

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2022. április 13.

A Közgyűlés napirendje

1. A Társaság 2021. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített anyavállalati és konszolidált beszámolóit, valamint az anyavállalat adózott eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre vonatkozó javaslat
 - a. Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2021. évi üzleti tevékenységéről;
 - b. 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);
 - c. Javaslat az anyavállalat adózott eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre;
 - d. 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);
 - e. A Felügyelő Bizottság jelentése a 2021. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról;
 - f. Az Audit Bizottság jelentése a 2021. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról;
 - g. A könyvvizsgáló jelentése a 2021. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről.
2. A 2021. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása
3. A vezető tisztségviselők elmúlt üzleti évben végzett tevékenységének értékelése; döntés a felmentvény megadásáról
4. A Társaság könyvvizsgálójának megválasztása, a díjazás megállapítása, a könyvvizsgálóval kötendő szerződés lényeges tartalmának megállapítása
5. Javaslat az OTP Bank Nyrt. Alapszabálya 8.18., 8.33.23. és 15.1. pontjainak módosítására
6. Javaslat az OTP Bank Nyrt. csoportszintű javadalmazási irányelveire
7. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjai díjazásának megállapítása
8. Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére

1.a. napirendi pont

Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2021. évi üzleti tevékenységéről

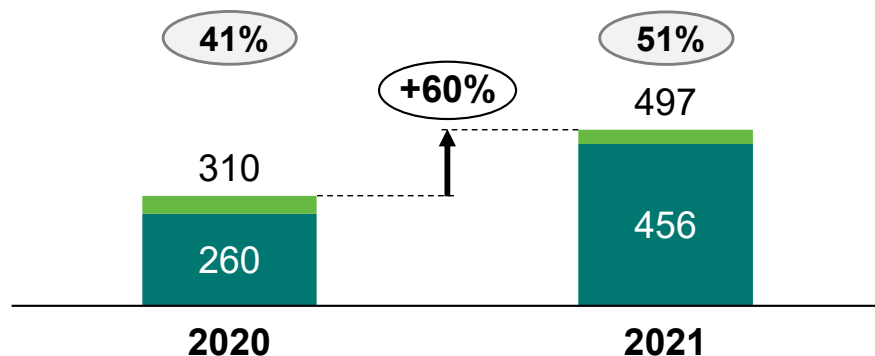
Ismerteti:

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

2021-ben rekorderedményt ért el a Csoport: az adózás utáni eredmény 76%-kal 456 milliárd forintra, a korrigált adózás utáni eredmény 60%-kal 497 milliárdra nőtt, amit a javuló működési eredmény és a kockázati költségek csökkenése is támogatott

Adózás utáni eredmény (milliárd forint)

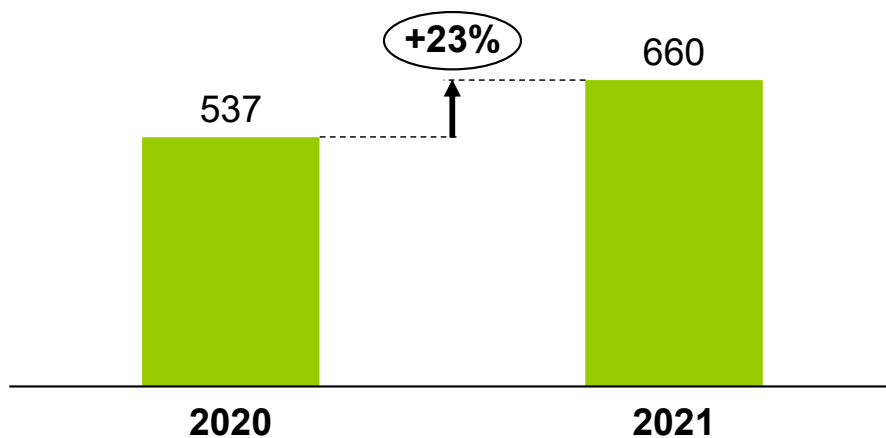
■ Korrigált adózás utáni eredmény ○ Külföldi hozzájárulás aránya a korrigált eredményhez
■ Adózás utáni eredmény



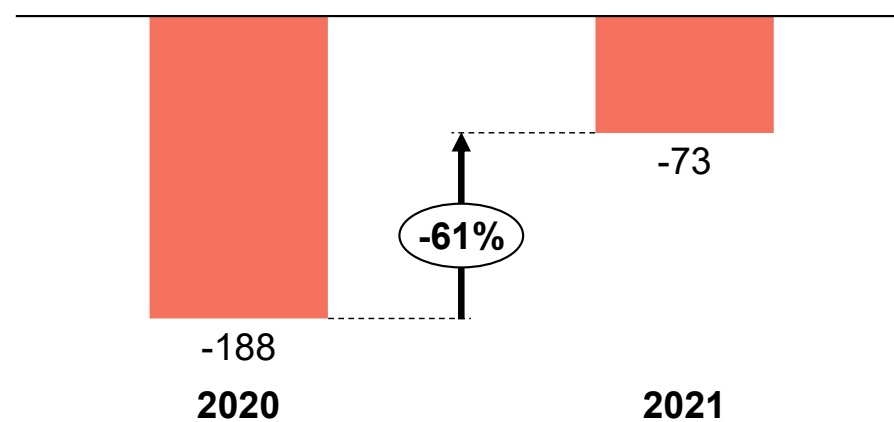
Korrektációs tételek (adó után, milliárd forint)

	2020	2021
Törlesztési moratórium	-28,3	-15,0
Bankadó	-17,4	-18,9
Akvizíciók hatása	-6,9	-15,5
Goodwill / befektetés értékvesztés	0,9	1,9
Sajátrészcseré hatása	-	6,3
Egyéb	1,1	0,7
Összesen	-50,6	-40,5

Működési eredmény (milliárd forint)

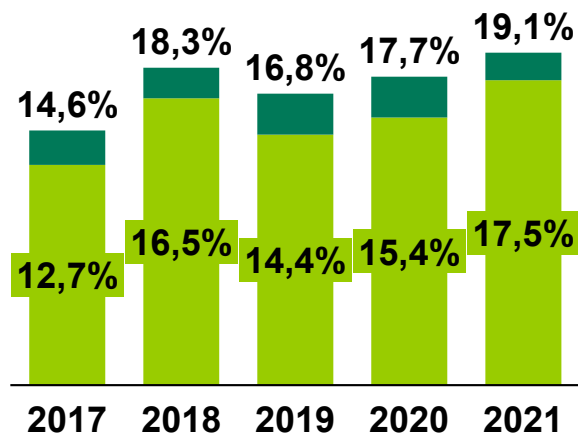


Teljes kockázati költség (milliárd forint)



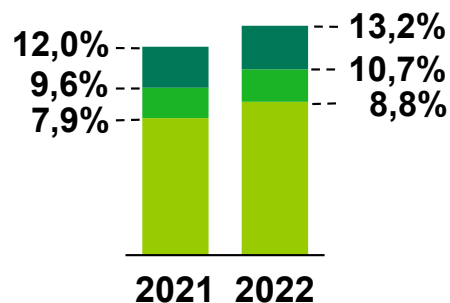
A Csoport tőke- és likviditási helyzete rendkívül stabil: mind a tőkemegfelelési mutatók, mind a likviditási tartalékok rekord magas szintet értek el a tavalyi év végén, ezzel lényegesen meghaladták a szabályozói minimum elvárásokat

CAR és CET1 ráta tény értékek¹

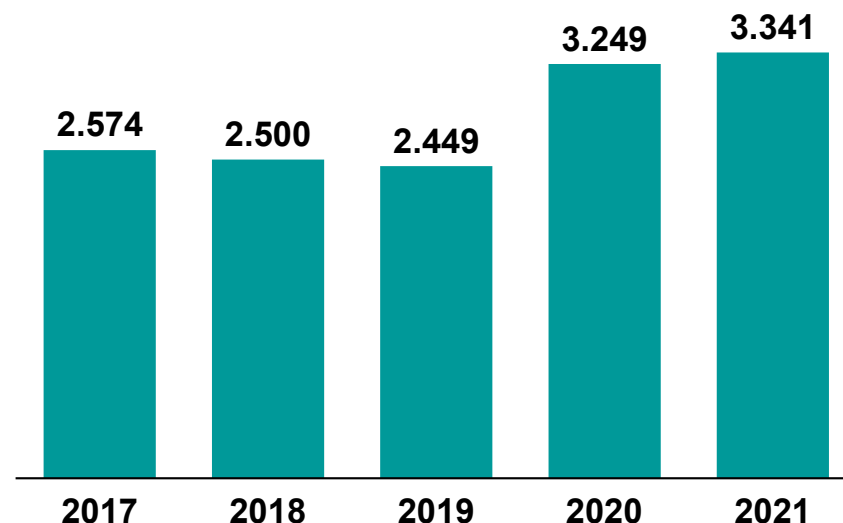


■ Tőkemegfelelési mutató (CAR) ■ Tier 1 ráta ■ CET1 ráta

Szabályozói elvárások²



Operatív likviditási tartalék Magyarországon (milliárd forintban)



A 2021 végéhez képest 1,2%-pontos CAR minimum elvárás növekedés okai:

- A csoportszintű SREP-ráta 2022. március 1-jei hatállyal 117,25%-ról 125%-ra nőtt.
- A rendszerszinten jelentős intézmények (O-SII) puffere 2022-től 0%-ról 0,5%-ra nőtt.
- A bolgár anticiklikus puffer ráta 2022 4Q-ban 1%-ra, a román 0,5%-ra nő.

Főbb likviditási mutatók

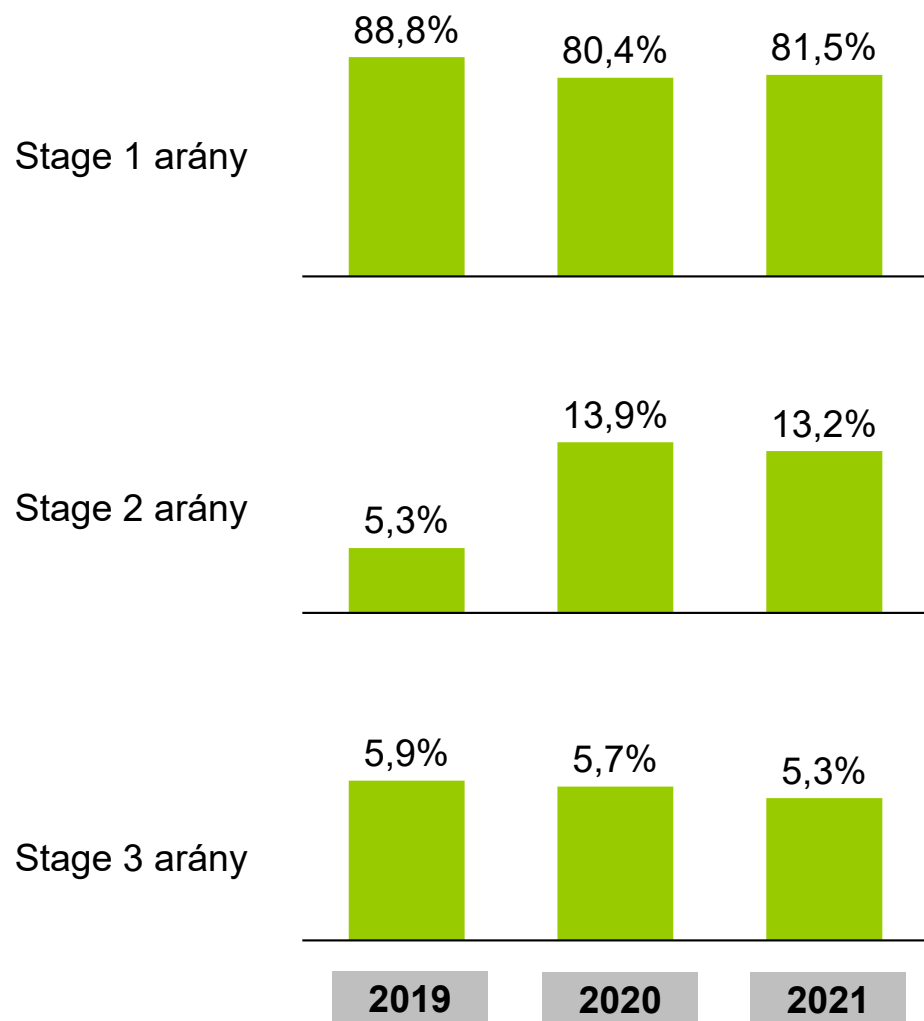
	2021	Elvárás
Nettó hitel/betét arány	75%	-
Likviditásfedezeti mutató (LCR)	180%	≥ 100%
Nettó stabil finanszírozási mutató (NSFR)	135%	≥ 100%

¹ Számviteli (IFRS) konszolidációs körre számolt mutatók. Kiegészítő alapvető tőke (AT1) hiányában a Tier 1 ráta megegyezik a CET1 rátával.

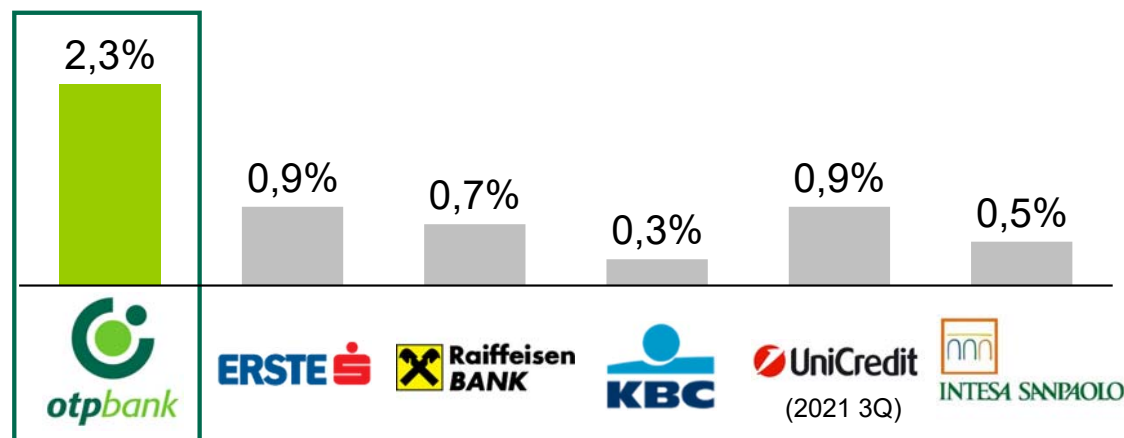
² Kiegészítő alapvető tőke (AT1) hiányában a Tier 1 szabályozói elvárás az effektív a CET1 ráta esetében is.

A hitelminőség 2021-ben javult, a Stage 3 ráta tovább mérséklődött. A menedzsment céltartalékolási politikája továbbra is konzervatív a régióban aktív bankcsoportokkal összevetésben, főként a teljesítő hitelek céltartalék fedezettségét illetően

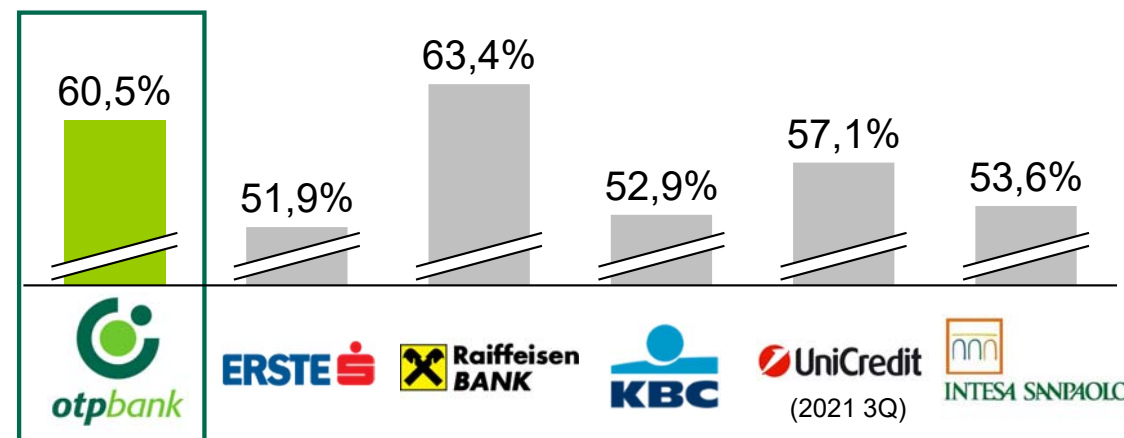
A Csoport főbb hitelminőségi mutatóinak alakulása



A Stage 1+2 hitelek saját fedezettsége a regionális versenytársakkal összevetve, 2021 végén



A Stage 3 hitelek saját fedezettsége a regionális versenytársakkal összevetve, 2021 végén



A javuló eredményeket a neves szakmai szervezetek díjesővel honorálták: a Euromoney és a The Banker mellett a Global Finance magazin is az OTP-nek ítélte a régió legjobb bankjának, valamint a legjobb magyarországi banknak járó díjakat

2021-ben az OTP Bank a CEE régió és Magyarország legjobb bankja lett a Euromoney értékelése alapján.



Továbbá, az OTP Csoport **bolgár, montenegrói és albán** leánybankjai is a legjobbnak bizonyultak helyi szinten.

2021-ben a Financial Times csoporthoz tartozó The Banker magazin éves rangsorában az OTP Csoport lett Kelet-Közép-Európa legjobb bankja.



Emellett az Év Bankja elismerést kapta az **OTP Bank Magyarország**, illetve a montenegrói **CKB Bank**, a horvát **OTP banka** és a szlovén **SKB banka**.



Zsinórban hatodik alkalommal lett az év bankja díj győztese az **OTP Bank** a Mastercard – Év Bankja versenyén.



A Global Finance magazin értékelése alapján az OTP Bank 2021-ben bekerült a legjobbak közé a World's Safest Banks listában, mint a **legbiztonságosabb magyar bank**.



A „World's Best Private Banks Awards for 2022” **CEE régiós nyerteseként** az OTP kiváló privátbanki szolgáltatásai kerültek elismerésre. Az OTP Csoport tagjai közül a **CKB Bank** is elnyerte ezt díjat Montenegróban.



Az SME Bank Awards verseny során világszerte értékelték a pénzügyintézeteket a kis- és középvállalkozások számára nyújtott szolgáltatásait és támogatását. A **CEE régióban** az OTP Bankot részesítették a **legjobbnak járó elismerésben**.



Az OTP LAB 2021-ben is a világ **legjobb pénzügyi innovációs** műhelyei közé került a Global Finance listáján.



A Global Finance 2022-ben az **OTP Bankot** választotta a **CEE régió és Magyarország legjobb bankjának**. Az OTP montenegrói és szlovén leánybankjai, a **CKB Bank**, illetve az **SKB banka** is elnyerték a legjobbnak járó elismerést.



Az **OTP Bank** nyerte el **Magyarországon** a „Global Finance Best Foreign Exchange Providers” díjat. Az OTP Csoport **bolgár és szlovén** leányvállalatai is győztek a kategóriában.

Az OTP Bank a fenntarthatóságot a legfontosabb stratégiai prioritásai közé emelte. A Magyar Nemzeti Bank a hazai bankok közül elsőként hagyta jóvá az OTP Bank zöldhitelezési keretrendszerét

SZERVEZET

A Bank és leányvállalatainak teljes szervezete részt vesz az **ESG transzformációban**, melynek **irányítója az ESG Bizottság**, operatív **vezetője pedig a Zöld Program Igazgatóság** vezetője az ESG üzleti transzformáció vezetőjeként.

Igazgatóság

ESG Bizottság Igazgatótanács Állandó Bizottsága

Feladat: Az OTP Bank döntéshozó szerve az ESG stratégiához kapcsolódó kérdésekben
Elnök: Az ESG témakörével megbízott igazgató

ESG Albizottság Az ESG Bizottság Operatív Bizottsága

Feladat: Operatív testület, amely az ESG Bizottság működését segíti
Elnök: Az OTP Csoport ESG üzleti átalakulásáért felelős Zöld Program Igazgató

ESG kockázat-kezelés

ESG üzleti transzformáció

ESG ellenőrzési funkció

STRATÉGIA

Az OTP Bank sikeresen megkezdte ESG stratégiája végrehajtását, melynek eddigi fő eredményei:



Zöld jelzáloglevél-kibocsátás:
Az OTP Jelzálogbank elsőként bocsátott ki zöld jelzáloglevelet a magyar piacon 2021 augusztusában.
Kibocsátott zöld jelzáloglevél állomány: **95 milliárd Ft**



Zöld Otthon Program:
Az OTP Bank az elsők között csatlakozott az MNB Zöld Otthon Programjához 2021 októberében.
Szerződött zöld lakáshitel: **21 milliárd Ft**
Elszámolt¹ zöld lakáshitel: **4 milliárd Ft**



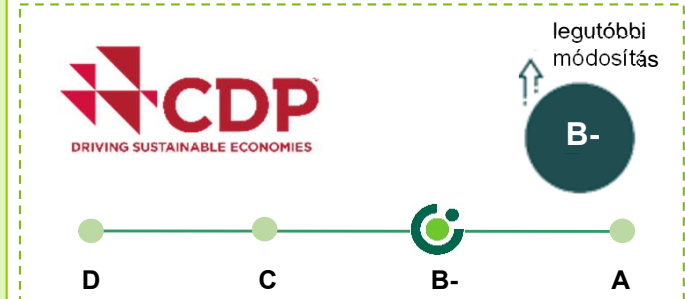
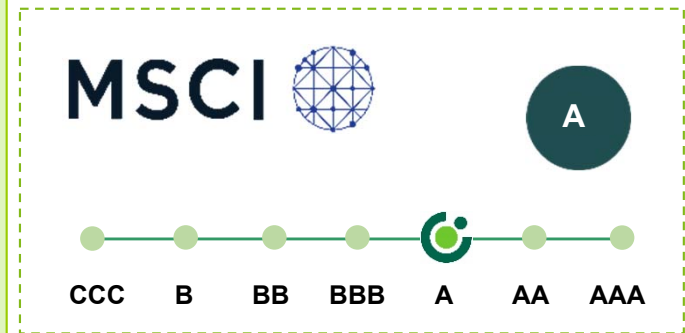
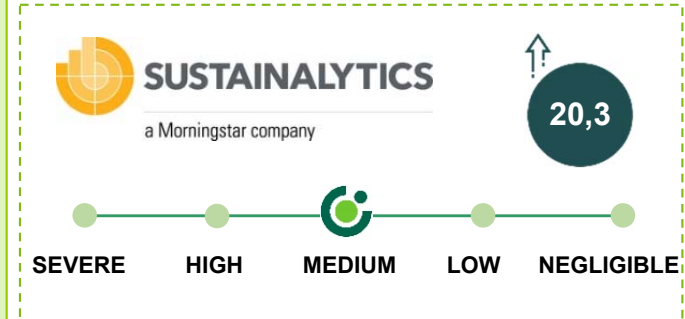
Vállalati zöldhitelezés:
Az MNB a hazai bankok közül elsőként hagyta jóvá az OTP zöldhitelezési keretrendszerét. A jóváhagyás lehetővé teszi, hogy az OTP elkezdje finanszírozni a vállalati ügyfelek zöld projektjeit.
Elszámolt¹ vállalati zöldhitel- és zöldkötvény-állomány: **67,5 milliárd Ft**



OTP Bank Nyrt. az első magyar bank, amely csatlakozott az **ENSZ Fenntartható finanszírozási alapelveihez** (UN Principles for Responsible Banking).
















MINŐSÍTÉSEK

OTP Bank fenntarthatósági teljesítményének javulása tükröződik a legnagyobb ESG minősítő ügynökségek által adott értékelések kedvező irányú változásaiban:



¹ A Magyar Nemzeti Bank zöld tőkekövetelmény-kedvezmény programjában elszámolt hitel.

A külföldi leánybankok jellemzően kétszámjegyű növekedést értek el az éves korrigált adózott eredményük tekintetében. A szerb, román és albán leánybankok profitnövekedési rátája volt a Csoporton belül a legdinamikusabb

		Korrigált konszolidált adózott eredmény (milliárd forint)		év/év
		2020	2021	
	OTP Group	310	497	60%
	OTP Core (Magyarország)	159	213	34%
	DSK Csoport (Bulgária)	41	77	87%
	OBH (Horvátország)	15	33	126%
	OTP Bank Szerbia	7	32	340%
	SKB Bank (Szlovénia)	10	17	74%
	OTP Bank Románia	2	4	173%
	OTP Bank Ukrajna	26	39	49%
	OTP Bank Oroszország	16	38	131%
	CKB Csoport (Montenegró)	4	4	-4%
	OBA (Albánia)	2	6	182%
	OTP Bank Moldova	4	6	47%
	OBS (Szlovákia)	-1	-	
	Merkantil Csoport (Magyarország)	8	8	4%
	OTP Alapkezelő (Magyarország)	10	6	-37%
	Egyéb csoporttagok	8	14	78%
	Egyéb magyar csoporttagok	8	10	24%
	Corporate Center	-1	3	
	Egyéb külföldi leányvállalatok, kiszűrések	0	1	

A konszolidált hitelnövekedési ütem 2021-ben meghaladta a várakozásokat, ezzel visszatért a járványhelyzetet megelőző szintre. Magyarországon a kiemelkedő, 19%-os növekedést döntően az államilag támogatott hitelkonstrukciók segítették

Teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt ÉVES állományváltozása – 2021

	Konsz.	Core ² (Magyaró.)	DSK (Bulgária)	OBH (Horváto.)	OBSrb (Szerbia)	SKB (Szlovénia)	OBR (Románia)	OBU (Ukrajna)	OBRu (Oroszo.)	CKB (Monten.)	OBA (Albánia)	OBM (Moldova)
Éves változás (milliárd forint)	2.020	845	276	147	151	66	170	181	103	1	33	29
Összesen	15%	19%	11%	10%	10%	7%	21%	41%	18%	0%	18%	22%
Fogyaszt.	14%	25%	11%	3%	5%	-2%	19%	30%	12%	-6%	13%	22%
Jelzálog	15%	12%	18%	25%	19%	8%	15%			4%	19%	39%
	Lakáshitel	Jelzálog típusú										
	15%	-3%										
Corporate ¹	16%	21%	6%	6%	11%	13%	27%	49%	59%	2%	19%	14%
Leasing	11%	10%	15%	6%	-3%	0%	23%	35%			7%	6%

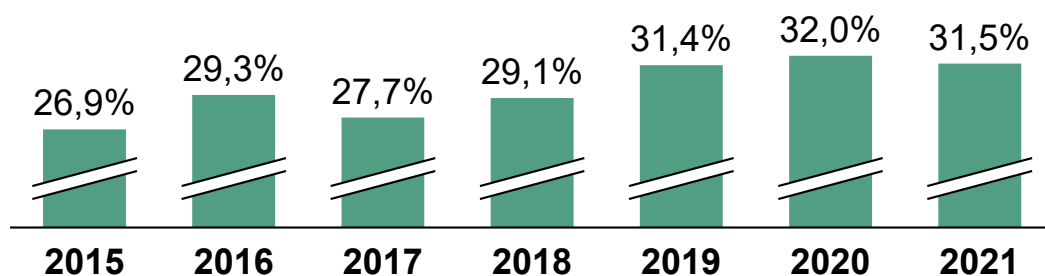
¹ Mikro- és kisvállalati, valamint corporate hitelek összesen.

² A Leasing soron a Merkantil Group leasing állomány változása jelenik meg.

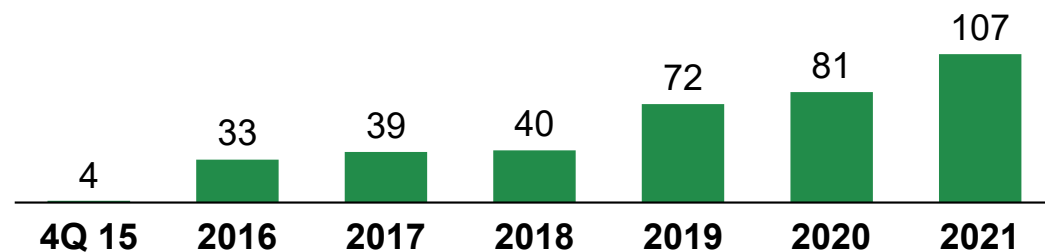
Jelzáloghitel igénybeadások növekedése 2021-ben



Piaci részesedés a jelzáloghitel szerződéses összegekből



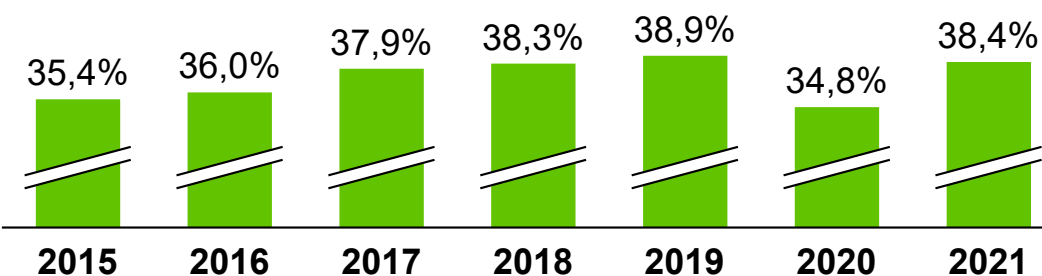
Az OTP-n keresztül folyósított vissza nem térítendő CSOK támogatás összege (milliárd forint)



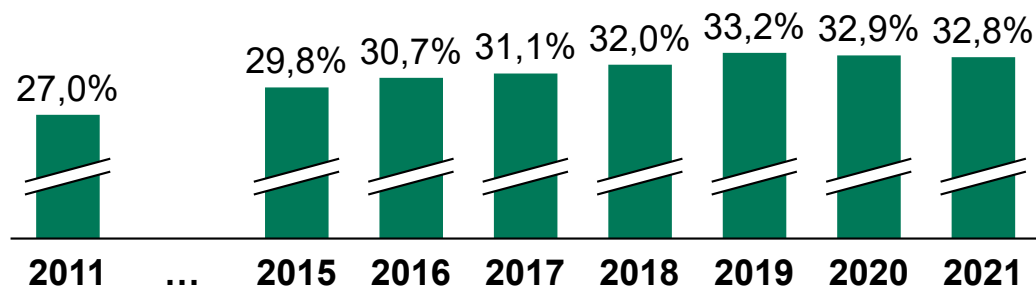
A teljesítő (Stage 1+2) személyi kölcsön állomány változása (árfolyamszűrt)



Piaci részesedés a személyi kölcsön folyósításokból



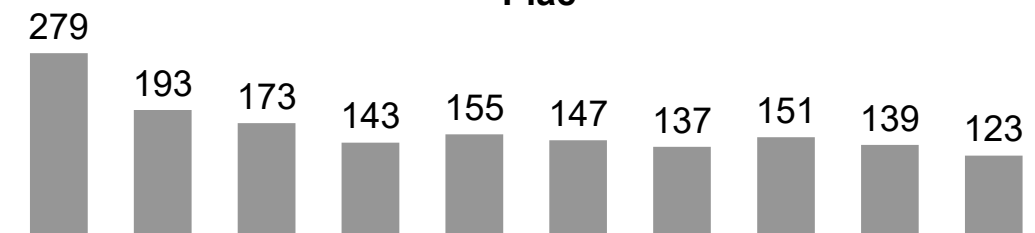
Az OTP piaci részesedése a hazai lakossági megtakarításokból



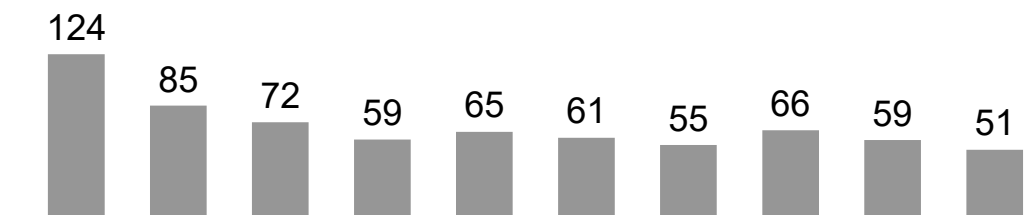
Babaváró hitel

Szerződéses összeg (milliárd forint)

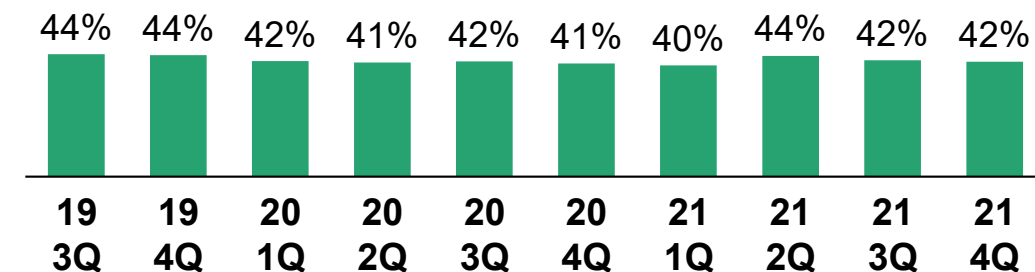
Piac¹



OTP Bank



Az OTP szerződéses összegből számított piaci részesedése



Otthonfelújítási hitel és Felújítási személyi kölcsön²

Igényelt összeg: 52,9 milliárd forint Beadott igénylések: 11.638 db
 Átlagos hitelösszeg: 4,5 millió forint Átlagos futamidő: 9,3 év

Az Otthonfelújítási hitelt évi fix 3 százalékos kamattal, legfeljebb 10 évre igényelhetik azok a szülők, akik legalább egy gyermeket nevelnek. A hitel 2021. április 19-től akár 1 éves türelmi idővel is igényelhető, amely időszak alatt csak kamatot kell fizetni.

A Felújítási személyi kölcsön az állami otthonfelújítási támogatás előfinanszírozásához nyújt segítséget. A felvehető kölcsönösszeg 1 és 10 millió Ft között lehet, a futamidő pedig 24 - 120 hónapig terjedhet, fix kamatozással a teljes futamidő alatt.

Zöld Otthon hitel³

Igényelt összeg: 43,3 milliárd forint Beadott igénylések: 2.184 db
 Átlagos hitelösszeg: 19,8 millió forint Átlagos futamidő: 22,5 év

A Zöld Otthon hitel energiahatékony új otthon vásárlására, építésére vehető fel a futamidő végéig évi fix 2,5%-os kamattal. A felvehető kölcsönösszeg 500.000 és 70.000.000 Ft között lehet, a futamidő pedig 6 - 25 évig terjedhet.

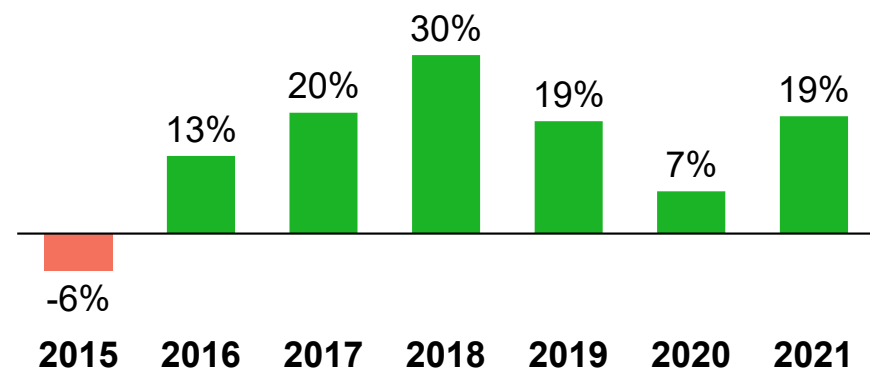
¹ MNB statisztika alapján.

² Az adatok a 2021. január-december közötti időszakra vonatkoznak.

³ A konstrukció 2021. októbertől elérhető.

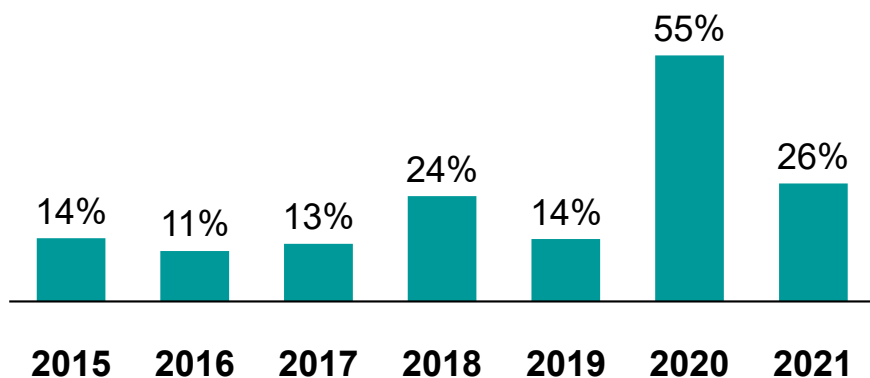
Corporate teljesítő hitelállomány változása

(DPD0-90 állomány változás 2018-ig, 2019-től Stage 1+2 állomány változás, árfolyamkorrigált)

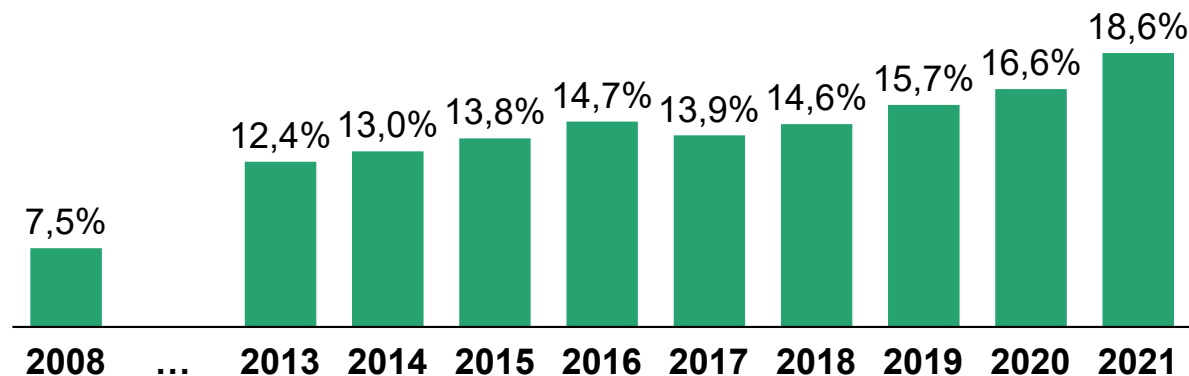


Mikro- és kisvállalkozói teljesítő hitelállomány változása

(DPD0-90 állomány változás 2018-ig, 2019-től Stage 1+2 állomány változás, árfolyamkorrigált)

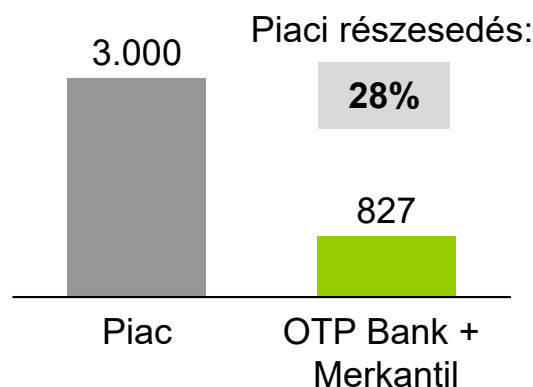


Az OTP Csoport¹ részesedése a vállalatoknak nyújtott hitelek állományából



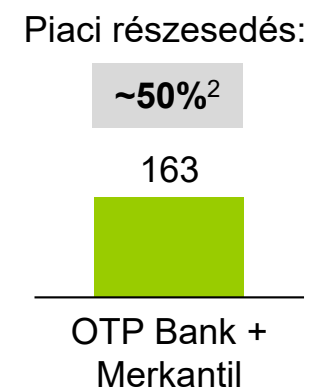
A már lezárult *NHP Hajrá!* keretében szerződött összegek és piaci részesedés

(indulástól a program zárásáig, milliárd forint)



A *Széchenyi Kártya Go!* keretében szerződött összeg és piaci részesedés

(indulástól 2021 végéig, milliárd forint)



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

² OTP Bank piaci részesedés. Forrás: KAVOSZ, OTP.

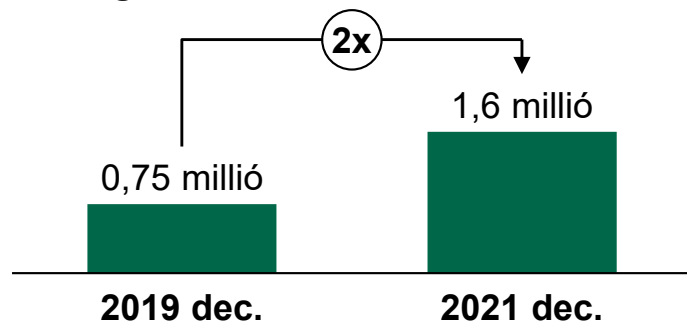
Magyarországon folytatódott az digitális csatornák látványos térnyerése: nőtt a digitálisan aktív ügyfelek – ezen belül főként a mobilbank felhasználók – aránya, és a digitális tranzakciók száma is. A kártya üzletági piacrészünk stabilan magas

DIGITÁLIS AKTIVITÁS

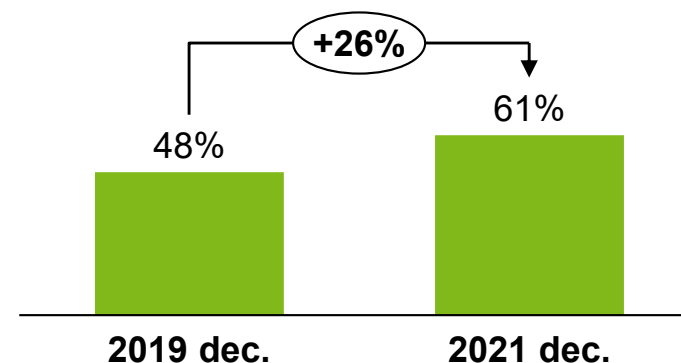
Jelentősen megugrott az OTP-s ügyfelek digitális aktivitása, melyet online kampányokkal, fióki edukációval és digitális szolgáltatásaink folyamatos fejlesztésével is támogattunk



A mobilbanki csatornát használók száma az elmúlt két évben kétszeresére nőtt, 2021 végén meghaladta az 1,6 millió felhasználót

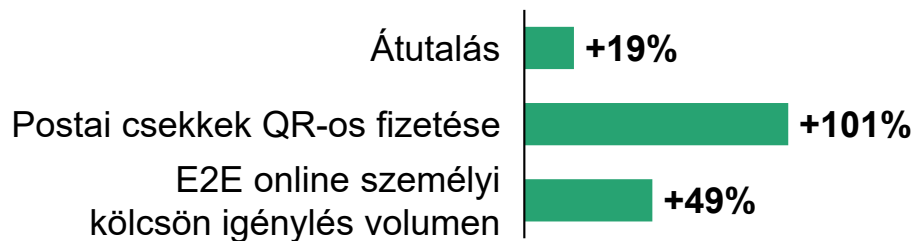


A digitálisan aktív¹ lakossági OTP ügyfelek aránya negyedével nőtt két év alatt



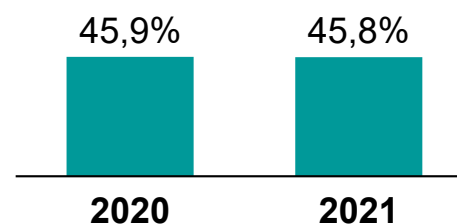
Az OTP digitális csatornáin végzett tranzakciók száma jelentősen nőtt

(tranzakció szám növekedése 2020 és 2021 között)

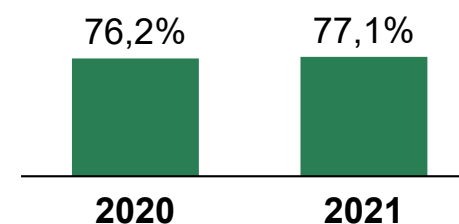


Az OTP domináns piaci pozícióval rendelkezik a kártya kibocsátói és elfogadói oldalon egyaránt

Piacrész a kibocsátói (betéti kártya) forgalomban



Piacrész az elfogadói (kereskedői) forgalomban



DIGITÁLIS FEJLESZTÉSEK

Az agilis működésben nem volt akadálya a fejlesztéseknek, új szolgáltatásokat és folyamatokat vezettünk be



Mastercard
Év Bankja
2021



1. helyezett



Új Internet- és MobilBank



Az év mobilbanki megoldása
Az év marketingkommunikációs kampánya



Az új digitális csatornáink minden lakossági banki üzletágban releváns funkcionalitással rendelkeznek:

- Hitelezés – E2E személyi kölcsön igénylés külső ügyfeleknek is
- Megtakarítások – Portfóliónézet
- Számlaműveletek – Kiadásfigyelő

Videóbank szolgáltatás



Ügyfeleink Videóbankon megvalósított távoli ügyfélazonosítás segítségével köthetnek számla-, áruhitel- és OTPdirekt szerződést a Bankkal, de ezen felül 2021-től már tanácsadói szolgáltatás is elérhető Videóbankon keresztül.

Selfie számlanyitás



Az év UX megoldása



A SmartBank mobilalkalmazás segítségével leendő ügyfeleink akár otthonuk kényelméből, pár perc alatt, bármikor nyithatnak új lakossági bankszámlát ügyintéző segítség nélkül.

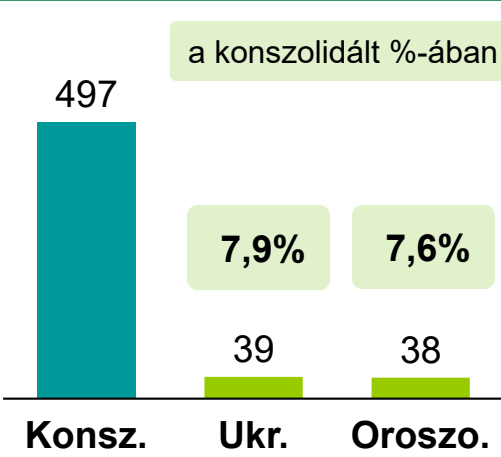
Fióki & Contact Center front-end rendszer átállás



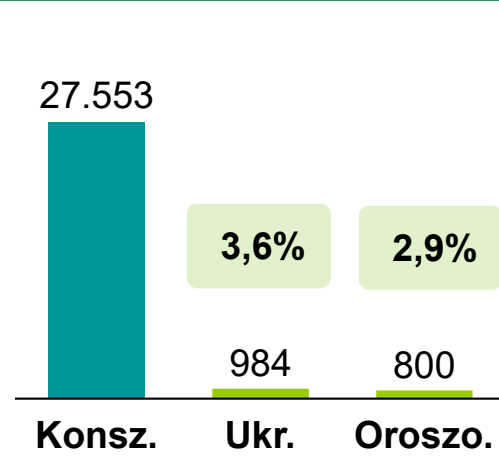
A személyes és telefonos ügyfélszolgálati kollégáinknak kifejlesztettünk egy modern, felhasználóbarát rendszert, amivel gyorsabban és személyre szabott módon tudják kiszolgálni ügyfeleink igényeit.

Az orosz és ukrán eszközök súlya a konszolidált teljes eszközállományon belül 6,5%

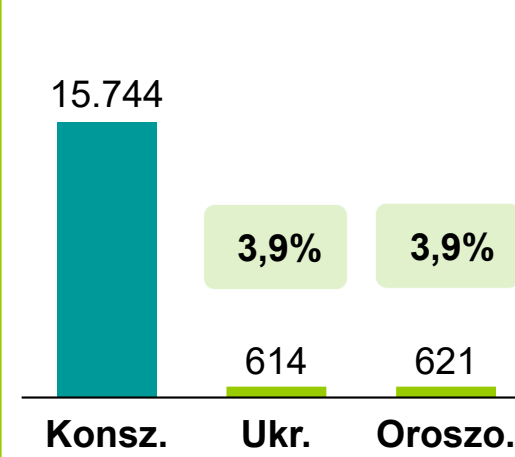
Korrigált adózott eredmény (2021, milliárd forint)



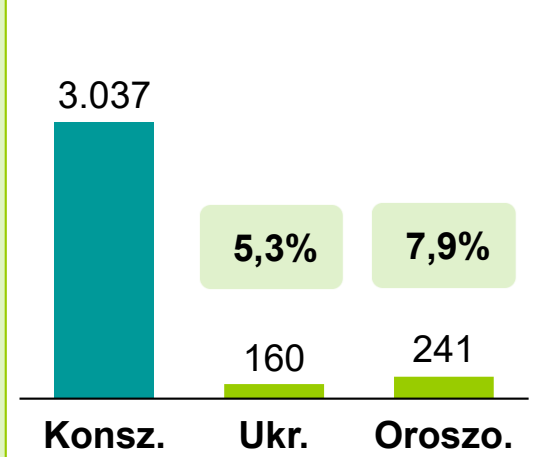
Összes eszköz (2021 4Q, milliárd forint)



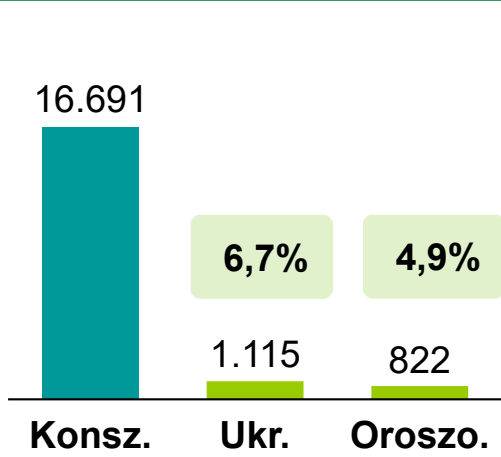
Nettó hitelek (2021 4Q, milliárd forint)



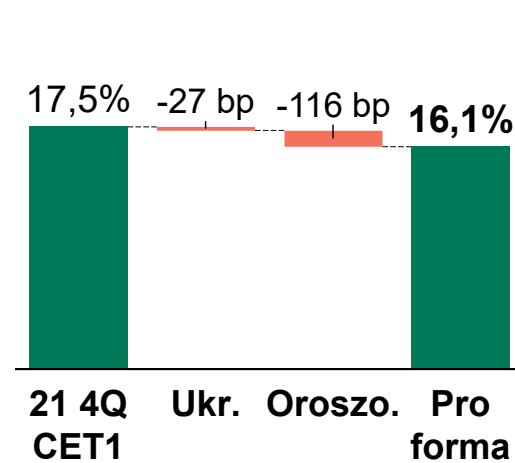
Saját tőke (2021 4Q, milliárd forint)



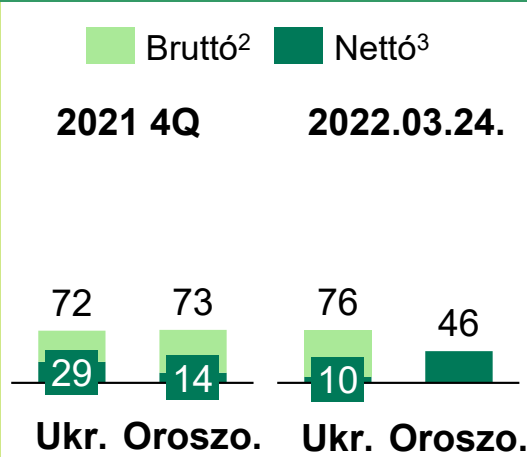
RWA (2021 4Q, milliárd forint)



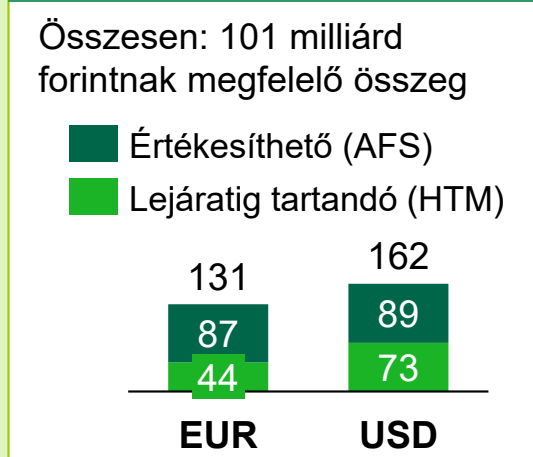
Konszolidált tőkehatás¹ (2021 4Q adatok alapján a CET1-re)



Csoportközi finanszírozás (milliárd forintban)



Orosz kötvény kitétségek (2021 4Q, az orosz bank nélkül)



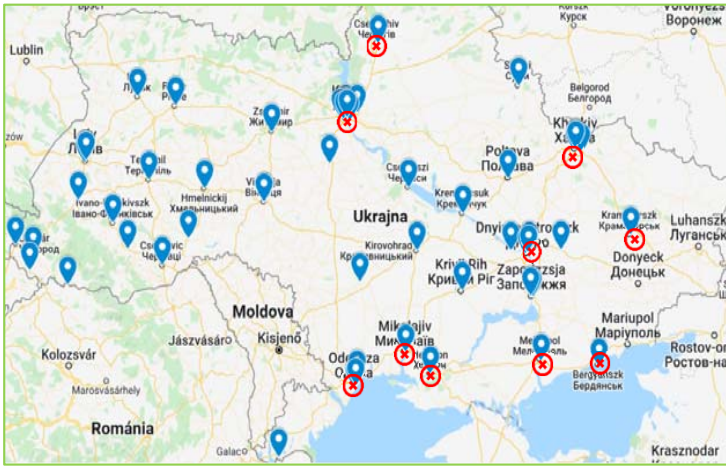
¹ Az orosz és ukrán operációk becsült CET1 hatása a 2021 4Q adatok alapján. A számítás figyelembe veszi a saját tőkét, a fennálló csoportközi finanszírozást, valamint az orosz és ukrán kockázattal súlyozott eszközértéket (RWA).

² A Csoport által az adott országbeli operáció felé adott finanszírozás forintértéke.

³ A bruttó finanszírozás csökkentve az adott országbeli entitások által a csoport többi tagjánál elhelyezett betétek forintértékével.

Ukrán kollégáink hőiesen helytállnak, ennek köszönhetően az ország nagy részében zavartalanul elérhetőek a banki szolgáltatások. A betétállomány folyamatosan bővül

A fiókhálózat nagy része folyamatosan nyitva van



A 85 ukrán fiókból:

- 60 fiók folyamatosan nyitva van;
- 14 fiók folyamatosan zárva;
- 11 fiók hol nyitva, hol zárva tart.

⊗ = a település fiókja/egykes fiókjai zárva tartanak.

Hitelezés, egyéb pénzügyi szolgáltatások

A lakossági és vállalati **hitelezés** is felfüggesztésre került, viszont szelektíven, a kritikus ágazatokban (gyógyszeripar, élelmiszer-, üzemanyag- és energia ellátás) folyószámlahitelek továbbra is elérhetőek. Döntés született az agrárhitelezés újraindításáról is.

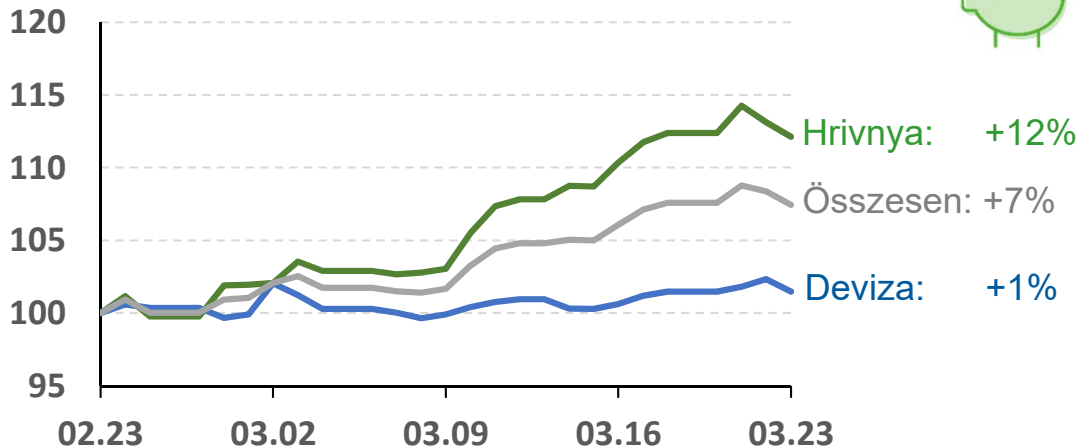


A **lakossági** ügyfelek részére tranzakciós és betétekkel kapcsolatos műveletek érhetőek el (számlaműveletek, be- és kifizetések, átutalások).

A **vállalati** ügyfelek tranzakciós, betéti és erősen korlátozott aktív oldali banki műveleteket végezhetnek.

Erős likviditási helyzet, a betétek nőttek

milliárd hrvnyában, 2022.02.23 = 100



Szabályozási fejlemények

A jegybank által hozott rendelkezések:

- USD/UAH árfolyam fixálása;
- Külföldre irányuló deviza tranzakciók tiltása;
- Hrvny és valuta készpénz felvétel korlátozása;
- Készpénz felvételi korlátozás: UAH 100.000 / ügyfél / nap
- A tőkeegyelelési és likviditási mutatók megsértése esetén az NBU nem bírságol, és nem korlátozza a tevékenységet;
- A kötelező jelentések benyújtásának felfüggesztése, bizonyos szabályok végrehajtásának elhalasztása.



Az OTP Csoport támogatásokkal és más humanitárius akciókkal is hozzájárul a károk enyhítéséhez

Adományok és más segítségnyújtás

A Csoport saját erőforrásaiból eddig mintegy 500 millió forint pénzadománnyal támogatta Ukrajna működését.



Az OTP Bank 100 millió forintot adományoz az Ökumenikus Segélyszervezet határmenti tevékenységének támogatására.

Az OTP ukrainai ügyfelei eddig 550 millió forintnyi adománnyal segítették a helyi védekezést.

Az OTP Bank ügyfeleitől 45 millió forintot gyűjt a Máltai Szeretetszolgálatnak a menekültek ellátására.

Az OTP magyar munkatársai eddig 15 millió forint adománnyal segítették ukrainai kollégáikat, emellett 60 doboznyi élelem, gyógyszer és más napi cikk került kiszállításra Ukrajnába.

A bolgár, román, moldáv és montenegrói leánybankjaink több mint 80 ezer euró adományt gyűjtöttek össze ügyfeleinktől és kollégáinktól, míg a horvát leánybankunk saját erőből 10 ezer euróval támogatja ukrain menekült diákok tanulmányait.

Az OTP Lízing Ukrajna 120 személygépkocsit adott át használatra az ukrain államnak.

Az ukrain bank 2 hónappal korábban fizette be az éves adóját.

Az ukrain bank saját döntése alapján április végéig valamennyi ügyfelének türelmi időt adott a törlesztőrészletek megfizetésére.

Menekültek (dolgozók) elszállásolása



Az ukrain bankcsoport 10 ezer hrvnyia összegű egyszeri segélyt folyósított munkatársainak és egyedi alapon további segélyt ad az arra rászorulóknak.

Az ukrain bank Kárpátalján ideiglenes lakhatási lehetőséget biztosít közel 200 munkatársnak és hozzátartozóiknak.

Ezen felül Magyarországon az OTP Csoport ingatlanjaiban több, mint 200 menekült és hozzátartozóik tartózkodnak. A Bank a határról transzfert biztosít a szállásig.

Valutaváltás Ukrajna határain kívül a menekültek számára



A menekültek segítése érdekében az OTP Bank - az ukrain jegybankkal együttműködve - az erre kijelölt magyarországi fiókjaiban március 11-től, moldovai fiókjaiban március 9-től hrvnyia bankjegyeket vált forintra és moldáv lejre.

Az így összegyűjtött hrvnyia bankjegyeket Ukrajnába szállítjuk, ahol ukrainai leánybankunk használja fel az ATM-ek feltöltésére, elsősorban Kárpátalján.

A menedzsment 2021-es évre vonatkozó várakozásai teljesültek. A 2022-es várakozásokkal kapcsolatban erős a bizonytalanság

A 2021-es évre vonatkozó menedzsment várakozások teljesültek

Várakozás	2021 Tény	
1. Feltételezve a kedvező kockázati trendek folytatódását, a korrigált tőkearányos megtérülés (ROE) 2021-ben 18-20% között alakulhat.	18,5%	✓
2. A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány éves növekedése 15% körül alakulhat (árfolyamszúrten).	+15%	✓

A 2022. évre vonatkozó menedzsment várakozások

Az orosz és ukrán operációk vonatkozásában a lehetséges scenáriók széles spektrumon szóródnak.

Az orosz és ukrán operációk nélküli teljesítményt illetően – amennyiben a makrogazdasági helyzet a többi országban érdemben nem romlik – a menedzsment 2022-es várakozásai a következők:

- Az árfolyamszúrt teljesítő (Stage 1+2) **hitelállomány organikus növekedése megközelítheti a 10%-ot;**
- A **kamatmarzs** az elmúlt évek folyamatos csökkenését követően **stabilizálódhat;**
- A **korrigált jövedelmezőségi mutató némileg csökkenhet;**
- A **hitelkockázati költség ráta** akár duplájára, **40 bp körüli szintre emelkedhet;**
- A **működési költséghatékonyság 2021-hez hasonló** lehet.

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

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

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

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

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

Javaslat az anyavállalat adózott eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre

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.

1.e. és 1.f. napirendi pontok

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

Ismerteti:

Tolnay Tibor

a Felügyelő Bizottság elnöke
az Audit Bizottság alelnöke

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

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

A Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság megállapításai

- A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített nem konszolidált beszámoló

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

- A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált beszámoló

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

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága az Audit Bizottság egyetértésével a 2021. üzleti évről szóló

- A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített nem konszolidált beszámolót

13.710.471 millió forintos mérlegfőösszeggel

- A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált beszámolót

27.553.384 millió forintos mérlegfőösszeggel

- A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti nem konszolidált nettó eredményt

125.339 millió forint összeggel

elfogadásra javasolja.

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

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 **össességében 429,46 Ft összegű osztalékot** jelentenek.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága és Audit Bizottsága egyetértenek azzal, hogy az egyes részvényeseknek ténylegesen fizetendő osztalék mértéke a Társaság Alapszabályának megfelelően kerüljön kifizetésre.

1.g. napirendi pont

A könyvvizsgáló jelentése a 2021. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről

Ismerteti: **Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna**
könyvvizsgáló

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2022. április 13.

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.

2. napirendi pont

A 2021. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása

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

Célok:

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

A hatékony felelős társaságirányítás elősegíti:

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

- A BÉT Felelős Társaságirányítási Bizottsága **2020-ban felülvizsgálta** a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokat (a továbbiakban: **Ajánlások**) és **hatályon kívül helyezte a javadalmazásra vonatkozó ajánlásokat** tekintettel arra, hogy 2019 júliusától a javadalmazásra vonatkozó szabályokat az SRD II. törvény (a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény) rendezi.
- Mindazonáltal a **Bizottság szándékozik a jövőben ezeket a törvényi rendelkezéseket kiegészítő, magyarázó, iránymutató ajánlásokat tenni** a kibocsátók részére, azonban ehhez szükséges, hogy az új jogszabályi rendelkezésekhez kapcsolódó gyakorlat kialakuljon. A hatályon kívül helyezett pontok helyébe lépő – Felelős Társaságirányítási Bizottság által a későbbiekben elfogadásra kerülő – új ajánlások, javaslatok ezeket a gyakorlati tapasztalatokat fogják összegezni.
- Az Ajánlásokat a BÉT Igazgatósága 2020. december 8-án hagyta jóvá, és **2021. január 1-jével léptette hatályba.**

Elvárás a pénzügyi felügyeleti hatóság (MNB) részéről:

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

Elvárás a Budapesti Értéktőzsde részéről:

Felelős Társaságirányítási Ajánlásoknak való megfelelés

A Bank testületi, bizottsági ülései:

TESTÜLET, BIZOTTSÁG	ÜLÉSEK SZÁMA	ÍRÁSOS SZAVAZÁSOK SZÁMA	MEGHOZOTT HATÁROZATOK SZÁMA
Igazgatóság	9	180	340
Felügyelő Bizottság	6	90	193
Audit Bizottság	2	28	45
Management Committee	15	45	486
Egyéb	214	207	2.576
ÖSSZESEN	246	550	3.640

Sokszínűség

- A Bank az uniós és hazai jogszabályi előírásoknak megfelelően határozza meg a vezető állású személyek kiválasztásának szempontrendszerét
- A szakmai felkészültség, a magas szintű humán- és vezetői kompetencia, a sokrétű üzleti tapasztalat mellett elsődleges a sokszínűség biztosítása is
- A Bank Jelölő Bizottsága 2021-ben elfogadta a Bank stratégiáját a nemi egyenlőség megteremtésére, mely többek között tartalmazza azt a célkitűzést, hogy mind az Igazgatóságnak, mind a Felügyelő Bizottságnak legyen legalább egy női tagja
- Mindemellett a Bank nyilvánosan működő részvénytársasági formájából kifolyólag a közgyűlés kizárólagos hatásköre a vezető testületi tagok megválasztása, a Banknak erre nincs érdemi ráhatása
- A vezető testületek közül az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság is rendelkezik egy-egy hölgy taggal

Csoportirányítás

Csoporttag intézmények*	Darab	Állományi létszám**
OTP Bank Nyrt.	1	9.841,9
Hazai leányvállalatok	20	1.200,3
Külföldi leányvállalatok	38	26.823,5
Összesen *	59	37.865,7

* Hpt. szerinti összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalkozások

** 2021. december 31-i záró, teljes munkaidős dolgozóra átszámolt létszám alapján

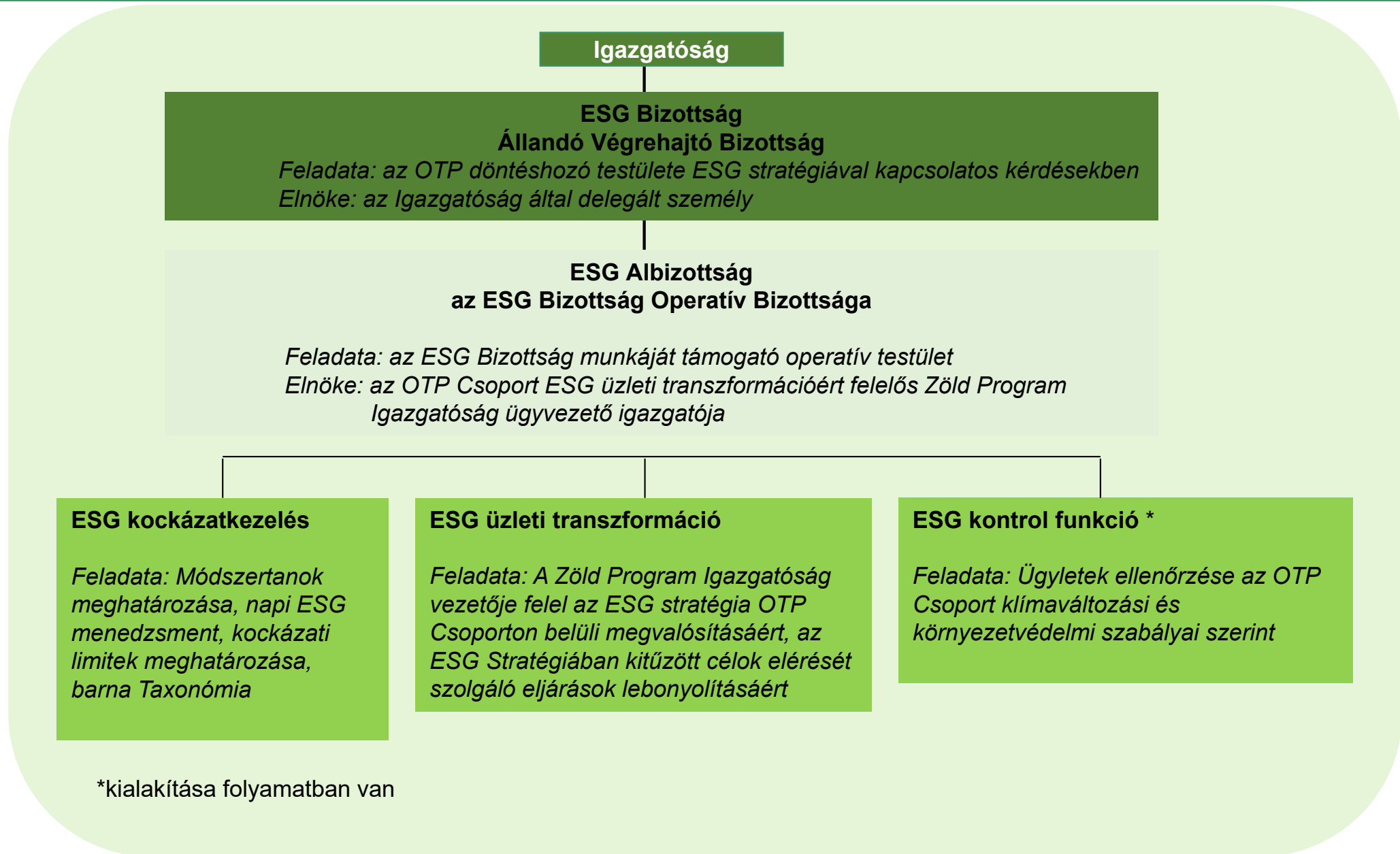
Egyes banki működési folyamatokban teljes irányítás és kontroll

- **Belső ellenőrzés** (203 db vizsgálat, 1.478 db elfogadott javaslat);
- **Kockázatkezelés** (463.789 db hiteldöntés);
- **Compliance** (18 db lezárt fogyasztóvédelmi vizsgálat);
- **Bankbiztonság:** feltárt bűncselekményekből származó várható kárérték 447.124.093 forint, 460.655.117 forint megelőzött veszteség; 2021. évben összesen 620 ügyben tettünk pénzmosás gyanúja miatt hatósági feljelentést; 2021-ben némi csökkenés figyelhető meg, ekkor az előző évi 4.838 bejelentésről ez a szám módosult 4.432-re, ami 8,4%-os csökkenést jelent. Az OTP esetében a bankkártyás visszaélések forgalomhoz viszonyított aránya továbbra is alacsonyabb a MasterCard által publikált európai átlagnál (a múlt évi értékek: OTP Bank 0,0071%, európai átlag 0,0414%);
- Az Internet irányából havi szinten több tízezer támadásnak minősíthető eseményt érzékelnek és hárítanak el a Bank védelmi rendszerei. A hatalmas próbálkozási szám ellenére az elmúlt évben eredményes támadás NEM érte a Bankot.

Transzparens üzleti működés

- Folyamatos társadalmi kontroll (nyilvános kibocsátóként rendszeres és rendkívüli beszámolási kötelezettség)
- Érdekképviselői szervezetek munkájában való aktív részvétel (pl. bankszövetségi munkacsoportok)
- Felügyeleti hatóságokkal való szoros együttműködés
 - Fogyasztóvédelem
 - 198 olyan PBT eljárás indult az OTP csoport belföldi tagjaival szemben, amelyről Bankunk értesítést kapott
 - Jogos panaszok száma az OTP csoport belföldi tagjainál: 155.298 db, megközelítőleg 12.700* ügyfél-kontaktusonként volt 1 jogos panasz

*az összes ügyfélkontaktus 1.969.625.326 db volt



Elkötelezettségünk a társadalom és a környezetvédelem iránt

Az OTP Bank fontosnak tartja, hogy gazdasági erejéhez mértén hozzájáruljon a közösségek fejlődéséhez.

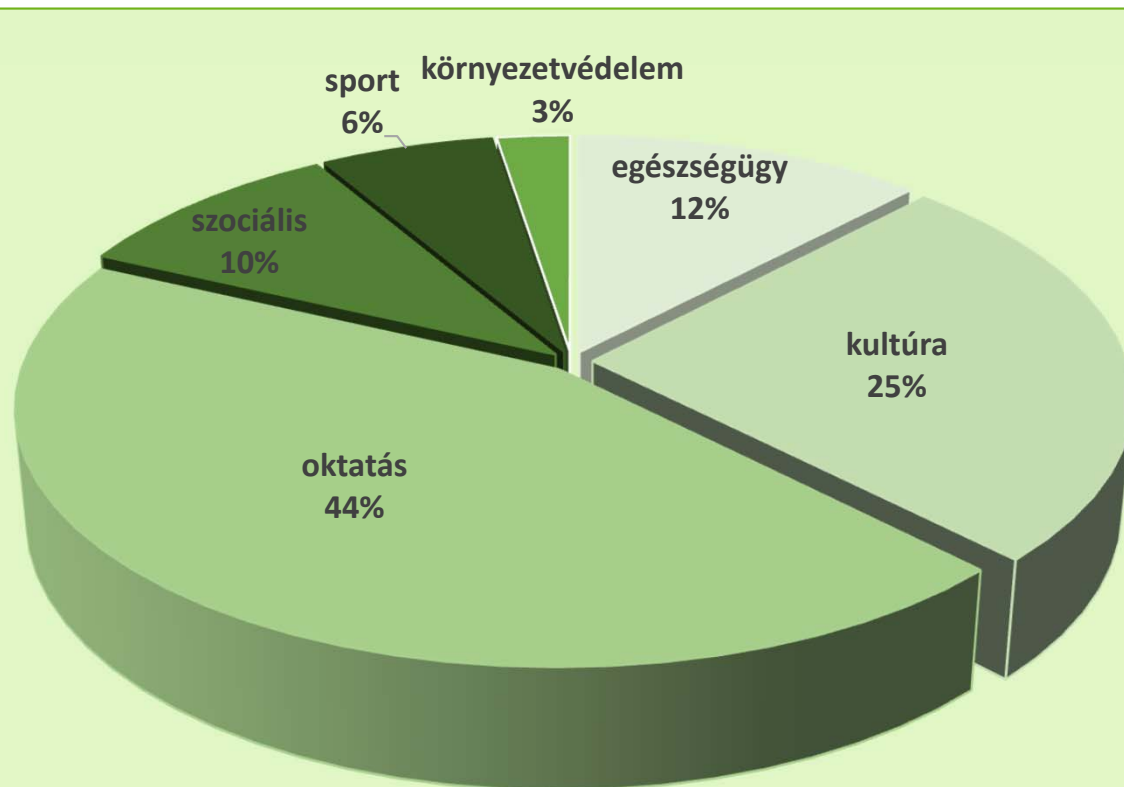
Magyarország egyik legnagyobb, milliárdos nagyságrendű adományozójaként, a pénzbeli támogatás mellett így egyre több olyan projektet indítunk, ami a bank kezdeményezésére, civil vagy szakmai partner bevonásával valósult meg.



otpFáyAndrás
Alapítvány

- Zászlóshajónk az **OK Oktatási és Innovációs Központ**
- Nemzetközi projekt (2 országban működik a model)
- több mint 30 féle tréning a kínálatában
- folyamatos tananyag- és oktatási eszközfejlesztés
- évente 20.000 diák vesz részt hazánkban ingyenes programjaikon
- Roma Education Fund révén roma fiatalok képzése

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



Erőfeszítéseinket elsősorban az alábbi területekre összpontosítjuk:

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

BÉT Ajánlások (átvilágítási szempontrendszer):

Év	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Ajánlások száma:	140	140	140	151	151	151	151	151	151	85	85	72	72
Az „igen” válaszok száma:	109	110	108	117	118	127	128	128	130	85	85	72	72

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2022. április 13.

2/2022. sz. határozati javaslat

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

3. napirendi pont

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

Ismerteti:

Tolnay Tibor

a Felügyelő Bizottság elnöke

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága

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

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága úgy ítéli meg, hogy a Bank Igazgatósága a vonatkozó jogszabályokban és az OTP Bank Nyrt. Alapszabályában előírt feladatainak a 2021-es üzleti év folyamán eleget tett.

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

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2022. április 13.

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.

4. napirendi pont

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

Ismerteti:

Tolnay Tibor

a Felügyelő Bizottság elnöke

Könyvvizsgáló társaság

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

Könyvvizsgálók személye

Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna
(könyvvizsgáló bejegyzési száma: 005313)

Elháríthatatlan akadályoztatása esetén:
Kónya Zsolt
(könyvvizsgáló bejegyzési száma: 007383)

A 2022. évi könyvvizsgálat díja

279.990.000 Ft + ÁFA

Ebből:

Egyedi éves beszámoló könyvvizsgálati díja: 164.700.000 forint + ÁFA

Konzolidált Éves beszámoló könyvvizsgálati díja: 115.290.000 forint + ÁFA

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2022. április 13.

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.

5. napirendi pont

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

Ismerteti:

Dr. Csere Bálint

ügyvezető igazgató

A javaslat összefoglalása

A módosítások az Alapszabály alábbi részeit érintik:

- **Annak a törvényi módosítás adta lehetőség Alapszabályban történő rögzítése, amely alapján, a határozatképtelenség miatt tartandó megismételt közgyűlést már a határozatképtelen közgyűlés napján meg lehessen tartani (ALAPSZABÁLY 8.18. PONTJA)**
- **a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozó pénzügyi segítségnyújtásnál feltüntetésre kerüljön a Ptk. által megteremtett kivételi kör, (ALAPSZABÁLY 8.33.23. PONTJA)**
- **technikai jellegű módosítás, pontosítani kell az Alapszabály közzétételek részénél az MNB honlapjának címét. (ALAPSZABÁLY 15.1. PONTJA)**

[A Társaság Közgyűlése]

„8.18. Ha a szabályszerűen összehívott Közgyűlés nem határozatképes, a – 8.13. pont szerint közzétett hirdetményben rögzített időpontra és helyre összehívott – megismételt Közgyűlés az eredeti napirenden szereplő ügyekben a jelenlévők által képviselt szavazati jog mértékétől függetlenül határozatképes. A megismételt közgyűlést a nem határozatképes közgyűléssel azonos kezdőnappal is össze lehet hívni. A megismételt közgyűlést a nem határozatképes közgyűlés napját legfeljebb huszonegy nappal követő időpontra kell összehívni. Amennyiben a Közgyűlés napirendjén a részvények valamennyi szabályozott piacon történő forgalomban tartásának megszüntetésére (a továbbiakban: kivezetés) vonatkozó előterjesztés szerepel, akkor a megismételt Közgyűlés ebben a napirendi pontban akkor határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több mint felét képviselő részvényes jelen van.”

MEGISMÉTELT KÖZGYŰLÉS IDŐPONTJÁNAK MEGHATÁROZÁSÁVAL KAPCSOLATOS MÓDOSÍTÁSI JAVASLAT (ALAPSZABÁLY [8.18. PONTJA])

Indoklás:

Az Alapszabálynak a határozatképtelenség miatt megismételt közgyűlés összehívásának időpontjára vonatkozó 8.18. pontjának módosítására teszünk javaslatot. A Polgári Törvénykönyv (Ptk.) legújabb, 2022. január 1-től hatályos változása ismét lehetőséget ad arra, hogy a határozatképtelenség miatt tartandó megismételt közgyűlést már a határozatképtelen közgyűlés napján meg lehessen tartani. Ezzel a jogszabályi lehetőséggel azonban csak akkor élhet a társaság, ha ez az Alapszabályban rögzítésre kerül. (Ellenkező esetben az a törvényi előírás alkalmazandó továbbra is, amely a megismételt közgyűlés időpontját az eredeti határozatképtelen közgyűlés napját követően minimum 10 napon túlra és maximum 21 napon belülre rendeli összehívni.) A javasolt szöveg rögzíti, hogy a megismételt Közgyűlés napja megegyezhet az eredeti Közgyűlés napjával.

[A Társaság Közgyűlése]

„8.33. A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

23. a társaság által kibocsátott részvények megszerzéséhez harmadik személynek pénzügyi segítség nyújtása; (minősített többség). Nem tartoznak a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe azon ügyletek, amelyek közvetlenül vagy közvetve a Társaság munkavállalói – ideértve a Társaság többségi befolyása alatt álló társaságok munkavállalóit – vagy a munkavállalók által e célra alapított szervezetek részvényszerzését segítik elő, továbbá a Társaság által a rendes üzemmenete során megkötött ügyletek.”

Indoklás:

Az EU szabályozásával összhangban változott a Ptk. úgynevezett pénzügyi segítségnyújtásra vonatkozó szabályozása. Pénzügyi segítségnyújtás alatt a Ptk. fogalomrendszerében azt értjük, amikor a társaság az általa kibocsátott részvények megszerzéséhez harmadik személynek bármilyen pénzügyi segítséget (pl. kölcsönt) nyújt.

A pénzügyi segítségnyújtásnak a Ptk. főszabálya szerint a következő feltételei vannak: (1) csak piaci feltételek mellett nyújtható, (2) osztalékfizetésre felhasználható vagyon terhére, (3) a törvény által meghatározott tartalommal készült igazgatósági előterjesztés alapján közgyűlés legalább háromnegyedes szótöbbséggel hozott határozata szükséges.

A legújabb törvénymódosítás szerint, a fenti előfeltételek nem vonatkoznak az olyan ügyletekre (tehát azok mellőzésével is nyújtható pénzügyi segítség), ahol a nyilvánosan működő részvénytársaság a saját munkavállalói, vagy a többségi befolyása alatt működő belföldi leányvállalatok munkavállalói, vagy a munkavállalóik által e célra létrehozott szervezet részére kíván pénzügyi segítséget nyújtani, továbbá ha a társaság bank, akkor az általa a rendes üzletmenete során kötött ilyen ügyletekre sem.

A Ptk. módosításával való összhang megteremtése érdekében javasoljuk az Alapszabály vonatkozó pontjának a módosítását azzal, hogy a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozó pénzügyi segítségnyújtásnál feltüntetjük a fenti, Ptk. által megteremtett kivételi kört. A Ptk. alapján egyébiránt pénzügyi segítséget nem lehet nyújtani abban az esetben, ha a társaság saját tőkéje nem éri el, vagy a pénzügyi segítségnyújtás következtében nem érné el a társaság alaptőkéjét.

[Értesítések]

„15.1. A Társaság jogszabályban és jelen Alapszabályban meghatározott közleményeit és hirdetményeit saját honlapján (www.otpbank.hu) és a BÉT honlapján (www.bet.hu), valamint a Felügyelet által üzemeltetett honlapon (<https://www.kozzetetelek.mnb.hu>) teszi közzé.”

Indoklás:

Az Magyar Nemzeti Bank közzétételek honlapjának címe megváltozott, ezért szükséges az Alapszabály 15.1. pontjának a pontosítása <https://kozzetetelek.mnb.hu>.

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2022. április 13.

5/1/2022. sz. határozati javaslat

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

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.

6. napirendi pont

Javaslat az OTP Bank Nyrt. csoportszintű javadalmazási irányelveire

Ismerteti:

Dr. Vörös József

a Javadalmazási Bizottság elnöke

A Javadalmazási irányelvek alkalmazása a Bankcsoportban

- A Javadalmazási Politika a vállalatirányítási rendszer alapvető eleme.
- A Javadalmazási Politika működését meghatározó Javadalmazási Irányelveket az OTP Bank Nyrt. Közgyűlése fogadja el.
- Az OTP Bank Nyrt. irányító hitelintézetként gondoskodik javadalmazási politikája csoportszintű működtetéséről.
- Jogszabályi háttér:
 - CRD V/CRR (Tőkemegfelelési irányelv és a tőkemegfelelési rendelet)
 - Hitelintézeti törvény (2013. évi CCXXXVII. törvény)
 - Szabályozástechnikai standard (2021/923 EU rendelet)
 - EBA/GL/2021/04 sz. iránymutatás a javadalmazási politikáról
 - 8/2021 (VI.23). sz. MNB ajánlás a javadalmazási politikáról



Javadalmazási Bizottság

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

Kockázatvállalási- kockázatkezelési Bizottság

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

Felügyelő Bizottság

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



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

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



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

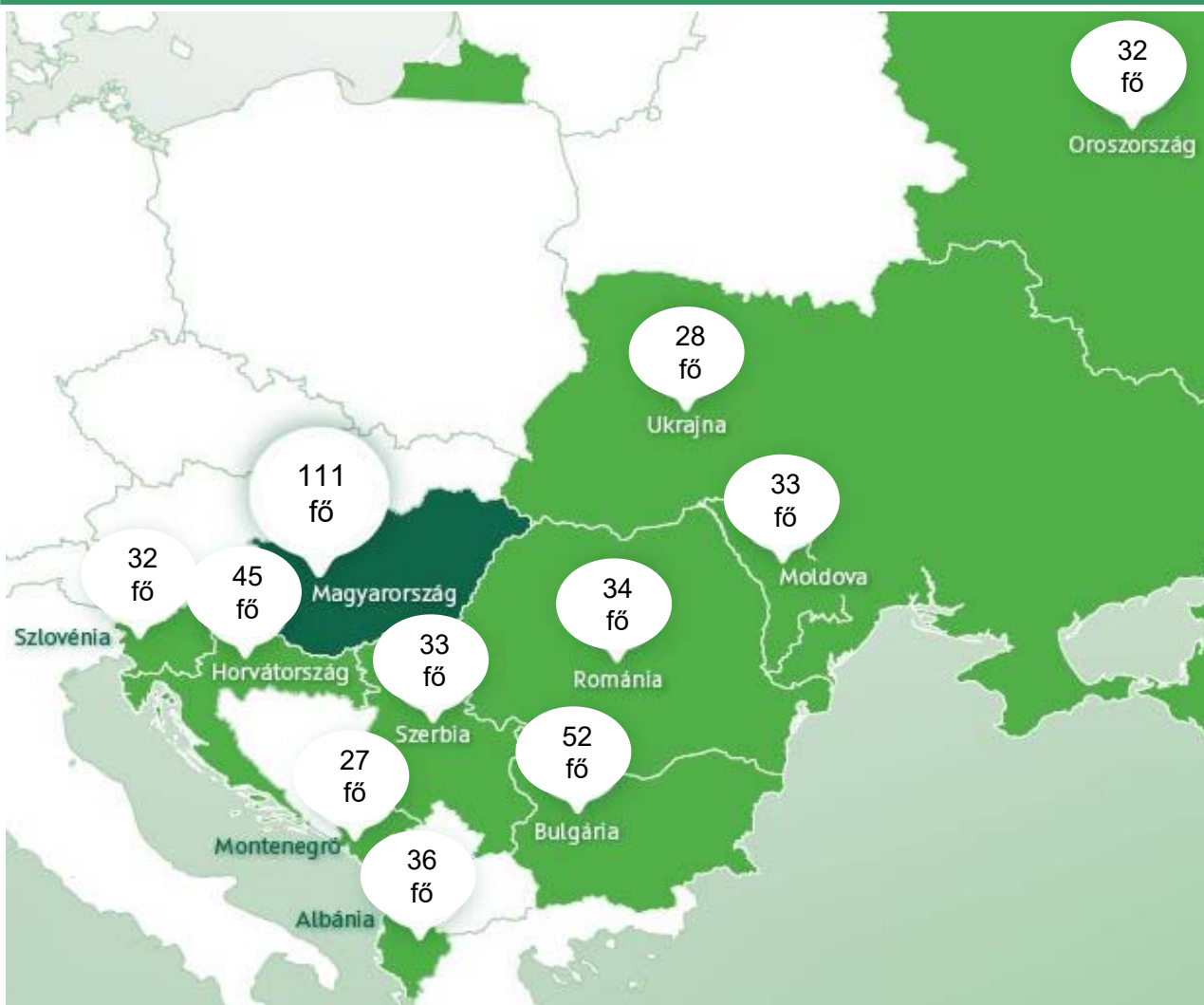
A javadalmazási politika **intézményi hatálya** a Bankcsoport valamennyi összevont felügyelet alá tartozó társaságára kiterjed.

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

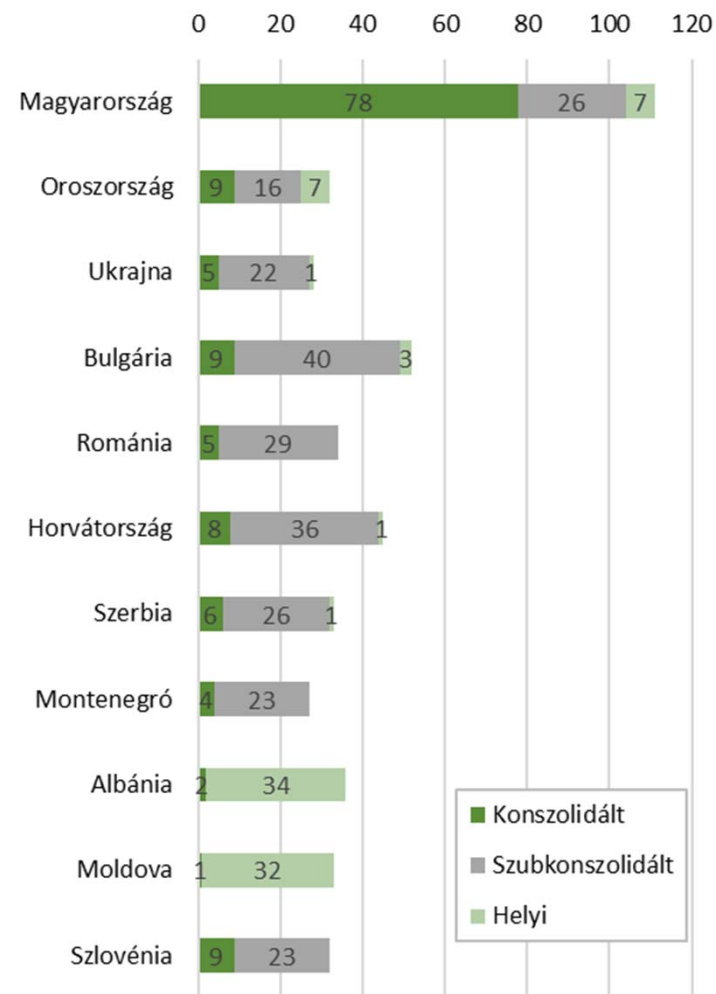
- A szempontrendszer célja a munkavállaló szakmai tevékenységének a bankcsoport, egy szubkonszolidált csoport, vagy egy helyi intézmény kockázati profiljára gyakorolt hatás értékelése.
- A CRR szerinti intézmények és az RTS szerinti lényeges szervezeti egységek (elsősorban a csoport belső tőkéjének 2%-át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



Az OTP Csoportban jelenleg 463 fő tartozik a személyi hatály alá



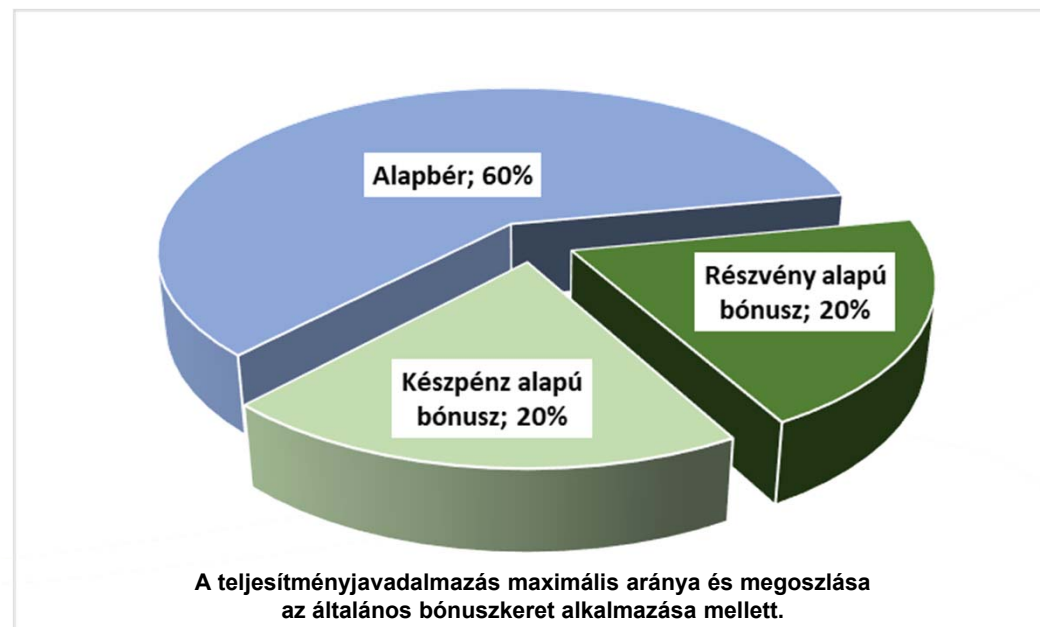
A csoportban a 2022. évre azonosított 463 főből 136 fő konszolidált, 241 fő szubkonszolidált, további 86 fő pedig helyi szinten került azonosításra.



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

A javadalmazás szerkezetére vonatkozó alapelvek:

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



A teljesítmény- javadalmazás kifizetésére rendelkezésre álló bónuszkeretek

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

Az alapjavadalmazás és a teljesítményjavadalmazás arányát meghatározó tényezők:

- az irányított szervezet funkciója, mérete, összetettsége és elhelyezkedése az intézményen belül;
- az alkalmazandó arányokról a Bank Felügyelő Bizottsága dönt
- a Felügyelő Bizottság azonosított pozíciónként meghatározza a maximális teljesítményjavadalmazási arányt mind az általános bónuszkeret, mind a kivételes bónuszkeret megnyitása esetére.
- a teljesítményjavadalmazás aránya a kivételes bónuszkeret megnyitása esetén sem haladhatja meg az alapjavadalmazás 100 százalékát.

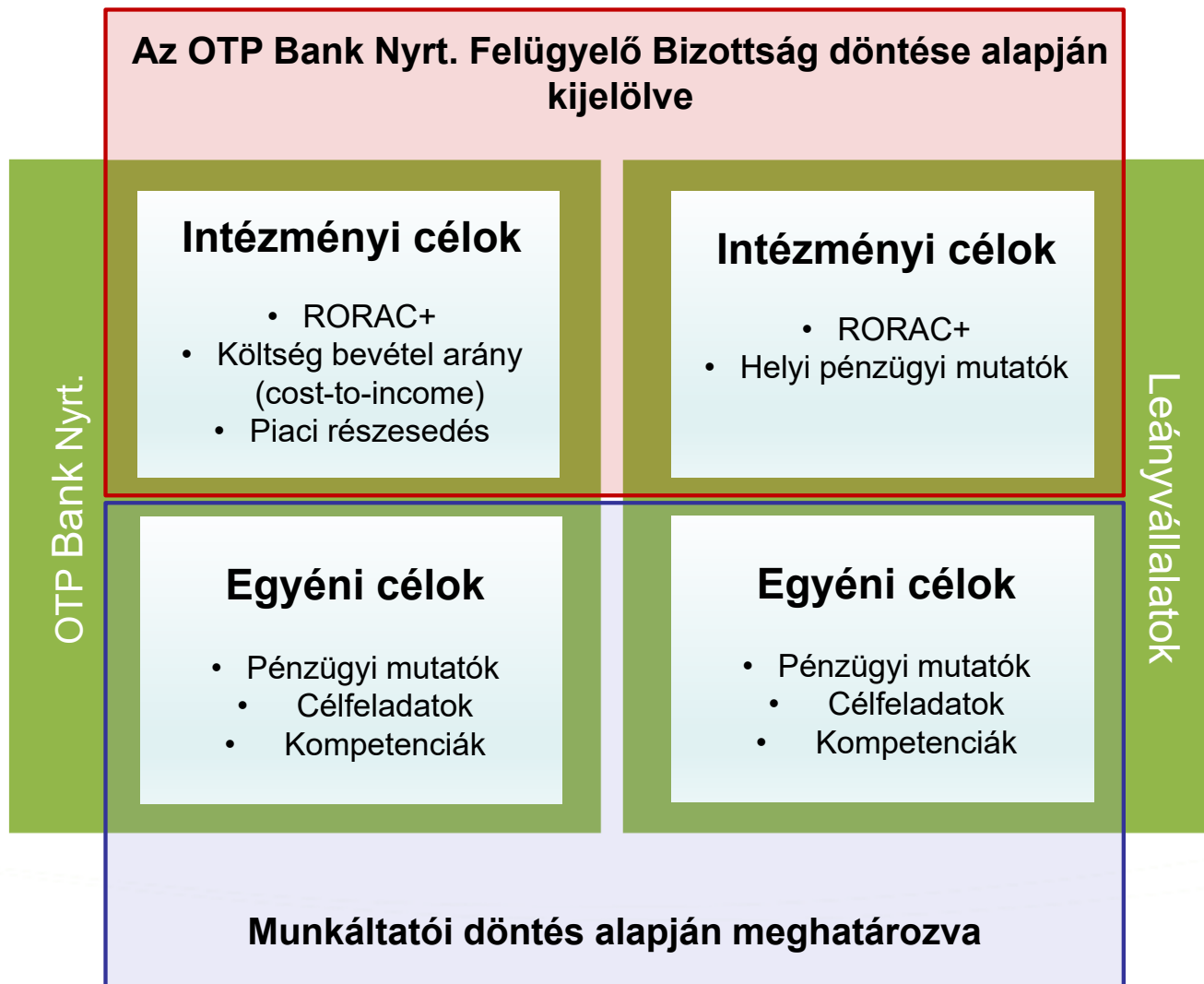


A teljesítményjavadalmazásnak a teljes javadalmazáshoz viszonyított aránya az általános bónuszkeretben

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

Az arányok az üzleti, támogató és kontroll funkciót ellátó munkavállalók esetében eltérőek, figyelembe véve az üzleti tevékenységre gyakorolt hatás szintjét, továbbá az ezzel összefüggő felügyeleti elvárásokat.

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

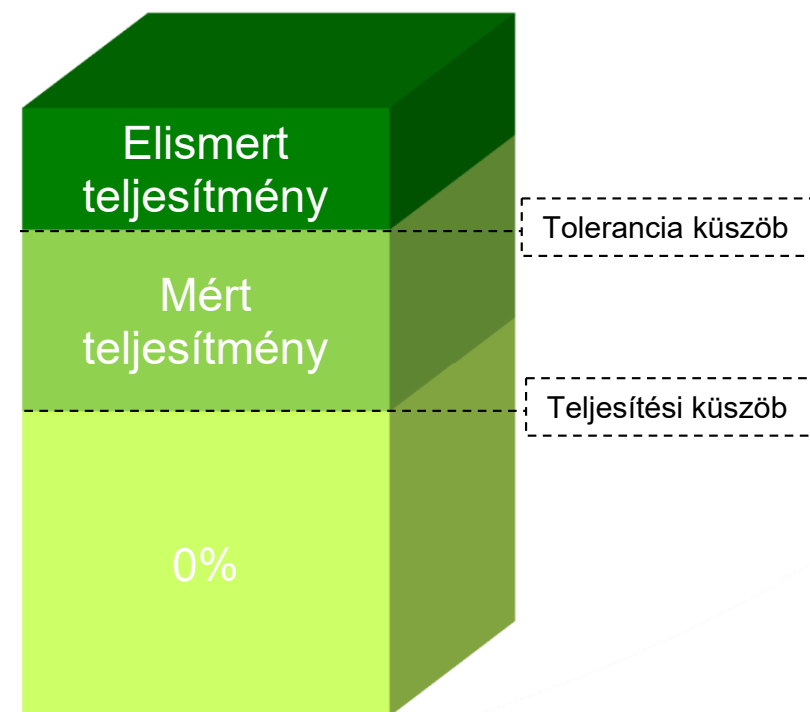


RORAC+

- Tőkearányos megtérülés (ROE) és az elvárt hozam (ER) hányadosa
- A tevékenység kockázatának tőkeigényére vetített megtérülést méri a megtermelt nyereség és az ehhez szükséges szavatoló tőke (felügyeleti elvárások szerinti) hányadosaként.
- Célértékét a Bank Felügyelő Bizottsága állapítja meg a mindenkori éves pénzügyi terv alapján.
- Az értékelt gazdasági év egészében a konszolidált körbe tartozó, hazai- és külföldi hitelintézetek esetében és konszolidált szinten kerül alkalmazásra.

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

Pénzügyi mutatók értékelése



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

A Javadalmazási Politika éves felülvizsgálata – a teljesítményjavadalmazás eszközei I.

Szint	Teljesítményjavadalmazás eszközei	Halasztási arány	Halasztási idő
Konzolidált szint	Cash (50%) és OTP törzsrészvény vagy fantomrészvény (50%)	60%	min. 4 év (OTP Bank Nyrt felső vezetés esetén 5 év)
Szubkonzolidált szint	Cash (50%) és OTP törzsrészvény vagy fantomrészvény (50%)	40% - 60%	4 év
Helyi szint	Cash (50%) és OTP törzsrészvény vagy fantomrészvény (50%)	40% - 60%	4 év

- A juttatás feltételrendszerét az OTP Bank Felügyelő Bizottsága határozza meg az azonnali és halasztott részletek tekintetében egyaránt. A meghatározott feltételrendszer minden esetben figyelembe veszi a külföldi leányvállalatok esetében alkalmazandó helyi előírásokat is.
- Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága jogosult a javadalmazási irányelvekben meghatározott szabályok arányos alkalmazásáról dönteni – meghatározott kivételek mellett – azon azonosított munkavállalók teljesítményjavadalmazásának elszámolására vonatkozóan, akiknek éves teljesítményjavadalmazása a 17,5 millió Ft összeget nem haladja meg, továbbá akinek teljesítményjavadalmazása az éves teljes javadalmazáson belül legfeljebb 33,33%-os arányt képvisel, továbbá azon intézmények azonosított munkavállalói esetében, amelyek nem minősülnek jelentős intézménynek. Az arányos alkalmazás esetén a halasztási és részvényalapú kifizetési szabályok mellőzhetők.



A részvény alapú javadalmazás esetében:

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

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

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

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

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

- a Felügyelő Bizottság állapítja meg a teljesítményjavadalmazás elszámolását megelőző 10 napon belül;
- az egy adott javadalmazási évhez kapcsolódó részletek (rövid távú, halasztott) árfolyamainak meghatározása egyszerre történik meg;
- az OTP Bank által kibocsátott törzsrészvénynek a döntés időpontját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített napi átlagárfolyamainak átlaga alapján kerül meghatározásra;
- kedvezményes áron történő részvényjuttatás esetén a maximális vételár kedvezmény 6.000 forint, a részvényenként elérhető jövedelemtartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 12.000 forint.

Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet (MRP)

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

Létrehozva: 2016 novemberében az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága által



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

Résztevők száma: ~800 fő, ebből ~100 fő a bankcsoporti javadalmazási politika alatt azonosított vezető

Az OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet:

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

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2022. április 13.

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.

7. napirendi pont

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

Ismerteti:

Dr. Vörös József

a Javadalmazási Bizottság elnöke

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

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



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

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

A Felügyelő Bizottság tagjai esetében a tiszteletdíj részvényalapú komponenst nem tartalmaz, azonban annak mértéke utoljára tavaly lett felülvizsgálva, így **a Felügyelő Bizottság tiszteletdíjának felülvizsgálata jelenleg szintén nem indokolt.**

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

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2022. április 13.

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.

8. napirendi pont

Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére

Ismerteti:

Dr. Csere Bálint
ügyvezető igazgató

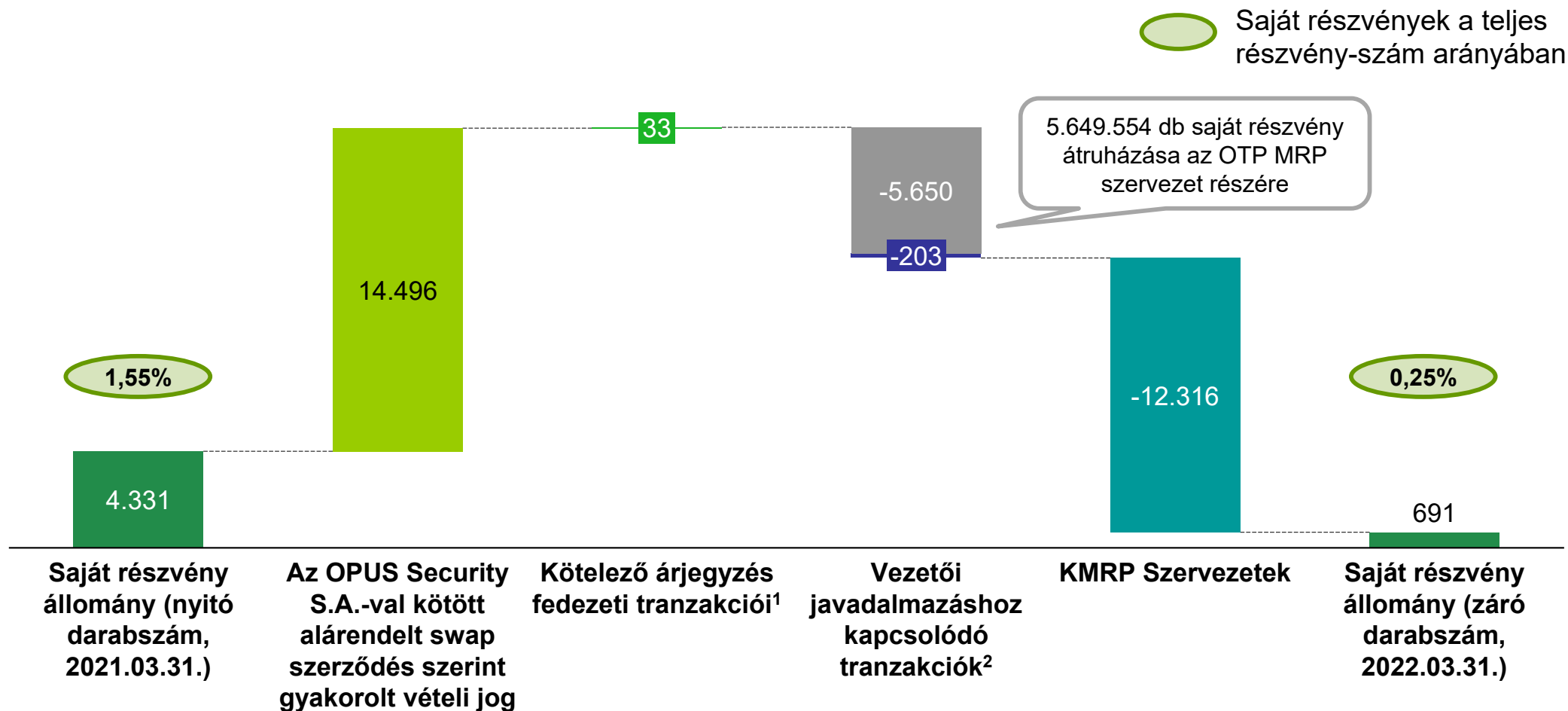
Az OTP Bank Nyrt.-nek különösen az alábbi három célból lehet szüksége saját részvények megszerzésére:

Javadalmazási cél	Társaság ügyfeleinek nyújtott szolgáltatások fejlesztése és fenntartása	Tőkeoptimalizáció
Vezetői érdekeltségi rendszer részvény-szükségletének biztosítása	Árjegyzési tevékenység szabályozott piacon	A társaság tőke-optimalizációjával kapcsolatos tranzakciók végrehajtása

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

2021. március 31. és 2022. március 31. között csökkent az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények száma, elsősorban az OTP MRP és KMRP szervezetek részére történt részvény átruházás miatt; jelenleg a saját részvények aránya 0,25%

Az OTP Csoport saját részvény állományának alakulása 2021. március 31. és 2022. március 31. között (ezer darab)



¹ Saját részvény tranzakciók a javadalmazási politika keretében történő tranzakciók teljesíthetősége érdekében: 2021.03.31. és 2022.03.31. között nem került sor tőzsdei saját számlás vételi tranzakció végrehajtására. A kötelező árjegyzés fedezeti tranzakciói miatt 32.730 darabbal nőtt a készlet.

² A javadalmazási politika által meghatározott személyi körnek nyújtott részvényjuttatásokhoz kapcsolódó tranzakciók 2021.03.31. és 2022.03.31. között

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2022. április 13.

Határozati javaslat

A 2021. évben kapott felhatalmazásunk 2022. október 16. napján lejár, ezért a megszokott felhatalmazást kérjük a Közgyűléstől.

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 részvényszükségletének biztosítása, az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások fejlesztése és fenntartása, valamint a Társaság tőke-optimalizációjával kapcsolatos tranzakciók végrehajtása érdekében.

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

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

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2022. április 13.