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye (millió forintban) | 2013.12.31. |
|--|---------------|
| Összesen | 32.922 |
| Pozíciókockázat | 1.557 |
| Devizaárfolyam-kockázat | 31.365 |

Az OTP Bank Nyrt.-nél a hitelintézeti törvény előírásai szerint nagykockázatnak minősül az a hitelezési kockázat tőkekövetelményének sztenderd módszerrel történő számításakor figyelembe veendő kitettség – amelynek korrigált értéke eléri a prudenciális szavatoló tőke 10%-át.

2013. december 31-én két olyan ügyfele volt a Banknak, akivel szembeni a banki könyvi és a kereskedési könyvi kitettségek együttes nettó értéke meghaladta a szavatoló tőke 10%-át.

A hitelintézeti törvény 79.§ (2)/a paragrafusban előírt 25%-os limitet meghaladó banki könyvi és kereskedési könyvi kockázatot 2013. december 31-én bankunk egy ügyfélért/ügyfélcsoportért sem vállalt.

Az OTP Bank 2008.11.28. óta nem használja a belső modellt.

2.10. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények és pozíciók

Kereskedési szándék elhatárolásának szempontjai (tőkenyeresség, stratégiai okok):

A Számviteli törvény (2000. évi C. törvény 27.§(1)) szerint a befektetett pénzügyi eszközök között kell kimutatni azokat a részesedéseket, amelyeket azzal a céllal tartanak, hogy ebből tartós jövedelemre vagy befolyásolási, irányítási, ellenőrzési lehetőséget érjenek el, míg a kereskedési könyvben szereplő részesedésekkel a vételi és eladási ár különbözete révén a rövid távú árfolyamnyereség elérése a cél.

Az OTP Bank Nyrt. Befektetési Szabályzata szerint a tartós részesedések megbonthatók az alábbiakra:

- Az OTP Bankcsoport, amely az OTP Bank és a vele szoros (ellenőrző befolyásnak vagy részesedési viszonyoknak minősülő) kapcsolatban álló vállalkozások összessége,
- Egyéb tőkebefektetések, amelyek a Bank közvetlen tulajdonlásával működnek, de nem az OTP Bankcsoportba tartozó társaságok.

Számviteli és értékelési módszerek:

Az OTP Bank Számviteli politikája szerint a gazdasági társaságban a tulajdoni részesedést jelentő befektetés bekerülési (beszerzési) értéke a következőképpen alakulhat:

Vásárláskor a részvényekért, üzletrészekért, vagyoni betétekért fizetett ellenérték (vételár), cégvásárláskor – üzleti vagy cégérték, illetve negatív üzleti vagy cégérték kimutatása esetén – az üzleti vagy cégértékkel csökkentett, a negatív üzleti vagy cégértékkel növelt ellenérték kerül kimutatásra.

Alapítás, tőkeemelés esetén a létesítő okiratban, annak módosításában, illetve a közgyűlési, az alapítói, a taggyűlési határozatban a jegyzett tőke fedezeteként, valamint a jegyzési, a kibocsátási érték és a névérték különbözeteiként, a jegyzett tőkén felüli tőke fedezeteként meghatározott vagyoni hozzájárulás együttes értéke a ténylegesen befizetett pénzbetétnek és a rendelkezésre bocsátott nem pénzbeli betétnek megfelelő összegben.

Értékelést befolyásoló főbb tényezők:

A Bank befektetési portfóliójában lévő társaságok részvényeinek és üzletrészeinek minősítését az OTP Bank hatályos sajátos értékelési előírások szabályzata alapján kell elvégezni és a minősítéstől függően értékvesztést kell elszámolni. A minősítés során elsősorban a befektetésből várható veszteség valószínűségét és nagyságát kell meghatározni.

Az OTP Bank Nyrt. kereskedési könyvben nem szereplő részvényei (2013. december 31-én):

| Befektetés | Devizanem | Könyv szerinti érték millió devizában Ft-ban | | Tőzsdei |
|---|-----------|---|--------|---------|
| OTP Banka Slovensko a.s. | EUR | 92 | 27.277 | Igen |
| OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad | RSD | 8.298 | 21.491 | Nem |
| Merkantil Bank Zrt. | HUF | - | 1.600 | Nem |
| OTP Lakástakarék Zrt. | HUF | - | 1.000 | Nem |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | HUF | - | 27.000 | Nem |
| OTP Faktoring Zrt. | HUF | - | 0 | Nem |
| OTP Ingatlanlízing Zrt. | HUF | - | 60 | Nem |
| GIRO Elszámolásforgalmi Zrt. | HUF | - | 294 | Nem |
| Garantiqua Hitelgarancia Zrt. | HUF | - | 270 | Nem |
| Budapesti Értéktőzsde Zrt. | HUF | - | 123 | Nem |
| OTP Pénztárszolgáltató Zrt. | HUF | - | 2.620 | Nem |
| Monicomp Zrt. | HUF | - | 3.146 | Nem |
| OTP Alapkezelő Zrt. | HUF | - | 1.653 | Nem |
| OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. | HUF | - | 1.352 | Nem |
| Portfolion Kockázati Tőkealap-Kezelő Zrt. | HUF | - | 150 | Nem |
| Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt. | HUF | - | 50 | Nem |
| OTP Életjáradék Zrt. | HUF | - | 15.091 | Nem |
| OTP Ingatlan Zrt. | HUF | - | 4.777 | Nem |
| Multipont Program Zrt. | HUF | - | 15 | Nem |
| DSK Bank AD | BGN | 360 | 54.616 | Nem |
| OTP Bank Romania S.A. | RON | 770 | 51.021 | Nem |
| OTP banka Hrvatska d.d. | HRK | 1.202 | 46.819 | Nem |
| OTP Bank JSC | UAH | 3.120 | 81.663 | Nem |
| OAo OTP Bank | RUB | 7.934 | 51.970 | Nem |
| Crnogorska komercijalna banka a.d. | EUR | 110 | 32.647 | Nem |
| Hungarian Financing Ltd | GBP | 0 | 71 | Nem |
| Eastern Securities S.A. | RON | 0 | 0 | Nem |
| VISA Europe Ltd. | EUR | 0 | 0 | Nem |
| VISA Inc. | USD | 0 | 0 | Nem |
| ABE Clearing SAS | EUR | 0 | 0 | Nem |
| OTP Financing Cyprus Company Limited | EUR | 0 | 0 | Nem |
| OTP Holding Ltd. | EUR | 8 | 2.454 | Nem |
| HAGE Zrt. | HUF | - | 135 | Nem |
| Honeywell ESCO Zrt. („v.a.”) | HUF | - | 37 | Nem |
| Mátrai Erőmű Zrt. | HUF | - | 0 | Nem |
| Pénzügykutató Zrt. | HUF | - | 1 | Nem |
| KÖZVIL Első Magyar Közvilágítási Zrt | HUF | - | 0 | Nem |

Értékpapírok értékesítéséből származó eredmény (2013. december 31-én):

| Értékesített befektetések | Dátum | Eredmény (Ft) |
|-------------------------------|------------|---------------|
| Garantiqua Hitelgarancia Zrt. | 2013.05.28 | 0 |

2.11. Partnerkockázat kezelése

A limitek megállapítását alapvetően befolyásolja a partnerek kockázati értékelése, amely a pénzügyi adatok elemzését, illetve a kvalitatív tényezők mérlegelését egyaránt magában foglalja. A partner így kapott minősítése korlátozza limitének nagyságát, valamint azt is, hogy a limit milyen típusú kitettségekre, milyen futamidőkre vehető igénybe. A minősítés részletes leírását a Partnerminősítési Szabályzat, a limitek meghatározásának és allimitekre történő bontásuknak módját pedig a Kockázatvállalási Szabályzat tartalmazza. A szabályzatok a piaci folyamatok alakulásának figyelembe vételével rendszeresen felülvizsgálatra kerülnek.

Az évente felülvizsgálatra kerülő Fedezetértékelési Szabályzat előírja, hogy a különböző minősítésű partnerektől befogadott fedezet (köztük az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek, elsősorban a bankgaranciák) milyen besorolású biztosítéknak tekinthető, illetve milyen értékkel vehető figyelembe. A Bank hitelderivatíva ügyleteket nem kötött az elmúlt évben.

A limitek megállapítását megelőző minősítés kiemelten figyeli, hogy a partnerek a különböző negatív piaci folyamatok, illetve egyedi sokkok esetén mennyire sérülékenyek. Kedvező minősítést csak a bank kaphat, amelynek pénzügyi helyzete (tőkésítettség, likviditás, eszközminőség), illetve külső támogatottsága (tulajdonos, állam) egyaránt valószínűsíti, hogy negatív események bekövetkezése esetén is helyt tud állni kötelezettségeiért. Az elmúlt időszakban a szabályozók hatóságok elvárásai alapján a stabil pénzügyi helyzet, különösen a tőkésítettség jelentősége tovább nőtt, így ennek figyelésére különösen nagy hangsúlyt fektetünk a monitoring tevékenység során.

A Kockázatvállalási Szabályzat meghatározza, hogy a partnerkockázati kitettségek mely eseteiben csökkenthető a limitek terhelése a fedezetek figyelembe vétele miatt. A bankközi derivatív ügyletek többsége ISDA/CSA szerződés mellett kerül megkötésre, ennek kockázatcsökkentő hatása a limitterhelésben megjelenik.

Ugyanakkor a tőkekövetelmény számításában a szerződéses nettósítás hatása jelenleg nem kerül figyelembe vételre.

A partnerkockázat tőkekövetelményének meghatározása a piaci árazás módszerrel történik.

2.12. Működési kockázat kezelése

Fejlett mérési módszer alkalmazása a működési kockázatok tőkekövetelményének meghatározásában

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

Az AMA modell négy adatforrásra épül, melyek a 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.

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

A számszerűsítés keretét a 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 Bank a tőkekövetelmény csökkentésére alkalmazott – a működési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 200/2007. (VII. 30.) Korm. rendelet 9. §-ában meghatározott – biztosítás vagy kockázatot csökkentő más jogügylettel nem rendelkezik.

3. OTP JELZÁLOGBANK

3.1. Minősítési, értékvesztés és céltartalék képzési módszerek

Az OTP Jelzálogbank Zrt. a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről rendelkező törvény (Jht.) hatálya alá tartozó tevékenységet folytat. A Jht. a jelzáloglevelet vásárló befektetők védelmében az általánosnál szigorúbb feltételeket ír elő az egyes követelések fedezettségére, illetve a portfólió egészére vonatkozóan.

Ennek megfelelően a Jelzálogbank portfóliója

- homogén,
- elemei minden esetben jelzáloggal fedezett hitelek, amit bizonyos hiteltípusok esetén állami készfizető kezesség egészít ki.

A biztosítéki ingatlan fedezeti értékére a Jht. a piaci értéknél alacsonyabb, már bizonyos kockázatok figyelembevételével megállapított és a Jelzálogbank által ellenőrzött és jóváhagyott értéket, az úgynevezett hitelbiztosítéki érték használatát írja elő. Ezen érték megállapításának szabályzatát az MNB hagyja jóvá.

Ugyancsak az MNB hagyja jóvá a Jelzálogbank fedezet-nyilvántartási szabályzatát, amely a fent említett szigorú, egyedi és portfólió szintű megfeleléseket követel meg. Ennek megfelelően a Jelzálogbank portfóliójába csak teljes mértékben fedezett hitelek kerülhetnek.

A változásokat a fedezet-nyilvántartó rendszer követi. Ezzel a háttérrel a portfólió belső struktúrája, így minősége is folyamatosan figyelemmel kísért.

A tárgyévi eredmény meghatározása során értékvesztés elszámolásával, céltartalék képzésével kerülnek figyelembe vételre az előre látható kockázatok és valószínűsíthető veszteségek akkor is, ha azok, az üzleti év mérlegének fordulónapja és a mérlegkészítés időpontja között váltak ismertté. Az értékvesztések és a céltartalékok függetlenül attól, hogy az üzleti év eredménye nyereség vagy veszteség, elszámolásra kerülnek.

A minősítési fordulónapon, valamint az üzleti év mérleg-fordulónapján fennálló és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett követelések esetében értékvesztés kerül elszámolásra – a rendelkezésre álló információk alapján – a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti – veszteségjellegű – különbség összegében. (Követelések alatt értve a hitelintézetekkel, pénzügyi vállalkozásokkal szembeni követeléseket, a kölcsönként, az előlegként adott összegeket, továbbá a bevételek aktív időbeli elhatárolása között nyilvántartott követelésjellegű tételeket is.)

Amennyiben a minősítési fordulónapon a követelés várhatóan megtérülő összege meghaladja a követelés könyv szerinti értékét, a különbséggel a korábban már elszámolt értékvesztés visszaírással csökkentésre kerül.

A mérlegen kívüli /függő, biztos (jövőbeni)/ kötelezettségek után, minősítésük alapján, kockázati céltartalékot számol el a Bank. Amennyiben a minősítés során a kockázati céltartalék állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, úgy a céltartalék többlet felszabadításra kerül. A függő, illetve a biztos (jövőbeni) kötelezettségek megszűnésekor, illetve az abból adódó veszteség realizálásakor a kockázati céltartalék felhasználásra kerül.

A Bank szabályzatában részletesen szabályozza a kintlévőségek, a befektetések, a követelés fejében kapott, készletként kimutatott eszközök, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjét.

A kisösszegű kintlévőségek csoportos értékelés alapján, egyszerűsített eljárással kerülnek minősítésre. Az egyszerűsített minősítési eljárás kiemelendő paraméterei a fizetési késedelem és a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának státusza.

A Bank a fizetési késedelmet a kockázatvállalási szerződésben meghatározott töketörlesztési és/vagy hiteldíj fizetési kötelezettség esedékességétől az értékelés fordulónapjáig eredménytelenül (az ügyfél teljesítése nélkül) eltelt naptári napok alapján határozza meg.

A fizetési késedelem gyakorisága, időtartama és annak növekedése emeli az ügylet hitelkockázatát, rontva ez által a kockázatvállalás minőségét.

A csoportos értékelés alá vont kintlévőségek a minősítés végrehajtásakor öt értékelési csoportba kerülnek besorolásra. Az egyes értékelési csoportokhoz egy konkrét tartalék mérték van hozzárendelve és e %-os mérték alapján kerül az adott értékelési csoportba sorolt valamennyi követelés után értékvesztés elszámolásra.

A kisösszegűnek nem minősülő kintlévőségek egyedi értékelés alapján a következő eszközminősítési kategóriák valamelyikébe kerülnek besorolásra, és a kategóriákhoz az alábbi tartalék súlysáv van hozzárendelve:

- problémamentes 0%,
- külön figyelendő 1-10%,
- átlag alatti 11-30%,
- kétes 31-70%,
- rossz 71-100%.

Az eszközminősítési kategóriába sorolás, 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,
- az ügyfélhez kapcsolódó országhozkockázat (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 felsorolt szempontok értelemszerű figyelembe vételével kerül egyedileg meghatározásra a tétel valószínűsíthető jövőbeni vesztesége. Ennek a tételhez kapcsolódó fedezetek értékével való összemérése mutatja a fedezet értékének figyelembe vételével meghatározott várható veszteség összegét, a szükséges tartalék volumenét. A tételhez korábban elszámolt értékvesztés összegét erre a szintre kell kiegészíteni, további értékvesztés elszámolásával, vagy csökkenteni, a meglévő értékvesztés visszairásával. A minősítési kategóriába sorolás a fedezet értékének figyelembe vételével meghatározott várható veszteség mértéke alapján történik.

Hitelminőség-romlást szenvedett kintlévőségek és kapcsolódó értékvesztés:

| (millió forintban) | Minősített kintlévőség bruttó értéke 2013.12.31 | Értékvesztés nyitó állomány 2013.01.01 | Értékvesztés képzés | Értékvesztés visszairás | Értékvesztés felhasználás | Árfolyam-különbözet | Értékvesztés/céltartalék állomány változása | Értékvesztés / céltartalék záró állomány 2013.12.31 |
|--------------------------------------|---|--|---------------------|-------------------------|---------------------------|---------------------|---|---|
| Hitelek: hitelintézet, PBB - hitelek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Hitelek: nem pénzügyi vállalatok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Hitelek: háztartások | 281.885 | 44.383 | 49.569 | -39.404 | -21.103 | -468 | -11.405 | 32.978 |
| Hitelek: egyéb belföldi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Hitelek: külföld | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

3.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

Az OTP Jelzálogbank 2013. év végére vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai MSzSz szabályok szerinti, auditált adatok alapján készültek.

Az OTP Jelzálogbank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében a fejlett mérési módszert alkalmazza. Az OTP Jelzálogbank 2013. év végi tőkemegfelelési mutatója 11,39% volt. A szavatoló tőke összege 58,4 milliárd forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 41 milliárd forint volt.

| Jelzálogbank tőkekövetelménye (millió forintban) | 2013.12.31 |
|--|---------------|
| Összes tőkekövetelmény | 41.037 |
| Hitelezési kockázat tőkekövetelménye | 37.528 |
| Piaci kockázat tőkekövetelménye | 203 |
| Működési kockázat tőkekövetelménye | 3.306 |

| | |
|---|---------------|
| Szavatoló tőke (millió forintban) | 2013.12.31 |
| Szavatoló tőke | 58.424 |
| Alapvető tőke | 56.245 |
| Alapvető tőke pozitív elemei | 56.422 |
| Alapvető tőke negatív elemei | -177 |
| Járuvékos tőke | 2.179 |
| Járuvékos tőke pozitív elemei | 2.179 |
| Járuvékos tőke negatív elemei | 0 |
| Kiegészítő tőke | 0 |
| Levonások | 0 |

| | |
|--|------------|
| Tőkével fedezett kitétségek (millió forintban) | 2013.12.31 |
| Összesen | 177 |

| Tőkekövetelmény a hitelezési-, partner- és nyitvaszállítási kockázatokra (millió forintban) | Hitelezési | Partner | Összesen |
|---|---------------|----------|---------------|
| Sztenderd módszer tőkekövetelménye | 37.528 | 0 | 37.528 |
| Központi kormányok és központi bankok | 7 | 0 | 7 |
| Regionális kormány és helyi önkormányzatok | 4 | 0 | 4 |
| Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | 5 | 0 | 5 |
| Vállalkozások | 212 | 0 | 212 |
| Lakosság | 10.094 | 0 | 10.094 |
| Ingtatlannal fedezett követelések | 24.391 | 0 | 24.391 |
| Késedelmes tételek | 2.804 | 0 | 2.804 |
| Egyéb tételek | 11 | 0 | 11 |

3.3. Kitétségek⁵ ügyfélkategória szerinti megoszlása

| | |
|--|------------------|
| Kitétségek ügyfélkategória szerinti megoszlása - BRUTTO (millió forintban) | 2013.12.31 |
| Kitétségek bruttó értéken összesen | 1.341.820 |
| Központi kormányok és központi bankok | 7.023 |
| Regionális kormány és helyi önkormányzatok | 239 |
| Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | 168.215 |
| Vállalkozások | 2.772 |
| Lakosság | 214.819 |
| Ingtatlannal fedezett követelések | 877.631 |
| Késedelmes tételek | 70.978 |
| Egyéb tételek | 143 |

| | |
|---|------------------|
| Kitétségek ügyfélkategória szerinti megoszlása - NETTÓ (millió forintban) | 2013.12.31 |
| Kitétségek nettó értéken összesen | 1.308.745 |
| Központi kormányok és központi bankok | 7.023 |
| Regionális kormány és helyi önkormányzatok | 239 |
| Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | 168.215 |
| Vállalkozások | 2.654 |
| Lakosság | 211.437 |
| Ingtatlannal fedezett követelések | 869.112 |
| Késedelmes tételek | 49.927 |
| Egyéb tételek | 138 |

3.4. Kitétségek⁵ hátralévő futamidő szerinti megoszlása

| Kitétségek ügyfélkategória és lejárat szerinti megoszlása - bruttó értéken (millió forintban) | Éven belül | 1 - 2,5 év | 2,5 - 5 év | 5 év felett | Lejárat nélkül | Nem besorolható |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
| Összesen | 164.628 | 131.988 | 261.582 | 739.217 | 0 | 44.404 |
| Központi kormányok és központi bankok | 4.361 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.662 |
| Helyi önkormányzatok | 239 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | 62.945 | 9.142 | 54.527 | 0 | 0 | 41.601 |
| Vállalkozások | 1.391 | 209 | 311 | 859 | 0 | 1 |
| Lakosság | 12.245 | 20.337 | 34.621 | 147.614 | 0 | 2 |
| Ingtatlannal fedezett követelések | 62.124 | 98.397 | 164.068 | 553.041 | 0 | 0 |
| Késedelmes tételek | 21.317 | 3.903 | 8.055 | 37.703 | 0 | 0 |
| Egyéb tételek | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 137 |

3.5. Hitelezési-kockázat mérséklés

A tőkeszámitás során bevont fedezetek (2013.12.31):

| | | |
|--|-----------------------------------|----------------------------------|
| Elismert hitelkockázati fedezetek által fedezett nettó kitétségek (millió forintban) | Állam és központi bank garanciája | Ingtatlannal fedezett kitétségek |
| Összesen | 42.435 | 900.022 |
| Lakosság | 41.611 | 0 |
| Ingtatlannal fedezett követelések | 0 | 869.112 |
| Késedelmes tételek | 823 | 30.910 |

⁵ A hitelezési és partnerkockázatokhoz tartozó kitétségek

3.6. Kereskedési könyv

A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye:

| | |
|---|------------|
| Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye (millió forintban) | 2013.12.31 |
| Összesen | 203 |
| Pozíciókockázat | 12 |
| Devizaárfolyam-kockázat | 191 |

4. OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

4.1. Minősítési, értékvesztés és céltartalék képzési módszerek

Az OTP Lakástakarék Zrt. működését a lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény (LTP törvény) határozza meg, amely az ügyfelek védelmében az általánostól szigorúbb feltételeket ír elő.

Tevékenysége a lakáselőtakarékossági betétgyűjtésre és az ehhez kapcsolódó lakáscélú hitel nyújtására korlátozódik.

Termékeit, Általános Szerződési Feltételeit és üzletszabályzatát a MNB hagyja jóvá.

A Lakástakarék eddigi működése során a jogosult ügyfelek 10-15%-a élt a hitelfelvétel lehetőségével.

Az OTP Lakástakarék Zrt. kintlévőségei – szabályozása szerint – kisösszegűek, azokat csoportos értékelés alapján, egyszerűsített eljárással minősíti.

A csoportos értékelés alá vont kintlévőségek után az egyes értékelési csoportokhoz tételesen hozzárendelt százalékos mértékű értékvesztés kerül elszámolásra. A minősítés folyamatában a számlavezető rendszerek által szolgáltatott késedelem szerinti besorolás jelenti az értékelés alapját, majd az egyes értékelési csoportokhoz egyedileg hozzárendelt mérték alapján kell meghatározni az elszámolandó értékvesztés összegét.

2013. december 31-én a hitelportfólió bruttó értéke 5.766 millió Ft, amelyből a nem problémamentes állomány mindössze 28 millió forint, azaz a bruttó hitelállomány mindössze 0,5%-a.

Hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek:

| (millió forintban) | Minősített kitettség bruttó értéke 2013.12.31. | Értékvesztés nyitó állomány 2013.01.01. | Értékvesztés képzés | Értékvesztés visszairás | Értékvesztés felhasználás | Árfolyam-különbözet | Értékvesztés állomány változás | Értékvesztés záró állomány 2013.12.31. |
|-------------------------------------|--|---|---------------------|----------------------------|------------------------------|---------------------|-----------------------------------|--|
| Hitelek: hitelintézet, PBB hitelek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Hitelek: nem pénzügyi vállalkozások | 2 | 2 | 1 | 2 | 0 | 0 | -1 | 1 |
| Hitelek: háztartások | 26 | 21 | 10 | 20 | 0 | 0 | -10 | 11 |
| Hitelek: egyéb belföldi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Hitelek: külföld | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

4.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőke megfelelés

Az OTP Lakástakarékpénztár 2013. év végére vonatkozó tőke megfeleléssel kapcsolatos számításai MSzSz szabályok szerinti, auditált adatok alapján készültek.

Az OTP Lakástakarékpénztár a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a standard módszert, míg a működési kockázatok esetében a fejlett mérési módszert alkalmazza. Az OTP Lakástakarékpénztár 2013. év végi tőke megfelelési mutatója 42,88% volt. A szavatoló tőke összege 5,4 milliárd forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 1 milliárd forint volt.

| | |
|---|--------------|
| OTP Lakástakarék Zrt. tőkekövetelménye (millió forintban) | 2013.12.31 |
| Összes tőkekövetelmény | 1.012 |
| Hitelezési kockázat tőkekövetelménye | 365 |
| Piaci kockázat tőkekövetelménye | 216 |
| Működési kockázat tőkekövetelménye | 430 |
| Szavatoló tőke (millió forintban) | 2013.12.31 |
| Szavatoló tőke | 5.422 |
| Alapvető tőke | 5.422 |
| Járuvékos tőke | 0 |
| Kiegészítő tőke | 0 |
| Levonások | 0 |
| Tőkével fedezett kitettségek (millió forintban) | 2013.12.31 |
| Összesen | 104 |

| Tőkekövetelmény a hitelezési kockázatokra (millió forintban) | | 2013.12.31 |
|---|--|------------|
| Sztenderd módszer tőkekövetelménye | | 365 |
| Központi kormányok és központi bankok | | 0 |
| Helyi önkormányzatok | | 1 |
| Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | | 0 |
| Vállalkozások | | 39 |
| Lakosság | | 321 |
| Késedelmes tételek | | 1 |
| Fedezett kötvények | | 0 |
| Egyéb tételek | | 3 |

4.3. Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása

| Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása - BRUTTO (millió forintban) | | 2013.12.31 |
|--|--|----------------|
| Kitettségek bruttó értéken összesen | | 140.169 |
| Központi kormányok és központi bankok | | 99.408 |
| Helyi önkormányzatok | | 46 |
| Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | | 29.336 |
| Vállalkozások | | 496 |
| Lakosság | | 5.424 |
| Késedelmes tételek | | 17 |
| Fedezett kötvények | | 5.399 |
| Egyéb tételek | | 43 |

| Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása - NETTÓ (millió forintban) | | 2013.12.31 |
|---|--|----------------|
| Kitettségek nettó értéken összesen | | 140.157 |
| Központi kormányok és központi bankok | | 99.408 |
| Helyi önkormányzatok | | 46 |
| Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | | 29.336 |
| Vállalkozások | | 496 |
| Lakosság | | 5.421 |
| Késedelmes tételek | | 8 |
| Fedezett kötvények | | 5.399 |
| Egyéb tételek | | 43 |

4.4. Kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása

| Kitettségek ügyfélkategória és lejárat szerinti megoszlása – BRUTTÓ ÉRTÉKEN (millió forintban) | | | | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|
| | Éven belül | 1 - 2,5 év | 2,5 - 5 év | 5 év felett | Lejárat nélkül | Nem besorolható |
| Összesen | 55.164 | 35.720 | 29.956 | 17.931 | 41 | 1.357 |
| Központi kormányok és központi bankok | 23.854 | 33.588 | 28.359 | 12.250 | 0 | 1.356 |
| Helyi önkormányzatok | 46 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | 29.336 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vállalkozások | 188 | 199 | 96 | 13 | 0 | 0 |
| Lakosság | 1.545 | 1.930 | 1.500 | 450 | 0 | 0 |
| Késedelmes tételek | 13 | 2 | 1 | 1 | 0 | 0 |
| Fedezett kötvények | 182 | 0 | 0 | 5.217 | 0 | 0 |
| Egyéb tételek | 1 | 0 | 0 | 0 | 41 | 1 |

4.5. Kereskedési könyv

A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye:

| Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye (millió forintban) | | 2013.12.31 |
|---|--|------------|
| Összesen | | 216 |
| Pozíciókockázat | | 216 |
| Devizaárfolyam-kockázat | | 0 |

5. JAVADALMAZÁSI POLITIKA

5.1. A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamat

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

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága 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. Felügyelő Bizottsága** felel a Bankcsoporti Javadalmazási Politika végrehajtásáért és legalább évente történő felülvizsgálatáért.

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 vezetők 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 az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának a Bankcsoport átfogó javadalmazási politikájának kidolgozásához, és a javadalmazási rendszer megtervezésének és működtetésének ellenőrzéséhez.

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

5.2. A teljesítmény és a teljesítményjavadalmazás kapcsolata

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

A **Bankcsoporti Javadalmazási 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 a tevékenység kockázatának tökeigényére vetített megtérülést tükröző **RORAC** mutató (számítása az értékelt gazdasági év egészében a konszolidált körbe tartozó csoporttagként működő hazai és külföldi vállalatok adatai alapján történik),
- az **egyéni teljesítményt mérő** kritériumok (pénzügyi mutatók és a munkavégzés minőségét mérő mutatók).

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

A kulcsmutató célértékét a Bank Igazgatósága állapítja meg a mindenkori éves pénzügyi terv alapján. Az Igazgatóság a célértéket, annak meghatározását követően bekövetkezett olyan jogszabályi változás, és/vagy a piaci körülményben beálló változás alapján módosíthatja, amely a Bank eredményére, illetve a kitűzött célérték teljesítésére jelentős objektív befolyást gyakorol.

5.3. A változó javadalmazás ismérvei

Bankcsoporti szinten az adott évben a teljesítményalapú javadalmazásra fordítható maximális összeget az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága határozza meg. A teljesítményjavadalmazás (változó javadalmazás) mértékének meghatározása során az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága a kombinált módszert alkalmazza azzal, hogy

teljesítményjavalmazásra maximálisan fordítható összeg megállapítása a Bankcsoport tőkehelyzetének és várható pénzügyi teljesítményének függvényében történik.

A Bankcsoporti szintű és egyéni szintű teljesítmények értékelésére évente egyszer kerül sor. Bankcsoporti szinten az adott évben a teljesítményalapú javalmazásra fordítható maximális összeg és egyénekre lebontott mértéke az OTP Bank Nyrt. értékelte évet lezáró közgyűlését követő 30 napon belül kerül meghatározásra.

A teljesítményértékelésen alapuló, változó javalmazás főszabályként cash bonus és kedvezményes áron történő részvényjuttatás formájában történik 50-50%-os arányban. A részvényjuttatás feltételrendszerét – a Közgyűlési döntés keretei között – az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága határozza meg. A Bankcsoport valamennyi tagja esetében változó javalmazás részvényalapú részét az érintettek részére az OTP Bank Nyrt. biztosítja.

A Hpt. előírásaihoz igazodóan főszabály szerint a változó javalmazás 60%-a halasztásra kerül oly módon, hogy a halasztás időtartama 3 év, amely időtartamon belül a halasztott kifizetés mértéke évente egyenlő arányban kerül megállapításra.

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. Igazgatósága 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.

5.4. A javalmazásra vonatkozó összesített információk

A Bankcsoporti Javalmazási Politika keretén belül a Hpt. 69/B.§ (2) bekezdése szerinti személyek javalmazására vonatkozó összesített információkat az alábbi táblázat tartalmazza.⁶

A javalmazásra vonatkozó összesített információk:

| | Javalmazásban részesülők száma | 2013-ban elszámolt javalmazás | | | | Ki nem fizetett halasztott javalmazás összege | |
|--|--------------------------------|-------------------------------|------------------------|---------------|---|---|------------------------------|
| | | Fix javalmazás ¹⁾ | Teljesítményjavalmazás | | Teljesítményjavalmazásból 2013-ban odaítélt halasztott javalmazás ²⁾ | Megszerzett jogosultság | Meg nem szerzett jogosultság |
| | | | Kézpénzalapú | Részvényalapú | | | |
| (fő) | | (Ft) | | | | | |
| Vezető állású személyek | 22 | 1.605.115.548 | 1.235.791.125 | 1.243.850.103 | 1.251.909.082 | 329.129.436 | 3.234.744.676 |
| Javalmazási Politika hatálya alá tartozó személyek | 190 | 4.649.562.006 | 3.782.996.612 | 2.465.029.609 | 3.400.289.181 | 647.921.047 | 7.365.015.083 |
| OTP Bank Nyrt. | 107 | 2.201.496.565 | 1.965.991.909 | 1.769.661.698 | 1.770.190.660 | 518.252.417 | 4.555.298.791 |
| Összevont felügyelet alá tartozó leányvállalatok ³⁾ | 83 | 2.448.065.441 | 1.817.004.703 | 695.367.911 | 1.630.098.521 | 129.668.630 | 2.809.716.292 |

Megjegyzések:

1) Tartalmazza az OTP Bank Igazgatósági tagjainak fix javalmazását képező részvényjuttatás összegét is, amelynek elszámolására a 10/2011. sz. Közgyűlési határozat szerint a 2012. évet lezáró Közgyűlést követően került sor.

2) A 2013-ban elszámolt 2010. évi teljesítményjavalmazás második és a 2011. évi teljesítményjavalmazás első halasztott teljesítményalapú javalmazás összege.

3) A külföldi társaságok esetében az érintettek fix díjazása a 2013. december 31-ei, teljesítménydíjazása az értékelés napján érvényes, az MNB által kiadott devizaközép árfolyamon került átszámításra.

Az üzleti év során a Javalmazási Politika hatálya alá tartozó munkavállalói körben végkielégítés kifizetésére nem került sor, új munkaszerződéshez kapcsolódó kifizetés 1 fő esetében összesen 13.972.500,- Ft összegben történt.

⁶ OTP Bank Nyrt. csoportszinten megfogalmazott Javalmazási Politikát működtet, így az üzleti egység fogalmát az OTP Bank Nyrt-re, illetve a Javalmazási Politika hatálya alá bevonandó, összevont felügyelet alá tartozó társaságok összesített adataira értelmezzük.