

## Jegyzőkönyv

### az OTP Bank Nyrt.

#### 2022. évi rendes, a részvényesek személyes jelenlétével megtartott közgyűléséről

**A közgyűlés helye:** Kempinski Hotel Corvinus (Budapest, Erzsébet tér 7-8.)

**A közgyűlés időpontja:** 2022. április 13.

**Dr. Csere Bálint:** Jó reggelt kívánok, Hölgyeim és Uraim, tisztelettel köszöntjük Önöket az OTP Bank Nyrt. 2022. évi rendes közgyűlésén. Dr. Csere Bálint vagyok, az OTP Bank Nyrt. Jogi Igazgatóságának vezetője.

Tájékoztatom a részvényeseket, hogy a mai napon 10 órára összehívott közgyűlésen a részvényesek részvételi aránya 57,36 %, tehát a Közgyűlés határozatképes.

Felhívom részvényeseink figyelmét a szavazókészülékkel való szavazásra vonatkozó útmutató tanulmányozására. Tájékoztatom a résztvevőket arról, hogy a közgyűlés dokumentálása és a jegyzőkönyvvezetés megkönnyítése érdekében a közgyűlésről kép- és hangfelvétel készül, a regisztráció során megtett adatvédelmi nyilatkozatok értelmében és alapján.

Átadom a szót Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató úrnak. Kérem, nyissa meg a közgyűlést.

**Dr. Csányi Sándor:** Jó napot kívánok, Hölgyeim és Uraim, köszöntöm Önöket a 2021. üzleti évet lezáró éves rendes közgyűlésünkön. Külön tisztelettel köszöntöm Dr. Varga Mihály pénzügyminiszter, miniszterelnök-helyettes urat, Gion Gábor pénzügyekért felelős államtitkárt, Kandrács Csaba urat, a Magyar Nemzeti Bank alelnökét, aki a szemét szerencsére folyamatosan rajtunk tartja és így megóv minket a hibáktól. Köszöntöm Sipos Tompa Leventét, a Magyar Fejlesztési Bank elnök-vezérigazgatóját, Jelasity Radován urat, a Magyar Bankszövetség elnökét, aki konkurenstünk, az Erste Bank elnök-vezérigazgatója, aki ösztönöz minket azzal, hogy mindig a nyomunkban - de szerencsére csak a nyomunkban - jár. Köszöntöm Végh Richárd urat, a Budapesti Értéktőzsde elnök-vezérigazgatóját, valamint Kurali Zoltán urat, az Államadósság Kezelő Központ vezérigazgatóját.

Megnyitom a 2022. évi rendes közgyűlést és felkérem Dr. Varga Mihály urat, hogy köszöntse a közgyűlésünk résztvevőit.

**Dr. Varga Mihály:** Jó napot kívánok, Elnök Úr, Hölgyeim és Uraim!

Az ember mindig mérje fel a lehetőségeit és a korlátait, egy sikeres bank közgyűlésén fontosabb lehet a döntéshozók és a részvényesek számára az osztalékfizetési javaslat, mint a miniszteri köszöntő. Ennek megfelelően igyekszem rövid lenni és a jól előkészített közgyűlés menetét nem zavarni. Engedjék meg, hogy megragadva ezt az alkalmat, szóljak néhány dologról.

Az egyik - ami talán közhelyszerűnek tűnik -, hogy viharos időket élünk, hiszen belegondolva az elmúlt két év eseményeibe - Covid, világjárvány, az infláció 40 éves rekordot megdöntő szintje és most a háború eseményei - mind azt mutatják, hogy egy olyan időszakban kell a banki közgyűléseket is megtartani és a gazdaság legfontosabb döntéseit meghozni, amikor nagyon nehéz tervezni. Ha nagyon nehéz tervezni, egy dologra kell törekedni, ez pedig a stabilitás. Ilyen időszakban stabilitásra van szükség, és szerencsére azt mondhatom, hogy ez a stabilitás ma erősebb, mint a korábbi, megelőző válságok előtti vagy a válságban lévő időszakban. A magyar gazdaság stabilitását 3 dolog adja jelenleg, az egyik a bruttó hazai termék növekedése, a gazdaság

növekedése. A 2020-as Covid okozta visszaesés (mínusz 4,7%) után 2021-ben a rendszerváltozás óta nem látott erőteljes gazdasági növekedés történt 7,1%-kal. Ez mindenképpen jó jel, a legtöbb elemző jelenleg is azt feltételezi, hogy a magyar gazdaság növekedése az idén is tartós marad. Hogy a növekedés szintje milyen lesz, még nehéz becsléseket tenni, hiszen pl. az olajár kapcsán 90 dollártól a 200 dollárig mindent mondanak a következő fél évre, ez a gazdaság növekedését is legalább ilyen vagy majdnem ilyen mértékben befolyásolhatja. Mindenesetre egy növekedési pályára kerültünk vissza és ez mindenképpen jó. A második fontos elem a beruházások alakulása. Ha beruháznak a cégek, a vállalkozások, az Állam, az azt jelenti, hogy bíznak a jövőben. A tavalyi esztendőben 12.500 milliárd forintnyi beruházás valósult meg, ebből kb. 3400-3500 milliárd forintnyi állami forrás volt, ami a beruházásokat segítette. Alapvetően a vállalati szféra, a háztartások, a családok beruházásairól beszélhetünk. Ennek köszönhető, hogy az Európai Unióban a legmagasabb beruházási rátát értük el. Még egyszer mondom, ha beruházás van, akkor a beruházó, az a cég, akinek a termékét, szolgáltatását el kell helyezni a piacon, bízik a jövőben, alapvetően optimista. A harmadik biztos pont - az elmúlt évek egyre biztosabb pontjává vált - a foglalkoztatás. Alacsony a munkanélküliség, magas a foglalkoztatottság, közel 75%-os. Emlékezzünk vissza, ez 2010. előtt még 55% alatti volt. Jelentős változást értünk el a munkaerő szerkezetében is. Ezek egy banki közgyűlés szempontjából is fontos és releváns adatok. A beruházások és a foglalkoztatás az, ami a stabilitást lehetővé teszi. Ha a foglalkoztatottsággal zártam ezt a sort, ebből levezetve nyugodtan mondhatom, hogy ha a teljes foglalkoztatottsághoz közelítünk, akkor nyilván a következő hónapokban, években is megmaradhat a béremelkedések magas szintje. És ha a béremelkedések magas szintje megmarad, akkor a lakossági fogyasztás is hajtani fogja, elősegíti majd nem csak a gazdaság növekedését, hanem az eredményes, hatékony pénzügyi, banki működést is.

Hölgyeim és Uraim, mit tehetünk a viharos időkben? Erősíteniünk kell a stabilitást és csökkenteni a kockázatokat. Ezt teszi a Magyar Állam is, a tavalyi esztendőt már úgy zártuk, hogy 2020. évhez képest az államháztartás elkezdett egy stabilizációs folyamatot. Láthatták, hallhatták a hírekben, hogy a tavalyi év végén kiadási plafont vezettünk be a minisztériumok, a tárcák, az intézmények költségére és kb. 750 milliárd forint értékű beruházást későbbre halasztottunk annak érdekében, hogy az idei évre tervezett 5,9%-os hiány 1 százalékponttal 4,9%-ra csökkenjen. A tavalyi hiányunk is kedvezőbb lett a II. félév magasabb növekedése miatt. 6,8%-os hiányról beszélünk és az államadósság is elkezdett csökkenni, 76,8%-os lett, ami azt mutatja, hogy a 90%-os átlagos európai uniós adósságszinthez képest jelentősen csökkent. Jó arról beszélni Önöknek, hogy a kockázatcsökkentés ezen a szinten is megvalósul.

A másik dolog, amiről szeretnék itt zárásként beszélni, hogy Magyarország pénzügyi stabilitása akkor tud megfelelő és erős maradni, ha béke van. Békére van szükség ahhoz, hogy az elért eredményeket meg tudjuk tartani. Elemi érdekünk, hogy a szomszéd országban zajló háború minél hamarabb véget érjen és a diplomáciáé legyen az elsődleges szerep. Ebből a szempontból nem vagyunk könnyű helyzetben, de örömmel mondhatom, hogy mindent meg tudunk és meg fogunk tenni azért, hogy folytassuk azt a gazdaságpolitikát, amelyben az OTP Bank, a Bankcsoport az elmúlt években egy megbízható és kiváló partnerünk volt. Az elmúlt évek eredményeihez jelentősen hozzájárult az a pénzügyi szerepvállalás, ami minden pénzügyi intézet és így a legnagyobb hazai pénzügyi intézet, az OTP esetében is megtörtént. Ezt szeretném megköszönni és gratulálok az elért eredményekhez, hiszen 2021-ben 60%-kal nagyobb eredménye volt a Banknak, mint a megelőző évben. A bankrendszer egésze több mint 800 milliárd forintot tudott 2021-ben felmutatni, ez mindenképpen biztató a jövőre vonatkozóan is.

A stabilitásnak az OTP esetében is a biztonság az egyik feltétele. Az elmúlt évek, évtizedek biztonságos működése, a sikeres nemzetközi terjeszkedés, a kockázatkerülés hozzá tudott járulni ahhoz, hogy eredményekről beszéljünk. Gratulálok ahhoz is, hogy a Bank a digitalizáció terén is

lépést tart a változásokkal, a fogyasztói igények változásával és ebben is az egyik élen járó hazai pénzintézetünk.

Annyit engedjenek még nekem megjegyezni, hogy ez a bizalmi alapon történő működés, az ehhez társuló sikerek összekötődnek egy olyan ember nevével, aki már lassan 3 évtizede vezeti ezt a bankot. Szeretnék gratulálni Csányi Sándornak is az elmúlt 30 év teljesítményéhez, az ő személye nyilván kiemelkedő szerepet játszott abban, hogy a Bank az évtizedek során sikeressé vált, terjeszkedett, nemzetközi méretekben is számottevő eredményt ért el és jónéhány országban leánybankja van. Gratulálok ehhez. A mai közgyűlésre kívánok Önöknek eredményes és jó döntéseket, hosszú távú kitekintéssel és kívánok ehhez jó egészséget is.

Köszönöm, hogy meghallgattak.

**Dr. Csányi Sándor:** Köszönöm szépen Miniszter Úr elismerő szavait! Nem tudom, meddig tud maradni, de hogy ne hogy elmulasson egy nagyon fontos információt - és esetleg a közeljövő döntéseit ez helytelenül befolyásolja esetleges szektorális adók vonatkozásában -, azt már előre meg kell osztanom, hogy az OTP nyereségének (ami a magyar bankszektor nyereségének döntő részét adja) 51%-a külföldről származik, ilyen szempontból nem a magyar banki teljesítményhez kell kapcsolni. Nem lenne jó, ha a 10 országban befizetett adón kívül itthon még extra adót is kellene fizetni a leánybankjaink külföldön elért, leadózott eredményei után, főleg, amikor ez az év egy kicsit rosszabbul néz ki. Dehát a Kormány bölcs, biztos vagyok benne, hogy ezt egyébként is tudja és figyelembe veszi.

A Bank Igazgatósága az Alapszabály 8.21. pontja alapján Dr. Csere Bálint urat, az OTP Bank Jogi Igazgatóságának vezetőjét bízta meg a Közgyűlés levezetésével. Átadom a szót a levezető elnöknek.

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen. Köszönjük szépen Pénzügyminiszter Úr köszöntését.

Tájékoztatam Önöket, hogy a Közgyűlés összehívása szabályszerűen megtörtént. Az OTP Bank és a BÉT honlapján a hirdetés a Közgyűlésről több mint 30 nappal korábban, 2022. március 11-én megjelent. Megállapítom, hogy a részvényesek nem indítványozták további napirendi pont felvételét, illetve a meghirdetett napirendi pontokkal kapcsolatban nem terjesztettek elő határozati javaslatot.

Amint korábban már elmondtam, a jelenléti ívek tanúsága szerint határozatképes a Közgyűlés, az alaptőke több mint egyharmadát képviselő részvényt meghaladó számban jelen vannak részvényesek, így a Közgyűlés lefolytatásának nincs akadálya.

Tájékoztatam Önöket, hogy a jogszabályi rendelkezések értelmében a határozatképeséget minden határozathozatalt megelőzően meg kell állapítani, erre sor fog kerülni.

Figyelemmel arra, hogy a Hirdetményben közzétett napirendi pontokban a Közgyűlés határozatképes, ugyanakkor az összes részvényes nincsen jelen, ezért új napirendi pont felvételére nem kerülhet sor.

Tájékoztatam a jelenlevőket, hogy a részvényesek a Közgyűlésen jogosultak felvilágosítást kérni, észrevételt és indítványt tenni, valamint szavazni. Ezek a jogok a közgyűlési hirdetésben szereplő napirendi pontok témakörében gyakorolhatók. A meghirdetett napirendi pontok körébe nem tartozó észrevételek a napirendi pontokban történt döntéseket követően vehetők fel.

Ismertetem, hogy az Alapszabály 8.23 pontja szerint a hozzászólások sorrendjét a levezető elnök határozza meg, elsőként azok kapnak szót, akik az Alapszabály szerint írásban jelezték a szándékukat. Ilyent nem kaptunk, a jelentkezések sorrendjében igyekszünk szót adni. A levezető elnök megvonhatja a szót, ha a felszólaló eltér a napirendi ponttól, a napirendi ponthoz nem kapcsolódó témákat kíván fejtegetni. Ha a levezető elnök a szót megvonta, a továbbiak jegyzőkönyvezését leállíthatja és a hozzászólás technikai feltételeit megszüntetheti.

Tájékoztatom a jelenlévőket, hogy az egyes napirendi pontoknál a szavazás általában egyszerű szótöbbséggel történik; ahol nem, erre az egyes szavazásoknál külön figyelmeztetni fogom Önöket. Egy ilyen napirendi pontunk lesz, az Alapszabály módosítása, ahol háromnegyedes többségre lesz szükség.

A határozati javaslatokról a részvényesek által a regisztrációkor kézhez kapott szavazókészülékekkel - illetve amennyiben technikai okok miatt a szavazókészülékkel való szavazás nem lehetséges, akkor szavazótömbbel - történik a szavazás. A szavazókészülékkel történő szavazás technikai szabályait a részvényesek számára átadott útmutató részletesen tartalmazza. Kiemelem, hogy a szavazókészülék a szavazatot akkor továbbítja a szavazatszámoló rendszer felé, ha a részvényes döntését megjelenítő gomb, azaz az 'Igen', 'Nem' vagy 'Tartózkodom' gomb után a „Beküldés” gomb is megnyomásra kerül. Kérem, hogy technikai probléma vagy ezzel kapcsolatos kérdés esetén azt jelezzék a részvényesek. A szavazás előtt ismertetésre kerül a határozati javaslat pontos szövege, amely a megfelelő számú 'igen' szavazat esetén határozattá válik.

Tájékoztatom a jelenlévőket, hogy - a korábbi közgyűlésekhez hasonlóan - az Alapszabály rendelkezései szerint az egyes szavazások eredményét nem a leadott szavazatok, hanem a jelenlévő részvényesek száma alapján kell meghatározni, ez a szám pedig szavazásonként is változhat. Tájékoztatom a részvényeseket, hogy a közgyűlés során folyamatosan rögzíteni kell a jelenlévő részvényesek számát. A határozatképesség szempontjából jelenlévőnek minősül az a részvényes, aki a közgyűlésre szabályosan beregisztrált és a közgyűlésről nem regisztrált ki.

Felhívom a részvényesek figyelmét, hogy az elektronikus szavazókészülékek csak a teremben működnek, azaz csak a teremben helyet foglalva lehet a szavazókészülékekkel érvényes szavazatot leadni. Ezért kérem a részvényeseket, hogy a Közgyűlés eredményes lebonyolítása érdekében a szavazások ideje alatt lehetőleg tartózkodjanak a terem elhagyásától.

A Közgyűlés jogszerű lebonyolításához néhány formaságnak eleget kell tennünk.

Az Alapszabály 8.21. pont b) alpontja alapján kijelölöm Dombóvári Olivía úrnőt a jegyzőkönyv vezetőjévé.

Tájékoztatom a részvényeseket, hogy a jegyzőkönyv akkor érvényes, ha azt egy jelenlévő részvényes hitelesíti. Javasolom a jegyzőkönyv hitelesítőjéül Dr. Kovács Tibor részvényesi képviselőt, aki a HO-ME Kft. részvényest képviseli. Erről szavaznunk kell, ez az első technikai szavazás.

Kérem a határozatképesség megállapítását. Megállapítom, hogy határozatképesek vagyunk. Felteszem szavazásra a kérdést, hogy elfogadja-e a Közgyűlés Dr. Kovács Tibor részvényesi képviselőt a jegyzőkönyv hitelesítőjéül. Kérem, szavazzanak.

## Szavazás

**Dr. Csere Bálint:** Még 21 millió részvényünk nem szavazott. Emlékeztetem Önöket, hogy a szavazás valamelyik döntési opció és a 'Beküldés' gomb megnyomásával történik, tehát 2 gombot kell megnyomni.

Úgy látom, hogy 20.665.000 részvényesi szavazat nem tette még le a voksát, ez egy viszonylag jelentős szám.

Ha nincs nyoma technikai problémának, a szavazást lezárom, tekintettel arra, hogy a jelen lévő szavazók 86,97%-a helyben hagyta, hogy Dr. Kovács Tibor részvényesi képviselő legyen a jegyzőkönyv hitelesítője. Köszönöm szépen.

Kérem, hogy a következő technikai szavazásnál az előbb hiányzó több mint 20 millió részvény is adja le szavazatát.

Szavazatszámoló bizottság működésére van szükség a közgyűlés szabályos lebonyolításához.

Javaslom megválasztani a szavazatszámlláló bizottság tagjaivá Dr. Óváry Ildikót, Tóth Beatrixot, Baranyi Mariannt, Győri Zitát, Dr. Horváth Zsombort, ők mindannyian az OTP Bank Nyrt. munkavállalói.

Kérem a határozatképesség megállapítását. Megállapítom, hogy határozatképesek vagyunk.

Kérem, szavazzanak a javaslatról.

### Szavazás

**Dr. Csere Bálint:** Ismét előállt az a helyzet, hogy több mint 20 millió darab szavazatot képviselő részvényes nem adta le a szavazatát, ez több mint 12%-a az összes jelen lévő szavazó részvénynek. Kérem, hogy aki technikai problémát tapasztal, legyen szíves jelezni, illetve azt kérem a munkatársainktól, hogy ellenőrizzék, nincsenek-e részvényesek a termen kívül.

Köszönöm szépen, lezárom a szavazást és megállapítom, hogy a szavazás eredményes volt, 87,16%-os aránnyal a Közgyűlés megválasztotta szavazatszámllálónak Dr. Óváry Ildikót, Tóth Beatrixot, Baranyi Mariannt, Győri Zitát és Dr. Horváth Zsombort. Köszönjük szépen.

Szeretném megkérdezni, hogy van-e bármilyen kérdés a Közgyűlés lebonyolításával, technikai feltételeivel kapcsolatban. Amennyiben nincs, megállapítom, hogy nincs akadálya a Közgyűlés érdemi munkájának megkezdésének.

Az 1. napirendi pont keretében az Igazgatóság beszámolójának, az Audit Bizottság, a Felügyelő Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentésének meghallgatása után kerül sor a 2021. évi beszámolókról történő szavazásra. Felkérem Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató urat, hogy terjessze elő az Igazgatóság jelentését a 2021. évi üzleti tevékenységről és az Igazgatóság előterjesztését a beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására és az osztalékfizetésre vonatkozó javaslatot.

**1. A Társaság 2021. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített anyavállalati és konszolidált beszámolói, valamint az anyavállalat adózott eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre vonatkozó javaslat**

- **Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2021. évi üzleti tevékenységéről;**
- **Előterjesztés a Társaság 2021. 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);**
- **Javaslat az anyavállalat adózott eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre;**
- **Előterjesztés a Társaság Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2021. évi konszolidált beszámolójáról (pénzügyi helyzet kimutatás, eredménykimutatás, átfogó eredménykimutatás, saját tőke változás kimutatás, cash-flow kimutatás, magyarázó jegyzetek)**

**Dr. Csányi Sándor:** Tisztelt Vendégeink, ismételten köszöntöm Önöket a 2021. üzleti évet lezáró közgyűlésünkön.

Rendkívül jó évet zártunk 2021-ben, az OTP Csoport adózás utáni eredménye 456 milliárd Ft, a korrigált adózás utáni eredmény pedig 497 milliárd Ft volt, ami történelmi rekord. Az is történelmi rekord, hogy 2021. évben először az eredmény 51%-a külföldi operációkból származott úgy, hogy a már bejelentett, de még nem lezárt akvizíciók, mint a szlovén NKBM számai, valamint az Alpha Bank albán leánybankjának számai ebben az összegben még nem szerepelnek. Reális esélyünk lett

volna, hogy ez az arány 2022-ben - ha nem következnek be Ukrajnában a sajnálatos események - még tovább növekedjen. Nem csak az abszolút számok, hanem a relatív számok is kimagaslóak. A return-on-equity, tehát a tőkére vetített nyereség 18,5% volt, ami egész Európában kimagasló, hiszen a legtöbb bank 10% alatti megtérüléssel számol. Több oka van a nyereség növekedésének, de nagyon fontos, hogy nem csak akvizíciók révén, hanem organikusán is jelentősen tudott nőni az OTP. A teljesítő hitelek állománya 15%-kal bővült, hasonlóan, mint 2019-ben. Jól gazdálkodtunk a költségekkel is, hiszen a cost-to-income mutató (kiadás-bevételi ráta) 49,7%, amely egy nagy hálózatos, döntően lakossági jellegű bank esetében egy nagyon jó eredmény. A működési eredményünk ennek következtében jelentősen javult - több mint 23%-kal -, de mérséklődtek a kockázati költségek is, tehát nem adtuk fel a hagyományosan konzervatív üzletpolitikánkat és tartalékolási politikánkat, de ennek ellenére is 115 milliárdot tett hozzá a csökkenő kockázati költség a 2021. évi eredményhez.

A fő korrekciós tételek, amelyek az adózott eredmény és a korrigált adózott eredmény között vannak, a táblázatban láthatók, a jobb felső sarokban.

Nem csak az eredményünk volt jó, hanem a Csoport stabilitását és likviditási erejét mutató mutatók is. A tőke megfelelési mutató, a CAR 19,1%, míg 2021. végén a követelmény 12% volt, 2022. végére pedig 13,2% a követelmény - tehát messze túlteljesítettük. Az alapvető tőkeelemeket tartalmazó CET1 ráta pedig 17,5% - itt a szabályozói minimum 2021. végén 7,9%, 2022. végén pedig 8,8%. Az erőltetettnek tűnő, gyors akvizíciós politikánk ellenére a stabilitást nem veszítettük szem elől, a tőke megfelelést messze nem a megkövetelt szinten, hanem magasan afölött tartottuk. Bár rengeteg munkával járt és eleinte ódzkodtunk az Európai Bankhatóság stressztesztjétől - ami a legnagyobb európai bankok stabilitását méri egy válsághelyzet esetén -, nagyon fontosnak tartjuk és jónak abból a szempontból, hogy külső visszaigazolást kapunk a tevékenységünkről. Az OTP régióban a legjobban szerepelt az összes bank között. A legnagyobb 50 európai bank vonatkozásában készült a stresszteszt, ezek között a 12. legjobb eredményt értük el, ami kiváló eredmény.

A Csoport likviditása - úgy a hosszú távú, mint a rövid távú likviditási mutatók tekintetében - jelentősen magasabb az előírtnál, ami abból is következik, hogy csoportszinten jelentősen nőtt a betétállomány, Magyarországon pedig 25%-kal. 2021. végén 3300 milliárd Ft plusz likviditással rendelkezünk, ez körülbelül 9 milliárd euró. A nettó hitel-betét arány 75%, tehát bőven van mozgásterünk akár tőkeoldalon, akár likviditási oldalon tovább nőni.

Mindig óvatosak voltunk, akár a kihelyezésekben, akár a tartalékolásban, ez meglátszik a hitelminőségben is. A nem teljesítő hitelek aránya a teljes hitelállományon belül 2021. végére 5,3%-ra csökkent. Ez a konzervatizmus leginkább a Stage1-2 hitelek - tehát a teljesítő hitelek, illetve a 90 napos belüli késedelemben lévő hitelek - esetében látható: a tartalékolási szintünk 2,5-8-szorosan múlja felül a régiós versenytársak tartalékolási szintjét. A nem teljesítő hitelek esetében a tartalékolási szint nagyjából azonos a versenytársak tartalékolási szintjével.

Nyilvánvalóan a mi erőfeszítésünk is kellett, hogy a hitelminőség és a tartalékolás így alakuljon, de el kell ismerni, hogy jelentős részben hozzájárultak ehhez a Magyar Nemzeti Bank intézkedései. 2015-ben számos makroprudenciális féket vezetett be az MNB: a jövedelemarányos törlesztőrészlet maximalizálása vagy a hitel fedezeti érték szigorú meghatározása nagyon jelentős hozzáadott értéket képviselt ahhoz, hogy a magyar bankszektor sokkal stabilabb ma, mint korábban. Nagyon fontos az is, hogy csak hazai devizában kerülnek folyósításra ma már hitelek.

Nem csak mi dicsérjük magunkat, számos elismerést kaptunk a világ minden részéről. A három legelismertebb szaklap, a Euromoney, a The Banker magazin és a Global Finance a legjobb kelet-közép-európai banknak választotta az OTP Bankot 2021-ben. Azt gondolom, hogy ez nem csak a pénzügyi teljesítménynek, hanem az évek óta tartó folyamatos fejlesztésnek, innovációnak is köszönhető. Nem csak az OTP szerepelt jól, hanem a bolgár, a szlovén, a montenegrói és az albán leánybankjainkat is az ország legjobb bankjainak választották a szakmai fórumok. Nagyon fontos,

hogy nem csak a teljes banki tevékenységet illetően, hanem részbanki tevékenységek kapcsán is kaptunk elismeréseket: a Privát Bank, a Treasury, a kis- és középvállalati finanszírozás, valamint az innováció egyik központja, az OTP LAB szintén a legmagasabb elismerésben részesültek, immáron sokadjára.

A világ változik és mi is próbáljuk változtatni. Vannak olyan területek, ahol örömmel követjük a változásokat. Ilyen az, hogy egyre inkább előtérbe kerül a környezettudatos, természetvédő magatartás és üzleti tevékenység elismerése. Megalkotásra került az ESG, a környezettudatos tevékenység, amit a bankoknak is követni kell. Egy 75 tagból álló jelentős nagy befektetői csoport jelentette be a napokban, hogy kizárólag olyan cégek részvényeibe vagy kötvényeibe fektet, amelyek az ESG szempontokat szem előtt tartják. Mi szerencsére már évekkkel ezelőtt a zászlónkra tűztük ezt, mi voltunk az elsők, akik csatlakoztunk az ENSZ fenntarthatósági finanszírozási alapelveihez. Létrehoztunk a Bank Igazgatóságán belül egy állandó bizottságot Balogh Gabriella vezetésével, továbbá a Zöld Program Igazgatóságát, amely önálló igazgatóságként az egész ESG tevékenységet kontrollálja. Nem csak szervezeti lépéseket tettünk, hanem az MNB elsőnek fogadta el az OTP zöldhitelezési keretrendszerét, ez alapján megnyílt az út a zöld projektek finanszírozására. Arra számítunk, hogy ez év végére kb. 230 milliárd forintos lakossági és vállalati zöld portfóliónk lesz, 2025-re 1500 milliárdot céloztunk meg. A legaktívabb résztvevői vagyunk az MNB által indított Zöld Otthon hitelprogramnak. Elsőként jelentünk meg zöld jelzáloglevéllel a magyar piacon, ezen a területen elég aktívak vagyunk és úgy tűnik, hogy azoktól az értékelő intézetektől, amelyek a zöld tekintetben a legmértékadóbbak Európában, illetve a világban, jó minősítést kapunk. Úgy tűnik, hogy 2022-ben megkapjuk a Sustainalytics-től a jelenlegi közepes helyett az alacsony ESG kockázati besorolást, ami pozitív, mert ez a besorolás azt jelenti, hogy alacsony szinten veszélyeztetjük a zöld környezetet.

Ha megnézzük a profittermelés földrajzi eloszlását, láthatjuk, hogy minden leánybanknál két vagy három számjegyű a profitnövekedés. 1 ország van, ahol ettől tudatosan elmaradunk. Bár mérlegfőösszeg tekintetében a román leánybank a Csoporton belül a 6. legnagyobb, az elért eredmény a javulás ellenére is szerény. Évtizedek óta nagyon sokat tettünk azért, hogy próbáljunk megfelelő akvizíciós célpontot találni Romániában. Vagy nem találtunk vagy ha találtunk, akkor végül a hatóság nem engedélyezte a vásárlást, ezért egy erőltetett organikus növekedés mellett döntöttünk és tudatosan vállaltuk, hogy néhány évig nem a profit az elsődleges szempont, hanem az állományok és a piaci részesedés növelése, azzal, hogy egy percig sem adtuk fel azt, hogy ha van eladó bank vagy állomány a piacon, az mindig érdekkel bennünket.

Ahogy említettem, 2021-ben jelentettük be az Alpha Bank albán leánybankjának megvételét és az NKBM szlovén bank megvételét, amelyet az Apollo amerikai befektetési alap tulajdonolt. Ezekre az akvizíciókra még nem kaptuk meg a hatóságoktól az engedélyeket, reméljük, hogy a félév végéig lezárulnak a tranzakciók és akkor egy újabb jelentős portfólió kerül be a bankba. Úgy tűnt, hogy az új akvizícióval Szlovéniában az elsők leszünk, de néhány tized százalékkal lemaradunk az első helyről, mert a Nova Ljubljanska banka megvette a Sberbankot és egy picivel - gondolom átmenetileg - megelőzött bennünket.

Ha egy kicsit részletesebben nézzük a 2021. évi eredményt, azt látjuk, hogy 2021-ben az egyik kulcsa az eredmény növekedésének az erős hitelvolumennövekedés volt. 2021-ben a teljesítő hitelállományok nominális értékben több mint 2 ezer milliárd forinttal bővültek, ez a dinamika gyakorlatilag megfelel a Covid előtti időszaknak és Európában az egyik legerősebb növekedés. Ezen növekedésen belül kiemelkedő az ukrán növekedés, 41%-kal nőtt az ukrán bankunk teljesítő hitelállománya és hasonló dinamikával nőtt 2022. első két hónapjában. Rekord eredményre számíthattunk, ami most nyilvánvalóan megtört.

Nagyon fontos a növekedésben, hogy a piacaink jelentős részén - Romániában, Bulgáriában, de még Magyarországon is - a hitelpenetráció még mindig elmarad a nyugat-európai átlagtól, tehát van további tér a bővülésre.

A lakossági üzletágnál kiemelkedő a jelzáloghitelezés. Általában jellemző - akár lakossági, akár vállalati vonalon -, hogy nagyon aktívak voltunk a támogatott termékek értékesítésében. A CSOK támogatott lakáshitelek az igénybeadásokat nézve 23%-ot képviseltek a Bank portfóliójában. 2021-ben az összes hitelbeadáson belül a támogatott hitelek gyakorlatilag 40%-ot értek el. Jelzáloghitelben mindig erősek voltunk, tartottuk most is a 31,5%-os piaci részesedésünket és nagyon aktívak voltunk a CSOK támogatások összegének folyósításában, 107 milliárd forintot folyósítottunk. A jelzáloghiteleken túl jelentősen nőttek a fogyasztási hitelek, ezen belül a személyi hitel és a babaváró hitel is jól teljesített, az éves új kihelyezések a másfélszeresére bővültek. A teljesítő személyi hitel állomány 17%-kal nőtt.

Nemcsak a támogatott hitelek állománya nőtt, jelentősen nőtt a megtakarítási állomány is. 2021-ben 1180 milliárd forinttal nőtt a Csoport teljes lakossági megtakarítási állománya, ezen belül a hazai lakossági betétek 640 milliárd forinttal nőttek. Bővült az állampapír állomány és a befektetési jegyek állománya is. Az összes lakossági megtakarításban a piaci részesedésünk stabilan magas, 33%.

A vállalati üzletágra áttérve azt mondhatom, hogy az elmúlt éveket tekintve az egyik legnagyobb fejlődést itt érzük tetten. A lakossági területen hagyományosan erősek voltunk és óriási eredmény, hogy azután is meg tudtuk tartani a domináns pozíciónkat, hogy minden bank kialakította a lakossági üzletágát. A vállalati üzletágban más volt a helyzet. Emlékszem, hogy 1992-ben, amikor először átnéztem a könyveket, egészen minimális volt a vállalati hitel piaci részesedésünk és a hitelek több mint 90%-a nem teljesítő hitel volt. Endródi György vezérigazgató-helyettes vezetésével kezdtük felépíteni a vállalati üzletágat, majd Wolf László vette át a területet és most ott tartunk, hogy 18,6% a piaci részesedésünk, amit nagyon nagy eredménynek tartok. A piaci részesedésre vonatkozó adat tartalmazza a mikro- és kisvállalkozási hiteleket is, amelyek az elmúlt időszakban átkerültek a retail területre. Összességében ez a 18,6%-os piaci részesedés meghatározó a magyar piacon. Talán a nagy konkurensünk - ha matematikailag adják össze a három számot - egy picivel előttünk van, de majd ha rendes merge-re is sor kerül, akkor lehet, hogy ott is elolvad néhány százalék és akkor már biztos, hogy elsők vagyunk ezen a téren is.

Az NHP Hajrá program teljes keretének 28%-át az OTP hitelezte ki, majd amikor az NHP Hajrá keretei kimerültek és helyette bevezetésre került a KAVOSZ Széchenyi kártya rendszerén keresztül egy kedvezményes hitel, a Merkantil Bankkal együtt 50%-os piaci részesedést értünk el, tehát elég jól tevékenykedett a terület.

Beszéltem az elmúlt évről, a jövő a digitalizáció. Ha valaki ebben lemarad, az valószínűleg végleg lemarad, mert nagyon nehezen behozható előnyökre tudnak mások szert tenni. Szerencsére nálunk nem ez a helyzet, mert időben kezdtük a digitalizációt, 30 éve. Kevesen tudják, de a világon az OTP vezette be először a kártya tranzakció után az SMS üzenet küldését. Ma már szinte mindenhol alkalmazzák ezt, de mi voltunk az elsők és sok minden másban is mi voltunk az elsők. Volt egy megtorpanásunk, amikor kicsit lemaradtunk. Pár évvel ezelőtt azt gondolom, jó lépést tettünk, amikor átszerveztük a digitális területet. Új irányítás, új munkamódszerek, új személyek kerültek oda és azt mondhatom, hogy talán visszanyertük az első helyet. Ha megnézzük az eredményeket, a mobilbanki csatornát használók száma 2021-ben 1,6 millióra növekedett. A digitálisan aktív ügyfelek aránya - akik valóban rutinszerűen használják az internetet, mobilbankot - negyedével nőtt és 19%-kal nőtt az online átutalások száma. Nagy előrelépés, hogy a postai csekkek - ami öskövületként maradt a pénzügyi szektorban elsősorban azért, mert vannak olyan szereplők, akiknek ebből jövedelme származott - kiváltására bevezettünk egy mobil applikációt, amit felajánlottunk más bankoknak is használatra. A kezdeti havi több tízezerről több százezerre nőtt a felhasználók száma és meggyőződésem, hogy ez hozzájárul a magyar pénzügyi kultúra fejlődéséhez. Az online igényelt személyi kölcsönök volumene másfélszeresére nőtt.



A bankkártya üzletágban a tranzakciós forgalmak kétszámjegyű növekedését tapasztaljuk, mind a betéti kártya, mind a kereskedői forgalom terén és mindkét szegmensben jelentős a részarányunk, a kártyaforgalomban 46%, a kereskedői forgalomban - tehát a kártyaelfogadásban - pedig 77% a piaci részesedésünk. Azt gondolom, hogy a készpénz nélküli fizetések arányának növelése jelentős hozzáadott értéket képviselhet a költségvetési egyensúly helyreállításában is, ezért ezt ösztönözni kellene és nem feltétlenül tranzakciós díjakkal adóztatni. Ahogy mondtam, a Kormány bölcs és biztos, hogy erre majd maguktól is rájönnek.

Látványosan fejlődtek a digitális szolgáltatásaink, úgy az Internet-, mint a Mobilbankunk. Már több mint 800 ezren regisztráltak az új Internet- és Mobilbankra, pedig csak pár hónapja vezettük be. Az új Internet- és Mobilbank 2021. évben a MasterCard „Az év mobilbanki megoldása” és „Az év marketingkommunikációs kampánya” kategóriákban is első helyezést ért el. Több új funkció érhető el az új Internet- és Mobilbankban: a hitelezés területén személyi kölcsön igénylés, a megtakarításoknál portfólió nézet a teljes megtakarításról (betétek, értékpapírok, LTP), a számlaműveleteknél kiadásfelügyelő a költségekről havi bontásban, kiadási kategóriánként.

Bevezettük a Selfi számlanyitást, ezzel nagyon egyszerű a számlanyitás. A Selfie számlanyitás a 2021. évi Mastercard „Az év UX megoldása” kategóriában első helyezést ért el. A UX a „user experience”-t jelenti. Nemcsak design alapú fejlesztéseket folytatunk, hanem megpróbáljuk holisztikusan nézni, hogy mi az, ami az ügyfélnek a legjobb élményt, a legjobb és legkényelmesebb szolgáltatást biztosítja és a fejlesztéseket ebbe az irányba biztosítani. Elérhető Videobankon keresztül az ügyfélazonosítás és többféle szolgáltatás, tanácsokat is tudunk így adni. Nagyon sikeresnek tűnik az új fióki és Contact Center, ami túl azon, hogy kényelmesebb, jobban segíti a Contact Centeren keresztül történő értékesítési munkát is.

Van egy nagy előrelépésünk, a szuperszámítógép, ami elég nagy publicitást kapott. Úgy tűnik, hogy ez egy jó befektetés lesz, mert ennek révén egyedülálló módon sikerül a mesterséges intelligencia segítségével töméntelen írott és képi információt feldolgozni és forradalmasítani az ügyfélszolgálati tevékenységet. Majd ha már nagyon elől járunk, ezt megosztjuk a versenytársainkkal is.

Kérésemre a kollégák berakták a következő oldalakat, mert úgy éreztem, hogy nem mehetünk el információadás nélkül az ukrán események mellett. Röviden megosztanék néhány adatot, anélkül, hogy azt tudnám Önöknek mondani, hogy ennyi veszteséget szenvedünk el. Ha valaki megkérdezi, hogy mekkora lesz a veszteségünk Ukrajnában, azt fogom mondani, hogy mondják meg, mikor lesz vége a háborúnak, onnantól kezdve elkezdünk kalkulálni, de addig nem tudunk. Amit biztosan tudunk, hogy az OTP Bank stabilitását nem veszélyezteti a jelenlegi helyzet. A jövedelmezőségét befolyásolja, de nem olyan mértékben, hogy adott esetben ne tudjunk megfelelő eredményeket produkálni. Ismertetném a két bank hozzájárulását a Csoport eredményeihez - és azért beszélek nemcsak Ukrajnáról, hanem Oroszországról is, mert bár Oroszországban nincsenek háborús események, a gazdaság szenved azoktól a következményektől, amit ez a háború jelent. Az adózott eredményben az ukrán profit 39 milliárd Ft volt, az orosz 38 milliárd Ft. Ez a csoport tőzsdei eredményének összesen 15,5%-a. Mérlegfőösszegben 3,6% az ukrán és 2,9% az orosz részesedés. A nettó hitelekben mindkét banknál 3,9% a részesedés. Ha a saját tőkét nézzük, Ukrajnában 5,3%-a van a tőkénknek, míg Oroszországban 7,9%-a. Az orosz leánybankunknál a mérlegfőösszeg kb. 1/3-a a saját tőke. A csoportközi finanszírozásban az ukrán lízingscéget finanszíroztuk 76 milliárd forinttal, ugyanakkor az ukrán bank által elhelyezett betétet figyelembe véve a nettó kitettségünk 10 milliárd Ft Ukrajnában. Amikor a legnehezebb időszak volt a 2008. évi pénzügyi válság után, 400 milliárd Ft volt a kitettségünk. Elég ijesztő volt, amikor a pénzpiacok bezártak és gyakorlatilag nem lehetett likviditáshoz jutni, miközben kötvényeink jártak le. Tanultunk belőle és minden banknál arra törekszünk, hogy a saját forrásaiból növekedjen és folytassa a hitelezési tevékenységet. Az orosz finanszírozás bruttó és nettó összege megegyezik - 46 milliárd Ft -, nekik nincs nálunk betétjük.

Ha mind a két bankot le kellene írni és visszaadnánk a kulcsokat az ottani hatóságoknak, a tőke megfelelési mutatónk 150 bázispontot esne, tehát még mindig bőven a megkövetelt szint fölött lenne. Az OTP Csoportnak van nagyságrendileg 100 milliárd Ft orosz kötvény kivettsége, ezek 3-5 éves kötvények, euróban és dollárban denomináltak és vannak megfelelő minőségű állampapírok is a portfólióinkban. Úgy érezzük, hogy ezek ha átmenetileg esetleg számvitelileg leértékelésre is fognak kerülni, végső soron be fognak folyni a követelések.

Nyilvánvaló, hogy a fegyveres konfliktus a két banknak az eredményére negatív hatással lesz, de nem számítunk arra - mivel mindkettő jól tőkésített bank -, hogy a negatív hatás miatt ezen bankoknál bármilyen tőkeemelést kellene végrehajtani. Mindkét banknál a betétek növekedtek a háború kezdete óta úgy helyi devizában, mint euróban és dollárban. Úgy tűnik, hogy a több mint egy évtizedes jelenlétünk és tevékenységünk meghozta az eredményét és sokkal nagyobb a bizalom ezekben az országokban az OTP Csoporttal szemben, mint más bankokkal szemben. Ezért nem csak hogy tőkepótlásra nincs szükség, hanem likviditáspótlásra sincs szükségünk, mert a likviditás még lehetővé teszi azt is, hogy a hitelezési tevékenységünket Ukrajnában felgyorsítsuk és mi vagyunk az elsők, akik az agrárium indításához az agrárhiteleket biztosítjuk.

Azért nehéz 'megjósolni', hogy mekkora lehet a veszteség, mert ugyan kalkuláltunk ilyen számot, de Ukrajnában a menedzsment töredékét mondja a várható veszteségnek ahhoz képest, ami a mi kalkulációnk volt. Ha a mi kalkulációnk lenne igaz, akkor is jelentős eredményünk lesz csoportszinten 2022-ben.

El kell ismerni, hogy az a munka, amit a kollégák Ukrajnában végeznek, ember feletti. Nem is volt elvárható, mégis megcsinálták. A 85 fiókunkból több mint 60 mindig nyitva volt, nem volt olyan nap, hogy annál kevesebb fiókot nyitottunk volna ki. Volt, hogy közel 70 fiók volt nyitva, olyan városokban is, amelyek épp támadás alatt voltak, de a kollégák kiszolgálták az ügyfeleket. Dicséret illeti az ukrán kollégákat és a magyar Digitális Divízió vezetését, viszonylag rövid idő alatt az egész állományt, tevékenységet, folyamatokat sikerült az ukrán jegybank engedélyével felhőbe felvenni, tehát az operáció sérülékenysége csökkent. Kvázi új headquarter-t hoztunk létre Kárpátalján, a Contact Center is átmozgatásra került az ukrán menedzsment áldozatkész, kiváló szakmai munkájának köszönhetően. Biztos vagyok benne, hogy sok üzletet és profitot fogunk még együtt csinálni Ukrajnában. Mi is megpróbáltunk hozzájárulni a helyzet rendezéséhez, a segítségnyújtáshoz: adományokat adtunk, befizettük előre az adót, felkínáltunk törlesztési moratóriumot az ügyfeleknek. Békásmegyeren és Balatonszemesen kollégákat szállásoltunk el, Ukrajnában a Kárpátaljára költöző kollégáknak szintén megszerveztük az ellátását. A Magyarországra és a Moldáviába érkező menekülteknek biztosítottuk - egyeztetve az ukrán jegybankkal - 400 euró / fő összegig a hrvnyva átváltását euróra.

Azzal zárnám a beszámolómat, hogy amit eddig ígértünk, azt betartottuk. Betartottuk 2021-ben azt az ígéretet is, hogy a return on equity 18-20% lesz. 2021. elején még azt gondoltuk, hogy csak 13%-ot fogunk elérni, de az év sokkal jobban sikerült a tervezettnél. Ukrajna és Oroszország kivétel, a Csoport többi országában azt gondoljuk, hogy az árfolyamszűrt teljesítő állományok 10%-kal nőnek idén, a kamatmarzs stabilizálódik, a hitelkockázati költség ráta 40 bázispontra emelkedhet, a működési költség hatékonyság a 2021. évihez hasonlóan 50% alatt marad. Ukrajna és Oroszország vonatkozásában azt tudom mondani, hogy nem hibernált állapotban vannak a bankok. Oroszországban is működik a bank, fékezett hitelezési tevékenységgel. Állandó nyomás alatt vagyunk az ukrán hatóságok részéről - hivatkozva más befektetési bankokra és nagy nemzetközi márkákra, akik elhagyták az országot -, hogy zárjuk le oroszországi tevékenységünket, de egy hálózatos retail banknak kivonulni Oroszországból nem olyan egyszerű. Vannak ott kollégáink, betéteseink, adósaink, IT rendszereink, van egy jelentős fiókhálózatunk, ezek mind értékek. Viszont tartjuk azt, amit levélben is megígértem az ukrán kormánynak, hogy az orosz

állammal és állami vállalatokkal nem üzletünk, kivonulunk a vállalati finanszírozásból és kizárólag a fogyasztási hitelezésre fókuszálunk.

Mindkét bank menedzsmentjének köszönöm a helytállást. Egyik helyen sem könnyű az élet, Oroszországban a gazdasági helyzetet viselték meg az elmúlt hónapok, Ukrajnában pedig életveszélyes helyzetben, olyan körülmények között kell működni, amelyek bekövetkeztét legrosszabb álmainkban sem gondoltuk.

Az OTP Magyarország mérlegének elfogadását javaslom a következő számokkal: 13.710.471 millió Ft mérleg főösszeggel, 125.339 millió Ft adózott eredménnyel, azzal, hogy az adózott eredményből 12.534 millió Ft-ot az általános tartalékba helyezünk és a tárgyévi eredményből 120.248 millió Ft osztalékot fizetünk ki, amely összegből a 2019. és 2020. évekre eső rész - a korábban elhalasztott osztalékfizetés - 119.248 millió Ft, a 2021. évre eső rész 1.000 millió Ft. Az osztalék mértéke részvényenként a 2019. és 2020. évek vonatkozásában 425,89 Ft, a 2021. év vonatkozásában 3,57 Ft, összesen 429,46 Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 429,46%. A tényleges kifizetés ettől eltérhet, mert az Alapszabályunknak megfelelően a Társaság tulajdonában lévő részvényekre osztalékot nem fizetünk, az arra eső osztalékot a többi részvény között osztjuk fel. Ennek pontos összege az osztalékfizetésről szóló hirdetmény közzététele előtti napon kerül megállapításra.

Köszönöm szépen a figyelmet!

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen elnök-vezérigazgató úr előterjesztését.

Felkérem Tolnay Tibor urat, a Felügyelő Bizottság elnökét, az Audit Bizottság alelnökét, hogy ismertesse a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság jelentését a 2021. évi beszámolókról és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról.

Ezúton szeretném megköszönni Varga Mihály pénzügyminiszter úrnak, hogy jelenlétével megtisztelte a Közgyűlésünket.

**- A Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság jelentése a 2021. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról**

**Tolnay Tibor:** Tisztelt Közgyűlés, Hölgyeim és Uraim!

Az OTP Bank Felügyelő Bizottsága és Audit Bizottsága nevében tájékoztatom Önöket, hogy a testületek eleget tettek a „Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról” szóló törvényben, valamint a „Polgári Törvénykönyvről” szóló törvényben és a saját ügyrendjükben előírt kötelezettségeiknek. Ennek keretében a hivatkozott törvényekben és az ügyrendben foglaltaknak megfelelően az OTP Bank Felügyelő Bizottsága a Közgyűlést megelőzően megvizsgálta a lényeges üzletpolitikai jelentéseket és mindazon előterjesztéseket, amelyek a Társaság legfőbb szerve kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyekre vonatkoznak. Ezen túlmenően a Közgyűlést megelőzően megismerte a Bank Felelős Társaságirányítási Jelentését és az Alapszabály módosítására vonatkozó javaslatot, továbbá jóváhagyta a javadalmazási irányelvekre vonatkozó javaslatot és egyetértett azok közgyűlési előterjesztésével.

A Felügyelő Bizottság a rendelkezésére bocsátott dokumentumok, a részére bemutatott előterjesztések alapján a közgyűlési elfogadásra összeállította a vezető tisztségviselők üzleti évben végzett tevékenységének értékelését.

A Felügyelő Bizottság az Audit Bizottság közreműködésével elkészítette javaslatát a Közgyűlés által megválasztandó könyvvizsgáló társaságra és a könyvvizsgálók személyére, valamint díjazására vonatkozóan.

A Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság megismerkedett a Bank egyedi beszámolójában és a konszolidált éves beszámolójában foglaltakkal, meghallgatták a könyvvizsgáló tájékoztatóját.

A Bizottságok a rendelkezésükre bocsátott dokumentációk alapján megállapították, hogy az OTP Bank Nyrt. a 2021. évi beszámolóját az Európai Unió által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint állította össze, valamint, hogy a konszolidált éves beszámolóját is ezen sztenderek szerint készítette el.

A beszámolók ismeretében az OTP Bank Felügyelő Bizottsága a könyvvizsgáló jelentésében foglaltakkal megegyezően, az Audit Bizottság egyetértésével a 2021. üzleti évről szóló nem konszolidált beszámolót 13.710.471 millió forintos mérleg főösszeggel, valamint a konszolidált éves beszámolót 27.553.384 millió forintos mérleg főösszeggel elfogadásra javasolja. Elfogadásra javasolja továbbá a nem konszolidált nettó eredményt 125.339 millió forint összeggel.

A Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság egyetért az Igazgatóság azon javaslatával, hogy az osztalék mértéke a 2019. és 2020. évek vonatkozásában részvényenként 425,89 Ft legyen, a 2021. év vonatkozásában pedig 3,57 Ft, amelyek összességében 429,46 Ft összegű osztalékot jelentenek. Továbbá egyetértenek a Bizottságok azzal is, hogy az egyes részvényeseknek ténylegesen fizetendő osztalék mértéke a Társaság Alapszabályának megfelelően kerüljön kifizetésre.

Tisztelt Közgyűlés! A Felügyelő Bizottság az OTP Bank Nyrt. beszámolóit, az osztalékfizetésre és annak mértékére vonatkozó előterjesztést, valamint az Igazgatóság üzleti jelentését az Audit Bizottság egyetértésével a Társaság Közgyűlésének jóváhagyásra javasolja.

Köszönöm a figyelmüket!

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen Tolnay Tibor úr előterjesztését. Felkérem az Ernst & Young könyvvizsgáló cég képviselőjét, Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna úrnőket, hogy ismertesse a 2021. évi beszámolók vizsgálatának eredményét.

#### - **A könyvvizsgáló jelentése a 2021. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről**

**Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna:** Tisztelt Közgyűlés! Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. 2021. december 31-i, az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát és kibocsátottuk a vonatkozó könyvvizsgálói jelentéseinket. Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó, Magyarországon hatályos törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre.

A 2021. évi könyvvizsgálat volt az Ernst & Young számára az első éves audit az OTP Csoport tekintetében. Meggyőződésünk, hogy az általunk szerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünk megadásához. Könyvvizsgálói véleményünk a következő figyelemfelhívást tartalmazza:

Az egyedi pénzügyi kimutatások vonatkozásában a következőt: „Felhívjuk a figyelmet az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzések 47. pontjára, mely az Oroszország és Ukrajna között kialakult fegyveres konfliktus lehetséges hatásait és kockázatait mutatja be a Társaság és az OTP Csoport oroszországi és ukrajnai működésével kapcsolatban. Véleményünk nincs minősítve ennek a kérdésnek a vonatkozásában.

A konszolidált pénzügyi kimutatások vonatkozásában a következő: „Felhívjuk a figyelmet a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzések 51. pontjára, mely az Oroszország és Ukrajna között kialakult fegyveres konfliktus lehetséges hatásait és kockázatait mutatja be a Csoport oroszországi és ukrajnai működésével kapcsolatban. Véleményünk nincs minősítve ennek a kérdésnek a vonatkozásában.

Mind az egyedi, mind a konszolidált pénzügyi kimutatások vonatkozásában megállapítottuk, hogy azok a Bank 2021. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet adnak.

Köszönöm figyelmüket.

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen.

Megnyitom az 1. napirendi pont vitáját. Kérem, hogy aki szeretne hozzászólni, kézfeltartással jelezze, majd legyen szíves mondja be a nevét, illetve az általa képviselt részvényes nevét. Kérem, hogy hozzászólásaikban, javaslataikban szíveskedjenek a napirendi pontra szorítkozni. Köszönöm szépen.

Megállapítom, hogy nem érkezett felszólalási kérés ehhez a napirendi ponthoz. Ismertetem a határozati javaslatot.

1/2022. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a Társaság 2021. 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 2021. évi anyavállalati és a konszolidált beszámolókról szóló előterjesztését, illetve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot.*

*A Közgyűlés a Társaság 2021. évi anyavállalati mérlegét 13.710.471 millió Ft mérleg főösszeggel, és 125.339 millió Ft adózott eredménnyel állapítja meg azzal, hogy az adózott eredményről az alábbiak szerint dönt: a Társaság 12.534 millió Ft általános tartalékot képez, valamint a tárgyévi eredményből 120.248 millió Ft osztalékot fizet ki, amely összegből a 2019. és 2020. évekre eső rész 119.248 millió Ft, valamint a 2021. évre eső rész 1.000 millió Ft.*

*Az osztalék mértéke részvényenként a 2019. és 2020. évek vonatkozásában 425,89 Ft, illetve a 2021. év vonatkozásában 3,57 Ft, összességében 429,46 Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 429,46%. 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 2022. május 30-tól kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.*

*A Közgyűlés a Társaság 2021. évi konszolidált mérlegét 27.553.384 millió Ft mérleg főösszeggel, 456.312 millió Ft folytatódó tevékenységből származó nettó eredménnyel állapítja meg. A részvényesekre jutó folytatódó tevékenységből származó nettó eredmény 455.476 millió Ft. A nettó eredmény megszűnő tevékenységből 116 millió Ft, a nettó eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből összesen 456.428 millió Ft.*

Kérem a határozatképesség vizsgálatát. Köszönöm.

Határozatképes a Közgyűlés, kérem, szavazzanak az elhangzott indítványról.

Szavazás

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy a Közgyűlés 98,66%-os többséggel elfogadta az 1. napirendi ponthoz tartozó határozati javaslatot, tehát az határozattá vált.

Igen szavazat:	158.088.155	(98,66%)
Nem szavazat:	322.337	
Tartózkodás:	1.809.436	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 160.219.928

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 57,21%

## A Közgyűlés 1/2022. számú határozata:

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a Társaság 2021. 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 2021. évi anyavállalati és a konszolidált beszámolókról szóló előterjesztését, illetve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot.

A Közgyűlés a Társaság 2021. évi anyavállalati mérlegét 13.710.471 millió Ft mérleg főösszeggel, és 125.339 millió Ft adózott eredménnyel állapítja meg azzal, hogy az adózott eredményről az alábbiak szerint dönt: a Társaság 12.534 millió Ft általános tartalékot képez, valamint a tárgyévi eredményből 120.248 millió Ft osztalékot fizet ki, amely összegből a 2019. és 2020. évekre eső rész 119.248 millió Ft, valamint a 2021. évre eső rész 1.000 millió Ft.

Az osztalék mértéke részvényenként a 2019. és 2020. évek vonatkozásában 425,89 Ft, illetve a 2021. év vonatkozásában 3,57 Ft, összességében 429,46 Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 429,46%. 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 2022. május 30-tól kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.

A Közgyűlés a Társaság 2021. évi konszolidált mérlegét 27.553.384 millió Ft mérleg főösszeggel, 456.312 millió Ft folytatódó tevékenységből származó nettó eredménnyel állapítja meg. A részvényesekre jutó folytatódó tevékenységből származó nettó eredmény 455.476 millió Ft. A nettó eredmény megszűnő tevékenységből 116 millió Ft, a nettó eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből összesen 456.428 millió Ft.”

**Dr. Csere Bálint:** Áttérünk a 2. sz. napirendi pontra, ez az OTP Bank Nyrt. 2021. évi Felelős Társaságirányítási Jelentésének elfogadása.

## **2. A 2021. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása**

**Dr. Csere Bálint:** Tisztelt Közgyűlés! A Felelős Társaságirányítási Jelentést minden évben a jogszabály által kötelezően elrendelt módon a közgyűlés napirendjére tűzzük. A Felelős Társaságirányítási Jelentést a Polgári Törvénykönyv írja elő, mint kötelezően elfogadandó napirendet és a Budapesti Értéktőzsde ajánlásai alapján kerül összeállításra. A Felelős Társaságirányítási Jelentés két részből áll: egy leíró, nagyobb részből, amely leírja a Társaság legfontosabb vállalatirányítási és kontrollokhoz kapcsolódó tevékenységeit, gyakorlatait, a második része pedig egy kérdés-felelet szerkezetű anyag, amely a Budapesti Értéktőzsde által kidolgozott kérdésekre ad 'igen' vagy 'nem' típusú válaszokat.

Egy kisebb változásra szeretném felhívni a figyelmüket: 2020. évben változás történt a Tőzsde ajánlásaiban, ugyanis a javadalmazásra vonatkozó ajánlások kikerültek a Tőzsdei ajánlásokból. Ennek az az oka, hogy 2019-ben elfogadásra került egy törvény a hosszú távú részvényesi érdekek ösztönzéséről és gyakorlatilag ez a jogszabály veszi át inentől a javadalmazási kérdések szabályozását.

A Felelős Társaságirányítási Jelentés célja a szabályozási környezetnek való megfelelés, így a jogszabályoknak, a Magyar Nemzeti Bank és a Budapesti Értéktőzsde ajánlásainak való megfelelés, ezáltal a legjobb piaci gyakorlatok internalizálása, az Elnök úr által említett ESG követelményeknek való megfelelés és így a hosszú távú és fenntartható részvényesi érdekek előmozdítása.

Néhány slide-on keresztül szeretném bemutatni Önöknek az OTP Bank és a Bankcsoport ezirányú tevékenységét, melyet kollégáim állítottak össze. Az 5. slide-on található egy kisebb táblázat a Bankon belüli testületek működéséről. Ez egy statisztikai táblázat, itt annyit mondanék el, hogy a Társaságra a testületi döntéshozatal jellemző, tehát a legfontosabb döntéseket az irányító és az ellenőrző, felügyelő testületek hozzák meg. Régóta ismert, hogy az OTP Bankot az Igazgatóság, mint legfőbb ügyvezető testület mellett az általa létrehozott állandó bizottságok irányítják, így kiemelendő a Management Committee, illetve egyéb szakmai testületek, pl. a Hitel-Limit Bizottság, Eszköz-Forrás Bizottság vagy a Work-Out Bizottság.

A következő oldal a sokszínűségi politikát mutatja be. 2021-ben a Jelölő Bizottság elfogadta a Bank sokszínűségi stratégiáját, ebben kifejtettük, hogy minden pillanatban maximálisan meg kívánunk felelni az Unió és a hazai jogszabályi előírásoknak. A stratégia kimondja, hogy az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság összetételében biztosítani kell mindenkor legalább 1 hölgy tag részvételét. Ez jelenleg is teljesül mind a két testület tekintetében. Egyébként pedig rögzíti a stratégiánk, hogy a kiválasztás további szempontjai is jelentősek, így a magas szintű humán- és vezetői kompetenciák, üzleti tapasztalat. A következő oldal a csoportirányításról szól, egy széles körű hazai és külföldi leányvállalati csoportot irányít a budapesti központ. Annyit érdemes itt megemlíteni, hogy egy hatékony csoportirányítási mátrix szervezetben működik a Csoport irányítása, ahol a budapesti központ és a leányvállalatok szempontjai kerülnek mindenkor összehangolásra. A Magyar Nemzeti Bank folyamatos iránymutatásai és elvárásai mellett alakítjuk és fejlesztjük ezt a gyakorlatunkat.

A következő oldal alapján a belső kontroll környezetről engedjenek meg néhány gondolatot. Az elsőrendű kritérium számunkra a Magyar Nemzeti Bank és az Európai Bankhatóság belső védelmi vonalairól szóló ajánlás és így a tág értelemben vett belső kontroll rendszert alakítjuk ki, amelynek részei a belső irányítás, a belső védelmi vonalak, ide tartozik a belső ellenőrzés, a kockázatkezelés, a compliance és a biztonsági terület, ideértve az információ biztonságot is. Természetesen nagyban támaszkodunk a külső védelmi vonalainkra is, így a könyvvizsgálóra és a Magyar Nemzeti Bankra, mint felügyelő hatóságra.

Néhány fontos adatot is megjelenítettünk a 8. slide-on. Itt azt emelném ki, hogy 2021-ben enyhe csökkenés mutatkozott a pénzmosás gyanús bejelentések számában, ugyanakkor ezzel fordítottan arányos az éberség és az éberség fejlesztése pénzmosás megelőzési szempontból. Továbbra is jelentős, 1 tizedesvesszőnyi különbség mutatkozik a bankkártyás visszaélések forgalomhoz viszonyított arányában az OTP Bank és az európai átlag között, tehát az látható itt a számokban, hogy az OTP Bank megelőzi e tekintetben az európai átlagot. Szintén örömdetes, hogy bár az internet irányából havi szinten több tízezer támadásnak minősíthető eseményt érzékelnek a kollégáink és hátrítanak el, 2021-ben sikeres támadás nem érte a Bankot.

A következő oldal kapcsán néhány gondolatot szeretnék a külső kapcsolatainkról felvillantani. Nyilvános kibocsátóként kulcskérdés az átláthatóság, ezt a folyamatos rendszeres és rendkívüli közleményeinkkel biztosítjuk. Ezen kívül nagyon aktívak vagyunk a különböző érdekvédelmi szervezetekben, elsősorban a Bankszövetségben, a Befektetési Szolgáltatók Szövetségében, a Befektetési Alapkezelők és Vagyonkezelők Magyarországi Szövetségében. Nagyon szoros és - remélem, illetve bízom benne - gyümölcsöző az együttműködésünk a Magyar Nemzeti Bankkal. Nem örülünk neki, de sokszor a Pénzügyi Békéltető Testület elé is kerülnek az ügyeink. Szerencsére ezek aránya nem magas az összes ügyfélszámhoz képest és jellemzően eredményesen, megegyezéssel tudjuk ezeket az eljárásokat lezárni. A jogos panaszaink száma is relatíve alacsony, 12.700 ügyfélkontaktusonként találtunk 1 jogos panaszt.

A következő slide-ot részletesen nem ismertetném, mert Elnök-vezérigazgató úr kitért rá az ESG tevékenységünkkel kapcsolatban, itt a szervezetét mutattuk be ennek a funkciónak.

A 11. oldalon a CSR tevékenységünkkel kapcsolatban emeltünk ki néhány gondolatot. Az elmúlt évekhez hasonlóan tavaly is nagy hangsúlyt fektettünk a társadalmi és jótékony feladatokra,

funkciókra, adományozásra. Itt ismét kiemelném az OKÉ Oktatási és Innovációs Központot, amely két országban működik és nagyon sokféle tréninggel támogatja a diákok pénzügyi kultúra fejlesztését. Ugyanerről szól a 12. oldal, ezt sem részletezném, tulajdonképpen a társadalom valamennyi alrendszerében az OTP Csoport jelen van. Az utolsó oldalon egy statisztika látható arról, hogy az elmúlt években hogyan alakult a tőzsdei felelős társaságirányítási ajánlásoknak való megfelelésünk. Itt az elmúlt évek trendjét tartottuk fent és szerencsére sikerült valamennyi kérdésre 'igen' választ adnunk, ezzel demonstrálva, hogy célunk a felelős vállalatirányítás.

Köszönöm szépen a figyelmüket!

Megnyitom a vitát ezen napirendi pont fölött, kérdezem, hogy van-e kérdés, észrevétel az elhangzottakkal kapcsolatban.

Ha nincsen, ismertetem a határozati javaslatot.

#### 2/2022. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés elfogadja az OTP Bank Nyrt. 2021. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentését.*

Kérem a határozatképesség megállapítását. Köszönöm. Megállapítom, hogy határozatképes a Közgyűlés. Megnyitom a szavazást, kérem, szavazzanak.

#### Szavazás

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 99,96%-os többséggel a Közgyűlés elfogadta az OTP Bank 2021. évi Felelős Társaságirányítási Jelentését.

Igen szavazat:	160.165.600	(99,96%)
Nem szavazat:	152	
Tartózkodás:	4.600	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 160.170.352

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 57,22%

#### A Közgyűlés 2/2022. számú határozata:

*A Közgyűlés elfogadja az OTP Bank Nyrt. 2021. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentését.*

**Dr. Csere Bálint:** Felkérem Tolnay Tibor urat a 3. napirendi pont előterjesztésére, amely a vezető tisztségviselők elmúlt üzleti évben végzett tevékenységének értékelése, döntés a felmentvény megadásáról.

### **3. A vezető tisztségviselők elmúlt üzleti évben végzett tevékenységének értékelése; döntés a felmentvény megadásáról**

**Tolnay Tibor:** Tisztelt Közgyűlés! A Polgári Törvénykönyvről szóló törvény és az OTP Bank Alapszabálya a Bank Közgyűlésének kizárólagos hatáskörébe utalja a vezető tisztségviselők üzleti évben végzett tevékenységének értékelését, majd ennek eredményeként döntéshozatalt a felmentvény megadásáról.



A Felügyelő Bizottság megállapította, hogy a Bank Igazgatósága az elmúlt üzleti évben az ügyvezetést rendszeresen beszámoltatta, folyamatosan nyomon követte a Bank eredményeinek alakulását, a portfólió minőségének változásait, a Bankcsoport vagyoni helyzetét és üzleti tevékenységét. Az Igazgatóság betartotta a rá vonatkozó jogszabályok, ajánlások előírásait.

A Felügyelő Bizottság meggyőződött arról, hogy az Igazgatóság a 2021. évi Közgyűlésre elkészítette beszámolóját a Bank 2020. évi üzleti tevékenységéről, az elért eredményekről és elkészítette az egyedi éves beszámolót és a konszolidált éves beszámolót.

Az Igazgatóság elkészítette és nyilvánosságra hozta mindazon jelentéseket, amelyeket számára a jogszabályok előírnak. Az OTP Bank Igazgatósága kiemelt figyelmet fordított a hazai és nemzetközi elvárásoknak megfelelő társaságirányítási rendszer fenntartására, a Társaság működésének átláthatóságára és a hiteles tájékoztatásra.

A Felügyelő Bizottság úgy ítéli meg, hogy a Bank Igazgatósága a vonatkozó jogszabályokban és az OTP Bank Nyrt. Alapszabályában előírt feladatainak a 2021. üzleti év folyamán eleget tett. Működése során a részvényesi érték megőrzése érdekében és a Társaság érdekeinek megfelelően végezte munkáját. Az OTP Bank Nyrt. a 2021. évet is eredményesen zárta, melyet az éves beszámoló adatai, a Társaság eredménymutatói igazolnak.

A Felügyelő Bizottság javasolja, hogy a felmentvény megadásával a Közgyűlés igazolja, hogy a vezető tisztségviselők az értékelt időszakban a Társaság érdekeivel összhangban, a részvényesek elvárásainak megfelelően végezték munkájukat.

Köszönöm!

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen Tolnay Tibor úr előterjesztését. Kérdezem, hogy van-e kérdésük, észrevételük, javaslatuk az előterjesztéshez. *(Nincs.)*

Ismertetem a határozati javaslatot.

### 3/2022. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés a Társaság Igazgatóságának kérése alapján a vezető tisztségviselők 2021. 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 2021. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.*

Kérem szépen a határozatképesség vizsgálatát. Köszönöm.

Megállapítom, hogy határozatképes a Közgyűlés. Megnyitom a szavazást. Kérem, szavazzanak.

### Szavazás

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy a Közgyűlés 97,99%-os többséggel elfogadta a felmentvény megadásáról szóló határozati javaslatot.

Igen szavazat:	155.662.131	(97,99%)
Nem szavazat:	1.245.834	
Tartózkodás:	1.893.235	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 158.801.200

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 56,70%

A Közgyűlés 3/2022. számú határozata:

*A Közgyűlés a Társaság Igazgatóságának kérése alapján a vezető tisztségviselők 2021. 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 2021. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.*

**Dr. Csere Bálint:** Felkérem Tolnay Tibor urat, a Felügyelő Bizottság elnökét, hogy a 4. napirendi pont keretében terjessze elő a Felügyelő Bizottság javaslatát a könyvvizsgáló megválasztására, a díjazás megállapítására, a könyvvizsgálóval kötendő szerződés lényeges tartalmának megállapítására.

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

**Tolnay Tibor:** Tisztelt Közgyűlés! A 2021. évben a Közgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatóság döntésének megfelelően az OTP Bank Nyrt. könyvvizsgálatát az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. végezte el. Az OTP Bankkal való együttműködés keretében a Könyvvizsgáló Társaság részt vett a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámoló auditálásában, sikeresen segítette az egyedi és konszolidált negyedéves, nem auditált beszámolók elkészítését, valamint elvégezte a negyedéves közbenső mérleg és az év végi beszámolók auditálását is.

Az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. által elvégzett munka és a Bankkal való együttműködés figyelembevételével a Felügyelő Bizottság javaslatot tesz a Közgyűlésnek arra, hogy a 2022. évben is az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft-t bízva meg az auditálási munkák elvégzésével. Az elhangzottak, valamint a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény alapján az OTP Bank Nyrt. 2022. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti egyedi éves beszámolójának, valamint a konszolidált éves beszámolójának könyvvizsgálatával kapcsolatos teendők ellátásával a Felügyelő Bizottság a Közgyűlésnek elfogadásra javasolja könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft-t, könyvvizsgálatért felelős személyként Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsannát, valamint elháríthatatlan akadályoztatása esetén Kónya Zsolt urat.

A Felügyelő Bizottság a 2022. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálati díjaként összesen 279.990.000 Ft + ÁFA díjazás elfogadását javasolja, amely összegből az egyedi éves beszámoló könyvvizsgálati díja 164.700.000 Ft + ÁFA, a konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálati díja pedig 115.290.000 Ft + ÁFA.

Köszönöm figyelmüket!

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen az előterjesztést. Megnyitom a napirendi pont vitáját. Kérdezem, hogy van-e kérdésük, észrevételük. *(Nincs.)*  
Amennyiben nincs, ismertetem a határozati javaslatot:

4/2022. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés a Társaság 2022. 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 2022. május 1-jétől 2023. április 30-ig terjedő időtartamra.*

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

*A Közgyűlés a 2022. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámolóknak könyvvizsgálati díjaként összesen 279.990.000 Ft + ÁFA díjat állapít meg, amelyből az egyedi éves beszámoló könyvvizsgálati díja 164.700.000 Ft + ÁFA, a konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálati díja 115.290.000 Ft + ÁFA.*

Kérem a határozatképesség vizsgálatát. Köszönöm.

Megállapítom, hogy határozatképes a Közgyűlés. Kérem, szavazzanak.

#### Szavazás

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 99,36%-os többséggel a Közgyűlés jóváhagyta az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. megválasztását. Köszönjük szépen.

Igen szavazat: 159.202.254 (99,36%)

Nem szavazat: 958.384

Tartózkodás: 53.888

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 160.214.526

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 57,20%

#### A Közgyűlés 4/2022. számú határozata:

*A Közgyűlés a Társaság 2022. 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 2022. május 1-jétől 2023. április 30-ig terjedő időtartamra.*

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

*A Közgyűlés a 2022. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámolóknak könyvvizsgálati díjaként összesen 279.990.000 Ft + ÁFA díjat állapít meg, amelyből az egyedi éves beszámoló könyvvizsgálati díja 164.700.000 Ft + ÁFA, a konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálati díja 115.290.000 Ft + ÁFA.*

**Dr. Csere Bálint:** Az 5. napirendi pontra térünk át, ami az OTP Bank Nyrt. Alapszabályának módosítása.

## **5. Javaslat az OTP Bank Nyrt. Alapszabálya 8.18., 8.33.23. és 15.1. pontjainak módosítására**

**Dr. Csere Bálint:** Három módosítási javaslatot terjesztünk a Tisztelt Közgyűlés elé. Mind a három jogszabályi vagy technikai okok miatt szükséges.

Az első módosítási javaslat úgy foglalható össze, hogy a jogalkotó ismét úgy döntött, hogy lehetővé teszi részvénytársaságok számára azt, hogy határozatképtelen első közgyűlés esetén a megismételt közgyűlést az eredeti első közgyűlés napjára hívják össze. Ennek feltétele az, hogy az adott társaság létesítő okiratában, alapszabályában ennek a lehetőségnek szerepelnie kell. Ezzel az idén január 1. óta hatályos lehetőséggel kívánunk élni, illetve javasoljuk a Közgyűlésnek, hogy éljen vele.

A második módosítási javaslat egy szintén január 1. óta hatályos jogszabály módosítás, a Polgári Törvénykönyv módosításának a következménye. Gyakorlatilag a jogszabályi szöveget emeljük be és adaptáljuk az Alapszabályba, új normatív rendelkezést nem alkotunk. Arról van szó, hogy az ún. pénzügyi segítségnyújtás szabályainál az egyértelműség kedvéért ehhez a szabályhoz beemeltük azt a két kivételi esetet, amikor nem a főszabály vonatkozik a pénzügyi segítségnyújtásról szóló döntésre. Itt nagyon röviden arról van szó, hogy a nyilvánosan működő részvénytársaságok esetén amennyiben a részvénytársaság a saját maga által kibocsátott részvények harmadik személy általi megszerzéséhez bármilyen jogcímen pénzügyi támogatást, segítséget, kölcsönt kíván nyújtani, úgy ehhez a Közgyűlés minősített többségére van szükség és egyéb formai kellékeket ír elő a jogszabály. Ehhez képest az Európai Unió szabályozását alapul véve és lekövetve, a magyar jogalkotó két kivételt határozott meg, az egyik az, ha a részvénytársaság maga az adott társaság vagy a társaság többségi tulajdonában álló leánytársaság munkavállalója, munkavállalói vagy általuk alapított munkavállalói szervezetek. A másik kivétel az, ha az adott társaság történetesen egy hitelintézet és ez a fajta tevékenység a mindennapos üzletszerű működésébe beilleszkedik. Ebben a két esetben tehát az előbb említett kritériumok nem vonatkoznak a törvény erejénél fogva, ezeket a kivételeket emeltük be - kvázi deklaratív módon - az Alapszabályba.

A harmadik módosítási javaslat egy technikai kérdés: a Magyar Nemzeti Banknak megváltozott a közzétételi honlapjának címe, amelyen az OTP Bank a közzétételeit publikálni szokta. Ennek a technikai változásnak az átvezetését javasoljuk.

Köszönöm szépen.

Megnyitom a napirendi ponthoz kapcsolódó vitát. Kérdezem, hogy van-e bárkinek észrevétele, kérdése. *(Nincs.)*

Szeretném ismertetni Önökkel, hogy az érdemi döntés előtt az Alapszabály 8.33.1. alpontja értelmében technikai előkérdésként a Közgyűlésnek egyszerű többséggel határoznia kell az ehhez a napirendi ponthoz tartozó szavazás módjáról. Mint az a közzétett előterjesztésből látható, az idei közgyűlésre javasolt Alapszabály módosítások részben jogszabályi változáshoz igazodó módosítások, részben technikai korrekciók, ezért az összevont határozathozatalra vonatkozó javaslat jelent meg az előzetesen közzétett előterjesztésben.

Azt fogom kérni - miután a határozatképességet megállapítottuk -, hogy előzetesen a Közgyűlés arról szavazzon egyszerű többséggel, hogy a Társaság Alapszabályának módosításáról az Igazgatósági előterjesztésben foglaltaknak megfelelően 1 határozattal kíván-e dönten a Közgyűlés. Az erre vonatkozó határozati javaslat:

### 5/1/2022. sz. határozati javaslat:

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

Kérem a határozatképeség vizsgálatát. Köszönöm szépen.  
Megállapítom, hogy határozatképes a Közgyűlés. Kérem, szavazzanak.

#### Szavazás

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 99,96%-os többséggel elfogadta a Közgyűlés ezt a technikai javaslatot.

Igen szavazat:	160.161.240	(99,96%)
Nem szavazat:	53.968	
Tartózkodás:	4.605	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 160.219.813  
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 57,22%

#### A Közgyűlés 5/1/2022. számú határozata:

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

**Dr. Csere Bálint:** Ismertetem az érdemi határozati javaslatot:

#### 5/2/2022. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés elfogadja a Társaság Alapszabályának 8.18., 8.33.23. és 15.1. pontjainak módosítását az Igazgatóság Előterjesztésének megfelelően, a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint.*

Kérem a határozatképeség vizsgálatát. Köszönöm szépen.  
Megállapítom, hogy határozatképes a Közgyűlés. Kérem, szavazzanak.

#### Szavazás

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 99,88%-os többséggel - tehát a minősített többséget is meghaladóan - a Közgyűlés elfogadta az Alapszabály módosítását. Köszönjük szépen.

Igen szavazat:	160.035.393	(99,88%)
Nem szavazat:	33.517	
Tartózkodás:	146.377	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 160.215.287  
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 57,21%

#### A Közgyűlés 5/2/2022. számú határozata:

*A Közgyűlés elfogadja a Társaság Alapszabályának 8.18., 8.33.23. és 15.1. pontjainak módosítását az Igazgatóság Előterjesztésének megfelelően, a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint.*

**Dr. Csere Bálint:** A 6. napirendi pont az OTP Bank Nyrt. csoportszintű javadalmazási irányelveire vonatkozó javaslat. Felkérem Dr. Vörös József urat, az Igazgatóság tagját, a Javadalmazási Bizottság elnökét a napirendi pont előterjesztésére.

## **6. Javaslat az OTP Bank Nyrt. csoportszintű javadalmazási irányelveire**

**Dr. Vörös József:** Tisztelt Közgyűlés! A Javadalmazási Politika alapjául szolgáló irányelvek immáron 10. alkalommal kerülnek a Közgyűlés elé, amely elég hosszú idő ahhoz, hogy kialakuljanak annak főbb jellemzői, ugyanakkor minden évben vannak újdonságok. Ha megnézzük azt a jogszabályi háttérrel, amelyre a javadalmazási politikát alapozni szükséges, akkor látható, hogy az elmúlt évben is jelentek meg új szabályozások, mely változásokra tekintettel kell lenni. A Közgyűlés a javadalmazási irányelveket határozza meg, mely a javadalmazási politika részletes előírásainak alapjaként szolgál. Az OTP Bank Nyrt. feladata, hogy a javadalmazási politikát csoportszinten működtesse és ellenőrizze annak megvalósítását. Ha megnézzük a javadalmazási politika fő irányítási struktúráját, jobb oldalt látható, hogy a legfontosabb feladatok a Felügyelő Bizottságra hárulnak, a lényegesebb döntéseket ők hozzák meg: a javadalmazási politika kidolgozása, csoportszintű alkalmazása, működtetése a Felügyelő Bizottságra feladata és az Igazgatóság felel annak ellenőrzéséért. Alatta vannak felsorolva azok a feladatok, amelyeket a Felügyelő Bizottságnak át kell tekintenie és amelyekről döntéseket szükséges hoznia, ezek alkotják tulajdonképpen a javadalmazási politika szerkezetét. Ezek közül a legfontosabb tényezők az intézményi- és a személyi hatály meghatározása, a javadalmazás szerkezetének megállapítása, a javadalmazás eszköztrendszere és a célkritériumok meghatározása, továbbá a döntés a halasztott részletek kifizetésének lehetőségéről. Ezek mind a Felügyelő Bizottság feladatai. Ezen feladatok ellátása során a Javadalmazási Bizottság fogalmaz meg ajánlásokat az említett témakörökben. A meghozandó döntések kapcsán kiemelendő, hogy nagyon sok olyan döntés van, amely alapvetően befolyásolhatja a Bank kockázatviselési képességét, ezért értelemszerű, hogy a Kockázatvállalási-Kockázatkezelési Bizottság is részt vesz a döntések előkészítésében, mérlegelve az egyes döntéseknek a Bank kockázati profiljára gyakorolt hatását. Ez a három bizottság nagyon szorosan együttműködik.

A javadalmazási politika működtetésének alapját az intézményi hatály megállapítása képezi. Ennek meghatározása az egyik legegyszerűbb kérdés, hiszen a Bankcsoport valamennyi összevont alapú felügyelet alá tartozó társaságára ez a szabályrendszer ki kell, hogy terjedjen. A személyi hatály már egy összetettebb feladat. Tulajdonképpen egy Excel táblát kell elképzelni, amely soronként tartalmazza az azonosított pozíciókat. Az azonosított pozíciónál szükséges megnézni, hogy az adott pozíciónál lévő személy döntése mennyiben befolyásolja a kockázatviselési képességet, tehát milyen hatással van az intézmény kockázati profiljára az adott pozíció. Ez tulajdonképpen a legfontosabb döntések egyike és minden olyan szervezeti egység, amelynek részesedése a belső tőkéből a 2%-ot meghaladja, az fókuszban van és ott különösen figyelemmel kell lenni arra, hogy a kockázati profilra az adott pozícióban végzett szakmai tevékenység milyen mértékben gyakorol hatást, de emellett számos további kritériumot is alkalmazunk a pozíciók azonosítására. Az azonosítás alól mentességet a Bank nem adhat, erre csak az MNB jóváhagyásával kerülhet sor. Ez egy újdonság, korábban lehetőség volt arra, hogy bizonyos feltételek mellett ezt megtegyük, azonban a Felügyelő Bizottság feladata és felelőssége, hogy mindenki azonosított legyen, aki az adott szervezet kockázati profiljára komoly hatással bír, tehát függetlenül attól, hogy az előbb felsorolt minőségi és mennyiségi kritériumokat valaki teljesíti vagy nem teljesíti, a Felügyelő Bizottságnak lehetősége van arra, hogy bárkit, akiről úgy ítéli meg, hogy jelentős hatást gyakorol a Bank kockázati profiljára, azt a személyi hatály alá vonja. Ha megnézzük, hogy hány ilyen

azonosított személy van, azt látjuk, hogy jelenleg 463 fő. A kockázati profilra gyakorolt hatás szintje alapján vizsgálva ezeknek kb. egyharmada konszolidált szinten azonosított és a fele kb. szubkonszolidált szinten azonosított. 86 fő azonosított helyi szinten. Bulgáriában van Magyarországon kívül a legtöbb azonosított munkavállaló: 52 fő. Ez a térkép mutatja az országoként azonosított személyek számát. Általában február elején - közepén határoz a Felügyelő Bizottság az azonosított pozíciókról, azonban a folytonos szervezeti változások okán ezt mindig felül kell vizsgálni, tehát ez egy permanens feladat a Felügyelő Bizottság számára, hogy ezt felügyelje.

A javadalmazás szerkezete kulcsfontosságú tényező, ahogy a kördiagram is mutatja, legalább az éves jövedelem 60%-át teszi ki az alapjavadalmazás és legfeljebb 40%-a lehet a teljesítmény- vagy változó javadalmazás. Ez két részre osztható, egyrészt a készpénz alapú és a részvény alapú részre, mely fele-fele arányban oszlik meg. Jól látható, hogy ha ezekből a tortaszletekből akármelyiknek a nagyságát ismerjük és a kördiagram szerkezeti megoszlását ismerjük, akkor tulajdonképpen az egész javadalmazásra fordítható összeg az OTP esetében kiszámítható és meghatározható. Ha pl. valakinek tudjuk, hogy mekkora a részvényalapú teljesítményjavadalmazása, akkor ebből a táblából minden kiderül, ha ismerjük a javadalmazás szerkezetét. Ez a megoszlás az általános bónusz keret esetében irányadó és a legmagasabb szintű vezetőkre érvényes, így azt lehet mondani, hogy alapvetően a vezérigazgató, a vezérigazgató-helyettesek és az ügyvezető igazgatók szintjén igaz ez a 60-40%. A változó javadalmazás részaránya egyre inkább csökken a pozíciók besorolási szintjének csökkenésével - erről később majd lesz egy ábránk. A javadalmazás ezen megoszlásának az a lényege, hogy a vezetést, a menedzsmentet és annak cselekedeteit összehangba hozzuk a részvényesi érdekekkel. Ennek a célnak az elérését nem csak a szerkezet, hanem - majd amint azt később látjuk - a teljesítményjavadalmazás kifizetésének időbeli ütemezése is elősegíti. Tehát beszélünk egyfelől az általános bónusz keretről, ez kiszámítható az előbbi kördiagram alapján. Ha valaki 20 havi bérnek megfelelő összegre jogosult összességében egy év alatt és 60-40% a megoszlás, akkor az úgy néz ki, hogy 12 havi összeg az alapjavadalmazás és 8 havi összeg a teljesítményjavadalmazás mértéke.

Azonban a korábbi évek működtetése során rájöttünk - Elnök úr mondta, hogy ez lehet, hogy ez nem ösztönzi megfelelően a kimagasló erőfeszítéseket -, hogy a kivételes teljesítményeket nem tudjuk elismerni, ezért hoztuk létre a kivételes bónuszkeretet, amely kivételes teljesítmények esetén a plusz munkát elismerhetővé teszi és akkor ez a 60-40% megoszlás 50-50%-ra módosul, tehát összesen 12 havi alaphérről és 12 havi teljesítménybérrel beszélünk ebben az esetben, tehát így 50-50% lesz a megoszlás, ami a jogszabályok és előírások alapján adható maximális teljesítményjavadalmazás arányt jelenti.

Ha nincs kivételes bónuszkeret, a kivételes teljesítményeket akkor is el lehet ismerni, azonban ilyenkor ez csak más munkavállalók teljesítményjavadalmazásának terhére lehetséges, az utolsó bekezdés ezt foglalja össze. A következő ábra pedig azt mutatja, amit egyszer már említettem, hogy a fix és változó javadalmazás aránya pozícióként, funkcióként és szintenként hogyan változik. Ennek a mátrixnak a sorbontása a funkciókénti, tehát az egyes szervezeti egységek funkciója szerinti tagozódás, ami üzleti, támogató vagy kontroll funkciót jelent, míg a függőleges bontása a döntési szinteket tagolja. Az látható, hogy a bal felső sarokban a legnagyobb a változó javadalmazás összege és ahogy haladunk a jobb alsó sarok felé, úgy a változó javadalmazás aránya egyre inkább csökken. Azt is látnunk kell, hogy helyi munkaerőpiaci realitásokat figyelembe véve ez a struktúra néha túl merev és bizonyos kulcs emberek megtartása érdekében a Felügyelő Bizottságnak lehetősége van arra, hogy átmenetileg és kivételesen ezt módosítsa, de amint a munkaerőpiaci helyzet az eltérést már nem indokolja, rögtön vissza kell térni az eredeti arányokhoz.

A célkritériumok meghatározása is a Felügyelő Bizottság hatáskörébe tartozik. Ez a tábla szépen mutatja, hogy körülbelül hogyan néz ki az OTP Bank Nyrt. szintjén és leánybanki szinten a változó

javadalmazás szerkezete. Vannak intézményi célok és vannak egyéni célok, 100-100-nak képzeljük el és a kettő számtani átlaga adja meg adott személy százalékos teljesítményét, tehát a maximum 100% lehet. Minden esetben konkrét célok meghatározása történik, amelyek lehetnek pénzügyi és minőségi célok is. A pénzügyi mutatók közül az egyik legújabb mutató a RORAC+, amely azért érdekes, mert a kockázatosságot is figyelembe veszi. Elnök úr beszámolójának 18. oldalán látható volt az orosz és ukrán bankok kockázattal súlyozott eszközértéke, amely együttesen 1937 milliárd Ft volt oly módon, hogy összesen 6,7%-ot képviselt az ukrán leánybank és 4,9%-ot az orosz leánybank a Csoporton belül.

Azért említettem meg ezt, mert az elvárt hozam kiszámításánál a kockázattal súlyozott eszközértéknek döntő szerepe van, országoként állapítjuk meg az elvárt hozamot a portfólió és kockázatosság figyelembevételével és ezeket az országoként kialakult elvárt hozamokat súlyozzuk ezzel az előbb említett kockázattal súlyozott eszközértékkel. A tavalyi számokat és a háború előtti állapotot tekintve úgy gondoltuk, hogy ez 10% körül van, tehát körülbelül 10%-nyi hozamot hoz. Ha megnéztük Elnök úr beszámolójában a ROE mutatót, tavaly 18,5% volt és ezen adatokból kiindulva a háború előtt valóban azt gondoltuk, hogy körülbelül 1,8-szeresét tudja a Bankunk biztosítani az általánosan elvárt hozamnak. Ezt természetesen újra kell gondolni.

A következő tábla a teljesítmények értékeléséről szól. Minden munkavállalónál van egy elért eredmény, amit megvalósított céljaiból. Ez egy mért, valós dolog. Kérdés, hogy a teljesítési küszöböt, amit elvártak tőle, teljesíti-e ez a szám vagy sem. Ha nem, akkor a teljesítmény értékelése nulla lesz, tehát nem fog kapni teljesítményjavalmazás keretében bónuszt. Ha az eredmény efölött van, akkor ezen küszöbérték és a 100% között lineárisan változik az értékelése. Ugyanakkor be van iktatva egy tolerancia küszöb is, melyet ha eléri a teljesítménye, már nem biztos, hogy az értékelés lineárisan történik, hanem ha azt látja a főnöke, hogy olyan kivételesen dolgozott a munkavállaló, hogy megérdemli a 100%-ot, akkor a mért eredménytől eltérhet. Tehát a felső sötétzöld sáv azt jelenti, hogy bár a valós teljesítmény tegyük fel 98%, de a felettes dönthet úgy, hogy megérdemel 100%-ot, mert mindent megtett. Ez a tényező még akadályozó körülmények mellett is ösztönzi a munkavállalót arra, hogy még jobb teljesítménye legyen.

A hosszú távú és a rövid távú eredmények a javalmazási politikában egyaránt értékelésre kerülnek. Ezt úgy igyekeznek a javalmazási politika megoldani, hogy a teljesítményjavalmazás címén kapott összeg 60%-ának kifizetése a felsővezetői réteg esetében elhalasztásra kerül. A legfelső szinten a kifizetés 5 évre van elporlasztva. Ha megnézzük a tavalyi év után járó teljesítményjavalmazást, annak 40%-a érhető el idén, azzal, hogy a részvényalapú rész felének kifizetése egy évre visszatartásra kerül, míg a 60%-ának kifizetése szét lesz porlasztva a következő 5 évre és az évenként, egyenlő arányban kerül kifizetésre. Ahogy megyünk lefelé a szinteken, szubkonszolidált és helyi szinteken azt látjuk, hogy ez a halasztási arány már csak 40% és a halasztott évek száma is csak 4 év. Ettől a Felügyelő Bizottság kivételes, törvényben meghatározott esetekben térhet el, kisebb jövedelmek és nem jelentősebb intézmények esetén. Ennek megfelelően, ha a teljesítményjavalmazás éves összege a 17,5 milliót forintot nem haladja meg és a változó javalmazás aránya az éves teljes javalmazáson belül nem haladja meg a 33,33%-ot, akkor ezeken az arányokon lehet lazítani.

A részvényalapú javalmazás elszámolásának két módja lehetséges. Az egyik az az, hogy adott spot áron ezt az összeget részvényre váltjuk és ennyi darab részvényt kap a munkavállaló, míg a másik a kedvezményes részvényvásárlási lehetőség, amikor egy előre meghatározott összeggel kevesebbért vásárolhat részvényt a munkavállaló.

Újdonság az, hogy 2021. évtől kezdve valamennyi külföldi leányvállalatnál fantom részvény alkalmazására kerül sor, ami pontosan ugyanúgy viselkedik, mint a törzsrészvény, csak pénzben kerül kifizetésre.

A következő dián a részvényalapú teljesítményjavalmazás kiszámítására szolgáló képlet látható. A nevezővel kezdem: ha 6000 forintos kedvezménnyel jut valaki részvényhez, 6000 az SI. Ha



valaki rögtön az egész javadalmazását részvényre váltja, akkor a részvény spot árfolyamot kell az SI helyébe ide tenni. Sok mindentől függ, hogy adott évben a munkavállaló mennyi részvényhez juthat, így többek között attól is, hogy az előző év nyomán mekkora összegű teljesítményjavadalmazást kap és milyen részvényalapú elszámolási módot választ. Ugyanakkor nem csak az előző év után kap részvényeket, hiszen a korábbi évek utáni részvények kifizetése is több évre el van porlasztva, következésképpen a korábbi évek után fizetett részvények is hozzáadódnak a kiszámított darabszámhoz. Ha az M. nevű munkavállaló egy verzióban j m i összeget kap, azt elosztjuk 6000-rel vagy a spot árfolyammal, akkor annyi részvényt kap, de minden variációban elérhető részvényjuttatási lehetőségét figyelembe kell venni, az összeadódik, ezért van benne summa jel. A képlet megfelelően méri a kiosztható mennyiséget.

Bizonyos mértékig új a Munkavállalói Résztulajdonosi Program szervezete, amelynek az a célja, hogy a munkavállalókat ösztönözzük. Jelenleg már kb. 800 fő van benne és nem csak az azonosított munkavállalókból áll, hanem további munkavállalók is a résztvevőinek minősülnek. A juttatott vagyomból a résztvevők tagi részesedést szereznek és így lesznek részesei ennek a programnak. 2018 óta lehetséges, hogy ne csak az azonosított személyek vegyenek ebben részt, hanem további munkavállalók is. Az azonosított vezetőkre vonatkozó javadalmazási elvek lényegében ugyanazok, mint amit a Csoport kidolgozott és az általános javadalmazási elvek érvényesek erre a juttatási formára is.

Köszönöm a figyelmet.

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen Dr. Vörös József úrnak az előterjesztést.

Megnyitom a napirendi pont vitáját, kérdezem, hogy van-e bárkinek kérdése, észrevétele, indítványa. *(Nincs.)*

Amennyiben nincsen, ismertetem a határozati javaslatot.

#### 6/2022. 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.*

Kérem szépen a határozatképesség vizsgálatát. Köszönöm, megállapítom, hogy a Közgyűlés határozatképes. Kérem, szavazzanak.

#### Szavazás

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 63,16%-kal a Közgyűlés jóváhagyta a határozati javaslatot. Köszönjük szépen.

Igen szavazat:	101.203.601	(63,16%)
Nem szavazat:	51.389.084	
Tartózkodás:	7.619.501	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 160.212.186

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkeből: 57,21%

A Közgyűlés 6/2022. számú határozata:

*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.*

**Dr. Csere Bálint:** Felkérem Dr. Vörös József urat, hogy a 7. napirendi pont keretében ismertesse az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjai díjazásának megállapítására vonatkozó előterjesztést.

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

**Dr. Vörös József:** Tisztelt Közgyűlés! Semmiféle változtatást nem javasolunk, melynek indoka az, hogy az Igazgatósági tagjainak javadalmazása két pólusból áll, az egyik a havi tiszteletdíj készpénzben, a másik az adott mennyiségű részvény, ez biztosítja a hosszú távú érdekeltséget. Még 2016-ban alakítottuk ki és fogadtuk el mindkét összeget, ennek változatlanul hagyását javasoljuk. A Felügyelő Bizottság tagjait illetően - annak okán, hogy a Felügyelő Bizottság feladatköre lényegesen módosult - tavaly kiigazítás történt. Úgy gondoljuk, hogy a kiigazított tiszteletdíj mértéke megfelelő lesz a továbbiakban is, tehát nem javasoljuk a Felügyelő Bizottság tagjai tiszteletdíjának módosítását. Az Audit Bizottság tagjai korábban sem részesültek pótlólagos javadalmazásban, ennek módosítását továbbra sem javasoljuk. Köszönöm szépen.

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen. Megnyitom a napirendi pont vitáját. Kérdezem, hogy van-e kérdés, észrevétel, indítvány. *(Nincs.)*  
Amennyiben nincsen, ismertetem a határozati javaslatot.

7/2022. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak a Közgyűlés 9/2016. és a Közgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatóság 97/2021. számú határozataiban megállapított tiszteletdíját nem módosítja. Az Audit Bizottság tagjai díjazásban nem részesülnek.*

Kérem szépen a határozatképesség vizsgálatát. Köszönöm, megállapítom, hogy a Közgyűlés határozatképes. Kérem, hogy szavazzanak.

Szavazás

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 99,79%-os többséggel a Közgyűlés elfogadta a javaslatot. Köszönjük szépen.

Igen szavazat:	158.519.129	(99,79%)
Nem szavazat:	290.546	
Tartózkodás:	41.011	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 158.850.686  
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptökből: 56,72%

A Közgyűlés 7/2022. számú határozata:

*A Közgyűlés az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak a Közgyűlés 9/2016. és a Közgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatóság 97/2021. számú határozataiban megállapított tiszteletdíját nem módosítja. Az Audit Bizottság tagjai díjazásban nem részesülnek.*

**Dr. Csere Bálint:** A 8. napirendi pont következik, a saját részvények vásárlására történő felhatalmazás.

## **8. Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére**

**Dr. Csere Bálint:** Tisztelt Közgyűlés! Az elmúlt évekhez hasonlóan az Igazgatóság ismételtén javaslatot terjeszt elő a Közgyűlésnek saját részvény vásárlásra szóló felhatalmazás megadása céljából. Az előterjesztésben feltüntettük azt a három tipikus - de nem kizárólagos - célt, amelynek érdekében a felhatalmazás alapján az Igazgatóság jogosult lehet saját részvényeket vásárolni. Ezek a javadalmazási célok érdekében a szükséges részvénymennyiség biztosítása, a Társaság ügyfeleinek nyújtott szolgáltatások - tehát az árjegyzési tevékenység fejlesztése és fenntartása -, valamint a tőkeoptimalizációs cél. Ezekben nincsen változás. Szeretném hozzátenni, hogy a hitelintézetek esetében saját részvény vásárláshoz minden esetben a Magyar Nemzeti Bank előzetes engedélyére is szükség van, ezekkel minden esetben rendelkezünk, amikor saját részvény vásárlást határoz el az Igazgatóság.

A második slide egy jogszabály által kötelezővé tett információ megadása: itt az elmúlt év március 31. és az idei év március 31. között lezajlott saját részvény tranzakciókat mutatjuk be. Itt kiemelném azt, hogy tavaly októberben történt meg az OPUS Securities luxemburgi társasággal kötött alárendelt swap megállapodás terminálása és az alapján került 14,5 millió darab részvény az OTP Bank tulajdonába. Ennek egy jelentős része - több mint 12 millió darab részvény - került tavaly decemberben az újonnan megalapított KMRP, a Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Program szervezetek tulajdonába, a tavalyi rendkívüli közgyűlés felhatalmazása alapján.

Összességében a tavalyi év március 31. és az idei év március 31. közötti folyamatok alapján megállapítható, hogy jelenleg a tavalyihoz képest kevesebb saját részvény van az OTP Bank tulajdonában.

Köszönöm szépen.

Megnyitom a napirendi pont vitáját. Kérdezem, hogy van-e kérdés, észrevétel az előterjesztéssel kapcsolatban.

**Tallós István:** Üdvözlendő iránynak tartom fokozni a saját részvények állományát az OTP Bank részéről. A kérdésem a vásárlási árra vonatkozik, ami a határozati javaslat szerint „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”. Miért teszünk különbséget tőzsdei és tőzsdén kívüli ügylet között? Miért van az egyikre 150%, a másikra 120% megadva?

Köszönöm szépen.

**Bencsik László:** Ennek hagyományai vannak, körülbelül 15 éve így fogalmazzuk meg a határozati

javaslatot. Alapvetően abból indultunk ki, hogy a 20% az egy tőzsdei limit, az OTC-nél pedig nincs limit, így ott nagyobb összeget határozunk meg, de ennek nincs tudományos alapja.

Egyik nagy részvényesünk kisegített, hogy ez a lehetőség rugalmasságot biztosít a menedzsmentnek.

**Dr. Csányi Sándor:** Annyi kiegészítést tennék, hogy soha nem éltünk ezzel a felhatalmazással, ami egy vészhelyzet esetére adna eszközt számunkra, ha be kell avatkozni manipuláció vagy rendkívüli esemény esetén. Bár az elmúlt 15 évben a lehetőség megvolt rá, de 1% körül volt a saját részvény állományunk.

Egyik legrégebbi részvényesünk emelkedik szólásra. Már arra gondoltam, hogy a 30. közgyűlés úgy telik el, hogy nem kér szót.

**Korányi Tamás:** Az nem fordulhat elő.

Ha már a saját részvény vásárlásnál tartunk és az a történelmileg kivételes pillanat van - talán a 2008-as válság során volt ilyen -, hogy a könyvérték alatt volt 1-2 héttel ezelőtt az OTP részvény árfolyama, sőt ma is pont azon van, mert 10.850 Ft, nem gondol arra a Társaság, hogy ezt az időszakot alkalmasnak tartja arra, hogy későbbi időszakra komolyabb mennyiséget bespájzol saját részvényekből?

**Dr. Csányi Sándor:** A könyvértéken, illetve picivel alatta lévő ár több mint duplája a nyugat-európai bankok árának, hiszen azok 0,4 körül vannak.

Azért 1 milliárd Ft az osztalékunk a 2021. évi eredmény terhére, mert őrizzük a tőkénket be nem látható eseményekre, hiszen nincs még vége a háborúnak, nem tudni, hogy mi lesz, milyen megszigorítások jönnek Magyarországon, tehát óvatos üzletpolitikát folytatunk. Nyilvánvaló, hogy van olyan pillanat, amikor a legjobb befektetés OTP részvénybe fektetni és ha kell, akkor egyrészt saját tőkéből is abba fektetünk vagy adott esetben - ha a kollégák úgy gondolják, hogy tartósan bíznak az OTP-ben és ők is szívesen fektetnének az OTP-be - akár újabb dolgozói részvényvásárlást is megtámogatunk. Azt is be kell számítani a tőkébe, de a korábbi előírásokkal ellentétben lehetséges finanszírozni saját részvény vásárlást. Ez abszolút benne van a képben és gondolkodunk is rajta, hogy mi az a pillanat, amikor lépni kell.

Nem tudom, hogy az Önök tevékenységének vagy a jó marketingünknek köszönhető, de ma már emelkedett 350 forintra a részvény árfolyama. Még nem ez az az pillanat, amikor vásárolunk, meglátjuk, hogy mit hoz a jövő. Ahogy elmondtam Ukrajna és Oroszország kapcsán, azt gondolom, hogy 1 hónap múlva sokkal tisztább képet látunk majd, hogy mivel számolhatunk és utána lehet ilyen döntéseket hozni, addig inkább a biztonságos oldalon tartózkodunk.

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen. Kérdezem, hogy van-e további kérdés, észrevétel. Amennyiben nincsen, megköszönöm az észrevételeket és ismertetem a határozati javaslatot.

8/2022. 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 a Társaságnál működő vezetői érdekeltségi rendszer részvényesültségének 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 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 2023. október 13. napjáig élhet. A Közgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatóság 94/2021. számú határozatában foglalt felhatalmazás jelen határozat meghozatalával hatályát veszti.*

Kérem szépen a határozatképesség vizsgálatát. Köszönöm, megállapítom, hogy a Közgyűlés határozatképes. Kérem, szavazzanak.

#### Szavazás

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 75,69%-os többséggel a Közgyűlés ezt a határozati javaslatot is elfogadta. Köszönöm szépen.

Igen szavazat:	121.273.102	(75,69%)
Nem szavazat:	38.864.409	
Tartózkodás:	77.653	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 160.215.164

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 57,21%

#### A Közgyűlés 8/2022. számú határozata:

*A Közgyűlés a Ptk. 3:223.§ (1) bekezdése alapján felhatalmazza az OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban: „Társaság”) Igazgatóságát a Társaság saját részvényeinek megszerzésére, különösen a Társaságnál működő vezetői érdekeltségi rendszer részvénytársaságának 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 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 2023. október 13. napjáig élhet. A Közgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatóság 94/2021. számú határozatában foglalt felhatalmazás jelen határozat meghozatalával hatályát veszti.*

**Dr. Csere Bálint:** Megállapítom, hogy a Közgyűlés a napirendjén szereplő valamennyi kérdést megtárgyalta és azokról határozatot hozott.

Kérdezem, bármely részvényesünknek van-e további kérdése, észrevétele.

**Ölvedi Tibor:** A tervezett üzbég bankvásárlással kapcsolatban kérdeznék. Hallottam az információt, hogy pár hónap haladékot kért rá az OTP. Itt az ukrán és orosz helyzet kapcsán nagyon kockázatos vállalkozásnak érzem részvényesi érték megtartása mellett olyan országban befektetni, ahol nincs nyugati értelemben vett demokrácia. Még a környezetünkben is vannak problémák, emlékeztetnék rá, hogy Szlovákiából pl. ki kellett vonulni. Kaphatnék-e erről információt, hogy mennyire alaposan fogja megvizsgálni az OTP az üzbég akvizíciót.

**Dr. Csányi Sándor:** Azzal kezdeném a választ, hogy Szlovákiából nem a demokrácia hiánya vonultunk ki, hanem képtelenek voltunk egy közgazdaságilag értelmezhető bankméretet elérni, hiszen 4 bank - az Intesa, a Raiffeisen, az Unicredit és a Sporitelna - uralják a bankpiac több mint 90%-át és több kisbank között ott voltunk mi is. Amikor megvettük Szlovákiában a bankot, azt reméltük, hogy tudunk további akvizíciókat végrehajtani. Erőfeszítéseket tettünk az organikus növekedésre, de az sem vezetett sikerre és végül úgy gondoltuk, hogy kis eredménnyel, sok menedzsment idő felhasználásával nem érdemes jelen lenni.

A másik, ahogy említettem, a nyugat-európai bankok 0,4-0,5-ös könyvértéken forognak, ezért ha egy olyan demokráciába fektetünk be, mint ahol ezek a bankok működnek, nagyjából ez a hozam érhető el. A demokrácia mellett figyelembe kell venni azt is, hogy milyen üzleti lehetőségek vannak. Amiért az üzbég kormánytól halasztást kértem, annak az az oka, hogy óvatosak vagyunk, tisztán akarjuk látni a jövő kockázatait és akkor tudunk erről döntést hozni. Egyébként egy több mint 30 milliós országról beszélünk és egy olyan bankról, amelynek jelentős ügyfélbázisa van. Egy olyan gazdaságról, amely az elmúlt években sokat fejlődött, egy olyan országról, ahol a demokrácia az elmúlt három évben - az elnökváltást követően - nagyon sokat fejlődött, pl. törvényben rögzítették, hogy nem lehet az újságírókat üldözni amiatt, amit írnak. Az arany tartalékokat megtöbbszörözték, növelték az exportra kerülő áruk feldolgozottsági arányát, jelentős volt a fejlődés. Nem mi voltunk az egyetlenek, akik befektetésen gondolkodtak, sok nyugat-európai befektető fektetett már be vagy kíván befektetni Üzbegisztánban. Ez a helyzet időközben változott, Üzbegisztánt is érinti az orosz-ukrán konfliktus. 3,5 millió üzbég dolgozik Oroszországban, akik nagyrészen feltehetőleg hazamennek és így azok a források, amelyek a jövedelmek hazautalásából származnak, elapadnak. Az üzbég gazdaság exportjának jelentős része (80-90%-a) Oroszországba megy, ez nyilván szintén problémát okoz. Energiaellátási problémák is felléphetnek, mivel nincsenek saját energia tartalékaik, akár olajról vagy gázzal beszélünk és a feldolgozó ipar alapanyagellátását sem tudják saját maguk előteremteni. Ezeket kell összességében mérlegelni. Teljesen egyetértek Önnek, egy diktatúrába nem mennénk be, nem tervezünk pl. Észak-Koreában befektetni. Mindent együtt kell figyelembe venni, mert ha egy olyan piacra megyünk, ahol minden rendben van, oda az alacsony hozamok miatt nem érdemes bemenni. Valahol a határon kell egyensúlyoznunk. Folyamatos kapcsolatban vagyok az üzbég kormánnyal, holnap lesz egy sorsdöntő beszélgetésem az illetékessel. Úgy gondolom, hogy nem húzható a végtelenségig a döntés, mert nagyon jó indulatúak, várnak bennünket és mindent megtettek, hogy a tárgyalások sikeresek legyenek. Döntenünk kell előbb-utóbb, mert van más jelentkező is a bankra. Nem sürgetnek bennünket, elfogadják, ha nemet mondunk, de akkor eladják másnak a bankot. Ha azt mondjuk, hogy később megvesszük a bankot, akkor tartják. Ilyen szempontból egy egyedülálló kooperációs és a másik fél szempontját is figyelembe vevő tárgyalásokat folytattunk. Hamarosan konkrétan tudok majd fogalmazni.

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen. Kérdezem, hogy van-e további kérdés.

**Dr. Almás Andor:** Az orosz kötvényekkel kapcsolatban kérdeznék, amelyre Elnök úr 100 milliárd forintos összeget mondott. Ha majd azt olvasom a hírekben, hogy valamilyen kikényszerített csődbe megy Oroszország - erről vannak hírek, hogy a szankciós politika olyanná válik, hogy

Oroszország egyszerűen nem tud technikailag fizetni a kötvényeire -, akkor ez az OTP számára is veszteséget jelentene? Gondolom, hogy egyelőre erről még nincsen szó.

**Dr. Csányi Sándor:** Egyelőre – ahogy említettem – számviteli veszteség a leértékelés. A kötvények kapcsán nagyszerű szakértőnk, Wolf László úr rendelkezik részletes információval.

**Wolf László:** 100 milliárd forintnyi, nem idén lejáráó orosz kötvény van az OTP Csoport Oroszországon kívüli portfóliójában. Minden jel arra mutat egyelőre, hogy ennek ellenértékét meg fogjuk kapni - az egyik napokban lejárt kötvényt kifizette az orosz állam -, de természetesen képeztünk rá céltartalékot az auditorral egyeztetett módszertannal. Egyelőre bízunk abban, hogy a megtérülés rendben lesz. Azt tudom mondani, amit Elnök úr mondott: mondjuk meg, hogy mikor lesz vége a háborúnak, milyen következménnyel, milyen eredménnyel és akkor erről is többet tudunk mondani. Jelenleg nehéz a tisztánlátás ez ügyben is.

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen. Kérdezem, hogy van-e további kérdés, észrevétel. *(Nincs.)* Úgy látom, nincsen. Szeretném még pár perc erejéig a türelmüket kérni. Mielőtt lezárnánk a Közgyűlést, szeretném bejelenteni, hogy - ahogy Varga Mihály miniszter úr a köszöntőjében említette - egy rendkívüli évfordulót ünneplünk. Az OTP Bank Közgyűlése 1992-ben nevezte ki Dr. Csányi Sándor urat a Bank elnök-vezérigazgatójává, azaz majdnem napra pontosan 30 éve. Mi, az OTP Bank munkatársai azt gondoljuk, úgy érezzük, hogy ez a mai esemény megfelelő alkalom arra, hogy gratuláljunk ehhez a kivételes, európai szinten is egyedülálló évfordulóhoz. Amennyiben Elnök úr megengedi, az OTP Bank valamennyi vezető testületi tagja és munkatársa nevében szeretnénk megbecsülésünk jeléül a következő néhány perces filmet levetíteni, amit itt először mutatunk be, a Közgyűlés nyilvánossága előtt.

### Vetítés

**Dr. Csányi Sándor:** Nagyon köszönöm a kollegáknak ezt a nagyon kedves ajándékot, tényleg meglepetés volt.

Ahogy Veres Ibolya mondta, szó sincs arról, hogy megállnánk. Várunk, hogy hogy néz ki a jövő és milyen irányban kell elindulni. Tovább fogunk nőni. Ahogy minden közgyűlésen utaltam rá, az OTP Bank számára a legfontosabb a stabilitás, ez az elsődleges szempont. Ez nyilvánvalóan elsősorban a tőke és a likviditás kezelésében és helyzetében mutatkozik meg.

Ez is olyan, mint a bicikli, valamelyik reklámban láttam, hogy ha megállunk, akkor elesünk. Nem szabad megállni, legfeljebb nagyon lassítani. Minden válság átrendezte az erőviszonyokat a bankok között itthon és külföldön és végül minden válságból jobban jöttünk ki. Azért jöttünk ki jobban, mert jobban kezeltük a válságot és mikor véget ért, megerősödtünk. Meggyőződésem, hogy az ukrán bankunk piaci helyzete erősebb lesz a béke időben, mint volt a háború előtt, mert jobb a menedzsmentünk, a menedzsment bizonyított ezekben az időszakokban, nem zártunk be, nem vonultunk vissza, nem szüntettük meg – mint sokan mások – az aktivitást, hanem továbbra is aktívak vagyunk a piacon. Bízom benne, hogy lesz béke és békés körülmények között dolgozhatunk.

Vannak célpontjaink jelenleg is, de nem aktívan keressük most az akvizíciós lehetőségeket, mert tisztán akarunk látni. Biztos, hogy az OTP előre fog menni. Nyilvánvalóan nem adhatok befektetési tanácsokat senkinek, de ha valaki részvénybe fektet - bármilyen részvénybe -, annak türelmesnek kell lennie. A részvény ilyen, van, amikor fent van az árfolyama, van amikor lent. Mondtam a múltkorában, hogy remélem, hogy nem a kisbefektetők adják el a részvényeiket, mert most veszteséget realizálnának és lesz ennél még jobb árfolyamunk is. Nagyon remélem, mert nekem is jelentős mennyiségű részvényem van.

Nagyon fontos az is, amit a szavazatok mutattak a közgyűléseken. Nagyon-nagyon ritka volt az, amikor az OTP menedzsment és az Igazgatóság határozati javaslatai 90% alatti szavazati aránnyal mentek át, leginkább 99-100% körüli aránnyal lettek elfogadva. Nagyon fontos, hogy mindig bízhattunk a részvényesek támogatásában, nem merült fel az, hogy nem lennének elégedettek – aminek nyilván az is az alapja, hogy próbáltunk nemcsak eredményesek lenni, nemcsak stabilak lenni, nemcsak nőni, hanem próbáltunk mindig transzparenszek lenni. Szerintem a könyvvizsgálóknak nálunk van a legjobb dolga, mert ha ők találnak valamit, az nekem is meglepetés. Nem fordulhat elő, hogy eldugunk valamit az asztal alá, inkább azon szokott küzdelmünk lenni, hogy ne képezzünk annyi tartalékot, mint szeretnénk. Úgy a Felügyelet, a hatóságok, az ügyfelek, a befektetők, a belső menedzsment előtt transzparensen működünk és mindenki láthatja, hogy épp hol állunk, milyen problémáink vannak és hogyan próbáljuk megoldani azokat.

Nyilvánvalóan hosszú idő a 30 év - remélem, nem azért adták ezt a meglepetést a kollégák, hogy figyelmeztessenek az idő múlására, hogy szép kor és megköszöntük – nem gondolok egy nagyon gyors visszavonulásra, de arra azért gondolok, hogy ez a bank - amikor operatíván már nem kívánnám vezetni vagy esetleg Önök gondolják úgy, hogy ne vezessem - jó kezekbe kerüljön. A következő hónapokban és a következő évben át kívánom tekinteni Magyarországon és külföldön is a vezető testületeket és a vezetőket. Ahol úgy gondoljuk, hogy változtatni kell, vagy elment a kollégák fölött az idő - ahogy lassan mindenki fölött elmegy -, megcsináljuk a szükséges cseréket, ami biztosítja azt, hogy a Bank nemcsak a következő 1-2 évben, hanem hosszú távon is eredményesen és hatékonyan működjön, mert ha már ennyit építkeztünk az elmúlt 30 év alatt, akkor jó lenne, ha ez még 100 évig tovább folytatódna. Ehhez kérem az Önök támogatását, a kollégáknak köszönöm a munkáját, rendkívül sokat tettek. Szeretném kiemelten megköszönni ukrán bankunk vezetőjének, Volodimir Mudry úrnak a munkáját.

Ezzel le is zárom a Közgyűlést, köszönöm szépen a részvételüket.

A jegyzőkönyvet vezette:



Dombóvári Olívia



Dr. Csere Bálint  
a közgyűlés elnöke

A jegyzőkönyvet hitelesítette:



Dr. Kovács Tibor  
részvényesi képviselő