

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2023. április 28.

A Közgyűlés napirendje

1. A Társaság 2022. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített anyavállalati és konszolidált beszámoló, valamint az anyavállalat adózás utáni eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre vonatkozó javaslat
 - a. Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2022. évi üzleti tevékenységéről;
 - b. Előterjesztés a Társaság 2022. évre vonatkozó, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített anyavállalati beszámolójáról (pénzügyi helyzet kimutatás, eredménykimutatás, átfogó eredménykimutatás, saját tőke változás kimutatás, cash-flow kimutatás, magyarázó jegyzetek);
 - c. Javaslat az anyavállalat adózás utáni eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre;
 - d. Előterjesztés a Társaság Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2022. évi konszolidált beszámolójáról (pénzügyi helyzet kimutatás, eredménykimutatás, átfogó eredménykimutatás, saját tőke változás kimutatás, cash-flow kimutatás, magyarázó jegyzetek);
 - e. A Felügyelő Bizottság jelentése a 2022. évi éves beszámolókról, valamint az adózás utáni eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról;
 - f. Az Audit Bizottság jelentése a 2022. évi éves beszámolókról, valamint az adózás utáni eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról;
 - g. A könyvvizsgáló jelentése a 2022. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről.
2. A 2022. 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 megállapítása
5. Javaslat az OTP Bank Nyrt. csoportszintű javadalmazási irányelveire
6. Javaslat az Igazgatóság tagjának megválasztására
7. Javaslat a Felügyelő Bizottság tagjainak megválasztására
8. Javaslat az Audit Bizottság tagjainak megválasztására
9. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjai díjazásának megállapítása
10. Az Igazgatóság tájékoztatója a 2022. évi rendes közgyűlést követően szerzett saját részvényekről; Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvény megszerzésére

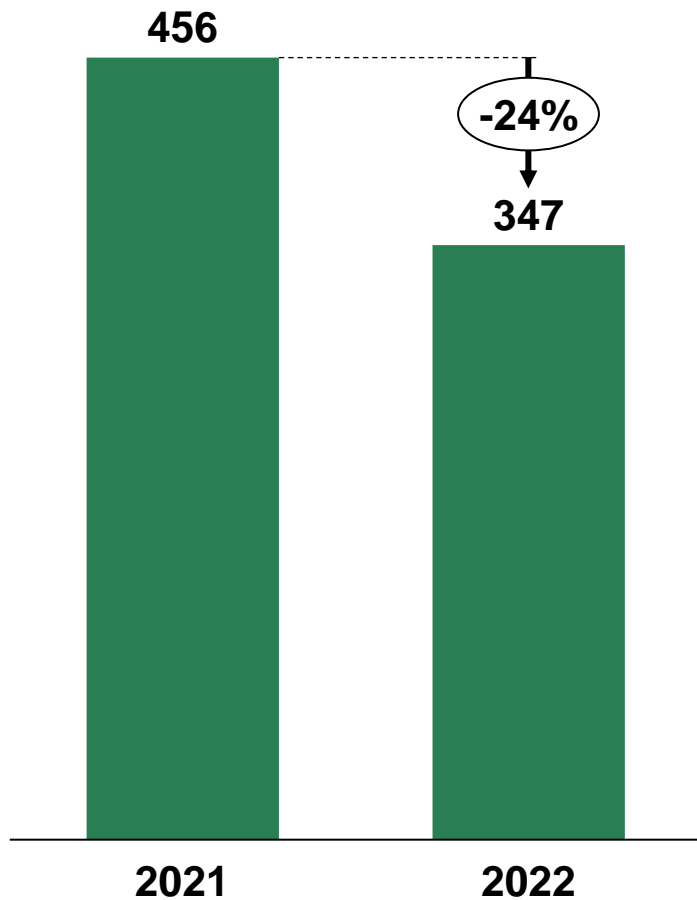
1.a. napirendi pont

Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2022. évi üzleti tevékenységéről

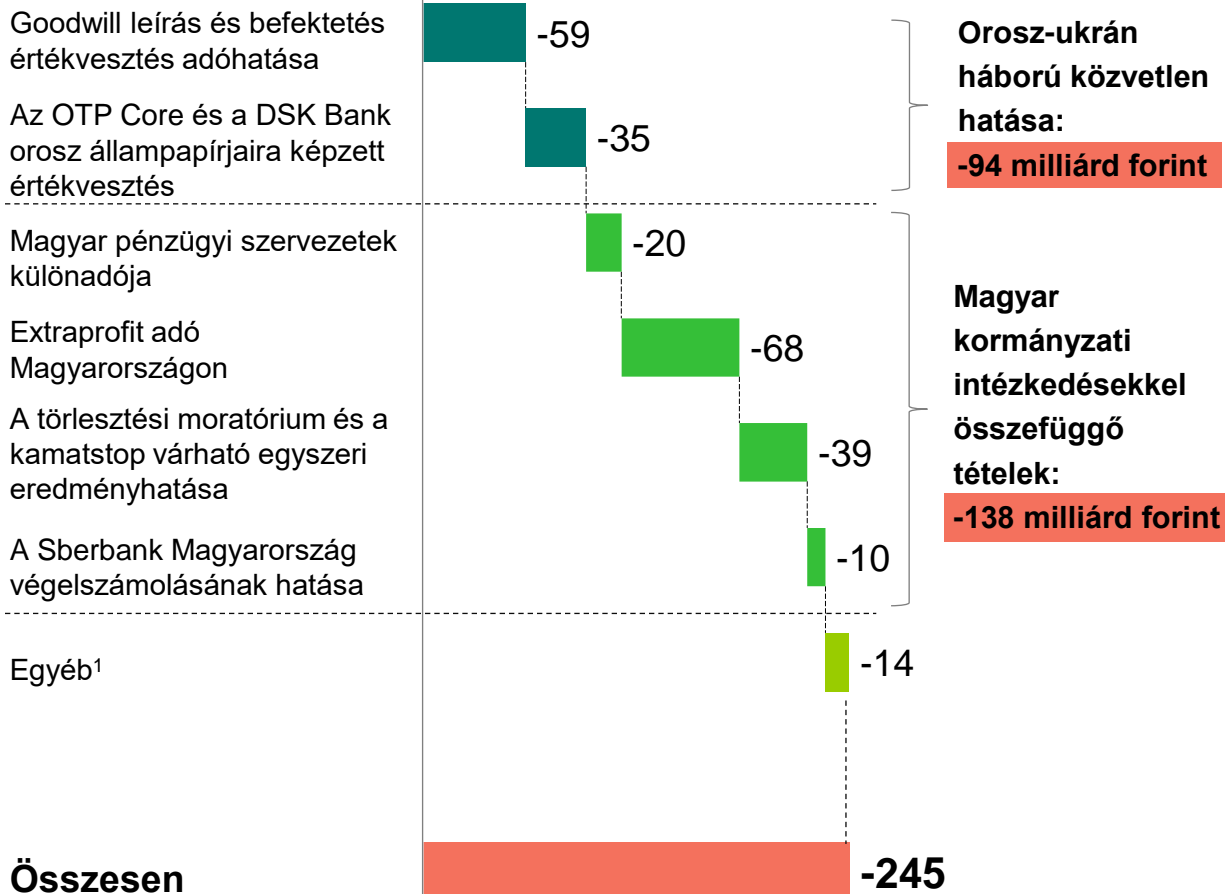
Ismerteti: **Dr. Csányi Sándor**
elnök-vezérigazgató

A Csoport 347 milliárd forintos adózás utáni eredménye 24%-kal elmaradt az egy évvel korábbtól. A 245 milliárd forintnyi negatív korrekciós tétel közül 138 milliárd forint a magyar kormány intézkedésével összefüggésben merült fel (adózás után)

Konszolidált adózás utáni eredmény
(milliárd forintban)



2022-ben felmerült negatív egyedi korrekciós tételek
(adózás után, milliárd forintban)

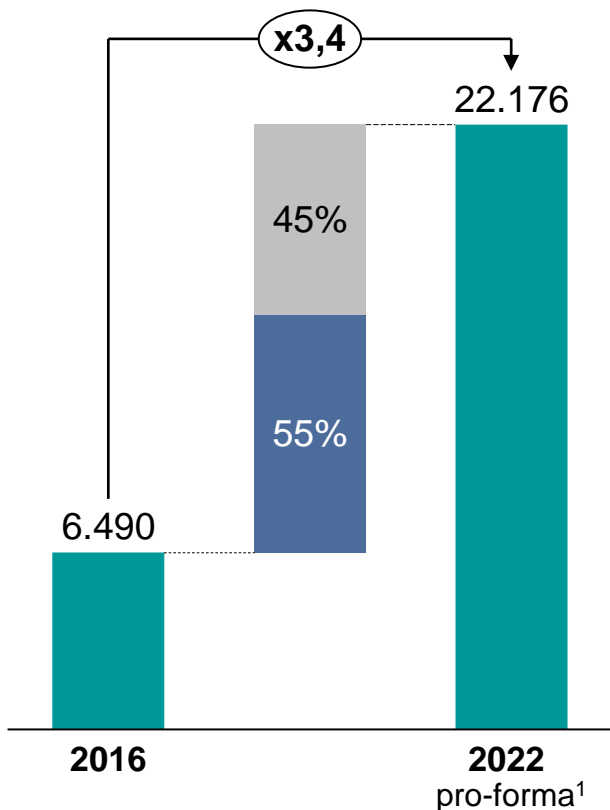


¹ Ebből akvizíciók hatása -16 milliárd forint; saját részvényt cseréje ügylet eredménye 3 milliárd forint, osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel 1,9 milliárd forint, horvát különadó -3,2 milliárd forint.

A sikeres akvizíciók nagymértékben hozzájárultak ahhoz, hogy az elmúlt hat évben közel három és félszeresére nőtt a hitelállomány *pro forma* alapon, miközben a Csoport szerkezete is érdemben eltolódott az Eurózóna / ERM 2 országok felé

Konszolidált teljesítő hitelnövekedés (árfolyamszűrtén, milliárd forintban)

■ Akvizíciók (NKBM-mel és Ipoteka-val együtt)
■ Organikus növekedés

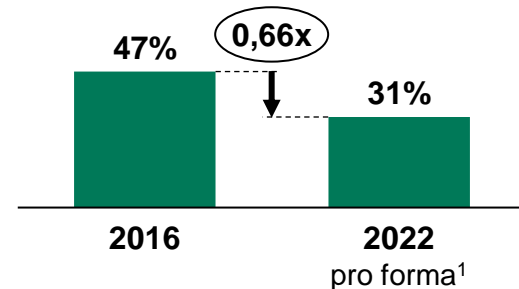


Az elmúlt években végrehajtott, illetve folyamatban lévő tranzakciók

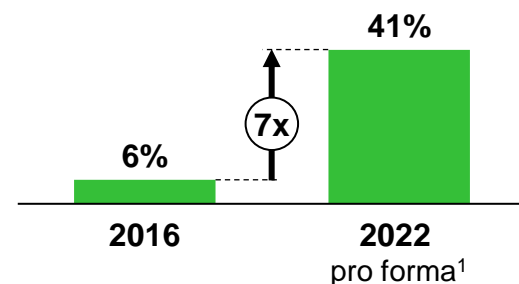
Célpont
(eladó, zárás dátuma)

2017		Splitska banka , Horvátország (SocGen, 2017 2Q)
		Vojvodjanska banka , Szerbia (NBG, 2017 4Q)
2019		SocGen Expressbank , Bulgária (SocGen, 2019 1Q)
		SocGen Albania (SocGen, 2019 1Q)
		SocGen Moldova (SocGen, 2019 3Q)
		SocGen Montenegro (SocGen, 2019 3Q)
		SocGen Serbia (SocGen, 2019 3Q)
		SKB Banka , Szlovénia (SocGen, 2019 4Q)
2022		Alpha Bank SH.A. , Albánia (Alpha International Holdings, 2022 3Q)
2023		Nova KBM , Szlovénia (Apollo Global és EBRD, 2023 1Q)
		Ipoteka Bank , Üzbegisztán (Üzbég állam, aláírt, folyamatban)

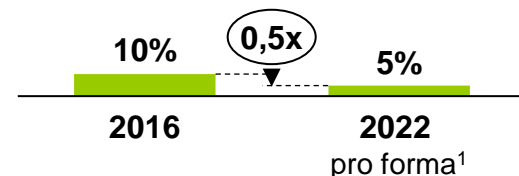
Magyarország részesedése a Csoport nettó hitelállományából



Euróövezeti és ERM 2-ben² részt vevő országok részesedése a Csoport nettó hitelállományából



Orosz és ukrán részesedés a Csoport nettó hitelállományából



¹ A 2022-es pro forma adatok magukban foglalják a szlovén Nova KBM és az üzbég Ipoteka Bank nettó hitelállományát 2022. december 31-re vonatkozóan.

² 2016: Szlovákia, 2022: Bulgária, Horvátország, Szlovénia.

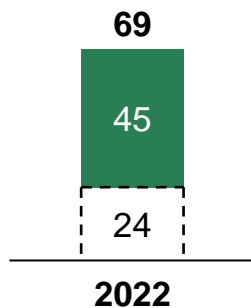
A szlovén bankok piaci részesedése (2022 3Q)

Bank	Összes eszköz	Nettó hitelek
NLB + N banka (<i>pro forma</i>)	29,8%	26,4%
Nova KBM + SKB Banka (<i>pro forma</i>)	28,9%	31,1%
1 NLB d.d.	26,9%	22,4%
2 Nova KBM d.d.	20,7%	19,8%
3 SKB Banka d.d.	8,2%	11,3%
4 Banka Intesa Sanpaolo d.d.	7,6%	9,0%
5 Unicredit Banka Slovenija d.d.	6,9%	7,6%
6 SID Banka	5,6%	4,9%
7 Gorenjska banka	4,7%	5,5%
8 Delavska hranilnica	4,1%	3,3%
9 Sparkasse	3,3%	4,7%
10 N banka	2,9%	4,1%

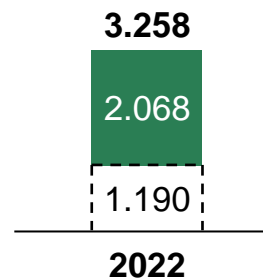
Forrás: Szlovén Nemzeti Bank, Szlovén Bankszövetség

■ Nova KBM □ SKB Banka

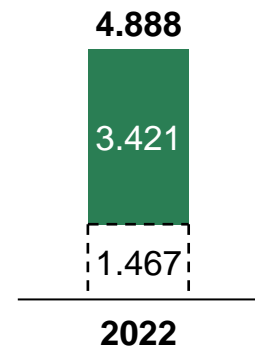
Adózás utáni
eredmény¹
(milliárd forint)



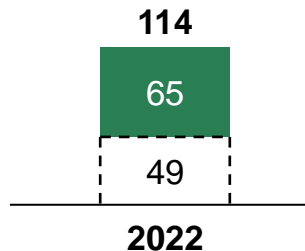
Nettó hitelek
(milliárd forint)



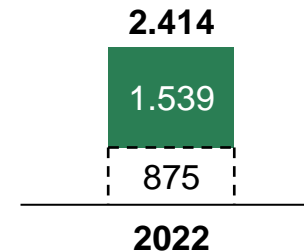
Ügyfélbetétek
(milliárd forint)



Fiókszám



Alkalmazottak száma



Forrás: OTP, Nova KBM

¹ Az akvizíciókhoz kapcsolódó korrekciós tételek hatása nélkül.



Az Ipoteka Bank akvizíciója várhatóan az első félév végéig lezárul. Az Ipoteka Bank az üzég bankszektor ötödik legnagyobb szereplője, míg a jelzáloghitelezés terén piacvezető pozícióval rendelkezik

A tranzakció főbb részletei

- 2022. december 12-én az OTP Bank **adásvételi szerződést írt alá az Ipoteka Bank** többségi tulajdonrésze, valamint a tulajdonában álló leányvállalatainak megvásárlására.
- A tranzakció a helyi, túlnyomórészt **állami tulajdonú bankszektor privatizációs folyamatának első lépése.**
- Az OTP Bank és az International Finance Corporation (IFC) megállapodott Ipoteka Bankkal kapcsolatos jövőbeni együttműködésről.
- Az Ipoteka az **5. legnagyobb bank Üzbegisztánban 7,9%-os piaci részesedéssel a 2022 végi adatok alapján.** Az Ipoteka Banknak több mint 1,6 millió lakossági ügyfele van.
- Az Ipoteka a **jelzáloghitelezési piac vezetője ~30%-os piacrésszel.**
- A tranzakció **pénzügyi zárására várhatóan 2023 2Q-ban** kerül sor.

Főbb piaci szereplők és piaci részesedések

Mérlegfőösszeg, 2022 4Q (milliárd USD)	Piaci részesedés (%)	Hitelállomány, 2022 4Q (milliárd USD)
NBU ¹ 10,6	21,5	NBU ¹ 7,9
Uzpromstroybank ¹ 5,7	11,5	Uzpromstroybank ¹ 4,3
Asaka Bank ¹ 4,7	9,5	Asaka Bank ¹ 3,9
Agrobank ¹ 4,5	9,2	Agrobank ¹ 3,2
Ipoteka Bank 3,9	7,9	Ipoteka Bank 2,9
People's Bank ¹ 2,8	5,7	People's Bank ¹ 1,9

Forrás: Nemzeti bank

Az Ipoteka Bank gazdálkodásának kiemelt mutatószámai

(IFRS, milliárd forintban)

Eredménykimutatás	2020	2021	2022 1H
Összes bevétel	55	74	43
Működési költség	-20	-26	-14
Összes kockázati költség	-19	-17	-6
Adózás előtti eredmény	16	31	22
Társasági adó	-3	-6	-5
Adózás utáni eredmény	12	25	17

Főbb mérlegtételek

Mérlegfőösszeg	2020	2021	2022 1H
Bruttó hitelek	724	930	1.111
Retail hitelek	293	424	513
Vállalati hitelek	432	506	598
Hitelekre képzett céltartalékok	-34	-52	-67
Ügyfélbetétek	261	409	379
Retail betétek	55	71	89
Állam és állami szervezetek	62	76	79
Egyéb jogi személyek	144	262	211
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	549	647	789
Saját tőke	115	148	192

Teljesítménymutatók

Mutató	2020	2021	2022 1H
ROE	10,7%	19,8%	21,5%
Teljes bevételi marzs	6,3%	7,1%	6,9%
Nettó kamatmarzs	5,0%	5,8%	5,8%
Nettó hitel/betét arány	264%	215%	275%

Naturáliák

Mutató	2020	2021	2022 1H
Fiókok száma	39	39	39
Munkavállalók száma	4.208	4.087	4.072



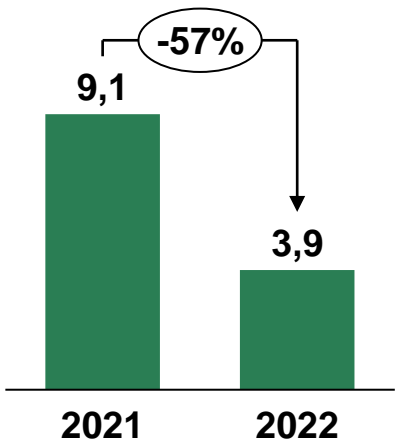
¹ Állami tulajdonú bank.



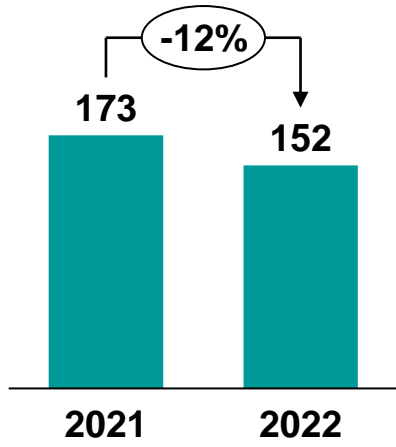
OTP OROSZO.

Az orosz bank profitja 2022-ben 57%-kal esett vissza rubelben számítva. Az új stratégiával összhangban tudatosan leépítésre került a vállalati hitelállomány és a csoportközi finanszírozás

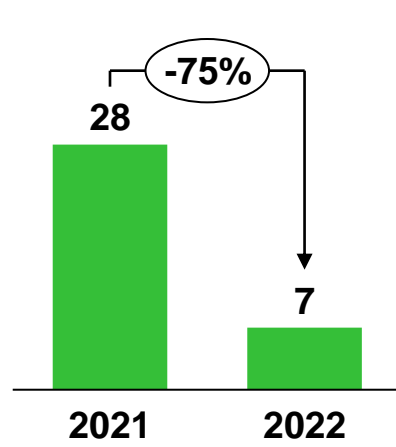
Adózás utáni eredmény (milliárd rubelben)



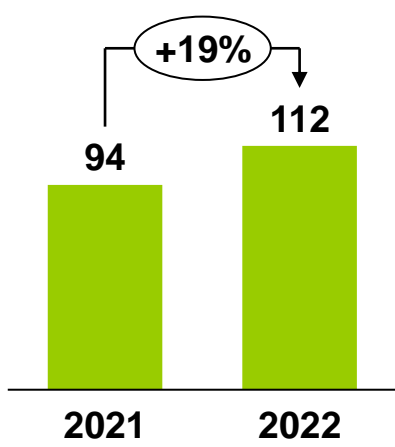
Bruttó hitelek (milliárd rubelben)



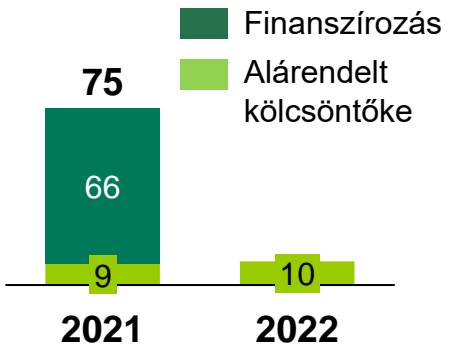
Vállalati hitelek (milliárd rubelben)



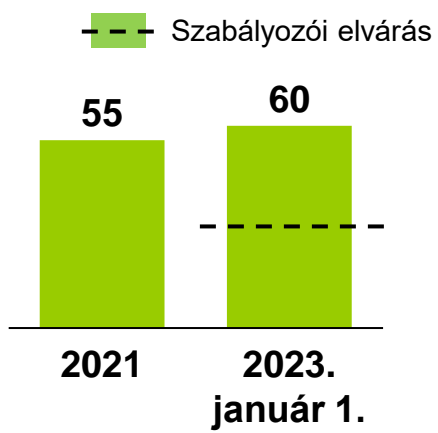
Ügyfélbetétek (milliárd rubelben)



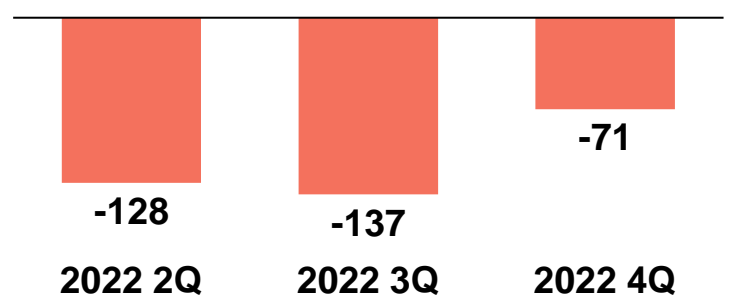
Bruttó csoportközi finanszírozás és alárendelt kölcsöntőke (milliárd forintban)



Orosz saját tőke (milliárd rubelben)

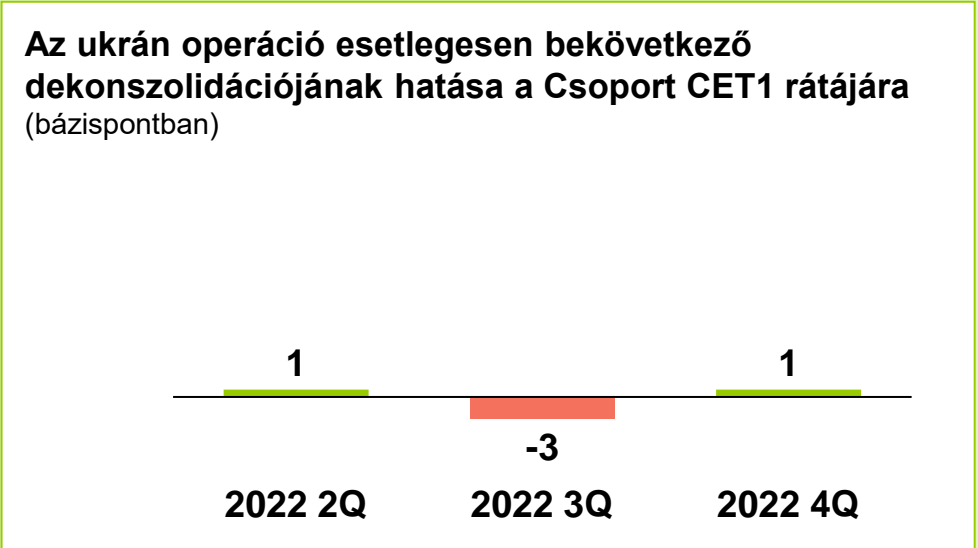
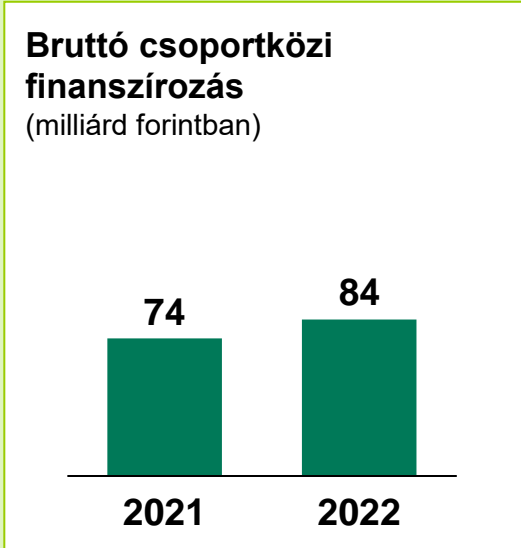
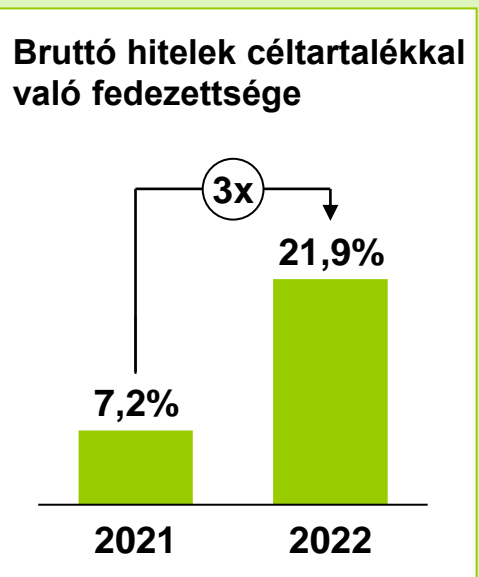
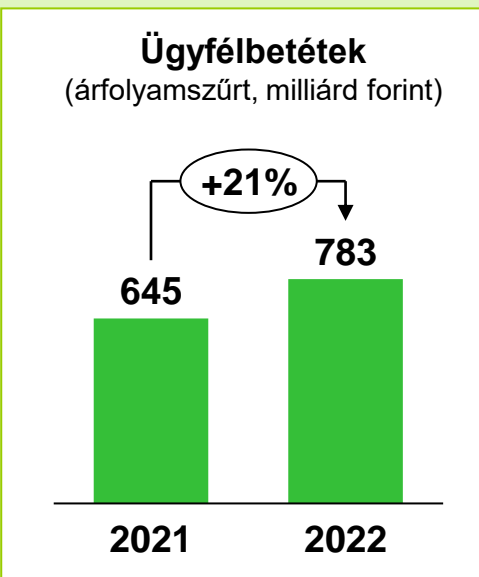
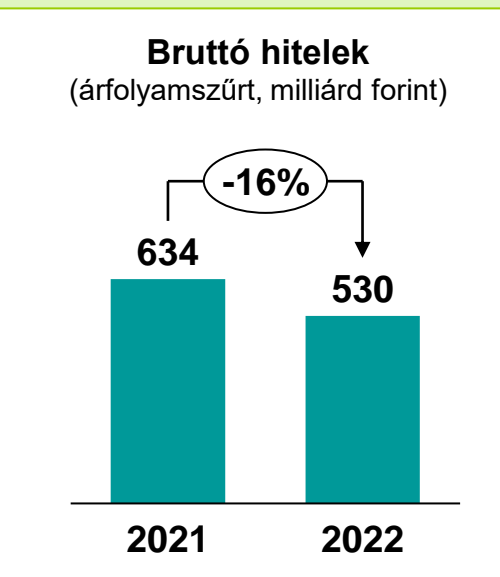
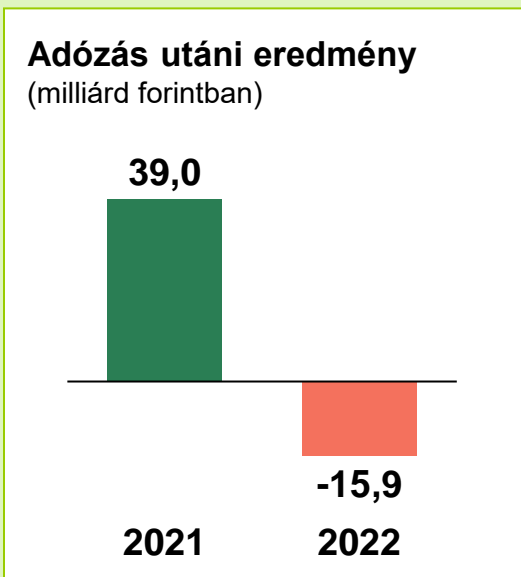


Az orosz operáció esetlegesen bekövetkező dekonzolidációjának hatása a Csoport CET1 rátájára (bázispontban)





Az ukrán leánybank a magasabb kockázati költségek hatására veszteséget szenvedett el, ám a tartalékszint jelentősen javult. Az ügyfelek továbbra is folyamatosan igénybe vehetik az ukrán leánybank szolgáltatásait



2022-ben a közép-kelet-európai külföldi leánybankok Románia kivételével érdemben növelni tudták adózott eredményüket. A hitelállományok jellemzően 10% feletti ütemben nőttek. Több országban is érdemben javult a költséghatékonyság

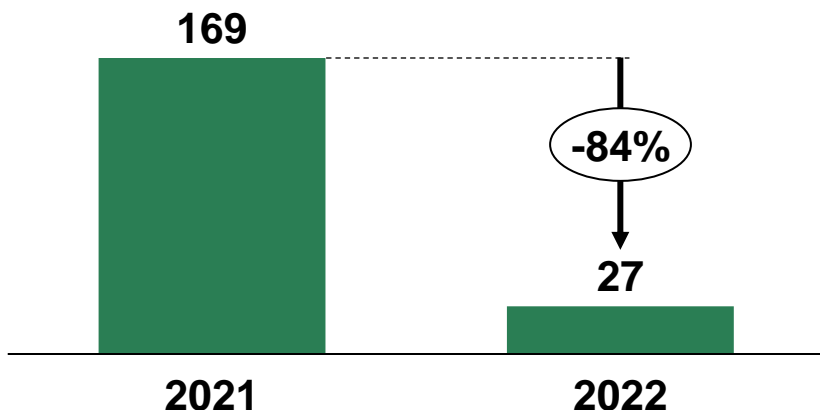
	Adózás utáni eredmény ¹ (milliárd forint)		ROE	Hitelnövekedés ²	Kiadás / bevétel arány	
	2021	2022	2022	2022 Y/Y	2021	2022
DSK Csoport (Bulgária)	77	120	17%	16%	40%	38%
OTP Bank Horvátország	33	43	11%	19%	51%	52%
OTP Bank Szerbia	32	37	11%	10%	51%	44%
SKB Banka (Szlovénia)	17	24	13%	13%	54%	53%
OTP Bank Albánia	6	10	21%	9% ³ 49%	46%	54%
CKB Csoport (Montenegró)	4	10	11%	15%	54%	47%
OTP Bank Moldova	6	9	19%	-5%	49%	37%
OTP Bank Románia	4	3	2%	10%	81%	72%

¹ Korrekciós tételek (akvizíciók hatása, a DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022-ben képzett értékvesztés) hatása nélkül.

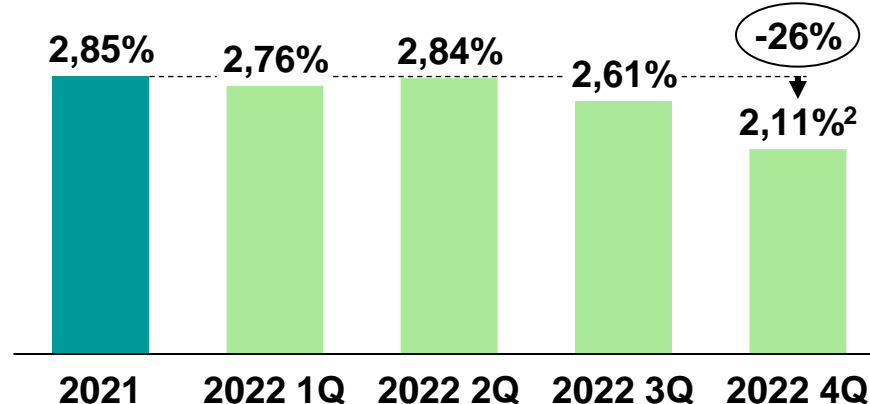
² Teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt növekedése.

³ Az Alpha Bank akvizíció hatása nélküli organikus növekedés árfolyamszűrt, becslés.

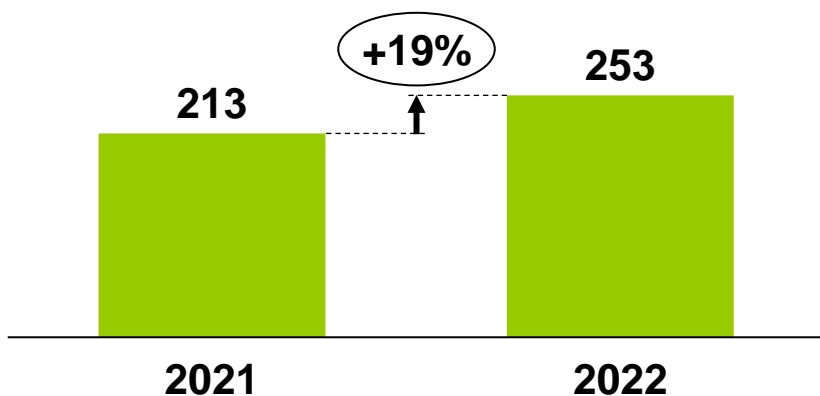
Az OTP Core adózás utáni eredményének alakulása
(leányvállalatoktól kapott osztalék¹ nélkül, milliárd forintban)



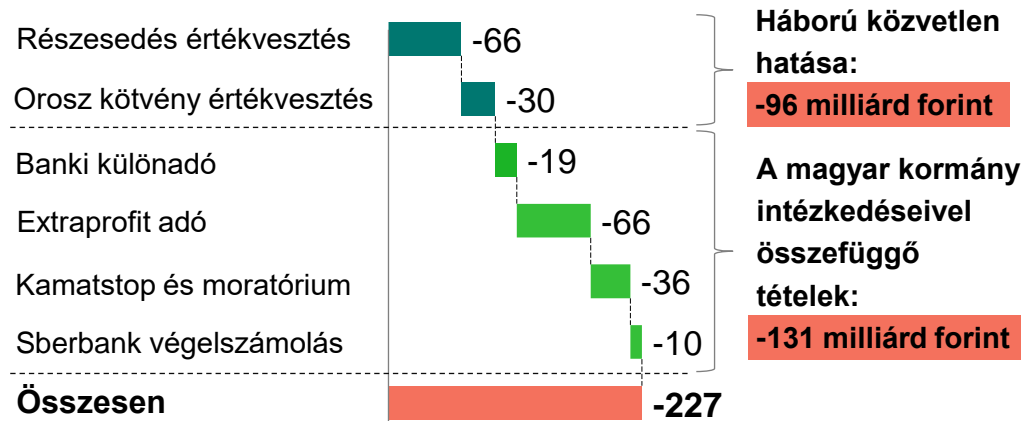
Az OTP Core nettó kamatmarzsa 2022 3Q után 4Q-ban is új történelmi mélypontra süllyedt



Az OTP Core korrigált adózás utáni eredményének alakulása (milliárd forintban)



Az OTP Core-t érintő egyedi korrekciós tételek 2022-ben
(adózás után, milliárd forintban)

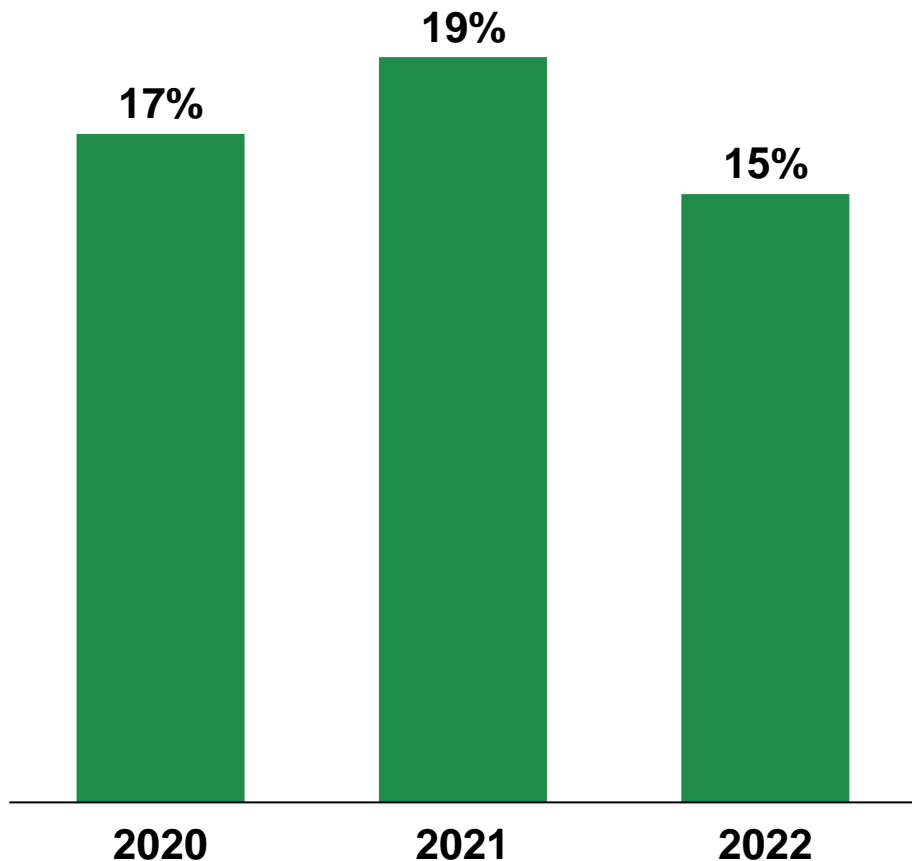


¹ A leányvállalatoktól kapott osztalékok összege 2022-ben 108 milliárd forint volt, ebből: DSK Banktól (Bulgária) 74,3, OBH-tól (Horvátország) 14,6, Merkantil Banktól 8,0, Ingatlan Befektetési Alapkezelőtől 3,5, OTP Pénztárszolgáltatótól 3,4.

² A 2023 1Q-tól bevezetésre kerülő új OTP Core definíció alapján, mely szerint nem kerül leválasztásra az OTP Core-ból a Coporate Center, 2022 4Q-ban az OTP Core és a Coporate Center együttes nettó kamatmarzsa 1,91% volt.

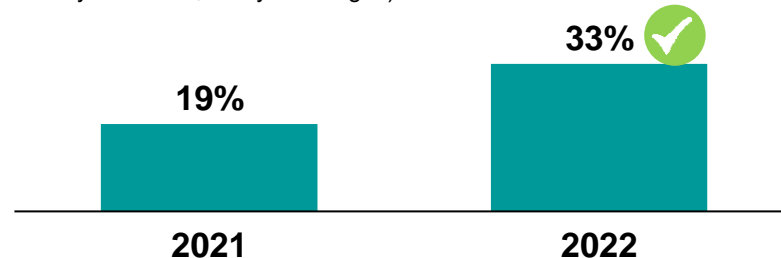
Az OTP Core teljesítő hitelállományának növekedése

(Stage 1+2 állomány változása, árfolyamkorrigált)



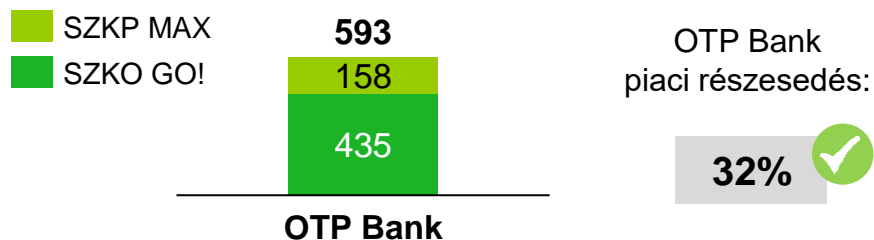
OTP Core - teljesítő corporate hitelállomány növekedés

(Stage 1+2 állomány változása, árfolyamkorrigált)



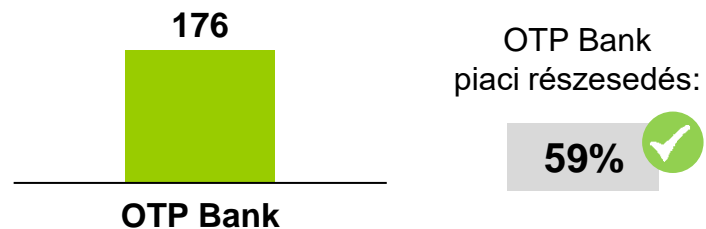
A Széchenyi Kártya Program keretében szerződött összeg

(a program indulásától 2022. december 31-ig, milliárd forint)



A Zöld Otthon Program keretében szerződött összeg

(a program indulásától a keretösszeg kimerüléséig, milliárd forint)

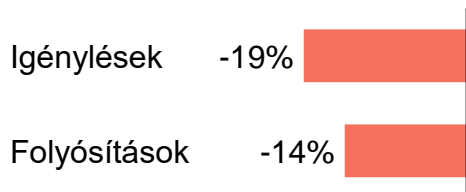




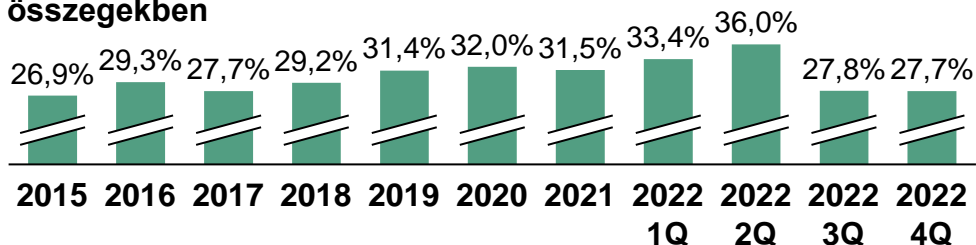
OTP CORE

Magyarországon a jelzáloghitel igénylések 19%-kal csökkentek y/y, a kereslet a támogatott termékek felé toldott el. Az OTP piaci részesedése a személyi kölcsönök folyósításában 2022 4Q-ban ismét meghaladta a 38%-ot

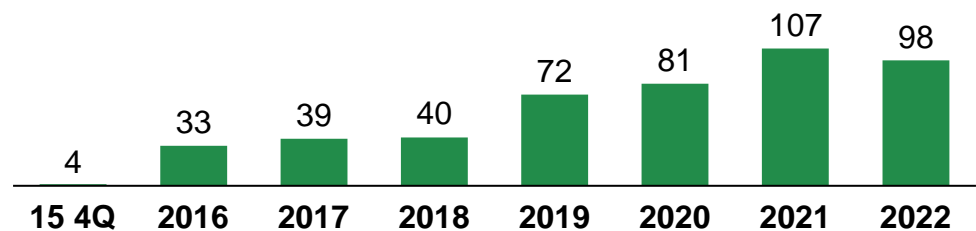
A jelzáloghitel-igénylések és folyósítások év/év változása 2022-ben



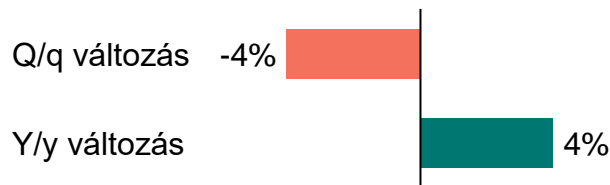
Az OTP piaci részesedése a jelzáloghitel szerződéses összegekben



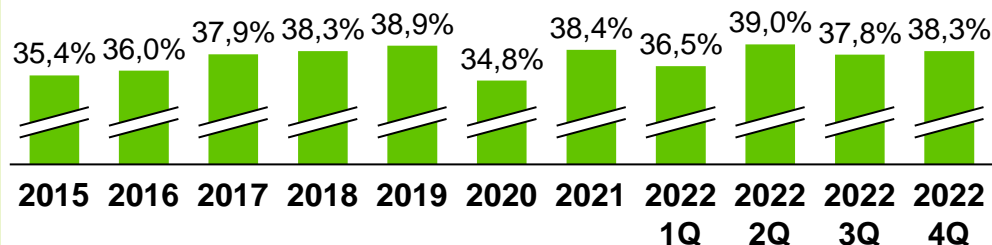
A program indulása óta az OTP Banknál szerződött vissza nem térítendő CSOK támogatások összege (milliárd forint)



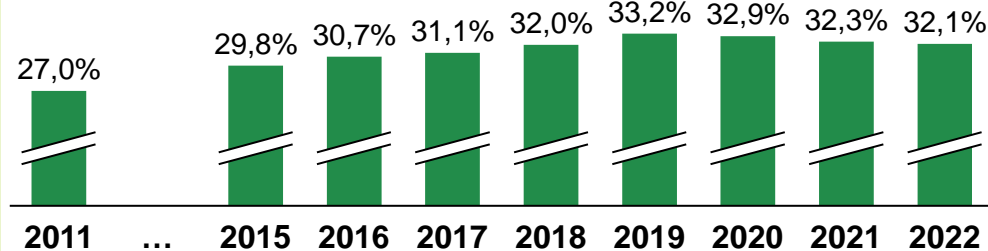
Teljesítő (Stage 1+2) személyi kölcsön állomány változása (árfolyamszűrt)



Személyi kölcsön folyósítás piaci részesedés (%)

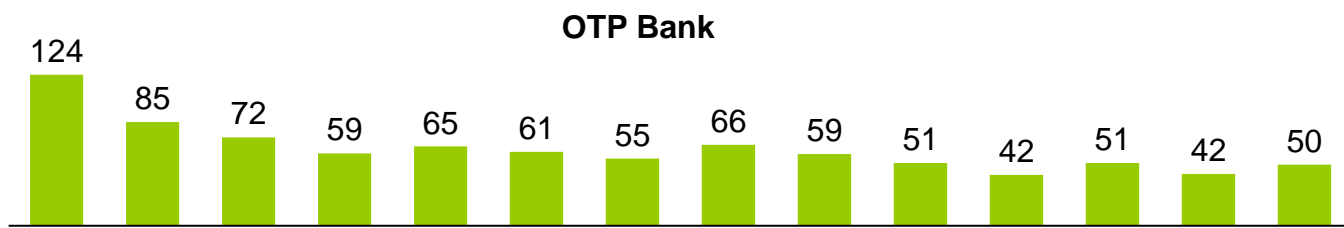
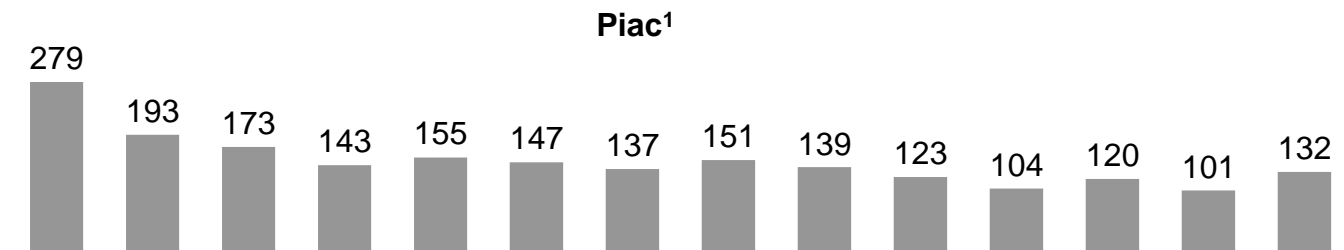


Az OTP Bank piaci részesedése a lakossági megtakarításokból

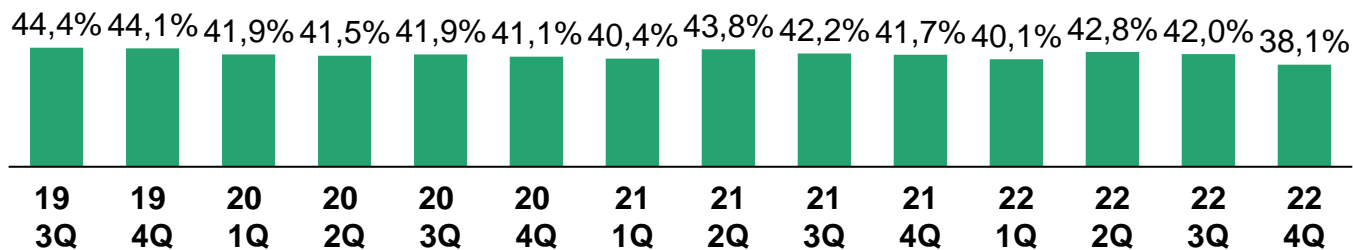


Babaváró hitel

Szerződéses összeg (milliárd forint)

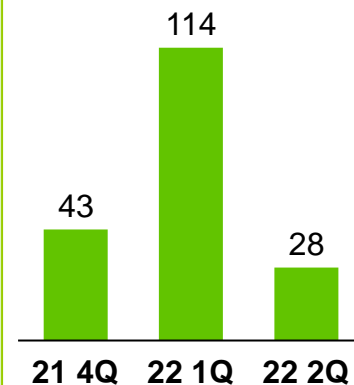


Az OTP Bank szerződéses összeg alapján számított piaci részesedése



Zöld Otthon Program²

Zöld lakáshitel igénybeadások (milliárd forint)

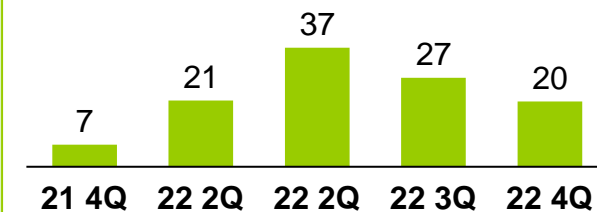


Az OTP Bank piaci részesedése szerződéses összeg alapján:

59%



Zöld lakáshitel folyósítások (milliárd forint)

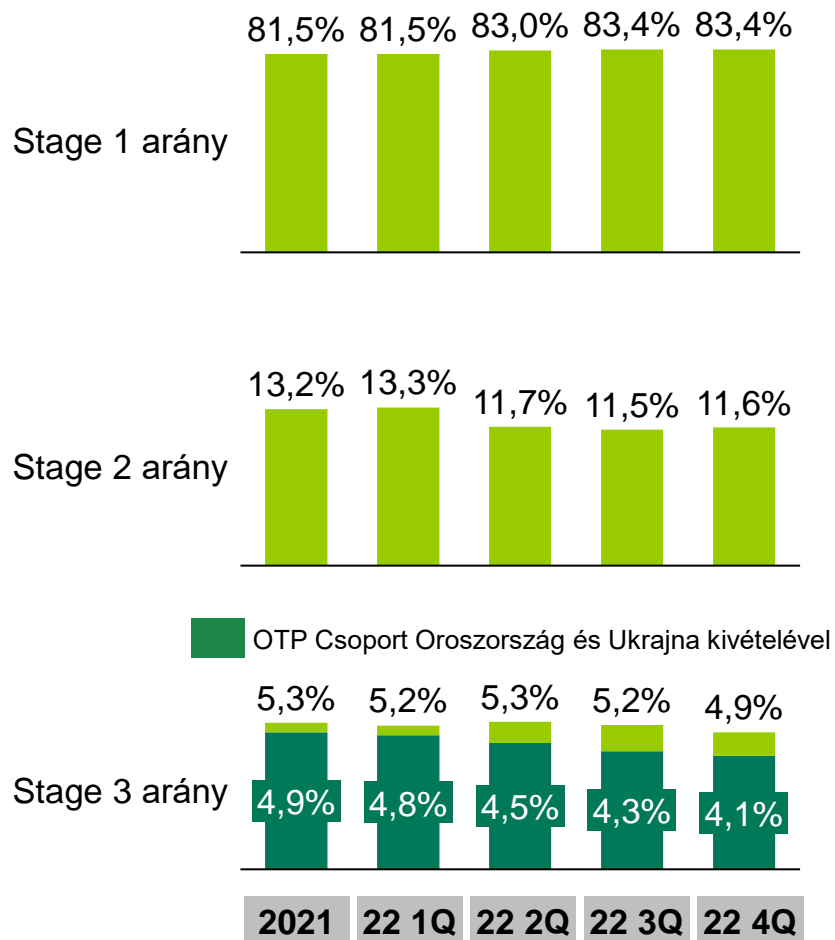


¹ MNB statisztika alapján.

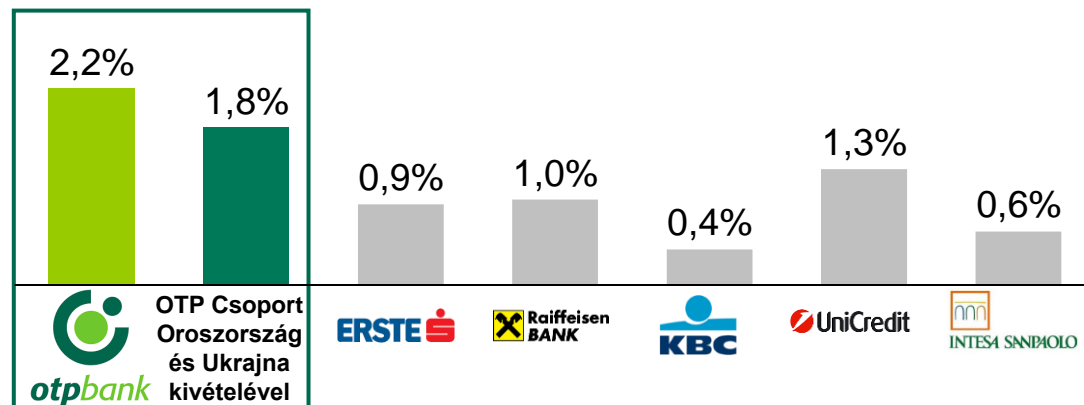
² A program 2021 októberében indult, és az elkülönített összeg már teljes egészében kihelyezésre került.

A Stage 3 hitelek aránya csökkent 2022-ben. Az eszközminőség stabil maradt és javulni is tudott a romló gazdasági helyzet ellenére. A Bank vezetése konzervatívabb céltartalék képzési politikát folytat mint más régiós bankcsoportok.

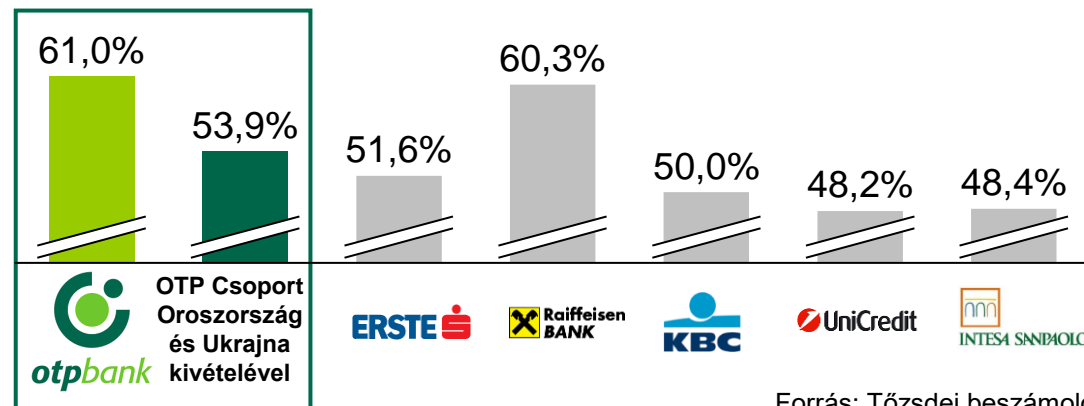
Az OTP Bankcsoport hitelminőségi mutatóinak az alakulása



Stage 1+2 hitelek saját fedezettségi aránya a régiós bankokhoz viszonyítva, 2022 4Q



Stage 3 hitelek saját fedezettségi aránya a régiós bankokhoz viszonyítva, 2022 4Q



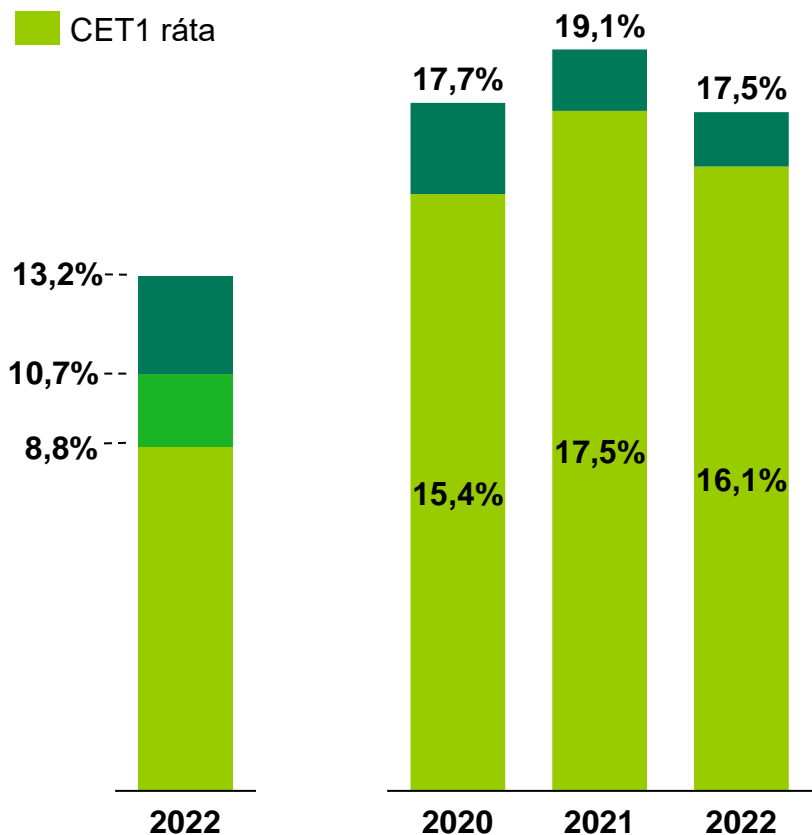
Forrás: Tőzsdei beszámolók

A Csoport tőke- és likviditási helyzete stabil: a tőkemegfelelési mutatók és a likviditási tartalékok is lényegesen meghaladták a szabályozói minimum elvárásokat. Az elmúlt hónapokban több sikeres kötvénykibocsátásra került sor

Szabályozói elvárások¹

CAR és CET1 ráta tény értékek²

- Tőkemegfelelési mutató (CAR)
- Tier 1 ráta
- CET1 ráta



Stabil likviditási pozíció

	2021	2022	Szabályozói elvárás
Nettó hitel/betét arány	75%	74%	
Konzolidált Likviditásfedezeti mutató (LCR)	180%	172%	≥ 100%
Nettó Stabil Finanszírozási mutató (NSFR)	139%	137%	≥ 100%

Három Senior Preferred kötvény és egy Tier 2 kötvény kibocsátás

	Senior Preferred			Tier 2
Dátum	2022.07.13.	2022.09.29.	2022.12.01.	2023.02.15.
Névérték	400 m EUR	60 m USD	650 m EUR	650 m USD
Felár ³	427 bp	286 bp	452 bp	462 bp
Visszaváltható	2024.07.13.	2025.09.29.	2025.03.04.	2028.02.15. - 05.15.
Lejárat	2025.07.13.	2026.09.29.	2026.03.04.	2033.05.15.
Hitelminősítés (S&P/Moody's/Scope)	BBB- / - / BBB+			BB / Ba2 / BB+
Tőzsdei bevezetés	Luxembourgri Értéktőzsde			

A 2024. január 1-jétől érvényes MREL követelményeknek való megfelelés érdekében a Bank 2023-ban két vagy három benchmark (legalább 500 millió EUR) méretű senior preferred kötvény kibocsátást tervez végrehajtani.

¹ Kiegészítő alapvető tőke (AT1) hiányában a Tier 1 szabályozói elvárás az effektív a CET1 ráta esetében is.

² Számviteli (IFRS) konszolidációs körre számolt mutatók. Kiegészítő alapvető tőke (AT1) hiányában a Tier 1 ráta megegyezik a CET1 rátával. ³ Kibocsátáskor, az Euró Mid-Swap görbe felett számított felár.



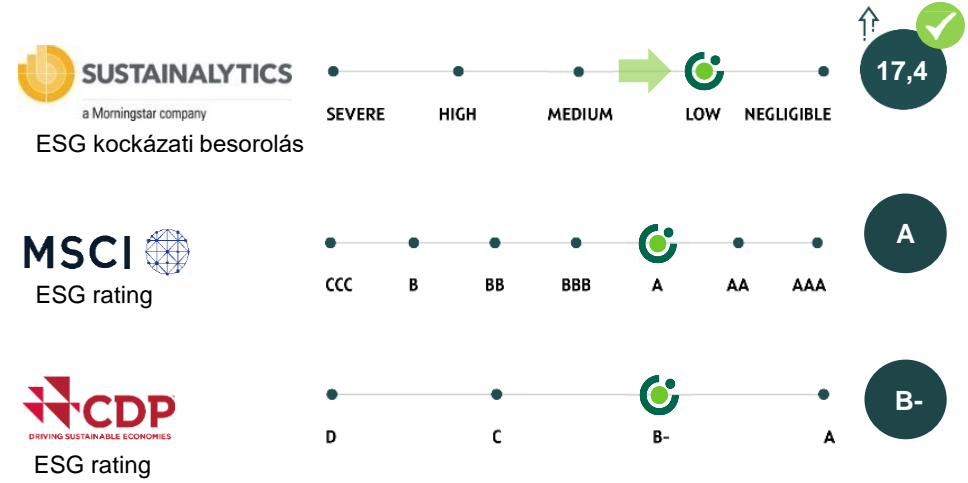
Az ESG kötelezettségek és a bank ESG stratégiájában meghatározott célok teljesítése az ütemtervnek megfelelően halad. 2022 során a zöld finanszírozás területén számos új kezdeményezés született

ESG CÉLOK ÉS EREDMÉNYEK

	2022 Célkitűzés	2022 Eredmény
Zöld hitelállomány építése	Vállalati szegmens: 150 milliárd forint Lakossági szegmens: 80 milliárd forint	Vállalati szegmens: 161 milliárd forint Lakossági szegmens: 106 milliárd forint
Saját működésünk zöldítése	2022 végére nettó karbonsemlegesség a magyar banki operációban	Elértük a nettó karbonsemlegességet (zöld energia és offset vásárlással)
Átlátható felelősségvállalás	Csatlakozás az ENSZ Felelős Banki Irányelveihez	Az OTP Bank az ENSZ PRB aláírójává vált; Integrált jelentés

ESG ÉRTÉKELÉSEK

Az OTP Bank javuló fenntarthatósági teljesítményét a nagy ESG minősítő ügynökségek is elismerik.



ZÖLD PÉNZÜGYEK

Zöldhitelezési Keretrendszer

Az OTP Csoport 2022-ben nemzetközi szabványok alapján dolgozta ki **Zöldhitelezési Keretrendszerét**, Magyarországon elsőként.



Fenntartható Pénzügyi Keretrendszer

OTP Csoport **Fenntartható Pénzügyi Keretrendszerén** keresztül 2022 júliusában kibocsátotta első zöld kötvénysorozatát, amely az első magyar zöld kötvény volt a nemzetközi kötvénypiacon.

Contribution to UN SDG's



Zöld Befektetések

A befektetési szolgáltatásokat illetően a befektetési tanácsadási és portfóliókezelési folyamatokba beépítésre került a fenntarthatósági preferenciák és célkitűzések vizsgálata.



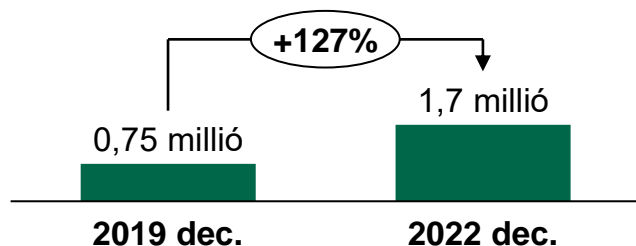
Magyarországon a pandémia után is szignifikánsan emelkedett a digitális csatornák használata, a növekedés motorja a mobilbanki csatorna. Mind a kibocsátó, mind az elfogadó oldali kártya üzletági piacrészünk stabilan magas

DIGITÁLIS AKTIVITÁS

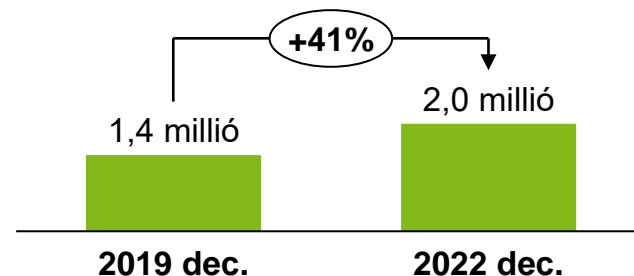
Ügyfeleink digitális aktivitását online kampányokkal, fióki edukációval és digitális szolgáltatásaink folyamatos fejlesztésével is támogatjuk



A mobilbanki csatornát használók száma az elmúlt három évben több mint kétszeresére nőtt, 2022 végén meghaladta az 1,7 millió felhasználót



A digitálisan aktív¹ lakossági OTP ügyfelek száma több mint 40%-kal nőtt három év alatt, meghaladja a 2 millió ügyfelet

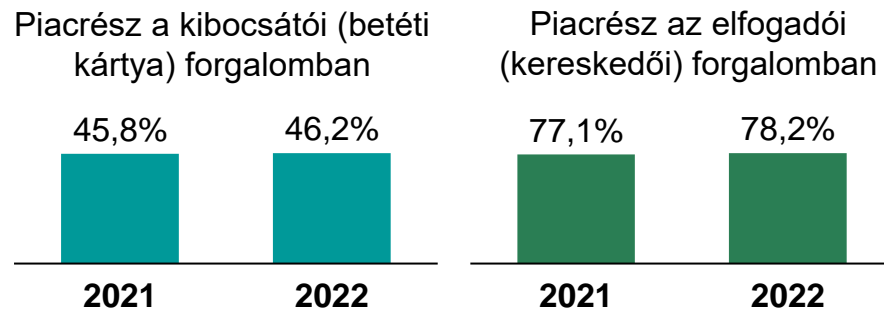


Az OTP digitális csatornáin végzett tranzakciók száma jelentősen nőtt

(belépés és tranzakció szám növekedése 2020 és 2022 között)



Az OTP domináns piaci pozícióval rendelkezik a kártya kibocsátói és elfogadói oldalon egyaránt



DIGITÁLIS FEJLESZTÉSEK

Az OTP Bank folyamatosan fejleszti digitális csatornáját és fizetési szolgáltatásait



Az év bankja



OTP Bank
Central & Eastern Europe

1. hely



EUROMONEY
AWARDS FOR EXCELLENCE
HUNGARY
BEST BANK
2022

Internet- és MobilBank



Új MobilBankunk a lakossági ügyfelek elsődleges digitális csatornájává vált több mint 1,6 millió felhasználóval. 2022-ben több mint 15 új funkcióval bővítettük Internet- és MobilBankunkat, ezzel funkcionalitásban meghaladva korábbi mobilbankunkat.

Személyre szabott tartalmak az OTP honlapján



Moduláris infrastruktúrára épülő automatizált ajánló rendszert vezettünk be az OTP honlapjára, amivel szakértői és gépi tanuló modellekre épülő, releváns értékesítési és használatösztönzési célú personalizált szolgáltatás és termékajánlásokat tudunk tenni, automatizáltan.

Chat/chatbot



Az OTP a különböző üzenetküldő csatornáin beérkező forgalmat egy önálló platformon tudja kezelni, integrálva egy mesterséges intelligenciára épülő virtuális asszisztenssel. A beérkező üzenetek közel felét már támogatja chatbot folyamat, közel negyedét élő munkaerő nélkül tudja kezelni a chatbot.

QR kódos azonnali átutalás



A webshopokban az ügyfelek a SimplePay QR kódos megoldásával az adatok manuális megadása nélkül tudnak fizetni, postai csekkeket is. A szolgáltatás integrált az OTP MobilBankjával.



Kelet-Közép-Európa legjobb bankja 2018 és 2021

Magyarország legjobb bankja 2017, 2018, 2020, 2021 és 2022

Bulgária legjobb bankja 2021 és 2022

Montenegró legjobb bankja 2020 és 2021

Albánia legjobb bankja 2020, 2021 és 2022

Moldova legjobb bankja 2022

Szerbia legjobb bankja 2022



Év Bankja Kelet-Közép-Európában 2021 és 2022

Év Bankja Magyarországon 2020, 2021 és 2022

Év Bankja Albániában 2022

Év Bankja Bulgáriában 2022

Év Bankja Szerbiában 2022

Év Bankja Szlovéniában 2020, 2021 és 2022



Kelet-Közép-Európa legjobb bankja 2022 és 2023

Magyarország legjobb bankja 2023
2012 óta minden évben

Horvátország legjobb bankja 2023

Montenegró legjobb bankja 2023

Románia legjobb bankja 2023

Szlovénia legjobb bankja 2023



Az év bankja 2022
(MasterCard)



Magyarország legjobb lakossági digitális bankja 2019, 2020, 2021 és 2022



Kelet-Közép-Európa legjobb befektetési bankja 2023



Kelet-Közép-Európa legjobb kkv bankja 2022

Magyarország legjobb kkv bankja 2022 és 2023



Magyarország legjobb deviza szolgáltatója 2017, 2018, 2019, 2020, 2021, 2022 and 2023

Bulgária legjobb deviza szolgáltatója 2021, 2022 és 2023

Szerbia legjobb deviza szolgáltatója 2023



A világ legjobb privát banki szolgáltatója a feltörekvő piacokon 2023

Kelet-Közép-Európa legjobb privátbankja 2022 és 2023

Magyarország legjobb privátbankja 2020, 2021, 2022 és 2023



Legjobb privátbanki szolgáltató Magyarországon



Magyarország legjobb fenntartható finanszírozó bankja 2022

A Global Finance magazin „Best Financial Innovation Labs” díját 2019 óta immáron negyedik alkalommal érdemelte ki az OTP LAB

Jelen prezentáció olyan kijelentéseket tartalmaz, vagy tartalmazhat, amelyek jövőbeni kijelentések. Ezek a jövőbeni kijelentések az előretekintő 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 anyavállalat adózás utáni eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre

A Közgyűlés

a Társaság 2022. évi anyavállalati mérlegét 16.565.531 millió Ft mérleg főösszeggel, és 6.632 millió Ft adózás utáni eredménnyel állapítja meg azzal, hogy az adózás utáni eredményről az alábbiak szerint dönt: a Társaság 663 millió Ft általános tartalékot képez, valamint a tárgyévi eredményből 5.969 millió Ft, az eredménytartalékból pedig 78.031 millió Ft, összességében 84.000 millió Ft osztalékot fizet ki a 2022. évre.

Az osztalék mértéke részvényenként a 2022. év vonatkozásában 300 Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 300%. 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 2023. június 5-től 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 2022. évi éves beszámolókról, valamint az adózás utáni eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról

Ismerteti:

Tolnay Tibor

a Felügyelő Bizottság elnöke
az Audit Bizottság alelnöke

A Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben, valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló törvényben és a Bizottságok saját ügyrendjében előírt kötelezettségek:

- Lényeges üzletpolitikai jelentések megvizsgálása,
- Minden olyan előterjesztés megvizsgálása, amely a Társaság legfőbb szerve kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyekre vonatkoznak, így a
 - Felelős társaságirányítási jelentés
 - Alapszabály módosítás
 - Javadalmazási irányelvekre vonatkozó javaslat
- Az egyedi Éves beszámolóban és a konszolidált Éves beszámolóban foglaltak megismerése, a könyvvizsgáló tájékoztatásának meghallgatása az Audit Bizottsággal együttesen,
- Vezető tisztségviselők elmúlt üzleti évben végzett tevékenységének értékelése,
- Javaslattétel az Audit Bizottság közreműködésével a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására

A Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság megállapításai

- A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített nem konszolidált beszámoló

A Bank az éves beszámolóját az Európai Unió által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint állította össze.

- A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált beszámoló

A Bank a konszolidált éves beszámolóját az Európai Unió által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban készítette el.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága az Audit Bizottság egyetértésével a 2022. üzleti évről szóló

- A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített nem konszolidált beszámolót

16.565.531 millió forintos mérlegfőösszeggel

- A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált beszámolót

32.804.210 millió forintos mérlegfőösszeggel

- A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti nem konszolidált adózás utáni eredményt

6.632 millió forint összeggel

elfogadásra javasolja.

A Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság elfogadja az Igazgatóság üzleti jelentését.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának és Audit Bizottságának javaslata az osztalékfizetésre

A Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság egyetért az Igazgatóság azon javaslatával, hogy az anyavállalat a 2022. évi adózás utáni 6.632 millió Ft eredményéből 663 millió Ft általános tartalékot képez, valamint az adózás utáni eredményből 5.969 millió Ft, az eredménytartalékból 78.031 millió Ft, **összeségében 84.000 millió Ft osztalékot** fizet ki.

Az **osztalék mértéke** részvényenként a 2022. év vonatkozásában **300 Ft**, azaz a részvények névértékére vetítve 300%. Az egyes részvényeseknek ténylegesen fizetendő osztalék mértéke a Társaság Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre.

1.g. napirendi pont

A könyvvizsgáló jelentése a 2022. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről

Ismerteti: **Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna**
könyvvizsgáló

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2023. április 28.

1/2023. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a Társaság 2022. évi üzleti tevékenységéről szóló jelentését, továbbá a Felügyelő Bizottság, az Audit Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentésének ismeretében a Társaság Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2022. évi anyavállalati és a konszolidált beszámolókról szóló előterjesztését, illetve az adózás utáni eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot.

A Közgyűlés a Társaság 2022. évi anyavállalati mérlegét 16.565.531 millió Ft mérleg főösszeggel, és 6.632 millió Ft adózás utáni eredménnyel állapítja meg azzal, hogy az adózás utáni eredményről az alábbiak szerint dönt: a Társaság 663 millió Ft általános tartalékot képez, valamint a tárgyévi eredményből 5.969 millió Ft, az eredménytartalékból pedig 78.031 millió Ft, összességében 84.000 millió Ft osztalékot fizet ki a 2022. évre.

Az osztalék mértéke részvényenként a 2022. év vonatkozásában 300 Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 300%. 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 2023. június 5-től kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.

A Közgyűlés a Társaság 2022. évi konszolidált mérlegét 32.804.210 millió Ft mérleg főösszeggel, 335.637 millió Ft folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredménnyel állapítja meg. A részvényesekre jutó folytatódó tevékenységből származó nettó eredmény 334.910 millió Ft. A nettó eredmény megszűnt tevékenységből 11.444 millió Ft, a nettó eredmény folytatódó és megszűnt tevékenységből összesen 347.081 millió Ft.

2. napirendi pont

A 2022. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása

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 képviseletét

Elvárás a pénzügyi felügyeleti hatóság (MNB) részéről:

A belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról szóló 12/2022. (VIII.11.) számú Magyar Nemzeti Bank ajánlásnak való megfelelés

Az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokról, valamint a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítéséről a hitelintézetek tevékenységeiben című 10/2022. (VIII.2) számú Magyar Nemzeti Bank ajánlásnak való megfelelés

Elvárás a Budapesti Értéktőzsde részéről:

Felelős Társaságirányítási Ajánlásoknak való megfelelés

A Bank testületi, bizottsági ülései:

TESTÜLET, BIZOTTSÁG	ÜLÉSEK SZÁMA	ÍRÁSOS SZAVAZÁSOK SZÁMA	MEGHOZOTT HATÁROZATOK SZÁMA
Igazgatóság	6	139	273
Felügyelő Bizottság	7	73	171
Audit Bizottság	2	24	36
Management Committee	12	70	348
Egyéb	233	206	2.805
ÖSSZESEN	260	512	3.633

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 2021-ben elfogadta a Bank stratégiáját a nemi egyenlőség megteremtésére, mely többek között tartalmazza azt a célkitűzést, hogy mind az Igazgatóságnak, mind a Felügyelő Bizottságnak legyen legalább egy női tagja
- 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 az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság is rendelkezik egy-egy hölgy taggal
- A Bank középvezetői szintjén 47% a női és 53% a férfi vezetők aránya (2022.12.31-én)

Csoportirányítás

Csoporttag intézmények*	Darab	Állományi létszám**
OTP Bank Nyrt.	1	10.277,1
Hazai leányvállalatok	25	1.276,2
Külföldi leányvállalatok	37	24.424,0
Összesen *	63	35.977,3

* Hpt. szerinti összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalkozások

** 2022. december 31-i záró, teljes munkaidős dolgozóra átszámolt létszám alapján

Egyes banki működési folyamatokban teljes irányítás és kontroll

- **Belső ellenőrzés** (176 db vizsgálat, 1.141 db elfogadott javaslat);
- **Kockázatkezelés** (458.242 db hiteldöntés);
- **Compliance** (6 db lezárt fogyasztóvédelmi vizsgálat; 152 db etikai bejelentés, etikai vétség megállapítása 10 esetben);
- **Bankbiztonság:** összesen 3.661 bankbiztonsági vizsgálat lefolytatására került sor és 655 ügyel kapcsolatban készült feljelentés. A feltárt bűncselekményekből származó várható kárérték több mint 1 milliárd forint, amely mellett 1,2 milliárd forint veszteség került megelőzésre. Az OTP esetében a bankkártyás visszaélések forgalomhoz viszonyított aránya továbbra is alacsonyabb a MasterCard által publikált európai átlagnál (a múlt évi értékek: OTP Bank 0,0108%, európai átlag 0,0424%);
- 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
 - 288 olyan PBT eljárás indult az OTP csoport belföldi tagjaival szemben, amelyről Bankunk értesítést kapott. A Testület a lezárt eljárások esetében 1 kötelezést hozott, 188 esetben Bankunk álláspontját elfogadta, 48 esetben az eljárást visszavonták.
 - Jogos panaszok száma az OTP csoport belföldi tagjainál: 155.371 db, megközelítőleg 15.400* ügyfél-kontaktusonként volt 1 jogos panasz

*az összes ügyfélkontaktus 2.397.459.080 db volt

Elkötelezettségünk a társadalom és a környezetvédelem iránt

Az OTP Bank fontosnak tartja, hogy gazdasági erejéhez mérten hozzájáruljon a közösségek fejlődéséhez és a társadalmi egyenlőtlenségek leküzdéséhez.

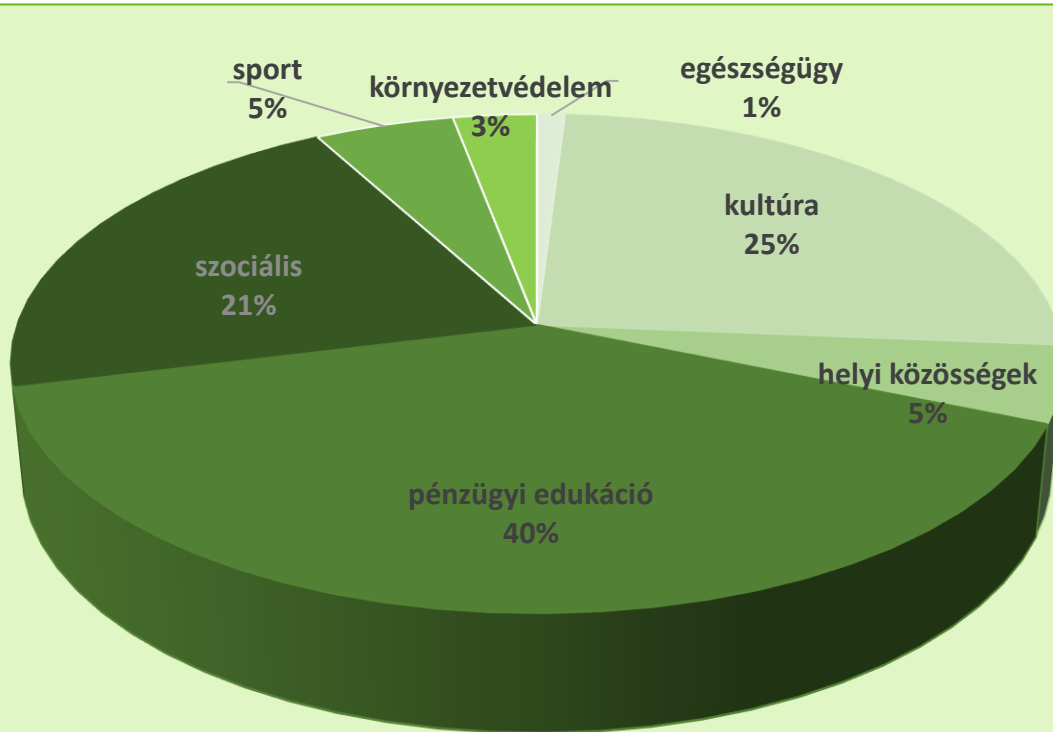
Magyarország egyik legnagyobb, milliárdos nagyságrendű adományozójaként, a pénzbeli támogatás mellett így egyre több olyan projektet indítunk, ami a bank kezdeményezésére, civil vagy szakmai partner bevonásával valósult meg.



otpFáyAndrás
Alapítvány

- Zászlóshajónk az **OK Oktatási és Innovációs Központ**
- Nemzetközi projekt (2 országban működik a modell)
- több mint 100 féle tréning a kínálatában
- folyamatos tananyag- és oktatási eszközfejlesztés
- évente 20.000 diák vesz részt hazánkban ingyenes programjaikon
- Roma Education Fund révén roma fiatalok képzése

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
- környezetvédelem

BÉT Ajánlások (átvilágítási szempontrendszer):

Év	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015-2016	2017	2018-2019	2020-2022
Ajánlások száma:	140	140	140	151	151	151	151	151	85	72
Az „igen” válaszok száma:	109	110	108	117	118	127	128	130	85	72

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2023. április 28.

2/2023. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés elfogadja az OTP Bank Nyrt. 2022. 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 Felügyelő Bizottság elnöke

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága

- Éves munkatervének megfelelően rendszeresen ülésezett
- Folyamatosan nyomon követte
 - az ügyvezetés beszámoltatásával, valamint a könyvvizsgáló által elfogadott időszakos beszámolókból foglaltak alapján a Bank eredményeinek alakulását, a bankcsoport üzleti tevékenységét és vagyoni helyzetét, továbbá
 - a Bank tevékenységére vonatkozó jogszabályoknak, ajánlásoknak való megfelelést,
 - a Bank és a bankcsoport működésével kapcsolatos aktuális kérdéseket.
- Határozatokat és döntéseket hozott, és számon kérte azok teljesítését
- Közgyűlési előterjesztésre elkészítette
 - a Bank éves beszámolóját, valamint konszolidált éves beszámolóját,
 - a Felelős Társaságirányítási jelentését,
 - a Bank Alapszabály módosítására vonatkozó javaslatát.
- Eleget tett
 - a Nyilvánosságra hozandó információk közzétételi kötelezettségének,
 - a BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlásaiban foglaltaknak.
- Biztosította
 - a hazai és nemzetközi elvárásoknak megfelelő, magas szintű társaságirányítási rendszert
 - a Bank belső kontroll funkcióinak szigorú követelményeknek való megfelelését.

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 2022-es 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

2023. április 28.

3/2023. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés a Társaság Igazgatóságának kérése alapján a vezető tisztségviselők 2022. 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 2022. 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 a megállapítása

Ismerteti: **Tolnay Tibor**
a Felügyelő Bizottság elnöke

Könyvvizsgáló társaság

Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. (001165)
1132 Budapest, Váci út 20.

Könyvvizsgálók személye

Kónya Zsolt

(könyvvizsgáló bejegyzési száma: 007383)

Elháríthatatlan akadályoztatása esetén:

Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna

(könyvvizsgáló bejegyzési száma: 005313)

A 2023. évi könyvvizsgálat díja

777.750 EUR + ÁFA

Ebből:

Egyedi éves beszámoló könyvvizsgálati díja: 457.500 EUR +ÁFA

Konzolidált Éves beszámoló könyvvizsgálati díja: 320.250 EUR +ÁFA

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2023. április 28.

4/2023. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés a Társaság 2023. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámolóinak könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választja meg a 2023. május 1-jétől 2024. április 30-ig terjedő időtartamra.

A Közgyűlés hozzájárul a könyvvizsgálatért felelős személyként Kónya Zsolt, 007383 számon bejegyzett könyvvizsgáló kijelöléséhez, elháríthatatlan akadályoztatása esetén Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna, 005313 számon bejegyzett könyvvizsgáló, mint a könyvvizsgálatért felelős személy kijelöléséhez.

A Közgyűlés a 2023. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámolóknak könyvvizsgálati díjaként összesen 777.750 EUR + ÁFA díjat állapít meg, amelyből az egyedi éves beszámoló könyvvizsgálati díja 457.500 EUR + ÁFA, a konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálati díja 320.250 EUR + ÁFA.

5. napirendi pont

Javaslat az OTP Bank Nyrt. csoportszintű javadalmazási irányelveire

Ismerteti:

Dr. Vörös József

a Javadalmazási Bizottság elnöke

A Javadalmazási irányelvek alkalmazása a Bankcsoportban, a Javadalmazási Politika irányításának résztvevői

- A Javadalmazási Politika a vállalatirányítási rendszer alapvető eleme.
- A Javadalmazási Politika működését meghatározó Javadalmazási Irányelveket az OTP Bank Nyrt. Közgyűlése véleménynyilvánító jelleggel fogadja el.
- Az OTP Bank Nyrt. irányító hitelintézetként gondoskodik javadalmazási politikája csoportszintű működtetéséről. A Hpt. vonatkozó rendelkezései értelmében a javadalmazási politika személyi hatályának meghatározása a hitelintézet feladata és felelőssége.

Javadalmazási Politika irányítási struktúra

Javadalmazási Bizottság

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

Felügyelő Bizottság

- A Bankcsoport Javadalmazási Politikájának kiadása.
- A javadalmazás szerkezetére vonatkozó irányelvek elfogadása.
- Az intézményi- és személyi hatály, fix-mozgóbér arányok, megállapítása. Az intézményi hatály a Bankcsoport valamennyi összevont felügyelet alá tartozó társaságára kiterjed
- A teljesítménymérési rendszer, a teljesítményértékelés alapvető kritériumainak, illetve a teljesítményértékelés kiemelt mutatója (RORAC+) értékelt évre vonatkozó célértékének elfogadása.
- A Bankcsoportban a teljesítmény-javadalmazásra fordítható összeg meghatározása.
- Részvényalapú juttatás feltételrendszerének megállapítása.
- Utólagos kockázati értékelések, halasztott részletekre való jogosultság megállapítása.

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.

• Jogsabályi háttér:

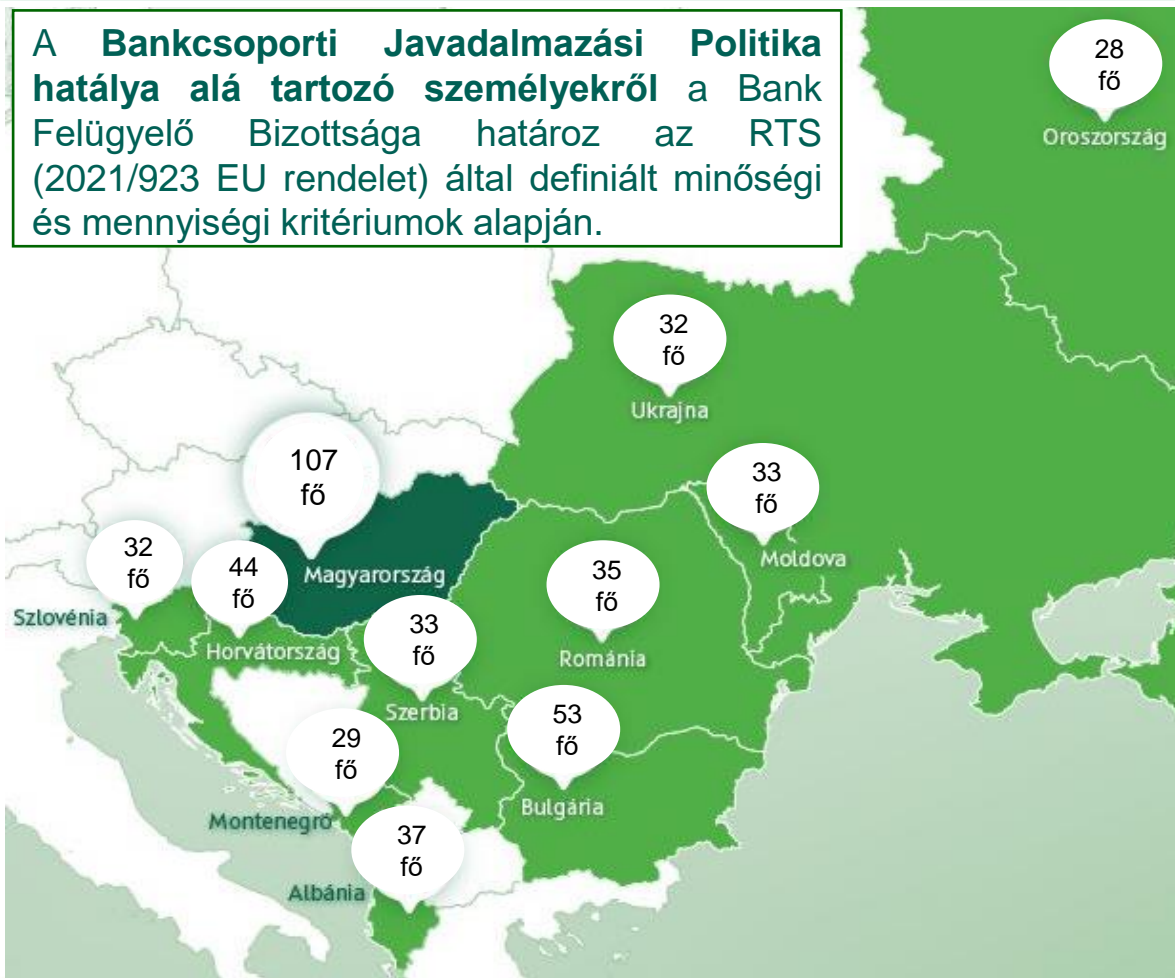
- ✓ CRD V/CRR (Tőke megfelelési irányelv és a tőke megfelelési rendelet)
- ✓ Hitelintézeti törvény (2013. évi CCXXXVII. törvény)

- ✓ Szabályozástechnikai standard (2021/923 EU rendelet)

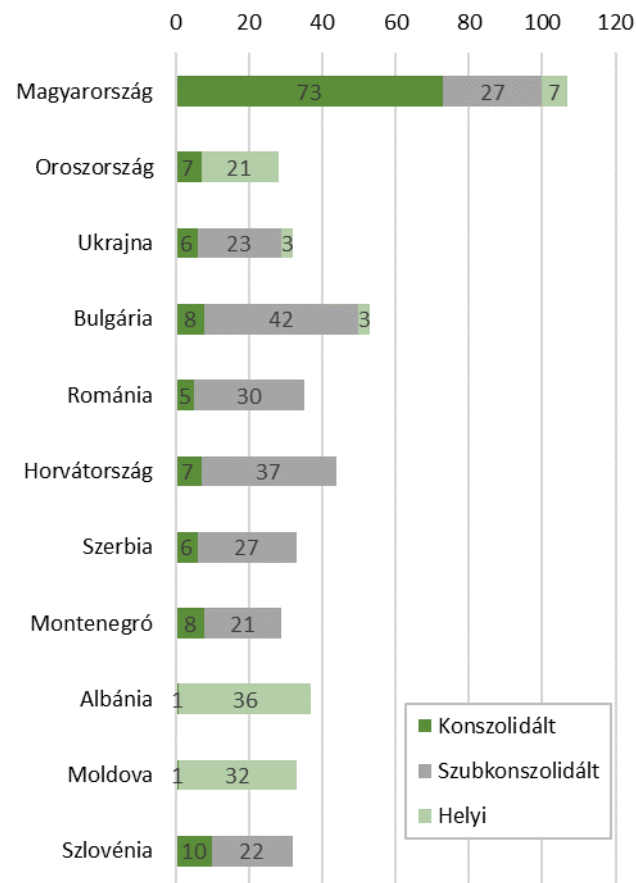
- ✓ EBA/GL/2021/04 sz. iránymutatás a javadalmazási politikáról
- ✓ 4/2022 (IV.8). sz. MNB ajánlás a javadalmazási politikáról

Az OTP Csoportban jelenleg 463 fő tartozik a személyi hatály alá

A **Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyekről** a Bank Felügyelő Bizottsága határoz az RTS (2021/923 EU rendelet) által definiált minőségi és mennyiségi kritériumok alapján.



A csoportban a 2023. évre azonosított 463 főből 132 fő konszolidált, 229 fő szubkonszolidált, további 102 fő pedig helyi szinten került azonosításra.



A személyi hatályt, annak februári meghatározása után a Bank – a szervezeti változásokra is figyelemmel – évente több alkalommal felülvizsgálja.

A javadalmazás szerkezetére vonatkozó alapelvek, a teljesítményjavadalmazás aránya

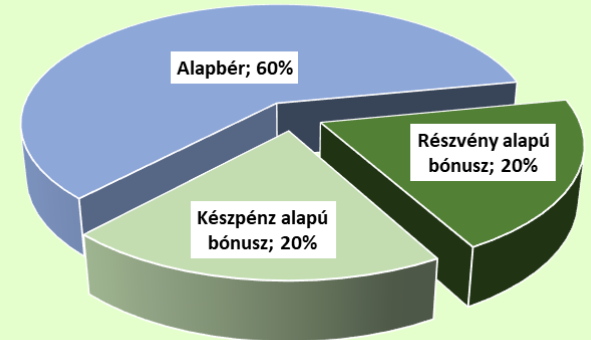
A javadalmazás szerkezetére vonatkozó alapelvek:

Rövid- és középtávú profitorientációt biztosító	Szakmai elismerést biztosító	Hosszú távú elkötelezettséget biztosító	Menedzsment és-részvényesi érdekeket összehangoló	Prudens fix-mozgó arány	Versenyképes javadalmazás	Piaci trendeknek megfelelő javadalmazás
---	------------------------------	---	---	-------------------------	---------------------------	---

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 teljesítményjavadalmazásból áll. Az alapjavadalmazás a jogosultak teljesítményétől, illetve a munkáltató diszkrecionális döntésétől nem függhet.

Az alapjavadalmazás és teljesítményjavadalmazás arányát meghatározó tényezők:

- az irányított szervezet funkciója, mérete, összetettsége és elhelyezkedése az intézményen belül
- a teljesítményjavadalmazás aránya a kivételes bónuszkeret megnyitása esetén sem haladhatja meg az alapjavadalmazás 100 százalékát



A teljesítményjavadalmazás maximális aránya – 40% – és megoszlása az általános bónuszkeret alkalmazása mellett.

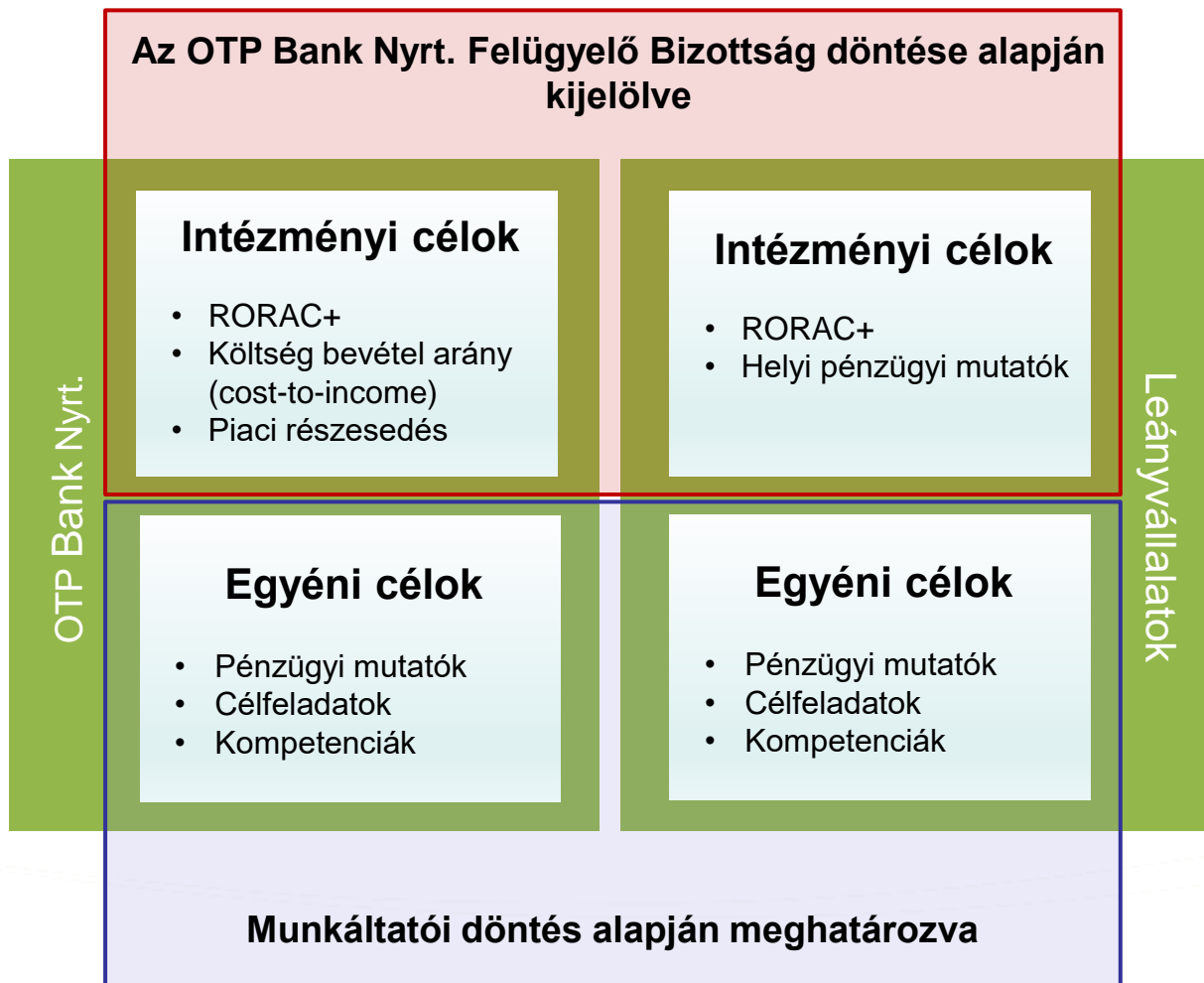
A teljesítményjavadalmazás teljes javadalmazáshoz viszonyított aránya az általános bónuszkeretben:

		Szintek							
		1. szint		2. szint		3. szint		4. szint	
		min.	max.	min.	max.	min.	max.	min.	max.
Intézmény	Üzleti	30%	40%	20%	40%	11%	40%	0%	25%
	Támogató	-	-	20%	40%	0%	34%	0%	25%
	Kontroll	-	-	20%	40%	0%	34%	0%	25%
Nem intézmény		14%	40%	7%	40%	0%	30%	-	-

Munkaerőpiaci sajátosságok és a kulcs munkavállalók megtartása érdekében az Felügyelő Bizottság indokolt esetben, időlegesen, továbbra is eltérhet ezektől a sávoktól.

A teljesítmény- javalmazás kifizetésére rendelkezésre álló bónuszkeretek

- Az **általános bónuszkeret** az értékelt év vonatkozásában a Bankcsoport teljesítményének figyelembe vételével a teljesítményjavalmazásra fordítható maximális összeg.
- 2020 óta a Felügyelő Bizottság az **általános bónuszkeret** mellett egy további bónuszkeret megnyitásáról is dönthet („**kivételes bónuszkeret**”).
- A **kivételes bónuszkeret** megnyitására kizárólag **kivételes üzleti teljesítmény esetén** kerülhet sor mind az OTP Bank, mind a leánybankok vonatkozásában külön-külön, az előző üzleti év eredményességét figyelembe véve.
- A **kivételes bónuszkeret** alapján elérhető maximális bónusz összege **legfeljebb az általános bónuszkeret alapján elérhető bónusz fele**, továbbá a **teljesítményjavalmazás aránya** az általános és a kivételes bónuszkeret együttes megállapítása esetén sem haladhatja meg az **alapjavalmazás 100 százalékát**.
- Ez azt jelenti, hogy **12 havi alapbér mellett az általános bónuszkeretben legfeljebb 8 havi alapbérnek, a kivételes bónuszkeretben pedig legfeljebb további 4 havi alapbérnek** megfelelő teljesítményjavalmazás adható.
- Kivételes egyéni teljesítmény esetén egyes vezetők többletkifizetést nem csak a kivételes bónuszkeret megnyitása esetén kaphatnak, hanem az általános bónuszkereten belüli, munkavállalók közötti teljesítményjavalmazás átcsoportosításokkal is, de az éves teljesítményjavalmazás mértéke ebben az esetben sem haladhatja meg egyetlen vezető esetében sem az éves alapjavalmazás 100%-át (tehát 12 havi alapbér mellett semmilyen indokkal nem adható 12 havi alapbér összegénél nagyobb teljesítményjavalmazás).



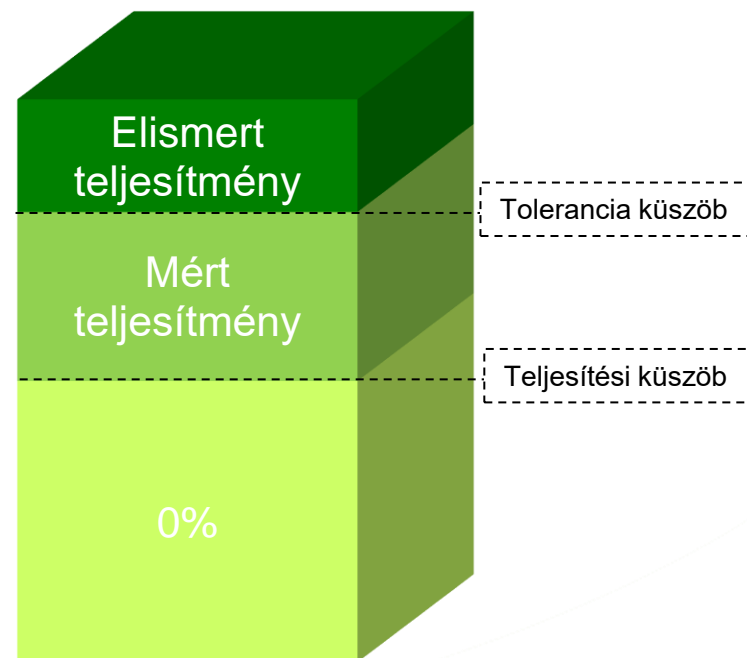
RORAC+

- Tőkearányos megtérülés (ROE) és az elvárt hozam (ER) hányadosa
- 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 teljesítési küszöb és a tolerancia küszöb

- A pénzügyi mutatók értékelése két küszöbérték figyelembevételével történik (teljesítési küszöb, tolerancia küszöb).
- Egy adott cél **teljesítési küszöb alatti** teljesítése **0%-os** teljesülést jelent, mely esetben a munkavállalót teljesítményjavadalmazás nem illeti meg.
- A **teljesítési küszöb és a tolerancia küszöb közötti** teljesítés a mutató tényleges értékelését jelenti, mely esetben a munkavállalót a **mért teljesítmény** alapján illeti meg teljesítményjavadalmazás.
- A **tolerancia küszöb feletti** teljesítés esetén a mért teljesítmény mellett **szubjektív szempontok** is figyelembevételre kerülhetnek a mutató **tolerancia küszöb és 100% közötti** teljesülési értékének meghatározása során, elismerve az adott számszaki cél elérése érdekében a munkavállaló tényleges erőfeszítését.

Pénzügyi mutatók értékelése



- Tolerancia küszöb feletti teljesítés
- Teljesítési küszöb és tolerancia küszöb közötti teljesítés
- Teljesítési küszöb alatti teljesítés

A teljesítményjavalmazás eszközei I.

Teljesítményjavalmazás eszközei	Halasztási arány	Halasztási idő
Cash (50%) és OTP törzsrészvény vagy fantomrészvény (50%)	40% - 60% (OTP Bank Nyrt. felső vezetés esetén 60%)	min. 4 év (OTP Bank Nyrt. felső vezetés esetén 5 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 javalmazási irányelvekben meghatározott szabályok arányos alkalmazásáról dönteni – meghatározott kivételek mellett – azon azonosított munkavállalók teljesítményjavalmazásának elszámolására vonatkozóan, akiknek éves teljesítményjavalmazása a 17,5 millió forint összeget nem haladja meg, továbbá akinek teljesítményjavalmazása az éves teljes javalmazáson belül legfeljebb 33,33%-os arányt képvisel, továbbá azon intézmények azonosított munkavállalói esetében, amelyek nem minősülnek jelentős intézménynek. Az arányos alkalmazás esetén a halasztási és részvényalapú kifizetési szabályok mellőzhetők.



A részvény alapú javaldalmazás esetében:

- Konszolidált szintű azonosítás esetén a kedvezményes árú részvényvásárlási lehetőség, valamint részvényre váltott javaldalmazási forma között választhatnak az érintettek. Szubkonszolidált és helyi szinten a juttatás formája minden esetben részvényre váltott javaldalmazás.
- Magyarországon valamennyi munkavállaló OTP törzsrészvényt kap részvényjuttatásként.
- A 2021. évtől valamennyi külföldi leányvállalatnál fantomrészvény alkalmazására kerül sor, de az Európai Unión belüli leányvállalatok konszolidált szinten azonosított munkavállalói az ezt megelőző évek halasztott részleteit még OTP törzsrészvény formájában kapják meg.
- A fantomrészvény alkalmazása során az érintettek a részvény alapú teljesítményjavaldalmazás ellenértékét kapják meg készpénzben, a halasztási szabályok figyelembe vétele mellett.

A részvényalapú juttatás feltételei

A munkavállaló (m) által az adott javadalmazási évhez kapcsolódóan megszerezhető 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 6.000 forint, a részvényenként elérhető jövedelemtartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 12.000 forint.

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: ~861 fő, ebből ~84 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 részttevő munkavállalók számára tagi részesedéseket képez.
- A javadalmazási politikában előírt feltételek (teljesítményértékelés eredménye, kockázatok utólagos értékelése) teljesülésétől függően biztosított a teljesítményjavadalmazás tényleges elszámolása.
- 2018-tól a javadalmazási politika hatálya alatt álló vezetőkön túlmenő további munkavállalói kör is bevonásra került.

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2023. április 28.

5/2023. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés a határozatának melléklete szerint véleménynyilvánító jelleggel jóváhagyja az OTP Bank Nyrt. csoportszintű javadalmazási irányelveit és felkéri a Társaság Felügyelő Bizottságát, hogy a csoportszintű javadalmazási irányelvekkel összhangban megállapítsa a bankcsoport javadalmazási politikájának részletes szabályait.

6. napirendi pont

Javaslat az Igazgatóság tagjának megválasztására

Ismerteti:

Dr. Csere Bálint

ügyvezető igazgató

Igazgatósági tag megválasztása

Az Igazgatóság jelenlegi tagjai 2021-ben kerültek megválasztásra 5 éves időtartamra. Az Igazgatóság egyik belső tagja, Kovács Antal György vezérigazgató-helyettes úr munkaviszonya az OTP Bankkal 2023. április 27. napján megszűnt, melyre tekintettel a Hpt. 149. § (3) bekezdése alapján ugyanezen a napon igazgatósági tagsága is megszűnt.

Az Alapszabály értelmében az Igazgatóság legalább 5, legfeljebb 11 tagból áll. Kovács Antal György úr munkaviszonyának megszűnése napjával az Igazgatóság létszáma 10 főre fog csökkenni.

Az Igazgatóságot a Közgyűlés választja egységesen határozatlan vagy öt éves határozott időtartamra. Utóbbi esetben az ezen idő alatt választott új igazgatósági tag megbízatása az Igazgatóság mandátumának lejáratáig tart, azaz az OTP Bank Nyrt. (továbbiakban: OTP Bank) 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig.

A Jelölő Bizottság úgy döntött, hogy Kovács Antal György urat jelöli és ajánlja az Igazgatóság külső tagjaként az OTP Bank 2022. üzleti évet záró Közgyűlése részére, figyelembe véve Kovács Antal György úrnak a Retail Divízió vezetésével szerzett vezetői és szakmai tapasztalatait, továbbá az irányítása alatt elért kiemelkedő üzleti eredményeket.



Kovács Antal György

A Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett okleveles közgazda diplomát.

Szakmai pályafutását 1990-ben a Kereskedelmi és Hitelbank Nagyatádi fiókjában kezdte, ahol 1993-95-ig fiókgazdátóként dolgozott.

1995-től az OTP Bank munkatársa, előbb megyei igazgató, majd 1998-tól az OTP Bank Dél-Dunántúli Régiójának ügyvezető igazgatója.

2007. július 1-jétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, 2022. december 31-ig a Retail Divízió vezetője. Szakmai ismereteit a Nemzetközi Bankárképző Központ, illetve a World Trade Institute kurzusain bővítette. 2007. április - 2012. április között az OTP banka Hrvatska Felügyelő Bizottságának elnöke volt.

2012. december 12-től az OTP Bank Romania SA Felügyelő Bizottságának elnöke.

2014. április 24-től az OTP Jelzálogbank Zrt. és az OTP Lakástakarék Zrt. Igazgatóságának elnöke. Az OTP Alapkezelő Zrt. és az OTP Otthonmegoldások Kft. Felügyelő Bizottságának elnöke.

2004-2016. április 14-ig tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2016. április 15-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2023. április 28.

6/2023. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés Kovács Antal György urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

7. napirendi pont

Javaslat a Felügyelő Bizottság tagjainak megválasztására

Ismerteti:

Dr. Csere Bálint

ügyvezető igazgató

Az OTP Bank Nyrt. (továbbiakban: OTP Bank) Alapszabálya értelmében az OTP Bank ügyvezetésének ellenőrzését 5-9 tagú Felügyelő Bizottság végzi. A Ptk. 3:124-125. § alapján, amennyiben a gazdasági társaság teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállalóinak létszáma éves átlagban a kétszáz főt meghaladja, a Felügyelő Bizottság egyharmada munkavállalói küldöttekből áll. A munkavállalói küldötteket az üzemi tanács jelöli a törvényi rendelkezéseknek megfelelően.

A Felügyelő Bizottság tagjait a Közgyűlés választja egységesen határozatlan vagy három évi határozott időtartamra; ez utóbbi esetben a megbízatás a választást követő harmadik gazdasági évet lezáró közgyűlés időpontjáig tart. Ezen idő alatt választott új felügyelő bizottsági tag megbízatása a Felügyelő Bizottság mandátumának lejáratáig tart. A Közgyűlés nem választhatja a Felügyelő Bizottság tagjává az Igazgatóság tagjait és azok hozzátartozóit.

Tekintettel arra, hogy a Felügyelő Bizottság mandátuma a 2022. évet lezáró közgyűlés napjával (de legkésőbb 2023. április 30. napjával) lejár, szükségessé vált felügyelő bizottsági tagokat választani.

A Felügyelő Bizottság jelenlegi tagjai egyénenként és testületként is magas színvonalú szakmai munkát végeztek, ezért a Jelölő Bizottság – figyelembe véve az üzemi tanács döntését is – javasolta ismételt jelölésüket és – az Alapszabály rendelkezése szerinti határozott időre szóló – újraválasztásukat.



Tolnay Tibor

1978-ban a Budapesti Műszaki Egyetemen végzett mint okleveles építőmérnök. 1983-ban a gazdasági mérnöki szakot végezte el a BME-n. 1993-ban a Budapesti Közgazdasági Egyetemen mint szakközgazdász fejezte be tanulmányait.

1989-től 1994-ig a 21. sz. Állami Építőipari Vállalat igazgatója. 1994-től 2015-ig a már privatizált Magyar Építő Részvénytársaság elnöke-vezérigazgatója.

1994-től az Érték Kft. ügyvezető igazgatója. 2020-tól a Fenyves Garden Kft. ügyvezető igazgatója.

2018-tól 2021-ig a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetségének elnöke, 2021-től társelnöke.

1992-től az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagja, 1999-től a Felügyelő Bizottság elnöke. 2007-től 2011-ig, valamint 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának tagja és elnök-helyettese. 2020-tól az OTP Bank Jelölő Bizottságának elnöke.



Dr. Horváth József Gábor

1980-ban a Budapesti Eötvös Loránd Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán szerzett diplomát. 1983-tól az Állami Fejlesztési Banknál dolgozott. 1986-tól ügyvéd. 1990-től saját ügyvédi irodát vezet. Fő tevékenységi köre a vállalatfinanszírozás és a corporate governance.

1995 óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, 1999 és 2014 között pedig a MOL Nyrt. Igazgatóságának tagja.

2007 óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának alelnöke. 2007-2011-ig, valamint 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának elnöke. 2020-tól az OTP Bank Jelölő Bizottságának tagja. 2014-től 2018-ig az INA Industija Nafta d.d. Igazgatóságának tagja.



Dr. Gudra Tamás

1993-ban üzemgazdász végzettséget szerzett a Kereskedelmi és Vendéglátóipari Főiskolán, 1997-től magyar okleveles könyvvizsgáló, majd 2010-ben jogászként diplomázott a Janus Pannonius Tudományegyetem Állam és Jogtudományi Karán, Pécsen.

1993-2001 között könyvvizsgáló a Deloitte & Touche-nál, 2001-2003 között leányvállalati számviteli koordinátor a MOL Rt. Számviteli és Adó Igazgatóságán, 2003-2007 között ügyvezető igazgató az ÁPV Zrt. Könyvszakértő, Pénzügyi és Számviteli Igazgatóságán, 2008-2010 között igazgató az MNV Zrt. Kontrolling Igazgatóságán, majd 2011-2020 júniusa között a Magyar Labdarúgó Szövetség gazdasági igazgatója. 2020 júliusa óta a Bonafarm Zrt. csoportszintű gazdasági igazgatója.

2012-2021 között az OTP Lakástakarék Zrt. Felügyelő Bizottságának tagja, 2016 óta a Magyar Paralimpiai Bizottság Felügyelő Bizottságának elnöke. 2021 óta a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem vagyonellenőre, a Pick Szeged Zrt., a SOLE-MiZo Zrt. és az MCS Vágóhíd Zrt. igazgatóságának tagja.

2021. április 16-tól az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagja.

2021. április 16-tól az OTP Bank Audit Bizottságának tagja.



Olivier Péqueux

A Francia Aktuáriusi Intézetben és a Polytechnique School és ENSAE Paris Tech-en szerzett diplomát.

1998-ban a francia Biztosítási Felügyelet Hatóságnál kezdett dolgozni felügyelő biztosként. 2003-ban a francia Pénzügyminisztériumban részt vett a nyugdíjtörvény reformjában, illetve a köztisztviselők nyugdíjalapjának létrehozásában. Ezt követően a francia egészség- és nyugdíjügyi miniszter technikai tanácsadójaként dolgozott.

2005-ben csatlakozott a Groupama csoporthoz, először mint a Gan Patrimoine életbiztosító aktuáriusi és könyvelési osztályának vezetője, ezt követően 2007-ben a Groupama Paris Val de Loire gazdasági vezetőjeként. 2011 márciusában Kínába költözött a Groupama China vezérigazgató-helyetteseként, ahol a Groupama és az AVIC közös vállalat pénzügyekért, aktuáriusi kérdésekért és befektetésekért volt felelős.

2015-2017 között a Groupama AVIC vezérigazgatója. 2018 márciusa óta a Groupama Assurances Mutuelles nemzetközi igazgatója. 2020 szeptembere óta a Groupama Assurances Mutuelles vezérigazgató-helyettese.

2018 óta tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának és az Audit Bizottságának.

Felügyelő bizottsági tagok megválasztása (munkavállalói küldöttek)



Bella Klára

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

2017-2020 a Nagyvállalati Igazgatóság igazgatója.

2020. július 01. óta a Speciális Finanszírozási Igazgatóság Nagyvállalati Főosztályának igazgatójaként tevékenykedik.

2019. április 12-től az OTP Felügyelő Bizottságának tagja, a Bank alkalmazottainak képviselője.



Michnai András

1981-ben a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán szerzett okleveles szaküzemgazdász diplomát.

1974 óta a Bank alkalmazottja és 1981-ig a fiókhálózatában dolgozott különböző beosztásokban. Ezt követően a központi hálózati irányítási területen majd ismét a hálózatban végzett vezetői munkát.

1994-től ügyvezető igazgatóhelyettesként a fiókhálózat központi irányításában működött közre.

2005-től 2014-ig a Bank Compliance területét vezette ügyvezető igazgatóként.

Szakmai ismereteit a BGF másoddiplomával bővítette, bejegyzett adószakértő.

2008 óta az OTP Felügyelő Bizottságának tagja, a Bank alkalmazottainak képviselője. 2011 decemberétől az OTP Bank Dolgozói Szakszervezetének titkára.

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2023. április 28.

7/1/2023. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés Tolnay Tibor urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

7/2/2023. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés Dr. Horváth József Gábor urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

7/3/2023. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés Dr. Gudra Tamás urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

7/4/2023. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés Olivier Péqueux urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

7/5/2023. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés Bella Klára úrhölgyet a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

7/6/2023. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés Michnai András urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

8. napirendi pont

Javaslat az Audit Bizottság tagjainak megválasztására

Ismerteti:

Dr. Csere Bálint

ügyvezető igazgató

Az OTP Bank Nyrt. (továbbiakban: OTP Bank) Közgyűlése a Felügyelő Bizottság független tagjai közül legalább 3 tagú Audit Bizottságot választ. Az Audit Bizottság legalább egy tagjának számviteli vagy könyvvizsgálói szakképesítéssel kell rendelkeznie.

A Felügyelő Bizottság mandátumának megszűnése folytán az Audit Bizottság mandátuma is lejár, ezért audit bizottsági tagokat szükséges választani.

Az Audit Bizottság felállítására a Hpt. vonatkozó rendelkezése értelmében kerül sor és tagjai a Felügyelő Bizottság külső, független tagjaival azonosak.

Az Audit Bizottság legalább egy tagjának számviteli vagy könyvvizsgálói szakképesítéssel kell rendelkeznie, mely követelménynek az Audit Bizottság a javasolt összetétel mellett megfelelne.

Audit bizottsági tagok megválasztása



Dr. Horváth József Gábor



Tolnay Tibor



Dr. Gudra Tamás



Olivier Péqueux

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2023. április 28.

8/1/2023. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés Dr. Horváth József Gábor urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.

8/2/2023. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés Tolnay Tibor urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.

8/3/2023. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés Dr. Gudra Tamás urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.

8/4/2023. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés Olivier Péqueux urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.

9. 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.



A testületi tagok díjazására jelenleg a 9/2016. számú közgyűlési határozatban, valamint az Igazgatóságnak a Közgyűlés hatáskörében hozott 97/2021. számú határozatában foglaltak szerint kerül sor. Az Igazgatóság tagjainak díjazása fix összegű havi tiszteletdíjből és havi fix mennyiségű törzsrészevényből, a Felügyelő Bizottság tagjainak díjazása fix összegű havi tiszteletdíjből áll. Az Audit Bizottság tagjai díjazásban nem részesülnek.

Az Igazgatóság tiszteletdíja részvényalapú részének célja, hogy az Igazgatóság díjazása a Bank teljesítményét minden időpillanatban megfelelően tükrözze. Ennek megfelelően **az Igazgatóság tagjainak** a Közgyűlés 9/2016. számú határozatában meghatározott **tiszteletdíját jelenleg nem indokolt módosítani.**

A Felügyelő Bizottság tagjai esetében a tiszteletdíj részvényalapú komponens nem tartalmaz, annak felülvizsgálatára legutóbb 2021-ben került sor. Figyelembe véve az OTP Csoport azóta is folyamatos bővülését (Albánia, Szlovénia, Üzbegisztán) és a működés komplexitásának ezzel összefüggő növekedését, **javasolt a Felügyelő Bizottság tiszteletdíját felülvizsgálni és 2023. április 28-i hatállyal az alábbiak szerint megállapítani:**

a Felügyelő Bizottság elnöke:	4.800.000,- Ft
a Felügyelő Bizottság alelnöke:	4.200.000,- Ft
a Felügyelő Bizottság tagjai:	3.600.000,- Ft

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

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2023. április 28.

9/2023. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés az Igazgatóság tagjainak a Közgyűlés 9/2016. számú határozatában megállapított tiszteletdíját nem módosítja, míg a Felügyelő Bizottság tagjainak havi díjazását az alábbiak szerint állapítja meg:

a Felügyelő Bizottság elnöke: 4.800.000,- Ft

a Felügyelő Bizottság alelnöke: 4.200.000,- Ft

a Felügyelő Bizottság tagjai: 3.600.000,- Ft

Az Audit Bizottság tagjai díjazásban nem részesülnek.

10. napirendi pont

**Az Igazgatóság tájékoztatója a 2022. évi rendes közgyűlést követően szerzett saját részvényekről;
Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvény megszerzésére**

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

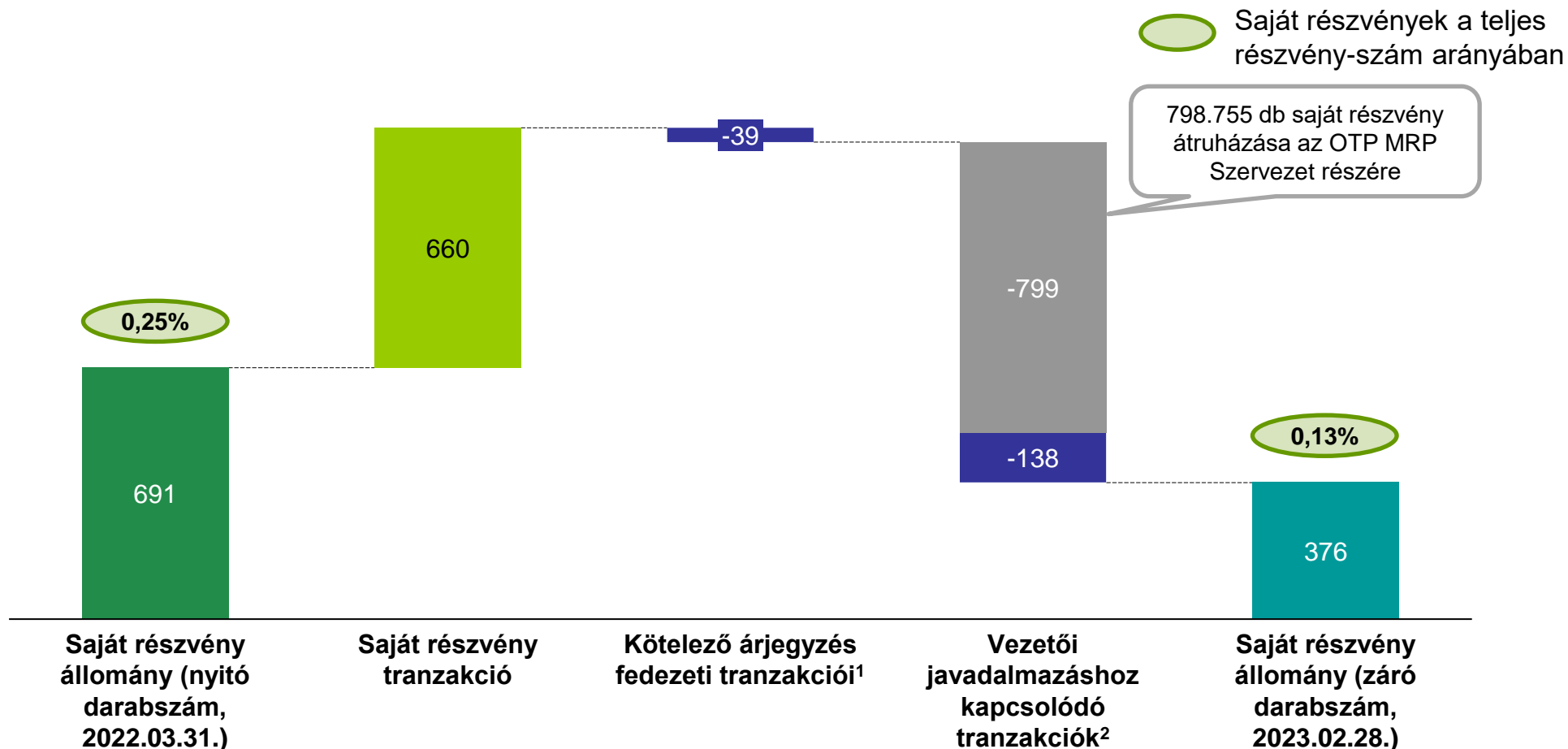
Az OTP Bank Nyrt.-nek különösen, de nem kizárólagosan az alábbi három célból lehet szüksége saját részvények megszerzésére:

Javadalmazási cél	Társaság ügyfeleinek nyújtott szolgáltatások fejlesztése és fenntartása	Tőkeoptimalizáció
Vezetői érdekeltségi rendszer részvény-szükségletének biztosítása	Árjegyzési tevékenység szabályozott piacon	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.

2022. március 31. és 2023. február 28. közötti időszakban csökkent az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények száma, elsősorban az OTP MRP Szervezet részére történt részvényátruházás miatt; 2023. február 28-án a saját részvények aránya 0,13% volt

Az OTP Csoport saját részvény állományának alakulása 2022. március 31. és 2023. február 28. között (ezer darab)



¹ Saját részvény tranzakciók a javadalmazási politika keretében történő tranzakciók teljesíthetősége érdekében: 2022.03.31. és 2023.02.28. között 660.000 darab tőzsrészvény tőzsdei saját számlás vételi tranzakcióra került sor. Kötelező árjegyzés fedezeti tranzakciói miatt 40.774 darabbal csökkent a készlet.

² A javadalmazási politika által meghatározott személyi körnek nyújtott részvényjuttatásokhoz kapcsolódó tranzakciók 2022.03.31. és 2023.02.28. között

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2023. április 28.

Határozati javaslat

A 2022. évben kapott felhatalmazásunk 2023. október 13. napján lejár, ezért a megszokott felhatalmazást kérjük a Közgyűléstől.

10/2023. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés a Ptk. 3:223.§ (1) bekezdése alapján felhatalmazza az OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban: „Társaság”) Igazgatóságát a Társaság saját részvényeinek megszerzésére, különösen, de nem kizárólagosan a Társaságnál működő vezetői érdekeltségi rendszer részvényszükségletének biztosítása, az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások fejlesztése és fenntartása, valamint a Társaság tőke-optimalizációjával kapcsolatos tranzakciók végrehajtása érdekében.

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

Amennyiben a saját részvények megszerzésére visszterhes módon kerül sor, akkor az ennek során alkalmazott ellenérték legalább a részvény névértéke, és kereskedési helyszínen kívüli (OTC) ügylet esetében legfeljebb az ügylet létrejöttét megelőző napon, a Budapesti Értéktőzsdén rögzített legmagasabb ár 150%-a, illetve kereskedési helyszínen (szabályozott piacon, multilaterális kereskedési rendszeren vagy szervezett kereskedési rendszeren) kötött ügylet esetén az ügylet létrejöttét megelőző napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített záró ár 120%-a lehet. Az Igazgatóság jelen felhatalmazásban rögzített jogaival 2024. október 28. napjáig élhet. A Közgyűlés 8/2022. 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 szerezheti meg az általa kibocsátott részvényeket.

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2023. április 28.