

# Nyilvánosságra hozandó információk

## 2021. 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.....	4
I.1. Kockázatkezelési elvek és módszerek .....	4
I.1.1. A Bankcsoport kockázatkezelési stratégiája és kockázati étvágy keretrendszere .....	4
I.1.1.1. Általános belső kontroll keretrendszer .....	5
I.1.1.2. Hitelkockázatok .....	8
I.1.1.3. Piaci kockázatok.....	11
I.1.1.4. Partnerkockázatok.....	13
I.1.1.5. Működési kockázat.....	14
I.1.2. A hitelkockázat mérséklési technikák.....	17
I.1.3. A Bankcsoport által alkalmazott stressztesztetek .....	19
I.2. Vállalatirányítási rendszerhez kapcsolódó információk .....	20
I.2.1. A Bank vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma .....	20
I.2.2. Az OTP Bank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége .....	21
I.2.3. Kockázatkezelési Bizottságok.....	22
I.3. A csoportszintű beszámolók konszolidációs köre .....	24
I.3.1. A konszolidációba arányosan (tőke módszerrel) bevont társaságok listája számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2021. december 31-én.....	24
I.3.2. A konszolidációba be nem vont leányvállalatok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2021. december 31-én .....	24
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 .....	25
I.3.4. Szavatoló tőke hiány a prudenciális körben nem szereplő leányvállalatoknál .....	25
I.3.5. A szabályozások alkalmazásának gyakorlata.....	25
I.3.6. A számviteli és prudenciális konszolidációs kör .....	26
I.4. Belső tőkekövetelmény számítás.....	27
I.5. Hitelkockázati kiigazítások .....	28
I.5.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana .....	28
I.6. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek.....	32
I.6.1. Kereskedési szándék, értékelési módszerek .....	32
I.6.2. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2021. december 31-én .....	33
I.7. Javadalmazási politika .....	34
I.7.1. A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamat .....	34
I.7.2. A javadalmazási politika alkalmazási köre .....	35
I.7.3. A teljesítmény és a teljesítményjavadalmazás kapcsolata .....	37
I.7.4. A rögzített és változó javadalmazás aránya .....	38
I.7.5. A változó javadalmazás ismérvei .....	39
I.7.6. Javadalmazási politikára vonatkozó kvantitatív információk.....	41
I.8. A likviditási kockázat .....	42

I.8.1.	Likviditási kockázatra vonatkozó kvantitatív információk .....	44
I.9.	Kvantitatív információk nyilvánosságra hozatala .....	44
II.	<b>OTP BANK</b> .....	<b>45</b>
II.1.	Hitelkockázati kiigazítások .....	45
II.1.1.	Értékelés, tartalékképzés módszertana .....	45
II.2.	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2021. december 31-én .....	49
II.3.	Az OTP Bank befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosai .....	49
II.4.	A likviditási kockázat .....	50
II.4.1.	Likviditási kockázatra vonatkozó kvantitatív információk .....	52
II.5.	Kvantitatív információk nyilvánosságra hozatala .....	52
III.	<b>OTP JELZÁLOGBANK</b> .....	<b>53</b>
III.1.	Vállalatirányítás .....	53
III.2.	Hitelkockázati kiigazítások .....	56
III.2.1.	Értékelés, tartalékképzés módszertana .....	56
III.3.	Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2021. december 31-én .....	59
III.4.	A likviditási kockázat .....	60
III.4.1.	Likviditási kockázatra vonatkozó kvantitatív információk .....	61
III.5.	Kvantitatív információk nyilvánosságra hozatala .....	61
IV.	<b>OTP LAKÁSTAKARÉK</b> .....	<b>62</b>
IV.1.	Vállalatirányítás .....	62
IV.2.	Hitelkockázati kiigazítások .....	63
IV.2.1.	Értékelés, tartalékképzési módszertana .....	63
IV.3.	Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2021. december 31-én .....	66
IV.4.	A likviditási kockázat .....	67
IV.4.1.	Likviditási kockázatra vonatkozó kvantitatív információk .....	68
IV.5.	Kvantitatív információk nyilvánosságra hozatala .....	68
V.	<b>MERKANTIL BANK</b> .....	<b>69</b>
V.1.	Vállalatirányítás .....	69
V.2.	Hitelkockázati kiigazítások .....	70
V.2.1.	Értékelés, tartalékképzés módszertana .....	70
V.3.	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2021. december 31-én .....	73
V.4.	A likviditási kockázat .....	74
V.4.1.	Likviditási kockázatra vonatkozó kvantitatív információk .....	75
V.5.	Kvantitatív információk nyilvánosságra hozatala .....	75
VI.	<b>MELLÉKLETEK</b> .....	<b>76</b>
VI.1.	Nyilatkozat a kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről.....	76
VI.2.	Nyilatkozat a likviditási kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről .....	77

## Tartalomjegyzék

1. táblázat: A Bank védelmi vonalai .....	5
2. táblázat: A Bank vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma .....	20
3. táblázat: Az OTP Bank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége.....	21
4. táblázat: A konszolidációba be nem vont leányvállalatok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2021. december 31-én .....	24
5. táblázat A számviteli és prudenciális konszolidációs körbe bevont entitások 2021. december 31-i állapot szerint.....	26
6. táblázat: A különböző kockázattípusok kockázatkezelési módjai az ICAAP keretein belül .....	27
7. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2021. december 31-én .....	33
8. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2021. december 31-én .....	49
9. táblázat: A Jelzálogbank vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma.....	53
10. táblázat: A Jelzálogbank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége.....	53
11. táblázat: Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2021. december 31-én .....	59
12. táblázat: A Lakástakarék vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma .....	62
13. táblázat A Lakástakarék Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége .....	62
14. táblázat: A Merkantil vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma .....	69
15. táblázat: A Merkantil Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak iskolai végzettsége .....	69
16. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2021. december 31-én .....	73

# 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

Az OTP Csoport Kockázati Stratégiájának célja, hogy egységes keretrendszerbe foglalja az érintett üzletágak tekintetében a kockázatok vállalására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és mérséklésére vonatkozó irányelveket.

A Kockázati Stratégia a Csoport hitelintézeti és pénzügyi vállalkozási tevékenységet folytató, továbbá partner- vagy piaci kockázattal érintett tagjaira terjed ki olyan mértékben, amilyenben az érintett csoporttagok a Kockázati Stratégia egyes részeiben részletezett kockázattípusokban érdemi kitettséget vállalnak fel.

A stratégia a banki tevékenységre legjellemzőbb kockázati ágakra (hitel-, ország-, partner-, piaci-, működési-, reputációs- és likviditási kockázat) vonatkozóan határoz meg alapelveket.

A Kockázati Stratégia felülvizsgálata folyamatosan, de legalább három éves rendszerességgel történik. Az OTP Bankcsoport hatályos Kockázati Stratégiáját az Igazgatóság 2019 decemberében hagyta jóvá. A Kockázati Stratégiában megfogalmazott célok teljesülését az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság évente áttekinti.

A Bankcsoport általános kockázati profilja összhangban áll a Kockázati Stratégiában, illetve a Kockázati étvágy nyilatkozatban meghatározott kockázati étvággal.

A Kockázati étvágy keretrendszer az EBA ide vonatkozó elvárásainak megfelelően egységes szabályzatba foglalja a Bank és Bankcsoport kockázati étvágy meghatározásának folyamatát, megteremtve az összhangot a Bank hitelezési politikájával, a stratégiájával, tőke- és likviditástervezésével, valamint a tőkemegfelelés belső értékelési eljárásával (ICAAP) és a likviditási megfelelés belső értékelési eljárásával (ILAAP).

A Kockázati étvágycsoport keretrendszer alapján felállított 2021. évi Kockázati étvágycsoport nyilatkozat lefedi a Bankcsoport összes materiális kockázattípusának azonosítását, és azok célértékeit (limitjeit). 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 az előremutató jellegű (vintage), illetve magas kockázatú szegmensekre vonatkozó limiteket tartalmaz,
- profitabilitási mutatóként a ROE, illetve az NPV számításához köthető hitelezési vintage limitek is megtalálhatók,
- likviditás, tőke és tőkeáttételi (leverage ratio) limitek a Helyreállítási Tervből származtatott mutatók,
- NPL állományt követő limitre egy új, az NPL csökkentési tervet és az állomány terv-tény alakulását együttesen figyelembe vevő mutató került kidolgozásra,
- az ágazatok hitelkockázatával összefüggésben az ágazati kockázatot is kezeli
- Az egyes releváns kockázatok során alkalmazott elveket és módszereket az alábbi alfejezetek mutatják be.

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

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

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

1. táblázat: A Bank védelmi vonalai

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

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

- Az **első védelmi vonal** a fő felelőse a szervezet működésével összefüggő kockázatoknak, ezért annak megfeleléségét elsősorban a munkavállalók és az operatív vezetők biztosítják vagy folyamatba épített személyes közreműködéssel, vagy a megfelelést rendszer szinten biztosító automatizált kontroll alkalmazásával.

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

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

A második védelmi vonal központi elemei

- kockázatkezelés
- kockázati kontroll funkció
- compliance
- informatika és bankbiztonság

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

Az operatív kockázatkezelési területtől elkülönített **kockázati kontroll funkció** feladata a Bank és a bankcsoport kockázatainak átlátása, a kockázatkezelési rendszer működésének nyomon követése. A kockázati kontroll funkció tevékenysége során folyamatosan nyomon követi a Bank és a bankcsoport kockázati kitétségét és azt összeveti a stratégiával, a kockázati étvággal, a kockázatkezelési politikával és a limitrendszerrel.

A megfeleléség biztosítási funkció működtetésének célja a **compliance** kockázatok azonosítása és kezelése. A compliance kockázat a pénzügyi szervezetre vonatkozó jogszabályok, illetve jogszabálynak nem minősülő egyéb előírások, belső szabályozás be nem tartása következtében esetlegesen keletkező jogi kockázat, felügyeleti vagy egyéb hatósági szankció, jelentős pénzügyi veszteség, vagy hírnévromlás kockázata.

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

bankcsoport megfelelő, törvényes, biztonságos és prudens működését, valamint informatikai rendszereinek védelmét.

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

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



### I.1.1.2. Hitelkockázatok

Az OTP Bankot hagyományosan konzervatív hitelkockázat-vállalás jellemzi. Alapvető célja, hogy a stratégiai és üzleti tervek a hozam és a kockázat egyensúlyban tartása mellett teljesüljenek. Ennek megvalósítása érdekében független kockázatkezelési szervezetet, egységes és konzisztens kockázatkezelési rendszert épített ki. Az OTP Bank olyan kockázatkezelési folyamatot működtet, amely a működési területének minden országában és csoport szinten is biztosítja a CRR-nek, a helyi jogszabályoknak és a felügyeleti elvárásoknak való mindenkorai 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 Kockázati étvágy nyilatkozat mellett a hitelkockázati étvágy meghatározására az anyabank és minden leányvállalat esetében évente, a Hitelezési Politika kialakításával és elfogadásával kerül sor. 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 hitelkockázati étvágy 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 hitelkockázati étvágy 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 struktúrájában.

Az operatív szinten definiált hitelkockázati étvágy nyomon követése érdekében a Csoport olyan kontrollrendszert működtet, amely kiterjed

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

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

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

### I.1.1.3. Piaci kockázatok

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

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

Az OTP Bank a kockázatok mérésére és belső jelentésére egy a front office rendszerre épülő, de attól különálló kockázatkezelési rendszert alkalmaz, ezáltal biztosítva a fejlődő 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 kitettségről, illetve a kockázatnak kitett portfóliók eredményhatásáról.
- Az eredménytervben szereplő piaci kockázatok fedezetére kötött ALM ügyletek, illetve a tervben lévő Core állományok eredményhatása rendszeresen jelentésre kerül az OTP Bank vezetősége számára, ezáltal biztosítva ezen ügyletek fedezeti hatékonyságának transzparens ellenőrizhetőségét.
- A piaci kockázatoknak kitett portfóliók után az OTP Bank tőkét képez annak érdekében, hogy az esetleges veszteségek fedezete biztosított legyen.

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

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

#### I.1.1.4. Partnerkockázatok

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

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

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

A Csoport a piaci árazás szerinti módszert alkalmazza a partnerkockázatok számszerűsítésére.

A Csoport a nem központilag elszámolt, tőzsdén kívüli ügyletek esetében az OTP által kötött ISDA-keretszerződések, illetve az ehhez kapcsolódó CSA megállapodások segítségével csökkenti a partnerkockázati kitétséget. Az OTP Bank ezekben a megállapodásokban szimmetrikus feltételek kikötésére törekszik, a partnereknél elhelyezett, illetve a partnerektől elfogadott fedezet pedig jellemzően EUR-ban denominált fizetési számlakövetelésként jelenik meg. A Központi Szerződő Félen (CCP) keresztül megkötött ügyletek esetében a vonatkozó üzletszabályzatban meghatározott feltételek szerint kerül sor fedezet elhelyezésére.

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

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

#### I.1.1.5. Működési kockázat

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

A Csoport a működési kockázatokon belül kezeli az üzletviteli (conduct) és a modellezési kockázatokat. Az üzletviteli kockázat a pénzügyi szolgáltatások nem megfelelő végzéséből származhat, ideértve a szándékos vagy gondatlan helytelen üzletvitelt (misconduct) is. Az üzletviteli kockázattal érintett események folyamatos monitoringja mellett, a scenárió-elemzés keretében is értékelésre kerülnek a ritka, de potenciálisan nagy veszteségkockázással járó piaci, termékértékesítési gyakorlatok. A modellkockázat azokat a rizikófaktorokat öleli fel, amelyek a belső modellek outputjai alapján hozott döntésekből, az adott modell fejlesztése, implementációja

és használata során elkövetett hibákból fakadnak. A Csoport törekszik a támogató és üzleti folyamatai során használt valamennyi modell, illetve modell-család teljeskörű feltérképezésére és kockázati önértékelésére, amely alapján az egyes modellekkel szembeni kontroll-követelményeket meghatározza. A Csoport rendelkezik üzletmenet folytonossági tervekkel és eljárásokkal, illetve kríziskommunikációs tervvel, melyek biztosítják a Bank megfelelő működését az azt vagy a Bank reputációját súlyosan befolyásoló események bekövetkezése esetére.

A dinamikusan változó működési környezet, a felelős magatartás, és a bankszektor technológia-függősége eredményeként a működési kockázat kezelés fókuszában megjelentek az ún. ICT (pl.: adatbiztonsággal, jogosulatlan hozzáféréssel, cyber támadásokkal kapcsolatos kockázatok), a fenntarthatósági / ESG (Environmental – Környezeti, Social – Társadalmi és Governance - Vállalatirányítási) és reputációs kockázatok.

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

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

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

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

A csoportszintű működési kockázati tőkekövetelmény az AMA módszerrel összevontan meghatározott tőkekövetelmény, valamint azon leánybankok BIA (Basic Indicator Approach)



módszer alapján kalkulált tőkekövetelményének összege, melyek nem kerültek bevonásra az AMA módszertanba.

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

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

Az AMA modell négy adatforrásra épül, melyek az OTP Bank valamennyi szervezeti egysége által gyűjtött historikus veszteségadatok, a szakértői kockázati önértékelések, az extrém működési kockázati eseményeket megragadó scenárió-elemzés eredményei, valamint a belső adatbázist más intézmények oprisk eseményeivel kiegészítő külső adatbázis veszteségei. A négy alapvető forrás szubjektív (önértékelés, scenárió-elemzés) és objektív (külső és belső veszteségadatok) csoportokra osztható. Az OTP Bank az ORX (Operational Riskdata Exchange Association) adatkonzorcium tagjaként a külső adatok között az ORX által szolgáltatott veszteségeket veszi figyelembe.

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

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

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

### I.1.2. A hitelkockázat mérséklési technikák

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

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

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

Az OTP hitelezési tevékenysége során leggyakrabban a következő elismert fő biztosítéktípusokat alkalmazza:

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

Az OTP Bank által elfogadott biztosítékok értékelésénél, az értékbecsléssel rendelkező biztosítékoknál az értékelés alapja a piaci érték, illetve a hitelbiztosítéki érték. Egyéb esetben a biztosíték típusától függően az értékelés alapja lehet a beszerzési ár, vagy egyéb módon meghatározott kiinduló érték.

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

A biztosítékok értékének nyomonkövetése a biztosíték típusától függő gyakorisággal történik. Ezen monitoring tevékenység során az OTP Bank különböző módszereket alkalmaz, például értékbecslés aktualizálás, helyszíni vizsgálat, statisztikai értékelés, fedezetek rendelkezésre állásának, illetve jogi státuszának ellenőrzése.

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

felügyeleti engedélyt a magyarországi, az angliai, franciaországi, németországi, ausztriai, svájci, holland, olasz, belga és dán székhelyű partnerekkel szemben, ez 60 aktív partnerrel szemben teszi lehetővé a CRR szerződéses nettósításra, mint elismert kockázatcsökkentésre vonatkozó szabályainak alkalmazását, melyet az OTP teljes egészében ki is használ. A szerződéses nettósítás alkalmazásának előfeltétele (többek között), hogy a Bank rendszeresen ellenőrzi, hogy független jogvélemények szerint ezek a nettósításra vonatkozó megállapodások az érintett joghatóságok alatt kikényszeríthetőek. Ez 55%-kal csökkenti a derivatív ügyletekből származó partnerkockázati kitettség értékét.

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

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

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

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

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

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

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

A Bankcsoport rendszeresen részt vesz az EBA által lefolytatott stressz tesztben. Ezen tesztek alkalmával a Bankcsoport materiális kockázatainak figyelembe vételével előre megadott „baseline” és „adverse” makrópályák mentén, 3 éves időhorizonton, előre tekintő jelleggel kerül bemutatásra a tőkehelyzet várható alakulása. Amennyiben egy Bank rosszul teljesít, az többlet-tőkekövetelmény előírását vonhatja maga után. A Bank legutóbb 2021 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 belül*		OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belül*
Dr. Csányi Sándor	1	-	Tolnay Tibor	-	-
Erdei Tamás	-	1	Dr. Horváth Gábor	-	-
Balogh Gabriella	2	-	Bella Klára	-	-
Baumstark Mihály	1	-	Dr. Gudra Tamás	-	-
Csányi Péter	1	-	Michnai András	-	-
Dr. Greska István	-	-	Olivier Péqueux	-	-
Kovács Antal	-	2			
Nagy György	4	-			
Dr. Vági Márton	-	-			
Dr. Vörös József	-	-			
Wolf László	-	1			

Megjegyzés: 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 irányíthatassák.

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

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

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

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

A szakmai önéletrajzok alapján megállapítható, hogy mind az Igazgatóság, mind a Felügyelő Bizottság (és Audit Bizottság) tagjai a saját területükön kiváló szakmai ismeretekkel, tapasztalatokkal és referenciákkal rendelkeznek, továbbá a hitelintézeti irányításban is több évre visszanyúló, alapos jártassággal rendelkeznek.

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

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

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

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

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

### I.2.3. Kockázatkezelési Bizottságok

A Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság (KKB) az Igazgatóság által döntéstámogatási céllal létrehozott állandó bizottság. Feladatai közé tartozik a Kockázati Stratégia előzetes véleményezése, illetve az abban foglaltak végrehajtásának nyomon követése. A testület (az írásos szavazások mellett) 2021-ben 9 alkalommal ülésezett.

A Hitel és Limit Bizottság (HLB) egy minimum heti rendszerességgel (2021. évben 100 alkalommal) ülésező állandó bizottság, melynek fő funkciója a bankcsoporti Kockázati Stratégia, 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 hitelkockázatvállalások 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 2021-ben (az írásos szavazások mellett) egy alkalommal ülésezett.

A Work-out Bizottság (WOB) olyan állandó bizottság, melynek hatáskörébe tartozik az OTP Bank speciális kezelésben lévő (vállalati és lakossági) követeléseivel kapcsolatos döntési hatáskörök, valamint a külföldi leánybankok, az OTP Faktoring Zrt. és leányvállalatai, továbbá a Merkantil Bank Zrt. egyetértési limitet meghaladó követeléseinek speciális ügykezelésével kapcsolatos egyetértési jog gyakorlása. A WOB mint NPL bizottság hatásköre továbbá az NPL stratégia és kapcsolódó végrehajtási terv előzetes jóváhagyása és éves felülvizsgálata, valamint az NPL stratégia megvalósulásához kapcsolódó ösztönzőkre vonatkozó javaslattétel. A Bizottság 2021-ben (az írásos szavazások mellett) 25 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. A Bizottság 2021-ben (az írásos szavazások mellett) 13 alkalommal ülésezett.

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

A Pénzmosás Megelőző Bizottság (PMB) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság, mely meghatározott pénzmosási kockázatok felmerülése esetén dönt az érintett ügyfelek esetében az üzleti kapcsolat fenntarthatóságáról vagy az üzleti kapcsolat létesítésének jóváhagyásáról. A testület 2021-ben (az írásos szavazások mellett) egy alkalommal ülésezett.

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 testületet az Igazgatóság 2021 decemberében hozta létre, alakuló ülését 2022. januárjában tartotta.

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



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

I.3.1. A konszolidációba arányosan (tőke módszerrel) bevont társaságok listája számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2021. december 31-én

A Csoportban nincs a konszolidációba arányosan (tőke módszerrel) bevont társaság 2021. december 31-én.

I.3.2. A konszolidációba be nem vont leányvállalatok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2021. december 31-én

**4. táblázat: A konszolidációba be nem vont leányvállalatok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2021. december 31-én**

Számviteli (IFRS) konszolidációba be nem vont leányvállalatok <sup>1</sup>	
1	Agro-Szalók Mezőgazdasági, Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.
2	ÁNT-KER Termelő, Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.
3	Auctioneer s. r. o.
4	BIG-PIG Lelleges Állattenyésztő Kft.
5	Club Hotel Füred Szálloda Kft.
6	Csillag Csemege Kft.
7	Diákigazolvány Kft.
8	Dinghy Sport Club Hungary Kft.
9	Finservice LLC
10	Govcka Project Company SRL
11	GRELEGER Baromfikeltesítő és Értékesítő Kft.
12	HAGE-INVEST Befektető és Vagyonkezelő Kft.
13	Ingtatlanvagyon Projekt 14. Kft.
14	Investment Projekt 1. d.o.o.
15	NÁDÉP Építőipari és Kereskedelmi, Szolgáltató Kft.
16	NÁD-GÉP Gépjavitó és Szolgáltató Kft.
17	NAGISZ-NÖVÉNY Mezőgazdasági, Termelő, Szolgáltató és Kereskedelmi Kft.
18	NAGISZ-TEJ Termelő, Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.
19	"Nemesszalóki Mezőgazdasági"Állattenyésztési, Növénytermesztési, Termelő és Szolgáltató Zrt.
20	OTP Advisors SRL
21	OTP Consulting Romania SRL
22	OTP Immobilien Verwertung GmbH.
23	OTP Nedvizhmost OOO
24	OTP Újjakás Hitelező Kft.
25	OTP Vendéglátás és Hotellszolgáltatás Szervező Kft.
26	Rea Project One Company SRL
27	RESPV s.r.l.
28	SC AS Tourism SRL
29	SC Cefin Real Estate Kappa SRL
30	Terményfeltáró Kft.
31	Zelena Nektretine d.o.o.
32	ZM-NAGISZ Mezőgazdasági Termelő és Szolgáltató Kft.
Prudenciális (CRR) konszolidációba be nem vont leányvállalat <sup>2</sup>	

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

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

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

A Bankcsoport esetében nincs ilyen korlátozás.

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 2021. december 31-i állapot szerint

Sor-szám	Megnevezés	Számviteli (IFRS) konszolidációs kör	Prudenciális (CRR) konszolidációs kör	Sor-szám	Megnevezés	Számviteli (IFRS) konszolidációs kör	Prudenciális (CRR) konszolidációs kör
1	OTP Bank Nyrt.	Igen	Igen	57	OTP Financing Solutions B.V.	Igen	Igen
2	AFP Private Equity Invest Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Igen	Nem	58	OTP Holding Ltd.	Igen	Igen
3	Air-Invest Vagyongézelő Kft.	Igen	Igen	59	OTP Holding Malta Ltd.	Igen	Igen
4	AppSense Informatikai Kft.	Igen	Igen	60	OTP Hungaro-Projekt Kft.	Igen	Nem
5	Bajon-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.	Igen	Igen	61	OTP Immobilien Verwertung GmbH.	Nem	Igen
6	BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlanalap	Igen	Nem	62	OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	Igen	Igen
7	BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	Igen	Igen	63	OTP Ingatlan Zrt.	Igen	Igen
8	Banka OTP Albania SHA	Igen	Igen	64	OTP Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság	Igen	Igen
9	CIL Babér Kft.	Igen	Igen	65	OTP Ingatlanüzemeltető Zrt.	Igen	Igen
10	CRESCO d.o.o.	Igen	Igen	66	OTP Ingatlanpont Ingatlankezelő Kft.	Igen	Nem
11	Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	Igen	Igen	67	OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	Igen	Igen
12	DSK Asset Management EAD	Igen	Igen	68	OTP Insurance Broker EOOD	Igen	Igen
13	DSK Auto Leasing EOOD	Igen	Igen	69	OTP Invest d.o.o.	Igen	Igen
14	DSK Bank EAD	Igen	Igen	70	OTP Investments d.o.o. Novi Sad	Igen	Igen
15	DSK DOM EAD	Igen	Igen	71	OTP Jelzálogbank Zrt.	Igen	Igen
16	DSK Leasing AD	Igen	Igen	72	OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	Igen	Igen
17	DSK Mobile EAD	Igen	Igen	73	OTP Lakástakarékpóztár Zrt.	Igen	Igen
18	DSK Operating lease EOOD	Igen	Igen	74	OTP Leasing d.d.	Igen	Igen
19	DSK Tours EOOD	Igen	Igen	75	OTP Leasing EOOD	Igen	Igen
20	DSK Trans Security EAD	Igen	Igen	76	OTP Leasing Romania IFN S.A.	Igen	Igen
21	EISYS Kft.	Igen	Nem	77	OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd	Igen	Igen
22	Georg d.o.o.	Igen	Nem	78	OTP Lizing d.o.o.	Igen	Igen
23	Hage hajdúsági Agrárpari Zrt.	Igen	Nem	79	OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	Igen	Igen
24	INGA KETTŐ Kft.	Igen	Igen	80	OTP Mobil Szolgáltató Kft.	Igen	Nem
25	JSC "OTP Bank" (Russia)	Igen	Igen	81	OTP Nekretine d.o.o.	Igen	Igen
26	LLC AllianceReserve	Nem	Igen	82	OTP MRP	Igen	Nem
27	LLC AMC OTP Capital	Igen	Igen	83	OTP Osiguranje A.D.O. Beograd	Igen	Nem
28	LLC MFO "OTP Finance"	Igen	Igen	84	OTP Otthonmegoldások Kft.	Igen	Nem
29	LLC OTP Leasing	Igen	Igen	85	OTP Pénztár-szolgáltató Zrt.	Igen	Igen
30	Merkantil Bank Zrt.	Igen	Igen	86	OTP Pénzügyi Part Zrt.	Igen	Igen
31	Merkantil Bérlet Kft.	Igen	Igen	87	OTP Services d. o. o. Beograd	Igen	Igen
32	MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft.	Igen	Igen	88	OTP Solution Fund	Igen	Nem
33	MONICOMP Zrt.	Igen	Igen	89	POK DSK-Rodina AD	Igen	Igen
34	Nádudvari Élelmiszer Feldolgozó és Kereskedelmi Kft.	Igen	Nem	90	Portofolion Digital Kft.	Igen	Nem
35	NAGISZ Mezőgazdasági Termelő és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság "Állattenyésztési, Nemesítési, Mezőgazdasági" Állattenyésztési, Nemesítési, Mezőgazdasági Zrt.	Igen	Nem	91	Portofolion Digitális Magántőkealap I.	Igen	Nem
36	Növénytermesztési, Termelő és Szolgáltató Zrt.	Igen	Nem	92	Portofolion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	Igen	Nem
37	NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	Igen	Igen	93	Portofolion Partner Magántőke Alap	Igen	Nem
38	OTP Alapkezelő Zrt.	Igen	Igen	94	Portofolion Regionális Magántőkealap	Igen	Nem
39	OTP Asset Management SAI S.A.	Igen	Igen	95	Portofolion Regionális Magántőkealap II.	Igen	Nem
40	OTP Bank JSC (Ukraine)	Igen	Igen	96	Portofolion Zöld Magántőkealap	Igen	Nem
41	OTP Bank Romania S.A.	Igen	Igen	97	R.E. Four d.o.o., Novi Sad	Igen	Igen
42	OTP Bank S.A.	Igen	Igen	98	Regional Urban Development Fund AD	Igen	Igen
43	OTP banka dioničko društvo	Igen	Igen	99	SB Leasing d.o.o.	Igen	Igen
44	OTP banka Srbija akcionarsko društvo Novi Sad	Igen	Igen	100	SC Aloha Buzz SRL	Igen	Igen
45	OTP Debt Collection d.o.o. Podgorica	Igen	Igen	101	SC Favo Consultanta SRL	Igen	Igen
46	OTP eBIZ Kft.	Igen	Nem	102	SC Tezaur Cont SRL	Igen	Igen
47	OTP Előjáródték Ingatlanbefektető Zrt.	Igen	Igen	103	ShiwaForce.com Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Igen	Nem
48	OTP Factoring Bulgaria EAD	Igen	Igen	104	SKB Banka d.d. Ljubljana	Igen	Igen
49	OTP Factoring Serbia d.o.o.	Igen	Igen	105	SKB Leasing d.o.o.	Igen	Igen
50	OTP Factoring Slovensko s.r.o.	Igen	Igen	106	SKB Leasing Select d.o.o.	Igen	Igen
51	OTP Factoring SRL	Igen	Igen	107	SPLC Vagyongézelő Kft.	Igen	Igen
52	OTP Factoring Ukraine LLC	Igen	Igen	108	SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	Igen	Nem
53	OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	Igen	Igen	109	TOP Collector LLC	Igen	Igen
54	OTP Faktoring Vagyongézelő Kft.	Igen	Igen	110	Velvin Ventures Ltd.	Igen	Igen
55	OTP Financing Malta Ltd.	Igen	Igen	111	ZA-Invest Béta Kft.	Igen	Nem
56	OTP Financing Netherlands B.V.	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 meghatározásához használt belső modell a hitelportfólió jelentős részére kiterjed. A modell a külső makrogazdasági környezet alakulásából kiindulva határozza meg az egyes portfóliókon stresszhelyzetben elszenvedett veszteség, illetve ezeken keresztül a szükséges tőkekövetelmény nagyságát. A modellezésbe be nem vont portfóliók esetén az OTP Csoport a sztenderd tőkekövetelményt alkalmazza.

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

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

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

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

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

## I.5. Hitelkockázati kiigazítások

### I.5.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Késedelmes ügylet: az ügyfél nem teljesíti fizetési kötelezettségeit.

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

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

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

Egy hitelkockázati kitettség akkor tekintendő átstrukturáltként, ha az intézmény:

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

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 értékének figyelembe vételével került meghatározásra, a pénz időértékét, valamint azokat az információkat, melyek rendelkezésre állnak a múltbeli eseményekről, a jelenlegi körülményekről és a jövőbeni gazdasági feltételek előrejelzéséről (melyek ésszerű és indokolható, aránytalanul magas költségek vagy erőfeszítések nélkül hozzáférhetők).

#### **Egyedi értékelés**

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

- Meg kell határozni a pénzügyi instrumentumból várható cash-flow-kat, melynek kiszámítása legalább két scenárión alapul.

- A fedezetek értékelése és a fedezetekből származó cash flow-k diszkontálása kiemelten fontos az egyedi értékelés során.
- A meghatározott cash-flow-kat jelenértékre kell diszkontálni.
- A pénzügyi instrumentum értékvesztése során figyelembe kell venni a cash flow-k kockázatosságát és az ügylet fedezettségét.
- Az egyedi cash-flow becslésnek is előre tekintőnek kell lennie, tartalmaznia kell a makrogazdasági környezet, valamint az egyes pénzügyi eszközök jövőjéről szóló információkat.
- Amennyiben az értékelési fordulónapon egy követelés esetében érdemi változás következik be az ügyfél kockázati megítélésében, az értékvesztés számítást 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 viszonynak minősülő) kapcsolatban álló vállalkozások összessége.
- Egyéb tőkebefektetések: A Bank közvetlen tulajdonlásával működő, de nem az OTP Bankcsoportba tartozó társaságok.

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

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

A “befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban” az eredeti bekerülési költségnek a tartós veszteségre elszámolt értékvesztéssel csökkentett értékén szerepelnek. A kezdeti megjelenítést követően a Bank a leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetéseit

bekerülési értéken értékeli, a devizás befektetések esetében a tranzakció napján érvényes devizaárfolyamon átszámított forintértéken.

Az értékvesztés a befektetésekből származó várható jövőbeli gazdasági hasznok és egyéb makrogazdasági tényezők alapul vételével kerül meghatározásra. A Bank a részesedés való 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 2021. december 31-én

7. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2021. december 31-én

Sor-szám	Megnevezés	Méreg szerinti érték (millió forintban)	Tőzsdén kereskedett papír	Sor-szám	Megnevezés	Méreg szerinti érték (millió forintban)	Tőzsdén kereskedett papír
1	ABE Clearing SAS	0	Nem	62	JSC Settlement Center	0	Nem
2	Agro banka a.d. in bankruptcy	0	Nem	63	KÖZVIL Első Magyar Kévvilágítási Zrt.	0	Nem
3	Agro-Szalók Mezőgazdasági, Kereskedelmi és Szolgáltató	380	Nem	64	Lutirja Crme Gore ad	7	Nem
4	ALGORITHMO INVEST Zrt.	8 998	Nem	65	MasterCard Incorporated	349	Nem
5	ALGORITHMO, S.R.O.	12 738	Nem	66	METANOLSKO SIRČETNI KOMBINAT KIKINDA	0	Nem
6	Alta banka A.D. Beograd	33	Nem	67	MIN Holding Nis v.a.	0	Nem
7	ANT-KER Termelő, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt T	881	Nem	68	Montair A.D.	0	Nem
8	Auctioneer s. r. o.	34	Nem	69	Montenegrozra ad	36	Nem
9	AY BANKA LONDON u likvidaciji	0	Nem	70	NÁDEP Építészeti és Kereskedelmi, Szolgáltató Korl	121	Nem
10	BANKART PROCESIRANJE PLACILNIH INSTRUMENTC	2 646	Nem	71	NÁD- GEP Gépijavító és Szolgáltató Korlátolt Felelős	4	Nem
11	BANKING SOFTWARE COMPANY S.R.O	13 483	Nem	72	NAGISZ-NÖVENY Mezőgazdasági, Termelő, Szolga	931	Nem
12	Banzai Cloud Zárkörűen Működő Részvénytársaság	374	Nem	73	NAGISZ-TEJ Termelő, Kereskedelmi és Szolgáltató	1 694	Nem
13	BC Banca Sociala SA	0	Nem	74	NGY Propertiers Investment SRL	11 836	Nem
14	BC Moldindcombank SA	0	Nem	75	Novakid Inc.	2 006	Nem
15	BC Moldova-Agroindbank SA	0	Nem	76	OJSC Saint Petersburg Exchange	0	Nem
16	BC Victoriabank SA	0	Nem	77	OneSail Ag.	318	Nem
17	Beogradska Berza Ad., Beograd	3	Nem	78	OTP Advisors SRL	9	Nem
18	BIG-PIG Lelegesi Állattenyésztő Korlátolt Felelősségű Társ	1 040	Nem	79	OTP Consulting Romania SRL	22	Nem
19	Biroul de Credit SRL	19	Nem	80	OTP Nedvizhimosi OOO	57	Nem
20	Borika Bankservice AD	2 326	Nem	81	OTP Utjakas Hitelezvető Kft.	9	Nem
21	Budapesti Értéktőzsde Zrt.	123	Nem	82	OTP Vendéglátás és Hotelszolgáltatás Szervező Kft.	3	Nem
22	Bulgarian Stock exchange AD	5	Nem	83	Overdose Vagyonkezelő Kft. "v.a"	0	Nem
23	BULGARLEASING JSC	0	Nem	84	Packhelp Spółka Akcyjna	2 160	Nem
24	Bursa de Valori a Moldovei SA	0	Nem	85	Pannon Lúd Mezőgazdasági és Szolgáltató Korlátolt F	25	Nem
25	Central Depository AD	48	Nem	86	PEKO, TOVARNA OBUTVE, D.D. - V STECAJU	0	Nem
26	Centralna depository agency a.d.	53	Nem	87	Pénzügykutató Zrt.	0	Nem
27	Club Hotel Fúred Szállóda Kft.	1 980	Nem	88	Pepia.hu Zárkörűen Működő Részvénytársaság	516	Nem
28	CodeCool Korlátolt Felelősségű Társaság	1 770	Nem	89	PHOENIX PLAY INVEST Zrt.	3 081	Nem
29	Company for Cash Services AD	392	Nem	90	Phoenix Play Korlátolt Felelősségű Társaság	2 645	Nem
30	Cursor Insight LTD	146	Nem	91	Pokojninska družba A.d.d.	287	Nem
31	Csillag Csemege Kft.	1 088	Nem	92	Privredna banka a.d. - in bankruptcy	0	Nem
32	D-EG Thermoseit Építésgépészeti Áruház Kft.	0	Nem	93	Razvojnja banka Vojvodine a.d. - in bankruptcy	0	Nem
33	Diákigazolvány Kft.	1	Nem	94	Rea Project One Company SRL	12	Nem
34	Dinghy Sport Club Hungary Kft.	19	Nem	95	Recreations AD Beograd	13	Nem
35	DUNAVSKI PROJEK.CENTAR Beograd	0	Nem	96	REG.AGEN.ALMA MONS N.SAD	0	Nem
36	Echone spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	779	Nem	97	RESPV s.r.l.	18	Nem
37	Elektróiparvéda Crme Gore ad Nikšić	62	Nem	98	S.W.I.F.T. SCRL	185	Nem
38	Első Alkotmány Utcai Ingatlanhasznosító Zrt.	0	Nem	99	SC AS Tourism SRL	2 688	Nem
39	EUROBANK BANK MOSKVA in bankruptcy	0	Nem	100	SC Casa de Compensare SA	0	Nem
40	FABETKER Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelős	3	Nem	101	SC Cefin Real Estate Kappa SRL	0	Nem
41	Finservice LLC	84	Nem	102	Sean Holdings Ltd.	4 756	Nem
42	First Ukrainian Credit Bureau LLC	4	Nem	103	Sklad za reševanje bank	4 766	Nem
43	FrieslandCampina Hungaria Kereskedelmi és Termelő Zár	1	Nem	104	SLOBODNA CARINSKA ZONA NOVI SAD	16	Nem
44	Garantiqa Hitelegarancia Zrt.	280	Nem	105	SOMBORSATAN DOO SOMBOR	1	Nem
45	Gavcka Project Company SRL	172	Nem	106	SPC MILENIUM VRŠAC	15	Nem
46	GRABOPLAST Padlógyártó Zárkörűen Működő Részvényt	700	Nem	107	Sredninja depozitarna agencija d.d.	8	Nem
47	GRELEGER Baromfikelető és Értékesítő Kft.	736	Nem	108	Starschema Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Ft	3 944	Nem
48	HAGE- INVEST Befektető és Vagyonkezelő Korlátolt Felelős	450	Nem	109	SUIJS 28. Természeti és Értékesítő Korlátolt Felelős	30	Nem
49	Hajdu Agrárintegrációs Kft.	0	Nem	110	Szafas.hu Zrt.	8 770	Nem
50	Hajdusági Gabonaiipari Zárkörűen Működő Részvénytárs	1	Nem	111	Terményfeldolgozó Korlátolt Felelősségű Társaság	99	Nem
51	HROK d.o.o.	147	Nem	112	TRŽIŠTE NOVCA AD BEOGRAD	0	Nem
52	HRVATSKI NOGOMETNI KLUB HAJDUK SPLIT Š.D.D.	0	Nem	113	VCC Live Group Zrt.	1 672	Nem
53	HUNGAROMEAT Húsfeldolgozó Korlátolt Felelősségű T	0	Nem	114	Vesta United Regional Registrar OJSC	0	Nem
54	Ingatlanvagyon Projekt 14. Kft.	36	Nem	115	Virtual Solution Kft.	0	Nem
55	Intrinderea mixta Tirez Petrol SA	0	Nem	116	VISA Incorporated	15 940	Nem
56	Investment Broker Varra JSC	0	Nem	117	W.U.P Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	5 024	Nem
57	Investment Company "CG Broker-Dealer" JSC	21	Nem	118	Yieldigo s.r.o.	76	Nem
58	Investment Projekt 1. d.o.o.	9	Nem	119	Zagrebacka burza d.d.	121	Nem
59	Istarska autocesta d.d.	5	Nem	120	Zelena Nekretnine d.o.o.	0	Nem
60	JSC PFTS	1	Nem	121	ZM-NAGISZ Mezőgazdasági Termelő és Szolgáltató	14	Nem
61	JSC Rostov Regional Mortgage Corporation	0	Nem	122	"13.Julij-Plantaze" a.d. Podgorica	733	Nem

A kereskedési könyvben nem szereplő kitétségekkel kapcsolatban az időszak során történt értékesítésekből és likvidálásokból származó összesített konszolidált eredmény 516 millió forint nyereség 2021.12.31.-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 2021-ben tíz 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 2021. évben a Bankcsoporti Javadalmazási Politika szabályozását illetően jelentős változásnak tekinthető a teljesítményjavadalmazás halasztási időszakának módosulása, így az OTP Bank Nyrt. ügyvezetői esetében a halasztás időtartama 4 évről 5 évre nőtt, míg a többi azonosított munkavállaló esetében a korábbi 3 évről legalább 4 évre nőtt. Szintén változásnak tekinthető, hogy a teljesítményjavadalmazás halasztása és a részvényalapú teljesítményjavadalmazás a 17,5 millió forintot és a teljes javadalmazás 33,33%-át el nem érő teljesítményjavadalmazások esetében, továbbá a jelentős intézménynek nem minősülő bankcsoporti leányvállalatoknál főszabály szerint mellőzhetővé vált. Végezetül kiemelendő, hogy a részvényalapú teljesítményjavadalmazás formája tekintetében konszolidált szinten Magyarországon kívül minden országban a virtuális részvényjuttatás került bevezetésre, megjegyezve, hogy a részvényalapú teljesítményjavadalmazás szabályai ezen túlmenően nem változtak.

### 1.7.2. 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 2021. június 13-ig a 604/2014/EU rendelet, majd 2021. június 14-től az Európai Bizottság 2021/923 számú rendeletének (RTS) előírásai alapján került sor azzal, hogy az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága az azonosítás során további kockázati szempontokat is figyelembe vesz. Az arányos alkalmazás érdekében az OTP Bank Nyrt. valamennyi Bankcsoporti Leányvállalatot alacsony, közepes vagy magas kockázati kategóriába sorolja a mérlegfőösszeg, mérleg szerinti eredmény, valamint a tevékenység komplexitásának együttes értékelése alapján. Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága a magas kockázati besorolású Bankcsoporti Leányvállalatok vezetőit a Bankcsoporti Javadalmazási Politika konszolidált szintű személyi hatálya alatt akkor is azonosítja, amennyiben az RTS előírásai ezt nem várják el. A munkavállalók szubkonszolidált- és helyi szintű azonosítására akkor kerül sor, hogyha az érintett munkavállaló nem rendelkezik a teljes Bankcsoportra kiterjedő döntéshozatali hatáskörrel és kompetenciával, a szakmai tevékenysége csak egy adott Bankcsoporti Leányvállalatra vagy az e leányvállalat által irányított szubkonszolidált csoportra lehet hatással. Az

OTP Bank Nyrt-ben foglalkoztatott azonosított munkavállalók – a csoportszintű felelősségre való tekintettel – konszolidált szinten kerültek azonosításra.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika előírásait a fenti szempontok szerint azonosított, a kockázati profilra szakmai tevékenységével jelentős hatást gyakorló személyi körre szükséges alkalmazni. A Bankcsoporti Javadalmazási Politikában rögzített előírások (halasztás, részvény alapú kifizetés, előzetes- és utólagos kockázati korrekció), valamint a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság bevonása a javadalmazási rendszer ösztönző elemeinek kialakításába elősegíti az OTP Bank Nyrt. hatékony és eredményes kockázatkezelését.

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

A javadalmazási politika hatálya alá vont további személyi körben a javadalmazás fix és teljesítményalapú javadalmazási elemekből áll. A fix javadalmazás fő elemei az alapbér valamint az OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény.

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



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

A részvényre váltott javalmazás 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 teljesítményjavalmazás – 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 javalmazás 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 teljesítményjavalmazásuk erejéig az MRP Szervezetben tagi részesedést szerezhettek. Az OTP Bank MRP Szervezetben résztvevő azonosított munkavállalók részére a teljesítményjavalmazás elszámolását a feltételek teljesülése esetén, a résztvevő tagi részesedésének erejéig az MRP Szervezet biztosítja.

A Hpt. előírásaihoz igazodóan a változó javalmazás 60%-a a konszolidált szinten azonosított személyi körben, míg főszabály szerint annak 40%-a a szubkonszolidált és helyi szinten azonosított személyi körben halasztásra kerül oly módon, hogy a halasztás időtartama 4 év – az OTP Bank Nyrt. Elnök-vezérigazgatója és vezérigazgató-helyettesei esetében 5 év –, amely időtartamon belül a halasztott kifizetés mértéke évente egyenlő arányban kerül megállapításra.

A halasztott részletekre való jogosultság megállapítására a kockázatok utólagos értékelése alapján kerül sor. A kockázatok értékelése egyrészt a prudens működést vizsgáló kvantitatív kritériumok, másrészt kvalitatív értékelési szempontok alapján történik. A prudens működést vizsgáló kritériumok értékei alapján az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága határoz a halasztott részletek kifizethetőségéről. Az érintettek tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok értékelése

alapján a teljesítményjavalmazás halasztott része csökkentésre, vagy megvonásra kerülhet. Főszabályként a halasztott részletre való jogosultság további feltétele a munkaviszony fennállása.

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

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

A szabályozásban előírt a javalmazási politikára vonatkozó kvantitív információkat a mellékelt excel REM1 –REM5 táblái tartalmazzák.

## I.8. A likviditási kockázat

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

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

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

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

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

Likviditási kockázatkezelés alaptézise, hogy a kockázatok jelentős részét az anya- és a leánybankok számára gyors hozzáféréssel rendelkező közös liquidity pool fedezi, míg a leánybankoknál jelentkező, központilag nehezen mérhető és menedzselhető kockázatokra a leánybankoknak saját likviditási tartalékot kell képezniük. A Bankcsoport centralizált és decentralizált módszertani keretrendszerének közös sajátossága, hogy a rendelkezésre álló jó minőségű biztos likviditás mennyiségét viszonyítja a relevánsnak tekintett kockázati 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 pénzügyi kihelyezéseket is. A likviditásmenedzsment konzervatív megközelítését alkalmazva, az ügyfélhitelek portfólió várható lejáratú 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 lejáratú 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 kockázatok: (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 megfeleléseiről szóló nyilatkozatot a 2. Melléklet tartalmazza. A nyilatkozatot az Eszköz-Forrás Bizottság 2020/51/2. határozatában elfogadta.

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 csoport szintű hitel-betét gap változása emelte a Bankcsoport likviditási tartalékait, ugyanakkor az időszak során a puffer mértékét befolyásoló egyedi események köszönhetően a Magas Minőségű Likvid Eszközök (HQLA) és Beáramlások bővülése elmaradt a Kiáramlások növekedésétől. Az időszak során a puffer mértékét befolyásoló egyedi események: OPUS adósságlejárat, OTP

Jelzálogbank Zrt. jelzáloglevél kibocsátása, KMRP kibocsátás, bolgár leánybank korlátozottan felhasználható eszközeinek megváltozott kezelése a felügyeleti elvárásoknak megfelelően.

A 100%-os szabályozói szint fölötti LCR puffer értéke 6,4 Mrd EUR 2021Q4-ben

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

Az elmúlt negyedév során a biztosítékok lehívása miatt képzendő tartalék szükséglet 9 millió euróval csökkent.

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

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

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

#### **I.9. Kvantitatív információk nyilvánosságra hozatala**

Jelen dokumentumban nem szereplő kvantitatív információkat a melléklet excel tartalmazza.

## II. OTP BANK

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

### II.1. Hitelkockázati kiigazítások

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Késedelmes ügylet: az ügyfél nem teljesíti fizetési kötelezettségeit.

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

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

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

Egy hitelkockázati kitettség akkor tekintendő átstrukturáltnak, ha az intézmény:

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

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 értékének figyelembevételével került meghatározásra, a pénz időértékét, valamint azokat az információkat, melyek rendelkezésre állnak a múltbeli eseményekről, a jelenlegi körülményekről és a jövőbeni gazdasági feltételek előrejelzéséről (melyek ésszerű és indokolható, aránytalanul magas költségek vagy erőfeszítések nélkül hozzáférhetők)



## Egyedi értékelés

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

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

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

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

## II.2. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2021. december 31-én

8. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2021. 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	29	OTP Holding Ltd.	2 000	Nem
2	Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	28 757	Nem	30	OTP Holding Malta Ltd.	32 359	Nem
3	BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlan Alap	23 584	Nem	31	OTP Hungaro-Projekt Kft.	176	Nem
4	BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	26 063	Nem	32	OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	1 352	Nem
5	Banka OTP Albania SHA	11 865	Nem	33	OTP Ingatlan Zrt.	4 466	Nem
6	Budapesti Értéktőzsde Zrt.	123	Nem	34	OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	15	Nem
7	CIL Babér Kft.	6 824	Nem	35	OTP Jelzálogbank Zrt.	89 198	Nem
8	Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	66 087	Nem	36	OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	450	Nem
9	DSK Bank EAD	280 692	Nem	37	OTP Kockázati Tőkealap I.	585	Nem
10	Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	270	Nem	38	OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	1 950	Nem
11	Hage hajdúsági Agráripari Zrt.	135	Nem	39	OTP Osiguranje A.D.O. Beograd	701	Nem
12	INGA KETTŐ Kft.	17 892	Nem	40	OTP Otthormegoldások	1 700	Nem
13	JSC "OTP Bank" (Russia)	74 335	Nem	41	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	3 269	Nem
14	KÖZVIL Első Magyar Közvilágítási Zrt.	0	Nem	42	OTP-DayOne Magvető Tőkealap	280	Nem
15	LLC AllianceReserve	50 074	Nem	43	Overdose Vagyonkezelő Kft. "v.a"	0	Nem
16	Merkantil Bank Zrt.	23 663	Nem	44	Pénzügykutató Zrt.	0	Nem
17	MONICOMP Zrt.	602	Nem	45	Portfolion Digitális Magántőkealap I.	6 365	Nem
18	OTP Alapkezelő Zrt.	1 653	Nem	46	Portfolion Digitális Magántőkealap II.	645	Nem
19	OTP Bank JSC (Ukraine)	103 994	Nem	47	Portfolion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	1 450	Nem
20	OTP Bank Romania S.A.	89 802	Nem	48	Portfolion Partner Magántőke Alap	5 170	Nem
21	OTP Bank S.A.	24 159	Nem	49	Portfolion Regionális Magántőkealap	4 838	Nem
22	OTP banka dioničko društvo	205 349	Nem	50	Portfolion Regionális Magántőkealap II.	2 559	Nem
23	OTP Banka Srbija AD. Beograd	219 282	Nem	51	Portfolion Zöld Magántőkealap	18 700	Nem
24	OTP eBIZ Kft.	2 139	Nem	52	R.E. Four d.o.o., Novi Sad	594	Nem
25	OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	4 331	Nem	53	SC Cefin Real Estate Kappa SRL	0	Nem
26	OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	25 411	Nem	54	SKB Banka d.d. Ljubljana	107 689	Nem
27	OTP Financing Malta Ltd.	31	Nem	55	S.W.I.F.T. SCRL	0	Nem
28	OTP Financing Netherlands B.V.	481	Nem	56	VISA Incorporated	6 323	Nem

A kereskedési könyvben nem szereplő kitétségekkel kapcsolatban az időszak során történt értékesítésekből és likvidálásokból származó eredmény 651 millió forint veszteség.

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

A Banknak 2021. december 31-én nem volt befolyásoló részesedéssel rendelkező részvényese.

## II.4. A likviditási kockázat

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

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

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

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

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

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

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 pénzügyi kihelyezéseket is. A likviditásmenedzsment konzervatív megközelítését alkalmazva, az ügyfélhitelek portfólió várható lejáró pénzáramait nem tekintjük biztos likviditásnak.

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

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

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

A likviditási kockázatkezelési rendszer megfeleléseiről szóló nyilatkozatot a 2. Melléklet tartalmazza. A nyilatkozatot az Eszköz-Forrás Bizottság 2020/51/2. határozatában elfogadta.

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

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

Likviditási ráta számításához az OTP csak az LCR-táblában szereplő tételeket használja fel. A hitel-betét gap változásának köszönhetően a OTP likviditási tartalékai emelkedtek, míg nettó hosszú leánybanki finanszírozás és a piaci hatások csökkentő hatással voltak rá, ezáltal a Magas Minőségű Likvid Eszközök (HQLA) és Beáramlások bővülése elmaradt a Kiáramlások növekedésétől. A 100%-os szabályozói szint fölötti LCR puffer értéke 3,3 Mrd EUR 2021Q4-ben.

Az időszak során a puffer mértékét befolyásoló egyedi események: OPUS adósságlejárt (514 millió EUR), jelzáloglevél kibocsátás (80 mrd HUF), KMRP kibocsátás.

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

Az elmúlt negyedév során a biztosítékok lehívása miatt képzendő tartalék szükséglet 21 millió euróval csökkent.

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 piacak köszönhetően, az OTP érvényesítheti a hatékony likvid eszköz portfólió menedzsment szempontjait, melyek alapján nem cél az OTP devizanemenkénti LCR megfelelés minden devizára vonatkozóan. A peremfeltételekben (likviditás bőség, konvertibilitás) illetve a szabályozásban bekövetkező változásoknak megfelelően az állaspont rendszeresen felülvizsgálatra kerül.

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

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

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

Jelen dokumentumban nem szereplő kvantitatív információkat a melléklet excel tartalmazza.

### III. OTP JELZÁLOGBANK

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

#### III.1. Vállalati irányítás

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

Igazgatósági tagok	Igazgatósági tisztség		Felügyelő Bizottsági tagok	Igazgatósági tisztség	
	(CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)			(CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)	
	OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*		OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*
Kovács Antal György	-	5	Nyitrai Győző	2	4
Becsei András	1	1	Selymesi Ágota	2	2
Kovács Attila	-	2	Kormos Zoltán	-	2
Roskó Zoltán	-	-	dr. Mesterné Halász Beáta	-	-
Nagy Csaba	-	3	*: értelemszerűen a Jelzálogbanknál betöltött tisztség kivételével		
Fischl Ákos Ferenc	-	1			
Florova Anna Mitkova	-	3			

\*: 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	
<b>Kovács Antal György</b>		<b>Nyitrai Győző</b>	
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1985)	Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem	Okleveles Közgazdász – pénzügyi szakirány (1997) Állami bróker vizsga (1996)
<b>Becsei András</b>		Európai Befektetés-elemzők Szövetsége (EFFAS)	Befektetési elemző diploma (2000)
Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem	okleveles közgazdász (2001)	<b>Selymesi Ágota</b>	
<b>Kovács Attila</b>		Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzemgazdász (1973)
Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem	okleveles közgazdász (2001)	Pénzügyminisztérium	adótanácsadó (1989) okleveles könyvvizsgáló (1995)
<b>Roskó Zoltán</b>		Penta Unió Oktatási Centrum	okleveles adószakértő (nemzetközi szak) (2004)
Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem	jogi szakokleveles közgazdász (1995)	<b>Kormos Zoltán</b>	
<b>Nagy Csaba</b>		Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem	közgazdász (2002)
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	üzemgazdász (1993)	Control Training Továbbképző Központ Kft.	Rendszerinformatikus (2004)
<b>Fischl Ákos Ferenc</b>		<b>dr. Mesterné Halász Beáta</b>	
Szent István Egyetem	okleveles gazdasági agrármérnök (2002)	GATE Mezőgazdasági Főiskolai Kar	gazdasági mérnök, pénzügyi szakirány (1997)
Budapesti Műszaki és Gazdaságtudományi Egyetem	okleveles ingatlanszakértői szakmérnök (2006)		
Budapesti Műszaki és Gazdaságtudományi Egyetem	okleveles építőipari igazságügyi szakmérnök (2009)		
<b>Florova Anna Mitkova</b>			
G.V. Plehanov Moszkvai Népgazdasági Egyetem	közgazdász (1989)		
Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem	bank menedzser, szakirányú közgazdasági szakokleveles közgazdász (1996)		
Postgraduális Kar			

### **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 tőkeszabályozási 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 feladatokat a Társaság Pénzügyi, Számviteli és Kockázatkezelési Szakterülete, valamint az erre vonatkozó szolgáltatási szerződés alapján az OTP Bank Nyrt. látja el.

A kockázatokra vonatkozó információk vezető testületekhez történő eljutása

Az OTP Jelzálogbank Zrt. működése rendkívül szorosan összefonódik az OTP Bank Nyrt. működésével, többek között a kockázatkezelési funkciók is magas szinten integráltan működnek.

A kockázatok kezelésének döntéselőkészítési, illetve jelentéskészítési feladatait – az ide vonatkozó szerződések alapján – túlnyomó részt az OTP Bank Nyrt. munkatársai végzik, az OTP Jelzálogbank Zrt. szakterületeinek támogatásával, szükség szerinti együttműködésével.

Az OTP Bank vezető testületei számára készülő csoportszintű kockázatkezelési riportrendszer jelzálogbanki működésre releváns információi az OTP Jelzálogbank érintett szakterületeinek is a rendelkezésére állnak, így ezeknek, illetve az egyedi szinten rendelkezésre álló információk alapján rendszeres, valamint eseti jelentések, előterjesztések készülnek a Jelzálogbank Vezetői Értekezlete, illetve Igazgatósága számára.



## III.2. Hitelkockázati kiigazítások

### III.2.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Késedelmes ügylet: az ügyfél nem teljesíti fizetési kötelezettségeit.

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

- az intézmény úgy véli, hogy az ügyfél valószínűsíthetően nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit az intézmény, annak anyavállalata vagy valamely leányvállalata felé, hacsak az intézmény nem folyamodik visszkeresethez a biztosíték lehívása érdekében;

- az ügyfeleknek az intézménnyel, mint anyavállalattal vagy bármely leányvállalatával szembeni jelentős hitelkötelezettsége 90 napon túl késedelmes.

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

Egy hitelkockázati kitettség akkor tekintendő átstrukturáltnak, ha az intézmény:

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

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 kiemelendő paraméterei a fizetési késedelem, az ügylet-/ügyfélminősítés, a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának státusza, valamint a default jelző.

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

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

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

### **Egyedi értékelés**

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

- Meg kell határozni a pénzügyi instrumentumból várható cash-flow-kat, melynek kiszámítása legalább két scenárión alapul
- A fedezetek értékelése és a fedezetekből származó cash flow-k diszkontálása kiemelten fontos az egyedi értékelés során.
- A meghatározott cash-flow-kat jelenértékre kell diszkontálni.
- A 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 2021. december 31-én

11. táblázat: Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2021. december 31-én

Megnevezés	Mérleg szerinti érték (millió forintban)	Tőzsdén kereskedett papír
OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	1 867	Nem
OTP Pénzügyi Pont Zrt.	1 196	Nem

### III.4. A likviditási kockázat

A Magyarországon alapított és működő jelzálog-hitelintézetek által végezhető tevékenységek körét az 1997. évi XXX. törvény a jelzálog-hitelintézetről 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 tevékenységéből adódó likviditási és egyéb pénzügyi kockázatok azonosítása, értékelése és folyamatos figyelemmel követése, a monitoring tevékenység során gyűjtött információk megosztása a társaság menedzsmentjével.

Az OTP Jelzálogbank Zrt. Igazgatósága 18/2022. (2022. március 24.) 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-hitelintézetről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény szerint működő, jelzáloghitelezéssel foglalkozó szakosított hitelintézet. Az Igazgatóság megítélése szerint az OTP Jelzálogbank Zrt. által alkalmazott likviditási kockázatkezelési rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

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

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

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

A 2021. évben a jogszabályok által meghatározott likviditási kötelezettségek teljesítése mellett az OTP Jelzálogbank Zrt. folyamatosan teljesítette a belső szabályzatában meghatározott likviditási kockázathoz kapcsolódó limiteket, az Igazgatóság megítélése szerint az intézmény likviditási kockázati kitétsége összhangban van a szakosított hitelintézeti profillal, illetve a társaság likviditási kockázat-kezelési politikájával.

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

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

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

Jelen dokumentumban nem szereplő kvantitatív információkat a melléklet excel tartalmazza.

## IV. OTP LAKÁSTAKARÉK

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

### IV.1. Vállalati irányítás

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

Igazgatósági tagok	Igazgatósági tisztség		Felügyelő Bizottsági tagok	Igazgatósági tisztség	
	(CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)			(CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)	
	OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*		OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*
Kovács Antal György	-	4	Sukovich Beáta	-	-
Kovács Attila	-	2	Dr. Erős Júlia	1	-
Nagy Csaba	-	3	Windheim József	-	2
Florova Anna Mitkova	-	4			
Srankó Árpád	-	1			
Becsei András	1	1			

\*értelemszerűen a Lakástakaréknál betöltött tisztsége kivételével

\*: értelemszerűen a Lakástakaréknál betöltött tisztség kivételével

A tisztségek száma tartalmazza az igazgatósági és felügyelőbizottsági tagságot is.

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

Igazgatóság		Felügyelő Bizottság	
<b>Kovács Antal György</b>		<b>Sukovich Beáta</b>	
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1985)	Miskolci Egyetem	okleveles közgazdász (2002) Jogi szakokleveles közgazdász (2006)
<b>Kovács Attila</b>		<b>Dr. Erős Júlia</b>	
Budapesti Közgazdaságtudományi Államigazgatási Egyetem	okleveles közgazdász (2001)	Eötvös Loránd Tudományegyetem	jogász (2001)
<b>Nagy Csaba</b>		<b>Windheim József</b>	
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	üzemgazdász (1993)	Janus Pannonius Tudományegyetem	okleveles közgazdász (1983) jogi szakokleveles közgazdász (1996)
<b>Florova Anna Mitkova</b>			
G.V. Plehanov Moszkvai Népgazdasági Egyetem	közgazdász (1989)		
Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Posztgraduális Kar	bank menedzser, szakirányú közgazdasági szakokleveles közgazdász (1996)		
<b>Srankó Árpád</b>			
Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem	okleveles közgazdász (2004)		
<b>Becsei András</b>			
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 különbség összegében. A mérlegen kívüli /függő, biztos (jövőbeni)/ kötelezettségek után, minősítésük alapján (mely hitelkockázatosságuk alapján határozódik meg), kockázati céltartalékot számol el az OTP Lakástakarék. Amennyiben a minősítés során a kockázati céltartalék állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, úgy az értékvesztés / céltartalék többlet felszabadításra kerül.

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

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

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



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

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

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

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

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

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

Késedelmes ügylet: az ügyfél nem teljesíti fizetési kötelezettségeit.

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

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

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

Egy hitelkockázati kitettség akkor tekintendő átstrukturáltnak, ha az intézmény:

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

Az OTP Lakástakarék kintlévőségeit egyedileg vagy csoportosan értékeli.

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

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

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

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

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

## Egyedi értékelés

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

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

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

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

### IV.3. Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2021. december 31-én

Nincs a kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettség IFRS szerint 2021. december 31-én.

#### IV.4. A likviditási kockázat

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

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

Az OTP Lakástakarék Zrt. Igazgatósága 10/2022. (2022. március 24.) számú határozatával hagyta jóvá a Pénzügyi, Számviteli és Kockázatkezelési Szakterület beszámolóját a pénzügyi kockázatokról és azok kezeléséről.

#### **Kockázati nyilatkozat**

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

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

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

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

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

A 2021. évben az OTP Lakástakarék Zrt. a jogszabályok által meghatározott likviditási kötelezettségek teljesítése mellett folyamatosan teljesítette a belső szabályzatában meghatározott likviditási kockázathoz kapcsolódó limiteket. Az Igazgatóság megítélése szerint intézmény likviditási kockázati kitétsége összhangban van a szakosított hitelintézeti profillal, illetve a társaság likviditási kockázat-kezelési politikájával.

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

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

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

Jelen dokumentumban nem szereplő kvantitatív információkat a melléklet excel tartalmazza.

## V. MERKANTIL BANK

A Merkantil Bank Zrt.-re („Merkantil”) vonatkozó nyilvánosságra hozandó információk azonos 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

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

\* a Merkantil Banknál betöltött tisztség kivételével

A tisztségek száma tartalmazza az igazgatósági és felügyelőbizottsági tagságot is.

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

Igazgatóság	Felügyelő Bizottság
<b>dr. Utassy László</b> ELTE Állam- és Jogtudományi Kar, állam- és jogtudományi doktor Budapest (1978) Jogtanácsosi szakvizsga (1980)	<b>dr. Ecsedi Ferenc</b> Kertészeti Egyetem élelmiszeripari mérnök (1970) Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem, Budapest közgazdász (1980) egyetemi doktor (közgazdaságtan) (1989)
<b>Köntös Péter</b> Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem, Budapest közgazdász (1979)	Kertészeti és Élelmiszeripari Egyetem egyetemi doktor (élelmiszertudomány) (1988)
Közgazdasági Továbbképző Intézet vállalati komplex tervező-elemző (1985)	Szegedi József Attila Tudományegyetem, Állam- és Jogtudományi Kar jogász, egyetemi doktor (állam és jogtudomány) (2000)
<b>Csonka Tibor</b> Szent István Egyetem, Gödöllő agrárközgazdász, (2002)	Budapesti Corvinus Egyetem MBA (2008)
<b>dr. Rajmonné Veres Ibolya</b> Kereskedelmi és Gazdasági Főiskola, Szolnok közgazdász (2001)	<b>Selymes Ágota</b> Budapesti Pénzügyi és Számviteli Főiskola okleveles üzemgazdász (1973)
Budapesti Corvinus Egyetem szakközgazdász projekt menedzser szakon (2004)	Pénzügyminisztérium adótanácsadó (1989)
<b>dr. Csere Bálint</b> ELTE Állam- és Jogtudományi Kar, Budapest jogász (2000)	Penta Unió Oktatási Centrum okleveles könyvwizsgáló (1995) Okleveles Adószakértő (Nemzetközi szak) (2004)
<b>Elek Csaba</b> Budapesti Pénzügyi és Számviteli Főiskola okleveles üzemgazdász (1986)	<b>Szabó Zsuzsanna</b> Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem, Budapest okleveles közgazda (1978)
<b>Zs. Nagy István</b> Szegedi Tudományegyetem közgazdász-gazdálkodási szakon (2000), Okleveles könyvwizsgáló (1999)	<b>Srankó Árpád</b> Budapesti Corvinus Egyetem Közgazdász (2004)

## V.2. Hitelkockázati kiigazítások

### V.2.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Késedelmes ügylet: az ügyfél nem teljesíti fizetési kötelezettségeit.

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

- az intézmény úgy véli, hogy az ügyfél valószínűsíthetően nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit az intézmény, annak anyavállalata vagy valamely leányvállalata felé, hacsak az intézmény nem folyamodik visszkeresethez a biztosíték lehívása érdekében;



- az ügyfeleknek az intézménnyel, mint anyavállalattal vagy bármely leányvállalatával szembeni jelentős hitelkötelezettsége 90 napon túl késedelmes.

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

Egy hitelkockázati kitettség akkor tekintendő átstrukturáltnak, ha az intézmény:

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

A Merkantil Bank kintlévőségeit egyedileg vagy csoportosan értékeli.

### **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 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.

### V.3. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2021. december 31-én

**16. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2021. december 31-én**

Sorszám	Megnevezés	Mérleg szerinti érték (millió forintban)	Tőzsdén kereskedett papír
1.	DSK Leasing AD	209	Nem
2.	Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	10	Nem
3.	Merkantil Bérlet Kft.	625	Nem
4.	OTP Ingatlanlízing Zrt.	50	Nem
5.	NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	1 477	Nem
6.	OTP Bank Romania S.A.	0	Nem
7.	OTP Leasing d.d.	116	Nem
8.	OTP Leasing Romania IFN S.A.	597	Nem
9.	OTP Travel Kft.	2 614	Nem
10.	SPLC Vagyonkezelő Kft.	182	Nem
11.	OTP Lízing d.o.o.	505	Nem
12.	OTP Services	262	Nem

#### V.4. A likviditási kockázat

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

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

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

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

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

Treasury. A szakterület a pénzügyi kockázatokról és azok kezeléséről beszámolót készít a Merkantil Bank Zrt. Igazgatósága részére, amelyben bemutatja a bank likviditási kockázati 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 lakossági és kisvállalkozói betétek volumene nem számottevő (4,2 Mrd HUF 2021Q4-ben), a refinanszírozás döntő része bankközi forrásokból, azon belül is az anyabanktól származik. Az anyabankon kívül, az MNB-től (NHP hitelek), illetve az Eximbanktól származó hitelek képviselnek nagyobb súlyt.

A 100%-os szabályozói szint feletti LCR puffer értéke 51,3 Mrd HUF volt 2021Q4-ben, amely döntően az MNB-ben elhelyezett preferenciális betétből származott. A liquidity pool koncepciónak köszönhetően, a finanszírozási kockázat alacsony.

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

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

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

Jelen dokumentumban nem szereplő kvantitatív információkat a melléklet excel tartalmazza.

## VI. MELLÉKLETEK

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

#### **Nyilatkozatok**

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

Az OTP Bank Igazgatósága az OTP Csoport 2020-2022. évi Kockázati Stratégiáját 2019/220. számon 2019.12.10-én hagyta jóvá. A Kockázati Stratégiában megfogalmazott célok teljesülését az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság évente áttekinti.

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

Az OTP Bank csoportszinten szabályozza a kockázati étvágy keretrendszert, melynek legutóbbi módosítását az Igazgatóság a 2021/315. számú határozatával hagyta jóvá.

A kockázati étvágy szabályozásnak megfelelően a hazai és külföldi csoporttag bankokra kvantitatív kockázati limitek kerültek meghatározásra, amelyek összhangban vannak a Hitelezési Politikában foglaltakkal és a Csoportszintű Helyreállítási Tervvel. A számszerűsített limiteken túl a kockázati étvágy tartalmazza továbbá az ESG-re és a Compliance-re vonatkozó kockázati étvágy nyilatkozatokat is. A 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 2021/41/5. határozatában elfogadta.

### **Nyilatkozat**

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

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

2021. december 31-én a likviditási kockázatok mérő főbb mutatók értékeiket, valamint a hozzájuk tartozó limiteket az alábbi táblázat tartalmazza:

<b>Mutató</b>	<b>2021. 12.31. tény</b>	<b>Limit</b>
Deviza Egyensúlyi Mutató (szabályozói)	4,50%	maximum 15%
Devizafinanszírozás Megfelelési Mutató (szabályozói)	172%	minimum 100%
Jelzálog-finanszírozás Megfelelési Mutató (szabályozói)	26,80%	minimum 25%
Likviditásfedezeti Mutató (szabályozói) - OTP egyedi	167%	minimum 100%
Likviditásfedezeti Mutató (szabályozói) - Csoport	180%	minimum 100%
Nettó Stabíl Forrásellátottsági Mutató (szabályozói) - OTP egyedi	129%	minimum 100%
Nettó Stabíl Forrásellátottsági Mutató (szabályozói) - Csoport	135%	minimum 100%
Bankközi Finanszírozási Mutató (szabályozói)	7,10%	maximum 30%
Elsődleges likviditási tartalék (belső)	3 447 Mrd Ft	1 203 Mrd Ft
Operatív likviditási tartalék (belső)	3 341 Mrd Ft	1 482 Mrd Ft

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