

AZ OTP BANK NYRT. JAVADALMAZÁSI IRÁNYELVEI

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika a vállalatirányítási rendszer szerves része, amelyet a Bankcsoport egészében érvényre kell juttatni. A Bankcsoporti Javadalmazási Politika az Európai Unió vonatkozó irányelvének megfelelően, összhangban áll a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel, célja szerint nem ösztönöz a Bank és Bankcsoporttag leányvállalatok kockázatvállalási limitjeit meghaladó kockázatok vállalására, továbbá igazodik a Bank és Bankcsoporttag leányvállalatok üzleti stratégiájához, célkitűzéseire, értékeire és hosszú távú érdekeire, valamint elősegíti annak megvalósítását.

1. A Javadalmazási Politika célja

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika célja a Bankcsoport kockázattűrő képességén belül az OTP Bank menedzsmentjének és kulcspozíciót betöltő vezetőinek, továbbá a Bankcsoporttag leányvállalatok vezetőinek a banki és csoportszintű eredmények elérésében nyújtott teljesítményének elismerése és ösztönzési oldalról történő alátámasztása.

2. A Javadalmazási Politika személyi hatálya

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika személyi hatályának meghatározása az irányadó Európai Unió előírásainak megfelelően az intézmény saját kockázati profilján alapuló minőségi, valamint a jövedelemszint által meghatározott mennyiségi kritériumok alapján történik. A minőségi szempontok érvényesítésére a Bank az üzleti és kockázati stratégiájának megfelelő, átfogó kockázatelemzési eljárást alkalmaz, amely alapján évente értékelést végez a Bank kockázati profiljára jelentős hatást gyakorló munkavállalók azonosítása céljából. A mennyiségi kritériumokat a mindenkor hatályos jogszabályi elvárásoknak megfelelően veszi figyelembe.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartoznak

- az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai
- az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagjai,

valamint az OTP Bank Nyrt.-vel munkaviszonyban álló munkavállalók közül

- a Bank elnök-vezérigazgatója
- a Bank vezérigazgató-helyettesei
- a bankcsoport kockázati profilját és eredményét jelentős mértékben befolyásoló vezetők
- egyedi irányítási funkciókért felelős vezetők
- ellenőrzési funkciót ellátó vezetők

továbbá az összevont felügyelet alá tartozó Bankcsoporttag leányvállalatokkal munkaviszonyban álló vezetők közül – nemzeti jogszabály ettől eltérő rendelkezése hiányában

- a leányvállalatok első számú vezetői
- egyes leányvállalatok esetében a leányvállalat második szintű (helyettes) vezetői
- egyes külföldi leánybankok nemzeti jogszabályok rendelkezései alapján meghatározott, egyedi irányítási, döntési jogkörrel rendelkező vezetők

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyekről a Bank Felügyelő Bizottsága határoz.

3. A Bankcsoporti Javadalmazási Politika leányvállalatokra vonatkozó alkalmazásának keretei

A javadalmazáspolitikai alapdöntéseket az OTP Bank Nyrt. hozza meg, az egyes leányvállalatok felelőssége a helyi szintű jogszabályi előírásoknak és kötelezettségeknek való megfelelés.

- A **magyarországi székhelyű hitelintézeteknél** az 1. és 2. szintű vezetők esetében a javadalmazási politika teljes körűen alkalmazásra kerül.
- A **külföldi leánybankok** esetén a javadalmazási politikában meghatározott teljesítményalapú díjazási elemek alkalmazására – a nemzeti jogszabályi rendelkezések korlátaira figyelemmel – kerül sor azzal, hogy az Unión kívüli leánybankok esetében a teljesítményalapú javadalmazás eszközei és kifizetési folyamata során az arányosság elvének érvényesítésére kerül sor.
- A **Befektetési alapkezelők és Pénzügyi vállalkozások** esetében a javadalmazási politika arányos alkalmazására kerül sor.
- A **Járulékos vállalkozások** esetében – azok tevékenységének jellegére tekintettel – a javadalmazás eszközei alpbér és prémium formájában kerülnek meghatározásra.

4. Az alapjavadalmazás és teljesítményjavadalmazás 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 alapjavadalmazásból és teljesítményalapú javadalmazási elemekből áll. Az alapjavadalmazás fő elemei az alpbér valamint az OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény.

Az alapjavadalmazás és a teljesítményjavadalmazás 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 az alapjavadalmazás 100 százalékát.

Az alapjavadalmazás és teljesítményalapú javadalmazás arányai jelenleg a következők:

Az OTP Bankcsoport javadalmazási politikájának hatálya alá tartozó vezetői kategóriák	Javadalmazás szerkezete	
	alap-javadalmazás aránya	teljesítmény javadalmazás aránya
az OTP Bank Nyrt Igazgatóságának tagjai *	100 %	
az OTP Bank Nyrt Felügyelő Bizottságának tagjai *	100 %	
az OTP Bank Nyrt-vel munkaviszonyban álló munkavállalók		
kockázati profil és eredményt jelentősen befolyásoló pozíciók	50-60 %	50-40 %
egyedi irányítási funkcióért felelős pozíciók	50-60 %	50-40 %
ellenőrzési funkciók betöltő pozíciók	60 %	40 %
az összevont felügyelet alá tartozó Bankcsoporttag leányvállalatokkal munkaviszonyban álló vezetők		
a leányvállalatok első számú vezetői	50 - 80 %	50 - 20 %
kiemelt leányvállalatok esetében második szintű (helyettes) vezetők és egyedi irányítási funkcióért felelős pozíciók	50 - 67 %	50 - 33 %

* fix összegű tiszteletdíj

5. A teljesítményjavadalmazáshoz kapcsolódóan a teljesítménymérés módja

Az **OTP Bank Nyrt-vel munkaviszonyban álló vezetők** esetében a teljesítmény értékelése a bankcsoporti szintű, a tevékenység kockázatának tőkeigényére vetített megtérülést tükröző RORAC mutató¹ mellett, az egyéni teljesítményt mérő kritériumok (pénzügyi mutatók és a munkavégzés minőségét mérő mutatók) alapján történik.

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

A csoportszintű RORAC mutató célértékét a Bank Felügyelő Bizottsága állapítja meg a mindenkor évi pénzügyi terv alapján. A Felügyelő Bizottság a célértéket, az annak meghatározását követően bekövetkezett olyan jogszabályi változás, és/vagy a piaci körülményben beálló változás alapján módosíthatja, amely a Bank eredményére, illetve a kitűzött célértékek teljesítésére jelentős objektív befolyást gyakorol.

6. A teljesítményjavadalmazásra való jogosultság megállapítása

Az értékelt év vonatkozásában a Bankcsoport teljesítményének figyelembe vételével a teljesítményjavadalmazásra fordítható maximális összegről az adott évet lezáró éves rendes közgyűlést követő 45 napon belül a Felügyelő Bizottság dönt.

A teljesítményjavadalmazásra való jogosultságot és a juttatás mértékét az éves szervezeti és egyéni célkitűzések teljesülése arányában

- az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatója esetében a Javadalmazási Bizottság előterjesztése alapján az Igazgatóság,
- a banki alkalmazott vezetők esetében a munkáltatói jogkört gyakorló vezető azzal, hogy a kockázatkezelés, belső ellenőrzés és compliance területek vezetői esetén a Javadalmazási Bizottságot együtt döntési jog illeti meg,
- a Bankcsoporttag leányvállalati vezetők esetében a tulajdonosi jogokat gyakorló testület

állapítja meg, figyelemmel a Felügyelő Bizottság esetleges korlátozó döntésére is.

7. A teljesítményjavadalmazás kifizetésére vonatkozó elvek és szabályok

7.1 Alapelvek

- Az értékelt év (T. év) teljesítményének értékelésekor meghatározásra kerül a teljesítményjavadalmazás összege és egyénekre lebontott szintje. A teljesítményjavadalmazás összege az egyéni teljesítmények kiértékelése, valamint az alapjavadalmazás és teljesítményjavadalmazás aránya alapján kerül meghatározásra.
- Főszabályként a teljesítményjavadalmazás cash bonus és a jogosult választásától függően kedvezményes áron történő vagy ingyenes részvényjuttatás formájában történik azzal, hogy a teljesítményjavadalmazáson belül a részvényalapú hányad legalább 50%-os mértékű.

¹ A mutató számítására azon csoporttagként működő hazai és külföldi vállalatok adatai alapján kerül sor, amelyek az értékelt gazdasági év egészében a konszolidált körbe tartoztak.

- A Bankcsoport valamennyi tagja esetében – nemzeti jogszabály ettől eltérő kötelezően alkalmazandó rendelkezése hiányában – a változó javadalmazás részvényalapú részét az érintettek részére az OTP Bank Nyrt. biztosítja.
- Főszabályként a teljesítményjavadalmazás 60%-a kerül halasztásra, a halasztás időtartama 3 év, amely időtartamon belül a halasztott kifizetés mértéke évente egyenlő arányban kerül megállapításra.
- A halasztott részletekre való jogosultság megállapítására a kockázatok utólagos értékelése alapján kerül sor. A kockázatok értékelése egyrészt a prudens működést vizsgáló kritériumok alapján történik, azaz legalább a törvényben meghatározott szavatoló tőke minimum szintje feletti tőke, valamint a betétbiztosítási alap igénybevétele nélküli működés biztosítása, másrészt az érintettek tevékenységéhez kapcsolódik. Az érintettek tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok értékelése alapján csökkentésre, vagy megvonásra kerül a halasztott részlet a belső szabályok – kiemelten a kockázatkezelésre vonatkozó előírások – jelentős megsértése esetén.
- A halasztott részletre való jogosultság a kockázatok utólagos értékelése, illetőleg a halasztott részlet kifizetése időpontjában fennálló munkaviszonyhoz kapcsolódik. Ettől érvényesen az ügyvezetők (elnök-vezérigazgató, vezérigazgató-helyettesek) esetében az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága térhet el, kivételes teljesítmény esetén a banki alkalmazott vezetők, valamint a leányvállalatok vezetői esetében az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatójának döntése alapján lehet eltérni.

7.2 Elszámolási szabályok

- A teljesítményalapú javadalmazás esedékes részleteinek elszámolására az értékelt időszakot követő év legkésőbb június 30. napjáig kerül sor.
- A teljesítményjavadalmazás részvény alapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell meghatározni.
- A Felügyelő Bizottság a részvény darabszámának meghatározásához figyelembe veendő árfolyamot a teljesítményalapú javadalmazás elszámolását megelőző 10 napon belül meghozott döntése időpontját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján állapítja meg.
- Ezzel egyidejűleg kerül sor a kedvezményes áron történő részvényjuttatás konkrét feltételeinek megállapítására is azzal, hogy a kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 2.000 forint kedvezményt tartalmazhat és a részvényenként elérhető jövedelemtartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 4.000 forint lehet.
- Amennyiben a Bank Igazgatósága a javadalmazási politika keretében megszerezhető részvények kezelése érdekében MRP szervezet létrehozásáról dönt és a szervezet működési feltételei minden tekintetben biztosítottak, a jogosultat teljesítményjavadalmazás címén megillető részvényt, vagy kedvezményes részvényvásárlási jogot az OTP Bank Nyrt., mint alapító, annak kezelése céljából az MRP szervezet részére is átadhatja, amellyel a jogosult tagi részesedést szerez az MRP szervezetben. Az MRP szervezetben fennálló tagi részesedés nem forgalomképes, nem terhelhető meg, biztosítékként nem ajánlható fel, és csak a

javadalmazási politikában előírt feltételek (teljesítményértékelés eredménye, kockázatok utólagos értékelése) teljesülésétől függően biztosítja az egyén számára a részvényjuttatás tényleges elszámolását. A feltételeket nem teljesítő tagi részesedés visszaszáll az OTP Bank Nyrt-re.

- A részvényalapú teljesítményjavalmazás MRP szervezet útján történő juttatásának részletes feltételeit – a Javadalmazási Irányelvek korlátai között – a Felügyelő Bizottság jogosult meghatározni azzal, hogy a jogosultak MRP szervezetben való részvételére, és ekként a teljesítményjavalmazás részvény alapú részének MRP szervezet útján történő elszámolására a jogosultak önkéntes döntésétől függően kerülhet sor.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága a jogszabály által közgyűlési hatáskörbe telepített tárgykörök kivételével – a tulajdonosok utólagos tájékoztatási kötelezettsége mellett – jogosult a Bankcsoporti Javadalmazási Politika módosítására.