

Nyilvánosságra hozandó információk

2025. 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.....	6
I.1. Kockázatkezelési elvek és módszerek	6
I.1.1. A Bankcsoport kockázatkezelési stratégiája és kockázati étvágy keretrendszere	6
I.1.1.1. Általános belső kontroll keretrendszer	8
I.1.1.2. Hitelkockázatok	11
I.1.1.3. Piaci kockázatok.....	14
I.1.1.4. Partner- és CVA kockázatok.....	16
I.1.1.5. Működési kockázat.....	18
I.1.2. A hitelkockázat mérséklési technikák	22
I.1.3. A Bankcsoport által alkalmazott stressztesztek	24
I.2. Vállalatirányítási rendszerhez kapcsolódó információk.....	25
I.2.1. A Bank vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma	25
I.2.2. Az OTP Bank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége.....	26
I.2.3. Kockázatkezelési Bizottságok	27
I.3. A csoportszintű beszámolók konszolidációs köre	29
I.3.1. A konszolidációba arányosan (tőke módszerrel) bevont társaságok listája számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2025. december 31-én	29
I.3.2. A konszolidációba be nem vont leányvállalatok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2025. december 31-én	30
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.....	31
I.3.4. Szavatoló tőke hiány a prudenciális körben nem szereplő leányvállalatoknál	32
I.3.5. A szabályozások alkalmazásának gyakorlata.....	32
I.3.6. A számviteli és prudenciális konszolidációs kör.....	32
I.4. Belső tőkekövetelmény számítás	34
I.5. Hitelkockázati kiigazítások	36
I.5.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana	36
I.6. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek	41

I.6.1.	Kereskedési szándék, értékelési módszerek	41
I.6.2.	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2025. december 31-én 43	
I.7.	Javadalmazási politika	46
I.7.1.	A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamat	46
I.7.2.	A javadalmazási politika alkalmazási köre	47
I.7.3.	A teljesítmény és a teljesítményjavadalmazás kapcsolata	49
I.7.4.	A rögzített és változó javadalmazás aránya	50
I.7.5.	A változó javadalmazás ismérvei	51
I.7.6.	Javadalmazási politikára vonatkozó kvantitatív információk	53
I.8.	A likviditási kockázat	54
I.8.1.	Likviditási kockázatra vonatkozó kvantitatív információk	56
I.9.	Kvantitatív információk nyilvánosságra hozatala	56
I.10.	ESG modul	56
I.10.1.	Az ESG szempontok beépítése az OTP Csoport működésébe	56
I.10.2.	A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk	63
I.10.2.1.	Üzleti stratégia és folyamatok	63
I.10.2.2.	Irányítás	70
I.10.2.3.	Kockázatkezelés	71
I.10.3.	A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk	89
I.10.3.1.	Üzleti stratégia és folyamatok	89
I.10.3.2.	Irányítás	91
I.10.3.3.	Kockázatkezelés	94
I.10.4.	Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk	98
I.10.4.1.	Irányítás	98
I.10.4.2.	Kockázatkezelés	100
II.	OTP BANK	101
II.1.	Hitelkockázati kiigazítások	101
II.1.1.	Értékelés, tartalékképzés módszertana	101
II.2.	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2025. december 31-én.	106
II.3.	Az OTP Bank befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosai	106

II.4.	A likviditási kockázat	107
II.4.1.	Likviditási kockázatra vonatkozó kvantitatív információk.....	109
II.5.	Kvantitatív információk nyilvánosságra hozatala	109
III.	OTP JELZÁLOGBANK.....	110
III.1.	Vállalatirányítás.....	110
III.2.	Hitelkockázati kiigazítások	112
III.2.1.	Értékelés, tartalékképzés módszertana	112
III.3.	Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2025. december 31-én....	116
III.4.	A likviditási kockázat	117
III.4.1.	Likviditási kockázatra vonatkozó kvantitatív információk.....	118
III.5.	Kvantitatív információk nyilvánosságra hozatala	118
IV.	OTP LAKÁSTAKARÉK	119
IV.1.	Vállalatirányítás.....	119
IV.2.	Hitelkockázati kiigazítások	120
IV.2.1.	Értékelés, tartalékképzési módszertana	120
IV.3.	Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2025. december 31-én....	124
IV.4.	A likviditási kockázat	125
IV.4.1.	Likviditási kockázatra vonatkozó kvantitatív információk.....	126
IV.5.	Kvantitatív információk nyilvánosságra hozatala	126
V.	MERKANTIL BANK.....	127
V.1.	Vállalatirányítás.....	127
V.2.	Hitelkockázati kiigazítások	127
V.2.1.	Értékelés, tartalékképzés módszertana	127
V.3.	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2025. december 31-én.	132
V.4.	A likviditási kockázat	133
V.4.1.	Likviditási kockázatra vonatkozó kvantitatív információk.....	134
V.5.	Kvantitatív információk nyilvánosságra hozatala	134
VI.	MELLÉKLETEK.....	135
VI.1.	Nyilatkozat a kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről	135
VI.2.	Nyilatkozat a likviditási kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről	136

Táblázatjegyzék

1. táblázat: A Bank védelmi vonalai	8
2. táblázat: A Bank vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma.....	25
3. táblázat: Az OTP Bank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége.....	26
4. táblázat: A konszolidációba be nem vont leányvállalatok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2025. december 31-én.....	30
5. táblázat A számviteli és prudenciális konszolidációs körbe bevont entitások 2025. december 31-i állapot szerint	32
6. táblázat: A különböző kockázattípusok kockázatkezelési módjai az ICAAP keretein belül	35
7. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2025. december 31-én	43
8. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2025. december 31-én	106
9. táblázat: A Jelzálogbank vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma.....	110
10. táblázat: A Jelzálogbank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége	110
11. táblázat: Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2025. december 31-én	116
12. táblázat: A Lakástakarék vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma	119
13. táblázat A Lakástakarék Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége.....	119
14. táblázat: A Merkantil vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma ...	127
15. táblázat: A Merkantil Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak iskolai végzettsége.....	127
16. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2025. december 31-én	132

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) kockázatonkénti 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 (kockázatonkénti és összesített) kockázati szintek írásos megfogalmazása. Ez magában foglalja többek között a profitabilitás, tőke, hitel, piaci, működési, likviditási és ESG kockázat mérőszámait.

Emellett kvalitatív nyilatkozatokat is tartalmaz a compliance (beleértve az AML/CFT kockázatokat) és az ICT kockázatokra vonatkozóan.

A Kockázatvállalási hajlandóság keretrendszer az EBA követelményeivel¹ 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) megfelelőségének 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 2025. 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 előreutató jellegű (vintage), illetve magas kockázatú szegmensekre vonatkozó limiteket tartalmaz,
- a kereskedési és banki könyvre 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;
- szuverén kitétségekre vonatkozóan koncentrációs és portfolio limitek kerültek bevezetésre;
- ICT kockázatokra kvantitatív limiteket tartalmaz.

¹ EBA/GL/2021/05 Iránymutatás a belső irányításról

A kockázatkezelési stratégiát és a kockázatvállalási hajlandóság keretrendszerét egy átfogó kockázatértékelési és azonosítási (Risk Assessment) folyamat támogatja, amely csoportszinten első alkalommal 2025-ben került elvégzésre.

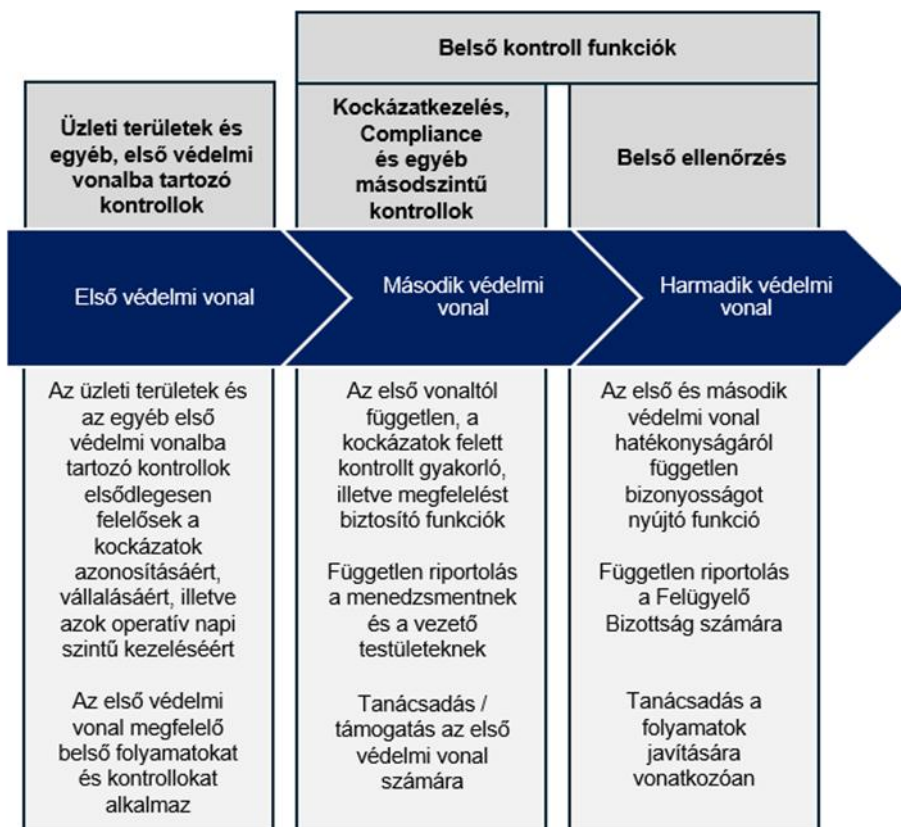
A kockázatkezelési keretrendszer és az egyes releváns kockázatok során alkalmazott és módszereket az alábbi alfejezetek mutatják be.

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 elsődlegesen kezelő funkciók (első vonal)
- A kockázat feletti kontrollt gyakorló funkciók (második vonal)
- Független bizonyosságot nyújtó funkciók (harmadik vonal)

1. táblázat: A Bank védelmi vonalai



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

- Az **első védelmi vonal** (jellemzően az üzletágak) 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 felvigyázási funkciót betöltő testületek.

- A **második védelmi vonal** monitorozza, iránymutatást ad, egyes esetekben irányítja, 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
- információbiztonság és bankbiztonság

A **kockázatkezelés**, melyet a Kockázatkezelési 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 (melyet a Compliance Igazgatóság lát el) 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 **információbiztonsági és bankbiztonsági** funkció (melyet a Biztonsági Igazgatóság lát el) 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, stratégiai iránymutatásán keresztül, illetve egyes esetekben irányításával biztosítja a bankcsoport megfelelő, törvényes, biztonságos és prudens működését, valamint IKT rendszereinek védelmét.

- **Harmadik védelmi vonalként** az Internal Audit Igazgatóság 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 kontroll funkciók 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 lejáratok struktúrája 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 kitettséget, 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 kitettség folyamatos méréséért és a vezetés felé történő jelentéséért, valamint a mérési módszerek fejlesztéséért a Global Markets területtől divíziószinten is független szervezeti egység felel.
- OTP Bank Eszköz-Forrás Bizottsága havonta felülvizsgálja a kereskedési célú piaci kockázati kitettség alakulását az OTP Bank Piaci Kockázatkezelési Főosztálya havi beszámolója alapján.
- Csoporttagi Eszköz-Forrás Bizottság negyedévente felülvizsgálja a csoporttag kereskedési célú piaci kockázati kitettséget.
- Csoporttagok kereskedési célú piaci kockázat-kezelési részlegei megküldik véleményezésre a kereskedési célú piaci kockázatvállalásra vonatkozó szabályzataikat az OTP Bank Piaci Kockázatkezelési Főosztálynak. 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 kitettséget 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 kockázatmentési 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 kitettségéről, 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. Partner- és CVA kockázatok

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 limiteket terhelő kitettségek kalkulációja is.

A derivatív ügyletekhez kapcsolódó limiterhelés belső kockázatkezelési célokra történő meghatározása VaR kalkuláció alapján definiált ügyletkockázati súlyokkal történik, amely figyelembe veszi az ügylet típusát és 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 kitettségét. 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 kitettségekből származó rossz irányú kockázatok minimalizálására. A csoporttagok nem kötnek hitelderivatíva típusú ügyleteket, amelyekre a rossz irányú kockázat leginkább jellemző. Amennyiben egy fedezettel biztosított ügyletben a partner és a fedezet kockázata szorosan összefügg (pl. tulajdonosi kapcsolat fennállása esetén), úgy a fedezet nem vehető figyelembe a kitettség 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 alapletéttel szemben támasztott általános követelményeknek való megfelelés érdekében az ISDA Standard Initial Margin Model (SIMM) alatt kidolgozott módszertant használja az alapletét kitettségi 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 cserélnék alapletétet. Ennek eredményeképp a Bank esetében a rendelet hatálya alatt ezidáig nem került még sor alapletét-cserére. Ugyanakkor a Bank a kitettséget – a SIMM módszertan alapján - napi szinten

monitoringolja és a küszöbérték megközelítése esetén az érintett partnernél kezdeményezi a szerződéses háttér és az elszámolási folyamat kialakítását.

I.1.1.5. Működési kockázat

Működési kockázat alatt a nem megfelelő vagy rosszul működő belső folyamatokból és rendszerekből, személyek nem megfelelő feladatellátásából, vagy külső eseményekből eredő veszteség kockázatát értjük, amely magában foglalja többek között a jogi kockázatot, a modellkockázatot és az információs és kommunikációs technológiai (IKT) kockázatot is, de nem foglalja magában a stratégiai és a reputációs kockázatot. 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 működési kockázatkezelés célja a működési kockázatok mérséklése hatékony intézkedési tervek meghatározásával, végrehajtásával és megfelelő kontrollkörnyezet kialakításával. Továbbá célja az azonosított kockázatok folyamatos nyomon követése, a potenciális kockázatok feltérképezése, a változó kockázati környezet és válsághelyzetek kihívásaira való bankcsoport szintű felkészülés támogatása.

A kockázatkezelési tevékenység alappillérei a veszteségadat-gyűjtés, az éves kockázati és kontroll önértékelési tevékenység, a scenárióelemzési gyakorlat és a kulcs kockázati mutatórendszer.

A működési kockázati veszteségeseményeket a Csoport egy integrált informatikai rendszerben tartja nyilván annak érdekében, hogy a veszteségek alakulása és eloszlása hosszabb idősorok alapján elemezhető és nyomon követhető legyen.

Az éves kockázati és kontroll önértékelés során a csoporttagok a saját működési kockázati profiljukat, annak változásait, illetve kontrollkörnyezetük megfelelőségét értékelik. A keretrendszer emellett a kockázatok mérséklését célzó elsődleges (kulcs) és másodlagos kontrollok felmérésével és értékelésével egészül ki, illetve fokozott figyelmet kapnak a kockázatcsökkentő intézkedések.

A scenáriók a veszteségadatokat és az önértékelési eredményeket egészítik ki olyan extrém hatású, nem várt kockázatokkal, melyek bekövetkezése a Bankcsoport működésére súlyos következményekkel járhatna.

A Csoportban olyan kulcs kockázati mutatók (KRI) kerültek definiálásra, amelyek értékeit, változásait nyomon követve a működési kockázatok alakulásáról kaphatunk képet, illetve amelyek jelzései alapján – szükség esetén – a folyamatokba be lehet avatkozni (például fluktuáció, rendszerkiesési idő, panasz darabszámok stb.).

A működési kockázatok mérésére és kezelésére kialakított eszköztár – a csoportszinten egységes mérés, monitoring és módszertan – lehetővé teszi a veszteségokozó hibás gyakorlatok és folyamatok kiszűrését, illetve kizárását.

A Csoport a működési kockázatokon belül kezeli az üzletviteli (conduct), a modellezési és az IKT kockázatok (pl.: adatbiztonsággal, jogosulatlan hozzáféréssel, cyber támadásokkal kapcsolatos kockázatok).

Az üzletviteli kockázat a pénzügyi szolgáltatások nyújtásában a szolgáltatások nem megfelelő kínálatából vagy szándékosan folytatott, meg nem engedhető magatartásból, üzletviteléből adódó kockázat. Az üzletviteli kockázattal érintett események folyamatos monitoringja mellett, a szcenárióelemzés keretében is értékelésre kerülnek a ritka, de potenciálisan nagy veszteséghatással 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 kontrollkövetelményeket 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 növekvő IKT kockázatok fontosságára reagálva a Bank, a Kockázatkezelési Divízióon belül külön az IKT kockázatokkal foglalkozó osztályt hozott létre, mint második védelmi vonal. A dinamikusan változó működési környezet, a felelős magatartás és a bankszektor technológiafüggősége eredményeként az IKT kockázatok mellett a működési kockázatkezelés fókuszába kerültek a fenntarthatósági / ESG² és a reputációs kockázatok is.

Az ESG tényezők a működési kockázatkezelési keretrendszer legfőbb elemeibe beépítésre kerültek; a veszteségadat-gyűjtésbe, és ezen keresztül az ESG működési kockázati tolerancia monitoringba, a kockázati és kontroll önértékelésbe és a forgatókönyv-elemzésbe.

A hírnévromlással járó kockázatok természetüknél fogva elválaszthatatlanok a működési kockázatoktól. A Bank üzletpolitikájának, kockázatkezelési gyakorlatának, általános szervezeti

² ESG: Environmental, Social and Governance (Környezeti, Társadalmi és Vállalatirányítási)

működésének köszönhetően ezt a kockázati típust az üzleti folyamatok működésének részeként folyamatosan és széleskörűen vizsgálja, kezeli.

A működési kockázatkezelési tevékenységnek biztosítania kell a Bank vezetésének rendszeres tájékoztatását a Bankcsoport aktuális működési kockázati kitettségéről és a működési kockázatokból eredő felmerült veszteségekről, mely a Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottságon, a Kockázatvállalási- és Kockázatkezelési Bizottságon és az Igazgatóságon, mint döntéshozó fórumokon keresztül valósul meg.

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 szabályozói tőkekövetelmény számítása során a bank az Európai Parlament és a Tanács (Eu) 2024/1623 rendeletében leírt új sztenderd módszert (SMA) alkalmazza.

Az SMA módszer úgy került kialakításra, hogy az intézmények számára nemzetközi szinten egyenlő versenyfeltételek teremtsen, valamint biztosítsa, hogy a működési kockázati keret uniós szinten továbbra is hatékony maradjon. Ennek eszközeként a módszertan alapja a szervezetek eredménykimutatása, mely lehetővé teszi a különböző vállalatok közti összehasonlíthatóságot.

A Bank belső tőke megfelelése során az összevont működési kockázati tőkekövetelmény az MNB által korábban engedélyezett AMA (Advanced Measurement Approach) modell szerint kerül kiszámításra. 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 szcenárióelemzés eredményei, valamint a belső

adatbázist más intézmények oprisk eseményeivel kiegészítő külső adatbázis veszteségei. Az OTP Bank az ORX (Operational Riskdata Exchange Association) adatkonzorcium tagjaként a külső adatok között az ORX által szolgáltatott veszteségeket veszi figyelembe.

A működési 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, melyet a Bank a KRI-k alapján számított korrekciós faktorról módosítja.

A Csoport rendelkezik különböző biztosításokkal, melyek a működési kockázati veszteségek mérséklését célozzák, de a működési kockázat tőkekövetelményének csökkentése céljából nem alkalmazza.

I.1.2. A hitelkockázat mérséklési technikák

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

A fedezetkezelési keretrendszer magában foglal minden olyan hitelezői, kockázatkezelői és jogi tevékenységet, melyet az OTP Bank a hitelnyújtást megelőzően, illetve a futamidő alatt, a biztosítékok ellenőrzése, értékelése és érvényesíthetősége érdekében folytat.

A kockázatvállalást időtartama alatt az OTP Bank rendszeresen figyelemmel kíséri és dokumentálja a szerződésben foglalt feltételek megvalósulását, beleértve az ügyfelek pénzügyi, gazdasági helyzetének alakulását, illetőleg a fedezetek rendelkezésre állását, azok értékének, érvényesíthetőségének nyomon követését.

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

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

Az értékbecsléssel rendelkező fedezetek esetén az értékelés alapja a forgalmi (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 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 a biztosíték érvényesítési eljárás során realizálható valós megtérülést.

A biztosítékok értékének nyomon követése a biztosíték típusától függő gyakorisággal történik. A monitoring tevékenység keretében az OTP Bank különböző értékelési módszereket alkalmaz (teljes körű értékbecslés, monitoring típusú érték megállapítás, statisztikai átértékelés stb.), továbbá 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. Az angol jog alatt kötött ISDA Keretszerződésekre vonatkozásában a

magyar, angol, belga, bolgár, dán, finn, francia, grúz, holland, horvát, ír, japán, kanadai, kínai, lengyel, lett, new york állami, német, norvég, olasz, orosz, osztrák, román, spanyol, svájci, svéd, szerb, szingapúri, szlovén, török és ukrán székhelyű partnerekkel, valamint angol, ausztrál, belga, cseh, dán, Egyesült Arab Emírátsok (Dubaj) szerinti, finn, francia, holland, hong-kongi, indonéz, ír, japán, kajmán-szigeteki, kanadai, luxemburgi, magyar, maláj, máltai, new york állami, német, norvég, olasz, portugál, spanyol, svájci, svéd és szingapúri székhelyű fióktelepekkel szembeni szerződéses nettósítás alkalmazására kapott a Bank felügyeleti engedélyt. Mintegy 90 aktív partnerrel szemben teszi lehetővé a CRR szerződéses nettósításra, mint elismert kockázatsökkentésre vonatkozó szabályainak alkalmazását, melyet az OTP Bank teljes egészében ki is használ. Ez akár 60%-kal is csökkentheti a derivatív ügyletekből származó partnerkockázati kitettség értékét. 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.

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 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 kitettségek 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 2025 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 József Gábor	-	-
Balogh Gabriella	2	-	Bella Klára	-	-
Baumstark Mihály	1	-	Dr. Gudra Tamás	-	-
Csányi Péter	1	1	Michnai András	-	-
Dr. Gresa István	-	-	Catherine Paule Granger- Ponchon	7	-
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 törzesszabályozási 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	
Dr. Csányi Sándor		Tolnay Tibor	
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzemgazdász (1974)	Budapesti Műszaki Egyetem	okleveles építőmérnök (1978)
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1980)	Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem	gazdasági mérnök (1983) szakközgazdász (1993)
Balogh Gabriella		Dr. Horváth Gábor	
Veszprémi Egyetem	szervező vegyészmérnök (1993)	Budapesti Eötvös Lóránd Tudományegyetem	állam- és jogtudományi doktor (1980)
Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem	marketing szakközgazdász (1997)	Bella Klára	
Baumstark Mihály		Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzemgazdász (1992)
Gödöllői Agrártudományi Egyetem	okleveles mezőgazdasági üzemgazdász (1973)	Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles szakközgazdász (1996)
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1981)	Dr. Gudra Tamás	
Csányi Péter		Kereskedelmi és Vendéglátóipari Főiskola	üzemgazdász (1993)
City University London	közgazdász (2006)	Janus Pannonius Tudományegyetem	jogász (2010)
IE Business School Madrid	penzügyi mesterdiploma (2007)	Michnai András	
Kellogg School of Management US	MBA diploma (2015)	Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles szakközgazdász (1981)
Erdei Tamás		Catherine Paule Granger-Ponchon	
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzemgazdász (1978)	Párizs-Dauphine Egyetem	okleveles mérnök (1998)
Dr. Gresa István		Francia Aktuáriusi Intézet	statistikus-közgazdász (2000)
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzemgazdász (1974)		
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1980)		
Kovács Antal			
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1985)		
Nagy György			
Nemzetközi Kapcsolatok Egyeteme Moszkva	nemzetközi közgazdász (1989)		
Dr. Vági Márton			
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1987)		
Dr. Vörös József			
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1974)		
Wolf László			
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 az Európai Parlament és Tanács 2022/2381 irányelvének magyarországi implementációját követően e stratégiát – amennyiben szükséges – felül fogjuk vizsgálni.

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) 2025-ben hat alkalommal ülésezett.

A Hitel és Limit Bizottság (HLB) egy minimum heti rendszerességgel (2025. 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 2025-ben (az írásos szavazások mellett) öt 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 javaslatlététel. A Bizottság 2025-ben (az írásos szavazások mellett) 52 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 2025-ben összesen 20 ülést és 32 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 működési kockázat részeként megtárgyalja és jóváhagyja a DORA vonatkozásában a DORA pilléreit és az IKT-kockázati keretrendszer elemeit jelentő témakörökben felmerülő valamennyi szabályozó dokumentumot, kockázatot, egyedi ügyet, feladatot.

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. A PMB 2025-ben összesen 4 ülést és 6 írásos szavazást tartott, amelyekhez kapcsolódóan összesen 73 határozati pont született. 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 2025-ben három ülést tartott, és két 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 számveteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2025. december 31-én

A Csoportban nincs a konszolidációba arányosan (tőke módszerrel) bevont társaság 2025.
december 31-én.

I.3.2. A konszolidációba be nem vont leányvállalatok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2025. december 31-én

4. táblázat: A konszolidációba be nem vont leányvállalatok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2025. december 31-én

Számviteli (IFRS) konszolidációba be nem vont leányvállalatok ¹	
1	4F Health Partner Korlátolt Felelősségű Társaság
2	ALGORITHMIQ INVEST Zrt.
3	Agro-Szalók Mezőgazdasági, Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.
4	ÁNT-KER Termelő, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság
5	Agro-Szőlős Korlátolt Felelősségű Társaság
6	Auctioneer s. r. o.
7	BIG-FIG Lellegesi Állattenyésztő Korlátolt Felelősségű Társaság
8	BAKONYI MGSZ. Mezőgazdasági Szolgáltató Kft.
9	BAKONYKERT Mezőgazdasági és Szolgáltató Kft.
10	COLLINSON (ASPAC) PTE LTD.
11	Collinson SAS
12	Dé-Pé Rusz Mezőgazdasági, Termékellátó, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság
13	Dinghy Sport Club Hungary Kft.
14	FAPEF-PTO Korlátolt Felelősségű Társaság
15	Finservice LLC
16	Finshape Czechia s.r.o.
17	Finshape France
18	Finshape Hungary Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság
19	Fintech MSK Korlátolt Felelősségű Társaság
20	Fácánoskert Agro Korlátolt Felelősségű Társaság
21	GMAgrár Szolgáltató és Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság
22	GRELEGER Baromfikeletető és Értékesítő Kft.
23	HAGE-INVEST Befektető és Vagyonkezelő Korlátolt Felelősségű Társaság
24	HORTULANUS Mezőgazdasági Termelő és Kereskedelmi Kft.
25	i-gen.hu Pénzügyi Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság
26	IMKON Sugurta JSC.
27	Ingatlanvagyon Projekt 14. Kft.
28	IPHY GÉNIA Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság
29	Ipoteka Leasing LLC
30	J2B Kft.
31	Limited Liability Company "BSC MSK"
32	NÁDÉP Építőipari és Kereskedelmi, Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság
33	NÁD-GÉP Gépjármű és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság
34	NAGISZ-NÖVÉNY Mezőgazdasági, Termelő, Szolgáltató és Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság
35	NAGISZ-TEJ Termelő, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság
36	NORB Digital Korlátolt Felelősségű Társaság
37	Nutrition Partner Korlátolt Felelősségű Társaság
38	OTP Immobilien Verwaltung GmbH.
39	OTP Nedvizhimost OOO
40	OTP Vendéglátás és Hotelszolgáltatás Szervező Kft.
41	OTP Újlakás Hittelkövetítő Kft.
42	OTX-Partner Kft.
43	Orbánhegyi Szőlőbirtok Betéti Társaság
44	PANNON-VAD 2003. Termelő és Szolgáltató Kft.
45	Romándi Agro Mezőgazdasági és Szolgáltató Kft.
46	SCAS Tourism SRL
47	SEI-PARTNER Korlátolt Felelősségű Társaság
48	SIÓVÖLGYENövénytermesztő és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság
49	Siópart Agro Korlátolt Felelősségű Társaság
50	Sióparti Gazda Betéti Társaság
51	Sióvölgye Agro Korlátolt Felelősségű Társaság
52	Sky Towers Partner Kft.
53	Szajkmenti Gazda Betéti Társaság
54	Szekszárdi Liszt Fincsezt Kft.
55	TSP Partner Hungary Korlátolt Felelősségű Társaság
56	Terményfeltáró Korlátolt Felelősségű Társaság
57	VÁR Mezőgazdasági és Szolgáltató Kft.
58	ZA Gamma-Agro Korlátolt Felelősségű Társaság
59	ZM-NAGISZ Mezőgazdasági Termelő és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság
60	ÚJBÉREK Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság
61	Újberek Agro Korlátolt Felelősségű Társaság
62	OOO "OTPAVTOSANOAT FINANCE"
Prudenciális (CRR) konszolidációba be nem vont leányvállalat ²	

¹ 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.

² 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. 2027. december 31-ig meghosszabbításra került az orosz bankok részvényeivel történő tranzakciók tilalma, amely "barátságtalan államok" tulajdonában vannak (speciális elnöki engedély szükséges az értékesítéshez). Ez közvetlenül érinti az OTP Bank tulajdonosi jogait. A tulajdonrészeket csak jelentős diszkonttal és tranzakciós adóteherrel lehetne értékesíteni, és az értékesítés egyéb feltételei is várhatóan hátrányosak az eladó számára.
- b. Az osztalékfizetés lehetősége korlátozott: a tőkemegfelelési mutatóktól és az orosz felügyeleti hatóságok egyedi engedélyezésétől 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 hitelintézetnél 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 alaptőkéjének leszállításával, b) a belföldi illetőségű jogi személyek felszámolásával, c) a belföldi illetőségű jogi személyek

csődeljáráásával kapcsolatos kifizetéseket az orosz elnök 95. számú rendelete szerint kell végrehajtani ("C" típusú számla használatát írja elő), amennyiben ezeket a kifizetéseket barátságtalan államok szereplői javára teljesítik.

- 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 korlátozottan konvertálhatja hrvnyában denominált bevételeit EUR-ra vagy USD-re, ezért az OTP Bank Nyrt. felé fennálló tökefizetési kötelezettségének teljesítése ezekben a pénznemekben jelenleg nem lehetséges, míg kamatfizetési kötelezettségét havi 1 millió EUR, vagy annak megfelelő USD összeghatárig teljesítheti ezekben a devizákban. A leányvállalat EUR/USD devizában történő osztalékfizetése is ugyanilyen feltételekkel lehetséges.

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.3.4. 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 2025. december 31-i állapot szerint

Sor- szám	Megnevezés	Számviteli (IFRS) konzolizációs kör	Prudenciális (CRR) konzolizációs kör	Sor- szám	Megnevezés	Számviteli (IFRS) konzolizációs kör	Prudenciális (CRR) konzolizációs kör
1	OTP Bank Nyrt.	Igen	Igen	59	OTP Hungaro-Projekt Kft.	Igen	Nem
2	AFP Private Equity Invest Zártkörűen Működő Részvé	Igen	Nem	60	OTP Immobilien Verwertung GmbH.	Nem	Igen
3	AGROMAG-PLUSZ Mezőgazdasági Termékelőállító,	Igen	Nem	61	OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	Igen	Igen
4	AGRO-MILCH Mezőgazdasági és Szolgáltató Kft.	Igen	Nem	62	OTP Ingatlan Zrt.	Igen	Igen
5	AirInvest Vagyongkezelő Kft.	Igen	Igen	63	OTP Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság	Igen	Igen
6	Aranykalász 1955. Mezőgazdasági korlátolt felelőssé	Igen	Nem	64	OTP Ingatlanlizing Zrt.	Igen	Igen
7	ARANYMEZŐ 2001. Mezőgazdasági Termékelőállító,	Igen	Nem	65	OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	Igen	Nem
8	BAKONYI AGRÁR Mezőgazdasági, Vagyongkezelő é:	Igen	Nem	66	OTP Insurance Broker EOOD	Igen	Igen
9	BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlanalap	Igen	Nem	67	OTP Invest d.o.o.	Igen	Igen
10	BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft	Igen	Igen	68	OTP INVEST DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE UCITS	Igen	Igen
11	BANK CENTER No. Kettő Beruházási és Fejlesztési	Igen	Igen	69	OTP Jelzálogbank Zrt.	Igen	Igen
12	Banka OTP Albania SHA	Igen	Igen	70	OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	Igen	Igen
13	BOSFLÖR Mezőgazdasági és Szolgáltató Kft.	Igen	Nem	71	OTP Leasing d.d.	Igen	Igen
14	CIL Babér Kft.	Igen	Igen	72	OTP Leasing EOOD	Igen	Igen
15	Club Hotel Füred Szálloda Kft.	Igen	Nem	73	OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd	Igen	Igen
16	CRESKO d.o.o.	Igen	Igen	74	OTP Luxembourg S.à.r.l.	Igen	Igen
17	Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	Igen	Igen	75	OTP Mémóki Szolgáltató Kft.	Igen	Igen
18	DSK Asset Management EAD	Igen	Igen	76	OTP MRP	Igen	Nem
19	DSK Bank AD	Igen	Igen	77	OTP Nekretrine d.o.o.	Igen	Igen
20	DSK DOM EAD	Igen	Igen	78	OTP Nekretrine doo Novi Sad	Igen	Igen
21	DSK Ventures EAD	Igen	Igen	79	OTP Osiguranje A.D.O. Beograd	Igen	Nem
22	Foglaljorost Online Korlátolt Felelősségű Társaság	Igen	Nem	80	OTP Otthonmegoldások Kft.	Igen	Nem
23	Hage hajóútsági Agrárpari Zrt.	Igen	Nem	81	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	Igen	Igen
24	HelloPay Informatikai és Szolgáltató Zártkörűen Műk	Igen	Nem	82	OTP Pénzügyi Port Zrt.	Igen	Igen
25	JN Parkoló Ingatlanhasznosító Kft.	Igen	Nem	83	OTP Services d. o. o. Beograd	Igen	Igen
26	JSC "OTP Bank" (Russia)	Igen	Igen	84	OTP Travel Kft.	Igen	Nem
27	JSCMB "IOTEKA BANK"	Igen	Igen	85	POK DSK-Rodina AD	Igen	Igen
28	Limited Liability Company OTP Financial Technologie	Igen	Igen	86	Portfolion Agrár Magántőkealap II.	Igen	Nem
29	LLC AllianceReserve	Igen	Igen	87	PortfoLion Digital Kft.	Igen	Nem
30	LLC AM C OTP Capital	Igen	Igen	88	PortfoLion Digitális Magántőkealap I.	Igen	Nem
31	LLC MFO "OTP Finance"	Igen	Igen	89	PortfoLion Digitális Magántőkealap II.	Igen	Nem
32	LLC OTP Leasing	Igen	Igen	90	PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	Igen	Igen
33	Mendota Invest, Nepremicninska družba, d.o.o.	Igen	Igen	91	Portfolion MRP	Igen	Nem
34	Merkantil Bank Zrt.	Igen	Igen	92	PortfoLion Partner Magántőke Alap	Igen	Nem
35	Merkantil Bérlet Kft.	Igen	Igen	93	PortfoLion Regionális Magántőkealap II.	Igen	Nem
36	MONICOMP Zrt.	Igen	Igen	94	Portfolion Zöld Magántőkealap	Igen	Nem
37	Nádudvari Élelmiszer Feldolgozó és Kereskedelmi Kc	Igen	Nem	95	Project 01 Consulting, s. r. o.	Igen	Igen
38	NAGISZ Mezőgazdasági Termelő és Szolgáltató Zárt	Igen	Nem	96	R.E. Four d.o.o., Novi Sad	Igen	Igen
39	"Nemesszalóki Mezőgazdasági" Állattenyésztési, Növ	Igen	Nem	97	Regional Urban Development Fund AD	Igen	Igen
40	NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	Igen	Igen	98	ShiwaForce.com Zártkörűen Működő Részvénytárs	Igen	Nem
41	NORB Digital Korlátolt Felelősségű Társaság	Igen	Nem	99	SimplePay Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Igen	Igen
42	OD Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Korlátolt Fel	Igen	Nem	100	SKB Leasing d.o.o.	Igen	Igen
43	OTP Alapkezelő Zrt.	Igen	Igen	101	SKB Leasing Select d.o.o.	Igen	Igen
44	OTP Bank JSC (Ukraine)	Igen	Igen	102	SPLC Vagyongkezelő Kft.	Igen	Igen
45	OTP Bank S.A.	Igen	Igen	103	SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	Igen	Nem
46	OTP banka d.d.	Igen	Igen	104	Szajki Mezőgazdasági Zártkörűen Működő Részvé	Igen	Nem
47	OTP banka dioničko društvo EUR	Igen	Igen	105	Szekszárdi Mezőgazdasági Zártkörűen Működő Ré	Igen	Nem
48	OTP banka Srbija akcionarsko društvo Novi Sad	Igen	Igen	106	Velvin Ventures Ltd.	Igen	Igen
49	OTP Debt Collection d.o.o. Podgorica	Igen	Igen	107	"YASHILFERMA" Joint Venture Limited Liability C	Igen	Nem
50	OTP Ecosystem Korlátolt Felelősségű Társaság	Igen	Nem	108	ZA Gamma HoldCo Korlátolt Felelősségű Társaság	Igen	Nem
51	OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	Igen	Igen	109	ZA Invest Gamma Korlátolt Felelősségű Társaság	Igen	Nem
52	OTP factoring d.o.o.	Igen	Igen	110	ZA Lambda Holdco Korlátolt Felelősségű Társaság	Igen	Nem
53	OTP Factoring Serbia d.o.o.	Igen	Igen	111	ZA-Invest Béta Kft.	Igen	Nem
54	OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	Igen	Igen	112	ZA-Invest Delta korlátolt Felelősségű Társaság	Igen	Nem
55	OTP Financing Malta Ltd.	Igen	Igen	113	ZA-Invest Kappa Korlátolt Felelősségű Társaság	Igen	Nem
56	OTP Financing Solutions B.V.	Igen	Igen	114	ZA-Invest Lambda Korlátolt Felelősségű Társaság	Igen	Nem
57	OTP Holding Ltd.	Igen	Igen	115	ZA-Invest Poultry Korlátolt Felelősségű Társaság	Igen	Nem
58	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.

A belső tőkemegfelelés értékelési folyamat (ICAAP) részeként értékelésre kerülnek a Bankcsoportot érintő ESG kockázatok is. Az ESG rövidítés a környezeti (Environment), társadalmi (Social) és irányítási (Government) tényezőket jelenti, az ESG-kockázatok az ezen tényezőkkel kapcsolatos vagy azokból származó kockázatokra utalnak, amelyek a bank befektetési, hitelezési és egyéb tevékenységéből eredhetnek. Az OTP Csoport az ESG-kockázatokot és az ESG-tényezőket holisztikus szemléletben közelíti meg, beépítve azokat a fő kockázati típusok kockázatkezelési keretei közé, azaz az ESG-kockázatot nem kezeli önálló kockázati típusként belső tőkemegfelelés értékelési folyamat keretein belül. A bank megítélése szerint az ESG faktorokból eredő, a hitelkockázat alá tartozó kockázatok tekinthetők jelentősnek. Az OTP Csoport ICAAP alatt az ESG-kockázatokra addicionális tőkekövetelményt nem képez, az ESG-tényezők és a kapcsolódó kockázatok kezelése folyamatokon és kontrollokon keresztül történik.

A belső tőkemegfelelés értékelési folyamat részeként a Bank évente elvégzi az éghajlatváltozással kapcsolatos stressztesztet, amely felméri a Csoport rövid és hosszú távú kitettségét az éghajlatváltozással kapcsolatos fizikai és átmeneti kockázatoknak. Ez az értékelés kiterjed a vállalati portfólióhoz kapcsolódó hitelkockázatokra, a kereskedési könyvhöz kapcsolódó piaci kockázatokra és a rövid távú átmeneti kockázatokhoz kapcsolódó működési kockázatokra. A

stressztesztben a scenáriók eltérő előrejelzési horizonttal készülnek. Rövid távú (következő 3 év) előrejelzés, amely leginkább az átmeneti kockázatra összpontosít, illetve egy stratégiai, hosszú távú (2050-ig), amely mind az átmeneti, mind a fizikai kockázatokra kiterjed. A stresszteszt eredmények az éves ICAAP-értékelés részeként az Igazgatóság elé kerülnek előterjesztésre.

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

Kockázat típusa	Kockázatkezelés módja az ICAAP keretein belül
Hitelkockázat	
Nemfizetés kockázata	Tőkeképzés
Partnerkockázat	Tőkeképzés/Limitek
Kibocsátói kockázat	Tőkeképzés
Koncentrációs kockázat	Tőkeképzés/Limitek/Folyamatok
Országkockázat	Limitek/Folyamatok
Elszámolási (settlement) kockázat	Limitek/Folyamatok
Reziduális kockázat	Folyamatok
Működési kockázat	Tőkeképzés
Piaci kockázat	Tőkeképzés/Limitek/Folyamatok
Banki könyvi kamatkockázat	Tőkeképzés/Limitek/Folyamatok
Likviditási kockázat	Limitek/Folyamatok
Reputációs kockázat	Folyamatok
Stratégiai kockázat	Folyamatok
Ingatlan kockázat	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 Bank „A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti értékelési előírások” szabályzatának 1. sz. melléklete „IFRS9 Provisioning Policy for Implementation” 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 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 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 visszakeresethez 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. 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 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
- nem lakossági szegmensben (ideértve a retail vállalkozókat) egyedi vizsgálat 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 kitettségek 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:

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 viszonyoknak 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 2025. december 31-én

7. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2025. december 31-én

Sor-szám	Megnevezés	Mérleg szerinti érték (millió forint)	Tőzsdén kereskedett papír
1	ABE Clearing SAS	0	Nem
2	ALGORITMO IN/VEST Zrt.	4 467	Nem
3	AY BANKA LONDON u. likvidációj	0	Nem
4	Actis Luna GP S.a.r.l.	11 584	Nem
5	Agro banka a.d. in bankruptcy	0	Nem
6	Agro-Szalkó Mezőgazdasági, Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.	380	Nem
7	Agro-Szölös Korlátolt Felelősségű Társaság	3	Nem
8	Auctioneer s. r. o.	19	Nem
9	BAKONYI MGSZ. Mezőgazdasági Szolgáltató Kft.	7	Nem
10	BAKONYKERT Mezőgazdasági és Szolgáltató Kft.	76	Nem
11	BANKART PROCESIRANJE PLAČILNIH INSTRUMENTOV D.O.O., LJUBLJANA	7 219	Nem
12	BC Banca Sociala SA	0	Nem
13	BC Moldindconbank SA	0	Nem
14	BC Moldova-Agroindbank SA	0	Nem
15	BC Victoriabank SA	0	Nem
16	BIG-PK Lellegesi Állattenyésztő Korlátolt Felelősségű Társaság	1 089	Nem
17	BULGARLEASING JSC	0	Nem
18	Banza Cloud Zártkörűen Működő Részvénytársaság "va"	0	Nem
19	Birol de Credit SRL	20	Nem
20	Bodočnost Maribor d.o.o.	0	Igen
21	BORICA AD	3 163	Nem
22	Budapesti Értéktőzsde Zrt.	122	Nem
23	Bulgarian Stock exchange AD	43	Nem
24	Bursa de Valori a Moldovei SA	0	Nem
25	BURSA INTERNAȚIONALĂ A MOLDOVEI	19	Nem
26	Central Depositary AD	72	Nem
27	Centralna depositary agency a.d.	55	Nem
28	CodeCool Korlátolt Felelősségű Társaság	743	Nem
29	COLLINSON (ASPAČ) PTE LTD.	0	Nem
30	Collinson SAS	0	Nem
31	Comsignia Inc.	2 087	Nem
32	Company for Cash Services AD	392	Nem
33	Cursor Insight LTD	35	Nem
34	D-EG Thermoset Építéstechnikai Áruház Kft. "f.a."	0	Nem
35	DUNAVSKI PROJEK CENTAR Beograd	0	Nem
36	Deligo Vision Technologies Korlátolt Felelősségű Társaság	456	Nem
37	Dinghy Sport Club Hungary Kft.	12	Nem
38	Dé-Pé Plusz Mezőgazdasági, Termékelőállító, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt	1 589	Nem
39	Dél-borsodi Gazdák Beszerző és Értékesítő Korlátolt Felelősségű Társaság	4	Nem
40	deskbird AG	1 399	Igen
41	EUROAXIS BANK MOSKVA in bankruptcy	0	Nem
42	Edrone spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	932	Nem
43	ELEKTRO MARIBOR D.O.	83	Nem
44	Elektroprivreda Crne Gore ad Nikšić	111	Nem
45	Bő Állomány Utcai Ingatlanhasznosító Zrt.	0	Nem
46	"EGERTEJ" Tejjari Korlátolt Felelősségű Társaság	8	Nem
47	FABETKER Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	3	Nem
48	FAPEF-PTO Korlátolt Felelősségű Társaság	120	Nem
49	FINTECH CEE Softw are Invest Kft.	2 176	Nem
50	Finservice LLC	0	Nem
51	Finshape Hungary Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	4 191	Nem
52	Finshape Czechia s.r.o.	4 085	Nem
53	Finshape France	0	Nem
54	Fintech MSK Korlátolt Felelősségű Társaság	3 609	Nem
55	First Ukrainian Credit Bureau LLC	0	Nem
56	Flow XAL, Inc	2 135	Nem
57	FrieslandCampina Hungaria Kereskedelmi és Termelő Zártkörűen Működő Részvényt	1	Nem
58	Fácánoskert Agro Korlátolt Felelősségű Társaság	2	Nem
59	GM Agrár Szolgáltató és Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság	3	Nem
60	GRELEGER Baromifelkeltő és Értékesítő Kft	736	Nem
61	Garantqa Hiteलगarancia Zrt.	280	Nem
62	Giganci Programow ania sp. z o.o.	1 836	Nem
63	GymBeam s.r.o.	7 661	Nem
64	HAGE-INVEST Befektető és Vagyonkezelő Korlátolt Felelősségű Társaság	450	Nem
65	HORTULANUS Mezőgazdasági Termelő és Kereskedelmi Kft.	2	Nem
66	HROK d.o.o.	103	Nem
67	HRVATSKI NOGOMETNI KLUB HAJDUK SPLIT Š.D.D.	0	Nem
68	HUNGAROMEAT Húsforgalmazási Korlátolt Felelősségű Társaság	0	Nem
69	Hajdusági Gabonapiari Zártkörűen Működő Részvénytársaság	1	Nem
70	Hajdú Agrárintegrációs Kft.	0	Nem
71	Ingatlanvagyon Projekt 14. Kft.	4	Nem
72	Intreprinderea mixta Tirez Petrol SA	0	Nem
73	VIP-7 CONSULT AD	0	Nem
74	Investment Company "CG Broker-Dealer" JSC	0	Nem
75	Istarska autocesta d.d.	6	Nem
76	I-gen.hu Pénzügyi Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	43	Nem
77	IMKON Suguta JSC	2 313	Nem
78	IRHYGENA Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	121	Nem
79	Ipoteka Leasing LLC	1 794	Nem
80	J2B Kft.	963	Nem
81	JSC PFST	0	Nem
82	JSC Settlement Center	0	Nem
83	KÖZVIL Bő Magyar Közvilágítási Zrt.	0	Nem
84	Kodesage Ltd.	578	Igen
85	KNOWUNITY GMBH	1 605	Nem
86	Limited Liability Company "BSC MSK"	2 323	Nem
87	MEBEFA Ötli Vagyonkezelő Kft.	1	Nem
88	METANOLSKO SRČETNI KOMBINAT KIKINDA	0	Nem

Sor-szám	Megnevezés	Mérleg szerinti érték (millió forint)	Tőzsdén kereskedett papír
89	MIN Holding Nis v.a.	0	Nem
90	MTT Tej Magyar Tejtermelői Szervezet Kft.	0	Nem
91	Metacac AD Gorinj Mianovac	2	Nem
92	Mindgramsp. z.o.o.	174	Nem
93	Montair A.D.	0	Nem
94	Montenegroberza ad	42	Igen
95	Mortgage refinancing Company of Uzbekistan	1 271	Nem
96	MŰZSI ÖNTÖZŐFÜRT Mezőgazdasági Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.	2	Nem
97	NAGISZ-NÖVÉNY Mezőgazdasági, Termelő, Szolgáltató és Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság	931	Nem
98	NAGISZ-TEJ Termelő, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	1 730	Nem
99	NGY Propertiers Investment SRL	10 862	Nem
100	NORBR B.V.	407	Nem
101	New Frontier Technology Invest SARL	7 856	Nem
102	NovaKd Inc.	1 811	Nem
103	NÁD-GÉP Gépjármű és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	4	Nem
104	NÁDEP Értéktőpári és Kereskedelmi, Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	128	Nem
105	OJSC Saint Petersburg Exchange	4	Nem
106	Nutrition Partner Korlátolt Felelősségű Társaság	7 727	Nem
107	OTP Immobilien Verwertung GmbH	3 228	Nem
108	OTP Nedvizhimost OOO	57	Nem
109	OTP Vendéglátás és Hotelszolgáltatás Szervező Kft.	3	Nem
110	OTP Újask Hitelezővető Kft.	9	Nem
111	OTX-Partner Kft.	1 871	Nem
112	Ontotext AD	742	Nem
113	Orbánhegyi Szőlőbirtok Betéti Társaság	0	Nem
114	PACTUM AI INC	1 573	Nem
115	PANNON-VAD 2003. Termelő és Szolgáltató Kft.	10	Nem
116	PEKO, TOVARNA OBUTVE, D.D. - V STECAJU	0	Nem
117	PHOENIX PLAY INVEST Zrt.	8 151	Nem
118	Packhelp Spółka Akcyjna	0	Nem
119	Pannon Lúd Mezőgazdasági és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	10	Nem
120	Pepita Group Zártkörűen Működő Részvénytársaság	5 321	Nem
121	Pivka Perutinarstvo d.d.	2	Nem
122	Pokojninska družba A d.d.	423	Nem
123	Pivredna banka a.d. - in bankruptcy	0	Nem
124	Pénzügykutató Zrt.	0	Nem
125	REG.AGENALMA MONS N.SAD	0	Nem
126	Razvojna banka Vojvodine a.d. - in bankruptcy	0	Nem
127	Recreators AD Beograd	13	Nem
128	Renewabl Ltd	48	Nem
129	Románi Agro Mezőgazdasági és Szolgáltató Kft.	3	Nem
130	SAVA D.D.	462	Nem
131	S.W.I.F.T. SCRL	274	Nem
132	SC AS Tourism SRL	2 668	Nem
133	SEB-PARTNER Korlátolt Felelősségű Társaság	4 569	Nem
134	SLOBODNA CARINSKA ZONA NOVI SAD	23	Nem
135	SKUPNA PRVA, ZAVAROVANLŠKI HOLDING, D.D.	51	Nem
136	SOMBORSATAN DOO SOMBOR	1	Nem
137	SOMBÉSZ Mezőgazdasági Beszerző és Értékesítő Szövetkezet	0	Nem
138	SPC MILENIVRSAC	16	Nem
139	SUIS 28. Tenyésztő és Értékesítő Korlátolt Felelősségű Társaság	30	Nem
140	Seon Holdings Ltd.	21 464	Igen
141	Skad za reševanje bank	25 613	Nem
142	Sky Towers Partner Kft.	12 234	Nem
143	Srednja depozitarna agencija d.d.	8	Nem
144	Shopper Park Plus Zártkörűen Működő Részvénytársaság	11 084	Nem
145	Shopping Malls SVK s.r.o.	602	Nem
146	Sópart Agro Korlátolt Felelősségű Társaság	2	Nem
147	Sóparti Gazda Betéti Társaság	0	Nem
148	SÓVÖLGYE Növénytermesztő és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	689	Nem
149	Sóvölgye Agro Korlátolt Felelősségű Társaság	1	Nem
150	Simplebiztosítás.hu Zrt.	263	Nem
151	Szajkmenti Gazda Betéti Társaság	0	Nem
152	Szalmaell Kereskedelmi Felvásárló és Szolgáltató Kft.	0	Nem
153	Szekszárdi Liszt Finészet Kft.	309	Nem
154	TRŽŠTE NOVCA AD BEOGRAD	0	Nem
155	TSP Partner Hungary Korlátolt Felelősségű Társaság	1 094	Nem
156	Terményfeltáró Korlátolt Felelősségű Társaság	99	Nem
157	Tiney Limited	956	Nem
158	Tree.ly FlexCo	501	Nem
159	Überek Agro Korlátolt Felelősségű Társaság	139	Nem
160	ÜBEREK Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	1	Nem
161	U Holdings S.A.R.L.	9 853	Nem
162	VCC Live Group Zrt.	1 500	Nem
163	VISA Incorporated	38 301	Nem
164	Vesta United Regional Registrar OJSC	0	Nem
165	VÁR Mezőgazdasági és Szolgáltató Kft.	92	Nem
166	ZA Gamma-Agro Korlátolt Felelősségű Társaság	3	Nem
167	ZITOSREM AD INDIA	3	Nem
168	ZM-NAGISZ Mezőgazdasági Termelő és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	665	Nem
169	Zagrebacka burza d.d.BUR	302	Nem
170	ÁNT-KER Termelő, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	882	Nem
171	"13.Jul-Plantaze" a.d. Podgorica	1 269	Igen
172	4F Health Partner Korlátolt Felelősségű Társaság	9 039	Nem
173	Észak-Magyarországi Juhtenyésztő Mezőgazdasági és Kereskedelmi Kft.	0	Nem
174	OOO "OTPAVTOSANOAT FINANCE"	67	Nem
175	4FIZJO Group spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	6 751	Nem

A kereskedési könyvben nem szereplő kitettségekkel kapcsolatban az időszak során történt értékesítésekből és likvidálásokból származó összesített konszolidált eredmény 273 millió forint veszteség 2025.12.31-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 2025-ben 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 2025. évben a Bankcsoporti Javadalmazási Politika szabályozását illetően nem történt érdemi változás, a szabályozásban elsősorban a belső kontroll funkciók javadalmazásával összefüggő szabályozói megfelelés erősítésére került sor. Megállapítható, hogy a javadalmazási rendszer működése 2025. 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 teljesítményjavalmazás mértéke éves szinten az 17,5 millió Ft összeget és a teljes javalmazáshoz viszonyítva a 33,33%-os arányt nem haladja meg. Az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának elnöke, 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 ezerötszáz-milliárd forintot vagy a CRR alapján nagy méretű hitelintézetnek minősül.

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

I.7.3. 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 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 mindenkor évi 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. Igazgatóságának elnöke, 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. Igazgatóságának elnökére, 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 teljesítményjavadalmazás halasztott része csökkentésre vagy megvonásra kerülhet. Főszabályként a halasztott részletre való jogosultság további feltétele a munkaviszony fennállása.

Abban az esetben, ha a javadalmazási 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 teljesítményjavadalmazás visszakövetelése tekintetében. Ezen túlmenően a korábban kifizetett teljesítményjavadalmazás 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. Javadalmazási politikára vonatkozó kvantitatív információk

A szabályozásban előírt a javadalmazási 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 elvállalja a stratégiai kockázatmenedzselési, valamint a kockázatmérési és kockázatkezelési funkciót. Az elmúlt időszakban a szervezeti háttér változásai a kontrollkörnyezet erősítésének irányába mutattak. A kockázatok méréséért, illetve a kockázatkezelési módszertan kialakításáért az Integrált Kockázatkezelési Igazgatósághoz tartozó Piaci Kockázatkezelési Főosztály a felelős. A likviditási kockázat hosszú távú menedzselését pedig a Stratégiai és Pénzügyi Divízióhoz tartozó Eszköz-Forrás Menedzsment Igazgatóság végzi. A likviditási kockázatok napi menedzselésének feladatát a Kereskedelmi Banki Divízióhoz tartozó Treasury terület látja el.

Az Integrált Kockázatkezelési Igazgatóság és az Eszköz-Forrás Menedzsment Igazgatóság a likviditási kockázatokkal 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.

Negyedéves rendszerességgel tájékoztató készül az Executive Steering Committee részére, melyben bemutatásra kerülnek az elmúlt időszak eredményei, a kockázatkezelési és kockázatvállalási tevékenység összhangja. Az eszköz-forrás menedzsment szabályzatot évente az Igazgatótanács hagyja jóvá.

Az Igazgatóság részére éves rendszerességgel készül beszámoló, melyek keretében a testület megismeri az elmúlt év során történt likviditási kockázatokkal 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 kitettséghez.

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 pénzüpiaci kihelyezéseket is. A likviditásmenedzsment konzervatív megközelítését alkalmazva, az ügyfélhitel-portfólió várható lejáráó 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 lejáráó 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 nettó hosszú távú leányvállalati finanszírozási pozíció változásának hatása semleges volt. A

mérséklődő hozamszint a HQLA állomány növekedését, az EUR/HUF árfolyam változása pedig a HQLA állomány csökkenését okozta, amely hatások eredményét az év során végrehajtott tőkepiaci műveletek nettó egyenlege tovább csökkentette. Ennek eredményeként a magas minőségű likvid eszközök (HQLA) csökkentek. Továbbá az üzleti aktivitás növekedése a nettó outflowt növelte. A 100%-os szabályozói szint feletti LCR-puffer értéke 2025 negyedik negyedében elérte a 18,0 milliárd eurót.

Az ügyfélbetétek által dominált finanszírozási profilra 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 tartalék-többletnek és a jól működő deviza-swap piacnak köszönhetően az OTP érvényesítheti a hatékony likvid eszköz portfólió menedzsment szempontjait.

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. Az ESG szempontok beépítése az OTP Csoport működésébe

A vezető testületek feladatai

Az ESG Bizottság az OTP Csoport („OTP Csoport”, „Bankcsoport”, „Csoport”, amely magában foglalja az OTP Bank Nyrt. pénzügyi konszolidációjában szereplő leányvállalatokat) központi szervezeti egysége, amely felelős a fenntarthatósággal kapcsolatos ügyek, hatások, kockázatok és lehetőségek felügyeletéért és irányításáért. Az ESG Bizottság állandó bizottságként működik, amelyet az Igazgatóság 2021-ben hozott létre. A Bizottság azóta aktívan támogatja a fenntarthatósággal kapcsolatos kezdeményezéseket és a jelentéstételi feladatokat. Az ESG Bizottság és az ESG Albizottság szerepei és felelősségi körei beépítésre kerültek a vállalati Szervezeti és Működési Szabályzatba.

A vezetői és felügyeleti testületek – a felső vezetés támogatásával – felügyelik az alapvető eljárásokat, és döntési jogkörrel rendelkeznek a lényeges hatásokkal, kockázatokkal és lehetőségekkel kapcsolatban, valamint az ESG stratégiával (beleértve a meghatározott

fenntarthatósági célok és mutatók jóváhagyását) és az ESG-kezdemenyezéseknek a Csoport Kockázati Stratégiájába történő integrációjával összefüggésben.

Az OTP Csoport meghatározta az adminisztratív, vezetői és felügyeleti testületek fő szerepköreit és felelősségeit, amelyek a lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek kezeléséhez és nyomon követéséhez kapcsolódnak több szervezeti szinten:

Felügyelőbizottság

- A fő ellenőrzési és felügyeleti testület, amelyet rendszeresen tájékoztatnak írásos jelentéseken keresztül a stratégiai jelentőségű ügyletekről és döntésekről, valamint minden lényeges kérdésről, amelyet a Közgyűlés elé terjesztenek.

Igazgatóság

- A fő ügyvezető és monitoring testület, amely negyedévente átfogó jelentést kap az ESG Bizottság ülésein tárgyalt témákról.
- Felügyeli az ESG stratégia előrehaladását, valamint az MNB Zöld Ajánlás végrehajtását.
- Végző jóváhagyási jogkörrel rendelkezik a fenntarthatósági jelentéshez kapcsolódó kettős lényegességi felmérés (DMA) eredményei, az ESG stratégia, a Kockázati Stratégia, a fenntarthatósági vonatkozású szabályzatok és az éves fenntarthatósági jelentés tekintetében.

ESG Bizottság

- Az OTP Csoport ESG-stratégiájának, terveinek és irányelveinek kialakítása,
- A Csoport kettős lényegességi felmérésének és annak eredményeinek felülvizsgálata és jóváhagyása (ideértve a hatások, kockázatok és lehetőségek nyomon követését),
- Az éghajlatváltozással, környezettel, társadalmi és vállalatirányítási tényezőkkel kapcsolatos kockázatok értékelése és monitorozása,
- Fenntarthatósági célok kitűzése és értékelése,
- A fenntarthatósági jelentéstételi folyamat monitorozása,
- Minden ESG-vel kapcsolatos javaslat felülvizsgálata, mielőtt az irányító testület elé kerül,
- A menedzsment és a vezető testületek támogatása ESG-ügyekben tanácsadással és tájékoztatással,
- Az ESG Bizottság elnökét az Igazgatóság elnöke nevezi ki az igazgatósági tagok közül; tagjai az OTP Bank vezérigazgató-helyettesei és kijelölt igazgatói,
- Az ESG Bizottság tagjait a fenntarthatósági hatásokkal, kockázatokkal és lehetőségekkel kapcsolatos szakértelmük alapján jelölik, szükség esetén külső szakértők is bevonhatók.

ESG Albizottság

- Állandó munkaszervezetként működik, amely koordinációs, konzultációs és végrehajtási feladatokkal támogatja az ESG Bizottságot. Kulcsszerepet játszik a fenntarthatósági ügyekhez kapcsolódó technikai szakértelem és operatív támogatás biztosításában.
- Vezetője a Zöld Program Igazgatóság ügyvezető igazgatója, aki a Csoporton belüli ESG üzleti transzformációt is irányítja.

Zöld Program Igazgatóság

- Hozzájárul az OTP Csoport fenntarthatósági, környezeti és társadalmi célkitűzéseinek meghatározásához az ESG-stratégiával összhangban, a kapcsolódó szervezeti egységi célok kitűzéséhez, azok megvalósításának támogatásához és előrehaladásuk nyomon követéséhez.
- Kapcsolattartást végez az érintettekkel, elősegíti a szervezeti egységek közötti együttműködést.
- Biztosítja a rendszeres riportálás megvalósulását a költségvetés, a hatókör, az ütemezés és az egymástól való függések tekintetében.
- Ügykezelést végez az operatív és irányító bizottságok számára.
- Projektmenedzsment-szakértelemmel támogatja a projektek megvalósítását.
- Környezetvédelmi szakértői kompetenciákat biztosít.

A szakterületek és leányvállalatok ESG-képviselői

- Konzulensként vagy szakértői hozzájárulóként vesznek részt különféle projektekben, speciális szakterületi tudással támogatva azokat.
- Aktív szereplők a kettős lényegességi felmérésben és a fenntarthatósági jelentéstételi folyamatban.
- Támogatják a lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítását és értékelését.
- Részt vesznek az ESG-kockázatok azonosításában és kezelésében, az ESG stratégia és kapcsolódó szabályzatok kialakításában és végrehajtásában.
- Információszoolgáltatással és a legfontosabb fenntarthatósági kérdések monitorozásával támogatják a jelentéstételt.

Kockázatkezelési Divízió

- Az ESG szabályozói elvárások beépítése a kockázatvállalási folyamatokba és a kockázatcsökkentési technikákba.
- ESG-módszertanok, kockázati mutatók, kockázatvállalási hajlandóság és teljesítménymutatók meghatározása, valamint az ezek megvalósításához szükséges adatgyűjtés biztosítása.

- ESG-kockázatok integrálása a kockázatkezelésikeretrendszerbe.
- Rendszeres ESG Kockázati Státuszjelentések készítése a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság számára.
- ESG Risk Fórum működtetése a kockázati területek ESG-összehangolásának erősítésére.
- Együttműködés a Zöld Program Igazgatósággal a funkciók közötti koherencia biztosítására.
- ESG kockázatok integrálása az ICAAP folyamatban

ESG-tényezők beépítése a teljesítményértékelésbe

A teljesítményértékelés során a konkrét, fenntarthatósággal kapcsolatos célok mérésére az ESG és CSR mutató szolgál – önálló egyéni indikátorként –, amely referenciaértéknek minősül. Az ESG és CSR mutató – „Környezeti és társadalmi felelősségvállalás (ESG-CSR)” megnevezéssel – egységesen 5%-os súlyt képvisel az OTP Bank Nyrt. („OTP Bank”) első és második vezetői szintjének, a Regionális Igazgatóknak, a külföldi leányvállalatok vezetőinek, valamint az OTP Bank közvetlen felügyelete alá tartozó, de a javadalmazási politika hatálya alá nem eső belföldi leányvállalatok első számú vezetőinek teljesítményértékelésében.

A mutató több szempontot értékel, ideértve:

- az ESG stratégia céljainak elérését,
- a jelentős ESG-szemponatok alkalmazását a működésben,
- ezen szempontok beépítését saját üzleti folyamatokba és belső szabályozási dokumentumokba,
- az ESG-tudatosság erősítését a szervezeten belül,
- a fenntarthatósági/integrált jelentéshez szükséges minőségi adatok határidőre történő biztosítását,
- a CSR-folyamatok megfelelő működtetését (különösen: a szakmai területhez kapcsolódó CSR-kezdemenyvezések megfelelő támogatását).

Az éghajlatváltozással kapcsolatos tényezők az ESG-CSR mutató részeként kerülnek figyelembevételre a Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó munkavállalók esetében. Az ÜHG-kibocsátás csökkentési célok nem szerepelnek a teljesítményértékelésben.

A Bankcsoport egyéb egyéni indikátorként méri a Kockázatvállalási Hajlandóság Nyilatkozatában (RAS) meghatározott limiteknek való megfelelést a kereskedelmi és kockázatkezelési területekért felelős vezérigazgató-helyettesek, valamint a leánybanki vezérigazgatók esetében, amely limitek tartalmazzák az ESG kockázatvállalásra vonatkozó korlátokat is. Az egyéni mutató súlya legalább 5% és legfeljebb 10%.

A Magyar Nemzeti Bank 11/2022. (VIII.2.) számú ajánlása alapján 2025-re elvárt, hogy a hitelkockázat-vállalásban érintett munkavállalók javadalmazása változó összetevője szintjének meghatározásakor hitelminőségi kritériumok is mérlegelésre kerüljenek. Ennek teljesítésére a Csoport az alábbiakat alkalmazza:

- A „RAS limiteknek való megfelelés” indikátort minimum 5%-os súllyal kell használni egyéni indikátorként a Kereskedelmi Banki, Lakossági és Kockázatkezelési Divíziók első számú vezetőinél.
- Az Ipoteka Bank első számú vezetőjénél – ahol a RAS-limitindikátor alkalmazása jelenleg adatproblémák miatt nem lehetséges – az indikátort a kockázati kultúra erősítése céljából alakította át.
- A külföldi leánybankok első számú vezetőinél kötelező az egyéni célok között szerepeltetni „A kockázati étvágny nyilatkozatoknak és limiteknek való megfelelés” indikátort, minimum 10%-os súllyal.

Az ESG-tényezők és kockázatok azonosítása

A Csoport a Vállalati Fenntarthatósági Jelentéstételi Irányelv (CSRD) szerinti fenntarthatósági jelentésének elkészítéséhez évente kettős lényegességi felmérést (DMA) végez, hogy felmérje a Csoport által a környezetre és társadalomra gyakorolt lényeges pozitív és negatív hatásokat, valamint a környezeti és társadalmi tényezőkből eredő pénzügyi kockázatokat és lehetőségeket. A legutóbbi DMA-folyamat 2025 második negyedévében, az Európai Fenntarthatósági Jelentéstételi Standardokkal (ESRS) összhangban, csoportszinten zajlott és az alábbi lépéseket foglalta magában:

1. lépés – Üzleti működés megértése

Az OTP Csoport különböző mértékben több szektorban is tevékenykedik konszolidált leányvállalatai révén. Ennek megfelelően a kettős lényegességi felmérés első lépése a konszolidált társaságok fő tevékenységeinek azonosítása, valamint azok pénzügyi és hatás szempontú relevanciájának vizsgálata volt a Csoport működésében. A saját működésben, valamint az upstream és downstream értékláncban fennálló üzleti kapcsolatok típusának és jellegének feltérképezéséhez részletes értéklánc-elemzés készült, az OTP Csoport legfontosabb gazdasági tevékenységei és jelentős portfóliószektorai alapján. A legjelentősebb downstream hatások és kockázatok azonosítása érdekében a környezeti hatásokra vonatkozó portfólióelemzés is készült az OTP Csoport fő bevételtermelő pénzügyi tevékenységéhez, a vállalati hitelezéshez kapcsolódóan, annak érdekében, hogy átfogó módon feltárhatóak legyenek a potenciálisan lényeges fenntarthatósági témák, valamint a kapcsolódó hatások, kockázatok és lehetőségek.

2. lépés – Potenciálisan releváns fenntarthatósági témák azonosítása

A második lépés célja a fenntarthatósági témák átfogó listájának összeállítása volt, amelyek mentén lényeges kérdések és hatások, kockázatok és lehetőségek (IRO-k) merülhetnek fel a saját tevékenységhez, illetve az értéklánci tevékenységekhez kapcsolódóan. A listán szereplő témák meghatározása az ESRS 1 AR16. bekezdésében rögzített fenntarthatósági témák, valamint a Csoport által elvégzett benchmark-elemzés figyelembevételével történt. Emellett rögzítésre kerültek az SASB ágazatspecifikus sztenderdjei által javasolt témakörök is.

3. lépés – ESG-témák kategorizálása

A kategorizálás, priorizálás és validálás eredményeként, az OTP Csoport belső ESG-szakértőinek közreműködésével, létrejött egy rövid lista a Csoport szempontjából legrelevánsabb fenntarthatósági kérdésekről. Ez szolgált alapul az IRO-k azonosításához és értékeléséhez.

4. lépés – IRO-k azonosítása és értékelése

Az ESG-témák kategorizálása alapján megtörtént az IRO-k azonosítása. Az azonosított IRO-k előre meghatározott értékelési kritériumok szerint kerültek megvizsgálásra hatás és pénzügyi lényegesség szempontjából, az ESRS irányelveknek megfelelően. Az értékelés kvalitatív jellemzők és kvantitatív pontozás alkalmazásával, az OTP Csoport belső ESG-szakértőinek bevonásával valósult meg.

5. lépés – Eredmények összegzése és validálása

Az OTP Csoport belső érintettjei végezték az értékelést. Ezt követően külső tanácsadók vezetésével workshopok zajlottak, ahol a Csoport belső szakértői és az operatív területek képviselői megvitathatták, módosíthatták és validálhatták a pontszámokat annak érdekében, hogy teljes körű és megfelelő legyen az egyes releváns ESG-témákhoz kapcsolódó IRO-k értékelése.

A Zöld Program Igazgatóság koordinálja és felügyeli a teljes DMA-folyamatot, a végső jóváhagyást pedig az Igazgatóság végezi el.

Az OTP Csoport legutóbbi kettős lényegességi felmérése során az alábbi lényeges témák kerültek azonosításra, amelyek a következő – környezeti, társadalmi és irányítási kockázatokkal foglalkozó – fejezetekben kerülnek részletes bemutatásra:

ESRS al-altéma	IRO elnevezése	IRO típusa	Értéklánci érintettség
ESRS E1 – Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás			
-	Az éghajlathoz kapcsolódóan azonosított fizikai kockázatok	Pénzügyi kockázat	Saját működés, Downstream értéklánc
ESRS E1 – Az éghajlatváltozás mérséklése			
-	ÜHG-kibocsátások a portfólióban	Negatív hatás	Saját működés, Downstream értéklánc

-	ÜHG-kibocsátások a saját működésben	Negatív hatás	Saját működés
-	Éghajlatváltozás mérséklését célzó tevékenységek finanszírozása	Pénzügyi lehetőség	Saját működés, Downstream értéklánc
-	Éghajlattal kapcsolatos átállási kockázatok	Pénzügyi kockázat	Saját működés, Downstream értéklánc
ESRS E1 – Energia			
-	Energiaigényes szektorok finanszírozása	Negatív hatás	Saját működés, Downstream értéklánc
-	Megújuló energia vagy energiahatékony megoldások finanszírozása	Pénzügyi lehetőség	Saját működés, Downstream értéklánc
-	Energiaigényes szektorok finanszírozása	Pénzügyi kockázat	Saját működés, Downstream értéklánc
ESRS E4 – A biológiai sokféleség csökkenését közvetlenül kiváltó tényezők			
Éghajlatváltozás	Az éghajlatváltozás környezeti hatása	Negatív hatás	Saját működés, Downstream értéklánc
ESRS S1 – Munkafeltételek			
Biztos foglalkoztatás	Biztos foglalkoztatás	Pozitív hatás	Saját működés
Biztos foglalkoztatás	Munkavállalói juttatások	Pénzügyi lehetőség	Saját működés
Megfelelő bérek	Megfelelő bérek	Pozitív hatás	Saját működés
Megfelelő bérek	Nem megfelelő bérek	Pénzügyi kockázat	Saját működés
Szociális párbeszéd	Nem megfelelő munkavállalói bevonás	Pénzügyi kockázat	Saját működés
ESRS S1 – Egyenlő bánásmód és esélyegyenlőség			
Nemek közötti egyenlőség és egyenlő értékű munkáért egyenlő bér	Nemek közötti egyenlőség és egyenlő értékű munkáért egyenlő bér	Pénzügyi lehetőség	Saját működés
Képzés és készségfejlesztés	Képzés és készségfejlesztés	Pénzügyi lehetőség	Saját működés
Képzés és készségfejlesztés	Elégtelen képzés és készségfejlesztés	Pénzügyi kockázat	Saját működés
A munkahelyi erőszak és zaklatás elleni intézkedések	A munkahelyi erőszak és zaklatás elleni intézkedések	Pozitív hatás	Saját működés
Sokszínűség	Sokszínűség	Pénzügyi lehetőség	Saját működés
ESRS S4 – A fogyasztókra és/vagy a végfelhasználókra gyakorolt, tájékoztatással kapcsolatos hatások			
Adatvédelem; adatbiztonság	Adatvédelem és kiberbiztonsági incidensek	Pénzügyi kockázat	Saját működés, Downstream értéklánc
ESRS S4 – A fogyasztókra és/vagy a végfelhasználókra gyakorolt, tájékoztatással kapcsolatos hatások; A fogyasztók és/vagy végfelhasználók társadalmi befogadása			

A (minőségi) információkhoz való hozzáférés; Felelősségteljes piaci gyakorlatok	Pénzügyi tudatosság növelése pénzügyi edukáción és marketingtevékenységen keresztül	Pozitív hatás	Saját működés, Downstream értéklánc
A (minőségi) információkhoz való hozzáférés; Felelősségteljes piaci gyakorlatok	Nem megfelelő ügyféltájékoztatás	Pénzügyi kockázat	Saját működés, Downstream értéklánc
ESRS G1 – Vállalati kultúra			
-	Gyenge etikai kultúra vagy üzleti visszaélés	Pénzügyi kockázat	Saját működés
Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem	Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem	Pénzügyi kockázat	Saját működés, Downstream értéklánc

I.10.2. A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk

Az OTP Csoport jelen közzétételben a környezeti kockázatokat a CRR 4. cikkének megfelelően definiálja, miszerint a környezeti kockázat a környezeti tényezőknek egy intézmény partnereire vagy befektetett eszközeire gyakorolt jelenlegi vagy várható hatásából adódó, az adott intézményre gyakorolt bármely negatív pénzügyi hatás kockázata, beleértve az (EU) 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendelet 9. cikkében meghatározott célkitűzések felé való átmenethez kapcsolódó tényezőket is. Fizikai kockázat a környezeti kockázat részeként a környezeti tényezők fizikai következményeinek egy intézmény partnereire vagy befektetett eszközeire gyakorolt jelenlegi vagy várható hatásából adódó, az adott intézményre gyakorolt bármely negatív pénzügyi hatás kockázata. Átállási kockázat a környezeti kockázat részeként a környezeti szempontból fenntartható gazdaságra való átállásnak egy intézmény partnereire vagy befektetett eszközeire gyakorolt jelenlegi vagy várható hatásából adódó, az adott intézményre gyakorolt bármely negatív pénzügyi hatás kockázata.

I.10.2.1. Üzleti stratégia és folyamatok

(a)

A Csoport hosszú távú fenntarthatóságát, átláthatóságát és etikus működését stabil irányításon, felelős és átlátható vállalatirányításon, a munkaerőpiacon betöltött felelős munkáltatói szerepén, valamint a társadalomban vállalt aktív részvételén keresztül határozza meg. A Csoport célja, hogy felelős és tisztességes, az ügyféligenyekhez igazodó pénzügyi szolgáltatásokat nyújtson, továbbá bizalmon alapuló, nyílt együttműködést alakítson ki az érintettekkel, miközben törekszik működése negatív környezeti hatásainak csökkentésére. E vállalati törekvések támogatása érdekében a Csoport 2021-ben ötéves időtartamra (2021–2025) meghatározta ESG stratégiáját. Ezt a stratégiát

2025-ben felülvizsgálta és kidolgozta a következő három évre vonatkozó irányokat és törekvéseket (ESG Stratégia 2026–2028).

Az OTP Csoport 2021–2025 közötti ESG Stratégiája

A stabilitás és a fenntarthatóság az OTP Csoport vállalati stratégiájának két alappillére. A Vezetői Bizottság 2021-ben egyhangúlag hagyta jóvá a Csoport 2021–2025-ös ESG stratégiáját. A stratégia éves felülvizsgálata biztosítja az igazodást a piaci és szabályozói környezet változásaihoz.

A stratégia három pilléren nyugszik:

- Felelős szolgáltató
- Felelős munkáltató
- Felelős társadalmi szereplő

Vízió: Felelős pénzügyi döntések, valamint társadalmilag és környezetileg megfelelő, etikus pénzügyi megoldások állnak rendelkezésre valamennyi gazdasági szereplő és állampolgár számára az OTP Csoport működésével érintett összes országban.

Küldetés: A Csoport számára a fenntarthatóság azzal egyenlő, hogy felelősséget vállal gazdasági, társadalmi és környezeti hatásaiért. Meggyőződése, hogy a közép- és kelet-európai régióban betöltött vezető szerepével, közép-ázsiai jelenlétével, úttörő fejlesztéseivel, tudatos és etikus üzleti működésével, valamint példamutató partnerségeivel értéket teremt és hozzájárul a fenntartható jövőhöz.

Az OTP Csoport külföldi leánybankjai 2022-ben, majd 2024-ben dolgozták ki egyedi ESG stratégiáikat, amelyek az adott ország sajátosságait integrálva határozzák meg önálló fenntarthatósági céljaikat, miközben hozzájárulnak a csoportszintű ESG célkitűzésekhez. A leánybankok ESG stratégiái foglalkoznak az ESG kockázatkezeléssel, a zöld hitelezési folyamatok és szervezeti keretek fejlesztésével, hangsúlyozzák a társadalmi ügyek támogatását, valamint a saját működés környezeti hatásainak mérséklését. A fenntarthatósági célokhoz kapcsolódó célértékeket és KPI-okat is meghatározták az ESG célok teljesülésének nyomon követésére. Az OTP Bank Igazgatósága tájékoztatást kap az ESG célok teljesüléséről, és évente felülvizsgálja a leányvállalatok fenntarthatósági terveit.

Az OTP Csoport ESG stratégiájának egyik fontos pillére a zöld hitelezés. A zöld hitelezés olyan pénzügyi kitétségekre utal, amelyeket a Bankcsoport belső zöld definíciója szerint minősítettek. A definíció magában foglalja a mérlegben szereplő hiteleket, előlegeket, lízingeket és kötvénykitétségeket, amelyek belső zöld minősítési folyamaton mentek keresztül, és megfelelnek a Bankcsoport fenntarthatósági keretrendszeri által meghatározott vizsgálati kritériumoknak.

Az OTP Csoport megközelítése az ESG kockázatok kezelésével kapcsolatban

Az OTP Csoport az ESG kockázatokat és ESG tényezőket holisztikus szemlélettel közelíti meg, beépítve azokat a fő kockázattípusok kockázatkezelési keretrendszerébe, azaz az ESG kockázatot nem önálló kockázattípusként kezeli. A Bankcsoport beépítette az ESG kockázatokat a kockázatkezelési irányelveibe és eljárásaiba, lehetővé téve e kockázatok azonosítását és kezelését annak érdekében, hogy – többek között – mérsékelje a felmerülő hitel-, reputációs, szabályozói és jogi kockázatokat. Az ESG-kockázatok kezelése a Bankcsoporton belül a kockázati ökoszisztéma több szintjébe integrálódik: az OTP Csoport Kockázati Stratégiájába, az OTP Csoport Kockázatvállalási Hajlandóság Nyilatkozatába, valamint a különböző kockázattípusokra vonatkozó kockázatkezelési keretrendszerekbe és szabályzatokba.

A Csoport 2023–2025-re vonatkozó kockázati stratégiájának részeként felmérte a portfólióját érintő, az éghajlatváltozásból eredő fizikai és tranzíciós kockázati tényezőket – rövid (1 éven belüli), közép (1–5 éves) és hosszú távú (5 évet meghaladó) időhorizonton – a jelentősebb gazdasági szektorok tekintetében (Climate and Environmental Materiality Assessment). A felmérés eredményeire támaszkodva a Bankcsoport továbbfejleszti kockázatvállalási hajlandóságának ESG-szempontról releváns elemeit. A felmérés továbbá támogatja a Csoportszintű éghajlatváltozási és környezeti kockázati hőtérkép elkészítését, és valamennyi relevánsnak azonosított „E” (környezeti) faktor implementációját. A 2026–2028-as időszakra a Bankcsoport előkészíti Kockázati Stratégiáját, amely ESG-vel kapcsolatos célkitűzéseket határoz meg mind az OTP Banknál, mind a leánybankoknál. A cél az éghajlatváltozással összefüggő ESG-kockázati tényezők mélyebb és folyamatos integrációjának további támogatása, valamint az ESG-kockázati tudatosság további erősítése. A stratégia célzottan biztosítja az anyabank és a leánybankok aktív hozzájárulását a kockázatok feltérképezésében és kezelésében, figyelembe véve a helyi sajátosságokat és a szabályozói követelmények változásait.

(b)

A környezeti kockázatok rövid, közép- és hosszú távú értékelése és kezelése során az OTP Csoport rendelkezik célkitűzésekkel a zöld hitelezés és a finanszírozott ÜHG-kibocsátás kapcsán, valamint limiteket alkalmaz a hitelezés során.

Zöld hitelezés

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. Ennek megfelelően az OTP Csoport 2021-2025-ös ESG Stratégiájának egyik célkitűzése, hogy 2025-re 1500 milliárd forintos zöld hitelportfóliót érjen el. Ezt a célt a Csoport a 2025 év végi 1697 milliárdos zöld hitelportfóliójával meghaladta.

Az OTP Csoport 2026–2028-as ESG Stratégiájában meghatározott hat kiemelt prioritás egyike a zöld hitelezés további erősítésére irányul. A cél az, hogy 2028-ra a zöld hitelezés volumene elérje a 2 123 milliárd forintot, ami 2025-től számítva évi 11%-os összetett növekedési ütemet jelentene.

Finanszírozott ÜHG-kibocsátás

2024-ben a Bankcsoport – a szabályozói elvárásokkal összhangban – célokat határozott meg a finanszírozott üvegházhatásúgáz-kibocsátások 2030-ig történő csökkentésére. Ezeket a célokat a Nemzetközi Energiaügynökség (IEA) Net Zero Emissions by 2050 (NZE 2050) forgatókönyvéből vezette le, amely összhangban áll a globális felmelegedés 1,5 °C-ra való korlátozásának követelményével, valamint a vonatkozó szabályozás által előírt nemzeti dekarbonizációs tervekkel. A célok tükrözik a Bankcsoport portfólió-összetételét, figyelembe véve az országonkénti kitettségeket és a hitelfelvevők tevékenységi típusai szerinti portfóliószegmenseket. A célok kizárólag a Bankcsoport tagjai által közvetlenül finanszírozott ügyletekhez kapcsolódó üvegházhatású gázkibocsátásokra (ÜHG) vonatkoznak, és nem terjednek ki az OTP Csoport vagyon- és alapkezelő tagjai által kezelt eszközök kibocsátásaira.

A csoportszintű célok ország-, eszközosztály- és ágazatspecifikus célkitűzések mentén kerültek meghatározásra.

Az OTP Csoport által meghatározott célok értelmezése a következő: amennyiben a Bankcsoport gazdasági környezete az IEA Net Zero Emission 2050 forgatókönyveivel összhangban halad előre, akkor a Bankcsoport finanszírozott kibocsátásai el kell, hogy érjék az előre meghatározott célértékeket, kivéve, ha a Csoport olyan vállalatok finanszírozása felé fordul, amelyek karbonintenzitása az adott gazdaság átlagánál magasabb. Ezért ezek a célok sokkal inkább egyfajta „alapeseti forgatókönyvként” értelmezendők, amely mellett a Bankcsoport finanszírozott kibocsátásai akkor csökkennek, ha a globálisan a karbonsemleges gazdaság irányába történő átmenet sikeresen megvalósul.

Fontos hangsúlyozni, hogy az OTP Csoport önmagában nem képes garantálni e célok teljesülését, amennyiben a gazdasági környezet teljesen eltérő pályára áll. Az OTP Csoport egyedül nem tudja kikényszeríteni sem a világgazdaság, sem a Csoport működési országaiban zajló karbonsemleges átmenetet. Az OTP Csoport azonban képes számos olyan intézkedést bevezetni, amelyek révén bizonyos mértékben eltérítheti saját portfóliójának fejlődési irányát a szélesebb gazdasági környezet által kijelölt pályától a karbonsemleges átmenet megvalósítása érdekében.

A Bankcsoport Scope 3 kibocsátása esetén a finanszírozott vállalatok kibocsátásánál a saját tevékenységükből fakadó Scope 1-2 kibocsátásaira vonatkozik a relatív csökkentési célja (az állami kitettségek nélkül) –29,8% 2030-ig, a 2023-as bázisévhez képest. Ez azt jelenti, hogy a 2023-as 219 gCO₂e/EUR (0,57 gCO₂e/HUF) kibocsátási intenzitást 2030-ra 154 gCO₂e/EUR (0,40

gCO₂e/HUF) értékre kell csökkenteni, feltételezve a keresztárfolyamok változatlanóságát. Ez a pálya összhangban van a globális gazdaságra vonatkozó IEA NZE 2050 forgatókönyvvel.

A Bankcsoport a finanszírozott kibocsátási céljának követhetősége érdekében a fenntarthatósági jelentése részeként minden évben publikálja a Scope 3 kibocsátását és kibocsátás intenzitását.

Kockázati limitek

A Csoport az ESG kockázatokhoz kapcsolódó limiteket is alkalmaz hitelkockázatok, a piaci kockázatok és a működési kockázatok kezelésekor, amelyek részletesen az I.10.2.3 Kockázatkezelés alfejezetben kerülnek bemutatásra.

(c)

A zöld hitelezés mellett a Csoport a befektetési tanácsadási szolgáltatásán és SFDR 8-as befektetési alapjain keresztül segíti elő a fenntarthatósági célú finanszírozást. Ezen befektetési lehetőségek nem kizárólag az EU Taxonómiához igazodó vagy igazítható tevékenységek finanszírozására irányulnak, azonban azok is részét képezik. A Csoport EU Taxonómia szerinti közzététele az Integrált éves jelentésben olvasható.

Befektetési tanácsadás

Befektetési tanácsadás során azon ügyfelek, akik a fenntarthatósági preferenciáik figyelembevételét kérik, az ügyfél alkalmassági tesztben további kérdések megválaszolásával tudják a szükséges többletinformációkat megadni. A későbbiekben ez alapján lehetséges a fenntarthatósági preferenciákat is figyelembe vevő befektetési tanácsadás nyújtása.

Modellportfólió alapú befektetési tanácsadás során a fenntarthatósági modellportfólióknak a portfólió egészére nézve összességében teljesíteniük kell az alkalmassági tesztben megjelölhető legszigorúbb fenntarthatósági preferenciákat, azaz:

- Taxonómia szerinti környezeti szempontból fenntartható befektetések aránya: minimum 10%,
- Fenntartható befektetések aránya: minimum 10%,
- A portfólió egyik eleme sem gyakorol főbb káros hatást a fenntarthatóságra a Bankcsoport módszertana alapján.

OTP Alapkezelő

Az OTP Csoport három saját befektetési alapja rendelkezik környezeti és/vagy társadalmi jellemzőkkel, amelyek az SFDR besorolása szerint 8. cikk szerinti termékeknek tekinthetők.

Az **OTP Klímaváltozás Alap** - befektetési stratégiájával és ESG-célkitűzéseivel összhangban – két, ESG fókuszú MSCI referenciaindexet alkalmazza befektetési politika által meghatározott környezeti és társadalmi célok támogatására. A kiválasztott benchmarkok módszertana – az Alap

befektetési politikájával megegyező elvek mentén – az ESG mutatók alapján felülsúlyozza a magasan minősítéssel rendelkező vállalatokat, és alulsúlyozza az alacsony ESG értékkel rendelkező vállalatokat. A befektetési folyamat során az Alap előzetes szűrési eljárást alkalmaz a referenciaindexek komponenseire, amelynek célja az Alap számára releváns és befektetési szempontból potenciálisan megfelelő értékpapírok körének meghatározása. Az Alap ESG minősítési követelménye szerint az eszközök legalább 75%-ának „megfelelő” ESG besorolással kell rendelkeznie. Fejlett piaci kibocsátók és fejlett piaci tőzsdei eszközök esetében ez AAA-BBB minősítési tartományt jelent; feltörekvő piacok esetében a megfelelő minősítés AAA-BB kategóriába esik. Továbbá az Alap portfóliójának legalább 80%-át olyan befektetéseknek kell alkotniuk, amelyek környezeti vagy társadalmi jellemzők előmozdítását szolgálják, vagy megfelelnek a fenntartható befektetés definíciójának.

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. Fenntarthatósági szempontból kiemelendő az is, hogy az Alap célja, hogy a környezeti vagy társadalmi célkitűzésekkel rendelkező fenntartható befektetések aránya legalább 51% legyen a portfólióban. Az Alap további fontos ESG jellemzője, hogy a végső portfóliónak legalább 50 százalékban olyan részvényekből kell állnia, amik az ESG megközelítésben is jó, fenntartható minősítéssel rendelkeznek.

Az **Ökotrend Befektetési Alap** elsősorban a kötvényportfólióján keresztül törekszik a pozitív környezeti hatások elérésére. Az Alap részben olyan zöld államkötvényekbe fektet, amelyeknek célja olyan kiadások finanszírozása, vagy újra-finanszírozása, amelyek előmozdítják az alacsony szén-dioxid kibocsátású, az éghajlatváltozás hatásaival szemben ellenálló és környezeti szempontból fenntartható gazdaságra való átállást. Az Alap befektetéseinek között tematikájából adódóan támogatja a zöld energia (megújuló energiatermelés, szélenergia berendezések, energia hatékonyság növelése) és a fenntartható közlekedés (vasút, elektromos járművek, hidrogén meghajtás, bio üzemanyag) elterjedését. A fenntarthatósági célok integrálása érdekében az Alap kötelezettséget vállal arra, hogy az induláskori portfóliójában szereplő, fenntarthatósági szempontok alapján besorolható — külső adatszolgáltató által minősített — eszközök tekintetében a portfólió legalább 80%-át olyan vállalatok eszközei alkotják, amelyek az MSCI minősítési rendszer szerint fenntarthatónak minősülnek. Fejlett piaci kibocsátó vagy fejlett piaci eszközök esetében - alapok alapja konstrukciónál a befektetési alapokra vonatkozóan – az elfogadott minősítés AAA-BBB, míg feltörekvő piac esetén AAA-BB besorolás jelenik meg.

(d)

A Csoport által a vállalati hitelezésben alkalmazott ESG – és ennek részeként a környezeti – hitelkockázat- értékelési és -kezelési módszerek és irányelvek a Group Credit Risk Policy és a Vállalati Hitelezési Politika / Operatív Hitelezési Limitek és Irányelvek (OLLP) dokumentumokban

kerültek rögzítésre, amelyek részletesen az I.10.2.3 Kockázatkezelés fejezetben kerülnek bemutatásra. A fenntartható finanszírozást a Csoporton belül a Zöld Hitelezési Keretrendszer és a Fenntartható Finanszírozási Keretrendszer határozza meg, amelyek a meghatározott fenntartható finanszírozási célokon keresztül csökkentik a Csoport környezeti kockázatait.

Zöld finanszírozási keretrendszerek

A Bankcsoport fenntartható finanszírozási kereteit a Zöld Hitelezési Keretrendszer, a Fenntartható Finanszírozási Keretrendszer, az MNB Zöld Lakáscélú tőkekövetelmény-kedvezmény Programja, az OTP Jelzálogbank Zöld Jelzáloglevél Keretrendszere, valamint az MNB zöld vállalati és önkormányzati finanszírozásra vonatkozó tőkekövetelmény-kedvezmény programja és az uniós taxonómia határozza meg. Az e keretrendszerekben meghatározott kritériumoknak megfelelő kitettségeket tekinti a bankcsoport zöld kitettségnek, ezeket tartja nyilván zöld hitelként belső adatbázisaiban, e kitettségekre vonatkozóan határozza meg mennyiségi tervszámait.

A vállalati kitettségeket a hitelcél és az egyedi ügyletek értékelése alapján minősítik zöldnek. Ezek az értékelések összhangban állnak az EU Taxonómiával és – ahol releváns – az MNB Zöld Tőkekövetelmény-kedvezmény Programjával. A Taxonómiával összhangban lévő kitettségek értékelése az EU Taxonómia Technikai Vizsgálati Kritériumai (TSC) alapján történik.

A csoport zöld portfólióján belül a lakossági kitettségeket hasonló módon a hitelcél és a Taxonómiával összhangban álló keretrendszerekben meghatározott egy vagy több zöld kritériumnak való megfelelés alapján értékelik. A Csoport jelenleg nem értékeli a DNSH (Do No Significant Harm – ne okozz jelentős kárt) és az MSS (Minimum Social Safeguards – minimális szociális biztosítékok) kritériumoknak való megfelelést a lakossági kitettségek esetében.

Zöld Hitelezési Keretrendszer

A Zöld Hitelezési Keretrendszer hatóköre a nem-lakossági ügyfelekre terjed ki, ideértve a multinacionális vállalatokat, a KKV-kat, az önkormányzatokat és a társasházakat. Lefedi mind az EU Taxonómia, mind a Climate Bonds Initiative (CBI) Taxonómia által meghatározott szektorokat, ezen túlmenően a lehetővé teszi a vízgazdálkodással kapcsolatos finanszírozást is. A hitelek jogosultságának értékelése a Green Alignment Assessment Tool (GAAT) eszköz segítségével történik, amely figyelembe veszi az országspecifikus feltételeket és dokumentációs követelményeket. Az EU Taxonómiának való megfelelés – ahol alkalmazandó – magában foglalja a minimális szociális biztosítékok ellenőrzését is.

A Zöld Hitelezési Keretrendszert független második fél által véleményezésre került Second Party Opinion (SPO) által, és azt a Magyar Nemzeti Bank 2023 júliusában frissített változatában jóváhagyta. Ez a jóváhagyás biztosítja, hogy a keretrendszer kritériumainak megfelelő hitelek jogosultak legyenek az MNB Zöld Vállalati és Önkormányzati Tőkekövetelmény-kedvezmény

Programjának B kategóriája alá, amely meghatározza a támogatható tranzakciók körét. A keretrendszer 2025 végéig volt hatályos, ezt követően frissített keretrendszer kerül kidolgozásra.

Fenntartható Finanszírozási Keretrendszer

A Bankcsoport fenntartható finanszírozási tevékenységét a Fenntartható Finanszírozási Keretrendszer szabályozza, amely a környezeti és társadalmi fenntarthatósági területeket egyaránt lefedi. A keretrendszer 2024-ben került frissítésre, amelyet külső, független szakértők (SPO) validáltak, és nyilvánosan elérhető az [OTP Csoport honlapján](#).

E keretrendszer alapján az OTP Bank és leányvállalatai zöld és társadalmi célú pénzügyi eszközöket – beleértve a kötvényeket – bocsáthatnak ki az alábbi standardoknak megfelelően:

- ICMA Green Bond Principles (2022)
- ICMA Social Bond Principles (2023)
- LMA Green Loan Principles (2023)
- LMA Social Loan Principles (2023)

A keretrendszer kifejezetten kizárja a finanszírozást fosszilis tüzelőanyag-termelés, nukleáris energia, fegyver- és védelmi ipari, bányászat, szerencsejáték és dohányipari tevékenységekhez kapcsolódóan.

Támogatható zöld kategóriák a zöld épületek, megújuló energia és tiszta közlekedés, míg társadalmi oldalon a munkahelyteremtési és munkanélküliség-csökkentési programok jelennek meg, kiemelten gazdasági válságok vagy társadalmi krízisek idején, illetve igazolt pozitív társadalmi hatású KKV támogatások.

Az OTP Csoport vállalja, hogy minden fenntartható pénzügyi eszköz kibocsátását követő egy éven belül éves jelentést készít, és ezt a források teljes felhasználásáig folyamatosan közzéteszi. A 2024-es [Allokációs](#) és [Hatásjelentések](#) elérhetők a Csoport honlapján. A 2025-ös jelentések 2026-ban kerülnek közzétételre.

I.10.2.2. Irányítás

(e), (f), (g), (h), (i)

A Csoport fenntarthatósággal kapcsolatos irányítási struktúrája és javadalmazási politikája a I.10.1 Az ESG szempontok beépítése az OTP Csoport működésébe alfejezetben került bemutatásra.

Az OTP Bank belső értékelése alapján teljesíti a 10/2022 (VIII.2.) MNB Zöld Ajánlás 5.27 pontjában foglalt elvárásokat. Az ajánlás szerint az MNB elvárja, hogy az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület ismerje és értse az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokat annak érdekében, hogy a vállalt kockázatok mértéke összhangban legyen a hitelintézet kockázati

étvágyával és stratégiájával, belső szabályzataival és politikáival, valamint, hogy a hitelintézet megfeleljen az irányadó jogszabályi előírásoknak és egyéb kötelezettségeknek.

I.10.2.3. Kockázatkezelés

(r)

Az OTP Csoport kockázatkezelési eljárásaiba beépítette az ESG-kockázatok átfogó vizsgálatát és kezelését. A fizikai és tranzíciós környezeti kockázatok többek között az alábbi transzmissziós csatornákon keresztül vannak hatással a Csoport pénzügyi kockázataira.

Fizikai környezeti kockázatok

- **Hitelkockázat:** a fizikai kockázatok hatással lehetnek a Bank ügyfeleinek működésére, azok eszközeiben vagy ellátási láncokban bekövetkező károkon és csökkenő bevételeken keresztül. Ez kihatással lehet a nemteljesítési valószínűségekre és a veszteségrátára, amely romló portfólióminőséget és magasabb céltartalék-igényt követelhet.
- **Likviditási és finanszírozási kockázat:** Fizikai károk miatt hirtelen hitelkereslet-növekedés vagy betétkivonás állhat elő az érintett régiókban, amely a likviditási pufferek gyorsabb leépüléséhez vezethet.
- **Piaci kockázat:** A fizikai károk következtében növekedhet az eszközárak volatilitása, valamint a regionálisan koncentrált kitettségek leértékelődhetnek, amely magasabb piaci értékvesztésekhez és a VaR növekedéséhez vezethet.
- **Működési kockázat:** A fizikai kockázatok az üzletmenet-folytonossági kockázatok növekedésével járhatnak, amennyiben a bankfiókok, adatközpontok fizikailag sérülnek, mivel azok szolgáltatás kiesést és magas helyreállítási költségeket eredményezhetnek.

Tranzíciós környezeti kockázatok

- **Hitelkockázat:** Az éghajlatváltozás által generált szabályozási, technológiai és vásárlói preferenciákban bekövetkezett változás növelheti az ügyfelek működési és a szabályozói megfeleléssel kapcsolatos költségeit és ronthatják azok jövedelmezőségét, amely növekvő nemteljesítési kockázatot eredményezhet bizonyos szektorokban.
- **Likviditási és finanszírozási kockázat:** A változó befektetői és betétes elvárások következtében a Bank a befektetői érdeklődés csökkenésével és intézményi források elvesztésével szembesülhet.
- **Piaci kockázat:** A karbonintenzív eszközök hirtelen átárazódása és az ESG-értékelések változása miatti árfolyammozgások magasabb piaci kockázatot jelentenek.
- **Reputációs kockázat:** A nem megfelelő átállás és a zöldre festés kockázata negatív közvéleményet eredményezhet a Bank számára.

(j)

A Bankcsoport az ESG-kockázatokat kockázatkezelési irányelveibe és eljárásaiba való beépítésével lehetővé tette azok azonosítását és kezelését annak érdekében, hogy – többek között – mérséklésre kerüljenek a felmerülő hitel-, reputációs, szabályozói és jogi kockázatok. Az ESG-kockázatok kezelése a Bankcsoporton belül a kockázati ökoszisztéma több szintjére integrálódik: az OTP Csoport Kockázati Stratégiájába, az OTP Csoport Kockázatvállalási Hajlandóság Nyilatkozatába, a különböző kockázattípusok kockázatkezelési keretrendszerébe, valamint a Vállalati Hitelezési Szabályzat/ Operatív Hitelezési Limitek és Irányelvek (OLLP) dokumentumokba.

A Bankcsoport fokozatos megközelítést alkalmaz az ESG-hez kapcsolódó kockázati limitek esetében, és a Kockázatvállalási Hajlandóság Nyilatkozat, illetve a Hitelezési Politika/ OLLP-k már tartalmaznak ilyen korlátozásokat.

Group Credit Risk Policy

Ahogy a Bankcsoport tovább bővíti nemzetközi kitétségét, a hitelezési folyamatok összetettsége és a hiteltermékek köre is növekszik. Ez a szabályzat rögzíti a Bankcsoport szintjén érvényes általános hitelkockázat-kezelési követelményeket annak érdekében, hogy a kockázatkezelési folyamat hatékony és strukturált módon működjön. A hitelkockázat-kezelés elsődleges célja, hogy lehetővé tegye a biztonságos üzleti növekedést a hitelportfólió minőségének megőrzése mellett, összhangban a Bankcsoport kockázatvállalási hajlandóságával.

A Bankcsoport holisztikus megközelítést alkalmaz a környezeti és klímakockázatok tekintetében – azokat az ESG-kockázatok részeként kezeli –, és az ESG-kockázatok integrálásra kerültek a fő kockázattípusok kockázatkezelési keretrendszerébe. ESG-hitelkockázat-kezelési keretrendszer beépítésre került a szabályzatba, amely meghatározza a nem-lakossági szegmensre és a lízingügyletekre vonatkozó ESG-kockázati értékelési módszertant.

A nem-lakossági ESG hitelkockázati értékelési folyamat célja annak biztosítása, hogy a Bankcsoport felelős pénzügyi szolgáltatásokat nyújtson, valamint ESG-kockázati kategóriákat rendeljen ügyfelekhez és tranzakciókhoz. A Bankcsoport ESG kizárási listát alkalmaz, ESG kockázati hőtérképet dolgozott ki, és az egyes ügyfeleket, illetve ügyleteket ESG-kockázati kategóriákba sorolja. E besorolást befolyásolja az ESG-fókuszú ügyfél-átvilágítás, amely előre definiált kritériumok alapján történik. Az ebből nyert információk integrálásra kerülnek a Bankcsoport kockázatalapú döntéshozatali folyamataiba. A szabályzat kapcsolódik a hitelportfólióban azonosított jelentős kockázatokhoz, különösen az éghajlatváltozás mérsékléséhez, az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodáshoz és az energiaátmenethez.

Vállalati Hitelezési Politika / Operatív Hitelezési Limitek és Irányelvek (OLLP)

A Vállalati Hitelezési Politika / Operatív Hitelezési Limitek és Irányelvek határozza meg a vállalati hitelezés általános elveit, ideértve a szektor- és termékspecifikus iránymutatásokat, a kapcsolódó finanszírozási feltételeket és az operatív hitelezési limiteket. Ez a politika strukturált megközelítést biztosít a pénzügyi kockázatok értékeléséhez, miközben biztosítja az ESG-kockázatok következetes integrációját a Bankcsoport vállalati hitelezési tevékenységeiben.

A Vállalati Hitelezési Politika célja, hogy meghatározza a vállalati hitelezés általános iránymutatásait és kockázati étvágát, valamint egy olyan eszközkészletet, amely ezek érvényesítését szolgálja, ideértve az ESG-kockázatokkal kapcsolatos tartalmakat is. Ennek részeként a szabályzat tartalmazza a környezeti és klímakockázatokra vonatkozó hitelezési iránymutatásokat, valamint ezek alapján a pénzügyi kockázatok értékelésére szolgáló elveket. A Hitelezési Politika ESG-kockázatokhoz kapcsolódó limiteket is tartalmaz, amelyek a Vállalati hitelkockázat-kezelés alfejezetben kerülnek részletes bemutatásra. Ily módon a politika kapcsolódik a hitelportfólióban azonosított, éghajlatváltozás mérséklésével, éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodással és energiával összefüggő lényeges kockázatokhoz.

Az ESG tudatosság javítása érdekében 2023-tól a Bank ESG kockázattal kapcsolatos képzéseket indított: OTP Risk Academy és speciális ESG-tanfolyam a felsővezetők számára. 2024-ben bevezetésre került egy munkatársi ESG képzés is, amit éves gyakorisággal kötelező elvégezni az összes munkavállalónak.

(k)

A Bankcsoport folyamatosan halad a fenntarthatóságot érintő ajánlások végrehajtásában. Ennek középpontjában az ESG-kockázati kultúra fejlesztése áll, amely az MNB 10/2022. (VIII.2.) számú Zöld Ajánlásán alapul, és amely meghatározza a klímaváltozással és környezeti kockázatokkal kapcsolatos felügyeleti elvárásokat. A magyar hatóságok várhatóan 2026 során implementálják teljeskörűen az EBA ESG kockázatkezelési iránymutatásait, és tervezik az EBA környezeti forráskönyv-elemzési iránymutatásainak beépítését. Emellett az MNB 9/2024. (IX.24.) számú ajánlásában foglalt, a hitelkockázat vállalása, mérése, kezelése és kontrollja során a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási információk felmérését szolgáló minimum ESG-kérdéskör használatára vonatkozó elvárások a hitelezési gyakorlatban érvényesülnek.

Az MNB-ajánlások hatályba lépésétől kezdve azok végrehajtása ütemezett, fokozatos megközelítést követ. Ezzel összhangban az Igazgatóság, a Vezetői Bizottság, az ESG Bizottság, valamint a Kockázatkezelési Bizottság továbbra is felügyelik az ESG-kockázatkezelési gyakorlatokat, és negyedéves rendszerességgel kapnak jelentést az előrehaladásról és fejleményekről.

A Bankcsoport teljes mértékben elkötelezett az átláthatóság és az európai szabályozásoknak és felügyeleti követelményeknek való megfelelés mellett. A Bankcsoport nyomon követi az Európai Bankhatóság (EBA) és az Európai Központi Bank (EKB) felügyeleti elvárásainak frissítéseit is. Az EKB közvetlen felügyeleti jogkörrel (JST) rendelkezik a bolgár DSK Bank és az OTP Bank Szlovénia felett; a DSK Bank, az OTP Bank Szlovénia és az OTP Bank Horvátország az ESG-kockázati tényezőket a nemzeti jogszabályokkal és felügyeleti elvárásokkal összhangban integrálta kockázatkezelési rendszereibe.

(l), (n), o)

Kockázatkezelés a finanszírozott portfólióban

C&E lényegességi értékelés

Az OTP Bank átfogó C&E (éghajlattal kapcsolatos és környezeti) lényegességi értékelési keretrendszer vezetett be a környezeti és tranzíciós kockázati tényezők lényegességének értékelésére a leánybankok körében. A módszertant úgy alakította ki, hogy az összes leánybank között biztosítsa a következetességet és az összehasonlíthatóságot azáltal, hogy azonosítja az éghajlatváltozással összefüggő fizikai és tranzíciós kockázatokat rövid, közép- és hosszú távú időhorizontokon. Ez a megközelítés lehetővé teszi, hogy a Bankcsoport egységes elvárásokat és sztenderdeket tartson fenn, miközben figyelembe veszi az országspecifikus kockázatokat.

Hatókör és célok

A C&E lényegességi értékelési keretrendszer két elsődleges kockázatra fókuszál:

- Fizikai kockázatokra – ideértve az akut eseményeket (pl. hőhullámok, árvizek) és a krónikus jelenségeket (pl. hőmérséklet-változás, vízstressz).
- Tranzíciós kockázatokra, amelyek az éghajlatváltozáshoz és fenntarthatósághoz kapcsolódó szabályozói, szakpolitikai, technológiai és piaci változásokból erednek, beleértve azokat az eseményeket is, amelyek az eszközöket, az üzleti tevékenységeket és az értékláncot érinthetik.

A kötelező banki szabályozással összhangban az értékelés három időhorizontot vett figyelembe:

- Rövid táv: legfeljebb 1 év
- Közép táv: 1–5 év
- Hosszú táv: 5 éven túl

Módszertani lépések

A módszertan az alábbi strukturált lépésekből áll:

1. Ország-specifikus kockázati relevancia szűrése

- A 69 C&E kockázatot tartalmazó taxonómiából minden leányvállalat kiválasztotta a saját lokális sajátosságaira vonatkozó kockázatokat, és kizárta azokat, amelyek nem igényeltek további vizsgálatot.

2. Kockázatok pontozása valószínűség és súlyosság szerint

- Minden releváns kockázatot szakértők soroltak be és pontoztak valószínűség (elvétve / esetenként / gyakran / mindig) és súlyosság (alacsony / közepes / közepesen magas / magas) szerint. A pontszámok mindhárom időhorizontra külön kerültek meghatározásra.

3. Kockázati pontszámok aggregálása

- A valószínűségi és súlyossági pontszámok aggregálásával kompozit kockázati pontszám képződött időhorizontonként, tükrözve az országspecifikus kockázati profilokat.

4. Iparági kitettség feltérképezése

- Minden kockázat hozzárendelésre került az érintett iparágakhoz. A természeti kockázatok esetében fordított hozzárendelés is készült azokra az iparágakra, amelyek hozzájárulnak a környezeti degradációhoz. E lépés az országspecifikus elemek mellett intézményi sajátosságokkal is kiegészítette az értékelést.

5. Portfólió-kitettség számszerűsítése

- Kiszámításra került, hogy a hitelportfólió mekkora hányada érintett az egyes kockázatokban, szegmens (lakossági, vállalati, specializált hitelezés) és iparág szerint. A kitettségek négy kategóriába kerültek besorolásra: alacsony, közepes, közepesen magas, magas.

6. Lényegesség meghatározása

- A lényegesség meghatározása az aggregált valószínűségi és súlyossági pontszámok, valamint az érintett portfólió kitettségi arányának együttes figyelembevételével történt. A számítás minden időhorizontra és kockázatra külön zajlott.

7. Fedezeti kockázatértékelés

- Értékelésre került a fedezettípusok éghajlati és környezeti kockázatokkal szembeni sérülékenysége is, a kockázatnak kitett fedezetek arányának piaci értéken történő számszerűsítésével.

8. Leányvállalat-specifikus kiigazítások

- A leányvállalatok további intézményi adatokkal (pl. a lakossági (PI) szegmens adósainak életkori megoszlása) pontosíthatták az értékelést.

Csoportszintű harmonizáció

A konzisztencia biztosítása érdekében az OTP Bank egységes módszertan alkalmazását írta elő. Minden leánybank saját értékelést végzett, de az eredmények egységes keretbe kerültek leképezésre. Ez lehetővé tette a konszolidált bankcsoport-szintű kockázati profilok értékelését, valamint a leginkább kitett iparágak és kockázattípusok azonosítását.

Stresszteszt és klímareziliencia elemzés

(m), (n), (q)

A Bankcsoport 2023-ban hajtotta végre első klímastressztesztjét, ezt követően folyamatosan végzi klímakockázatainak vizsgálatát különböző scenárióelemzési módszerek segítségével. A rendszeres elemzések célja, hogy feltárja a klímaváltozásból eredő lehetséges gazdasági, portfólió- és tőkekövetkezményeket, és biztosítsa az összehangolást a felügyeleti elvárásokkal.

A Bank az ICAAP folyamatban az ESG kockázatokat integrált módon, a hagyományos pénzügyi kockázatok részeként értékeli. A Bankcsoport kiemelt célja, hogy kockázati modelljeit és a kapcsolódó folyamatokat úgy fejlessze, hogy azok megfelelően megragadják a klíma- és környezeti kockázatokat. Mivel a Felügyeleti Felülvizsgálati és Értékelési Folyamat (SREP) kiterjed az ESG kockázatokra is, a Bankcsoport továbbra is elkötelezett eszközei és stresszteszt-képességei további fejlesztése mellett a szabályozói elvárásoknak való megfelelés érdekében.

A Bank 2025 során egy középtávú és egy hosszútávú scenárió elemzés alapján is vizsgálta klímakockázatait, az eredményeit pedig az éves ICAAP (Belső Tőkemegfelelési Értékelési) folyamat részeként kerültek jóváhagyásra. Az elemzések a vállalati portfóliók hitelkockázataira fókuszáltak, de kiterjedt a kereskedési könyv, valamint a működési kockázatok vizsgálatára is.

A 2025-ös klímastresszteszt két nézőpontból vizsgálta az OTP Csoport klímakockázati kitettségét:

- A rövid-középtávú gyakorlat az EBA 2023-as „Fit-for-55” stresszteszt scenárióira épül, amely NGFS scenáriókat is figyelembe vesz, így összesen egy nyolcéves előrettekintő pálya jött létre. Az alappálya mellett két súlyosabb forgatókönyv került elemzésre, amelyek a tranzíciós kockázatokat és a makrogazdasági tényezőket is figyelembe vesznek, feltételezve a „Fit-for-55” csomag tervezett végrehajtását.
- A hosszútávú gyakorlat esetén 2050-ig becsül várható hitelveszteségeket a bank három NGFS scenárió esetén (rendezett, rendezetlen átállás és egy „forró világ” narratíva mentén), statikus mérleg feltevés mellett a tranzíciós és fizikai kockázatokat egyaránt figyelembe véve vizsgálta.

A középtávú scenárióelemzésekben a Bankcsoport elsősorban a tranzíciós kockázatokra összpontosított. A stratégiai értékelés azt mutatta, hogy mind a Csoport, mind pedig az általa

lefedett közép- és kelet-európai országok a nyugat-európai államoknál erősebben vannak kitéve a tranzíciós kockázatoknak.

A modell az ágazati nemteljesítési rátákat a bruttó hozzáadott érték (GVA) alakulása alapján becsüli, és az európai felügyelet (EBA, EIOPA, ESMA – azaz az ESA-k), valamint az Európai Központi Bank által 2024-ben egyszeri jelleggel lefuttatott „Fit for 55” klímastresszteszt eredményeire támaszkodik.

A hosszú távú scenárióelemzések során a Bankcsoport egyaránt vizsgálta a tranzíciós és a fizikai klímakockázatokat, így átfogó képet alkotva a jövőbeni kockázati kitettségekről. A különböző átmeneti forgatókönyvek – legyen szó rendezett vagy rendezetlen átmenetről – azt mutatták, hogy a közeljövőben várható hitelvesztések viszonylag mérsékeltek maradnak, mivel az alkalmazkodási folyamatok fokozatosan és kezelhető kockázati szinten jelentkeznek.

Ezzel szemben a „forróház-világ” forgatókönyv, amely a klímaváltozás erőteljesebb fizikai hatásaival számol, kedvezőtlenebb képet mutatott. Ez az elemzés 2050-ig mintegy 15 bázispontos növekedést vetített előre a hitelvesztésekben, elsősorban a kedvezőtlen időjárási és természeti folyamatok gazdaságra, ágazatokra és ügyfélképessegre gyakorolt hatása miatt.

A vizsgálatok eredményeinek összesített értékelése alapján azonban a Bankcsoport arra a következtetésre jutott, hogy a kimutatott kockázati hatások nem érik el azt a szintet, amely indokoltá tenné a jelenlegi stratégia vagy üzleti modell módosítását. A meglévő kockázatkezelési keretrendszer és a Bankcsoport alkalmazkodóképessége elegendőnek bizonyult a feltárt hatások kezelésére.

Az ICAAP és ILAAP felülvizsgálata során tehát a Bankcsoport nem azonosított olyan mértékű ESG-kockázatot, amely indokoltá tette volna többlet tőkekövetelmény meghatározását.

Vállalati hitelkockázat-kezelés

Az ESG-kockázatok hitelkockázati vetületének kezelésére az OTP Csoport banki és lízing leányvállalatai 2021 óta alkalmaznak ESG-kockázatkezelési keretrendszert a vállalati hitelezésben. A keretrendszer fő elemei a következők:

- **ESG kizárási lista:** Olyan tevékenységeket határoz meg, amelyek finanszírozását az OTP Csoport azok vitatott jellege vagy kedvezőtlen hatása miatt nem finanszíroz közvetlenül.
- **Ágazati ESG kockázati hőtérkép:** A NACE osztályozási rendszer szerinti gazdasági tevékenységek ESG-kockázati besorolását tartalmazza, figyelembe véve az adott iparág környezeti és társadalmi hatásait.
- **ESG kockázatértékelés:** Ez magában foglalja ESG kockázati kategóriák meghatározását ügyfélszinten és tranzakción szinten, ideértve előre meghatározott esetekben történő ügyfél-átvilágítást is.

- Lízingügyletek esetén – amennyiben a finanszírozott eszköz motorral működik – az ESG-kockázati kategória a motor környezeti hatásának becslése alapján kerül meghatározásra (európai gépjármű-kibocsátási normák figyelembevételével).
- ESG szempontokat az egyedi vállalati hiteldöntések során is figyelembe vesznek. A módszertanokat folyamatosan fejlesztik az elérhető adatok és eszközök bővülésével összhangban.

Hazai ESG-átvilágítási követelmények és kapcsolódó MNB-elvárások

A vállalati hitelezésben – a magyarországi működés esetében – a Magyar Nemzeti Bank 2025-től, fokozatos bevezetéssel, előírja meghatározott vizsgálati kritériumok és egy minimum ESG-kérdőív alkalmazását az ügyfél-átvilágítás során, környezeti és klímakockázati értékelés céljából.

Az ESG due diligence elvárásokat az MNB először a 9/2024. (IX.24.) ajánlásban tette közzé, majd 2025. júniusában a 7/2025. (VI.23.) ajánlásban frissítette a feltételrendszert.

A fenti elvárásokkal összhangban:

- 2025. január 1-jétől az OTP Bank alkalmazza az ESG-kockázatértékeléshez szükséges vizsgálati kritériumokat azon hitelkérelmekre, amelyek összege meghaladja az 1 millió eurót, és amelyeket Magyarországon bejegyzett székhellyel vagy fiókteleppel nem rendelkező külföldi társaságok nyújtanak be.
- 2025. július 1-jétől az OTP Bank bevezette az MNB ESG-kérdőívet az érintett belföldi ügyfelek 500 millió forintot meghaladó hitelkérelmei esetén.

Az OTP Bank csatlakozott a Magyar Bankszövetség kezdeményezéséhez, amely célja egy közös digitális platform létrehozása, ami a vállalati ügyfelek ESG- kérdőíveinek egységes kezelését szolgálja (az MNB ajánlásának megfelelően).

ESG-szempontok a vállalati hitelezési szabályzatban

A Vállalati Hitelezési Politika / Operatív Hitelezési Limitek és Irányelvek (OLLP) – az üzbég és orosz leánybankok kivételével – rögzíti a környezeti és klímakockázati szempontú hitelezési iránymutatásokat, valamint a környezeti kockázatokon alapuló pénzügyi kockázatértékelési elveket.

A politika részeként meghatározásra kerültek a zöld hitelezés meghatározó elemét jelentő megújulóenergia-termelés finanszírozására vonatkozó iránymutatások és értékelési keretek is.

Termikus szénrel kapcsolatos hitelezési korlátozások

2025-ben az OTP Bank jelentősen korlátozta a hőerőművekben felhasznált szénrel (azaz villamosenergia-termeléshez felhasznált szénrel) kapcsolatos hitelezési tevékenységét. E vállalat nyilvánosan elérhetővé vált a Bank honlapján. 2025. július 1-étől az OTP Bank Nyrt. korlátozásokat

vezetett be az olyan beruházások finanszírozása, melyek új, termikus (azaz hőerőművek fűtésére használt) szénhez kapcsolódó eszközök, kapacitások kiépítését szolgálják, érte ezalatt a termikus szén bányászatához és feldolgozásához, illetve szén alapú villamosenergia-termeléshez kapcsolódó beruházásokat. A Bank ilyen új kapacitás kiépítését szolgáló beruházásokhoz finanszírozást (beruházási hitel vagy projektfinanszírozási hitel formájában), ideértve a refinanszírozást is, legfeljebb 2030. december 31-i végső lejáratú nyújt, míg a rendelkezésre tartási időszak utolsó napja nem lehet későbbi, mint 2026. december 31. Az OTP Bank elkötelezett a fenntartható, alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való átmenet támogatása iránt, összhangban a Párizsi Klímaegyezménnyel, ezért támogatja a megújuló energiaforrásokra irányuló beruházásokat, valamint azokat a beruházásokat, amelyek a meglévő termikus szénhez kötődő eszközök negatív környezeti hatásainak csökkentését célozzák (zöld/átállási finanszírozás, technológiai fejlesztés stb.). Továbbá ezen felül az OTP Csoport egy belső, nem nyilvános hitelezési politikát is fenntart, amely a szénbányászathoz és a szénalapú energiatermeléshez kapcsolódó finanszírozási tevékenységekre vonatkozik.

ESG-hitelkockázati limitek alkalmazása

A hitelkockázat területén a Csoport ESG-kockázatkezeléshez kapcsolódó limiteket alkalmaz az anyabankban és a banki leányvállalatoknál:

- limit kapcsolódik az ESG kizárási listához,
- 2023-ban a magyar működésben és egyes leánybankoknál mennyiségi limit került bevezetésre a magas ESG-kockázatú új ügyletek új kockázatvállaláson belüli arányának korlátozására.

A limitek köre fokozatosan bővül:

- 2025-ben speciális, összetett limit került meghatározásra egyes, ÜHG kibocsátás-intenzív feldolgozóipari ágazatokra,
- 2026-tól a magyar működésben új limit lép életbe a villamosenergia-termeléshez kapcsolódóan.

A limitek a Kockázatvállalási Hajlandóság Nyilatkozatban (RAS) vagy a Vállalati Hitelezési Politikában/OLLP-ben kerülnek meghatározásra, és jelenleg nem nyilvánosak. A betartásukat negyedévente monitorozzák. A vállalati ESG hitelkockázati módszertan folyamatos fejlesztés alatt áll, és a tervek között szerepel további kockázati limitek, valamint ESG-specifikus hitelezési irányelvek bevezetése.

ESG-kitettségek rendszeres jelentése

2023 óta a banki és lízing leányvállalati szintű ESG hitelkockázati kitétségekről havonta készül belső jelentés a vállalati hitelportfólió vonatkozásában a Hitel- és Limit Bizottság számára, valamint negyedévente jelentés készül az Igazgatóság részére.

Fedezet értékelés

Az OTP Jelzálogbank jelentős ingatlanpiaci kitétségére tekintettel 2023 februárja óta ESG-értékelési módszertant alkalmaz a magyarországi működés során annak érdekében, hogy az ESG-szemponthú értékelés teljeskörűen integrálódjon a fedezett kereskedelmi ingatlanportfólióba. Ennek megfelelően az ESG-adatmezők kerültek beépítésre a Bank vállalati hitelnyilvántartó rendszerébe. Az adatmezők részben automatizált folyamaton keresztül töltődnek fel, amely az OTP Jelzálogbank belső rendszereiből származó adatokat használja fel.

Az OTP Bank ESG-fedezetértékelési módszertana megosztásra került a leánybankokkal és a lízingtársaságokkal. Járműfedezet esetén a leányvállalatok előre meghatározott ütemezés szerint vezetnek be saját ESG-módszertanaikat. A Merkantil Bank önálló ESG-módszertant dolgozott ki a lízingeszközök értékelésére, amely a Csoport Hitelkockázati Politika mellékletében szerepel. Az alábbiakban ismertetett módszertanok az OTP Bank jelenlegi gyakorlatát tükrözik, és megosztásra kerülnek a leánybankokkal a csoportszintű, egységes adattartalom biztosítása érdekében.

Ingatlanfedezet

Az ingatlanfedezetek értékelése során az OTP Jelzálogbank rendszerszinten rögzíti kereskedelmi és lakóingatlanok esetében a földrajzi elhelyezkedést, a műszaki jellemzőket és az energiahatékonysági tulajdonságokat. A folyamatos fejlesztések részeként ESG-specifikus adatmezők kerültek bevezetésre a vállalati fedezetnyilvántartó rendszerben. Az ingatlanfedezet-értékelés során bizonyos fizikai kockázati elemek értékelése is megtörténik, például az aszály-, az árvíz- és a hőhullámok kockázata.

A „Fenntarthatósági minősítés (Sustainability Rating)” meghatározása a kereskedelmi ingatlanfedezetek teljes értékelési folyamatának integrált részévé vált. Az ingatlanfedezetek az ESG1 / ESG2 / ESG3 / ESG4 kategóriák egyikébe kerülnek besorolásra meghatározott ESG mutatók alapján (Sustainability Rating, fizikai kockázat, tranzíciós kockázat, energetikai tanúsítvány). A besorolás eredménye a vállalati fedezetnyilvántartó rendszerben jelenik meg.

A lakossági szegmensben a fedezetként bevont lakóingatlanok előre meghatározott kockázati kategóriákba való rendezése az energetikai tanúsítvány szerinti besorolási osztály, vagy az energiahatékonyság becslés alapján történik.

Ingó fedezet

A Bankcsoport informatikai támogatással működő keretrendszert vezetett be az ingó – különösen járműtípusú – fedezetek ESG-kockázatainak azonosítására. A rendszer lehetővé teszi a

járműfedezetek automatizált besorolását ESG1–ESG4 kategóriákba az eszköz jellemzői és a portfóliókitettség alapján. A besorolási eredmények felvezetésre kerülnek a vállalati fedezetnyilvántartó rendszerbe. Az ESG-adatgyűjtés megkönnyítése érdekében a rendszerben „ESG-kártya” került kialakításra, amely környezeti szempontból releváns adatokat tárol, és két eszköztípust különít el: járműtípusú ingó fedezet és egyéb ingó fedezet (jelenleg kizárólag naperőmű-technológia tartozik ide).

A járműtípusú fedezetek ESG-besorolása automatikusan történik, elsősorban az EURO kibocsátási normák és egyéb releváns eszközz jellemzők alapján.

Hitelminősítés

A szabályozói elvárásokkal összhangban az OTP Bank megkezdte azon kockázatmodellezési eljárások kidolgozását, amelyek kifejezetten az éghajlatváltozási és környezeti kockázatok kezelését célozzák, és amelyek a meglévő hitelezési folyamatokba integrálhatók. Ennek keretében a Bank térinformatikai adatokra épülő alapadatbázist hozott létre, amely lehetővé teszi a finanszírozott vállalatok pénzügyi jellemzői és a klímakockázati indikátorok közötti összefüggések elemzését.

A modellezési munka támogatása érdekében az OTP Bank azonosította Magyarország szempontjából releváns akut és krónikus fizikai kockázatokat. A különböző online források adattartalmának és hozzáférhetőségének áttekintését követően a Bank beszerezte és feldolgozta az ESG fizikai kockázati adatbázis törzsadatait. További lényeges, akut és krónikus ESG-kockázati tényezők feltérképezése jelenleg is folyamatban van, és a kapcsolódó adatbázis csoportszinten bővítés alatt áll.

Az OTP Bank az ESG-tényezők alkalmazását elsősorban a nemteljesítési valószínűség (PD) modellezési keretrendszerében vizsgálta. A környezeti kockázatok hatása és pénzügyi lényegessége a hitelezési portfólión belül a legjelentősebb, különösen az alábbi kitettségekkel:

- Fedezeti kitettségek fizikai veszélyeknek, például szélsőséges időjárási események okozta vagyoni károk, valamint az agráreszközöket érintő vízhiány vagy aszály.
- Átállással összefüggő beruházási kockázatok, ideértve az esetlegesen szükséges tőkekiadásokat a dekarbonizációs vagy szabályozói célok teljesítése érdekében.

Ez a megközelítés tükrözi az OTP Bank elkötelezettségét a klíma- és környezeti szempontok beágyazása mellett az alapvető kockázatértékelési és hitelezési módszertanokba.

Az OTP Bank az ESG-tényezőket a veszteségráta nemteljesítés esetén (LGD) modellezésében is alkalmazza; ennek részletei az IFRS 9 pénzügyi közzététel részeként kerülnek bemutatásra (IFRS 9 értékvesztésben LGD-overlay érvényesül).

Hitelminősítési rendszer

A fizikai klímakockázatok értékelése jelentős technikai kihívásokat támaszt, különösen a földrajzi részletezettségű adatok szükségessége miatt a különböző helyszíneket érintő időjárási veszélyek súlyosságának meghatározásához. A szabályozói elvárásokra válaszul az OTP Bank klíma- és környezeti kockázati modellezési eljárásokat dolgozott ki, azzal a céllal, hogy ezeket a hitelbírálati folyamatába integrálja. A módszertan az OTP Banknál bevezetésre került, és fokozatosan kiterjesztésre kerül a Bankcsoport további tagjaira. A kockázatértékeléshez fejlesztett ESG-modul beépült az ügyfélminősítési rendszerbe. Továbbá, a fizikai kockázati modulra és a lakóingatlan fedezetek energiahatékonyságára építve ESG-szemponatok kerültek bevezetésre a jelzáloghitel-értékelési folyamatba. A fizikai kockázati kitettség meghatározásához az OTP Bank egyszerűsített klímakockázati hőtérképezési módszertant alkalmaz. Ez a megközelítés hatékony portfóliószintű kockázati szempontú értékelést tesz lehetővé ágazat, alágazat és földrajzi terület szempontok figyelembevételével.

A fizikai kockázatértékelés a következő funkcionális összefüggésen alapul: Kockázat = f (Sérülékenység [V], Veszély [H], Biztosítás [I]). A sérülékenység (V) ágazatspecifikus, NACE-kódok alapján kerül meghatározásra. Minden szektor esetén minden azonosított fizikai kockázathoz egy sérülékenységi pontszám kerül hozzárendelésre, öt lehetséges szinttel: nagyon alacsony, alacsony, közepes, magas, nagyon magas. A veszély (H) helyspecifikus, és az adott helyszínen releváns klímakockázat relatív jelentőségét tükrözi. A pontszámok nagyon magas (1) és alacsony (4) közötti skálán mozognak. Az ügyfél lokációja a fedezet, a telephely vagy a székhely címadatai alapján kerül meghatározásra.

Jelenleg az alábbi fizikai kockázati indikátorok kerülnek alkalmazásra:

- Hőségindex
- Aszályindex
- Árvízindex
- Viharindex
- Fagyindex

A Csoport Környezeti és Társadalmi Kockázatkezelési Keretrendszere

Az OTP Csoport az általánosan és csoportszinten alkalmazott kockázatkezelési szabályzatokon és eljárásokon felül, azt kiegészítve az OTP Csoport a [Környezeti és Társadalmi Kockázatkezelési Keretrendszerében](#) leírtak szerint létrehozta a Környezeti és Társadalmi Irányítási Rendszert (Environmental and Social Management System – ESMS), amely olyan szabályozási keretet alkot, amely lefedi a környezeti és társadalmi kockázatkezelési gyakorlatokat, és biztosítja a nemzetközi pénzügyi intézmények (IFIs) követelményeinek való megfelelést. A keretrendszer hatálya

szűkített: A dokumentum személyi hatálya a releváns leányvállalatokra, illetve az OTP Bank Nyrt. érintett munkavállalóira és operatív dolgozóira terjed ki, míg tárgyi hatálya a releváns leányvállalatok által finanszírozott, a Csoport Fenntartható Finanszírozási Keretrendszer (SFF) által kijelölt Eligible Green/Social Sub-loan Portfolio-ba sorolt banki eszközökre vonatkozik.

Az OTP Csoport a keretrendszer hatályán belül egységes elvek mentén folytatja a Környezeti és Társadalmi Kockázatkezelési Eljárásokat, az OTP Bank felügyelete mellett és az érintett leányvállalatok Környezeti és Társadalmi Menedzsereinek, illetve Környezeti és Társadalmi Koordinátorainak közreműködésével. Az érintett leányvállalatok Környezeti és Társadalmi Koordinátorai a feladatkörükhöz kapcsolódó tevékenységeikről az OTP Bank Környezeti és Társadalmi Menedzserének tesznek jelentést. A leányvállalatok Környezeti és Társadalmi Koordinátorai éves környezeti és társadalmi teljesítményjelentést készítenek az ügyfelek által készített éves teljesítményjelentések alapján és ezt elküldik az OTP Bank Környezeti és Társadalmi Menedzserének.

Az ESMS az alábbi folyamatok elemeket tartalmazza, melyek kiegészítik az érintett leánybankok meglévő kockázatkezelési eljárásait:

- Kiterjesztett kizárási lista alkalmazása
- Előzetes környezeti és társadalmi kockázati besorolás
- E&S – Környezeti és Társadalmi Teljesítménykövetelmények Szerinti Átvilágítás (ESDD)
- Nyomon követés

Az ESG-tényezők integrálása az ország- és partnerkockázatokba

Az Ország- és Partnermenedzsment csapatok rendszerszinten építik be a fenntarthatósági szempontokat a kockázatkezelési keretrendszerükbe, amelyek relevánsak az OTP Bank és leánybankjai számára.

A partnerkockázati oldalon az ESG-minősítések beépülnek a belső rating-számítási folyamatba. Elsődleges forrás az S&P Capital IQ ESG-pontszám, amely az ipárgspecifikus Corporate Sustainability Assessment alapján készül, és a környezeti, társadalmi és irányítási dimenziókat súlyozott módon egyesíti egy 0–100-as skálán. A 70 pont feletti értékek a belső minősítési módszertanban pozitív minőségi korrekciónak minősülnek, és ahol elérhető MSCI és Refinitiv értékelésekkel egészülnek ki.

Az országkockázatok tekintetében az ESG-szempontok beépülnek az államkockázati keretrendszerbe a fenntarthatóság és a kormányzás holisztikus értékelése érdekében. A modell olyan indikátorokat integrál, amelyek az ESG-minőséget ragadják meg. Kulcsfontosságú, kormányzással összefüggő tényezők: szabályozói környezet minősége, demokráciaindex,

korruptió kontrollja, valamint globális békeindexek; ezek közvetlenül befolyásolják a minősítési kimeneteket. Ez a megközelítés biztosítja, hogy a fenntarthatósági kockázatok és a kormányzási sztenderdek rendszerszerűen tükröződjének az államkötvény-kockázati értékelésekben, támogatva az átláthatóságot és a hosszú távú kockázatmenedzsmentet.

Mindkét kockázati oldalon integrált negyedéves monitorozásra és éves limit felülvizsgálatra kerül sor. A monitorozás magában foglalja a belső minősítési lapok rendszeres frissítését, az ESG-vel kapcsolatos események követését és az átfogó kockázati jelentések elkészítését. Az ESG-integráció célja annak biztosítása, hogy a kockázati döntések ne csak a pénzügyi ellenállóképességet tükrözzék, hanem a mérhető, auditálható és átlátható fenntarthatósági teljesítményt is.

Piaci kockázatkezelés

Az OTP Bank az MNB Zöld Ajánlásaival összhangban integrálja a fenntarthatósági kockázatokat a piaci kockázatkezelésbe. Az ESG-szemponatok beépülnek mind a kereskedési tevékenységbe, mind a diszkrecionális portfóliókezelésbe ESG-minősítésen alapuló pozíciólimitek alkalmazásán keresztül, amelynek betartása mellett a megfelelő szervezeti egység kereskedői nem piacszerzési céllal tartott pozíciókat vehetnek fel nem állampapír kereskedési célú hitelviszonyt megtestesítő és részvény értékpapírokban. A diszkrecionális portfóliók esetében a Bank ESG-kizárási listát is alkalmaz bizonyos szektorokkal vagy kibocsátókkal szembeni kitettség korlátozására. 2023 első negyedévéitől kezdődően a Bank figyelembe veszi a fő káros hatások (Principal Adverse Impact, PAI) indikátorait a diszkrecionális portfóliókezelésben az MSCI által biztosított standardizált PAI-jelentések alapján. Ezek a jelentések minden azonosított indikátort lefednek – kivéve a fosszilis tüzelőanyagokat és az energiahatékonyságot, mivel ezeknél jelenleg adatkorlátok állnak fenn. A PAI-keretrendszer szerinti portfólió-lefedettség pozitív tendenciát mutat, ugyanakkor a PAI-mutatók figyelésére még nem került meghatározásra explicit limit vagy formális szabályzat. Az ESG-kockázatok monitorozása érdekében heti gyakorisággal stressztesztek készülnek a Bankcsoport kereskedési és banki könyveiben szereplő vállalati kötvényportfóliókra. Ezek a vizsgálatok a portfóliók ESG-kockázati tényezőkkel szembeni érzékenységet értékelik, hozzájárulva a Bank átfogó piaci kockázati felügyeleti és fenntarthatósági kockázatkezelési keretrendszeréhez.

Likviditási kockázatok

A fenntarthatósági tényezők növekvő jelentőségére tekintettel az OTP Bank Integrált Kockázatkezelési területe megkezdte egy olyan módszertan kidolgozását, amely az ESG-vel összefüggő kitettségekből eredő likviditási kockázatokat értékeli. Ezen integrációs törekvés célja, hogy erősítse a Bank képességét az ESG-kockázatokhoz kapcsolódó esetleges likviditási hatások

azonosítására és kezelésére, összhangban a változó szabályozói elvárásokkal és a legjobb piaci gyakorlatokkal.

ICT kockázatok

Az információ- és kommunikációtechnológiai (ICT) kockázati területen – különösen az Üzletmenet-folytonossági Menedzsmenthez kapcsolódóan – az üzleti egységek az üzletihatas-elemzés elkészítése során jelezhetik az ESG-relevanciát, elsősorban a környezeti (E) tényezőhöz kapcsolódóan. Ennek megfelelően az ESG-szemponatok beépültek az OTP Bank üzletmenet-folytonossági terveinek elkészítésébe. Továbbá, a DORA-rendelet szerinti, informatikai harmadik feleket érintő kockázatértékelési folyamat szintén kiegészült ESG-szemponatokkal.

ESG kockázatkezelés az OTP Alapkezelőnél

Az OTP Alapkezelő az SFDR-rel (EU 2019/2088) összhangban integrálja a fenntarthatósági kockázatokat a befektetési döntéshozatalba. Az ESG-kockázatok értékelése egy átfogó keretrendszerben történik, amely lefedi a környezeti (ÜHG-kibocsátások, karbonlábnyom, energiafelhasználás, hulladékgazdálkodás, vízhasználat), társadalmi (munkajogi normák, emberi jogok, társadalmi felelősségvállalás) és irányítási (vállalatirányítási struktúrák, etikus működés, adózási megfelelés) pilléreket.

A befektetések kizárásra kerülnek, ha olyan tevékenységekhez kapcsolódnak, amelyek jelentős káros fenntarthatósági hatásokkal járnak, így például dohányipar, alkohol, szerencsejáték, szénbányászat, ellentmondásos fegyverek, valamint autoriter rezsimek által kibocsátott államkötvények. A kizárások meghatározása Bloomberg, MSCI ESG Manager és MSCI BarraOne adatok alapján történik.

Az ESG-minősítéseket az MSCI ESG Research szolgáltatja, CCC-től (legrosszabb) AAA-ig (legjobb) terjedő skálán, és negyedévente felülvizsgálatra kerülnek.

Az OTP Alapkezelő kiválasztott fő káros hatásmutatókat (PAI-indikátorokat) alkalmaz a fenntarthatósági hatások mérésére, többek között Scope 1, 2 és 3 kibocsátások, nem megújuló energiafelhasználás, nem újrahasznosított hulladék, munkahelyi biztonsági politikák hiánya, valamint karboncsökkentési intézkedések hiánya. Portfóliószinten a lefedettség jellemzően 65%, az aggregálás súlyozott átlagokkal történik.

SFDR 8. cikk szerinti alapoknak legalább 75% ESG-kompatibilis eszközzel kell rendelkezniük (A–AAA minősítés). Az OTP Alapkezelő ezeket két kategóriába sorolja:

1. Erős ESG-fókuszú alapok:

- Súlyozott ESG-minősítés A és AAA között
- Legalább 75% AAA–BBB (fejlett piacok) vagy AAA–BB (feltörekvő piacok) minősítésű eszköz
- CCC minősítésű eszközök kizárva
- Legfeljebb 10% ESG-minősítés nélküli eszköz
- Alapok alapja esetén legalább 75% kitettség SFDR 8. vagy 9. cikk szerinti alapok felé; amennyiben ilyen besorolás nem áll rendelkezésre, akkor AAA–BBB (fejlett) vagy AAA–BB (feltörekvő) minősítésű mögöttes alapok felé

2. Standard ESG-alapok:

- Súlyozott ESG-minősítés BBB és AAA között
- Legalább 51% AAA–BBB (fejlett) vagy AAA–BB (feltörekvő) minősítésű eszköz
- CCC minősítésű eszközök kizárva
- Legfeljebb 10% minősítés nélküli eszköz
- Alapok alapja esetén legalább 51% kitettség SFDR 8. vagy 9. cikk szerinti alapok felé, ennek - hiányában AAA–BBB vagy AAA–BB kategóriájú mögöttes alapok felé

ESG monitorozási és kontrollmechanizmusok

Az OTP Alapkezelő többszintű, dokumentált monitoringrendszerrel működtet a fenntarthatósági kockázatok folyamatos felügyeletére. Az ESG-kockázatok nyomon követéséért elsősorban a portfóliókezelők felelnek, míg a kockázatkezelési terület a monitoringkeretrendszer működését felügyeli, adatokat elemez és vezetői jelentéseket készít. A compliance és marketing funkciók biztosítják, hogy minden ESG-vel kapcsolatos kommunikáció megfeleljen a szabályozói elvárásoknak és elkerülje a zöldre-festést. Az ESG-minősítések külső szolgáltatóktól – elsősorban az MSCI ESG Researchtől – származnak. A környezeti, társadalmi és irányítási dimenziókat külön értékelik, majd egyetlen ESG-pontszámmá aggregálják, amelyet a portfólió piaci értékével súlyoznak. Negyedéves felülvizsgálat történik, és minden jelentős leminősítés (két kategóriát elérő visszaesés) formális értesítést vált ki a portfóliókezelő, a vezérigazgató és a befektetési vezető felé. Ezek a változások a negyedéves kockázatkezelési jelentésben dokumentálásra kerülnek. Ha egy portfólió ESG-kockázati szintje meghaladja a célküszöböt, a portfóliókezelő köteles 90 naptári napon belül korrekciós intézkedéseket tenni. Ezek lehetnek: az eszközök ESG-minősítésének javítása, az SFDR 8. és 9. cikk szerinti alapok arányának növelése, illetve portfólió-átrendezés. A fenntarthatósági kockázatok havi riportokban kerülnek nyomon követésre, negyedévente pedig ESG-minősítési frissítéseket, PAI-indikátorok változásait és esetleges limitmegsértések kezelését is magukban foglalják. A külső ESG-adatszolgáltatók módszertani felülvizsgálata legalább háromévente esedékes.

Irányítási és döntéshozatali struktúra

Az Alapkezelő ESG-politikáját az Igazgatóság évente felülvizsgálja. A legutóbbi felülvizsgálat 2025. június 10-én történt. A politikáért való felelősség a kockázatkezelési vezetőt terheli, míg a jóváhagyási jogkör a vezérigazgatóé. Ez az irányítási struktúra biztosítja az elszámoltathatóságot és a szabályozói elvárásokkal való összhangot.

(p)

Adatminőség javítása

Az ESG-adatminőség továbbra is kulcsfontosságú kihívás. 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, azonban ezen információk begyűjtése sok esetben sem elsődleges, sem másodlagos forrásból nem lehetséges. Az ügyfelek (különösen a KKV-szegmensben) csak korlátozottan képesek átfogó kérdőívek kitöltésére, mivel erre irányuló jogszabályi kötelezettség hiányában nem rendelkeznek ESG adatokkal saját tevékenységük vonatkozásában. 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.

Kockázatkezelés a saját működéssel kapcsolatban

(m), (n), (q)

Működési kockázatok

A súlyos időjárási események működési kockázatot jelentenek a Bankcsoportra nézve, különösen az üzletmenet-folytonosság szempontjából. Emellett reputációs kockázat is felmerülhet az ESG-tényezőkkel kapcsolatos, változó szabályozói és felügyeleti elvárásokhoz való elégtelen alkalmazkodás esetén. A Bankcsoport 2021-ben kezdte meg az ESG-szemponatok integrálását a működési kockázati keretrendszerébe. Ez a megközelítés 2025-ig következetesen fennmaradt. Az ESG-hez kapcsolódó kockázatokat évente értékeli a csoportszintű, folyamat-alapú Risk and Control Self-Assessment (RCSA) részeként. E gyakorlat során a válaszadók az ESG-relevancia szempontjából értékelik a következő évre várható kockázatokat. A szcenárió elemzési gyakorlat részeként a Bank az éghajlatváltozási kockázatokat és más ESG-tényezőket is értékeli. A Bankcsoport ESG működési kockázati toleranciaküszöböt alkalmaz, amelyet negyedévente monitoroz. Az ESG működési kockázati tolerancia a Bank által elfogadhatónak tartott maximális ESG működési kockázati kitettség meghatározását jelenti. Az ESG-hez kapcsolódó veszteségek nyomon követése során a Bankcsoport különös figyelmet fordít az

ESG-adatbemenetek minőségére és megbízhatóságára. Ez a monitorozás támogatja a Bankcsoport szélesebb ESG-kockázatkezelési stratégiáját és biztosítja az összhangot a szabályozói elvárásokkal.

Zöldre-festés kockázatának kezelése

A zöldre-festéssel kapcsolatos kockázatok megelőzésére, azonosítására, monitoringjára és felmerülése esetén kezelésére a Bank 2025-ben vezérigazgatói utasításban határozta meg a rá háruló legfontosabb feladatokat és felelősöket.

Az utasítás célja a fentiekén túlmenően, hogy a compliance követelményeknek, így a vonatkozó nemzetközi, uniós és hazai jogszabályoknak és az MNB Zöld Ajánlásának megfeleljen, valamint, hogy a Bank az azzal kapcsolatos kockázatok kezelése érdekében pontosan definiálja a zöldre-festés fogalmát.

I.10.3. A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk

Az OTP Csoport jelen közzétételben a társadalmi kockázatokat a CRR 4. cikkének megfelelően definiálja, miszerint a társadalmi kockázat a társadalmi tényezőknek egy intézmény partnereire vagy befektetett eszközeire gyakorolt jelenlegi vagy várható hatásából adódó, az intézményre gyakorolt bármely negatív pénzügyi hatás kockázata. Emellett a Csoport a társadalmi kockázatok azonosításának, értékelésének és kezelésének folyamata során különbséget tesz a saját munkavállalókat és az ügyfeleket érintő kockázatok között, amely biztosítja, hogy e folyamatok során valamennyi érintett fél érdekei megfelelően érvényesüljenek. Ez a megközelítés lehetővé teszi, hogy a Csoport mindkét érintetti kör sajátos kockázati kitettségére célzott és hatékony intézkedéseket alakítson ki. A kapcsolódó intézkedések az I.10.3.3 Kockázatkezelés alfejezetben kerülnek bemutatásra.

I.10.3.1. Üzleti stratégia és folyamatok

(1) (a) (c)

Társadalmi kockázatok integrálása az üzleti stratégiába

A társadalmi kockázatok kezelése az OTP Csoport fenntarthatósági és kockázatkezelési gyakorlatának fontos eleme. Ennek a megvalósulását támogatják különböző eszközök, mint a társadalmi tényezők vizsgálata a csoport szinten bevezetett, meghatározott nagyvállalati ügyfélkörnél alkalmazott ESG átvilágítási folyamatba építetten, az ESG kizárási lista, illetve az ágazati kockázati hőtérkép alkalmazása. A társadalmi kockázatok kezelése megjelenik a saját munkavállalói oldalon is megjelenik, amelynek a főbb aspektusai, mint a tehetséggondozás, egyenlő esélyek biztosítása és méltányos bánásmód, munkavállalói elkötelezettség beépültek az ESG stratégiába. Az OTP Csoport a társadalmi kockázatokat a Környezeti és Társadalmi Kockázatkezelési Keretrendszer előírásai szerint kezeli, biztosítva az E&S-szemponatoknak megfelelő átvilágítást és kockázatértékelést a finanszírozási döntések előkészítése és dokumentálása során. A Csoport Környezeti és Társadalmi Kockázatkezelési Keretrendszere az I.10.2.3 Kockázatkezelés alfejezetben kerül részletes bemutatásra.

(2) (b)

Lényeges társadalmi témák értékelése és kezelése során alkalmazott célkitűzések

A Csoport kettős lényegességi felmérés keretében értékeli a lényeges ESG-kockázatokat mind saját működésére, mind értékláncára vonatkozóan, beleértve a társadalmi kockázatokat is. A kettős lényegességi felmérés az ESRS elvárásainak megfelelően került elvégzésre és a I.10.1 Az ESG szempontok beépítése az OTP Csoport működésébe című alfejezetben található a részletes bemutatásra.

A DMA során azonosított lényeges témák a saját munkaerőt illetően a biztos foglalkoztatás, megfelelő bérek, szociális párbeszéd, nemek közötti egyenlőség és egyenlő értékű munkáért egyenlő bér, képzés és készségfejlesztés, a munkahelyi erőszak és zaklatás elleni intézkedések és a sokszínűség. A lényeges témák kapcsolódnak a munkavállalói elkötelezettségi felméréshez és annak az eredményeiből számított indexhez, amely az OTP Csoport elsődleges mutatója a saját munkavállalókra irányuló stratégiai kezdeményezések, fejlesztési tevékenységek és tervezett programok hatékonyságának átfogó mérésére, értékelésére és nyomon követésére.

Az OTP Csoport munkavállalói elkötelezettségi indexe átfogó mutató, mivel olyan tényezőkre reflektál, amelyek hatással lehetnek a munkavállalók elégedettségére, jóllétére és hosszú távú elkötelezettségére. A Csoport munkavállalói elkötelezettségi indexének meghatározása egy strukturált, nemzetközileg alkalmazott módszertanon alapuló kérdőívből származik, amely időben összehasonlítható eredményeket biztosít. Ez a mutató a munkavállalói elégedettség több meghatározó tényezőjét értékeli például a munkakörülményeket, a munkahelyi elismerést és javadalmazást, a kommunikációt és együttműködést, a jóllétet, a fejlődési lehetőségeket, az egyenlő bánásmódot és a munkahelyi közösséget.

Ennek megfelelően az OTP Csoport a munkavállalói elkötelezettség folyamatos növelése mellett az elkötelezettségi felmérés legalább 80%-os részvételi arány megvalósítását, valamint az elkötelezettségi indexszel kapcsolatban a pénzügyi szektor benchmark 75. percentilis érték és a globális 75. percentilis érték elérését tűzte ki célul csoportszinten.

Az OTP Csoport a DMA során a fogyasztókkal és végfelhasználókkal kapcsolatban lényeges témaként azonosította az adatvédelmet és adatbiztonságot, a (minőségi) információkhoz való hozzáférést és a felelősségteljes piaci gyakorlatokat. Társadalmi oldalon az ügyfelek vonatkozásában a Csoport célja az incidenskezelés hatékonyságának növelése, valamint az esetleges kedvezőtlen hatások mérséklése a működésre, illetve az ügyfelek és a bankok vagyonára nézve. Az OTP Csoport emellett folyamatosan követi és transzparensen közlésezi kulcsfontosságú teljesítménymutatókat az ügyfélpanaszokra, az emberi jogi incidensekre, illetve az adatbiztonsági incidensekre vonatkozóan a fenntarthatósági nyilatkozatában.

Az ESG Stratégia célkitűzései és szerepe a teljesítményértékelésben

Az OTP Csoport társadalmi kockázatokkal kapcsolatos stratégiai megközelítése a felelős szolgáltatói működésre, a munkavállalói jóllét és elkötelezettség biztosítására, valamint a közösségi és környezeti felelősségvállalásra épül. A Csoport ESG stratégiája olyan mérhető célokat határoz meg a társadalom vonatkozásában, amelyek az ügyfél- és munkavállalói kockázatok kezelését, illetve a saját működésből fakadó társadalmi kockázatok csökkentését támogatják. A Csoport 2021-2025-ös ESG stratégiája a következő társadalommal kapcsolatos stratégiai célkitűzések köré épül:

1. Felelős munkáltató

- A Munkavállalók jóllétének, szakmai fejlődésének, sokszínűségének és elkötelezettségének elősegítése.
- A munkavállalói elkötelezettség fenntartása vagy javítása, a pénzügyi szektor benchmark meghaladása, és csoportszinten a globális 75. percentilis érték elérése. 2025-ben a pénzügyi szektor célértéke 74% volt, míg a globális 75. percentilis 78%-on állt.
- A Bank elkötelezettségi szintje 78%, amely 1 százalékpontos javulást jelent az előző évhez képest, eléri a globális 75. percentilis benchmarkot és meghaladja a pénzügyi szolgáltatási szektor benchmarkját.

2. Felelős társadalmi szerepvállalás

- Felelős termékek és szolgáltatások, valamint adományok révén hozzájárulás a társadalmi célok és az ENSZ fenntartható fejlődési céljainak (SDG-k) megvalósításához.

Az OTP Csoport kidolgozta 2025-ben és elfogadta a 2026–2028-as időszakra vonatkozó ESG Stratégiáját. Az új stratégia a korábbi célkitűzésekre épít, és megerősített vállalásokat vezet be a dekarbonizáció, a társadalmi felelősségvállalás és a vállalatirányítási gyakorlatok területén. A stratégia az alábbi társadalmi témákban fogalmaz meg célkitűzéseket:

- Esélyegyenlőség és méltányos bánásmód biztosítása a saját munkavállalók körében
- Munkavállalói elégedettség és elkötelezettség
- Tehetséggondozás és a folyamatos szakmai fejlődés ösztönzése
- Az ügyfelek adatvédelme
- Világos és érthető ügyfélkommunikáció
- Tudatosságnövelés a pénzügyi oktatásban

I.10.3.2. Irányítás

(d) (i) (ii) (iii) (iv)

A munkavállalók és vezető testületek feladatai a társadalmi kockázatok kezelésével kapcsolatban

[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 etikus üzleti magatartásra vonatkozóan. Az Etikai Kódex személyi hatálya a Csoport felső vezetőire és a Csoport tagjaival munkaviszonyban álló vagy munkavégzésre irányuló jogviszonyban álló személyekre terjed ki. A vezetők kötelesek a döntéshozás során az etikai elveket figyelembe venni, és személyes példát mutatni, illetve ők felügyelik a jogszabályoknak,

etikai normáknak és belső szabályoknak való megfelelést, ami kiterjed a társadalmi kockázatokkal kapcsolatos működésre is.

A [Partneri Etikai Kódex](#) célja, hogy világos és egyértelmű iránymutatásokat és elvárásokat határozzon meg az OTP Csoport releváns érintettjei számára (pl. beszállítók, üzleti partnerek és egyéb szerződéses partnerek) az etikus üzleti magatartásra vonatkozóan, a Csoport értékeinek védelme érdekében. A Csoport beszállítóinak 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 is kötelező érvényű.

Az OTP Bank Nyrt. és az OTP Csoport Etikai Kódexe és Partner Etikai Kódexe 2025-ben módosításra került, amelynek célja az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2024/1689 rendeletének (mesterséges intelligenciáról szóló rendelet) való megfelelés. A mesterséges intelligencia (MI) indukálta technológiai haladás kihívásainak hatékony kezelése és etikus keretek között tartása érdekében az Etikai Kódex és a Partneri Etikai Kódex új fejezettel egészült ki, amely a mesterséges intelligencia etikus használatának elveit határozza meg. A módosítás mentén az Etikai Kódex alapelveit és elvárásait az MI-rendszerek fejlesztése és alkalmazása során is érvényesíteni szükséges. Az OTP Csoport törekszik arra, hogy az általa használt MI-rendszerek teljes életciklusában érvényre jussanak az átláthatóság, a megmagyarázható működés, az elszámoltathatóság, a tisztességesség, a méltányosság és a diszkriminációmentesség, adatvédelem és az emberi felügyelet alapelvei.

Közösségi és társadalmi tevékenységek

Az Etikai Kódex szerint a vállalat vezetése elkötelezett a fenntartható fejlődés, a társadalmi felelősségvállalás és a közösségi értékek védelme mellett. Az ezzel kapcsolatos elvárásoknak való megfelelést a Partneri Etikai Kódex is elvárja. Az OTP vezetése támogatja, hogy a Csoport működése hozzájáruljon a helyi közösségek fejlődéséhez, valamint a hosszú távú társadalmi és környezeti fenntarthatósághoz.

Munkavállalói kapcsolatok és munkaügyi normák

Az Etikai Kódex előírja, hogy a Csoport vezetőinek feladata a biztonságos, egészséges és diszkriminációmentes munkakörnyezet biztosítása, továbbá a munkahelyi visszaélések és jogsértések megelőzésének felügyelete. Emellett felelőségük a munkahelyi jogsértések megelőzésének hatékony felügyelete.

A partnereknek biztosítaniuk kell a munkavállalói jogok tiszteletben tartását. A Partneri Etikai Kódex elvárja többek között a gyermekmunka és kényszermunka tilalmát, a biztonságos és egészséges munkakörnyezet megteremtését, illetve a tisztességes munkafeltételek biztosítását. A Bank beszállítói előminősítési kérdőíve tartalmaz különböző kérdéseket a munkavállalói kapcsolatokra és munkaügyi normákra vonatkozóan a partnerek felmérésekor.

Fogyasztóvédelem és termékfelelősség

A Csoport és vezetősége kiemelt figyelmet fordít a fogyasztói érdekek és jogok védelmére, valamint a fogyasztók számára nyújtott szolgáltatások magas minőségére. Ennek érdekében a fogyasztókkal közvetlen vagy közvetett kapcsolatban álló munkavállalók megfelelő fogyasztóvédelmi képzésben részesülnek. A pénzügyi döntések megalapozottságának támogatása érdekében az OTP Bank és leánybankjai következetesen érvényesítik a fogyasztóvédelmi alapelveket, megfelelnek az erre vonatkozó jogszabályoknak.

A Partneri Etikai Kódex a Csoport partnereire vonatkozóan is megfogalmaz fogyasztóvédelmi elvárásokat, amelyek kiterjednek a tisztességes verseny elvének való megfelelésre, az árak tisztességtelen rögzítésének tilalmára, illetve a fogyasztói érdekek és jogok védelmére. Az OTP Bank beszállítói előminősítési kérdőíve tartalmaz kérdéseket a partnerek fogyasztóvédelmi gyakorlatainak felmérésére.

Emberi jogok

Az Etikai Kódex elvárásaival összhangban, a vezető testület elkötelezett az emberi jogok tiszteletben tartása és integrálása mellett a vállalati működésben. Az Etikai Kódex többek között rögzíti: az emberi méltóság tiszteletét, a diszkrimináció tilalmát, a kényszermunka, gyermekmunka és emberkereskedelem elutasítását, a szakszervezetekhez való csatlakozás jogát és a tisztességes munkafeltételek biztosítását.

A Csoport elvárja partnereitől, hogy tiszteletben tartsák a nemzetközi egyezményekben rögzített alapvető emberi jogokat, és egyértelműen elutasítsák a gyermekmunka, a kiskorúak foglalkoztatásának, valamint a kényszermunka minden formáját.

Az Etikai Kódex és a Partneri Etikai Kódex elvárásai a következő nemzetközi keretrendszerek iránymutatásainak figyelembevételével kerültek meghatározásra:

- OECD Irányelvek a multinacionális vállalatok számára
- ENSZ Globális Megállapodás
- Az Emberi Jogok Egyetemes Nyilatkozata (ENSZ)
- Az ILO alapvető egyezményei
- ISO 26000 – Útmutató a társadalmi felelősségvállaláshoz
- Az uniós és nemzeti jogszabályoknak való megfelelés

(e), (f), (g)

A Bizottságok szerepe a társadalmi kockázatkezelésben

A Csoport fenntarthatósággal kapcsolatos irányítási struktúrája és javadalmazási politikája a I.10.1 Az ESG szempontok beépítése az OTP Csoport működésébe című alfejezetben került bemutatásra részletesen.

I.10.3.3. Kockázatkezelés

(h) (i) (j) (k) (l) (m)

A saját munkavállalókkal kapcsolatos kockázatok kezelése

Az OTP Csoport munkavállalói visszaélés-bejelentő rendszert működtet, amely több csatornán biztosít lehetőséget jogellenes, etikai normákat sértő vagy visszaélésre alkalmas gyakorlatok bejelentésére, akár anonim módon is. Főbb bejelentési csatornák: e-mailben vagy telefonon az OTP Bank Compliance Igazgatósága felé, illetve az OTP Csoport tagok compliance területe felé, vagy online az etikai bejelentő (whistleblowing) platformon keresztül. A bejelentéseket a Csoport belső megfelelési eljárásrendjében, valamint a vonatkozó nemzeti jogszabályokban meghatározott határidők szerint vizsgálják ki.

A Csoport pénzügyi vállalatai évente elemzik a munkaerő felépítését és a kilépés arányát annak érdekében, hogy stabil munkakörnyezetet teremtsenek. A javadalmazási stratégiák kialakítása piaci trendek, béremelési előrejelzések, versenytársi gyakorlatok, inflációs folyamatok és a nemzeti bérszintek nyomon követésén alapul. Az így kialakított gyakorlatok évente felülvizsgálatra kerülnek, ezáltal biztosítva a versenyképes bérszintek fenntartását és a tisztességes javadalmazást.

A Csoport a munkavállalói életút koncepció keretében annak kulcspontjain – mint a belépés, kilépés, előléptetés – rendszeres konzultációt tart a munkavállalóival, amely során munkafeltételekkel kapcsolatos visszajelzést kér és egyeztetési lehetőséget biztosít az érintetteknek és indokolt esetben a szakszervezeteknek.

Széleskörű képzési és fejlesztési programok támogatják a munkatársak szakmai előrehaladását, beleértve a vezetőképzéseket, szakmai és készségfejlesztő tréningeket, konferenciákat, egyéni és csoportos online kurzusokat. A leányvállalatok részt vehetnek a csoportszintű tanulási kezdeményezésekben, vagy saját, helyi igényeken alapuló képzéseket szervezhetnek. Az OTP Bank PULZE Digital Program keretében átfogó digitális szemléletformáló képzést indított, amelynek 2025-ben indult el a nemzetközi szintű kiterjesztése. Emellett az OTP Bank folyamatos hozzáférést biztosít a Risk Academy Foundation ESG moduljához a nemzetközi kockázatkezelési közösség számára. A Risk Foundation modul kiterjesztésre került a kockázati funkciókhoz szorosan kapcsolódó érintettekre is, beleértve a vállalati üzletágot és a belső ellenőrzést.

A Csoport célja a nemek közötti egyenlőség és az inkluzív vezetés előmozdítása. A CIRCLE nemzetközi női hálózat tapasztalt vezetők bevonásával támogatja a női tehetségek szakmai fejlődését és mentorálását. A Digital GirlPower Program a nők digitális szerepvállalását erősíti, míg az Unconscious Bias Program célja a tudatosság növelése és az előítéletek csökkentése a mindennapi döntéshozatalban.

A kezdeményezések célja a saját munkaerőn belül jelentkező társadalmi tényezők és kockázatok kezelése, a munkavállalói elégedettség és elkötelezettség növelése, a versenyképesség fenntartása, a méltányos bérezés biztosítása, valamint a szakmai és személyes fejlődés támogatása egy sokszínű munkakörnyezetben.

A vállalati ügyfelekkel kapcsolatos kockázatok kezelése

Az OTP Csoport hatékony és erős kockázatkezelési rendszerrel rendelkezik a hitelkockázatok, a környezeti és társadalmi kockázati tényezők azonosítására és kezelésére.

A társadalmi kockázatok – különösen a munkajogi, munkahelyi egészségvédelmi és biztonsági előírások, valamint egyéb releváns jogszabályok megsértése – hitel-, reputációs, valamint további pénzügyi és működési kockázatokká alakulhatnak át. A jogszabályoknak nem megfelelő működés reputációs károkat idézhet elő mind az ügyfél, mind a Bank számára. Hitelkockázat jelentkezhet közvetlenül a jogsértés következményei (például hatósági bírságok, rendkívül megemelkedő bér- vagy megfelelési költségek) miatt, illetve közvetetten azáltal, hogy a vállalkozás működőképessége csökken vagy megszűnik (például engedély-visszavonás miatt). A társadalmi kockázatok materializálódása ezen túlmenően likviditási, piaci, finanszírozási és működési kockázatokot is eredményezhet, mivel a jogsértésekből fakadó pénzügyi terhek, bevételkiesések és működési zavarok közvetlenül befolyásolhatják az ügyfél pénzügyi stabilitását és a Bank kitettségeinek minőségét.

A vállalati hitelezésben jelen közzétételben a környezeti kockázatokra vonatkozó minőségi információk között az I.1.2.3 Kockázatkezelési fejezet vonatkozó részében részletesen bemutatott módszertan keretein belül, az ESG kockázatok integrált részeként kezeljük a társadalmi kockázatokot. A módszertan csoportszinten bevezetésre került, melynek fő elemei az ESG kizárási lista, ESG kockázati hőtérkép, illetve az előre meghatározott kitettséget meghaladó nagyvállalati körben bevezetett ESG Due Diligence. A társadalmi kockázatok az ESG kizárási listában, az ágazati ESG kockázati hőtérképen és az ESG Due Diligence kérdőívben explicit módon, önállóan is megjelennek. Emellett a vállalati hitelezésben megköveteljük az ügyfelektől a jogszabályoknak megfelelő működést, beleértve, hogy betartsák a munkajoggal, munkavédelmi- és biztonsági előírásokkal stb. kapcsolatos hatályos előírásokat.

A magyar operáció tekintetében az MNB ESG ajánlása nyomán az érintett belföldi ügyfelekre vonatkozóan 2025-ben bevezetett ESG kérdőív, és a külföldi ügyfelek esetén az ajánlásban

felsorolt vizsgálandó témák a társadalmi kockázatokra is kiterjednek. A Bank a Magyar Nemzeti Bank ügyfélátvilágításra vonatkozó elvárásait a vállalati hitelezési folyamatban jelen közzétételben a környezeti kockázatokra vonatkozó minőségi információk között az I.1.2.3 Kockázatkezelési fejezet vonatkozó részében foglaltaknak megfelelően alkalmazza.

A társadalmi és irányítási kockázatok kapcsán az EBA ESG kockázatok kezelésére vonatkozó ajánlása elismeri a rendelkezésre álló adatok korlátozottságát, illetve, hogy a módszertanok és szabályozási keretek kevésbé kidolgozottak, a bankban a módszertanok továbbfejlesztése az ajánlásban megfogalmazott iránymutatások figyelembevételével történik.

Az OTP Csoport az általánosan és csoportszinten alkalmazott kockázatkezelési szabályzatokon és eljárásokon felül, azt kiegészítve az OTP Csoport a Környezeti és Társadalmi Kockázatkezelési Keretrendszerében leírtak szerint létrehozta a Környezeti és Társadalmi Irányítási Rendszert (Environmental and Social Management System – ESMS), mely rendszer részletesen az I.10.2.3 Kockázatkezelés fejezetben kerül bemutatásra, s melynek keretében a Csoport a környezeti dimenzió mellett végez társadalmi kockázatokra kiterjedő gyakorlatokat is.

Fentiekén túlmenően a Bank beszállítói előminősítési kérdőíve tartalmaz kérdéseket a céges partnerek fenntartható beszerzési politikájának felmérésére.

A lakossági ügyfelekkel kapcsolatos kockázatok kezelése

Az OTP Csoport több csatornán biztosít lehetőséget panaszok bejelentésére, amelyeket az uniós és helyi szabályozási kereteknek megfelelő, egységes és méltányos eljárásrend szerint kezelnek. Az OTP Csoport törekszik a bejelentő felekkel folytatott nyílt párbeszéd fenntartására a gyors és hatékony ügyintézés érdekében. A jogos panaszoknál az OTP Csoport törekszik az eredeti állapot helyreállítására vagy arányos kompenzáció biztosítására az ügyféllel szemben.

A kiberbiztonsági és adatvédelmi kockázatok kezelése szintén kiemelt fontosságú. Fontos cél egy egységes csoportszintű csalásmegelőzési keretrendszer kialakítása és működtetése. A Biztonsági Igazgatóság fő feladatai közé tartozik a biztonsági eseményekkel kapcsolatos információk elemzése, azok potenciális, csoportszintű hatásainak értékelése, valamint a releváns megállapítások csoportszinten történő megosztása. Támogatja az IT-biztonsági, bankbiztonsági, személyzeti biztonsági és csalásmegelőzési követelmények csoportszintű végrehajtását. A fő cél egy egységes és robusztus, csoportszintű csaláskezelési keretrendszer kialakítása; ennek érdekében az osztály standardizálja és fejleszti a csalásmegelőzési és -csökkentési képességeket és tevékenységeket. A csalások megelőzésének fontos eleme az ügyfelek edukálása, amely országos figyelemfelhívó kampányokkal és kiberbiztonsági programokkal valósul meg. A kiberbiztonsági és adatvédelmi tevékenységek többek között az alábbiakat foglalják magukban:

- fogyasztóvédelmi ismereteket a bankfióki hálózatnak szóló oktatási anyagokba

- új termékek jóváhagyásakor a megfelelő fogyasztóvédelmi szempontok beépítése
- a szerződéses feltételek rendszeres felülvizsgálata
- ügyfelek tájékoztatása a kiberbiztonsági és adathalászati kockázatokról
- célzott edukációs kampányok fiatal és idősebb ügyfelek számára
- többcsatornás kommunikáció (online, mobilbank, postai, sajtómegjelenések, weboldal, közösségi média, célzott események) a csalási kísérletek hatékonyabb felismerése érdekében
- ügyfélworkshopok és tájékoztatók a digitális eszközök használatáról
- dedikált weboldal a csalástípusok és megelőzési lehetőségek bemutatására
- valós idejű csalásfelderítő eszköz alkalmazása
- bankközi együttműködés a kiberreziliencia erősítésére

Az ügyfelek legmagasabb szintű adatbiztonságának elérése érdekében az OTP Csoport minden munkavállalója számára kötelező éves adatvédelmi képzést tart. A fogyasztóvédelmi tréning azon munkatársaknak kötelező, akik ügyfelekkel dolgoznak vagy termékfejlesztésben, termékértékesítésben vagy reklámozásban vesznek részt. A kijelölt adatvédelmi tisztviselők felügyelik az illetékességi területükön a személyes adatok megfelelő kezelését, a minimalizálási elvek betartását és a kockázatos adatkezelési folyamatokat, ők rendszeresen szakmai képzésen vesznek részt.

Az Adat- és Fogyasztóvédelmi Osztály az adat- és fogyasztóvédelemmel kapcsolatos kockázatokat folyamatosan elemzi, és hiányosság feltárása esetén a kapcsolódó területekkel együtt részletes vizsgálatot folytat le és intézkedési javaslatokat dolgoz ki.

A pénzügyi tudatosság növelésére az OTP Csoport célzott, szegmentált edukációs kampányok vezetett be, amelyek részletes, szakmai tájékoztatást adnak a pénzügyi döntések háttéréről, valamint a csalások és adatvédelmi kockázatok felismeréséről. Az OTP Csoport szegmentált és folyamatosan bővülő edukációs kampányokat indított különböző célcsoportoknak az őket érintő csalástípusok és a bankok kapcsolódó védelmi intézkedéseinek bemutatására. Csalás vagy visszaélés gyanúja esetén az ügyfelek támogatást kapnak annak érdekében, hogy az incidenseket minél előbb bejelentsék a Csaláskezelés Osztálynak, közvetlenül telefonon vagy e-mailben.

A Biztonsági Igazgatóság éves jelentésben számol be tevékenységéről a Vezetői Bizottság, az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság felé, bemutatva a végrehajtott kockázatsökkentő intézkedéseket és az elért eredményeket, amelyek egyben visszajelzést adnak az intézkedések hatékonyságáról is. A Compliance Igazgatóság negyedéves jelentéseket készít az Executive Steering Committee, a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság, az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság számára, a banki leányvállalatok megfelelési tevékenységeiről és helyzetéről.

Ezek magukban foglalják az adatvédelmi és fogyasztóvédelmi szabályoknak való megfelelést, a jogszabályi előírások és felügyeleti elvárások betartását, valamint a fogyasztóvédelmi hatóságok releváns döntéseinek való megfelelést.

I.10.4. Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk

Az OTP Csoport jelen közzétételben az irányítási kockázatokat a CRR 4. cikkének megfelelően definiálja, miszerint az irányítási kockázat az irányítási tényezőknek egy intézmény partnereire vagy befektetett eszközeire gyakorolt jelenlegi vagy várható hatásából adódó, az adott intézményre gyakorolt bármely negatív pénzügyi hatás kockázata.

I.10.4.1. Irányítás

(a) (b) (c) (i) (ii) (iii) (iv) (v) (vi)

Az OTP Csoport a DMA során a vállalatirányítással kapcsolatban a vállalati kultúrát és a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni küzdelmet értékelte lényeges témaként. Ezen témák egyaránt érintik a Csoport saját működése során felmerülő és az értékláncában szereplő partnereivel kapcsolatos kockázatokat.

A partnerek irányítási teljesítményének értékelése és beépítése a döntéshozatalba

A [Partneri Etikai Kódex](#) célja, hogy egyértelmű és világos iránymutatásokat és elvárásokat fogalmazzon meg az OTP Csoporttal a partnerségi kapcsolatban lévő érintettek számára az etikus üzleti magatartás tekintetében a Csoport értékeinek védelme érdekében. Az OTP Csoport arra törekszik, hogy valamennyi beszállítója, üzleti partnere, ügynöke és egyéb szerződéses partnere elfogadja és vállalja a Partneri Etikai Kódexben foglalt rendelkezések betartását. A Partneri Etikai Kódex elfogadása és alkalmazása a partnerek számára kötelezettséget jelent a jogszabályoknak, hatósági előírásoknak, ágazati sztenderdeknek, valamint az etikus és átlátható működés normáinak való megfelelésre, amely az OTP Csoport irányítási elvárásainak fontos részét képezi. A Partneri Etikai Kódex iránymutatásainak való megfelelés a partnerintézmény minden szintjét érinti, illetve több elvárással rendelkezik a partner irányítási teljesítményére és irányító testületeinek tevékenységére vonatkozóan:

- A partnereknek maradéktalanul meg kell felelniük minden alkalmazandó jogszabálynak, hatósági előírásnak és iparági követelménynek.
- A partnerek kötelesek a pénzügyi kimutatásukat pontosan, átláthatóan és a számviteli szabályoknak megfelelően elkészíteni.
- A partnerek kötelesek betartani a szabad versenyre és a fogyasztóvédelemre vonatkozó jogszabályi előírásokat.

- A partnereknek bármilyen szintű összeférhetetlenséget fel kell tárnuk, amelyet az OTP Csoportnak haladéktalanul jelenteni szükséges.
- A partnerektől elvárt a korrupció- és vesztegetésmentes működés; tilos bármilyen előny nyújtása üzleti befolyásszerzés céljából.
- A partnerek nem használhatják fel és nem adhatják tovább jogosulatlanul a birtokukba került bennfentes információkat.
- A partnerek kötelesek megőrizni a bizalmas adatokat, és biztosítaniuk kell a személyes adatok jogszabályoknak megfelelő védelmét.
- A partnerek kötelesek fellépni a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás ellen, valamint betartani minden releváns szankciós előírást.
- A partnereknek biztonságos, egészséges és a munkavédelmi szabályoknak megfelelő munkakörnyezetet kell biztosítaniuk munkavállalóik számára.
- A partnerek kötelesek megvédeni a nemzetközi egyezményekben rögzített egyetemes emberi jogokat, határozottan elzárkózni a gyermekmunkától, a kiskorúak foglalkoztatásától, valamint a kényszermunkától. Minden munkavállalót méltányos, és tiszteleten alapuló bánásmódban részesíteni. A munkavállalók személyiségi jogait, méltóságát és magánélethez fűződő jogait szintén tiszteletben kell tartani.
- A partnerek kötelesek megóvni az OTP Csoport eszközeit és üzleti érdekeit, és tartózkodniuk kell a csoport reputációját sértő magatartástól.
- A partnerek a fenntarthatóság (ESG) követelményeknek megfelelően a tőlük elvárható mértékben vizsgálják és megfelelnek a rájuk vonatkozó szempontok szerint az okozott környezeti hatások, a társadalmi igazságosság, illetve az ezekkel kapcsolatos vállalatiirányítási elvárásoknak.
- A mesterséges intelligencia alkalmazása során a partnereknek biztosítaniuk kell az átláthatóságot, tisztességet, elszámoltathatóságot és a diszkriminációmentességet az AI-rendszerek teljes életciklusa alatt.

Az OTP Csoport a downstream értékláncban érintett vállalati és lakossági ügyfelek mellett partnerekként tekint minden olyan szereplőre, amely a Csoporttal kapcsolatban áll, ideértve a beszállítókat, üzleti partnereket, ügynököket és egyéb szerződéses partnereket is. Amennyiben a partnerintézmény valamely munkavállalójának vagy menedzserének tudomására jut, vagy megalapozottan hiszi, hogy a meghatározott elvárások nem teljesülnek, lehetősége van névtelen bejelentés megtételére az OTP Bank Nyrt. Compliance Igazgatósága felé.

I.10.4.2. Kockázatkezelés

(d) (i) (ii) (iii) (iv) (v) (vi)

Az OTP Csoport kockázatkezelési gyakorlata

Az OTP Banknál a Kockázatkezelési Divízió, a Stratégiai és Pénzügyi Divízió, a Biztonsági Igazgatóság, valamint a Compliance Igazgatóság gyakorolja a funkcionális kontrollt a bankcsoporti kockázatkezelési stratégia irányelvei, módszertana és infrastruktúrája felett, amelynek célja a csoportszintű, egyértelműen meghatározott, átlátható, szabványosított, a felügyeleti elvárásoknak valamint a helyi környezetnek is megfelelő hitel-, ország-, partner-, piaci, likviditási, működési és compliance kockázatkezelési rendszer kialakítása. A Bankcsoport kiemelt figyelmet fordít az ESG kockázatok kezelésére, illetve a klímavédelmi szempontok üzleti gyakorlatba történő implementálására. A Bankcsoport Kockázati Stratégiáját, valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényen előírt kockázati előírásokat a Bank Igazgatósága hagyja jóvá.

A vállalati hitelezési folyamat során az ügyfelek vállalatirányítási teljesítményét a csoportszinten bevezetett ESG-kockázatértékelés részeként alkalmazott ESG-átvilágítási kérdőív segítségével értékelik. A kérdőív az előre meghatározott kitettséget meghaladó nagyvállalati körben kerül alkalmazásra, és tartalmaz vállalatirányítási tényezőkre vonatkozó kérdéseket, az környezeti és társadalmi szempontok mellett.

A magyar operáció tekintetében az MNB ESG ajánlása nyomán az érintett belföldi ügyfelekre vonatkozóan 2025-ben bevezetett ESG kérdőív, és a külföldi ügyfelek esetén az ajánlásban felsorolt vizsgálandó témák az irányítási kockázatokra is kiterjednek. A Bank a Magyar Nemzeti Bank ügyfélátvilágításra vonatkozó elvárásait a vállalati hitelezési folyamatban jelen közzétételben a környezeti kockázatokra vonatkozó minőségi információk között az I.1.2.3 Kockázatkezelési fejezet vonatkozó részében foglaltaknak megfelelően alkalmazza. Ezen túlmenően etikai megfontolásokat, a stratégiát és kockázatkezelést, az inkluzivitást, az átláthatóságot és az összeférhetetlenséget a Bank a vállalati hitelnyújtási folyamata során alkalmazott ESG hitelkockázatkezelési módszerek keretében, egyedi ügyfélinformációk alapján jelenleg szisztematikusan nem értékeli.

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 törke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása, a fizetési kötelezettségek teljesítésének rendszeressége,
- a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának (újrátárgyalásának) státusza,
- az ügyfélhez kapcsolódó országhozadék (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. 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
 - nem lakossági szegmensben (ideértve a retail vállalkozókat) egyedi vizsgálat 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 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 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 2025. december 31-én

8. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2025. 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	ABE Clearing SAS	0	Nem	27	OTP Holding Malta Ltd.	32 359	Nem
2	Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	38 283	Nem	28	OTP Hungaro-Projekt Kft.	176	Nem
3	BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlanalap	86 795	Nem	29	OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	1 352	Nem
4	BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	43 955	Nem	30	OTP Ingatlan Zrt.	6 671	Nem
5	Banka OTP Albania SHA	31 856	Nem	31	OTP Jelzálogbank Zrt.	115 737	Nem
6	Budapesti Értéktőzsde Zrt.	122	Nem	32	OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	450	Nem
7	CIL Babér Kft.	6 854	Nem	33	OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	1 950	Nem
8	Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	72 784	Nem	34	OTP Luxembourg S.à.r.l.	534 873	Nem
9	DSK Bank AD	280 722	Nem	35	OTP Mobil Szolgáltató Kft.	8 191	Nem
10	Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	270	Nem	36	OTP Osiguranje A.D.O. Beograd	701	Nem
11	Hage hajdúsági Agrárpari Zrt.	135	Nem	37	OTP Otthonmegoldások Kft.	4 810	Nem
12	JSC "OTP Bank" (Russia)	71 562	Nem	38	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	3 269	Nem
13	JSCMB "IPOTEKA BANK"	110 972	Nem	39	OTP banka Srbija akcionarsko društvo Novi Sad	262 759	Nem
14	KÖZVIL Első Magyar Közvilágítási Zrt.	0	Nem	40	OTP banka dioničko društvo EUR	217 898	Nem
15	LLC AllianceReserve	34 273	Nem	41	OTP-DayOne Magvető Tőkealap	280	Nem
16	LLC OTP Leasing	2 686	Nem	42	PortfoLion Digitális Magántőkealap I.	7 000	Nem
17	MONICOMP Zrt.	1 929	Nem	43	PortfoLion Digitális Magántőkealap II.	6 516	Nem
18	Merkantil Bank Zrt.	23 663	Nem	44	PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	2 300	Nem
19	OD Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Korlátolt Felelő	420	Nem	45	PortfoLion Partner Magántőke Alap	18 465	Nem
20	OTP Alapkezelő Zrt.	1 653	Nem	46	PortfoLion Regionális Magántőkealap II.	7 785	Nem
21	OTP Bank JSC (Ukraine)	30 628	Nem	47	PortfoLion Zöld Magántőkealap	33 571	Nem
22	OTP Bank S.A.	24 159	Nem	48	Pénzügykutató Zrt.	0	Nem
23	OTP Ecosystem Korlátolt Felelősségű Társaság	10 689	Nem	49	R.E. Four d.o.o., Novi Sad	594	Nem
24	OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	25 411	Nem	50	S.W.I.F.T. SCRL	0	Nem
25	OTP Financing Malta Ltd.	31	Nem	51	VISA Incorporated	18 085	Nem
26	OTP Holding Ltd.	2 000	Nem				

A kereskedési könyvben nem szereplő kitettségekkel kapcsolatban az időszak során történt értékesítésekből és likvidálásokból származó eredmény 16 millió forint nyereség volt.

II.3. Az OTP Bank befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosai

A Banknak 2025. 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 stratégiai kockázatmenedzselési, valamint a kockázatmérési és a kockázatkezelési funkció. Az elmúlt időszakban a szervezeti háttér változásai a kontrollkörnyezet erősítésének irányába mutattak. A kockázatok méréséért, illetve a kockázatkezelési módszertan kialakításáért az Integrált Kockázatkezelési Igazgatósághoz tartozó Piaci Kockázatkezelési Főosztály a felelős. A likviditási kockázat hosszú távú menedzselését pedig a Stratégiai és Pénzügyi Divízióhoz tartozó Eszköz-Forrás Menedzsment Igazgatóság végzi. A likviditási kockázatok napi menedzselésének feladatát a Kereskedelmi Banki Divízióhoz tartozó Treasury terület látja el.

Az Integrált Kockázatkezelési Igazgatóság és az Eszköz-Forrás Menedzsment Igazgatóság a likviditási kockázatokkal 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.

Negyedéves rendszerességgel tájékoztató készül az Executive Steering Committee részére, melyben bemutatásra kerülnek az elmúlt időszak eredményei, a kockázatkezelési és kockázatvállalási tevékenység összhangja. Az eszköz-forrás menedzsment szabályzatot évente az Igazgatótanács hagyja jóvá.

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 kitettséghez.

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 pénzüpiaci kihelyezéseket is. A likviditásmenedzsment konzervatív megközelítését alkalmazva, az ügyfélhitelek-portfólió várható lejárási 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 lejárási adósságok visszafizetésére, valamint a különböző időtávokon elképzelhető potenciális sokkok likviditási igényére.

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 nettó hosszú távú leányvállalati finanszírozási pozíció változásának hatása semleges volt. A mérséklődő hozamszint a HQLA állomány növekedését, az EUR/HUF árfolyam változása pedig a HQLA állomány csökkenését okozta, amely hatások eredményét az év során végrehajtott tőkepiaci műveletek nettó egyenlege tovább csökkentette. Ennek eredményeként a magas minőségű likvid eszközök (HQLA) csökkentek. Továbbá az üzleti aktivitás növekedése a nettó outflowt növelte. A 100%-os szabályozói szint feletti LCR-puffer értéke 2025 negyedik negyedévében elérte a 5,5 milliárd eurót.

Az ügyfélbetétek által dominált finanszírozási profilra 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 tartalék-többletnek és a jól működő deviza-swap piacnak köszönhetően az OTP érvényesítheti a hatékony likvid eszköz portfólió menedzsment szempontjait.

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. Vállalati irányítás

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	-	2	Németh József	-	1
Becsei András	-	2	Selymes Ágota	-	1
Kovács Attila	-	1	Pókos Gergely	-	20
Roskó Zoltán	-	-	dr. Csató Róbert	-	2
Nagy Csaba	-	3	*: értelemszerűen a Jelzálogbanknál betöltött tisztség kivételével		
Fischl Ákos Ferenc	-	2			
Florova Anna Mitkova	-	4			
Együd Balázs	-	1			

*: értelemszerűen a Jelzálogbanknál betöltött tisztség kivételével

A tisztségek száma tartalmazza az igazgatósági és felügyelőbizottsági tagságot is.

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

Igazgatóság		Felügyelő Bizottság		Board of Directors		Supervisory Board	
Kovács Antal György Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem okleveles közgazdász (1985)		Németh József Pénzügyi és Számviteli Főiskola üzemgazdász (1985)		Antal György KOVÁCS University of Economics, Budapest MSc in Economics (1985)		József NÉMETH College of Finance and Accounting BSc in Economics (1985)	
Becsei András Budapesti Közgazdaságtudományi és Államgazdasági Egyetem okleveles közgazdász (2001)		Selymes Ágota Pénzügyi és Számviteli Főiskola okleveles üzemgazdász (1973) adótanácsadó (1989)		András BECSEI University of Economics, Budapest MSc in Economics (2001)		Ágota SELYESI College of Finance and Accounting BSc in Finance (1973)	
Kovács Attila Budapesti Közgazdaságtudományi és Államgazdasági Egyetem okleveles közgazdász (2001)		Pénzügyminisztérium okleveles könyvvizsgáló (1995)		Attila KOVÁCS University of Economics, Budapest MSc in Economics (2001)		Ministry of Finance, Budapest Tax advisor (1989)	
Roskó Zoltán Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem jogi szakokleveles közgazdász (1995)		Penta Unió Oktatási Centrum okleveles adószakértő (nemzetközi szak) (2004)		Zoltán ROSKÓ University of Economics, Budapest Economics, Law (1995)		Penta Unió Education Centre Chartered accountant (1995)	
Nagy Csaba Pénzügyi és Számviteli Főiskola üzemgazdász (1993)		Pókos Gergely Budapesti Közgazdaságtudományi és Államgazdasági Egyetem University of London Master of business administration (2008)		Csaba NAGY College of Finance and Accounting BSc in Economics (1993)		Gergely PÓKOS University of Economics, Budapest University of London Master of business administration (2008)	
Fischl Ákos Ferenc Szent István Egyetem okleveles gazdasági agrár-műszaki szakmérnök (2006)		dr. Csató Róbert Budapesti Corvinus Egyetem okleveles nemzetközi kapcsolatok elemző (2020) Adatvédelmi és adatbiztonsági szakjogász (2018)		Ákos Ferenc FISCHL Szent István University University of Technology and Economics, Budapest MSc in Agricultural Engineering (2002) MSc in Real Estate (2006)		Róbert dr. CSÁTO Corvinus University of Budapest Eötvös Loránd University MA in International Relations (2020) Lawyer specialised in data security and data protection (2018)	
Florova Anna Mitkova G.V. Plehanov Moszkvai Népgazdasági Egyetem közgazdász (1989)		Eötvös Loránd Tudományegyetem okleveles jogász (2016)		Anna FLOROVA MITKOVA G.V. Plehanov University of Economics, Moscow MSc in Economics (1989)		Eötvös Loránd University Jurist (2016)	
Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Pósztagraduális Kar bank menedzser, szakirányú közgazdasági szakokleveles közgazdász (1996)		Budapesti Corvinus Egyetem Nemzetközi kapcsolatok szakértő (2011)		University of Technology and Economics, Budapest MSc in Construction Industry Judicial Expertise (2009)		Corvinus University of Budapest International Relations Expert (2011)	
				University of Economics, Postgraduate Department, Budapest MSc in Economics with bank management specialization (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 törvény szerinti 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 különbözet összegében. A mérlegen kívüli /függő, biztos (jövőbeni)/ kötelezettségek után, minősítésük alapján (mely hitelkockázatosságuk 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 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 országhoz 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 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 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 visszakeresethez 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. 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 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
- nem lakossági szegmensben (ideértve a retail vállalkozókat) egyedi vizsgálat 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 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 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 2025. december 31-én

11. táblázat: Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2025. december 31-én

Nincs kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettség IFRS szerint 2025. december 31-én

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 jövedelmezőség szempontját is figyelembe véve a legjobb választással teljesítse. Az OTP Jelzálogbank Zrt. kockázatkezelési politikájának célja a kockázattudatos működés: kiemelt fontosságú az üzleti tevékenységből 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 24/2026. (2026. március 16.) 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 kitettségét.

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 kitettségét, 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 2025. 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 kitettsége 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 kvantitatív 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	-	2	Sukovich Beáta	-	-
Becsei András	-	2	Dr. Erős Júlia	-	-
Nagy Csaba	-	3	Windheim József	-	2
Florova Anna Mitkova	-	4	Dr. Csató Róbert	-	2
Együd Balázs	-	1	*: az OTP Lakástakaréknál betöltött tisztség kivételével		
Kovács Attila	-	1			

*az OTP Lakástakaréknál betöltött tisztsége kivételével

A tisztségek száma tartalmazza az igazgatósági és felügyelőbizottsági tagságot is.

13. táblázat A Lakástakarék Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége

Igazgatóság		Felügyelőbizottság	
Kovács Antal György		Sukovich Beáta	
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1985)	Miskolci Egyetem	okleveles közgazdász (2002) Jogi szakokleveles közgazdász (2006)
Becsei András		Dr. Erős Júlia	
Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem	okleveles közgazdász (2001)	Eötvös Loránd Tudományegyetem	jogász (2001)
Nagy Csaba		Windheim József	
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	üzemgazdász (1993)	Janus Pannonius Tudományegyetem	okleveles közgazdász (1983) jogi szakokleveles közgazdász (1996)
Florova Anna Mitkova		Dr. Csató Róbert	
G.V. Plehanov Moszkvai Népgazdasági Egyetem	közgazdász (1989)	Budapesti Corvinus Egyetem	Nemzetközi kapcsolatok szakértő (2011)
Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Posztgraduális Kar	bank menedzser, szakirányú közgazdasági szakokleveles közgazdász (1996)	Eötvös Loránd Tudományegyetem	okleveles jogász (2016)
Együd Balázs		Eötvös Loránd Tudományegyetem	adatbiztonsági és adatvédelmi szakjogász (2018)
Budapesti Corvinus Egyetem Gazdálkodástudományi Kar	MSc: Pénzügy szak, Vállalati pénzügy szakirány (2013) BA: Pénzügy és Számvitel szak, Számvitel szakirány (2011)	Budapesti Corvinus Egyetem	okleveles nemzetközi kapcsolatok elemző (2020)
Kovács Attila			
Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem	okleveles közgazdász (2001)		

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 kitettségek (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 országhozadék (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 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 visszakeresethez 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. 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 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
 - nem lakossági szegmensben (ideértve a retail vállalkozókat) egyedi vizsgálat 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 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 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:

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

IV.3. Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2025. december 31-én

Nincs a kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettség IFRS szerint 2025. 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 tevékenységből 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 13/2026.(III.16.) 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 kitettségét.

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 kitettségét, 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 2025. 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 kitettsége 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 kvantitív 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*
Fatér Gyula	-	2	Selymes Ágota	-	0
Köntös Péter	-	-	Szabó Zsuzsanna	-	-
Csonka Tibor	1	1	Srankó Árpád	-	2
dr. Rajmonné Veres Ibolya	-	2	Tóthmátyás Zoltán	1	1
dr. Csere Bálint	2	1	* 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	
Fatér Gyula		Selymes Ágota	
Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1990)	Budapesti Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzemgázdász (1973)
Köntös Péter		Pénzügyminisztérium	adótanácsadó (1989)
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem, Budapest	közgazdász (1979)	Penta Unió Oktatási Centrum	okleveles könyvvizsgáló (1995), Okleveles Adószakértő (Nemzetközi szak) (2004)
Közigazgatási Továbbképző Intézet	vállalati komplex tervező-elemző (1985)	Szabó Zsuzsanna	
Csonka Tibor		Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem, Budapest	okleveles közgazdász (1978)
Szent István Egyetem, Gödöllő	agrárközgazdász, (2002)	Srankó Árpád	
dr. Rajmonné Veres Ibolya		Budapesti Corvinus Egyetem	Közgazdász (2004)
Kereskedelmi és Gazdasági Főiskola, Szolnok	közgazdász (2001)	Tóthmátyás Zoltán	
Budapesti Corvinus Egyetem	szakközgazdász projekt menedzser szakon (2004)	Pécsi Tudományegyetem	Közgazdász (2003)
dr. Csere Bálint			
ELTE Állam- és Jogtudományi Kar, Budapest	jogász (2000)		

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 hitelkockázatosságuk alapján kerül meghatározásra), 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 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 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 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 figyelembe vételével 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 visszakeresethez 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. 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 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
 - nem lakossági szegmensben (ideértve a retail vállalkozókat) egyedi vizsgálat 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.

A Merkantil 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 értékeinek 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.

V.3. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2025. december 31-én

16. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2025. december 31-én

Sorszám	Megnevezés	Mérleg szerinti érték (millió forintban)	Tőzsdén kereskedett
1.	Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	10	Nem
2.	Merkantil Bérlet Kft.	625	Nem
3.	OTP Ingatlanlízing Zrt.	50	Nem
4.	OTP Leasing d.d.	116	Nem
5.	OTP Travel Kft.	2 614	Nem
6.	SPLC Vagyonkezelő Kft.	182	Nem
7.	OTP Lizing d.o.o.	505	Nem
8.	OTP Services d. o. o. Beograd	262	Nem
9.	LLC OTP Leasing	1 791	Nem

A kereskedési könyvben nem szereplő kitettségekkel kapcsolatban az időszak során történt értékesítésekből és likvidálásokból származó eredmény 0,3 millió forint nyereség volt.

V.4. A likviditási kockázat

Az 1988-ban szakosított pénzügyintézetként alapított Merkantil Bank Zrt. fő tevékenységi köre váltóleszámlátolás 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 tevékenységből 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 kitettségét.

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 kitettségét, 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 kitettsége 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 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 18 Mrd HUF volt 2025Q4-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 kvantitív 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, mely évente felülvizsgálatra kerül. 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 2025. január 31-én lépett életbe.

A kockázatvállalási hajlandóság szabályozásnak megfelelően a hazai és külföldi csoporttag bankokra kvantitatív kockázati limitek kerültek meghatározásra, amelyek összhangban vannak a Kockázati Stratégiában foglaltakkal és a Csoportszintű Helyreállítási Tervvel. A kockázatvállalási hajlandóság magában foglalja többek között a profitabilitás, tőke, hitel, piaci, működési, likviditási és ESG kockázat kvantitatív mérőszámait. Emellett kvalitatív nyilatkozatokat is tartalmaz a compliance (beleértve az AML/CFT kockázatokat) és az ICT kockázatokra vonatkozóan. 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 kockázatkezelési módszertan teljes körűen feltárja az intézmény kockázati profiljából fakadó kitettséget. A likviditási kockázatkezelési szabályzat részletesen rögzíti a kockázatkezelési folyamat érintettjeit, valamint az érintettek jogosultsági- és felelősségi körét. A likviditási kockázatkezelési 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 kockázatkezelésért 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.

2025. december 31-én a likviditási kockázatok mérő főbb mutatók értékeiket, valamint a hozzájuk tartozó limiteket az alábbi táblázat tartalmazza:

Mutató	2025.12.31. tény	Limit
Deviza Egyensúlyi Mutató (szabályozói)	-7,3%	minimum -30% maximum 15%
Devizafinanszírozás Megfelelési Mutató (szabályozói)	179,8%	minimum 100%
Jelzálog-finanszírozás Megfelelési Mutató (szabályozói)	35,9%	minimum 25%
Likviditásfedezeti Mutató (szabályozói) - OTP egyedi	184%	minimum 100%
Likviditásfedezeti Mutató (szabályozói) - Csoport	251%	minimum 100%
Nettó StABIL Forrásellátottsági Mutató (szabályozói) - OTP egyedi	125%	minimum 100%
Nettó StABIL Forrásellátottsági Mutató (szabályozói) - Csoport	151%	minimum 100%
Bankközi Finanszírozási Mutató (szabályozói)	9,7%	maximum 30%
Elsődleges likviditási tartalék (belső)	3 582 Mrd Ft	1 537 Mrd Ft
Operatív likviditási tartalék (belső)	3 886 Mrd Ft	1 938 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 kitettség alapján szükséges likviditási igényt, ezáltal biztosított a kockázatvállalási hajlandóság és a kockázati profil összhangja.

