

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2019. április 12.

A Közgyűlés napirendje

1. A Társaság 2018. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített anyavállalati és konszolidált beszámolóit, valamint az anyavállalat adózott eredményének felhasználására vonatkozó javaslat
 - Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2018. évi üzleti tevékenységéről;
 - Előterjesztés a Társaság 2018. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített anyavállalati beszámolójáról (pénzügyi helyzet kimutatás, eredménykimutatás, átfogó eredménykimutatás, saját tőke változás kimutatás, cash-flow kimutatás, kiegészítő melléklet);
 - Javaslat az anyavállalat adózott eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre;
 - Előterjesztés a Társaság 2018. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált beszámolójáról (pénzügyi helyzet kimutatás, eredménykimutatás, átfogó eredménykimutatás, saját tőke változás kimutatás, cash-flow kimutatás, kiegészítő melléklet);
 - A Felügyelő Bizottság jelentése a 2018. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról;
 - Az Audit Bizottság jelentése a 2018. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról;
 - A könyvvizsgáló jelentése a 2018. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről.
2. A 2018. évi felelős társaságirányítási jelentés elfogadása
3. A vezető tisztségviselők elmúlt üzleti évben végzett tevékenységének értékelése; döntés a felmentvény megadásáról
4. A Társaság könyvvizsgálójának megválasztása, a díjazás megállapítása, a könyvvizsgálóval kötendő szerződés lényeges tartalmának a megállapítása
5. Javaslat az OTP Bank Nyrt. Alapszabály 9.4., 9.14., 10.1., 10.2., 10.3., 10.4., 11.6., 12/A.1., 12/A.2. pontjainak módosítására
6. Felügyelő bizottsági tag választása
7. Javaslat az OTP Bank Nyrt. javadalmazási irányelveire
8. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjai díjazásának megállapítása
9. Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére

1.a. napirendi pont

Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2018. évi üzleti tevékenységéről

Ismerteti:

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

1.

A 2018-as év legfontosabb eredményei

1. a.

Rekordnagyságú profit, kiemelkedő tőkearányos jövedelmezőség

1. b.

Kiemelkedő állománynövekedés a gyorsuló organikus hitelbővülés és az új akvizíciók révén

1. c.

Erős tőkehelyzet és stabil likviditási pozíció

1. d.

Innováció és digitális transzformáció

1. e.

Pozitív tőkepiaci megítélés, rangos szakmai elismerések

2.

Kiemelkedő magyar teljesítmény

3.

Javuló külföldi leánybanki eredmények

4.

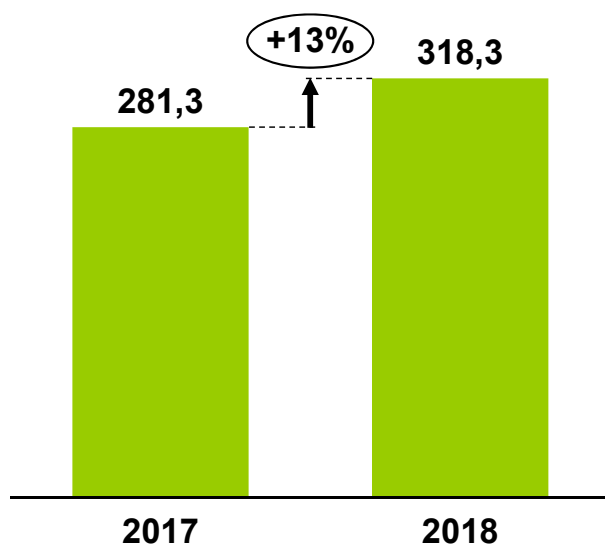
2019-ben is erős teljesítmény várható

A 2018-as számviteli eredmény 13%-kal, a korrigált eredmény 15%-kal nőtt. A külföldi csoporttagok éves korrigált eredményéhez való hozzájárulása 38%-ra emelkedett

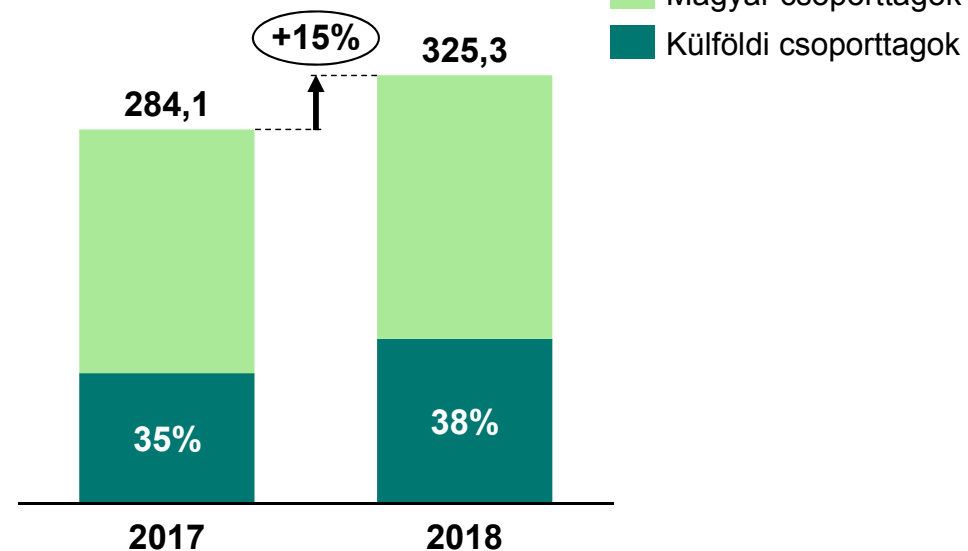
1.	
2.	
3.	
4.	

Eredményváltozás év/év (milliárd forintban)

Számviteli adózott eredmény



Korrigált adózott eredmény



Korrektációs tételek (adó után)

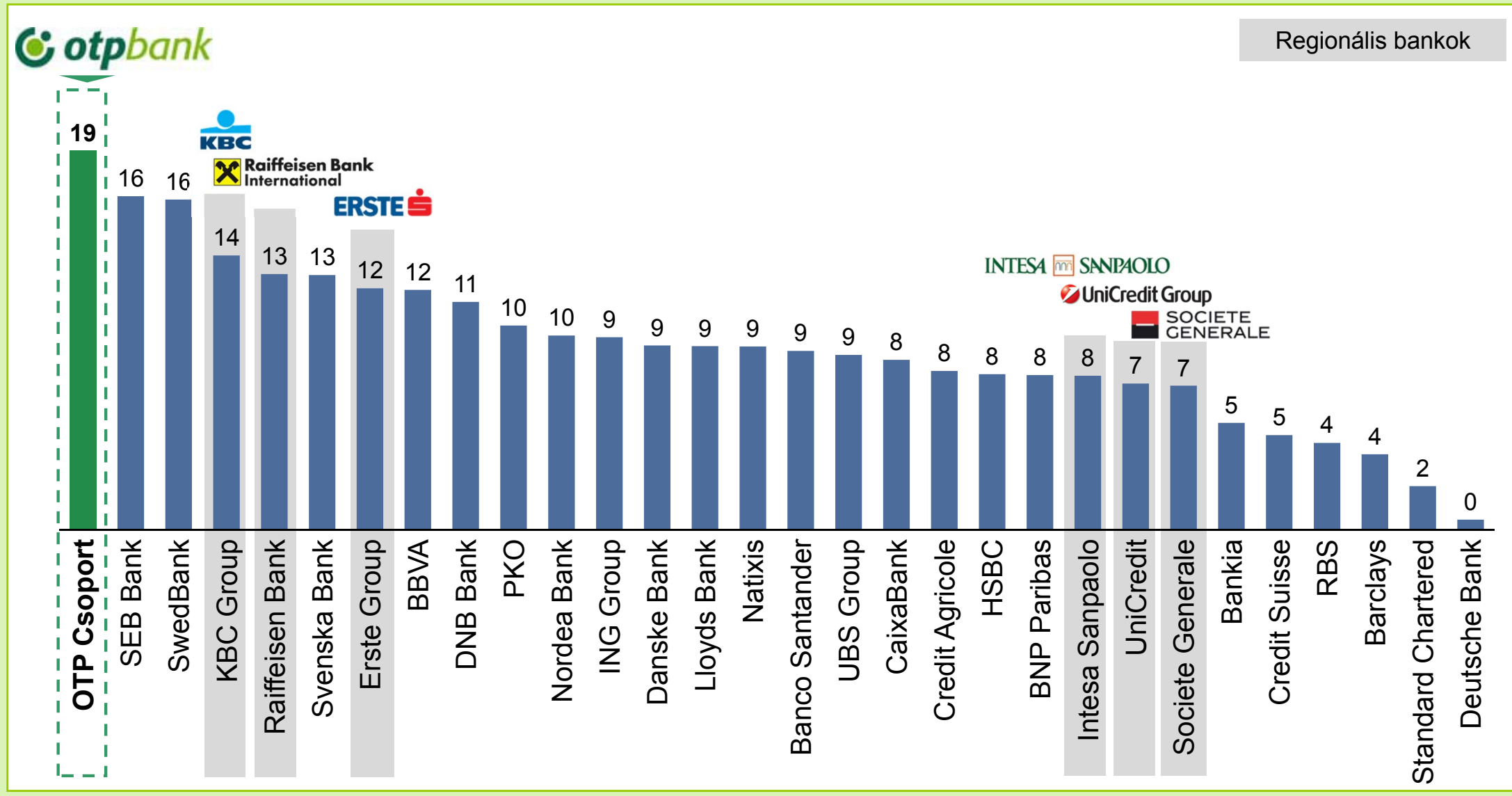
	2017	2018
Bankadó	-15,2	-15,3
Goodwill leírás	-6,1	-4,7
MIRS ügyletek eredménye	0,0	18,8
Egyéb	18,6	-5,8 ¹
Összesen	-2,7	-7,0

¹ Ebből: -6,8 akvizíciók hatása; +0,5 osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel; +0,6 a Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott bírság hatása.

Az OTP Csoport profitabilitása a legmagasabb az európai bankcsoportok mezőnyében

1.
2.
3.
4.

Európai bankcsoportok¹ tőkearányos megtérülése (ROE) 2018-ban (%)



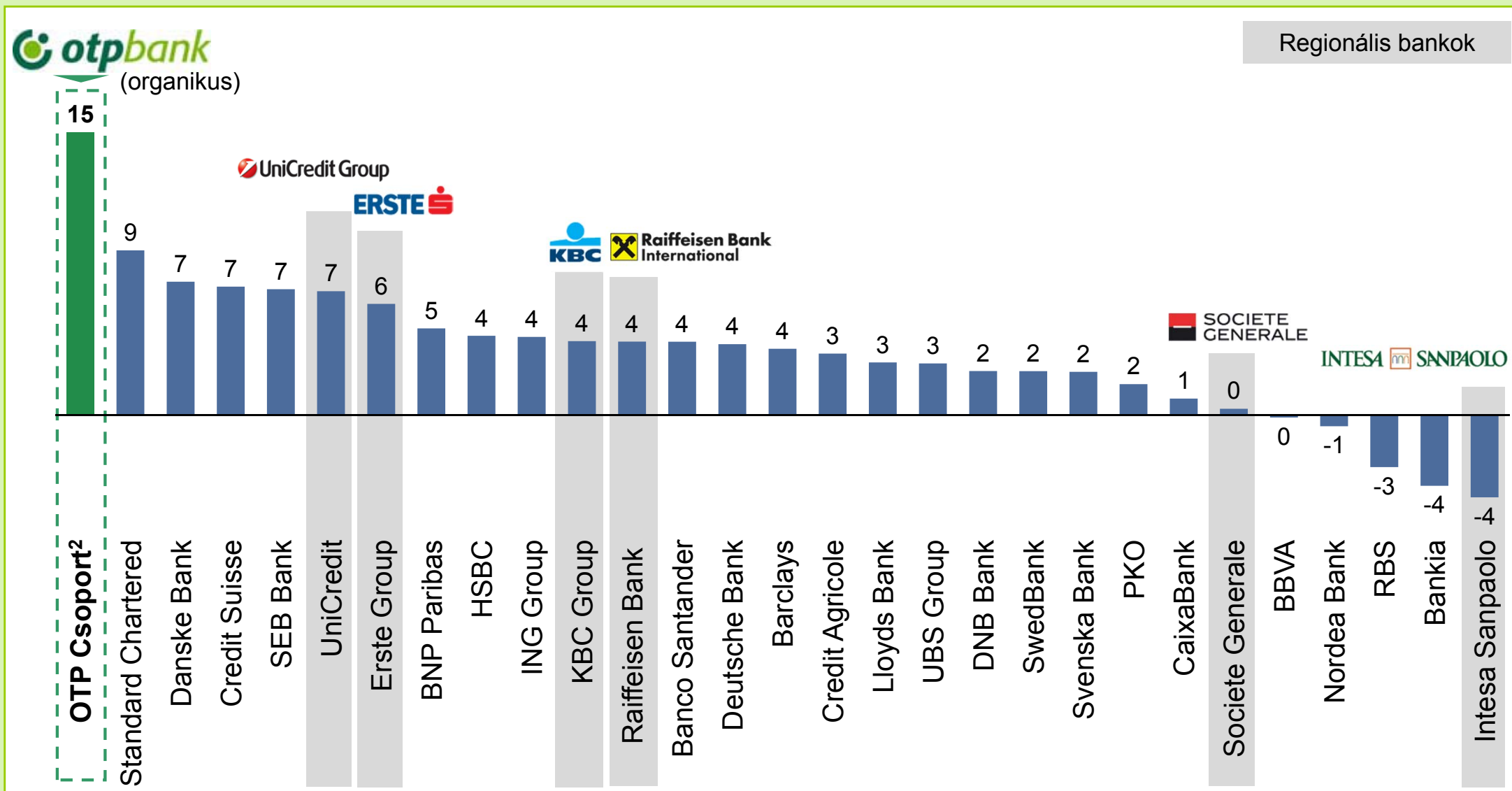
¹ A Bloomberg BEUBANK Index azon tagjai kerültek bemutatásra, melyeknek a székhelye az EU-ban található.

Forrás: SNL banki adatbázis, banki jelentések, OTP.

1.
2.
3.
4.

Az OTP Csoport nettó hiteleinek 2018-ban látott 15%-os növekedése kiemelkedik az európai mezőnyből, köszönhetően a támogató gazdasági környezetben élénkülő hitelkeresletnek

Európai bankcsoportok¹ nettó hitel növekedése 2018-ban (év/év, %)



¹ A Bloomberg BEUBANK Index azon tagjai kerültek bemutatásra, melyeknek a székhelye az EU-ban található.








A Natixis bank adata kilógó érték miatt nem került feltüntetésre (-49%).

² OTP: forintban vett változás. A többi bank adata az euróban kifejezett állományok alapján.

Forrás: SNL banki adatbázis, banki jelentések, OTP.

1.	
2.	
3.	
4.	

Az elmúlt 2 évben végrehajtott akvizíciók összességében könyvértéknek megfelelő vételár¹ mellett kötöttek. A 2018-2019 során bejelentett 5 akvizíció a 2018 végi CET1 rátát pro forma alapon ~3%-ponttal csökkentené

Célpont (eladó, bejelentés dátuma) (tranzakció zárásának dátuma)		Nettó hitelek állománya (milliárd forint)	Eszközarányos piaci részesedés (%) akvizíció előtt / után ²		Saját tőke (millió euróban)
2016 - 2017	 Splitska banka (SocGen, 2016 4Q) (2017 2Q)	(18 Nov.) 631	4,8	→ 11,2	(16 4Q) 496
	 Vojvodjanska banka (NBG, 2017 3Q) (2017 4Q)	(18 4Q) 258	1,5	→ 5,7	(17 3Q) 174
2018 - 2019	 SocGen Expressbank (SocGen, 2018 3Q) (2019 1Q)	(18 4Q) 780	13,7	→ 19,8	(18 4Q) 421
	 SocGen Albánia (SocGen, 2018 3Q) (2019 1Q)	(18 4Q) 124		→ 5,7	(18 4Q) 58
	 SocGen Szerbia (SocGen, 2018 4Q) (folyamatban)	(18 4Q) 652	5,7	→ 14,2	(18 4Q) 381
	 SocGen Moldova (SocGen, 2019 1Q) (folyamatban)	(18 4Q) 86		→ 13,3	(18 4Q) 86
	 SocGen Montenegró (SocGen, 2019 1Q) (folyamatban)	(18 4Q) 121	15,8	→ 27,3	(18 4Q) 66
Akvizíciók összesen:		2.653			1.681

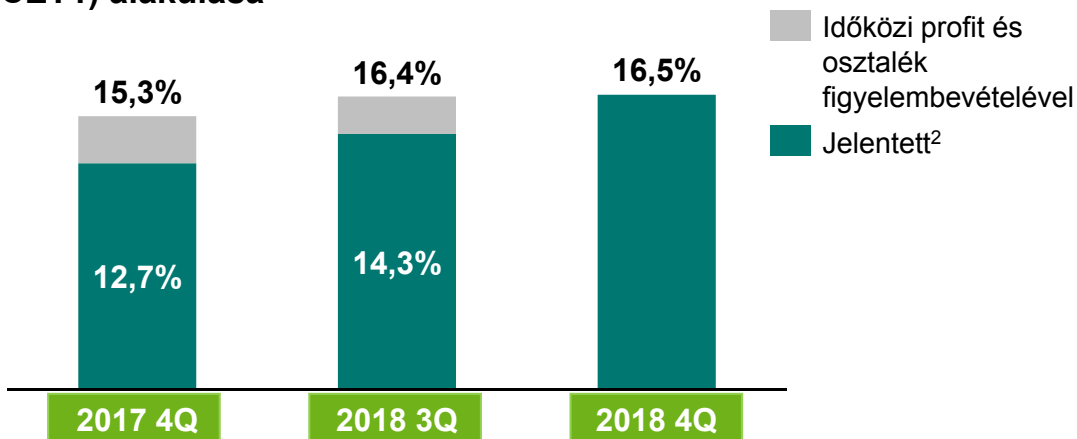
¹ Az OTP Bank közzétette a vételárát a Splitska banka (425 millió euró) és a Vojvodjanska banka (125 millió euró) tranzakció esetében.

² Piaci részesedés vonatkozósi dátumok: Horvátország: 2017 2Q, Szerbia - Vojvodjanska 2016 4Q, Bulgária: 2018 4Q, Albánia: 2018 3Q, Szerbia - SocGen 2018 3Q, Moldova: 2018 4Q, Montenegró: 2018 3Q.

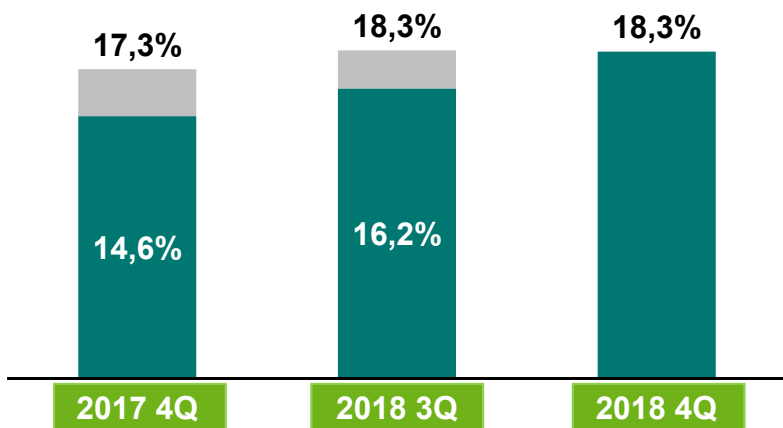
1.	
2.	
3.	
4.	

Az erős tőke- és likviditási pozíció kiemelkedő tőketermelő képességgel párosul. 2019-ben a Bank megvizsgálja egy euróban denominált, benchmark nagyságú járulékos tőkeelem (Tier 2) kibocsátásának lehetőségét¹

Konzolidált elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató (CET1) alakulása









Tőkemegfelelési mutató (CAR) alakulása



Az Európai Bankhatóság (EBA) által lefolytatott 2018-as stressz teszten az OTP erős eredményekkel zárt.

A stressz szcenárió alapján számított CET1 mutató csökkenése a 9. legkisebb volt a vizsgált 48 bank közül.

Ezzel a régióban aktív bankok közül a harmadik legjobb eredménnyel zárt.

CET1 mutató	2017 4Q (felülvizsgált ³)	Stressz szcenárió 4Q 2020	Változás	Helyezés a változás alapján
INTESA  SANPAOLO	11,8%	9,7%	-2,2%p	6
 KBC	16,0%	13,6%	-2,4%p	7
 otpbank	14,9%	12,4%	-2,5%p	9
 Raiffeisen Bank International	12,5%	9,7%	-2,7%p	14
 UniCredit Group	12,7%	9,3%	-3,3%p	18
 ERSTE	13,0%	8,5%	-4,6%p	30

¹ Ez nem egy értékpapír értékesítésére vonatkozó ajánlat.

² A 2018 4Q tőkemutatók esetében beszámításra került a javasolt osztalékkal csökkentett időközi profit.

³ Az IFRS 9 bevezetésének hatásával együtt.

Lakossági szolgáltatások fejlesztése

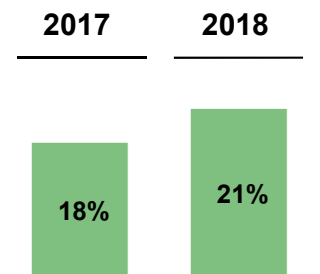
Digitálisan elérhető termékek

Személyi kölcsön:
36,7 milliárd forint online kezdeményezett folyósítás

Lakástakarékpénztár:
>17 ezer db szerződés

Folyószámlahitel:
>1.500 darab

Online kezdeményezett értékesítés

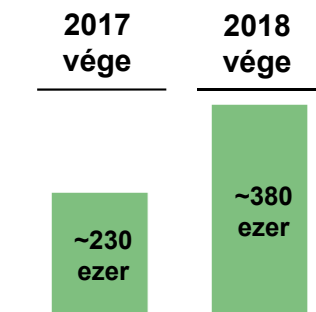


Mobilbank megújítása

Új belépési folyamat kialakítása (biometrikus)

Gyakori tranzakciók egyszerűsítése

Aktív felhasználók száma¹



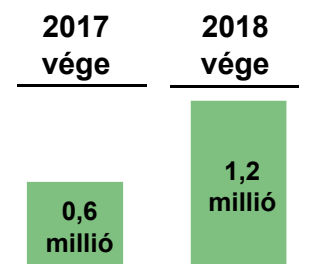
Digitális aláírópad

Minden fiókban megtalálható

Papírtmentes ügyintézés

Biztonságos aláírás

Regisztrált ügyfelek



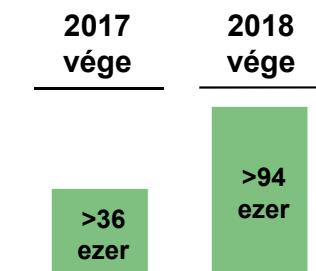
Mobilfizetés alkalmazások



Simple Wallet (NFC – Near Field Communication) mobilfizetés 2017-től

Első bankfüggetlen fizetési megoldás

Digitalizált kártyák száma



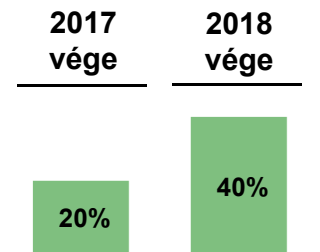
Kézpénz befizetésre alkalmas ATM

210 helyszínen elérhető

>200 ezer befizetés havonta

2019-ben további bővítés

Kézpénz befizetések



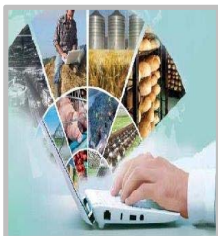
Innovációs fiók

2018. novemberben nyílt meg a jövő fióki megoldásainak ügyfelekkel történő közös fejlesztésére és tesztelésére

Újdonságok: készpénzmentesség, ügyfél tablet, új típusú álló- és ülőpultok, ügyintézői mobil eszközök

¹ Azon ügyfelek, akik legalább egyszer beléptek a megelőző hónapban.

Vállalati szolgáltatások fejlesztése



KERESKEDELMI FAKTORING ÉS ÜZLET FINANSZÍROZÁS

Mezőgazdasági ügyfelek és KKV-k részére új, online és offline csatornán elérhető termékek.

Az ügyfélkör négyszeresére növekedett, az OTP Bank piaci részesedése 60% fölé javult.



MFB PONTOK

Az MFB Pontok működése integrálásra került a Bank struktúrájába.

Piacvezetők vagyunk az OTP MFB Pontokon elérhető, kiemelt KKV programok tekintetében.



AKTÍV ÖNKORMÁNYZATI EGYÜTTMŰKÖDÉS

Fokozott együttműködési aktivitás hatására újra bővülni tudott a Bank hitelállománya ebben a szegmensben; támogatást adunk az önkormányzati szektornak az EU-források lehívásában.



ÜGYFÉLÉLMÉNY FOKOZÁSA

A vállalati CRM megújítása keretében olyan új folyamatok és eszközök kialakítását végezzük, amelyek az ügyfelek gyorsabb, személyre szabottabb és kényelmes kiszolgálását támogatják.



VÁLLALATI CASH MANAGEMENT

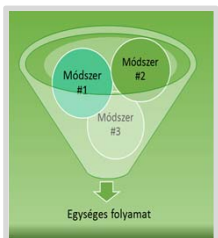
Egyedi ügyféligenyekhez igazodó, magas színvonalú, elektronikus számlamenedzsment megoldások.

Multinacionális vállalatok központosított kiszolgálása bankcsoporti szinten.



TREASURY TERMÉKEK ONLINE JELENLÉTÉNEK ERŐSÍTÉSE

OTP Trader online platform, ill. a hozzá tartozó deviza árjegyzési motor bevezetése egyre több leánybanknál. Cél az OTP Trader rendszerben kínált termékkör bővítése: elmozdulás FX forward és FX opciók irányba.



EGYEDI ÉS STANDARD HITELEZÉSI FOLYAMAT

Az egyedi hitelezési folyamat egységesítése 2018-ban megtörtént. 2019-ben a hitelezési folyamat bírálati idejének gyorsítása a cél.

Standard folyamatban a KKV szektor számára széles termékpalaival, piacvezetőként nyújtunk gyorsan elérhető (3-5 nap) hiteleket 250 millió forintig.



ÚJ ÜGYFÉLIGÉNYEK KEZELÉSE - TREASURY FOLYAMATFEJLESZTÉS

Kiemelt Nagyvállalati Ügyfelek egyedi igényeihez illesztett ISDA szerződéses és monitoring folyamat kialakítása.

Új kötvény aukciós eljárás: Intézményi Ügyfelek számára gyors és rugalmas aukciós eljárás kialakítása.

Agilis Transzformáció

A transzformációt motiváló körülmények



Felgyorsult életmód, növekvő ügyféligények
Fokozódó technológiai verseny
Szabályozói nyomás
Harc a tehetségekért

Agilis szervezeti működés



Szervezeti és működési átalakítás az első hullámban résztvevő területeken
Az üzleti és IT szakemberek szorosan együtt dolgoznak, egy szervezeti egységben
Az agilis csapatok a részletesen lebontott feladattervek megvalósításakor nagy fokú önállóságot kapnak
A klasszikus vezetői szerepek is módosultak – feladatok leszállítása, szakmai fejlődés, minőségbiztosítás elválnak egymástól

Az átalakulás célja



Leggyorsabban alkalmazkodó bank – a fejlesztések átfutási idejének csökkenésével
Technológiai fejlesztések terén a régió legjobb bankja
Kiváló ügyfélművelés
A jelen és a jövő szaktudásának megszerzése érdekében a munkavállalók minket választanak

Az átalakulás folyamata

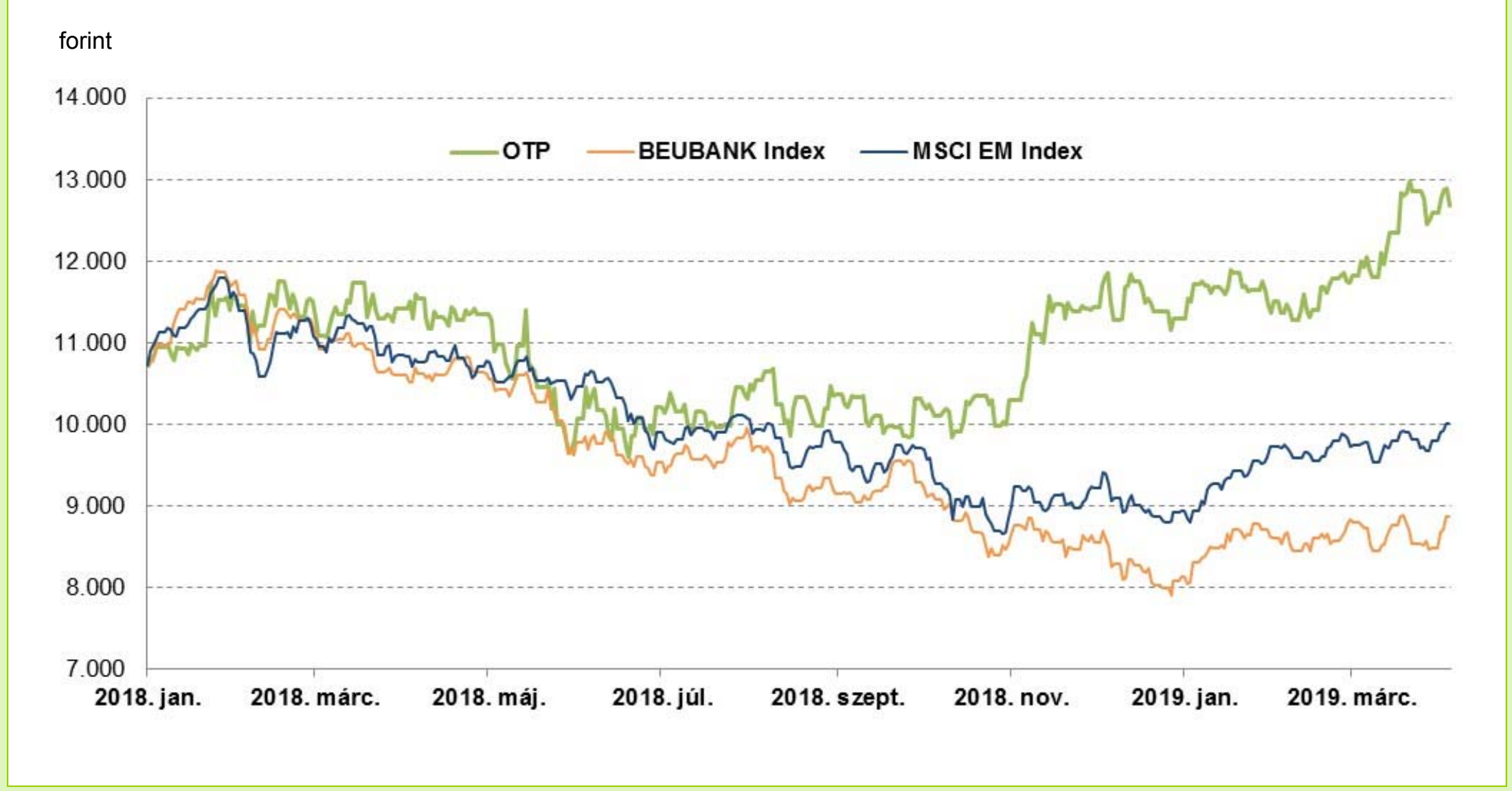


Több éves folyamatot jelent a transzformáció
Az első hullám 2019 januárjában indult
A következő hullám indítását 2020-tól tervezzük

1.	
2.	
3.	
4.	

Az OTP árfolyama 18%-kal nőtt 2018 eleje óta, miközben az EMEA bankokat tartalmazó BEUBANK kosár 17%-ot, az MSCI feltörekvő piaci részvényindexe 7%-ot veszített értékéből

Árfolyam alakulás 2018. január 1-jéhez képest, OTP-vel azonos bázison



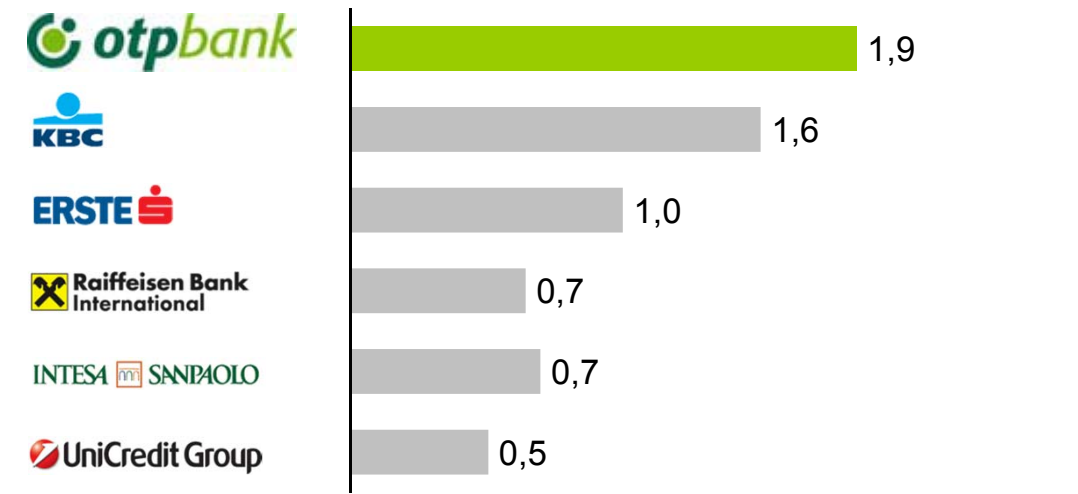
Forrás: Bloomberg.
 BEUBANK Index: Bloomberg EMEA (Europe, Middle East, Africa) Banks Index.
 MSCI EM Index: MSCI Emerging Markets Index.



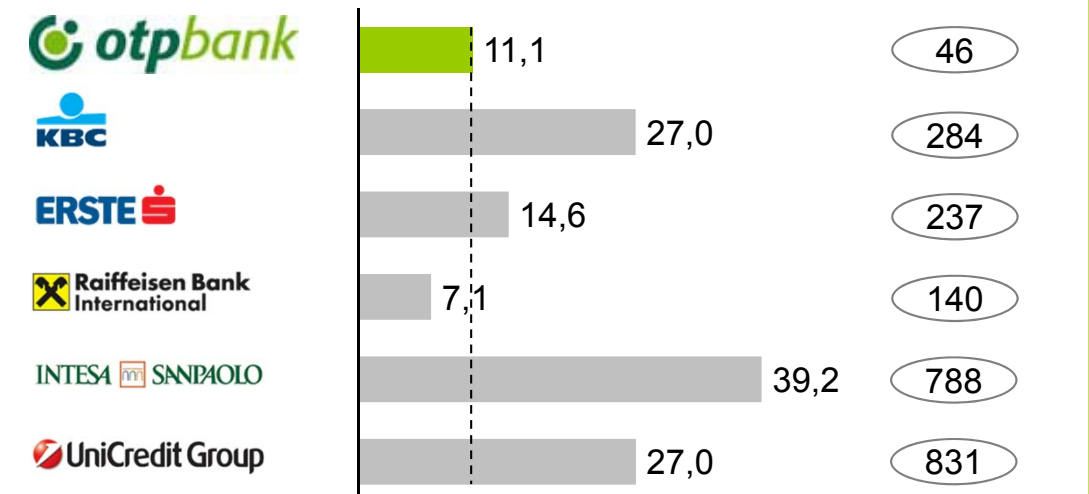
1.
2.
3.
4.

Az OTP Bank P/B alapú értékeltség tekintetében kiemelkedik a régióban aktív bankok mezőnyéből, miközben árfolyama egyedülként haladja meg a válság előtti történelmi maximum szintet

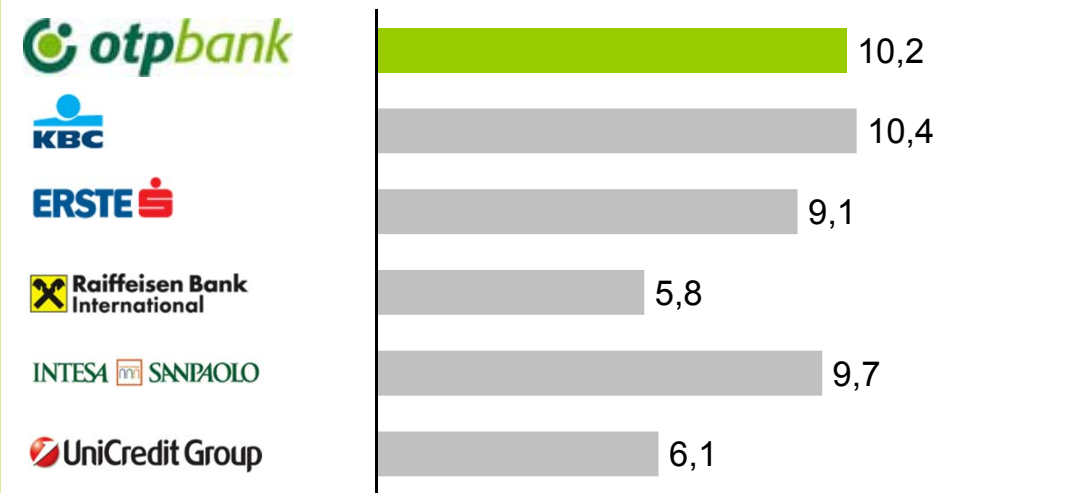
P/B alapú értékeltség (árfolyam / egy részvényre eső saját tőke könyv szerinti értéke)



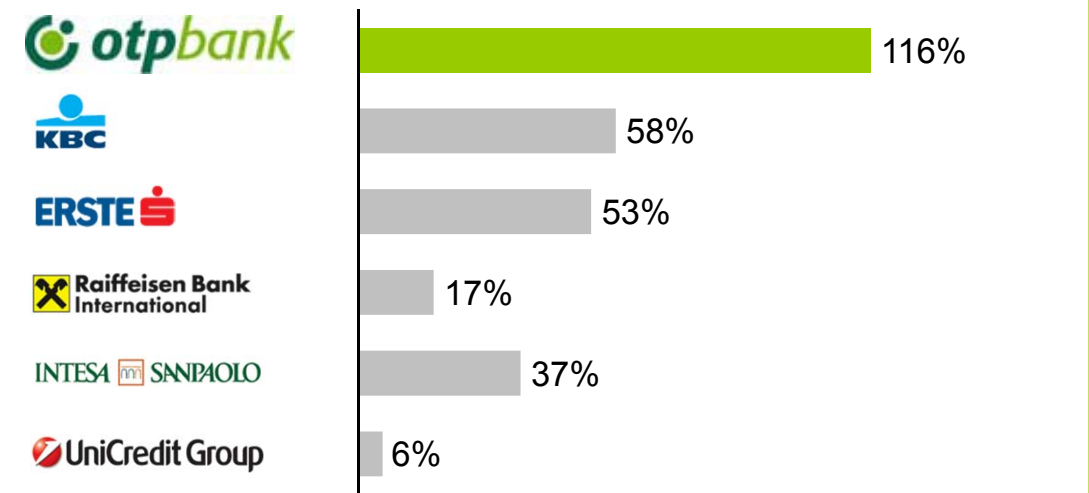
Piaci kapitalizáció milliárd euróban **Mérlegfőösszeg (milliárd euró)**



P/E alapú értékeltség (2019-es Bloomberg EPS konszenzus alapján)



Árfolyam a korábbi történelmi csúcshoz képest (korábbi történelmi csúcs=100%, OTP esetében 2007.07.23-i árfolyam)



1.	
2.	
3.	
4.	

A Csoport kiemelkedő teljesítménye – immár hagyományosan – a szakmai szervezetek részéről is számos elismerésben részesült

2017



„Magyarország legjobb bankja 2017”
 „Magyarország legjobb deviza szolgáltatója 2018”
 (Global Finance)



CEE Responsible Index Universe – a Bécsi Értéktőzsde fenntarthatósági részvényindexe



„A legtöbb lakossági állampapírt értékesített forgalmazó”
 (ÁKK)



„Az év bankja”
 „Az év leginnovatívabb bankja”
 „Az év lakossági mobil- és online-banki eszköze”
 „Az év lakossági számlacsomagja – 2. hely”
 „Az év társadalmilag felelős bankja – 3. hely”
 (MasterCard)



„Legjobb privátbanki szolgáltató Magyarországon”
 (The Banker)



„A legjobb privátbank Magyarországon 2017”
 „Magyarország legjobb bankja 2017”
 „Bulgária legjobb bankja 2017”
 (Euromoney)

2018



„Magyarország legjobb bankja 2018”
 „Magyarország legjobb privátbankja 2018”
 „Magyarország legjobb deviza szolgáltatója 2019”
 „Magyarország legjobb lakossági digitális bankja 2018”
 (Global Finance)



„Év Alapkezelője 2018”
 (privatbankar.hu)



„Legjobb privátbanki szolgáltató Magyarországon”
 (The Banker)



„Kelet-Közép-Európa legjobb bankja 2018”
 „A legjobb privátbank Magyarországon 2018”
 „Magyarország legjobb bankja 2018”
 (Euromoney)



„Az év bankja”
 „Az év leginnovatívabb bankja”
 „Az év akadálymentes banki innovációja”
 „Az év lakossági hitelterméke – 2. hely”
 „Az év lakossági megtakarítási terméke – 2. hely”
 „Az év lakossági számlacsomagja – 2. hely”
 „Az év lakossági mobil- és online-banki eszköze – 2. hely”
 (MasterCard)

Az évszámok a díjátadás évét jelölik.

Pénzügyi edukáció

OTP FÁY ANDRÁS ALAPÍTVÁNY

OK Project (Magyarország, Románia, Szlovákia)

- Magyarország: ingyenes pénzügyi képzések (12.000 diák), ELTE-PPK tanárképzés, régiós programsorozat
- Románia: 5 tréner, 337 tréning, 4.677 diák + karrierorientációs képzések
- Szlovákia: 5 tréner, 281 db tréning, 3.575 diák „Pénzügyi-gazdasági oktatás határok nélkül” programban felnőtt- és pedagógus képzés

Esélyteremtés

HUMANITÁS SZOCIÁLIS ALAPÍTVÁNY

Eszközadományozási program

orvosi és gyógyászati eszközök,
komplett számítógépek

Ösztöndíj pályázatok

Partneri együttműködéseink:

- **Gyerekek** - fogászati szűrés, Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat
- **Családok** - mozgó játszóterek, Magyar Máltai Szeretetszolgálat
- **Fogyatékkal élő emberek** - szemléletformáló programok KézenFogva Alapítvány

Kultúra

PRIMA PRIMISSIMA ALAPÍTVÁNY

Évente díjazzuk a
kiemelkedő teljesítményeket

10 kategóriában

30 jelölt

További együttműködéseink:

- Szépművészeti Múzeum+
- Táncház-találkozó és Kirakodóvásár
- Fölszállott a páva
- Veszprémi Utcazene Fesztivál

Sport

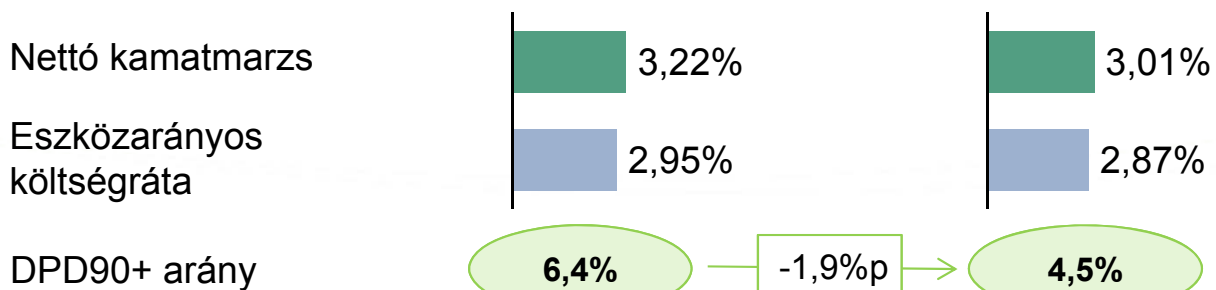
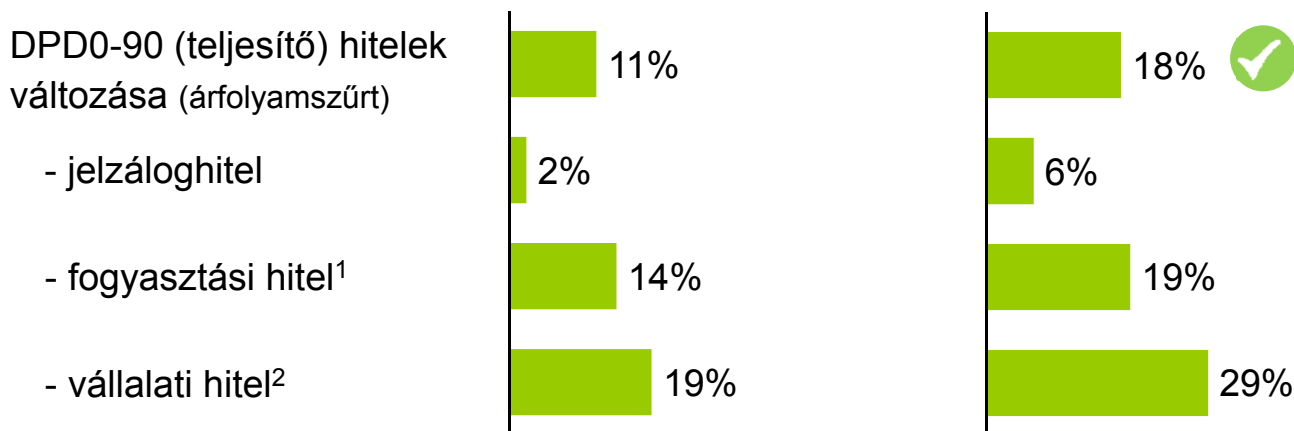
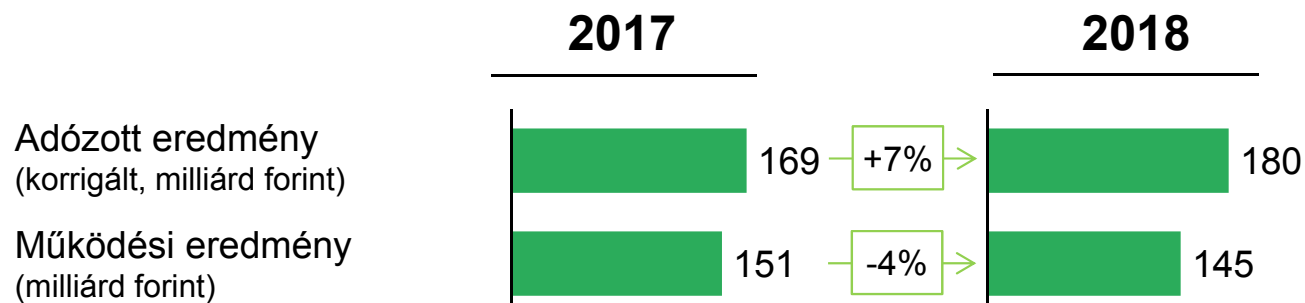
OTP BANK BOZSIK-PROGRAM

A 2017/2018-as tanévben minden korábban több fiatal futballozott:

106.350 regisztrált fiatal
3.050 intézmény

További együttműködéseink:

- MOB
- Kézilabda
- Labdarúgás
- Judo



- 7%-kal emelkedő profit, köszönhetően a magasabb összegű pozitív kockázati költségeknek
- A működési eredmény 4%-kal csökkent, főként a 9%-kal növekvő működési költség miatt; a nettó kamatbevétel 5%-kal nőtt
- Gyorsuló teljesítő hitelállomány növekedés, kiemelkedő fogyasztási- és vállalati dinamika. A jelzáloghitelek közül a teljesítő lakáshitelek állománya immár kétszámjegyű ütemben bővült (+11%)
- A nettó kamatmarzs 20 bp-tal szűkül
- A működési költségek 9%-kal nőttek, viszont a költség / mérlegfőösszeg mutató javult
- A DPD90+ ráta 4,5%-ra javult (-1,9%-pont)

¹ 2017-ben a teljesítő fogyasztási hitelek összességében 25%-kal nőttek, amit néhány nagyobb összegű lombardhitel kihelyezése is támogatott – az ezen hitelektől szűrt éves dinamika 14% volt.

² Tartalmazza a mikro- és kisvállalkozói, a közép- és nagyvállalati, valamint az önkormányzati teljesítő hiteleket.

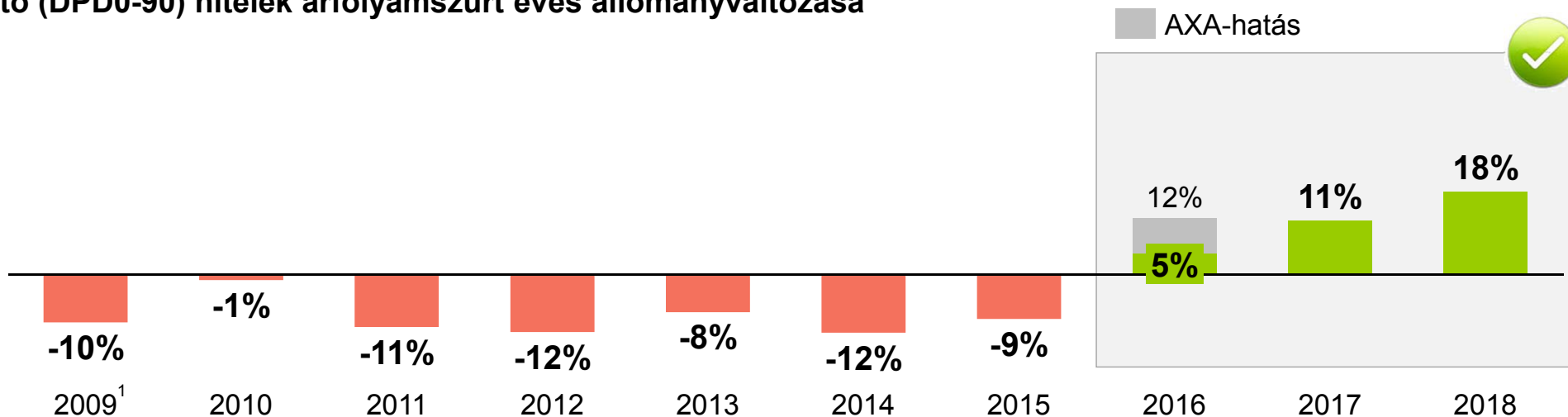


OTP CORE

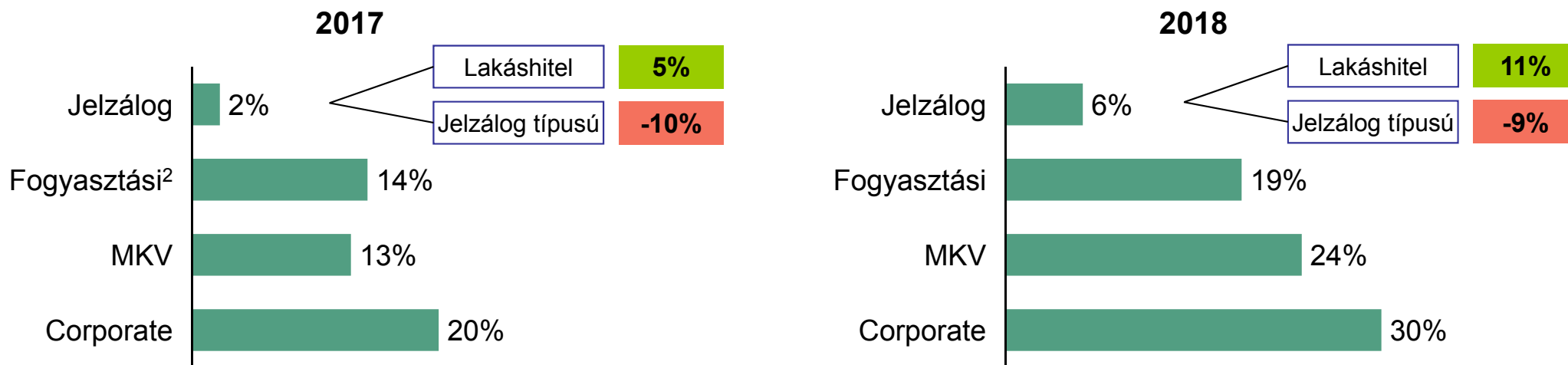
Az elmúlt három év látványos fordulatot hozott a magyar hitelezésben. 2018-ban a kiemelkedő vállalati dinamika mellett a lakossági hitelnövekedés is magasabb fokozatba kapcsolt

1.
2.
3.
4.

Teljesítő (DPD0-90) hitelek árfolyamszűrt éves állományváltozása



Teljesítő (DPD0-90) hitelek árfolyamszűrt éves állományváltozása szegmensenként



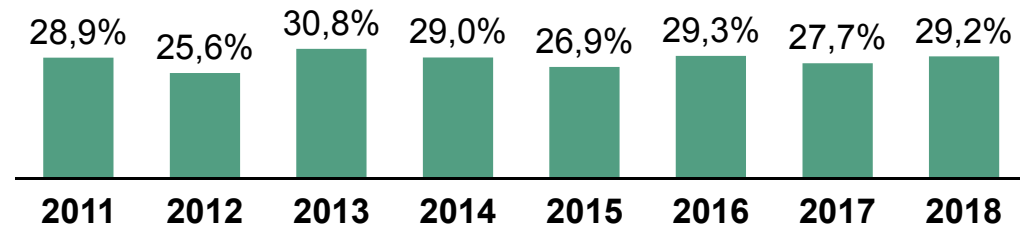
¹ Becslés.

² 2017-ben a teljesítő fogyasztási hitelek összességében 25%-kal nőttek, amit néhány nagyobb összegű lombardhitel kihelyezése is támogatott – az ezen hitelektől szűrt éves dinamika 14% volt.

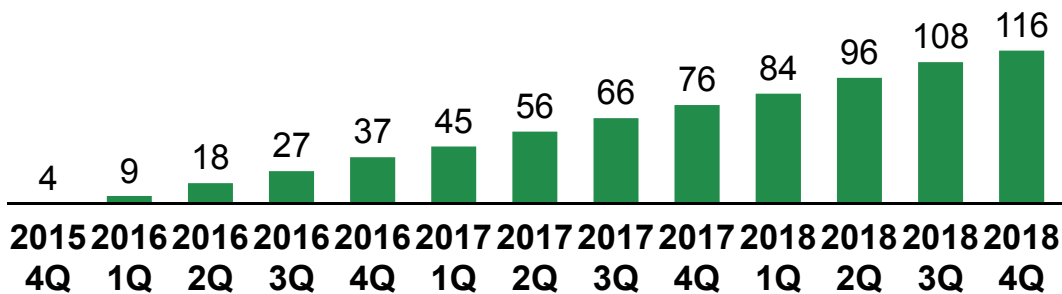
Jelzáloghitel folyósítások év/év változása 2018-ban



Jelzáloghitel szerződéses összegekből számított piaci részesedés



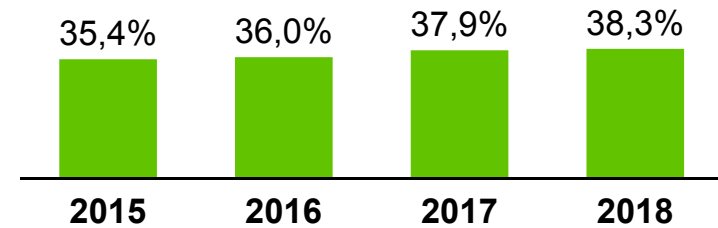
Az OTP-n keresztül folyósított vissza nem térítendő CSOK támogatás kumulált összege a program indulása óta (milliárd forint)



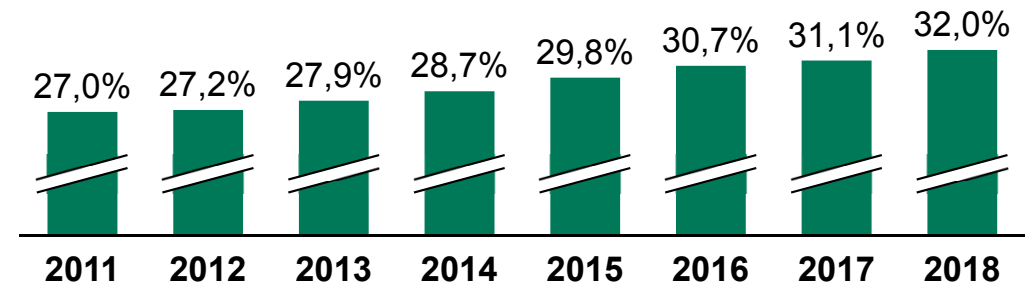
Teljesítő személyi kölcsön állomány év/év változása (árfolyamkorrigált)



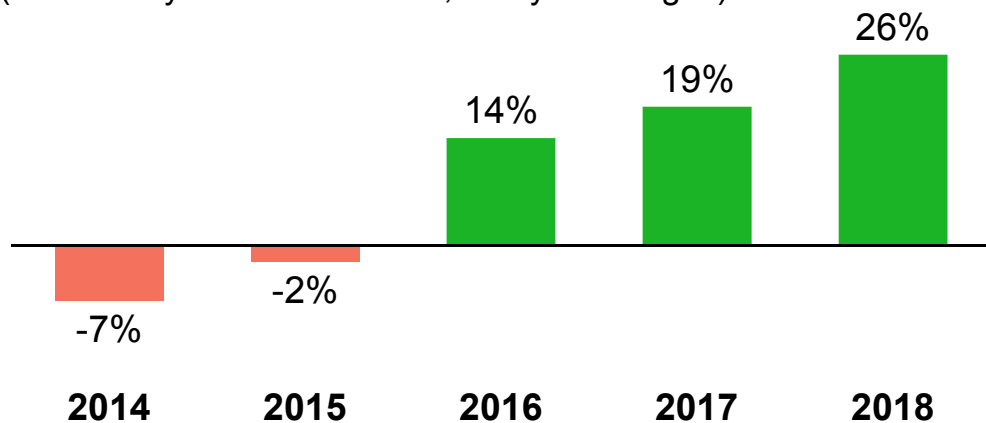
Piaci részesedés a személyi kölcsön folyósításokból



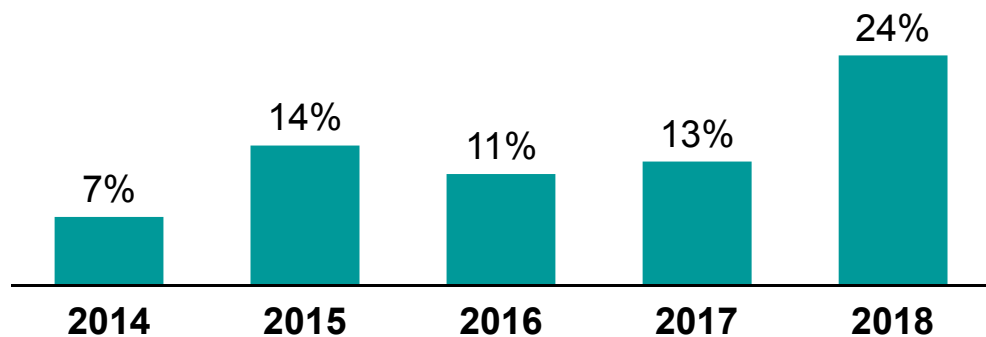
OTP Csoport piaci részesedése a lakossági megtakarításokból



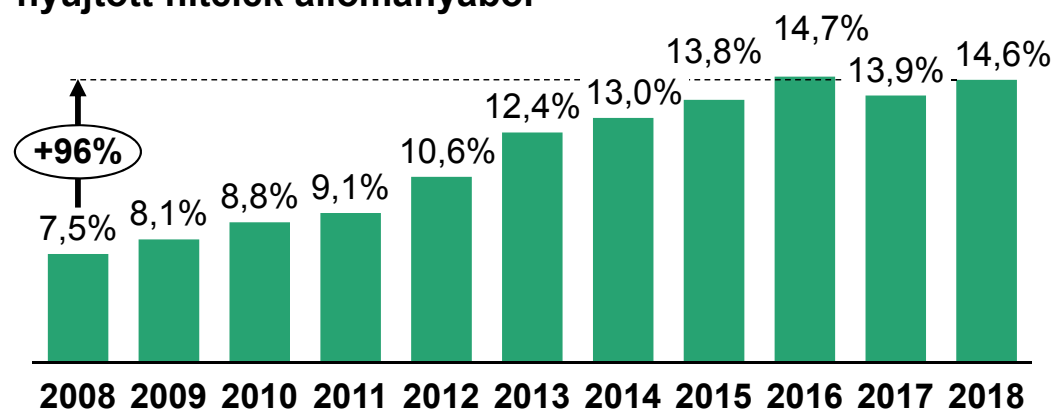
Közép- és nagyvállalati teljesítő hitelállomány változása (önkormányzati hitelek nélkül, árfolyamkorrigált)



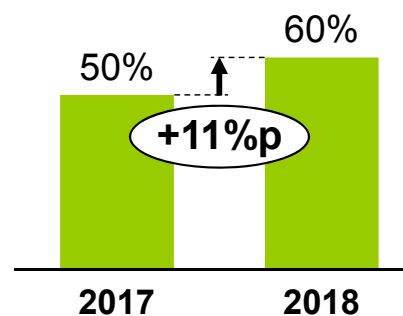
Mikro- és kisvállalkozói teljesítő hitelállomány változása (árfolyamkorrigált)



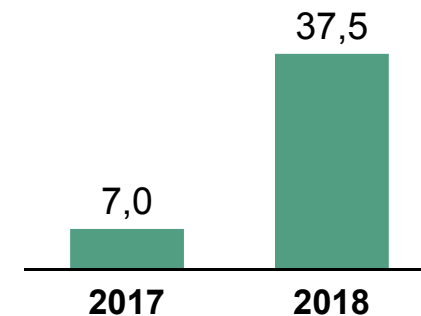
OTP Csoport¹ részesedése a magyar vállalatoknak nyújtott hitelek állományából



Az OTP piaci részesedése² a kereskedelmi faktoring forgalomban



MFB Pontok – az OTP hálózatán keresztül befogadott hitelösszeg (milliárd forintban)



¹ Az OTP Bank, OTP Jelzálogbank, az OTP Lakástakarék és a Merkantil Bank összesített piaci részesedése. 2016-ig az MNB Felügyeleti Mérleg, 2017-től a Monetáris statisztika alapján.

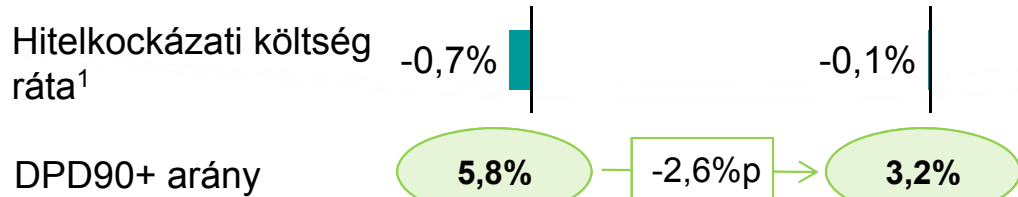
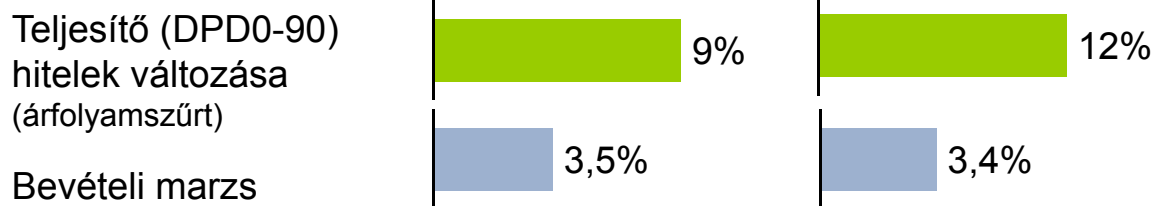
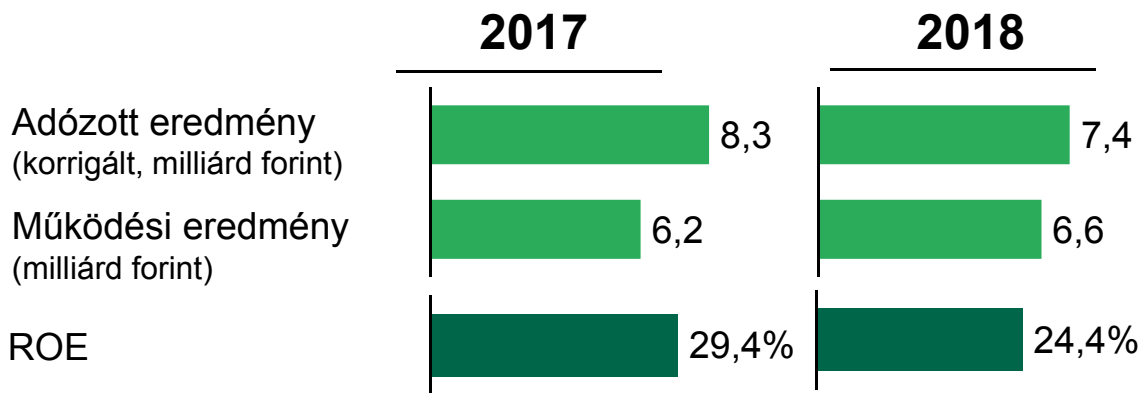
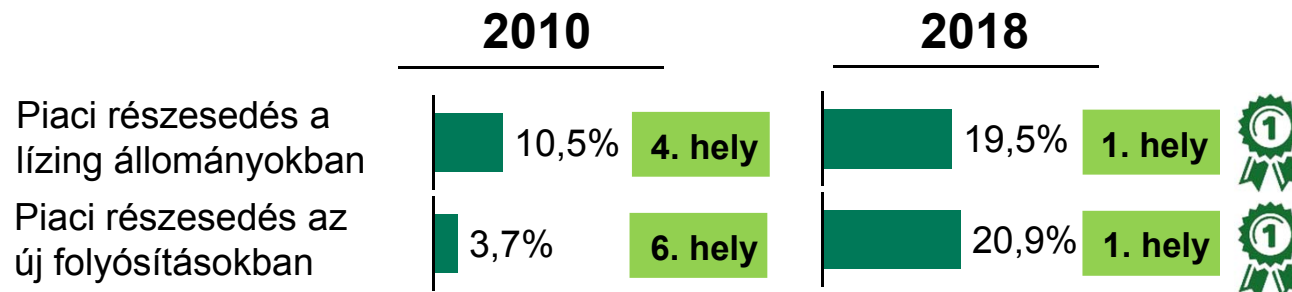
² Forrás: Magyar Faktoring Szövetség.



Merkantil

A Merkantil megőrizte piacvezető pozícióját, és 24% feletti tőkearányos megtérülést ért el

1.	
2.	
3.	
4.	



- A Merkantil az állomány és az új kihelyezések tekintetében is megőrizte piacvezető pozícióját
- Az új kihelyezésekből számított piaci részesedés 2010 óta folyamatosan javul
- A Merkantil Bank és Car 2018-ban 7,4 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el, az év/év csökkenés – javuló működési eredmény mellett – a mérséklődő pozitív kockázati költségek hatását tükrözi
- A ROE mutató meghaladta a 24%-ot
- Erősödő hitelezési aktivitás, a teljesítő hitelek növekedési üteme tovább gyorsult
- A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 3,2%-ra süllyedt, amihez eladások/leírások is hozzájárultak



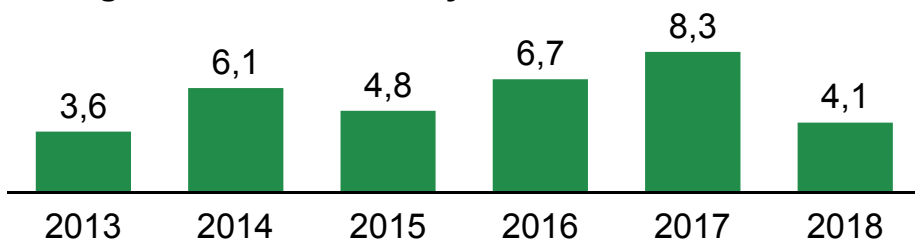
Az Alapkezelő profitsökkenésének oka a volatilis piaci környezetben visszaeső sikerdíj bevételek. Az ingatlanalapok javuló népszerűségének köszönhetően az OTP Ingatlan Alapkezelő vagyona meghaladta az 500 milliárd forintot, adózott eredménye 40%-kal 2,3 milliárd forintra nőtt

1.	
2.	
3.	
4.	

OTP Alapkezelő

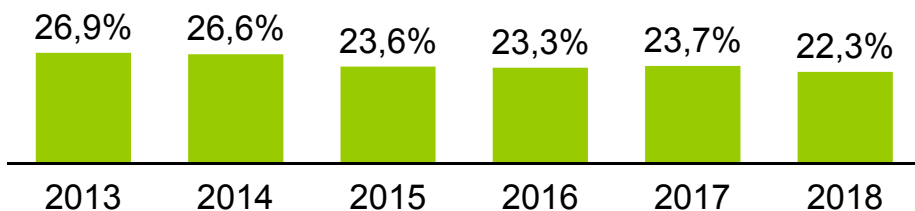
- 2018-ban az OTP Alapkezelő eredményét a befektetési teljesítmény után elszámolt sikerdíj összegének visszaesése határozta meg
- Az alapkezelési díjbevétel az előző év szintjén teljesült, mivel az állományok csökkenésének hatását ellensúlyozta a magasabb díjterhelésű alapok felé történő átrendeződés
- A Társaság továbbra is őrzi piacvezető pozícióját, miközben piaci részesedése csökkent 2018 folyamán

Korrigált adózott eredmény (bankadó nélkül, milliárd forint)



Piaci részesedés a befektetési alapok piacán

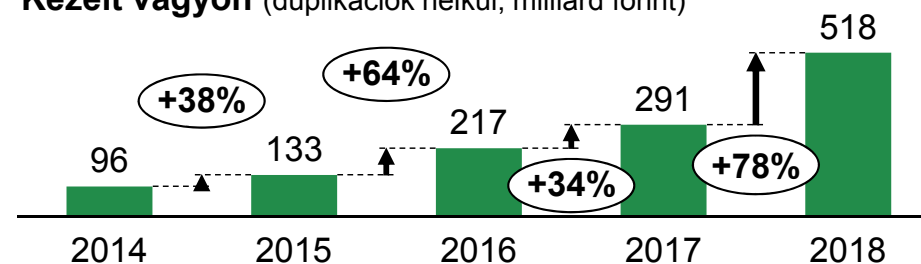
(ingatlan alapok nélkül)



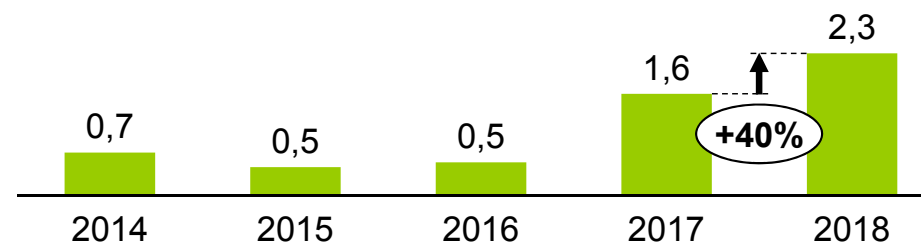
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő

- Az Ingatlan Alapkezelő éves eredménye 2,3 milliárd forint, ami 40%-kal haladta meg az előző évit
- Az elmúlt évben 518 milliárd forintra kúszott fel a kezelt vagyon (duplikációk kiszűrésével)
- Az Ingatlan Alapkezelő piaci részesedése az ingatlanalapot kezelő piacon 32,3% volt, míg a teljes alapkezelői piacon 9,8%-ra nőtt, így a Bankcsoport alapkezelői a teljes magyar befektetési alapkezelői piacon 25,7%-os részesedéssel rendelkeznek

Kezelt vagyon (duplikációk nélkül, milliárd forint)



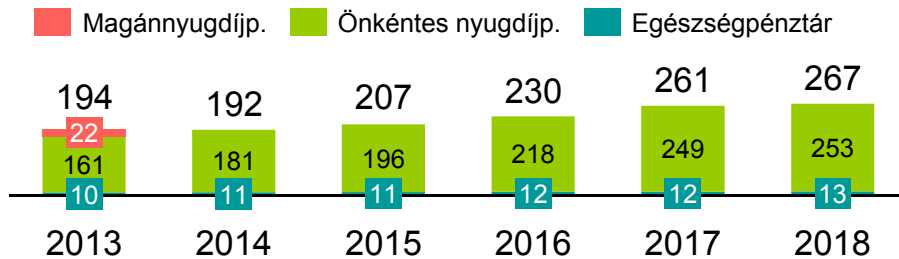
Adózott eredmény (bankadó nélkül, milliárd forint)



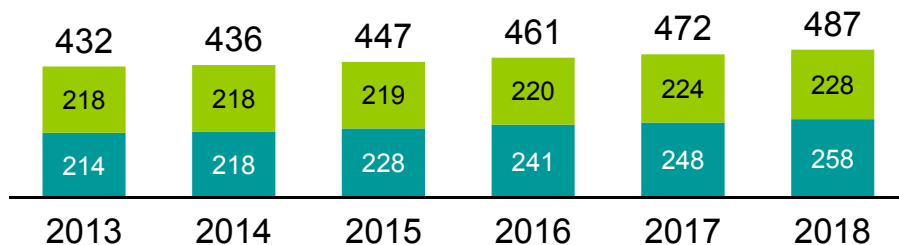
Pénztárak

- Az OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár és az OTP Egészségpénztár továbbra is őrzi piacvezető pozícióját
- Az OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár által kezelt vagyon 2%-kal emelkedett, 2%-kal növekvő taglétszám mellett
- Az OTP Egészségpénztár kezelt vagyona 8%-kal, taglétszáma 4%-kal növekedett

Kezelt vagyon (milliárd forint)



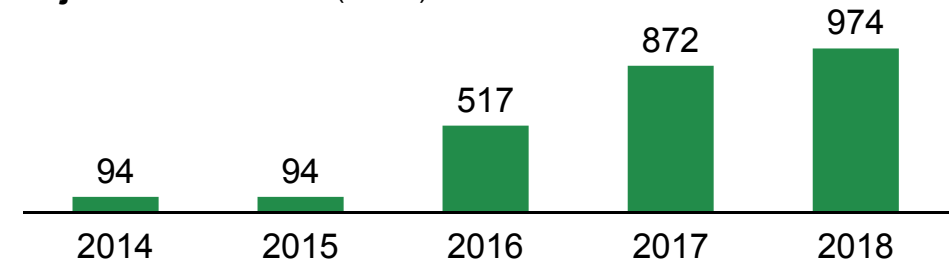
Taglétszám (ezer fő)



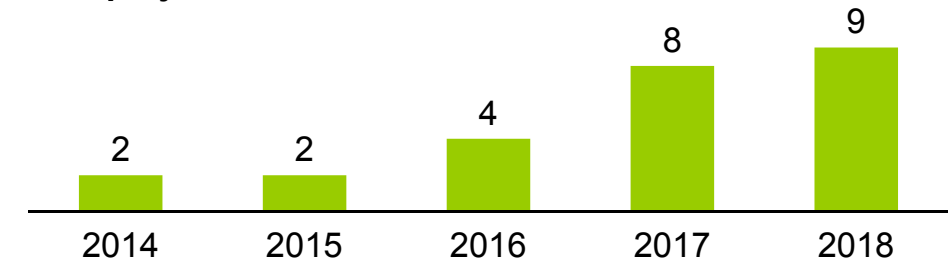
OTP Ingatlan

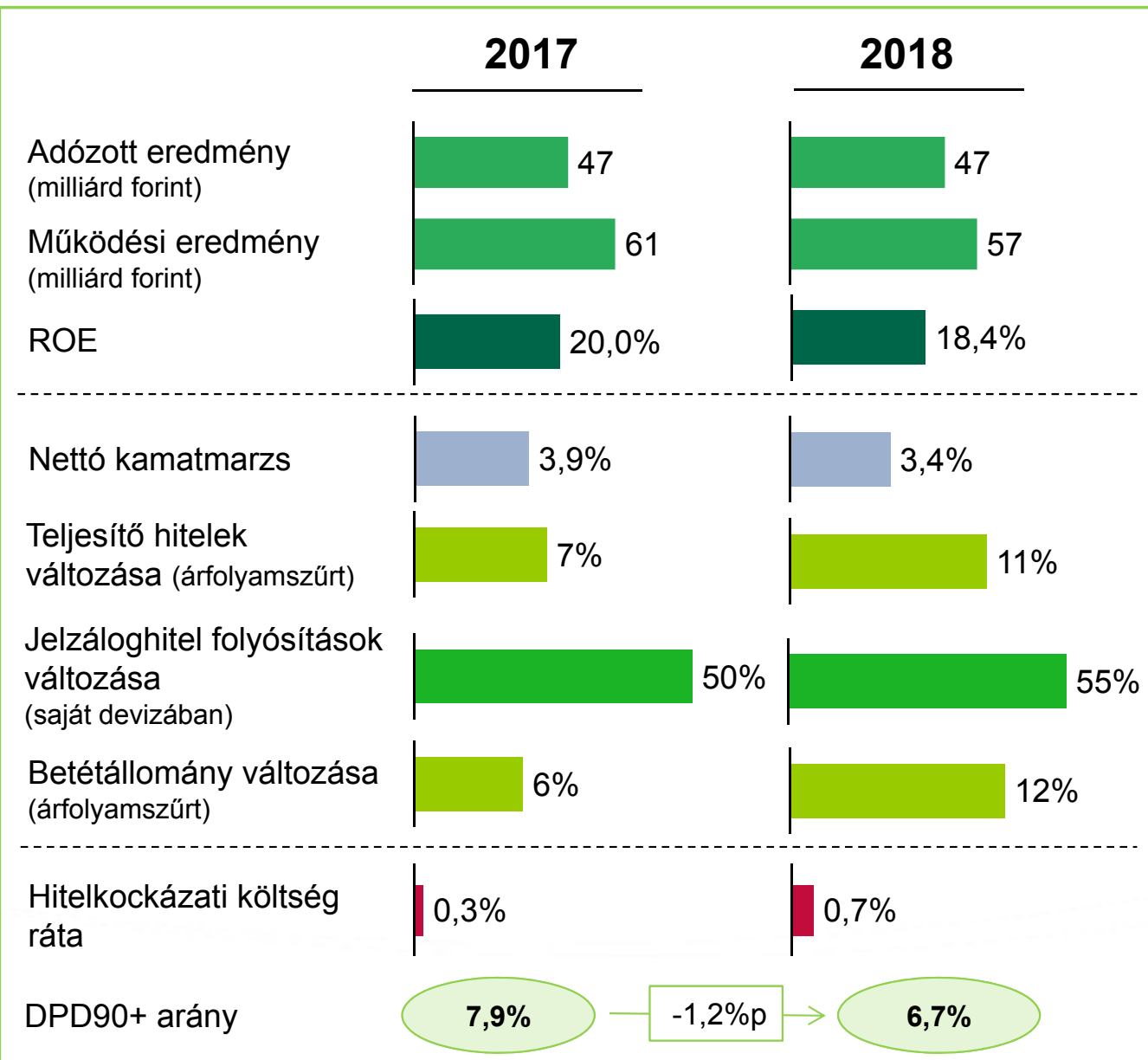
- A fejlesztett lakások darabszáma és a futó projektek száma egyaránt növekvő aktivitást mutat
- Jelenleg közel 1.900 db új lakás megépítése van kivitelezési vagy előkészítési szakaszban
- Az OTP Ingatlan Zrt. új lakás értékesítéséhez 2018-ban 2,5 milliárd forint értékű jelzáloghitel állomány és 0,5 milliárd forint LTP kihelyezés társult

Fejlesztett lakások (darab)



Futó projektek száma (darab)



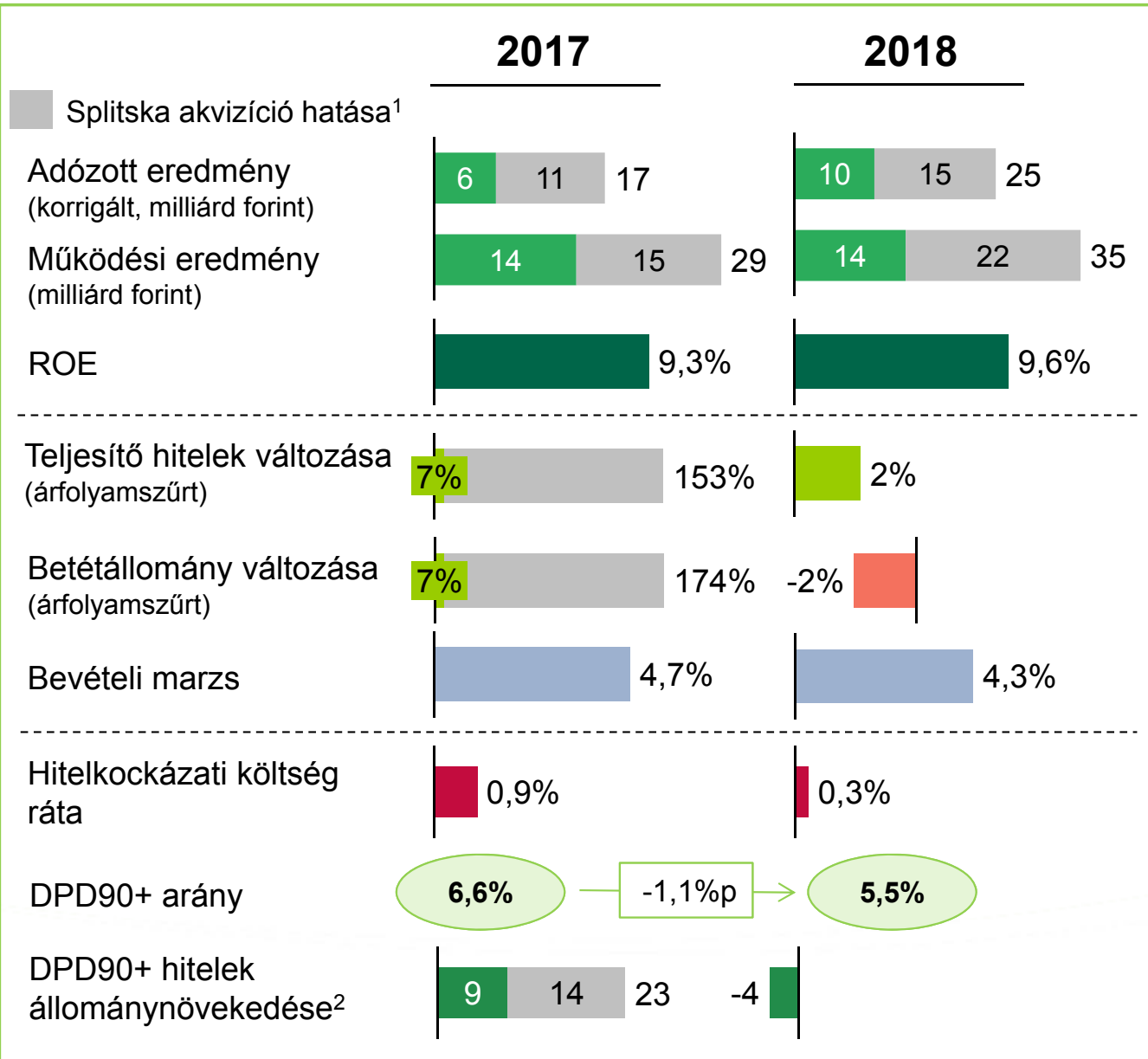


- A 2018 augusztusában bejelentett Expressbank tranzakció lezárására 2019 januárjában került sor, így a 2018-as mérleg- és eredményszámok ennek hatását még nem tartalmazzák
- Stabil, 47 milliárd forintos adózott eredmény
- A működési eredmény csökkenése részben a fokozatosan tovább szűkülő nettó kamatmarzs játszott szerepet
- A hitelezési aktivitás tovább erősödött, a teljesítő hitelbővülés üteme kétszámjegyűre gyorsult
- A portfólió minőségi alapfolyamatok kedvezőek, az összes kockázati költség 42%-kal csökkent. A hitelkockázati költség ráta emelkedett
- A DPD90+ arány trendszerű csökkenése folytatódott



A DSK Csoport és az Express Csoport (Bank és Lízing) 2018-as főbb pénzügyi adatai és az azokból „pro forma” alapon számított összesített pénzügyi adatok, illetve teljesítménymutatók

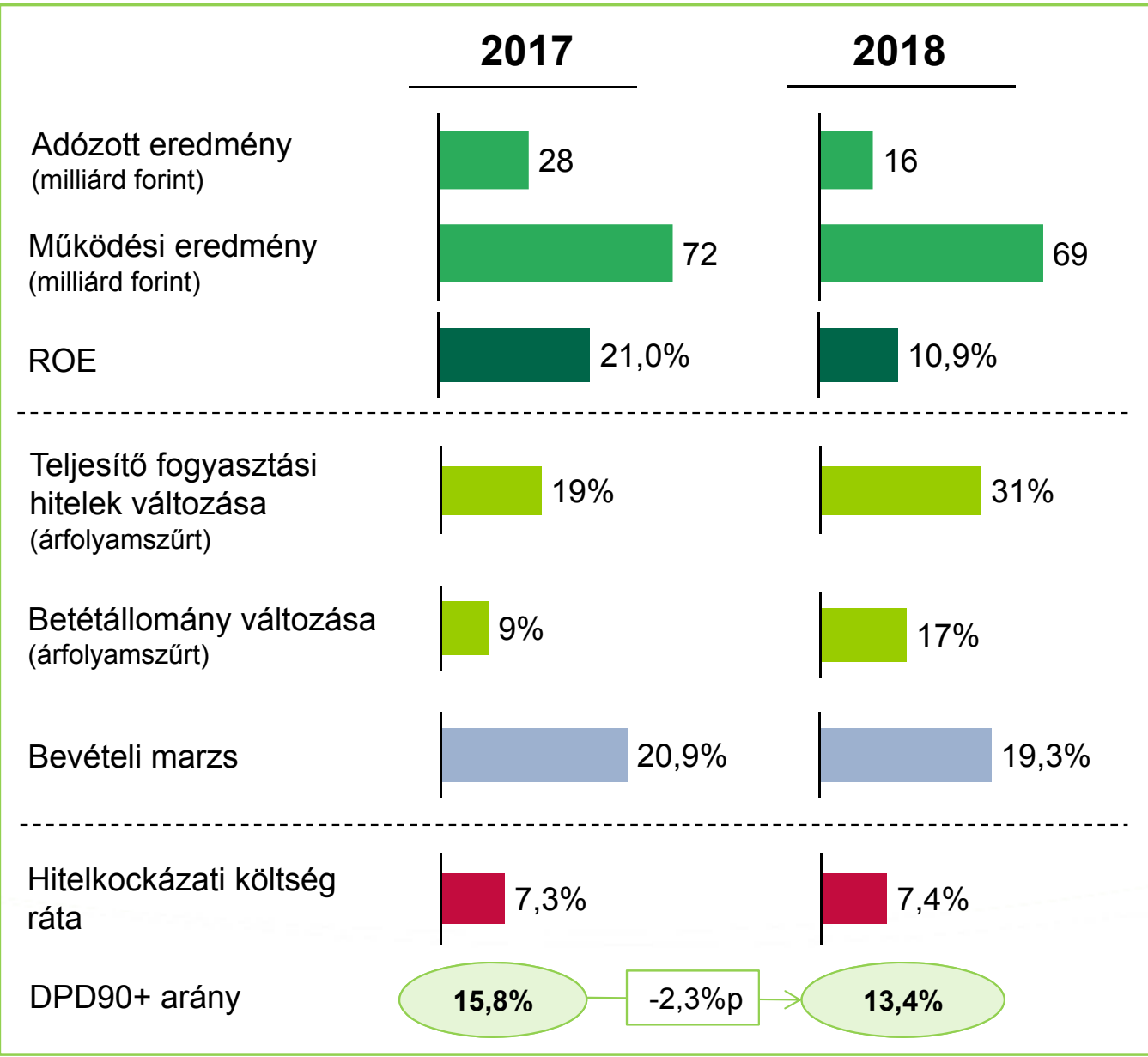
2018	DSK Csoport	Express Csoport	DSK + Express, "pro forma"
Eszközarányos piaci részesedés (DSK Bank és Expressbank)	13,7%	6,1%	19,8%
Fiókszám (darab)	345	134	479
Adózott eredmény (milliárd forint)	47	19	66
Eszközök (milliárd forint)	2.381	1.211	3.592
Nettó hitelek (milliárd forint)	1.232	826	2.059
Ügyfélbetétek (milliárd forint)	1.891	875	2.765
ROE	18,4%	15,6%	17,5%
Nettó kamatmarzs	3,37%	2,71%	3,14%
Kiadás/bevétel arány	47,0%	40,2%	45,0%
Nettó hitel/betét arány	65%	94%	74%



- A Splitska banka integrációja 2018 decemberében sikeresen lezárult. A költségszinergiák realizálására ezután nyílt lehetőség
- 2018-ban a fiókracionalizálás keretében összességében 52 fiók került bezárásra, ebből decemberben 44 egység
- A 2018-as 25 milliárd forintos profit révén a horvát ROE mutató 9,6%-ra javult
- A teljesítő hitelek 2%-kal bővültek, a betétállomány hasonló arányban csökkent árfolyamszűrt
- A bevételi marzs enyhén csökkent, nagyrészt a Splitska banka alacsonyabb marzsának hígító hatása miatt
- A kockázati mutatók kedvezően alakultak: a DPD90+ ráta és a hitelkockázati költségráta egyaránt mérséklődött

¹ A Splitska banka eredmény-hozzájárulása 2017-ben 8 havi eredményt tartalmaz, míg a 2018 decemberi hozzájárulása becslésen alapul.
² Milliárd forintban, árfolyamszűrt, hitel eladások és leírások hatása nélkül.

Az orosz adózott eredmény mérséklődött 2018-ban. A fogyasztási hitel bővülés 30% feletti volt, a marzsok viszont szűkültek. A hitelminőségi alapfolyamatok kedvezően alakultak

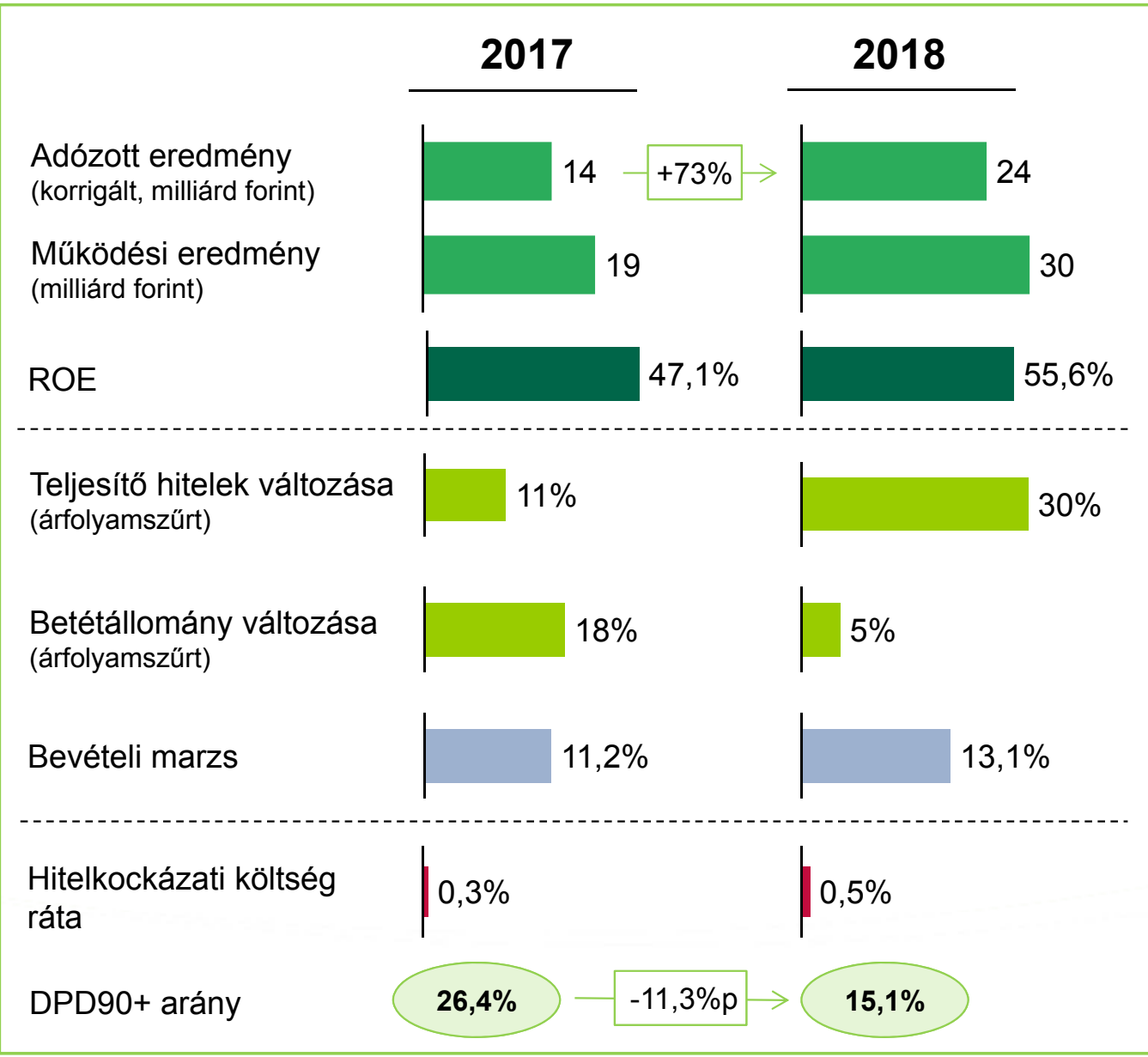


- Az éves adózott nyereség 16,4 milliárd forintot tett ki. A forintban kifejezett profit csökkenése mögött részben a gyengülő rubel, részben pedig az állt, hogy a Touch Bank teljesítménye (4,5 milliárd forint veszteség) 2018-tól az OBRu részeként került bemutatásra
- A teljesítő fogyasztási hitelek 31%-os növekedésén belül legjelentősebben a személyi kölcsön és áruhitel állomány nőtt
- A nettó hitel/betét arány 127%-ra emelkedett
- A hitelkockázati költség ráta összességében a tavalyi éves szinten teljesült. Kedvező hitelminőségi alapfolyamatok mellett ez az IFRS 9 szerint az új folyósításokra képzett értékvesztés, és a makrogazdasági környezettel kapcsolatos paraméterek felülvizsgálata miatti egyszeri többlet céltartalék képzés hatását tükrözi
- A DPD90+ arány főként problémás hitel eladások és leírások hatására csökkent

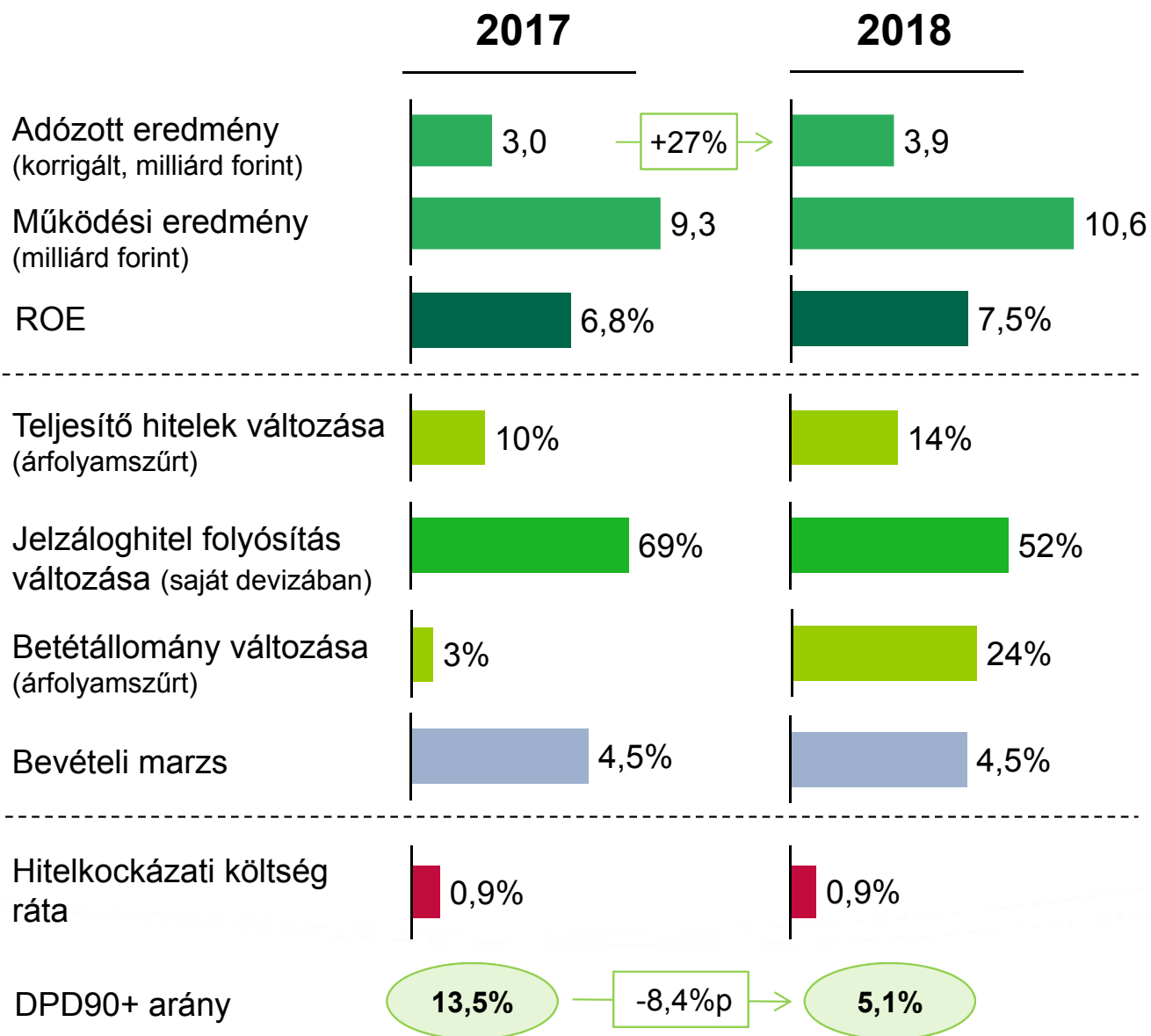
Megjegyzés: a korábban külön entitásként bemutatott Touch Bank teljesítménye 2018-tól az OTP Bank Oroszország részeként kerül bemutatásra.

1.	
2.	
3.	
4.	

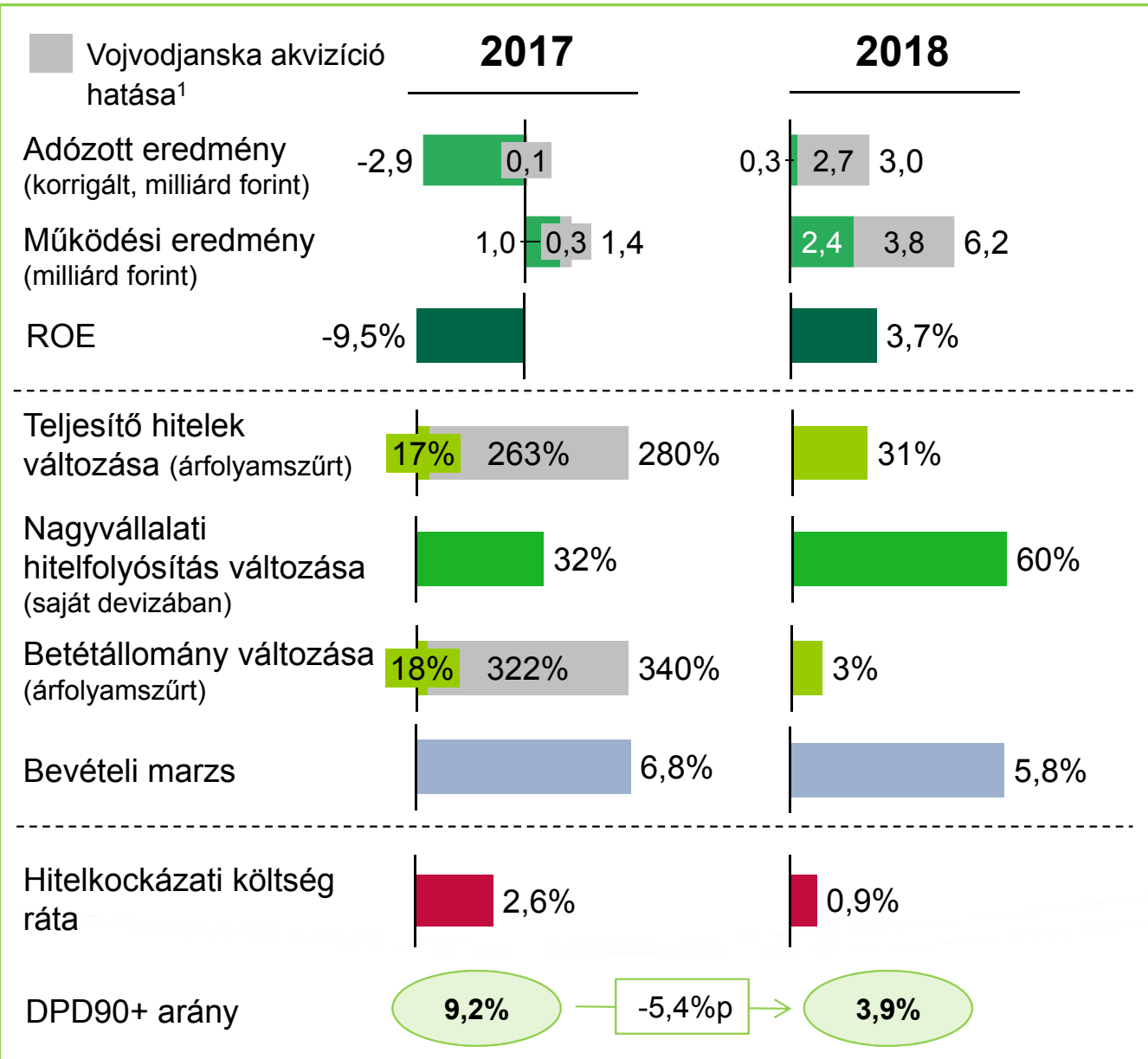
2018-ban ukrán operáció 73%-kal növelte profitját, miközben ROE mutatója a Csoport leánybankjai közül továbbra is a legmagasabb (55,6%)



- Az éves adózott eredmény 73%-kal 24 milliárd forintra nőtt
- A javuló teljesítmény döntően a kedvezően alakuló működési eredménynek köszönhető, melyet az erősödő üzleti aktivitás révén bővülő állományok és emelkedő marzsok egyaránt támogattak
- A teljesítő hitelek 30%-kal nőttek, ezen belül a növekedést leginkább a fogyasztási hitelek húzták (+87% év/év árfolyamszűrt), de a portfólió nagy részét kitevő vállalati hitelek is 26%-kal bővültek
- 5%-kal bővülő betétállomány; kiegyensúlyozott mérlegstruktúrát tükröző, 100% körüli nettó hitel/betét arány
- A DPD90+ arány a kedvező hitelminőségi trendek és az eladások/leírások hatására 15%-ra mérséklődött
- A nettó csoportközi finanszírozás összege 2018 végén 116 millió dollár volt



- 27%-kal javuló, közel 4 milliárd forintos profit mellett 7,5%-ra nőtt a ROE mutató
- A működési eredmény 13%-os növekedését leginkább a nettó kamatbevétel 18%-os erősödése támogatta
- A teljesítő hitelállományok organikusan 14%-kal nőttek (árfolyamszűrt), az erős jelzálog- és vállalati hitel dinamika által támogatva
- A bevételi marzs stabilan alakult, ezen belül a nettó kamatmarzs az emelkedő kamatkörnyezetben enyhén, 12 bp-tal került feljebb
- A DPD90+ arány 8,4%-ponttal 5,1%-ra mérséklődött



- A szerb operáció 2018-ban 3 milliárd forintos adózott eredményt ért el
- A folyamatban lévő integráció ellenére a szerb teljesítő hitelek gyorsuló ütemben nőttek, a 2018-ban elért 31%-os dinamika a legmagasabb a Csoporttagok közül
- Minden fő hitel szegmens kiemelkedő ütemben nőtt, legdinamikusabban a teljesítő vállalati hitelek, 42%-kal (árfolyamszűrt)
- A bevételi marzs nagyrészt az akvizíció miatt fellépő hígítási hatás miatt szűkült
- A DPD90+ arány 5,4%-ponttal 3,9%-ra mérséklődött
- A 2018. december 20-án bejelentett Societe Generale banka Srbija tranzakció lezárására még nem került sor, így azt a 2018-as évről készült pénzügyi kimutatások még nem tartalmazzák

¹ A Vojvodjanska banka 2017 decemberétől került konszolidálásra.

**A montenegrói leánybank újra profitot termelt a megelőző két veszteséges év után.
A szlovák leánybank nulla közeli eredményt ért el**

**CKB
(Montenegró)**

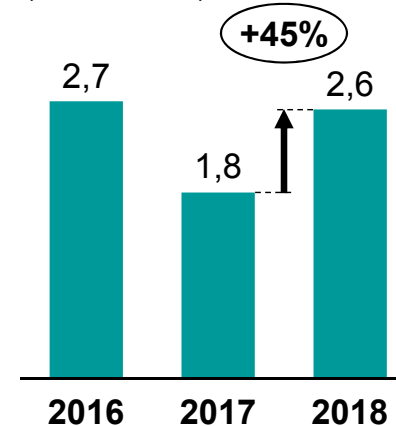


Adózott eredmény
(milliárd forint)

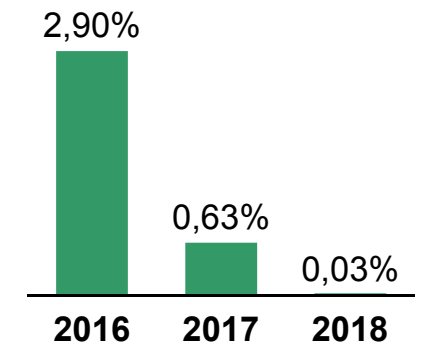


- 2,2 milliárd forintos profit, javuló működési eredmény és csökkenő kockázati költségek
- A teljesítő hitelek 31%-kal nőttek, ami főként a vállalati hitelek 63%-os bővülésének köszönhető (árfolyamszúrten)
- Az új akvizíció hatását a 2018-as számok még nem tartalmazzák

Működési eredmény
(milliárd forint)



**A hitelkockázati költség
ráta alakulása**



**OTP Banka
Slovensko**

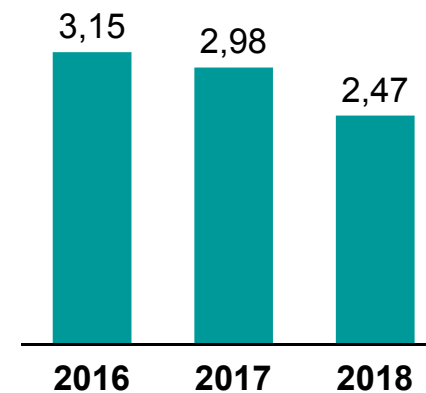


Adózott eredmény
(korrigált, milliárd forint)

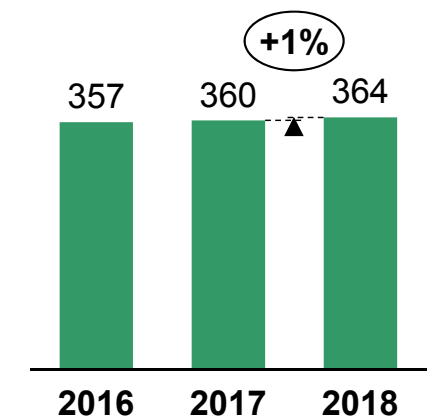


- 2018-ban nulla közeli eredmény, az előző évek veszteséges működését követően
- A teljesítő hitelek és a betétek egyaránt 1%-kal nőttek
- A nettó kamatmarzs szűkülést a kockázati költségek mérséklődése ellensúlyozta

Nettó kamatmarzs
(%)



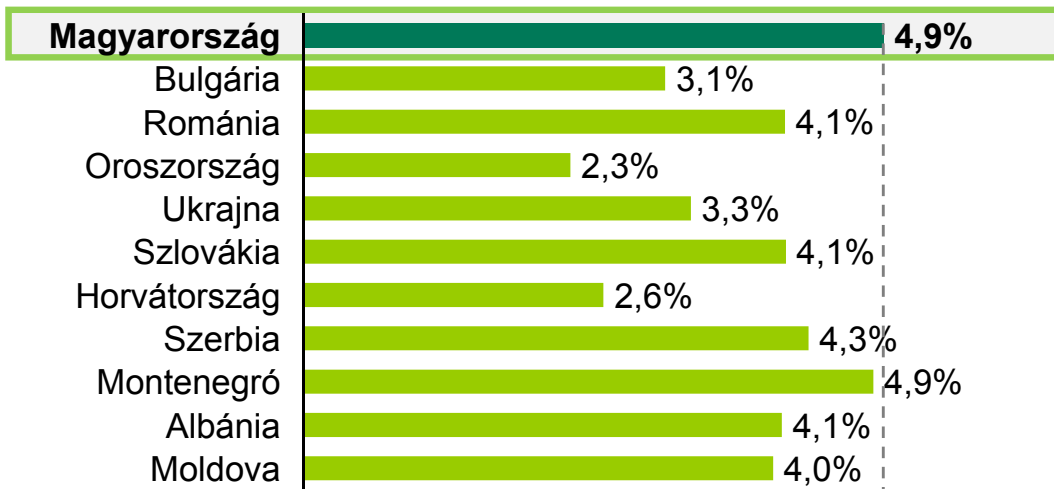
**Teljesítő hitelek
alakulása** (milliárd forint)



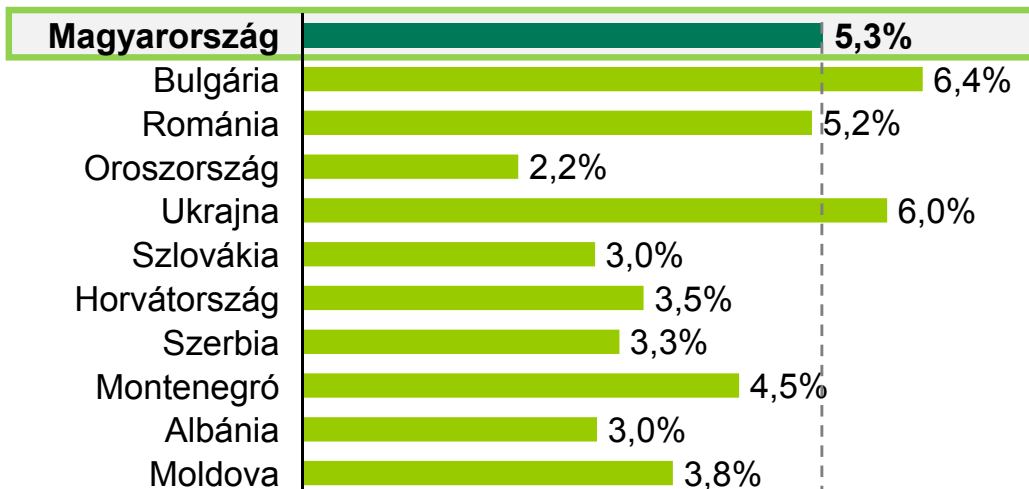
1.
2.
3.
4.

Az OTP piacai közül 2018-ban Magyarország érte el a legdinamikusabb gazdasági növekedést, melyet mind az erős lakossági fogyasztás, mind a kiemelkedő beruházási dinamika támogatott

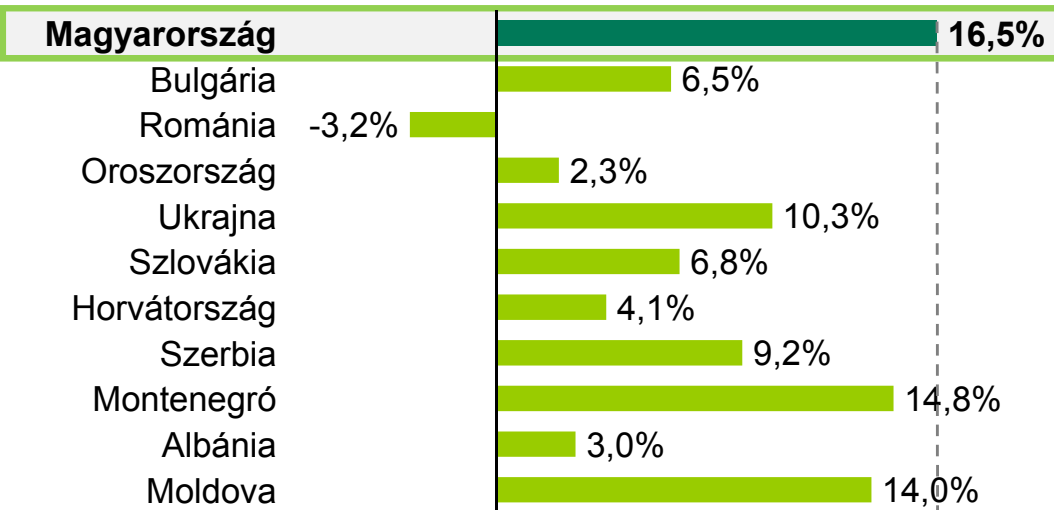
GDP növekedés, 2018¹ (év/év)



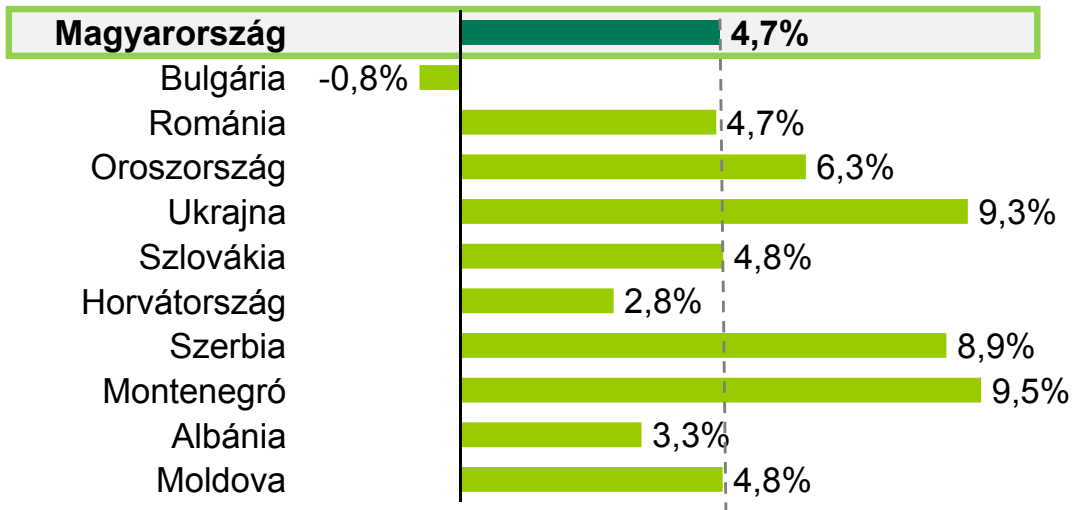
Háztartások fogyasztási kiadásainak alakulása¹ (év/év)



Beruházások alakulása¹ (év/év)

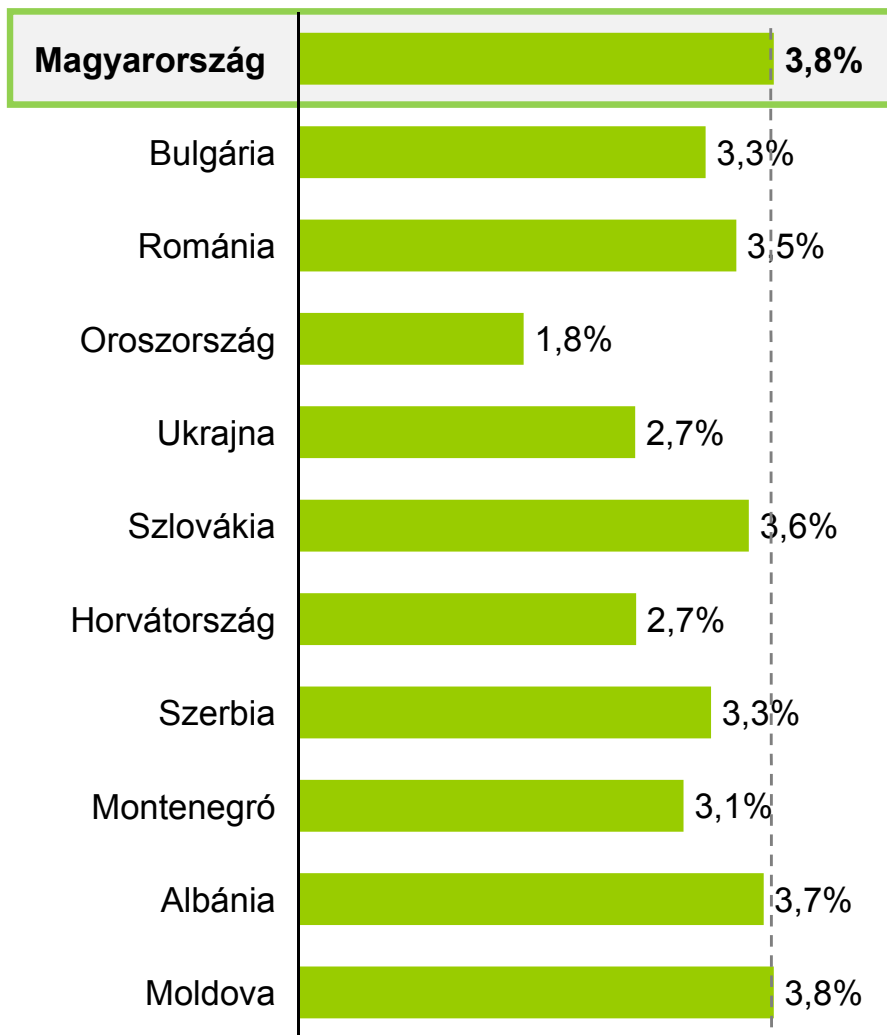


Export növekedés¹ (év/év)

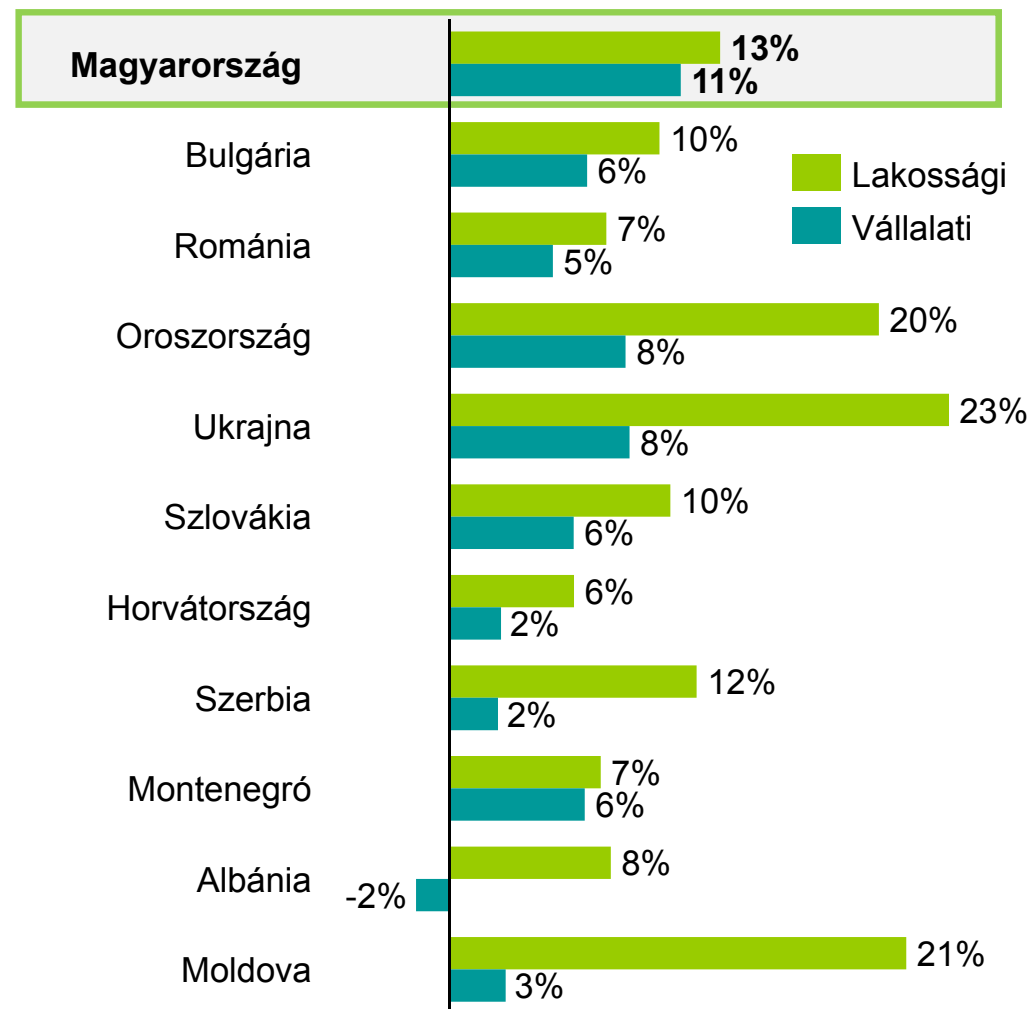


¹ Albánia: 4 negyedéves átlag.

2019E GDP növekedés (év/év)



2019E szektorszintű hitelbővülés¹



¹ Tárgyévi nettó flow / előző év végi állomány



OTP Csoport: a 2019-es évvel kapcsolatos menedzsment várakozások

A 2015-ös Közgyűlésen megfogalmazott 15%-ot meghaladó tőkearányos nyereség (ROE) mutatóval kapcsolatos célkitűzés (12,5%-os elsődleges tőkemegfelelést feltételezve) továbbra is érvényben marad.

A magyar és szlovák bankadó várhatóan 16 milliárd forintos (adózás utáni) negatív hatásán túl *a 2019-től bevezetésre kerülő, alapesetben várhatóan mintegy 2 milliárd forintos román bankadó (adó után)*, és az akvizíciók hatása eredményezhet érdemi korrekciós tételeket.

Az árfolyamszűrt teljesítő (IFRS 9 szerinti Stage 1 és 2 besorolású) hitelek növekedési üteme – további akvizíciók hatása nélkül – 2019-ben 10% körül alakulhat.

A nettó kamatmarzs 2018 során a stabilizálódás jeleit mutatta, 2019-ben pedig várhatóan nem csökken a 2018 2Q szint (4,25%) alá. Az előrejelzés sem a már lezárt bolgár és albán, sem a folyamatban lévő szerb, moldáv és montenegrói, sem az esetlegesen megvalósulható további akvizíciók hatásával nem számol.

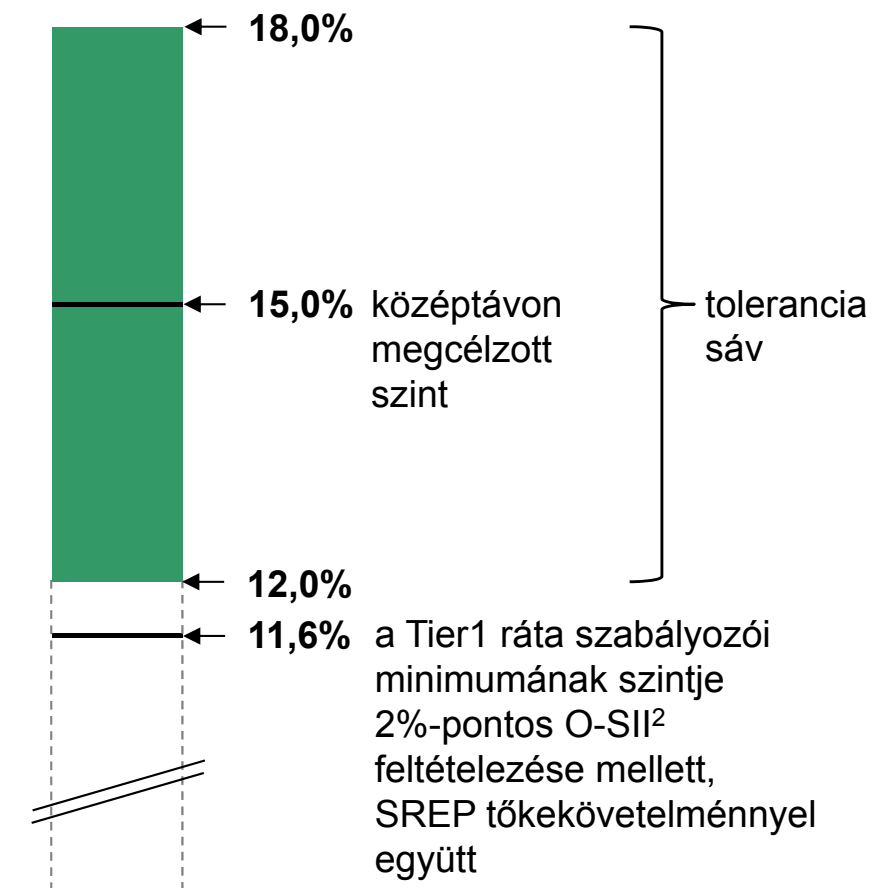
Amennyiben a külső környezet nem változik érdemben, a 2018-ashoz hasonló kedvező hitelminőségi folyamatok várhatóak 2019-ben is. A Stage 3 és DPD90+ ráták tovább csökkenhetnek, míg a hitelkockázati költség ráta szintje hasonlóan alakulhat a 2018-as szinthez.

A működési költségek árfolyamszűrtten és akvizíciós hatás nélkül mintegy 4%-kal nőhetnek alapvetően a bérinfláció, a folytatódó digitális és IT transzformáció, valamint az erős organikus növekedés miatt, viszont ezeket a hatásokat részben ellensúlyozzák a Horvátországban jelentkező költség-szinergiák.

Az elsődleges alapvető tőke megfelelési ráta (CET1) középtávon megcélzott szintje 15%, miközben azt a 12-18% közötti sávban kívánja tartani a menedzsment. A 2018 után kifizetésre javasolt osztalék 61,32 milliárd forint

1.	
2.	
3.	
4.	

A konszolidált CET1 = Tier1 tőke megfelelési mutató¹ középtávon megcélzott szintje és tolerancia tartománya a szabályozói minimum elvárás tükrében



Az organikus növekedés biztosításához szükséges tőkén túlmenően termelődő tőkét a menedzsment jelentős részben további értékteremtő akvizíciókra szándékozikallokálni:

- A 2018-as év után fizetendő osztalék mértékére vonatkozó javaslat a 2017-es év után kifizetett osztaléktömeggel megegyező összegű, 61,32 milliárd forint.
- A 2019-es év után javasolt osztalék mértékére vonatkozó javaslatot a menedzsment 2020 első negyedévében fogja kialakítani (hasonlóan a 2018-as osztalék kapcsán folytatott gyakorlathoz), figyelembe véve a megvalósuló organikus növekedési ütemet és az akvizíciós lépéseket.
- A 2019 egyes negyedéveiben a tőzsdei gyorsjelentések kapcsán közzétett pénzügyi adatokban a bemutatott, illetve levont osztalék időszaki összegének alapját a 2018-as osztalékjavaslat (61,32 milliárd forint) fogja képezni. A végleges osztalékjavaslat azonban ettől eltérhet.

¹ Az OTP Csoport esetében a CET1 és Tier 1 ráta jelenleg megegyezik. ² Egyéb rendszerszinten jelentős intézmények tőkepufferrátája (Other Systemically Important Institutions buffer). 2019-ben érvényes O-SII puffer: 1,5%.

Jelen prezentáció olyan kijelentéseket tartalmaz, vagy tartalmazhat, amelyek jövőbeni kijelentések. Ezek a jövőbeni kijelentések az előzetekintő terminológia használatával azonosíthatóak, vagy ezen kijelentések ellentétéivel, mint például „tervek”, „várakozások”, „el nem várt”, „elvárt”, „folytatólagos”, „feltételezve”, „hatálya alá tartozik”, „költségvetés”, „ütemezett”, „becsülni”, „célozza”, „előre jelez”, „kockázat”, „szándékozik”, „pozicionált”, „jósol”, „előlegez” „meg nem előlegez”, „vél”, vagy ezen szavak kombinációi vagy összehasonlító terminológiai és kifejezései vagy olyan állítások, amelyek szerint bizonyos tevékenységek, események vagy eredmények megtételre, elérésre kerülhetnek, kerülhetnének, kerülnek vagy felmerülhetnek, felmerülhetnének, illetve felmerülnek. Az ilyen kijelentések teljes egészükben a jövőbeli elvárásokkal járó kockázatokat és bizonytalanságokat fejezik ki. A jövőre vonatkozó kimutatások nem a történeti tényeken alapulnak, hanem jövőbeni eseményekről, műveletek eredményeiről, kilátásokról, pénzügyi helyzetekről és stratégiai megbeszélésekről szóló aktuális előrejelzésen, várakozáson, hiedelmen, megítélésen, terven, célján, törekvésen és előrejelzésen.

Természetüknél fogva a jövőre vonatkozó kijelentések tartalmaznak ismert és nem ismert kockázatokat és bizonytalanságokat, többségükre pedig az OTP Bank nem bír befolyással. A jövőre vonatkozó kijelentések nem garantálják a jövőbeni teljesítőképességet és elképzelhető, hogy gyakran lényegesen különböznek a tényleges eredményektől. Sem az OTP Bank, sem a leányvállalatai, illetve igazgatói, tisztségviselői vagy tanácsadói nem nyújtanak semmilyen álláspontot, biztosítékot vagy garanciát arra vonatkozóan, hogy kifejezetten vagy hallgatólagosan a jelen prezentációban felmerülő jövőbeni kijelentések valóban bekövetkeznek. Felhívjuk figyelmét, hogy ezen jövőre vonatkozó és a prezentáció idején érvényes kijelentésekre ne támaszkodjon indokolatlanul. A jogi vagy szabályozási kötelezettségeknek megfelelően az OTP Bank nem vállal kötelezettséget és az OTP Bank a leányvállalataival együtt kifejezetten elutasít minden olyan jellegű szándékot, kötelezettséget vagy kötelezettségvállalást arra vonatkozóan, hogy frissítsen vagy felülvizsgáljon bármely jövőre vonatkozó kijelentést új információk, jövőbeni események vagy egyéb más ok hatására. Ez a prezentáció semmilyen körülmények között nem jelentheti azt, hogy az OTP Bank üzleti vagy ügyviteli rendje nem változik a prezentációt követően, illetve az itt megadott információk helyesek a prezentációt követő bármely időpontban.

A prezentáció nem jelent semmilyen, értékpapír adásvételére vagy jegyzésére vonatkozó ajánlatot. A prezentáció elkészítése nem jelent értékpapírokra vonatkozó ajánlást.

Jelen prezentáció más joghatóság alatti terjesztését jog(szabály) korlátozhatja, illetve azoknak a személyeknek, akiknek a birtokába kerül jelen prezentáció, meg kell ismerniük az erre vonatkozó korlátozásokat és figyelemmel kell kísérniük azokat. Ezen korlátozások be nem tartása más államok jogszabályainak megsértését jelentheti.

A jelen prezentációban szereplő információk a prezentáció időpontjára irányadóak, illetve vonatkoztathatók és előzetes értesítés nélkül változhatnak.

Javaslat az OTP Bank Nyrt. 2018. évi adózott eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre

A Közgyűlés

a Társaság 2018. évi anyavállalati mérlegét 8.506.188 millió Ft mérleg főösszeggel, és 173.442 millió Ft adózott eredménnyel állapítja meg azzal, hogy a Közgyűlés az adózott eredményről az alábbiak szerint dönt: a Bank 17.344 millió Ft általános tartalékot képez, valamint a tárgyévi eredményből 61.320 millió Ft osztalékot fizet ki.

Az osztalék mértéke részvényenként 219,- Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 219%. Az egyes részvényeseknek ténylegesen fizetendő osztalék mértéke a Társaság Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre, azaz a Társaság a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalékot felosztja az osztalékra jogosult részvényesek között. Az osztalék kifizetésére 2019. június 3-tól kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.

1.e és 1.f napirendi pontok

A Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság jelentése a 2018. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról

Ismerteti:

Tolnay Tibor

a Felügyelő Bizottság elnöke
az Audit Bizottság alelnöke

A Közgyűlést megelőző jogszabályi kötelezettségek

- ❖ Minden lényeges üzletpolitikai jelentés megvizsgálása
- ❖ Minden olyan előterjesztés megvizsgálása, amely a Társaság legfőbb szerve kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyekre vonatkozik
 - ❑ Felelős Társaságirányítási Jelentés
 - ❑ Alapszabály módosítás
 - ❑ Javadalmazási Politika irányelvei
- ❖ Az egyedi Éves beszámolóban és a konszolidált Éves beszámolóban foglaltak megismerése, a könyvvizsgáló tájékoztatásának meghallgatása az Audit Bizottsággal együttesen
 - ❑ Az OTP Bank Nyrt. éves beszámolója és a konszolidált éves beszámolója a Számvitelről szóló törvény hatályos rendelkezéseinek megfelelően, az Európai Unió által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban került elkészítésre.
- ❖ Vezető tisztségviselők elmúlt üzleti évben végzett tevékenységének értékelése, javaslat a felmentvény megadására
- ❖ Javaslattétel az Audit Bizottság közreműködésével a Társaság könyvvizsgálójának megválasztására, a díjazás megállapítására

A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített
nem konszolidált beszámoló

8.506.188 millió forintos mérlegfőösszeggel

A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített
konszolidált beszámoló

14.590.288 millió forintos mérlegfőösszeggel

A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti nem
konszolidált nettó eredmény

173.442 millió forint összeggel

Osztalékfizetés

Részvényenként 219 Ft

Az osztalék mértéke részvényenként 219,-Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 219%. Az egyes részvényeseknek ténylegesen fizetendő osztalék mértéke a Társaság Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre, azaz a Társaság a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalékot felosztja az osztalékra jogosult részvényesek között.

1.g. napirendi pont

A könyvvizsgáló jelentése a 2018. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről

Ismerteti: **dr. Hruby Attila**
könyvvizsgáló

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2019. április 12.

1/2019. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a Társaság 2018. évi üzleti tevékenységéről szóló jelentését, továbbá a Felügyelő Bizottság, az Audit Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentésének ismeretében a Bank Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2018. évi anyavállalati és a konszolidált beszámolókról szóló előterjesztését, illetve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot.

A Közgyűlés a Társaság 2018. évi anyavállalati mérlegét 8.506.188 millió Ft mérleg főösszeggel, és 173.442 millió Ft adózott eredménnyel állapítja meg azzal, hogy a Közgyűlés az adózott eredményről az alábbiak szerint dönt: a Bank 17.344 millió Ft általános tartalékot képez, valamint a tárgyévi eredményből 61.320 millió Ft osztalékot fizet ki.

Az osztalék mértéke részvényenként 219,- Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 219%. Az egyes részvényeseknek ténylegesen fizetendő osztalék mértéke a Társaság Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre, azaz a Társaság a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalékot felosztja az osztalékra jogosult részvényesek között. Az osztalék kifizetésére 2019. június 3-tól kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.

A Közgyűlés a Társaság 2018. évi konszolidált mérlegét 14.590.288 millió Ft mérleg főösszeggel, 318.322 millió Ft nettó eredménnyel állapítja meg. A részvényesekre jutó nettó eredmény 318.233 millió Ft.

2. napirendi pont

Döntés a Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadásáról

Ismerteti: **Dr. Csere Bálint**
ügyvezető igazgató

Célok:

- áttekinthető és hatékony piaci működés elősegítése
- írott jogszabályok és íratlan üzleti etikai szabályok érvényesítésének támogatása
- 'stakeholderek' érdekeinek összehangolása

A hatékony felelős társaságirányítás elősegíti:

- a vállalat értékének növekedését
- a 'stakeholderek' érdekeinek és jogainak eredményes képviselését

- A BÉT Felelős Társaságirányítási Bizottsága **2018-ban** átdolgozta és aktualizálta a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokat (a továbbiakban: **új Ajánlások**) a könnyebb kezelhetőség, az egyszerűbben feldolgozhatóság és a relevánsabb tartalom érdekében.
- Több, a korábbi Ajánlásokban is megtalálható kérdés **pontosításra, kiegészítésre került**, illetve az új Ajánlásokból kikerültek a jogszabályok által rendezett kérdéskörök, így **megszűnt a duplikáció**.
- Az új Ajánlásokat a BÉT Igazgatósága 2018. július 23-án hagyta jóvá, és 2018. augusztus 1-jével léptette hatályba. A **2018. üzleti évről a társaságok** már ezen új Ajánlásoknak **megfelelően kötelesek nyilatkozni**.

Elvárás a pénzügyi felügyeleti hatóság (MNB) részéről:

A belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról szóló 27/2018. (XII.10.) számú Magyar Nemzeti Bank ajánlásnak való megfelelés

Elvárás a Budapesti Értéktőzsde részéről:

Felelős Társaságirányítási Ajánlásoknak való megfelelés

Csoportirányítás

Csoporttag intézmények*	Darab	Állományi létszám**
OTP Bank Nyrt.	1	8.476
Hazai leányvállalatok	27	1.587
Külföldi leányvállalatok	52	25.293
Összesen *	80	35.357

* Hpt. szerinti összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalkozások

** 2018. december 31-i záró, teljes munkaidős dolgozóra átszámolt létszám alapján

Egyes működési folyamatokban teljes irányítás és kontroll

- Belső ellenőrzés (196 db vizsgálat, 1.188 db elfogadott javaslat);
- Kockázatkezelés (473.357 db hiteldöntés);
- Compliance (4 db vizsgálat, 2.908 db bejelentés pénzmosás gyanúja miatt);
- Bankbiztonság: feltárt bűncselekményekből származó várható kárérték 995,2 millió forint, 4.479,2 millió forint megelőzött kár; büntető feljelentések száma: 2.582; bankkártya visszaélések forgalomhoz viszonyított aránya 2,8-szor jobb az európai átlagnál (OTP Bank 0,0146%, európai átlag 0,0450%);
- Az Internet irányából havi szinten több tízezer támadásnak minősíthető eseményt érzékelnek és hárítanak el a Bank védelmi rendszerei. A hatalmas próbálkozási szám ellenére az elmúlt évben eredményes támadás NEM érte a bankot.

Transzparens üzleti működés

- Folyamatos társadalmi kontroll (nyilvános kibocsátóként rendszeres és rendkívüli beszámolási kötelezettség)
- Érdekképviselői szervezetek munkájában való aktív részvétel (pl. bankszövetségi munkacsoportok)
- Felügyeleti hatóságokkal való szoros együttműködés
 - Fogyasztóvédelem
 - 180 olyan PBT eljárás indult az OTP csoport tagjaival szemben, amelyről Bankunk értesítést kapott
 - Jogos panaszok száma: 101.820 db, megközelítőleg 13.500* ügyfélkontaktusonként volt 1 jogos panasz

*az összes ügyfélkontaktus 1.380.720.467 db volt

Hazai testületi, bizottsági ülések:

TESTÜLET, BIZOTTSÁG	ÜLÉSEK SZÁMA	ÍRÁSOS SZAVAZÁSOK SZÁMA	MEGHOZOTT HATÁROZATOK SZÁMA
Igazgatóság	6	102	249
Felügyelő Bizottság	7	48	138
Audit Bizottság	2	24	32
Management Committee	13	28	308
Egyéb	181	172	2.273
ÖSSZESEN	209	374	3.000

Sokszínűség

- A Bank az uniós és hazai jogszabályi előírásoknak megfelelően határozza meg a vezető állású személyek kiválasztásának szempontrendszerét
- A szakmai felkészültség, a magas szintű humán- és vezetői kompetencia, a sokrétű üzleti tapasztalat mellett elsődleges a sokszínűség biztosítása is
- A Bank Jelölő Bizottsága ennek megfelelően folyamatosan napirenden tartja a női kvóta szabályozásának nyomon követését
- Mindemellett a Bank nyilvánosan működő részvénytársasági formájából kifolyólag a közgyűlés kizárólagos hatásköre a vezető testületi tagok megválasztása, a Banknak erre nincs érdemi ráhatása
- A vezető testületek közül a Felügyelő Bizottság rendelkezik egy hölgy taggal

Elkötelezettségünk a társadalom iránt

Az OTP Bank fontosnak tartja, hogy gazdasági erejéhez mérten hozzájáruljon a közösség fejlődéséhez.

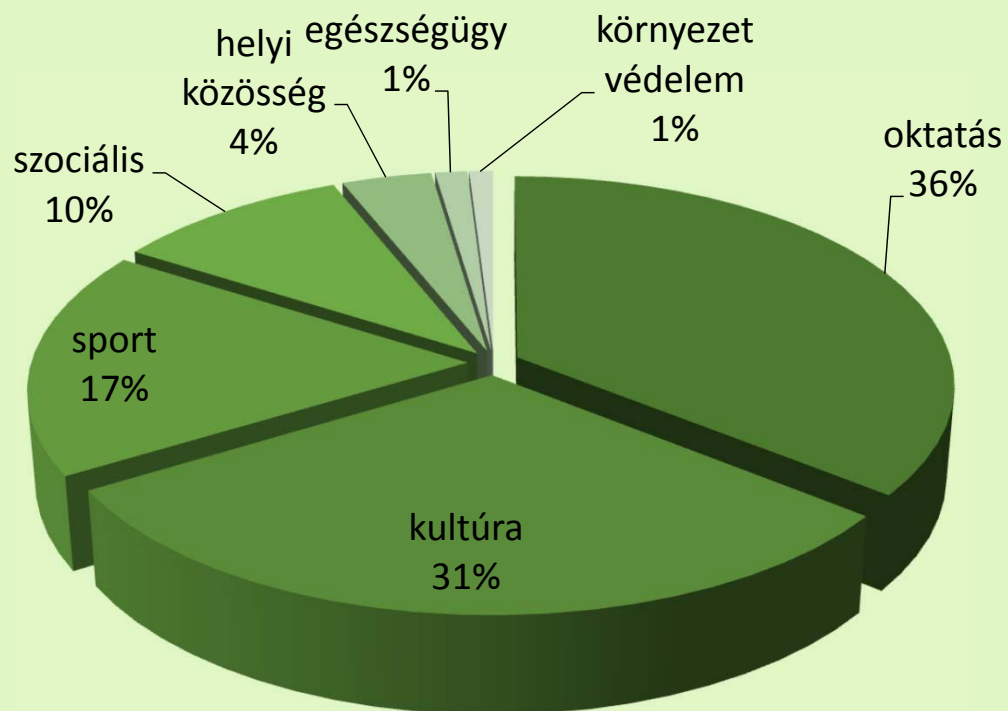
Magyarország egyik legnagyobb, milliárdos nagyságrendű adományozójaként, a pénzbeli támogatás mellett így egyre több olyan projektet indítunk, ami a bank kezdeményezésére, civil vagy szakmai partner bevonásával valósult meg.



otpFáyAndrás
Alapítvány

- Zászlóshajónk az **OK Oktatási Központ**
- Nemzetközi projekt (3 országban működik a modell)
- több mint 30 féle tréning a kínálatában
- folyamatos tananyag- és oktatási eszközfejlesztés
- évente 20.000 diák vesz részt hazánkban ingyenes programjaikon
- 2 nemzetközi és több hazai díjjal elismert edukációs tevékenység

Olyan programokat és kezdeményezéseket támogatunk, amelyek valódi hatással vannak a helyi közösségekre és szélesebb értelemben a társadalomra (pl. sport, helyi közösségek, egészségügy, környezetvédelem, szociális, kultúra, oktatás).



Erőfeszítéseinket elsősorban az alábbi területekre összpontosítjuk:

- oktatás, pénzügyi kultúra fejlesztése;
- az esélyteremtés: hátrányos helyzetűek, rászorulóknak segítése;
- a kultúra és művészet támogatása: értékteremtésre és -megőrzésre;
- sport

BÉT Ajánlások (átvilágítási szempontrendszer):

Év	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Ajánlások száma:	140	140	140	151	151	151	151	151	151	85
Az „igen” válaszok száma:	109	110	108	117	118	127	128	128	130	85

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2019. április 12.

2/2019. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés elfogadja az OTP Bank Nyrt. 2018. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentését.

3. napirendi pont

A vezető tisztségviselők elmúlt üzleti évben végzett tevékenységének értékelése; döntés a felmentvény megadásáról

Ismerteti:

Tolnay Tibor

a Felügyelői Bizottság elnöke

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága úgy ítéli meg, hogy a Bank Igazgatósága a vonatkozó jogszabályokban és az OTP Bank Nyrt. Alapszabályában előírt feladatainak a 2018-as üzleti év folyamán eleget tett.

A Felügyelő Bizottság az értékelés alapján javasolja, hogy a felmentvény megadásával a Közgyűlés igazolja, hogy a vezető tisztségviselők az értékelt időszakban a Társaság érdekeivel összhangban, a részvényesek elvárásainak megfelelően és a részvényesi érték megőrzése érdekében végezték munkájukat.

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2019. április 12.

3/2019. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés a Társaság Igazgatóságának kérése alapján a vezető tisztségviselők 2018. üzleti évben végzett tevékenységét értékelte, és igazolja, hogy a vezető tisztségviselők az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezték munkájukat, ezért a vezető tisztségviselők 2018. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.

4. napirendi pont

A Társaság könyvvizsgálójának megválasztása, a díjazás megállapítása, a könyvvizsgálóval kötendő szerződés lényeges tartalmának megállapítása

Ismerteti:

Tolnay Tibor

a Felügyelő Bizottság elnöke

Könyvvizsgáló társaság

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (000083)
1068 Budapest, Dózsa Gy. u. 84/c.

Könyvvizsgáló személye:

Dr. Hruby Attila
(könyvvizsgáló bejegyzési száma: 007118)

Elháríthatatlan akadályoztatása esetén:

Horváth Tamás
(könyvvizsgáló bejegyzési száma: 003449)

A 2019. évi könyvvizsgálat díja



67.128.000 forint +ÁFA

Ebből:

Egyedi Éves beszámoló könyvvizsgálati díja: 53.353.000 forint + ÁFA

Konzolidált Éves beszámoló könyvvizsgálati díja: 13.775.000 forint + ÁFA

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2019. április 12.

4/2019. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés a Társaság 2019. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t (000083, 1068 Budapest, Dózsa György út 84/c.) választja meg a 2019. május 1-jétől 2020. április 30-ig terjedő időtartamra.

A Közgyűlés hozzájárul a könyvvizsgálatért felelős személyként dr. Hruby Attila, 007118 számon bejegyzett könyvvizsgáló kijelöléséhez, elháríthatatlan akadályoztatása esetén Horváth Tamás, 003449 számon bejegyzett könyvvizsgáló, mint a könyvvizsgálatért felelős személy kijelöléséhez.

A Közgyűlés a 2019. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámoló könyvvizsgálati díjaként összesen 67.128.000 Ft + ÁFA díjat állapít meg, amelyből az egyedi éves beszámoló könyvvizsgálati díja 53.353.000 Ft + ÁFA, a konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálati díja 13.775.000 Ft + ÁFA.

5. napirendi pont

JAVASLAT AZ OTP BANK NYRT. ALAPSZABÁLY 9.4., 9.14., 10.1., 10.2., 10.3., 10.4., 11.6., 12/A.1., 12/A.2. PONTJAINAK MÓDOSÍTÁSÁRA

Ismerteti:

Dr. Csere Bálint

ügyvezető igazgató

A javaslat összefoglalása

A módosítások az Alapszabály alábbi részeit érinti:

Az elnök-vezérigazgatói tisztségben lévő ügyvezetési funkciók szükség esetén külön tisztségekben elláthatóvá tételével kapcsolatos módosítási javaslat (ALAPSZABÁLY [9.4., 9.14., 10.1., 10.2., 10.3., 10.4., 11.6., 12/A.1., 12/A.2. PONTJA])

[Az Igazgatóság]

„9.4. Az Igazgatóság saját tagjai közül elnököt választ, illetve egy, vagy több alelnököt választhat, akiknek megbízatása az Igazgatóság megbízatásának időtartamára szól. Az Igazgatóság elnöke egyúttal a Társaság vezérigazgatója (Elnök-vezérigazgatója), kivéve, ha az Igazgatóság saját hatáskörében akként dönt, hogy az Igazgatóság elnöki és a Társaság vezérigazgatói tisztségét külön személy tölti be.”

„9.14. Az Igazgatóság az Elnök-vezérigazgató feletti munkáltatói jogokat közvetlenül gyakorolja. A döntéssel érintett személy a határozathozatalban nem vehet részt. A Társaság ügyvezetőivel kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság az Elnök-vezérigazgató útján gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató-helyettesek kinevezéséhez és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges. Az alkalmazottak munkáltatói jogának gyakorlásával kapcsolatos ügyekben a Társaságot az Elnök-vezérigazgató, valamint a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott vezető beosztású társasági dolgozók képviselik az Igazgatóság által jóváhagyott hatáskör megosztás szerint. Amennyiben az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató különböző személy, a Társaság további ügyvezetőivel (vezérigazgató, vezérigazgató-helyettesek) kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság az Igazgatóság elnöke útján gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek kinevezéséhez, és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges. Az alkalmazottak munkáltatói jogának gyakorlásával kapcsolatos ügyekben a Társaságot a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott személyek képviselik az Igazgatóság által jóváhagyott hatáskör megosztás szerint.”

AZ ELNÖK-VEZÉRIGAZGATÓI TISZTSÉGBEN LÉVŐ ÜGYVEZETÉSI FUNKCIÓK SZÜKSÉG ESETÉN KÜLÖN TISZTSÉGEKBEN ELLÁTHATÓVÁ TÉTELÉVEL KAPCSOLATOS MÓDOSÍTÁSI JAVASLAT (ALAPSZABÁLY [10.1., 10.2., 10.3., 10.4. PONTJA])

[Elnök-vezérigazgató]

„10.1. Az Igazgatóság és az Elnök-vezérigazgató között a feladatok akként oszlanak meg, hogy a Társaság napi munkáját az Elnök-vezérigazgató irányítja és ellenőrzi a jogszabályok és a Társaság Alapszabályának keretei között, illetve a Közgyűlés és az Igazgatóság döntéseinek megfelelően. Az Elnök-vezérigazgató hatáskörébe tartozik mindazoknak az ügyeknek eldöntése, amelyeket az Alapszabály nem utal a Közgyűlés, illetve az Igazgatóság hatáskörébe. Ez a feladatmegosztás nem érinti az Igazgatóságnak, illetve az igazgatósági tagoknak a jogszabályban meghatározott felelősségét. Amennyiben az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató különböző személy, úgy a fenti szabály megfelelően alkalmazandó azzal, hogy Társaság napi munkájának irányításával és ellenőrzésével kapcsolatos jogkörök elnök és vezérigazgató közötti megosztását az Igazgatóság a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában határozza meg.

10.2. Az Elnök-vezérigazgatót akadályoztatása esetén elnöki minőségében a kijelölt alelnök (illetve a kijelölt igazgatósági tag), vezérigazgatói minőségében a kijelölt vezérigazgató-helyettes helyettesíti azzal, hogy a helyettesítési jogkör nem terjed ki a munkáltatói jogok gyakorlására. Ha az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató különböző személy, az Igazgatóság elnökét a kijelölt alelnök (illetve a kijelölt igazgatósági tag), a vezérigazgatót a kijelölt vezérigazgató-helyettes helyettesíti azzal, hogy egyik helyettesítési jogkör sem terjed ki a munkáltatói jogok gyakorlására.

10.3. Az Elnök-vezérigazgató gyakorolja - a 9.14. pontban foglaltaknak megfelelően - a Társaság alkalmazottaival kapcsolatos munkáltatói jogokat. Amennyiben az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató különböző személy, úgy a Társaság alkalmazottaival kapcsolatos munkáltatói jogok gyakorlására vonatkozó szabályokat - a 9.14. pontban foglaltak megfelelően - az Igazgatóság a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában határozza meg.

10.4. Az Igazgatóság munkáját az Elnök-vezérigazgató irányítja, az üléseket levezeti. Amennyiben az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató különböző személy, úgy ez a hatáskör az Igazgatóság elnökét illeti meg.”

[A Felügyelő Bizottság]

„11.6. A Felügyelő Bizottság ülése határozatképes, ha tagjainak kétharmada, de legalább három tag jelen van. A Felügyelő Bizottság döntéseit egyszerű szótöbbséggel hozza.

A Felügyelő Bizottság üléseire meg kell hívni az Elnök-vezérigazgatót, vagy az általa kijelölt személyt. Amennyiben az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató különböző személy, úgy a Felügyelő Bizottság üléseire mind az Igazgatóság elnökét, mind a vezérigazgatót meg kell hívni.

A Felügyelőbizottság köteles napirendjére tűzni a könyvvizsgáló által megtárgyalásra javasolt ügyeket.”

[A Társaság vezető állású személyei]

„12/A.1. A Társaságnál vezető állású személy: az Elnök-vezérigazgató (illetve amennyiben az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató különböző személy, úgy az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató), az Igazgatóság tagja, a Felügyelő Bizottság elnöke, a Felügyelő Bizottság tagja, a vezérigazgató-helyettes (vezető állású munkavállaló).

12/A.2. A vezető állású személy köteles haladéktalanul bejelenteni az Elnök-vezérigazgatónál (illetve amennyiben az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató különböző személy, úgy az Igazgatóság elnökénél), ha:

- a.) valamely vállalkozásban a Hpt. szerinti befolyásoló részesedéssel vagy ellenőrző befolyással rendelkezik;
- b.) közeli hozzátartozója valamely vállalkozásban a Hpt. szerinti befolyásoló részesedéssel vagy ellenőrző befolyással bír;
- c.) megbízatását követően a vezető állás betöltését kizáró ok következett be.”

Indoklás:

Az Alapszabály módosításának célja, hogy az OTP Csoport jelentős nemzetközi expanziójára és a piaci kihívásokra való rugalmas alkalmazkodás érdekében a Társaság azt a társaságirányítási gyakorlatban ismeretes lehetőséget megteremtse, hogy az elnök-vezérigazgatói tisztségben megjelenő ügyvezetési funkciók szükség szerint külön tisztségekben – azaz az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató szerepkörében – is elláthatók legyenek. A módosítás, összhangban a jelenlegi szabályokkal és a jogszabályi rendelkezésekkel, az Igazgatóság hatáskörében tartja annak eldöntését, hogy él-e a módosítás kapcsán fennálló lehetőséggel. A módosítási javaslat egyúttal rendezzi a jelenlegi elnök-vezérigazgatói feladatok és hatáskörök megoszlását arra az esetre, ha az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató nem ugyanazon személy.

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2019. április 12.

5/1/2019. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának módosításáról az Igazgatóság Előterjesztésében foglaltaknak megfelelően egy határozattal dönt.

5/2/2019. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés elfogadja a Társaság Alapszabályának 9.4., 9.14., 10.1., 10.2., 10.3., 10.4., 11.6., 12/A.1., 12/A.2. pontjainak módosítását az Igazgatóság Előterjesztésének megfelelően, a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint.

6. napirendi pont

Felügyelő bizottsági tag választása

Ismerteti:

Dr. Bíró Tibor

a Jelölő Bizottság elnöke

Tekintettel arra, hogy Rudas Ágnes felügyelő bizottsági tag jelezte az OTP Bank Nyrt. felé 2019. április 12-i hatályú lemondási szándékát, ezért új felügyelő bizottsági tagot szükséges választani.

Mivel Rudas Ágnes munkavállalói küldött volt, a helyére új felügyelő bizottsági tagot az OTP Bank Nyrt. üzemi tanácsa jogosult delegálni. Az üzemi tanács új felügyelő bizottsági tagként Bella Klárát, az OTP Bank Nyrt. Nagyvállalati Igazgatósága igazgatóját jelölte.



Bella Klára

A Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen, majd a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán szerzett diplomát.

1992-1994 között ügyintéző az OTP Bank Fertőszentmiklósi Fiókjában.

1994-1995 között hitelezési tanácsadó a Polgári Bankban.

1995-1996 között kockázatkezelő az OTP Bank Központi Fiókjában.

1996-1997 között hitelengedélyező a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízióban.

1997-2010 között ügyvezető igazgató-helyettes a Központi Fiókban.

2010-2016 között igazgató a Központi Fiókban.

2017 óta a Nagyvállalati Igazgatóság igazgatójaként tevékenykedik.

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2019. április 12.

6/2019. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés Bella Klára úrhölgyet a Társaság 2019. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2020. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

7. napirendi pont

Az OTP Bank Nyrt. Javadalmazási irányelvei

Ismerteti:

Dr. Vörös József

a Javadalmazási Bizottság elnöke

- A Javadalmazási Politika a vállalatirányítási rendszer alapvető eleme;
- A Javadalmazási Politika működését meghatározó Javadalmazási Irányelveket az OTP Bank Nyrt. Közgyűlése fogadja el;
- Az OTP Bank Nyrt. irányító hitelintézetként gondoskodik javadalmazási politikája csoportszintű működtetéséről;
- Jogszáabályi háttér:
 - CRD IV/CRR
 - Hpt. (2013. évi CCXXXVII. törvény)
 - 131/2011. (VII. 18.) Korm. rendelet
 - RTS (604/2014/EU rendelet)
 - EBA/GL/2015/22 sz. iránymutatás
 - 3/2017 (II.9). MNB ajánlás (2017. július 1-jétől hatályos)



Javadalmazási Bizottság

- Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottság munkájának támogatása javadalmazási politikai kérdésekben.
- Feladata ajánlások, javaslatok megfogalmazása a Bankcsoport átfogó javadalmazási politikájának kidolgozása, működtetése, ellenőrzése.

Kockázatvállalási- kockázatkezelési Bizottság

- Feladata a kialakított javadalmazási rendszer vizsgálata a hitelintézet kockázatai, tőke- és likviditási helyzete, a bevételek valószínűsége és ütemezése szempontjából.
- A javadalmazási politika működtetése kapcsán a kockázati profilra jelentős hatást gyakorló vezetők azonosítása, a mentesítési eljárás felügyelete.

Felügyelő Bizottság

- A Bankcsoport Javadalmazási Politika kiadása, csoporton belüli implementáció nyomon követése.
- A személyi hatály megállapítása.
- A javadalmazás szerkezetére vonatkozó irányelvek elfogadása.
- Teljesítménymérés alapvető kritériumai, a teljesítményértékelés kiemelt mutatójának (RORAC) értékelt évre vonatkozó célérték elfogadása.
- A Bankcsoportban a teljesítmény-javadalmazásra fordítható összeg meghatározása.
- Részvényalapú juttatás feltételrendszerének megállapítása.
- Utólagos kockázati értékelések, halasztott részletekre való jogosultság megállapítása.



... keretrendszerét alkotó elemek megfelelőségére terjed ki, így különösen

- az intézményi és személyi hatályra, illetőleg az annak kialakítása alapjául szolgáló módszertanra,
- az alkalmazott fix-mozgó arányokra,
- a teljesítménymérés/értékelés rendszerére, valamint
- a teljesítményjavadalmazás eszközeire, a halasztás/visszatartás mértékére és ciklusaira.



A Hpt. vonatkozó rendelkezései értelmében a javadalmazási politika **személyi hatályának** meghatározása – a jogszabályban és az irányelvekben meghatározott kritériumokra figyelemmel – **a hitelintézet feladata és felelőssége.**

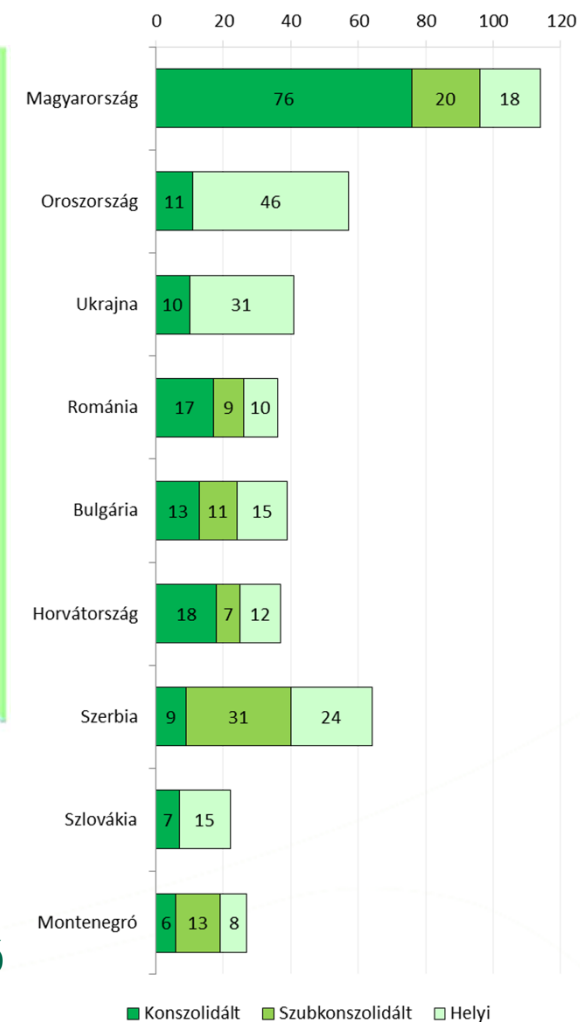
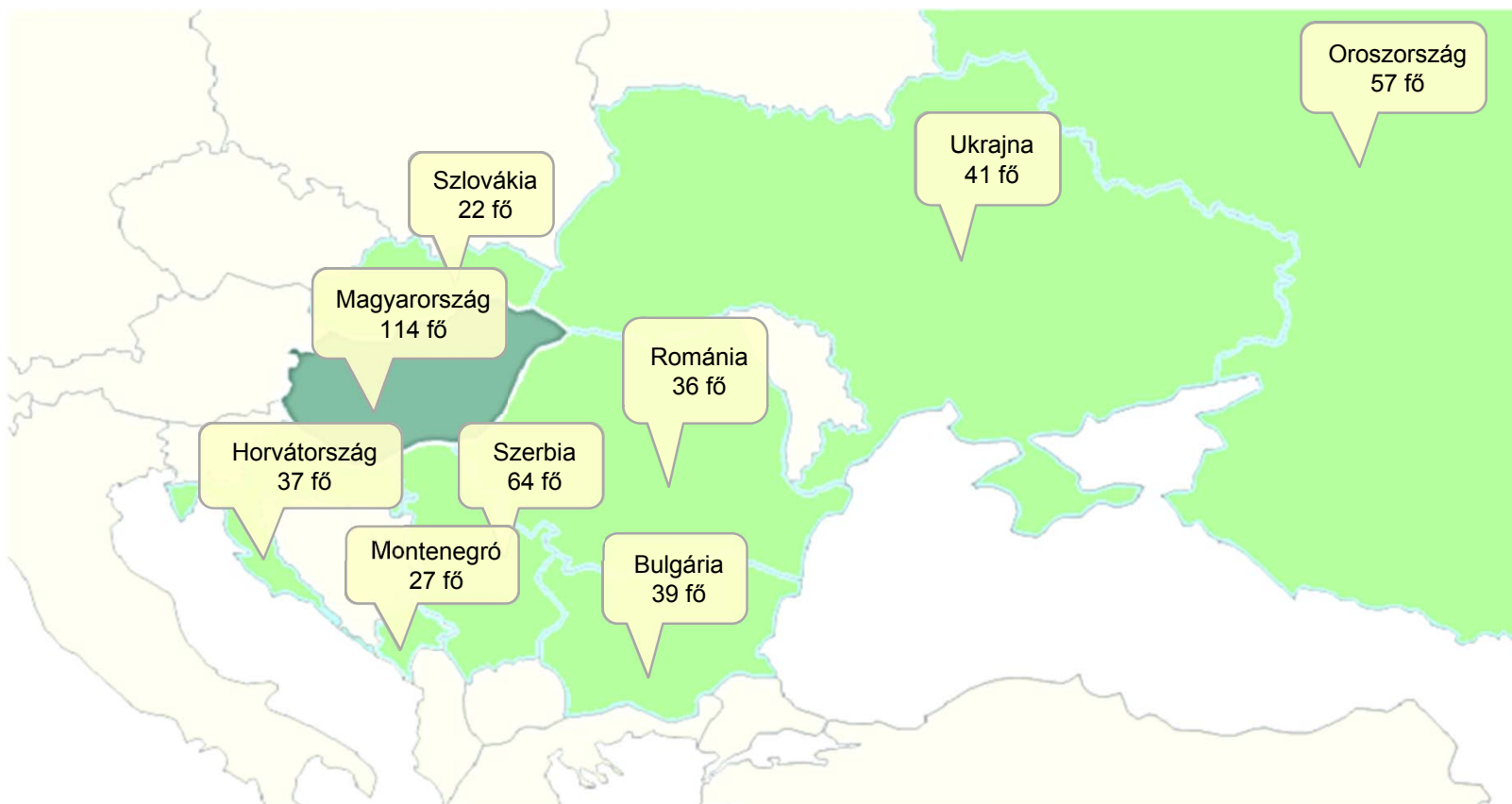
A javadalmazási politika **intézményi hatálya** a Bankcsoport valamennyi összevont felügyelet alá tartozó társaságára kiterjed.

A **Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyekről** a Bank Felügyelő Bizottsága határoz az RTS (604/2014/EU rendelet) által definiált minőségi és mennyiségi kritériumok alapján.

- A szempontrendszer célja a bankcsoport vagy a helyi leányvállalat kockázati profiljára gyakorolt hatás értékelése.
- A CRR szerinti intézmények és az RTS szerinti jelentős üzleti egységek (csoport belső tőkéjének 2%-át meghaladó mennyiségű tőkét lekötő leányvállalatok) munkavállalói kockázati profilra gyakorolt hatásának vizsgálata.
- Az azonosított személyek mennyiségi, illetve egyes minőségi kritériumok általi azonosítás alóli mentesítését megfelelő indoklás mellett a Magyar Nemzeti Bank engedélyezheti.
- A Bank Felügyelő Bizottsága jogosult a javadalmazási politika személyi hatálya alá vonni további, a mennyiségi és/vagy minőségi szempontok alapján nem azonosított pozíciókat is.



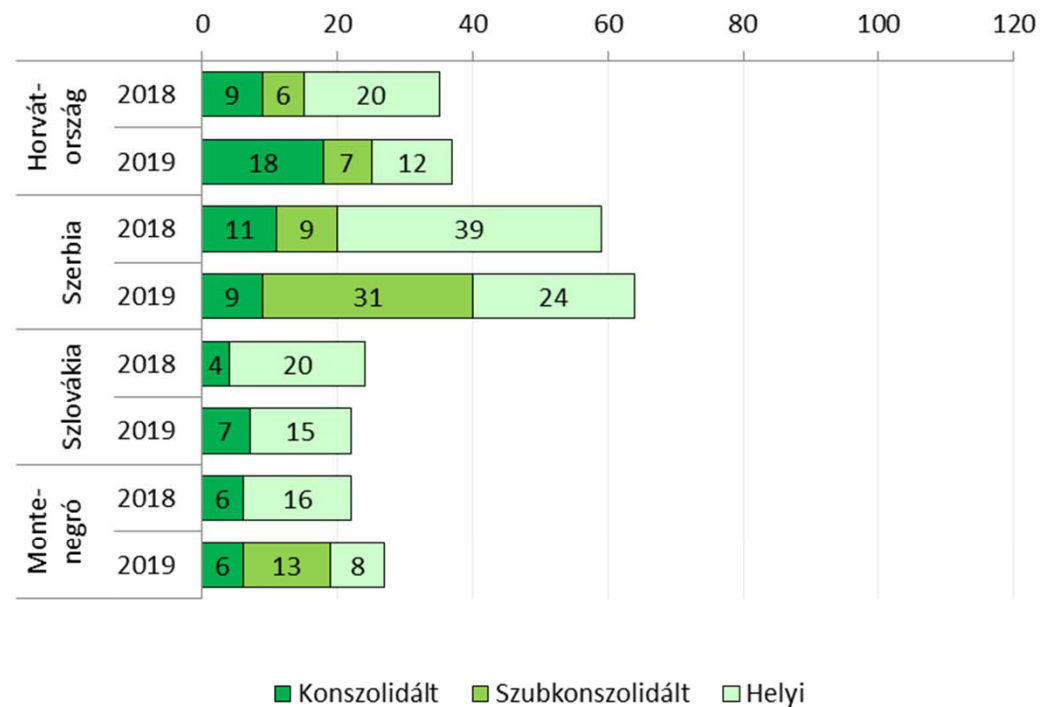
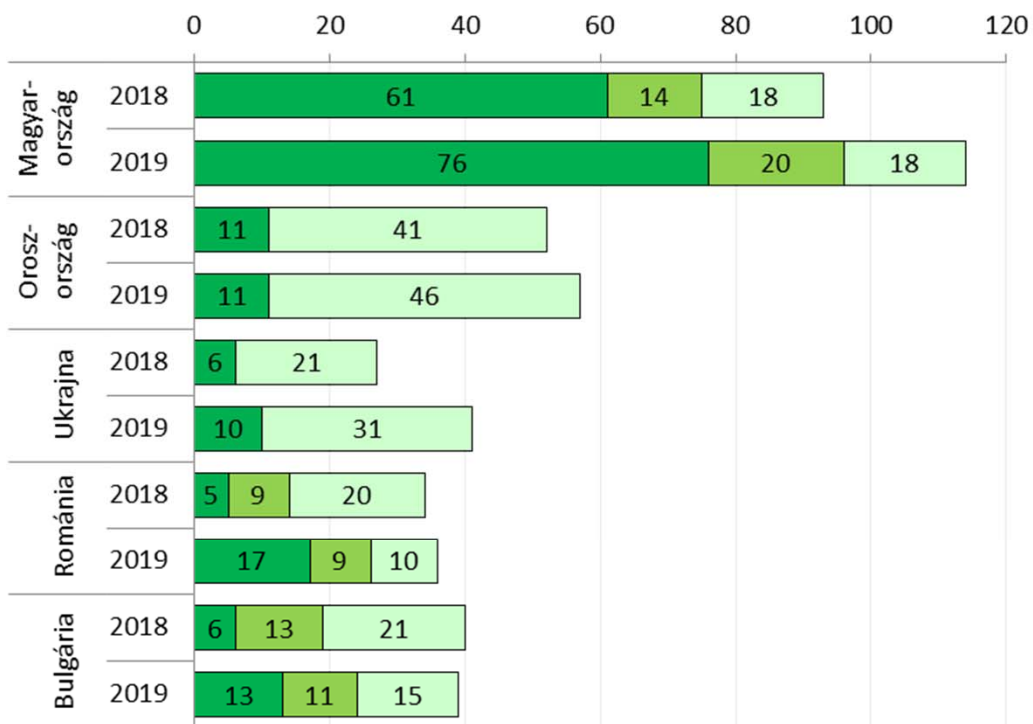
Az OTP Csoportban jelenleg 437 fő tartozik a személyi hatály alá



A csoportban azonosított 437 főből 167 fő konszolidált, 91 fő szubkonzolidált, további 179 fő pedig helyi szinten került azonosításra.

A személyi hatályt, annak februári meghatározása után a Bank – a szervezeti változásokra is figyelemmel – júniusban és szeptemberben felülvizsgálja.

Az elmúlt években tovább növekedett az azonosított pozíciók száma

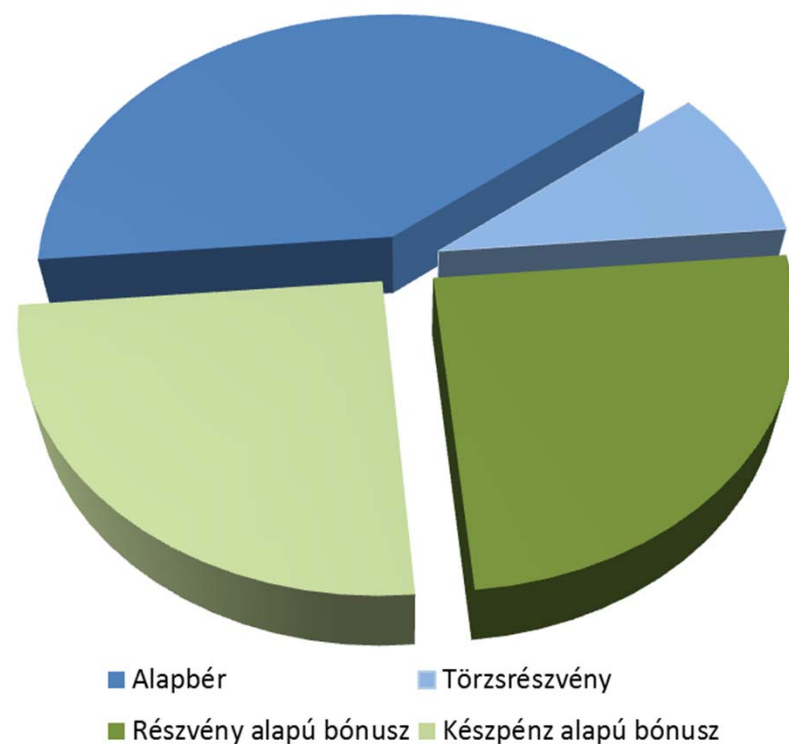


Főbb hatások:

- szervezeti változások,
- az azonosítási eljárásrend módszertanának folyamatos fejlesztése.

A javadalmazás szerkezetére vonatkozó alapelvek:

- **versenyképes javadalmazást biztosít;**
- **az eredményes** irányítási, szakmai tevékenység elismerése legyen biztosított;
- igazodjon az aktuális **piaci trendekhez;**
- **a pozíciónak, feladatkörnek, prudens működési elveknek megfelelő legyen az alapjavadalmazás és a teljesítményalapú jövedelemrész aránya;**
- biztosítsa a rövid és középtávú profitmaximalizálási célokkal való összhangot;
- **biztosítsa** a menedzsment hosszú távú érdekeltségét;
- tegye lehetővé **a menedzsment és a részvényesi érdekek összehangolását.**



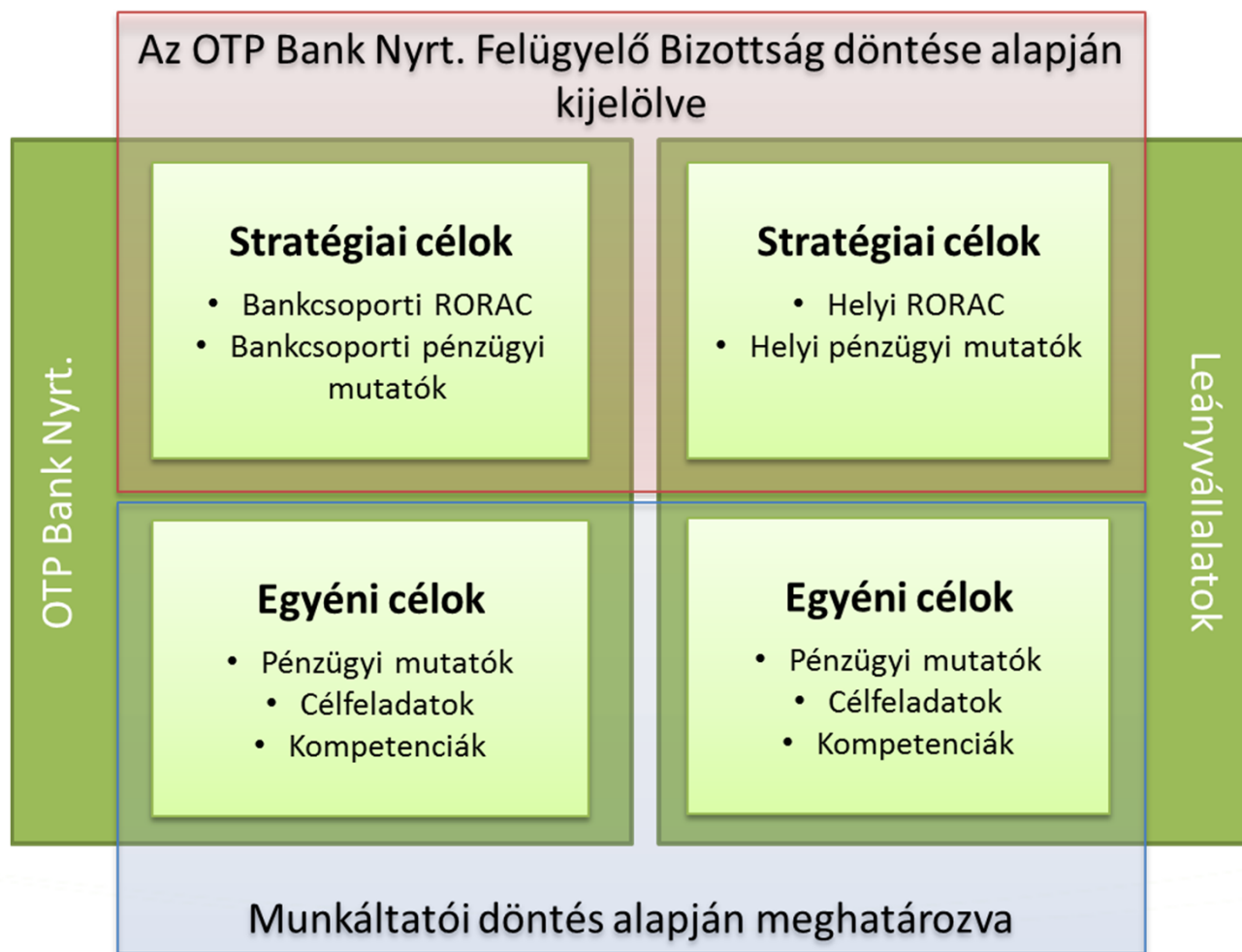


A teljesítményjavadalmazásnak a teljes javadalmazáshoz viszonyított aránya

		Szintek							
		1. szint		2. szint		3. szint		4. szint	
		min.	max.	min.	max.	min.	max.	min.	max.
Intézmény	Üzleti	35%	50%	25%	50%	14%	40%	0%	25%
	Támogató	-	-	25%	50%	0%	34%	0%	25%
	Kontroll	-	-	25%	50%	0%	34%	0%	25%
Nem intézmény		14%	50%	7%	40%	7%	40%	7%	40%

Az alapjavadalmazás és a teljesítményjavadalmazás arányát meghatározó tényezők:

- az irányított szervezet funkciója, mérete, összetettsége és elhelyezkedése az intézményen belül;
- teljesítményjavadalmazás aránya nem haladhatja meg az alapjavadalmazás 100 százalékát;
- az alkalmazandó arányokról a Bank Felügyelő Bizottsága dönt;
- a munkaerőpiaci sajátosságok és a kulcs munkavállalók megtartása érdekében a ráták indokolt esetben, időlegesen – továbbra is – eltérhetnek a fenti sávoktól.



RORAC

- Return on Risk Adjusted Capital
- A tevékenység kockázatának tőkeigényére vetített megtérülést méri a megtermelt nyereség és az ehhez szükséges szavatoló tőke (felügyeleti elvárások szerinti) hányadosaként.
- Célértékét a Bank Felügyelő Bizottsága állapítja meg a mindenkor éves pénzügyi terv alapján.
- Az értékelt gazdasági év egészében a konszolidált körbe tartozó, hazai- és külföldi hitelintézetek esetében és konszolidált szinten kerül alkalmazásra.

A Javadalmazási Politika éves felülvizsgálata – a teljesítményjavadalmazás eszközei I.

Szint	Teljesítményjavadalmazás eszközei	Halasztási arány	Halasztási idő
Konzolidált szint	Cash (50%) és OTP törzsrészvény vagy fantomrészvény (50%)	60%	min. 3 év (OTP Bank Nyrt felső vezetés esetén 4 év)
Szubkonzolidált szint	Cash (50%) és OTP törzsrészvény vagy fantomrészvény (50%)	40% - 60%	3 év
Helyi szint	Cash (50%) és OTP törzsrészvény vagy fantomrészvény (50%)	40% - 60%	3 év

- A juttatás feltételrendszerét az OTP Bank Felügyelő Bizottsága határozza meg az azonnali és halasztott részletek tekintetében egyaránt. A meghatározott feltételrendszer minden esetben figyelembe veszi a külföldi leányvállalatok esetében alkalmazandó helyi előírásokat is.
- Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága jogosult a javadalmazási irányelvekben meghatározott szabályok arányos alkalmazásáról dönteni azon szubkonzolidált- és helyi szinten azonosított munkavállalók teljesítményjavadalmazásának elszámolására vonatkozóan, akiknek éves teljesítményjavadalmazása az 50.000 EUR összeget nem haladja meg, és akinek teljesítményjavadalmazása az éves teljes javadalmazáson belül legfeljebb 25%-os arányt képvisel. A konzolidált (csoport) szintű kockázati profiljára jelentős hatást gyakorló munkavállalói körben a szabályok arányos alkalmazására nincsen lehetőség.



A részvény alapú javadalmazás esetében:

- Konszolidált szintű azonosítás esetén a kedvezményes árú részvényvásárlási lehetőség, valamint részvényre váltott javadalmazási forma között választhatnak az érintettek. Szubkonszolidált és helyi szinten a juttatás formája minden esetben részvényre váltott javadalmazás.
- 2019-től a magyarországi leányok szubkonszolidált és helyi szinten azonosított munkavállalói is OTP törzsrészvényt kapnak részvényjuttatásként (a korábbi fantomrészvény helyett).
- Fő szabály szerint az Európai Unió kívüli leányoknál, valamint valamennyi külföldi szubkonszolidált és helyi szinten azonosított munkavállalók esetében fantomrészvény alkalmazására kerül sor.
- A fantomrészvény alkalmazása során az érintettek a részvény alapú teljesítményjavadalmazás ellenértékét kapják meg készpénzben, a halasztási szabályok figyelembe vétele mellett, melynek számítási módszertanát a Banktól független szakértő hagyja jóvá.

A munkavállaló (m) által az adott javadalmazási évhez kapcsolódóan megszerzhető részvények darabszámának elméleti maximuma

$$N_m = \sum_i \frac{J_{m,i}}{S_i}$$

A munkavállaló (m) részvényalapú teljesítmény-javadalmazásának maximális összege az (i) javadalmazási részletre vonatkozóan

A részvényjuttatás értéke az adott javadalmazási részlethez (i) kapcsolódóan:

- a Felügyelő Bizottság állapítja meg a teljesítményjavadalmazás elszámolását megelőző 10 napon belül;
- az egy adott javadalmazási évhez kapcsolódó részletek (rövid távú, halasztott) árfolyamainak meghatározása egyszerre történik meg;
- az OTP Bank által kibocsátott törzsrészvénynek a döntés időpontját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített napi átlagárfolyamainak átlaga alapján kerül meghatározásra;
- kedvezményes áron történő részvényjuttatás esetén a maximális vételár kedvezmény 2.000 forint, a részvényenként elérhető jövedelemtartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 4.000 forint.

Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet (MRP)

Cél: a bankcsoporti javadalmazási politika támogatása, illetve a munkavállalók ösztönzése

Létrehozva: 2016 novemberében az OTP Bank Nyrt Igazgatósága által.

Résztevő leányvállalatok: OTP Bank Nyrt. (alapító), OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., Merkantil Bank Zrt., Merkantil Bérlet Szolgáltató Kft., OTP Pénzügyi Pont Zrt., OTP Ingatlan Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt., OTP Alapkezelő Zrt. (csatlakozó leányvállalatok).

Résztevők száma: ~620 fő, ebből ~70 fő a bankcsoporti javadalmazási politika alatt azonosított vezető



Az OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet:

- Az azonosított vezetők esetében a bankcsoporti javadalmazási politikával teljes összhangban, az abban meghatározott feltételrendszerhez igazodva működik.
- A működést meghatározó MRP javadalmazási politikákról az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága (azonosított vezetők esetén) és a Management Committee (nem azonosított munkavállalók esetén) dönt.
- Az alapító és csatlakozók által juttatott vagyonból a tagok számára tagi részesedéseket képez.
- A javadalmazási politikában előírt feltételek (teljesítményértékelés eredménye, kockázatok utólagos értékelése) teljesülésétől függően biztosítja a tagjai számára a teljesítményjavadalmazás tényleges elszámolását.
- 2018-tól a javadalmazási politika hatálya alatt álló vezetőkön túlmenő további munkavállalói kör is bevonásra került.

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2019. április 12.

7/2019. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint jóváhagyja az OTP Bank Nyrt. javadalmazási irányelveit és egyidejűleg felhatalmazza a Társaság Felügyelő Bizottságát, hogy a javadalmazási irányelvekkel összhangban megállapítsa a bankcsoport javadalmazási politikájának részletes szabályait.

8. napirendi pont

Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjai díjazásának megállapítása

Ismerteti:

Dr. Vörös József

a Javadalmazási Bizottság elnöke

Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjai díjazásának megállapítása

Az OTP Bank Igazgatósága, Felügyelő Bizottsága és Audit Bizottsága tagjai díjazásának megállapítása a Közgyűlés hatásköre.



Az **Igazgatóság** tagjainak tiszteletdíja havonta forintban elszámolt fix díjazásból, valamint a Közgyűlés által rögzített darabszámú OTP Bank Nyrt. törzsrészvényből áll, melynek elszámolása évenként egyszer, az adott üzleti évet lezáró Közgyűlést követő 30 napon belül történik. A részvények 50%-a tekintetében a mandátum időtartamának lejártáig kiterjesztett tartási kötelezettség (elidegenítési tilalom) terheli a jogosultakat.

A **Felügyelő Bizottság** tagjainak havi tiszteletdíja fix összegű, forintban elszámolt díjazásból áll.

Az **Audit Bizottság** tagjai díjazásban nem részesülnek.

Az **igazgatósági tagok** díjazásának lényeges eleme a részvényalapú tiszteletdíj, amely biztosítja a tagok hosszú távú érdekeltiségének fenntartását az OTP Bank stratégiai céljainak megvalósításában, a részvényárfolyam növelésében, az irányító testület és a részvényesi érdekek összehangolásában.

Tekintettel a törzsrészvény formájában nyújtott tiszteletdíj értékének megfelelő növekedésére, a Felügyelő Bizottság tiszteletdíjának 2017-ben történt emelésére, **az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak a Közgyűlés 9/2016. és 10/2017. számú határozataiban meghatározott tiszteletdíjat nem indokolt módosítani.**

Az **Audit Bizottság** esetében – tekintettel arra, hogy tagjai a Felügyelő Bizottság tagjaiból kerülnek kiválasztásra – külön díjazás megállapítása nem javasolt.

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2019. április 12.

8/2019. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak a Közgyűlés 9/2016. és 10/2017. számú határozataiban megállapított tiszteletdíját nem módosítja. Az Audit Bizottság tagjai díjazásban nem részesülnek.

9. napirendi pont

Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére

Ismerteti:

Dr. Csere Bálint
ügyvezető igazgató

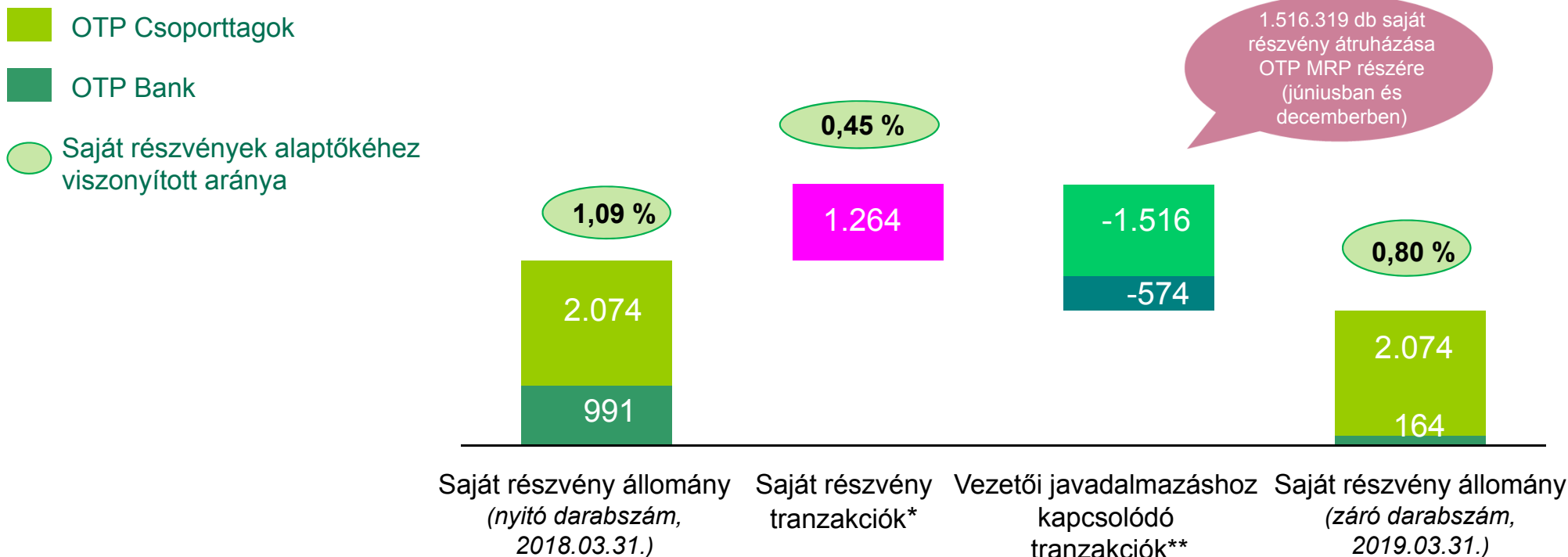
Az OTP Bank Nyrt.-nek különösen az alábbi négy célból lehet szüksége saját részvények megszerzésére:

Javadalmazási cél	Társaság ügyfeleinek nyújtott szolgáltatások fejlesztése és fenntartása	Árfolyamkarbantartás	Tőkeoptimalizáció
Vezetői érdekeltségi rendszer részvény-szükségletének bizto-sítása	Árjegyzési tevékenység szabályozott piacon	A részvény árfolyam ingadozása esetén a gyors beavatkozás lehetőségének megteremtése	A társaság tőke-optimalizációjával kapcsolatos tranzakciók végrehajtása

A vonatkozó uniós és magyar jogszabályok értelmében az OTP Bank Nyrt. csak a Magyar Nemzeti Bank előzetes engedélyével vásárolhat általa kibocsátott részvényeket.

Az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények száma az elmúlt egy év során – elsősorban az OTP MRP Szervezet részére történő részvény átruházásnak köszönhetően – csökkent, jelenleg a kibocsátott részvények 0,80 %-át teszi ki.

Az OTP Bankcsoport saját részvény állományának alakulása (ezer darab)



* A 2018.04.01. és 2019.03.31. között végrehajtott tőzsdei saját számlás vételi tranzakciók keretében megszerzett, összesen 1.264.004 db részvény, össznévértéke: 126.400.400 Ft; alaptőkéhez viszonyított aránya: 0,45%, megoszlása:

- Saját részvény tranzakciók a javadalmazási politika keretében történő opciós lehívások teljesíthetősége érdekében. A megszerzett részvények darabszáma: 1.250.000 db, kifizetett ellenérték: 13.546.551.010 Ft (átlagos beszerzési árfolyam: 10.837 Ft), alaptőkéhez viszonyított aránya: 0,45%
- Kötelező árjegyzés fedezeti tranzakciói, valamint BUX futures kereskedés és befektetési szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtott részvénytranzakciók. E tranzakciók keretében vásárolt részvények darabszáma 948.786 db, kifizetett ellenérték 10.361.438.980 Ft (átlagos vételi árfolyam: 10.921 Ft), alaptőkéhez viszonyított aránya: 0,34%; míg az eladott részvények darabszáma: 934.782 db, kapott ellenérték 10.173.905.380 Ft (átlagos eladási árfolyam: 10.884 Ft), alaptőkéhez viszonyított aránya: 0,33%

** A javadalmazási politika által meghatározott személyi körnek nyújtott részvényjuttatásokhoz kapcsolódó tranzakciók 2018.04.01. és 2019.03.31. között

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2019. április 12.

Határozati javaslat

A 2018. évben kapott felhatalmazásunk 2019. október 11. napján lejár, ezért a megszokott felhatalmazást kérjük a Közgyűléstől.

9/2019. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés a Ptk. 3:223.§ (1) bekezdése alapján felhatalmazza az OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban a „Bank”) Igazgatóságát a Bank saját részvényeinek megszerzésére, különösen a Banknál működő vezetői érdekeltségi rendszer részvénytársaságának biztosítása, illetve a részvény árfolyam-ingadozása esetén a gyors beavatkozás lehetőségének megteremtése céljából, az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások fejlesztése és fenntartása, valamint a Társaság tőkeoptimalizációjával kapcsolatos tranzakciók végrehajtása érdekében.

Az Igazgatóság legfeljebb annyi 100,- Ft, azaz száz forint névértékű, a Bank által kibocsátott törzsrészvény megszerzésére jogosult, hogy a saját részvények állománya – a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó keretengedélyeiben meghatározott mértékre is figyelemmel – a 70.000.000 darabot a jelen felhatalmazás hatálya alatt egy időpillanatban se haladja meg.

Amennyiben a saját részvények megszerzésére visszterhes módon kerül sor, akkor az ennek során alkalmazott ellenérték legalább a részvény névértéke, és legfeljebb az ügylet létrejöttét megelőző napon, a Budapesti Értéktőzsdén rögzített legmagasabb ár 150%-a, illetve tőzsdei ügylet esetén az ügylet létrejöttét megelőző napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített záró ár 120%-a lehet. Az Igazgatóság jelen felhatalmazásban rögzített jogaival 2020. október 12. napjáig élhet. A Közgyűlés 10/2018. számú határozatában foglalt felhatalmazás jelen határozat meghozatalával hatályát veszti.

*A Ptk. 3:222.§ (1) bekezdése alapján a részvénytársaság legfeljebb az alaptőke 25%-át meg nem haladó mértékben szerezhetheti meg az általa kibocsátott részvényeket.

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2019. április 12.