

Jegyzőkönyv

az OTP Bank Nyrt.

(nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01 10 041585, adószám:10537914-4-44, székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 16.)

2019. évi rendes, a részvényesek személyes jelenlétével megtartott közgyűléséről

A közgyűlés helve: Sofitel Budapest Chain Bridge (Budapest V., Széchenyi István tér 2.)

A közgyűlés időpontja: 2019. április 12.

Dr. Csere Bálint: Jó reggelt kívánok! Tisztelettel köszöntöm részvényeseinket, meghívott vendégeinket és minden résztvevőt. Tájékoztatom Önöket, hogy a mai napon 10 órára összehívott közgyűlésen a részvényesek részvételi aránya 57,87%, tehát a Közgyűlés határozatképes.

Kérem, tanulmányozzák át a szavazókészülék használatára vonatkozó útmutatót. Tájékoztatom Önöket, hogy a közgyűlést dokumentálni fogjuk a jegyzőkönyvvezetés megkönnyítése érdekében. Kép- és hangfelvétel készül, a regisztráció során megtett adatvédelmi nyilatkozatok értelmében, aki ezt aláírta, az hozzájárult ahhoz, hogy ezek a rögzítések megtörténjenek.

Átadom a szót Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató úrnak.

Dr. Csányi Sándor: Jó napot kívánok, Hölgyeim és Uraim, Tisztelt Részvényesek, Tisztelt Kollegák és Vendégeink! Engedjék meg, hogy kiemelt tisztelettel köszöntsem Balogh László urat, a Nemzetgazdasági Minisztérium pénzügypolitikáért felelős helyettes államtitkárát, Dr. Gerhardt Ferenc urat, a Magyar Nemzeti Bank alelnökét, Dr. Windisch László urat, a jegybank alelnökét és a Felügyelet vezetőjét. Köszöntöm Kovács Levente urat, aki a Magyar Bankszövetséget képviseli.

Köszöntöm Önöket a 2018. üzleti évet lezáró közgyűlésen. Számokról most nem beszélnék, mert hamarosan szót kapok és részletesen ismertethetem az eredményeket. Előzetesen annyit tudok mondani, hogy soha rosszabb évünk ne legyen és kívánok jó munkát a közgyűlésnek.

Alapszabályunk 8.21. pontja alapján az Igazgatóság Dr. Csere Bálint urat, az OTP Bank Jogi Igazgatóságának ügyvezető igazgatóját bízta meg a Közgyűlés levezető elnöki feladatainak ellátásával. Átadom a szót a levezető elnöknek.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen. Tájékoztatom Önöket, hogy a Közgyűlés összehívása szabályszerűen megtörtént. A BÉT honlapján a Közgyűlés előtt 30 nappal, 2019. március 12-én közzétettük a meghívót tartalmazó, a közgyűlés összehívásáról szóló hirdetményt. Megállapítottuk, hogy törvényi határidőn belül nem érkezett új napirendi pontra, illetve új határozati javaslat megtételére vonatkozó javaslat.

Megállapítom, hogy a részvételi arány a jelenléti ívek tanúsága szerint 57,87%, ez bőségesen elég a határozatképességhez. 160.750.573 darab szavazó részvény van jelen.

Tájékoztatom Önöket, hogy a Közgyűlés határozatképes. Új napirendi pont felvételére nem kerülhet sor, mivel nincs itt minden részvényesünk. Tájékoztatom Önöket, hogy a határozatképesség vizsgálatára minden határozathozatal előtt sor fog kerülni, ez törvényi kötelezettség. Ez abból következik, hogy folyamatosan lehet ki- és bejegyeztetni, tehát változhat a szavazó részvények száma. Tájékoztatom Önöket, hogy a regisztrált részvényesek jogosultak a

Közgyűlés folyamán felvilágosítást kérni, kérdést feltenni, észrevételt és indítványt tenni, valamint szavazni. Ezek a jogok kizárólag és kifejezetten a közgyűlési hirdetményben szereplő napirendi pontok témakörében gyakorolhatók, a meghirdetett napirendi pontok témájába nem tartozó észrevételek megtételére a napirendi pontokban történt döntéseket követően adunk lehetőséget a Közgyűlés végén. Tájékoztatom Önöket, hogy az Alapszabályunk értelmében a hozzászólások sorrendjét a Közgyűlés levezető elnöke határozza meg, elsőként azok kapnak szót, akik írásban e szándékukat jelezték. Ilyen szándék nem érkezett, de ez nem zárja ki természetesen a lehetőséget, hogy bármely részvényesünk a napirendhez kapcsolódóan éljen ezen jogával. Szeretném tájékoztatni Önöket, hogy megvonhatom a szót, mint a Közgyűlés levezető elnöke abban az esetben, ha a napirendi ponttól eltér a hozzászóló. Ezt igyekszem figyelmeztetés után foganatosítani, reméljük, erre nem kerül sor.

Tájékoztatom Önöket, hogy a szavazás általában egyszerű szótöbbséggel történik. Egy napirendi pontunk lesz, az Alapszabály módosítása, amelynél háromnegyedes többség szükséges.

Kézhez kapták regisztrációkor a szavazókészüléküket, kérem tanulmányozzák át az útmutatót. Amennyiben bármilyen technikai probléma miatt nem működnének a szavazókészülékek, akkor szavazótömbbel fog folyni a szavazás, az Alapszabály szerint erre is fel vagyunk készülve – de remélem, hogy erre nem kerül sor.

A szavazókészülékkel történő szavazás technikai szabályait az útmutató tartalmazza. A szavazókészülék a szavazatot akkor továbbítja, ha az „igen”, „nem”, „tartózkodom” gomb után a „beküldés” gombot is megnyomják. Kérem, erre legyenek figyelemmel. Amennyiben technikai problémájuk van, kérem, jelezzék a kollégáknak, orvosolni fogjuk.

A szavazás előtt ismertetésre kerül a határozati javaslat pontos szövege, annak ismeretében fognak Önök dönteni és az elhangzott határozati javaslat válik határozattá megfelelő számú igen szavazat esetén. Tájékoztatom Önöket, hogy az Alapszabály rendelkezései szerint az egyes szavazások eredményét nem a leadott szavazatok, hanem a jelenlévő részvényesek száma alapján kell meghatározni. Ez a szám szavazásonként változhat, ezért kell mindig megállapítani a határozatképességet. Azért, hogy gördülékeny legyen a Közgyűlés munkája, szeretném megkérni Önöket, hogy lehetőség szerint a határozati javaslat ismertetésekor és azután tartózkodjanak a teremben. A szavazókészülékek csak a teremben működnek, azaz csak a teremben tartózkodva lehet a szavazókészülékkel érvényes szavazatot leadni. Természetesen ez nem akadályoz senkit, hogy elhagyja a közgyűlést.

Néhány formaságnak kell még eleget tenni. Az Alapszabály 8.21. pont b) alpontja alapján Dombóvári Olivía úrnőt jelöltük ki a jegyzőkönyv vezetőjévé, erről szavazni nem kell.

Tájékoztatom a résztvevőket, hogy a jegyzőkönyv akkor érvényes, ha azt egy jelenlévő részvényes hitelesíti. Erről szavaznunk kell, ez az első ügyrendi szavazás. Javaslom, hogy jegyzőkönyv hitelesítőként Dr. Harangi Lászlót, a Bank of New York Mellon részvényesi képviselőjét válassza meg a Közgyűlés.

Kérem a határozatképesség megállapítását. Megállapítom, hogy határozatképesek vagyunk, felteszem szavazásra a kérdést, hogy elfogadja-e a Közgyűlés, hogy Dr. Harangi László, a Bank of New York Mellon részvényesi képviselője legyen a jegyzőkönyv hitelesítője. Kérem, szavazzanak.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Kérem, hogy a maradék 25%-nyi részvényes nyomjon meg egy gombot, hogy lássuk, működik-e a készülék.

Lesz még lehetőség a szavazókészülékek kipróbálására, lezárom ezt a szavazást. Megállapítom, hogy az „igen” szavazatok aránya 74,5%, tehát a Közgyűlés megválasztotta Dr. Harangi Lászlót, a Bank of New York Mellon részvényesi képviselőjét jegyzőkönyv hitelesítőnek. Köszönöm szépen.

Következő technikai szavazásunk a szavazatszámoló bizottság tagjainak megválasztása. Javaslom Dr. Nemes Annamáriát, Kovács Tímeát, Dr. Óváry Ildikót, Horváthné Baranyi Mariannt és Tolvaj-Tóth Beatrixot megválasztani a szavazatszámoló bizottság tagjaivá.

Kérem a határozatképesség megállapítását. Megállapítom, hogy határozatképesek vagyunk.

Kérem, szavazzanak a javaslatról.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm, a szavazást lezárom. Megállapítom, hogy 99,9%-kal a Közgyűlés megválasztotta Dr. Nemes Annamáriát, Kovács Tímeát, Dr. Óváry Ildikót, Horváthné Baranyi Mariannt és Tolvaj-Tóth Beatrixot a szavazatszámoló bizottság tagjainak. Köszönöm szépen.

Kérdezem, hogy van-e bármilyen kérdés a közgyűlés technikai lebonyolításával kapcsolatban. Szeretnék meg egy próbaszavazást kérni, csak azért, hogy biztosan működik-e mindenkinek a szavazókészüléke. Ez egy próbaszavazás, nincs eldöntendő kérdés, tetszés szerint bármelyik gombot legyenek szívesek megnyomni és utána a „beküld” gombot.

Köszönöm, megállapítom, hogy működnek a szavazókészülékek.

Megállapítom, hogy a Közgyűlés megkezdheti a napirendi pontok tárgyalását.

Az 1. napirendi pont az Igazgatóság beszámolója, az Audit Bizottság, a Felügyelő Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentésének meghallgatása lesz, ezeket követően kerül sor a 2018. évi beszámolókról történő döntésre. Felkérem Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató urat, hogy terjessze elő az Igazgatóság jelentését a 2018. évi üzleti tevékenységről és az Igazgatóság előterjesztését a beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására és az osztalékfizetésre vonatkozó javaslatot.

1. A Társaság 2018. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített anyavállalati és konszolidált beszámoló, valamint az anyavállalat adózott eredményének felhasználására vonatkozó javaslat

- Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2018. évi üzleti tevékenységéről;
- Előterjesztés a Társaság 2018. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített anyavállalati beszámolójáról (pénzügyi helyzet kimutatás, eredménykimutatás, átfogó eredménykimutatás, saját tőke változás kimutatás, cash-flow kimutatás, kiegészítő melléklet);
- Javaslat az anyavállalat adózott eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre;
- Előterjesztés a Társaság 2018. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált beszámolójáról (pénzügyi helyzet kimutatás, eredménykimutatás, átfogó eredménykimutatás, saját tőke változás kimutatás, cash-flow kimutatás, kiegészítő melléklet)

Dr. Csányi Sándor: Ismételten köszöntöm Önöket a 2018. üzleti évet lezáró közgyűlésünkön. Életem leghosszabb beszédét 1995-ben tartottam a Bank közgyűlésén, amikor a Tőzsdére lépést

készítettük elő. Átnéztem reggel a különböző módosítási igények után elkészült anyagot – könnyen túl tudnám szárnyalni a 3,5 órás beszédemet, de sokkal nagyobb kihívás lerövidíteni, mint ilyen hosszan ismertetni. Megpróbálom egy kicsit pörgősen előadni, néhány slide-ot csak felvillantani, majd továbbmenni, bemutatni a 2018-as év üzleti eredményét Önöknek.

4 részre tagolódik az előadásom: a legfontosabb eredmények 2018-ban, majd külön kell a magyar teljesítményről beszélnem - hiszen a magyar számokról kötelező jogilag érvényes döntést hozni – és bemutatom röviden a leánybankok teljesítményét is. (Ha valakiről röviden beszélek, az nem azért van, mert nem vagyok elégedett a teljesítménnyel vagy nem tartom figyelemre méltónak, de vannak olyan információk, amelyeket évről-évre ismétlünk ugyanolyan kontextusban, pl. a bolgár bank jó eredménye már senkinek sem okoz meglepetést, mert így működik már több mint egy évtizede.) Végül a 2019. évi várható kilátásokról, makrogazdasági és üzleti szempontból is szólnék néhány szót.

2018-ban túlszárnyaltuk a 2017-es évet, rekordnagyságú, 318,3 milliárd Ft eredményt értünk el. Ez az összeg ma éppen 1 milliárd euró alatt van, de pár nappal ezelőtt bőven 1 milliárd euró fölött volt a maitól különböző euró árfolyam miatt. Most már úgy kezeljük, hogy 1 milliárd euró feletti az eredmény, mert az év lezárásakor annyi volt. Az eredménynövekedés úgy következett be, hogy két ágon is növekedtünk, az egyik az organikus úton történő növekedés volt. Messze meghaladtuk az európai bankok növekedési ütemét a 15%-os hitelnövekedéssel csoportszinten. Ezt úgy tudtuk teljesíteni, hogy közben a kockázati költségeink csökkentek. A 2017-ben akvirált horvát és szerb bankok teljes 2018. évi profittömege megjelent már ebben a számban, így a külföldi profit hozzájárulás aránya 35%-ról 38%-ra nőtt. Továbbra is fizetjük a magyar és szlovák bankadót, ez 15,3 milliárd forintot tett ki. A bankadó kulcsa 21 bázispont, ami messze meghaladja azokat az országokét, ahol nincs ilyen adó, de azokét is, akiknek van ilyen adója. Legújabbban a Romániában kivetett adók azok, amelyek ehhez a mértékhez hasonlóak. Magyarországon továbbra is fizetjük a pénzügyi tranzakciós illetéket, ez 2018-ban 57 milliárd forintot tett ki. Rendkívül nagy összeg, volt egy halvány reményünk, hogy csökken, de a Kormány visszavonta ezt az elképzelését. Itt a legfájdalmasabb számunkra az, hogy bár a kétszeres ingyenes lakossági pénzfelvétel után semmiféle díjat nem realizálunk – sőt, költségeink merülnek fel az ATM-ek üzemeltetése, a pénz tartása, a kommunikáció miatt –, ennek ellenére adót fizetünk utána, ezt rendkívül igazságtalannak tartjuk. Minket ez arányaiban jobban súlyt, mint a versenytársakat, hiszen az ügyfeleink között nagyobb arányban találhatók azok a nyugdíjasok vagy a szegényebb rétegekből ügyfelek, akik 1 vagy 2 tranzakcióval kiüritik a számlájukat. Én folyamatosan lobbizok és a bankszektor is, hogy csökkenjen az illeték, legalább ezen az ágon, ahol nincs jövedelem és nincs igazából adóalap, ne kelljen illetéket fizetni.

Az európai bankcsoportok között az OTP érte el a legmagasabb tőkearányos nyereséget 19%-kal. Láthatják, hogy világszerte ismert bankokat utasítottunk e tekintetben magunk mögé, beleértve a régióban erős olasz bankokat, vagy az Erste, Raiffeisen bankokat is, mindezt úgy, hogy közben a tőkeellátottságunk kiváló, a 2018. végi CET1 mutatónk 16,5%-os szintje meghaladta a középtávú 15%-os célértéket. Az OTP Csoport hitelállomány növekedése is kiváló, a legnagyobb növekedés az orosz, ukrán és a szerb bankoknál következett be. Mindezt úgy tudtuk elérni, hogy - tekintettel a jegybank különféle prudenciális intézkedéseire: az adósságfékre, a fix kamatozású hitelek arányának növekedésére, a jövedelemarányos törlesztőrészlet korlátozására, a loan-to-value korlátozására - egy olyan növekedés van, amely közben nem alakul ki buborék, nem csak az OTP-ben, hanem az egész bankszektorban sem.

Rendkívül aktívak voltunk akvizíciós területen az elmúlt években. Tényleg olyanok voltunk, mint a vadász: ültünk a lesen és vártuk, vártuk már évek óta, hogy jöjjön egy kedvező pillanat, amikor tudunk akquirálni. Több mint 200 bankot néztünk meg, világtítottunk át az elmúlt években, nagyon

sokról mondtunk le ilyen vagy olyan okok miatt és amikor elérkezett az idő és olyan bankcsoport került a látómezőnkbe - a bankok nagy részét a Societe Generale-től vettük -, amely jól szervezett, kiváló menedzsmenttel bír és olyan országban oldja meg a gondjainkat, ahol évekig küszködtünk a méretbeli problémákkal, akkor viszont elég határozottan és – azt gondolom, hogy – jól cselekedtünk. 2016-ban megvettük a Splitska bankot Horvátországban, ahol felment a piaci részesedésünk 11,2%-ra, de a tengerpart mentén - ami az egyik leggyorsabban növekvő és legígéretesebb része Horvátországnak - közel 30% a piaci részesedésünk, egyértelműen mi vagyunk az uralkodók. Ahol erősíteni kell a jelenlétet, az Zágráb és környéke. Megvettük a Vojvodanska bankot, ezzel a 1,5%-os piaci részesedésünket tudtuk 5,7%-ra növelni Szerbiában. Már megvettük a Societe Generale szerbiai bankját is. Ha minden sikeresen zárul az ortodox húsvétkor és be tudjuk fejezni a Vojvodanska bank merge-ét, akkor beadjuk a jegybankhoz az engedély kérelmet és akkor Szerbiában 14,2%-ra bővül a piaci részesedésünk. A versenyhivatali engedélyünk már megvan.

Vásároltunk bankot Bulgáriában is. Ott 13,7%-os volt a piaci részesedésünk, az Expressbank megvásárlásával felmentünk 19,8%-ra. Vásároltunk bankot Albániában is, ami egy csomag deal része volt, nem feltétlenül most mentünk volna be Albániába, hanem egy későbbi időpontban, de így tudtunk egy másik bankot megvenni. Egy nagyon jó, jövedelmező bankot vettünk, nagyon jó menedzsmenttel, olyant, aminek az átadási periódus alatt növekedett a piaci részesedése. Ugyanez a helyzet volt Moldovában, ahova nem feltétlenül most mentünk volna be, de ott is egy jó bankot vettünk. Az albán és a moldáv bank is jövedelmező, tőkearányosan jól teljesítenek, Moldovában 13,3%-os a piaci részesedésünk. Albániában, Moldovában és a többi országban is, ahol nem a legnagyobbak vagyunk, próbáljuk az első pozíciót megszerezni. Montenegróban már volt egy nagy piaci részesedésünk, a bankvásárlással 15,8%-ról 27,3%-ra nőtt a részesedésünk, mi vagyunk a legnagyobbak. Montenegróban a turizmusnak beláthatatlanul nagy perspektívái vannak és elég sok beruházás történik ott.

A csoport tőketermelő képessége kiváló: 300 bázispontot tudunk 1 évben növelni a tőkén, ha ezt az eredménytermelő képességet tartjuk, tehát nagyon gyorsan tudjuk adott esetben a csökkenő tőkemegfelelést is ellensúlyozni. Ez rendkívül fontos számunkra, az alapvető tőkeelemek tőkemegfelelése 16,5% volt, a tőkemegfelelési mutatónk pedig 18,3%. Láthatják, hogy vannak a régióban olyan bankok, amelyek ezt a mutatót túlteljesítik, ilyen pl. a KBC - de csak azért, mert több helyen megelőztük őket az akvizícióban. Ha ők vették volna meg az említett bankokat, akkor most ők lennének egy kicsit alattunk, de azt gondolom, ez még mindig egy optimális szint. Ezt bizonyítja az Európai Központi Bank stressz tesztje is, ami azt vizsgálta, hogy egy krízis szituációban mennyire lennének ellenállóak a bankok. Az OTP a 48 vizsgált európai bank közül a 9. helyen végzett, tehát minden külső segítség nélkül tudnánk a válságot túlélni.

Nem csak növekedtünk, hanem fejlesztettük is a bankot. Mi mindig elől jártunk a banki technológia fejlesztésében. Most már digitálisan, minden személyes közreműködés nélkül elérhetőek a személyi kölcsönök, a lakástakarékpénztár, a folyószámla-hitel, a számlanyitás és a rutin tranzakcióknak, az átutalásoknak, a betét lekötéseknek most már közel 90%-át az ügyfelek elektronikus úton végzik. A célunk az, hogy papírmentes ügyintézés alakuljon ki és ezen a területen lépegetünk előre. Vannak olyan termékeink, amelyek világszínvonalon is kiválóan mondhatók, ilyen a Simple alkalmazás, amellyel nem csak fizetési tranzakciót lehet lebonyolítani, hanem szolgáltatásokat is el lehet érni ugyanazon a platformon, így egy kényelmes ügyfélményt kínálunk.

Nagyon fontosnak tartom a készpénz befizetés ATM-en keresztül történő megvalósítását. Ez nem egy csúcstechnológia, a piacon már jelen volt, de segít a fiókhálózat csökkentésében, illetve rövidebb nyitva tartást tesz lehetővé fiókoknak azokon a helyeken, ahol a kereskedők később

zárnak és a pénzt el tudják helyezni, mert a tranzakciók döntően elektronikus úton történnek. Az első innovációs fiókunk az Árkád üzletközpontban megnyílt, itt mutatjuk be a legújabb fejlesztéseinket. Itt már teljesen papírmentesen szolgáljuk ki az ügyfeleket és az ő visszajelzéseiket figyelembe véve vezetjük vagy nem vezetjük be az adott terméket vagy javítunk, változtatunk a különböző korszerűsítési törekvéseinken, legyen az termék vagy szolgáltatás.

A corporate üzletágnál jelentős fejlesztések valósultak meg. Nagy öröm számunkra, hogy bár az OTP-t mindenki lakossági banknak tartja – ami nem szégyen, szerintem a legszebb, legjobb területe a bankolásnak –, most már a vállalati finanszírozásban is vezető szerepet töltünk be és a népszerűsítésére növeltük az ügyfélkörünket a digitális csatornákat kihasználva. Nem csak tranzakciókat tud kínálni a Bank a vállalati ügyfeleknek, hanem cash menedzsmentet is. Vannak olyan speciális termékek, mint az MFB pontok, ahol EU-s támogatásokat értékesítünk vagy adunk tanácsot és a próbavásárlások révén azt látta az MFB, hogy mi vagyunk a legjobb szolgáltatást nyújtók, túl azon, hogy a legtöbb ügyfelünk nekünk van.

Továbbra is aktív az önkormányzatokkal az együttműködésünk, bár sokkal kisebb üzletet jelent ez a Bank számára, mint a 90-es években.

A hitelezési folyamatokat is változtattuk, a külföldi hitelek jóváhagyása esetében a felére csökkent a hitelezési idő. Több felesleges lépést kiiktattunk, nagyobb helyi meghatalmazást adtunk ott, ahol a felkészültség, a hitelek története megfelelően predesztinálja a helyi vezetést és kockázatkezelést arra, hogy nagyobb hiteleket is jóváhagyjanak.

Az agilis változás a legnagyobb változás idén. Eddig úgy történt a termék fejlesztése, hogy az üzlet elgondolt valamit, azt elküldte a jognak, compliance-nek, IT-nek, ezek a területek újabb kérdéseket tettek fel, így elhúzódott egy termék bevezetése akár 1 évig is. Most ezek a kollégák egy légtérben ülnek és amit kigondol az üzlet, azt rögtön programozza az IT, állást foglal a compliance. Terveink szerint 1/5-ére tudjuk csökkenteni a különböző folyamatok, termékek fejlesztésének, korszerűsítésének idejét, ami azt jelenti, hogy sokkal gyorsabban tudunk reagálni a piac változásaira vagy a versenytársak lépéseire, de ezen túlmenően azt gondolom, hogy vállalati kultúrában is sokat segít, hiszen a kollégák közötti együttműködést segíti. Másrészt, ha valamin nem 1 évig dolgozunk, hanem 2-3 hónapig, az sokkal kevesebb költségbe kerül. Azt várjuk az agilis munkamódszertől, hogy sikerül úgy korszerűsíteni a folyamatokat, hogy nem csak belülről látjuk, hogy gyorsabbak vagyunk, hanem az ügyfelek számára is sokkal egyszerűbb, gyorsabb kiszolgálást tudunk nyújtani és az ügyfelek igényeihez gyorsabban alkalmazkodó termékeket tudunk kialakítani. 2019. januárjában indultunk a retail területen és lezárult az első negyedév, a tapasztalatok rendkívül kedvezőek. Ezt a munkamódszert nem lehet mindenhol, minden területen alkalmazni, de ahol lehet, valószínűleg erre állunk át, felborítva a hagyományos szervezeti struktúrákat. Ebben is az elsők között vagyunk, hiszen a világon kb. 5-6 bank lehet, amely ezt most már teljesen alkalmazza, pl. a Sberbank, amely Európa egyik legkorszerűbb bankja, nagyon nagy versenytársunk Oroszországban. Nagyon korszerű, kiváló termékekkel, nagyon stabil ügyfélbázisra tett szert. Igazából ez a munkamódszer a skandináv bankoktól indult, majd később a spanyol bankoknál jelent meg és mindenki gondolkodik vagy dolgozik rajta.

Azt gondolom, büszkéek lehetünk arra, amit a következő ábra mutat. A zöld vonal mutatja az OTP részvény árfolyamának alakulását, a piros vonal a Bloomberg indexet, a kék pedig a Morgan Stanley indexet. Ezek az indexek vethetők össze az OTP részvény árfolyamával. 2018 elejétől 18%-kal ment fel az OTP részvény árfolyama, de ezt megelőzően is jelentősen emelkedett. A mai napon mielőtt felálltam, 13.020 Ft volt az árfolyam, tehát még tovább nőttünk. A befektetők nem gondolják, hogy ez a vége a növekedésnek, a legmagasabb célárát a J.P.Morgan mondta 15.500 forinttal, a Goldman Sachs célára 15.300 Ft és minden komoly befektetési bank az OTP-t vételre ajánlja, ami egy kiváló teljesítmény. A mai napig mi vagyunk az egyetlennek, akinek a

részvény árfolyama Európában meghaladta a válság előtti szintet, tehát a befektetők értékelték az eddigi teljesítményt.

Ha megnézzük, hogy a részvényárfolyam alapján mennyi a Bank piaci értéke és mennyi a könyvértéke a Banknak, a szorzó 1,9-szeres, mi vagyunk a legmagasabbra értékelve Európában, nincs egyetlen más bank sem, amelyik hasonló szintet ért volna el. Ha megnézzük a jobb oldali ábrát, láthatják, hogy piaci kapitalizációban 11 milliárd eurónál tartunk, a Raiffeisen csak 7 milliárd euró. Azért említtem a Raiffeisent, mert a 90-es években a Raiffeisen volt Kelet-Európában a bank, ő volt az, aki a korszerű szolgáltatást nyújtotta. Nagyon közel járunk piaci kapitalizációt tekintve az Erste-hez, pedig az Erste mérlege magába foglalja a teljes osztrák takarékszövetkezeti szektort, tehát olyan, mintha a Takarékbank és a takarékszövetkezetek is hozzánk kerülnének. Ha megnézzük például az UniCreditet, az UniCredit mérlegfőösszege 20-szor nagyobb, mint az OTP-é, de a piaci értéke csak 2,5-szerese az OTP-nek. Kedvenc példám, hogy amikor tőzsdére mentünk 1995-ben, a Deutsche Bank piaci értéke 150-szer volt nagyobb, most pedig kevesebb, mint 1,5-szer nagyobb az OTP-nél és meghaladtuk a második legnagyobb német bank piaci értékét is. Mindezt úgy, hogy a price-to-earnings csak 10-szeres, tehát abszolút nem felülértékelt az OTP.

Ez már szinte egy unalmas oldal, minden évben nagyon sok díjat nyerünk. Amit ebből most kiemelnék: a Euromoney nem csak Magyarországot, hanem Kelet-Közép-Európa legjobb bankjának választott minket 2018-ban, a Mastercard pedig az év leginnovatívabb bankjának. Nagy öröm, hogy az Alapkezelőnk és külföldi bankjaink is díjakat nyertek. Mindezt úgy értük el, hogy közben az ügyfélszámunk 18,5 millióra növekedett. A kettő nyilván összefüggésben van, hogy milyen szolgáltatásokat adunk és mekkora az ügyfélszám. 4 millió a magyar ügyfél, tehát nem csak Magyarországon, hanem máshol is elég jelentős bank vagyunk.

Nem szabad elfelejteni, hogy a társadalom részei vagyunk, nem egy elkülönült gazdasági egység és ugyanígy magyarországi beágyazottságunkat is sokat segítette, hogy nagyon aktívak vagyunk különböző támogatásokban. Az egyik legfontosabb az OTP Fáy András Alapítvány. Ilyen projektünk van már Romániában és Szlovákiában is, ingyenes pénzügyi képzéseket tartunk, 12 ezer diákot oktattunk, de oktattunk trénereket is, akik további képzéseket adnak. A legnagyobb tanulság a devizahitelezésből az, hogy az ügyfelek pénzügyi felkészültségét növelni kell és ezt leginkább fiatal korban lehet, amikor legfogékonyabb az ember, akkor kell őket képezni.

A Humanitás Alapítvány révén különböző egészségügyi intézményeknek adtunk támogatást. A Prima Primissa Alapítvány finanszírozásával pedig a művészetek, tudományok 10 kategóriájában a legkiemelkedőbb teljesítményeket támogatjuk. Ezt azért tartom fontosnak és vettük át 10 év elteltével Demján Sándortól ezt az Alapítványt, mert ezek azok a területek, amelyek sokszor a gazdasági szereplők által alulértékelésre kerülnek, ezek azok a területek, ahol a legtöbb esetben a teljesítménnyel nem arányos a megbecsülés. Legalább a legkiválóbb képviselőknek próbálunk ezzel a gazdaság részéről egyfajta szolidaritásként támogatást adni, másrészt pedig elősegíteni, hogy ezt a színvonalas munkát tovább tudják anyagi gondok nélkül folytatni.

Itt van a futball is, a sokat bírált futballra költött összegek. Az OTP Bozsik-Programot támogatjuk, 106 ezer gyereknek a rendszeres játékához, mini tornákon való részvételéhez járunk hozzá. Azt gondolom – és ez a véleményem a TAO-ról is, ami nem használható fel a profi futballisták számára, de felhasználható infrastruktúrára, utánpótlásra fordított költségek fedezésére –, hogy ez részben futball, de inkább tömegsport, társadalom építő erő jelent a gyerekek számára. Aki egy ilyen tornán részt vesz, meggyőződhet róla, hogy nem éppen Ronaldók szaladgálnak a pályán, némelyik rövidlátó, némelyik egy kicsit kövér, de iszonyatosan élvezik a futballt, sok gyereknek okoz boldogságot. Ha pedig közben előkerül 1-2 tehetség, az külön öröm. Azt gondolom, hogy ez a Program is jó célt szolgál. Ezen kívül a Magyar Olimpiai

Bizottságot és a judo-t is támogatjuk. Ha 1 perc közvetítési időre nézzük a megjelenést, akkor a judo támogatásunk nemzetközileg a legeredményesebb, mert számtalan világverseny van és mindenütt ott van az OTP logó. Ha megnézzük az OTP ligát és visszavetítünk 1 percre, hogy mennyibe kerül az OTP nevének megjelenítése a képernyőn, a reklámokhoz képest talán századnyi költséggel ússzuk ezt meg, tehát úgy segítünk, hogy azért arra is figyelünk, hogy mi is jól járjunk.

Át kell térnem Magyarországra, hiszen az OTP közgyűlésén vagyunk, az OTP Magyarországon adózik, Magyarországon vannak a mérlegei és ahogy láthatták, még mindig itt vagyunk a legeredményesebbek, de a jövőben több mint 50% lesz a külföldről jövő jövedelem, hacsak nem ugrik úgy meg a magyar gazdaság 10%-kal, hogy többet hitelezünk, mint jelenleg látjuk. A magyar eredmény mérsékeltebben növekedett, mint a Csoport eredménye, az adózott eredményünk 180 milliárd Ft-ot ért el. Ahogy upgradelték a minősítőket az országot, ugyanúgy upgradelték az OTP-t is, gyakorlatilag két felminősítés történt, a Fitch és a Standard & Poors részéről. Amikor arról beszélek, hogy nem lehetünk sikeresek erős magyar gazdaság nélkül – és ez már igaz a többi gazdaságra is, ahol szignifikánsan jelen vagyunk – azt azért mondom, mert pl. Magyarországon a mi minősítésünk nem lehet magasabb, mint az ország minősítése, tehát ha az ország halad előre és mi tudjuk követni teljesítménnyel, akkor a mi minősítésünk is javulhat, de anélkül nem javulhat. Fontos megemlíteni, hogy bár pont tegnap vagy tegnapelőtt volt Nagy Márton alelnök úr kijelentése, hogy nem kell annyi bank és drágák a bankok és nem hatékonyak – ebben természetesen más véleményen vagyunk -, azzal talán ő sem vitatkozik, hogy nagyon nagy a verseny a bankok között Magyarországon is, tehát igazi piaci körülmények között vagyunk és ennek hatása meg is látszik, mert a kamatmarzs folyamatosan csökken.

Magyarországon is, ugyanúgy, mint csoportszinten, csökkent a 90 napon túl nem teljesítő hitelek aránya, ma már 5% alatt vagyunk. Úgy vagyunk 5% alatt, hogy az OTP nem követte a többi bank gyakorlatát, akik villámgyorsan eladták a rossz hiteleket. Mi az OTP Faktoringba, saját 100%-os tulajdonú cégünkbe helyeztük ki a lakossági hiteleket, a vállalati hiteleket pedig belül kezeltük. Több időt vett igénybe, de sokkal nagyobb megtérülést értünk el, mint mások, akik azonnal eladták a rossz hiteleket. A tartalékolási politikánk is a legkonzervatívabb. A teljesítő hitelek dinamikája felgyorsult, 18%-kal nőtt az állomány. Az, hogy az eredmény nem ilyen arányban változott, az említett kamatmarzs csökkenésnek tudható be. Nem csak a vállalati hitelek nőttek, hanem nőttek és nagyon jól teljesítettek a lakossági hitelek is, a jelzáloghitelek 6%-kal, a fogyasztási hitelek 19%-kal. Jelentős növekedést értünk el a mikro-kisvállalati szektorban is és az összes corporate üzletágban. Itt megemlíteném még egyszer, hogy úgy következett be a növekedés, hogy a makroprudenciális intézkedések következtében, amit a jegybank tett, nem látjuk, hogy bármilyen veszélyes portfólió kialakulna nálunk vagy akár a magyar bankoknál.

Ha egy kicsit részletesebben belemegyünk a lakossági üzletágba, azt látjuk, hogy az új jelzáloghitel és személyi hitel folyósításánál a piaci részesedéseink javultak, a jelzáloghitelnél 30%, a személyi hiteleknel pedig 40%-a az ügyfeleknek az OTP-t választja. Jelentősen nőtt a fix kamatozású hiteleknek a térnyerése az elmúlt időszakban, ezt elsősorban a Magyar Nemzeti Bank tudatos politikája kényszerítette ki. Ez jó az ügyfeleknek, nem vállalnak akkora kamatkockázatot. Nőttek a lakossági megtakarítások is. Rekord összeggel, 698 milliárd forinttal bővült az állomány. Ez a piaci növekmény 42%-a, tehát a betétállomány növekményének 42%-át az OTP hozta el. Szoktam mondani, hogy amikor csődbe mennek bankok, abból nekünk hátrányunk is van és előnyünk is. Hátrányunk, hogy az Országos Betétbiztosítási Alapba, a Szanálási Alapba vagy a Befektető-védelmi Alapba a legnagyobb összegeket – arányaiban és abszolút összegben is – mi fizetjük be, de erősíti a piaci helyzetünket, mert az ügyfelek bizalma az OTP-ben még inkább erősödik.

A privát banki üzletágunk is folyamatosan fejlődik, a kezelt vagyon 1700 milliárd Ft. Itt is kiváló eredményeket értünk el, úgy a Euromoney, mint a Banker Magazin a legjobb privát banknak minősítette az OTP-t.

A corporate-ről már beszéltem, meg kell említenem a Treasury-t, ahol 6%-kal emelkedett a bevételünk. Itt az a célunk, hogy a Treasury a teljes csoportot nagyon operatíván irányítsa és az üzleti tevékenységet hangolja össze. A projekt finanszírozás szintén jelentősen, 36%-kal növekedett, gyakorlatilag itt sincs koncentrált portfólió, különböző szegmensekben vagyunk jelen. Az agrárfinanszírozás az egyik sikertörténet, nem csak Magyarországon, hanem már Romániában, Bulgáriában, Horvátországban is elindult. Remélem, elindul majd Oroszországban is. Benedek Fülöp úr kiváló munkát végez, nem hagyja magát levakarni, addig úzi a leányvállalati vezetőket, amíg el nem kezdik az agrárfinanszírozást. Ennek nem azért örülök, mert agrár befektetéseim vannak és ezért közel áll az agrárium hozzám, hanem mert a banki számok alapján az agrár ügyfeleknél a legkisebb a rossz hitelek aránya és a múltban is ott veszítettünk a legkevesebbet az ügyfeleken, egy nagyon stabil üzletágról van szó.

A Merkantil Banknak 2010-ben 4%-os részesedése volt az új kihelyezéseknél, most 21%-os a piaci részesedése. Nyilván a piac is javult és változott, de mióta Utassy úr átvette ezt a területet, kiváló munkát végzett és a jövedelmezőségi mutatók is jók, 24% a tőkére vetített megtérülés.

Az OTP Alapkezelő összesített állománya növekedett, az Ingatlan Alap jobban nőtt, mint az Értékpapír Alap állománya. Ez azért van, mert megváltozott a piac, a hazai pénzpiacon az elmúlt évben nem lehetett jelentős bevételeket elérni, de mind a két alapkezelő sikeresen működik és különböző díjakról tud beszámolni.

Vannak pénztáraink még mindig, az OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár erősödik: piaci részesedése a pénztári taglétszám alapján majdnem 21%, vagyon alapján 18,8%. Ma már az egyéni befizetések növekedése meghaladja a vállalati befizetések növekedését, ami azt igazolja, hogy a tagok úgy érzik, hogy jó helyen van a pénzük. Hasonló a helyzet az OTP Egészségpénztárnál, ahol az egyéni befizetések 25%-kal nőttek, a munkáltatói hozzájárulások 3%-kal, tehát az öngondoskodás igénye a magyar lakosságban mind a két területen létezik.

Az OTP Ingatlan Zrt. 2018-ban 1,6 milliárd Ft eredményt ért el, jelenleg közel 2000 lakás építése van folyamatban.

A külföldi bankoknál a számok tükrözik a valós teljesítményt, de alacsonyabbak, mint lehetnének, mert az OTP egy rendkívül erős tartalékolási politikát folytatott. Így is magas eredményt értünk el. Mindenhol, ahol találtunk indokot a tartalékképzésre, ott képeztünk, így Oroszországban és Bulgáriában is jelentősen emelkedett a tartalékszint - hangsúlyozom, hogy a helyi hatályos törvények mindenkor betartása mellett.

A DSK 47 milliárd Ft eredményt ért el, 18% feletti tőkearányos nyereséggel. A 90 napon túl nem teljesítő hitelek aránya 6,7%-ra csökkent. Az Express bank akvizíció idén január végén lezárult, a merge még folyik. A DSK eddig is jelentős bank volt, a legnagyobb retail bank, de most ott vagyunk az 1-2. helyen holtversenyben nem csak retailben, hanem az összesített bankban is egy olyan országban, amely gazdaságilag ígéretes, fejlődik, alacsony még mindig a termékek penetrációja, tehát van további bővülésre lehetőség. Jelentős szinergiát látunk az Express bank megvásárlásával a csoportban, hiszen a két bank együttesen 66 milliárd Ft profitot ért el 2018-ban.

Az elmúlt év jelentős feladata volt a Splitska bankja és az OTP horvát leánybankjának integrációja. Nagyon komoly szakmai eredménynek látom – majdnem olyan fontos, mint a számok –, hogy úgy tudtuk a két bankot összemigrálni, hogy egy hétvégén minden zavar nélkül tudott két bank helyett egy bank működni. Az eljárás mindig ugyanaz minden országban, ha bankot veszünk: megnézzük, hogy a menedzsment tagok közül ki az erősebb az egyes üzleti és

funkcionális vonalakon. Horvátországban a vezérigazgató, Békeffy Balázs jelentős munkát végzett a merge során és azt megelőzően is, nyilvánvalóan ő maradt az egyesített bank vezérigazgatója, de 3 helyettest a régi OTP bankból választottunk, 3 helyettes pedig a Societe Generale bankjából jött. Ugyanez a helyzet Bulgáriában is, tehát az az óriási előny egy ilyen merge során, hogy kiváló kollégákat is kapunk, ami nem jelenti azt, hogy el kell felejteni a régi kollégákat. Azoknak, akik jól teljesítettek, megfelelő munkát és jövedelmet kell biztosítani, mert hasznunkra lehetnek és nem is érdemelnék meg, hogy megváljunk tőlük, de amikor arról döntünk, hogy ki a vezető, teljesen objektív alapon, tanácsadókat is felhasználva a legjobbat választjuk ki. A horvát leánybankunk adózott eredménye 25 milliárd Ft volt, bízom benne, hogy felgyorsul a bővülés is, hiszen most már nem kell koncentrálni a merge-re, a fő feladat mostantól a piaci részesedés növelése.

Az orosz leánybank eredménye továbbra is kiváló, 16 milliárd Ft, de visszaesett az előző évhez képest. Ennek több oka van, egyrészt a forinttal szemben a rubel gyengült 8%-kal, másrészt volt egy korábbi kísérletünk, a Touch Bank. Egy teljesen digitális bankot akartunk Oroszországban létrehozni, ennek eredményét, illetve veszteségét korábban külön mutattuk ki. Tavaly megszületett a döntés, hogy ezt a kísérletet befejezzük, mert nem tudott piacot szerezni, nem úgy működött, ahogy terveztük, ezer probléma volt - magyarul kudarcot vallottunk ezzel. Chizhevskiy urat kértük meg, hogy vegye szárnya alá a Touch Bankot is. Nem csak szárnya alá vette, hanem az ő eredményei között mutatjuk ki a korábban máshol megjelent veszteséget, ami ebben az évben már sokkal kisebb lesz vagy meg is szűnik. Úgy gondoljuk, hogy jó döntés volt, hogy ott maradtunk az orosz piacon és nem csak hogy ott maradtunk, a célunk az, hogy az orosz piacon növekedjünk. Nagyon jó hír volt számomra, hogy amikor találkoztam nemrégiben az orosz nemzeti bank elnökével, azt mondta, hogy az OTP Bank a jegybank egyik legjobb ügyfele, transzparens, nagyon jól menedzselt bank és üdvözlük a piacon és mindenben támogatják. Ez azt bizonyítja, hogy nem csak mi látjuk úgy, hogy egy nagyon jó menedzsment van az orosz banknál, hanem a jegybank is. Ezzel együtt a makrogazdaság egy kicsit problémás, de nem problémásabb, mint máshol. Nagyobb probléma, hogy a marzs Oroszországban is csökken – ez is oka az eredménycsökkenésnek – ugyanúgy, mint nálunk, viszont van kereslet és a kockázati mutatók abszolút stabilitást tükröznek és a tavalyi eredményben van még tartalék.

Ukrán leánybankunknál - ezt szinte ki sem merem mondani - 56% a tőkére vetített megtérülés és 24 milliárd forintos profit ért el, ez 73%-os növekedést jelent. Nőtt a teljesítő hitelállomány 30%-kal, ezen belül a fogyasztási hitelek 87%-kal, a vállalkozói hitelek 26%-kal nőttek. A problémánk az, hogy a hitel-betét arány elérte a 100%-ot, tehát a további növekedésnek az lesz a gátja, hogy milyen ütemben tudnak forrásokat gyűjteni. Tanulva 2008-ból az elvünk az, hogy minden bank a növekedését saját forrásból finanszírozza. Három oka van a magas megtérülésnek: nem magas a tőke, kiváló a teljesítmény és azzal, hogy az OTP a legnehezebb időkben is mindig ott volt, kinyitott, rendelkezésre állt az ügyfeleknek, nagyon nagy presztízsre tett szert másokkal szemben. Volt 1-2 bank, amelyik elhagyta a piacot. Ez is jó döntés volt, hogy ott maradtunk.

Romániában közel 4 milliárd forintos eredményt értünk el. Ahogy Önök is tudják, meg akartunk venni egy bankot, mert itt méretbeli problémákkal küzdünk. A határidő lejártáig nem kaptunk választ az engedélykérelemre. Ennek nem feltétlenül szakmai okai voltak, hiszen minden más országban megkaptuk az engedélyt. Ezzel együtt nem adtuk fel, hogy Romániában növekedjünk. Növekedni akarunk, hiszen egy 20 milliós piacról van szó. Vannak makrogazdasági problémák - leginkább itt vannak a csoport országai közül -, de úgy gondoljuk, hogy egy 20 milliós piacot, alacsony banki penetrációval, sok magyar vállalkozóval, nem lehet ott hagyni, tehát növekedni fogunk. Vezérigazgatót cseréltünk, Fatér Gyula urat a Budapest Bankból hoztuk át. Kiváló banki szakember, de már fél éve nem kapta meg az engedélyt, ok nincs, hogy miért nem kapta még meg

az engedélyt, de majd megkapja, van türelmünk várni. Nem könnyű helyzetben operálunk ott, de haladunk előre és eredményt termelünk.

A szerb piacon nagyon-nagyon picik voltunk, 1,5%-os piaci részesedéssel. Az adózott eredmény éveken keresztül negatív volt, most már 3 milliárd Ft a profit, bővül a teljesítő hitelvolumen és az új hitelek folyósításában az OTP piacvezető. A Societe Generale volt bankjának integrálásával a második legnagyobb bank leszünk Szerbiában. Az elmúlt 3 év a folyamatos átalakulás éve volt, Predrag Vasic úrnak köszönöm ezt a munkát, ami azt gondolom, hogy megéri, mert szintén egy növekvő gazdaságról van szó. A késedelmes hitelek aránya lecsökkent 3,9%-ra, a hitelkockázati költség ráta 1%, tehát úgy növünk szép lassan, hogy közben a bank is erősödik mindenféle szempontból.

Montenegró: nagyok vagyunk egy igen kicsi piacon, a piac küzd bizonyos makroegyensúlyi problémákkal, ami döntően a nagy infrastrukturális beruházások miatt állt elő, de ezek úgy gondolom, meghozzák a hasznot. Azt látjuk lépten-nyomon és a befektetői csoportok is azt mondják, hogy szállodák, bevásárló központok, kikötők épülnek, megindult Montenegróban a fejlődés. Csatlakoztak a NATO-hoz, ez olyan jel volt a befektetők számára, hogy meg tudtak indulni. A Societe Generale bankjának eredménye 3,4 milliárd Ft volt, a CKB eredménye 2,2 milliárd Ft, a megvett bank tőkemegtérülése 17%. A legnagyobbak leszünk, lefedjük az egész országot. 2008-ban voltak negatív tapasztalataink - nem is csak a banki tevékenységgel, hanem a jogalkalmazással Montenegróban -, ezért 2008-at követően drasztikusan csökkent a kihelyezésünk és ez azt is okozta, hogy veszítettünk piaci részesedést és kevesebb eredményt realizáltunk.

Szlovákiában a legnehezebb látni az irányt. Nagyon alacsony a piaci részesedésünk. Nem lehet bankot venni, 3-4 bank uralja a piac 93%-át. Hamarosan döntést hozunk, hogy hogyan próbáljuk ezt áthidalni. Nem mondanám előre, mert ott is egy igényes jegybank van, aki elvárja, hogy ne újságból értesüljön a szándékokról. Meg fogjuk oldani ezt a problémát.

Albániában az 5. legnagyobb piaci szereplőt vettük meg, 5,7% a piaci részesedése, egy jó bázis lesz, hogy tovább terjeszkedjünk az országban, bemenjünk fiókokkal Koszovóba és Macedónia azon részébe, ahol albánok laknak. A fogadtatásunk nagyon jó volt a hatóságok és az üzlet részéről is. A bűnözők nem annyira respektáltak bennünket. Biztos olvasták az újságban, hogy a repülőtéren az Austrian Airlines menetrendszerű járatáról elraboltak 10 millió eurót, tűzharcban meghalt az egyik bűnöző. A 10 millióból 3,5 millió euró a miénk volt, de nem a mi kockázatunk, mert mi csak a repülőtérig szállítottuk, ahol átadtuk és onnan kezdve nem a mi felelősségünk volt, tehát várhatóan megtérül az összeg, mégis egy rossz élmény. Jártam Albániában 2014-2016 között, mikor bankot akartunk venni – ég és föld az akkori és a mostani főváros, rengeteget fejlődött, biztonságosak az utcák és az egész tengerpart. Azt gondolom, hogy komoly fejlődés előtt áll az ország, több millió ügyfélhez tudunk eljutni az említett országokon keresztül. Az adózott eredménye a banknak tavaly 10 millió euró volt, tehát szintén szabad szemmel látható hozzájárulása lesz az eredményünkhöz.

Megvettünk Moldáviában egy bankot, a Mobiasbanca-t, az adózott eredménye 21 millió euró volt, a 4. legnagyobb szereplő 13,3%-os piaci részesedéssel. Úgy gondoljuk, hogy ahogy Albániában, úgy Moldáviában is, ha azokat a fejlesztéseket, amivel rendelkezünk, amin dolgozunk, bevezetjük, akkor a bankpiacon jelentős organikus növekedést tudunk elérni. Megvan a megfelelő támogatás. Nem beszélve arról, hogy ha olyan ügyfeleket keresünk, akik a térségben terjeszkednek vagy jelen vannak, nem mindegy, hogy 1 vagy 2 országban vagy minden országban tudunk pénzügyi szolgáltatást nyújtani.

Pár szót a várakozásokról: mindig nehéz év elé nézünk, mindig ezt szoktuk mondani és mindig túlszámoljuk a várakozásokat, de most inkább pozitívan látjuk azokat az országokat, ahol jelen

vagyunk. Az elmúlt évben mindenhol gazdasági növekedés volt, Magyarországon volt a legmagasabb, Oroszországban és Horvátországban a legalacsonyabb. Örvendetes, hogy gyakorlatilag mindenütt kedvező képet mutat a belső fogyasztás alakulása, legtöbb esetben bővül. Tudják, nálunk is a beruházások és az export után a fogyasztás volt, ami a legnehezebben kezdett el nőni, pedig ha ez nem egy túlzott fogyasztás, hanem egy folyamatosan növekvő fogyasztás, az az egyik legstabilabb alapja a bankszektor növekedésének és kisebb a sérülékenysége is ebben az esetben, mintha pl. az export túlzottan egycsatornás lenne vagy gyorsan visszaesne, tehát mind a három motor, az export, a beruházások és a fogyasztás is hajtja minden országban a növekedést, tehát elég széles bázison van. Ahogy láthatják, 2019-ben hasonló pályát látunk, Moldova felzárkózik Magyarország mellé a növekedés mértékében. Alacsonyabb növekedést látunk Oroszországban, a növekedését jelentősen meghatározza a nyersolaj, a gáz, a nyersanyagok ára és nagyon fontos, hogy milyen nemzetközi kereskedelmi körülmények között dolgozik. Egyelőre sajnos azt kell mondjam magyar agráripari befektető szemével, hogy az európai blokád – hogy mit nem lehet oda exportálni – többet használt Oroszországnak, mint ártott és többet ártott az európai termelőknek, mint Oroszországnak. Kiepiült nagyon hatékonyan a korszerű mezőgazdaság és élelmiszeripar és nemcsak hogy önellátók abból, amiből korábban jelentős importra szorultak, hanem már nagy exportőrök is a térségben. Azt gondolom, hogy Oroszország egy erős gazdaság, amely ki fog ebből a válságból lábalni.

Összességében növekedést várunk és bízom benne, hogy ezt a növekedést - amit mindig alá szoktunk becsülni - ezek az országok majd túlszárnyalják.

Azt, hogy milyen várakozásaink vannak 2019-re, már közzétettük, de most megismételném: organikus teljesítő hitel-növekedésben 10% körüli növekedést várunk, a nettó kamatmarzs csökkenni fog, de bízunk benne, hogy 5 bázispontnál nem csökken nagyobb mértékben. A hitelminőségi folyamatokban javulást várunk. A működési költségek rendkívül megnöttek tavaly (8,2%-kal), azt reméljük, hogy ez évben 4%-kal nőnek. Nyilván Önök is tudják, hogy jelentős mértékben emelkedtek a munkabérek Magyarországon minden szektorban, kénytelenek voltunk ezt részben követni, másrészt pedig az OTP – túl a korábban már említett fejlesztéseken – egy jelentős fejlesztést folytat számítástechnikai területen, egy teljesen korszerű, új számítástechnikai rendszer alapjait rakjuk le. A központi rendszerünket valamikor 1994-95-ben alakítottuk ki, a számlavezető rendszer ma is jól működik, de közben a folyamatos fejlesztések révén egy elég bonyolult struktúra állt elő. Úgy össze vannak kötve a rendszereink, hogy a július 1-jével megvalósítandó azonnali fizetésekhez - ami azt jelenti, hogy 5 másodpercen belül teljesíteni kell a megbízásokat - több mint 150 rendszert kell módosítanunk. Most egy jelentős szétválasztását végezzük el a hardvereknek, operációs rendszereknek és az üzleti alkalmazásoknak. Csak az IT-n több mint 300 új dolgozónk van, megvettünk 3 kisebb IT céget, ahol jó szakemberek vannak. Ez az átalakítás még eltart kb. 2-3 évig, de azt követően egy drasztikus működési költség javulás és hatékonyság javulás következik be.

A tőke megfelelésben a menedzsment középtávon 15%-os core equity Tier1-t céloz meg, ami várhatóan a 12-18%-os sávban fog mozogni. Megnyugtatóan mondom Dr. Windisch László úrnak, hogy 12%-ra csak hónapokig vagy fél évig, tehát nem tartósan süllyedünk le, de 1-1 tranzakciónál csökkenni fog a tőke megfelelés. Bár lenne egyébként forrásunk, amit tudnánk mozgósítani és tudnánk tőkét emelni, de miután említettem, hogy 300 bázisponttal tudjuk 1 év alatt növelni a tőkét, felesleges lenne egy tőkeemelés vagy adott esetben egy olyan alárendelt kölcsöntőkét bevonni, ami hosszú futamidejű, magas kamatozású, hogy utána csak azért, mert 1 évig szükségünk van a tőkére, 6-7 évig fizessük a magas kamatot. Ezt próbáljuk elkerülni és itt meg kell köszönnöm, hogy ebben az ügyben is és minden ügyben a bankfelügyelet elég szigorú. Nekünk éri meg leginkább, hogy szigorú legyen a magyar bankszektorban, mert ha bukás van

valahol, annak mi fizetjük kb. 40%-át. Velünk is szigorú a Felügyelet, ugyanakkor nagyon kooperatív. Nem azt mondom, hogy minden kérdésben egyetértünk - mert sokban nem tudunk megegyezni -, de szakmailag át lehet beszélni minden kérdést.

Köszönöm szépen, ennyi lenne az éves beszámoló. Még egy feladat van, az osztalékra kell javaslatot tennem. Ilyen szempontból jó ez a slide, amit bemutattam az előbb a tőke megfelelésről. Most egyrészt szükségünk van tőkére, másrészt azt gondolom, hogy a befektetők elégedettek lehetnek a részvényárfolyam emelkedésével. Fizetünk osztalékot, de nem növelnénk a mértékét. Azt javaslom, hogy a Társaság 2018. évi anyavállalati mérlegét a Közgyűlés 8.506.188 millió Ft mérleg főösszeggel és 173.442 millió Ft adózott eredménnyel állapítsa meg, az adózott eredményről pedig az alábbiak szerint döntsön: a Bank 17.344 millió Ft általános tartalékot képez, a tárgyévi eredményből 61.320 millió Ft osztalékot fizet ki. Az osztalék mértéke részvényenként 219 Ft - ez valamivel magasabb lesz, mivel a saját részvényre nem fizetünk osztalékot. Az egyes részvényeseknek ténylegesen fizetendő osztalék mértéke a Társaság Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre, azaz a Társaság a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalékot felosztja az osztalékra jogosult részvényesek között. Az osztalék kifizetésére 2019. június 3-tól kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.

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 2018. évi éves beszámolókról és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról.

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

Tolnay Tibor: Tisztelt Közgyűlés! Hölgyeim és Uraim! A Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság elmúlt évi munkájáról szóló részletes jelentéseket a Közgyűlés írásos dokumentumai között megtalálhatják. Engedelmükkel és hozzájárulásukkal felszólalásomban a jogszabályokban előírtaknak megfelelően a legfontosabb elemekre reagálok.

Az OTP Bank Felügyelő Bizottsága nevében tájékoztatom a Tisztelt Közgyűlést arról, hogy a Felügyelő Bizottság a Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben, valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló törvényben foglaltakkal összhangban és a saját ügyrendjében szabályozott rendnek megfelelően teljesítette a tulajdonosi ellenőrzési feladatait.

Ennek keretében a Közgyűlést megelőzően megvizsgált minden lényeges üzletpolitikai jelentést, és minden olyan előterjesztést, amely a Társaság legfőbb szerve, a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyre vonatkozik.

A Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság a rendelkezésükre bocsátott dokumentációk alapján, valamint a könyvvizsgáló jelentésében foglaltakkal megegyezően, a 2018. üzleti évről szóló, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített nem konszolidált beszámolót 8.506.188 millió forintos mérleg főösszeggel, valamint a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált éves beszámolót 14.590.288 millió forintos mérleg főösszeggel elfogadja. Elfogadja továbbá a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti nem konszolidált nettó eredményt 173.442 millió forintos összeggel. Tisztelt Közgyűlés, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság egyetért az Igazgatóság azon javaslatával, hogy a 2018-as gazdasági évre vonatkozóan az osztalék mértéke részvényenként 219 forint legyen,

továbbá, hogy az egyes részvényeseknek ténylegesen fizetendő osztalék mértéke – ahogy az elmúlt években is – a Társaság Alapszabályának megfelelően kerüljön kifizetésre.

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

Köszönöm figyelmüket!

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen Tolnay Tibor úr előterjesztését. Felkérem Hruby Attila urat, a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft képviselőjét a 2018. évi beszámoló vizsgálatának eredménye ismertetésére.

- A könyvvizsgáló jelentése a 2018. évi éves beszámoló vizsgálatának eredményéről

Dr. Hruby Attila: Tisztelt Közgyűlés! Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. 2018. 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 sztenderdekkel összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó, Magyarországon hatályos törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói véleményünk megadásához. Mind az egyedi, mind a konszolidált pénzügyi kimutatások vonatkozásában megállapítottuk, hogy azok a Bank 2018. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet adnak.

Köszönöm figyelmüket.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen Hruby Attila úr előterjesztését.

Megnyitom az 1. napirendi pont vitáját. Kérem, kézfeltartással jelezzék, ha kérdésük, észrevételük van és ismételten kérem, hogy szorítkozzanak a napirendi pontra.

Kérem, hogy nevüket mondják be az észrevétel megtétele előtt.

Szőnyi András kisbefektető vagyok. Csányi úr 3-4 éve azt mondta, reméli, hogy egyszer majd eljön az az idő, amikor akvizíciós lehetőség hiányában nagyobb osztalékot tudnak prezentálni a befektetőknek. Én akkor mosolyogtam magamban, mert ismerve a cég, illetve Csányi úr aktivitását, ennek az esélyét nem nagyon láttam, és mint látjuk, nagyjából igazam is van. Ettől függetlenül – hiszen olyan szép eredményekről számolt be minden paraméterben – én mégis azt gondolom, hogy ezt a nagyon jó eredményt most talán a befektetőknek, részvénytulajdonosoknak honorálhatta volna a bank, bár tudom, hogy nem a részvénytulajdonosokon múlik egy cég eredményessége. Ez az őszinte véleményem, hiszen jelenleg a cég tőzsdei értékéhez 1,7% az osztalék és ha véletlenül nem szaladt volna meg ennyire az árfolyam – hál' Istennek, hogy megszaladt – hanem csak 10 ezer lenne, akkor is csak 2,2% lenne, ami viszonylag alacsony érték. Nagyon szépen köszönöm a figyelmet.

Dr. Csányi Sándor: Az előbb elmondottakhoz képest 80 Ft-tal emelkedett a részvényünk árfolyama. Akvizíciós tervekről nem szoktunk konkrétan beszélni, de előttünk van még 2-3 olyan akvizíció – a közgyűlést megelőző percekben is folyt erről megbeszélés, konkurensaink az adott ügyben nagyon aktívan léptek fel, alig várom, hogy én is tudjak aktívan kommunikálni ebben az

ügyben –, ami szintén pár száz millió tőkebefektetést jelent, nagyon jó helyre és nagyon jó megtérüléssel. Összesen 3 bankról van szó - azután valószínűleg meg is fogunk állni - és ehhez kell a tőke, sőt kell bizonyos lépéseket tennünk, hogy a tőkehelyzetünk olyan legyen, ami még a Felügyelet számára is elfogadható. Majd a hírekből értesülni fognak róla, hogy mely bankokat vesszük meg, ezt nem mondhatom most el. Nem mernék vállalni most osztalékemelést, mert veszélyeztetné adott esetben a tőkemegfelelésünket.

Megértem a javaslatát, mert én is kisbefektető vagyok az OTP-ben, nekem is fáj a szívem, amikor nézem ezeket a számokat, ezen az oldalon én is szívesen kapnék egy nagyobb összeget.

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

Zelena János: Mindenek előtt az imponáló eredmények láttán szeretném én is maximális elismerésemet kifejezni a menedzsment és a Bank valamennyi munkatársa számára, beleértve a leánybankokat és az ott dolgozókat. Kérdésem arra vonatkozna - és ez már vesszőparipámra kezd válni -, hogy nagyban szűkíti a vállalati hitelezési lehetőségeinket Magyarországon a külföldi tulajdonosi hitelek gyakorlata. Óriási kamatok mellett finanszíroznak egyesek, ahol már megkérdőjelezhető, hogy valóban a finanszírozás szükségessége motiválta-e a külföldi tulajdonosi hitel nyújtását vagy esetleg az adóalap csökkentésként, adómentesen profitot hazavinni motivációk voltak az erősebbek. Áttekintettem a mérvadó magyarországi bankok hirdetményeit és egyetlen banknál sem találok azzal, hogy lenne egy olyan hitel a hirdetményben, amely pl. külföldi tulajdonosi hitelek kiváltását célozná meg. Úgy gondolom, hogy ha lenne a hirdetményben egy ilyen fajta hiteltípus és itt megjelölnék egy referencia kamatot az ügyfélminősítéstől függően, talán visszatartó erő lehetne az 5-7%-os euró kamatok alkalmazásánál és a hatóságok is tudnának talán keményebben fellépni, hiszen nyilvános hirdetményi kamatokkal tudnának érvelni annak bizonyítására, hogy ezek a hitelek, melyeket a tulajdonosok felvesznek időnként, nem igazán a finanszírozás szükségességét indokolják. Köszönöm szépen és megfontolásra javaslom, hogy esetleg a hirdetményben egy ilyen hiteltípus megjelenjen.

Dr. Csányi Sándor: Köszönöm szépen. Nem teljesen kapcsolódik a közgyűlés témájához, de ha már elmondta Zelena úr - mint a legrégebbi és legaktívabb részvényesünk -, azt gondolom, hogy kötelességem válaszolni. Először is azok az iparágak - illetve az iparágon belül a vállalatok többsége -, amelyek a leggyorsabban fejlődnek, külföldi tulajdonban vannak. A külföldi tulajdonú vállalatoknál általában nem az itteni menedzsment hozza meg a hitelfelvétellel kapcsolatos döntést, hanem a kinti menedzsment. Nem érdemes Magyarországon eredményt nem kimutatni, hiszen ennél alacsonyabb társasági adó nagyon kevés helyen van, talán csak Cipruson. Azért döntenek a tulajdonosok a nem magyarországi hitelfelvétel mellett, mert vagy ilyen finanszírozási politikát folytatnak vagy az alacsony kamat miatt. 0,9 az Euro LIBOR és olyan pénzbőséget okozott itt a válságkezelés során a különböző kötvények megvásárlása - visszavásárlása, vállalati kötvények megvásárlása a központi bank által, hogy sokkal alacsonyabban tudják finanszírozni a saját cégeiket, mint bármelyik magyar bank tudná, mert nekünk nincs ilyen olcsó devizaforrásunk. Ezeknek az iparágaknak, pl. az autóiparnak, nem jelent árfolyamkockázatot, ha devizában adósodik el egy magyar gyártó, hiszen gyakorlatilag jön az import, megy az export, viszonylag rövid idő alatt, tehát nem jelent kitétséget. Akár meg is jeleníthetnénk speciális hitelt ezeknek a cégeknek és Wolf László úr, a corporate terület vezetője megvizsgálja ezt a feladatot, de nem hiszem, hogy eredményesek tudnánk lenni, mert aki valódi finanszírozást biztosít a leányvállalata számára, az nagyon olcsón tudja külföldről finanszírozni – mi olyan olcsón nem

tudjuk –, akinek pedig nem ez a szándéka, hanem valamifajta profitoptimalizálás vagy adóoptimalizálás, az meg azért nem fog a mi referencia kamatunknak nagyon örülni vagy figyelembe venni azt.

Köszönöm szépen.

Dr. Csere Bálint: Köszönjük szépen. Kérdezem, hogy van-e további kérdés, észrevétel?

Egri Gábor: Egy nagyon rövid kérdésem lenne. Ebben a vastag könyvben az 1. sz. határozati javaslat utolsó bekezdése úgy hangzik, hogy „A Közgyűlés a Társaság 2018. évi konszolidált mérlegét 14.590.288 millió Ft mérleg főösszeggel, 318.322 millió Ft nettó eredménnyel állapítja meg. A részvényesekre jutó nettó eredmény 318.233 millió Ft. Kérdésem, hogy ez a két szám valóban eltér vagy csak sajtóhiba? Köszönöm.

Dr. Csányi Sándor: Főkönyvelőnk, Tuboly Zoltán ügyvezető igazgató úr válaszol.

Tuboly Zoltán: Az eltérést a kisebbségi részvényesekre jutó eredmény okozza, nem minden leányvállalatban vagyunk 100%-ban tulajdonosok.

Dr. Csányi Sándor: Konszolidálni kell, de nem vagyunk 100%-os tulajdonosok, ezért van eltérés.

Tuboly Zoltán: Régebben Szerbia volt ilyen, Oroszország, ahol 98-99%-os tulajdonosok voltunk.

Dr. Csányi Sándor: Köszönöm szépen, én is megnyugodtam, nem csak a részvényesünk.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen. További kérdés, észrevétel? *(Nincs.)* Nincsen, így lezárom a napirendi pont vitáját és ismertetem az 1. napirendi ponthoz tartozó határozati javaslatot.

1/2019. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a Társaság 2018. évi üzleti tevékenységéről szóló jelentését, továbbá a Felügyelő Bizottság, az Audit Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentésének ismeretében a Bank Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2018. évi anyavállalati és a konszolidált beszámolókról szóló előterjesztését, illetve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot. A Közgyűlés a Társaság 2018. évi anyavállalati mérlegét 8.506.188 millió Ft mérleg főösszeggel, és 173.442 millió Ft adózott eredménnyel állapítja meg azzal, hogy a Közgyűlés az adózott eredményről az alábbiak szerint dönt: a Bank 17.344 millió Ft általános tartalékot képez, valamint a tárgyévi eredményből 61.320 millió Ft osztalékot fizet ki. Az osztalék mértéke részvényenként 219,- Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 219%. Az egyes részvényeseknek ténylegesen fizetendő osztalék mértéke a Társaság Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre, azaz a Társaság a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalékot felosztja az osztalékra jogosult részvényesek között. Az osztalék kifizetésére 2019. június 3-tól kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően. A Közgyűlés a Társaság 2018. évi konszolidált mérlegét 14.590.288 millió Ft mérleg főösszeggel, 318.322 millió Ft nettó eredménnyel állapítja meg. A részvényesekre jutó nettó eredmény 318.233 millió Ft.

Kérem a határozatképeség megállapítását. Köszönöm.

Határozatképes a Közgyűlés, kérem, szavazzanak a javaslatról. Megnyitom a szavazást.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy a Közgyűlés 99,95%-os „igen” szavazati aránnyal elfogadta az 1. napirendi pont határozati javaslatát, tehát az határozattá vált.

Igen szavazat:	160.680.764	(99,95%)
Nem szavazat:	300	
Tartózkodás:	69.164	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 160.750.228
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 57,41%

A Közgyűlés 1/2019. számú határozata:

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a Társaság 2018. évi üzleti tevékenységéről szóló jelentését, továbbá a Felügyelő Bizottság, az Audit Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentésének ismeretében a Bank Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2018. évi anyavállalati és a konszolidált beszámolókról szóló előterjesztését, illetve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot. A Közgyűlés a Társaság 2018. évi anyavállalati mérlegét 8.506.188 millió Ft mérleg főösszeggel, és 173.442 millió Ft adózott eredménnyel állapítja meg azzal, hogy a Közgyűlés az adózott eredményről az alábbiak szerint dönt: a Bank 17.344 millió Ft általános tartalékot képez, valamint a tárgyévi eredményből 61.320 millió Ft osztalékot fizet ki. Az osztalék mértéke részvényenként 219,- Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 219%. Az egyes részvényeseknek ténylegesen fizetendő osztalék mértéke a Társaság Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre, azaz a Társaság a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalékot felosztja az osztalékra jogosult részvényesek között. Az osztalék kifizetésére 2019. június 3-tól kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően. A Közgyűlés a Társaság 2018. évi konszolidált mérlegét 14.590.288 millió Ft mérleg főösszeggel, 318.322 millió Ft nettó eredménnyel állapítja meg. A részvényesekre jutó nettó eredmény 318.233 millió Ft.

Dr. Csere Bálint: Áttérünk a 2. sz. napirendi pontra, ez az OTP Bank Nyrt. 2018. évi felelős társasági irányítási jelentésének elfogadása.

2. A 2018. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása

Dr. Csere Bálint: A Felelős Társaságirányítási Jelentés hosszú évek gyakorlata alapján jogszabályi kötelezettség és minden nyilvánosan működő részvénytársaságtól elvárt gyakorlat. A szabályok szerint a közgyűlésnek kell róla döntenie, a célja pedig az, hogy a számokon túl bemutassa a társaság működését, döntéshozatali, ellenőrzési mechanizmusait, kapcsolatát a külső stakeholder-ekkel, részvényesekkel, üzleti partnerekkel és az egész társadalommal. Ennek célja, hogy teljes képet kapjanak a részvényesek a társaság működéséről, ezáltal részvényesi értékhez ilyen módon hozzájáruljon a vállalat. Előzményként megemlíteném, hogy 2018-ban az

Értéktőzsde Felelős Társaságirányítási Bizottsága itt-ott átdolgozta az ajánlás csomagot, ebben főként pontosító rendelkezések kerültek, illetve csökkent a tételes ajánlások száma, kikerültek azok az ajánlások, amelyek egyébként jogszabályi követelményt fogalmaztak meg.

Idén már ezen megújított tőzsdei ajánlások szerint nyilatkozunk. Két részből áll az ajánlás, egyrészt egy folyó szövegű, szabad szövegű bemutatása a társaságnak meghatározott szempontok szerint, ez képezi a jelentősebb részét az ajánlásoknak. Itt különösen azt vettük figyelembe, hogy a Magyar Nemzeti Bank 2018. végén kiadta a megújított ajánlását a belső védelmi vonalokról, illetve figyelembe vettük a Budapesti Értéktőzsde Felelős Társaságirányítási Ajánlásait is. Nagyon fontos társaságunk esetében a csoportszemlélet, igyekszünk a központi sztenderdek, gyakorlatokat csoportszinten érvényesíteni, ez nem egy kis feladat, hiszen ahogy látják a táblázatból, most éppen 80 tagból áll az OTP Csoport, hazai és nemzetközi tagokból. Ez szokott változni, hol akvizíciók, hol belső összeolvadások, végelszámolások miatt, de az is látszik, hogy ez a 80 társaság összesen több mint 35 ezer munkavállalót foglalkoztat.

Mint hitelintézet, különösen erős követelmény előtt állunk a belső irányítás, belső kontrollok tekintetében. Hagyományosan a belső kontrollok három pillérre, sarokkőre épülnek, ezek a belső ellenőrzés, kockázatkezelés és a compliance funkció. Itt egy kis statisztikát mutatunk, ami azt mutatja, hogy nagyon intenzív munka folyik ezekben a kontroll pontokban, illetve ide sorolnám a bankbiztonságot is, amely rendkívül intenzív tevékenységet folytat. A kárérték sem kevés, közel 1 milliárd Ft a Csoport egészére nézve, viszont a megelőzött kár több 4 milliárd Ft. Sok büntető feljelentést tettünk, illetve amire továbbra is büszke a bankunk, hogy európai viszonylatban rendkívül jó a bankkártya visszaélések megelőzése, az itt látott szám eléggé impozáns. Azt is örömmel tudjuk mondani, hogy a Bank esetében nem érte eredményes külső hacker támadás, úgy, hogy több tízezer támadásnak minősíthető eseményt rögzítettünk a tavalyi év folyamán. Reméljük, hogy ez az arány a jövőben is megmarad.

A következő slide-on azt mutatjuk be, hogy a külvilág, tehát a közvélemény, a befektetők, érdekképviselői szervek, felügyeleti hatóságok tekintetében mik a jellemző tendenciák. Azt lehet megint csak elmondani, hogy az OTP Csoport társadalomban betöltött szerepét rendkívül komolyan veszi. Először a szakmai vonalakról beszélnek. Az érdekképviselői szervezetekben, elsősorban a Bankszövetségben, de a Befektetési Szolgáltatók Szövetségében vagy az Alapkezelők Országos Szövetségében is nagyon aktív munkát végez az OTP.

A felügyeleti hatóságokkal – amint elnök-vezérigazgató úr mondta és személyes tapasztalataim szerint is – aktív és nagyon konstruktív, szakmai együttműködést tudunk kialakítani, mind prudenciális, mind fogyasztóvédelmi területen. Az ügyfelek rendkívül jelentős száma miatt óhatatlan, hogy indulnak ellenünk fogyasztóvédelmi eljárások is, a pénzügyi békéltető testület is több eljárást folytatott, ugyanakkor az talán egy árulkodó statisztika, hogy megközelítőleg 13.500 ügyfélkapcsolatonként találtunk egy jogos panaszt, amelyek rendezése szabályszerűen megtörtént. A következő slide a belső testületeinkről, bizottságainkról szól. Ez így egy száraz statisztika, amit ezzel kapcsolatban el lehet mondani, hogy nagyon intenzív a testületi munka az OTP Csoportban, nem csupán a felső menedzsment szintjén, hanem az állandó bizottságok, Hitel-Limit Bizottság, Work-out Bizottság, Eszköz-Forrás Bizottság, stb. szintjén. Rengeteg döntés születik, ez a testületi munka biztosítja, hogy minden szaktudás, szakértelem megjelenjen egy-egy lényeges döntésnél.

A következő oldal az állandóan visszatérő kérdés, a sokszínűségi politika. Azt kell mondanom most is, hogy elfogadott, kötelező érvényű európai szintű szabály, jogi norma nincsen a sokszínűségekre, tehát a nemek megoszlására a banki vezetésben. Bankunk természetesen folyamatosan nyomon követi a jogalkotói folyamatokat. Általában véve középvezetői szinten jelentős a hölgyek száma, a felső vezetésben jelenleg a Felügyelő Bizottság rendelkezik 1 hölgy

taggal, illetve ahogy majd egy későbbi napirendi pontnál ismertetni fogjuk – ha a közgyűlés is úgy dönt – ez a hagyomány folytatódni fog.

Elnök úr beszélt a társadalmi elkötelezettségünkéről és ennek a tevékenységéről, ennek a részleteibe most nem mennék újra bele. Itt a Fáy András Alapítványt kell mindenképpen kiemelni, amely Magyarországon kívül már másik két országban, Romániában és Szlovákiában is megnyitotta a helyi központját és intenzív tevékenységet folytat. Szintén a társadalmi felelősségvállaláshoz kapcsolódik ez a slide, itt arányaiban mutatja be, hogy mely területeken végez az OTP csoport aktív támogatói tevékenységet. Szeretném hangsúlyozni, hogy ez nem csak pénzbeli adományokat jelent, hanem egyéb tevékenységeket mind a kultúra, mind az oktatás, mind a sport terén.

Végül pedig a szokásos statisztika: most először azt tudom örömmel jelenteni, hogy a Budapesti Értéktőzsde Ajánlásai valamennyi konkrét ajánlására – angolul úgy mondják, hogy „comply or explain” elv alapján összeállított kérdőívben valamennyi kérdésre igennel tudtunk válaszolni. Ez egy pozitív dolog, ugyanakkor nyilván más társaságokat sem szeretnék ezzel leszólni, itt a nem megfelelés az nem jogszabály sértés, itt valamilyen szükségszerű eltérésről lehet szó. Idénre sikerült úgy kialakítanunk a gyakorlatunkat, hogy mindegyik kérdésre igennel tudtunk válaszolni. Köszönöm szépen a figyelmüket!

Megnyitom a napirendi pont vitáját, kérdezem, hogy van-e kérdésük, észrevételük az elhangzottakkal kapcsolatban. *(Nincs.)*

Köszönöm, ismertetem a határozati javaslatot.

2/2019. sz. határozati javaslat:

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

Kérem szépen a határozatképesség vizsgálatát. Köszönöm, határozatképes a közgyűlés, szavazásra bocsátom a javaslatot.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 99,99 %-os többséggel a Közgyűlés elfogadta az OTP Bank 2018. évi felelős társaságirányítási jelentését.

Igen szavazat:	160.747.795	(99,99%)
Nem szavazat:	0	
Tartózkodás:	0	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 160.747.795

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 57,40%

A Közgyűlés 2/2019. számú határozata:

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

Dr. Csere Bálint: Felkérem Tolnay Tibor urat, hogy terjessze a Közgyűlés elé a vezető tisztségviselők elmúlt üzleti évben végzett tevékenységének értékeléséről, a felmentvény

megadásáról szóló előterjesztést.

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

Tolnay Tibor: Tisztelt Közgyűlés! A Polgári Törvénykönyvről szóló törvény rendelkezései alapján, valamint az OTP Bank Alapszabályában foglaltak szerint a Bank Közgyűlésének kizárólagos hatáskörébe tartozik a vezető tisztségviselők üzleti évben végzett tevékenységének értékelése, majd ennek eredményeként döntést hozni a felmentvény megadásáról.

A Felügyelő Bizottság eleget téve törvényi kötelezettségeinek és a Bank Alapszabályában foglaltaknak, 2018. év folyamán rendszeresen figyelemmel kísérte az ügyvezetés tevékenységét, tájékoztatást kapott a Bankcsoport aktuális vagyoni helyzetéről és üzleti tevékenységéről. A Felügyelő Bizottság a rendelkezésére bocsátott dokumentumok, a részére bemutatott előterjesztések és tájékoztatások alapján megállapította, hogy az Igazgatóság az elmúlt üzleti évben eleget tett a tevékenységére vonatkozó jogszabályokban és a saját ügyrendjében előírt feladatainak. A Felügyelő Bizottság meggyőződött arról, hogy az Igazgatóság az elmúlt évben a Közgyűlés elé terjesztette mindazon jelentéseit, beszámolóit és javaslatait, amelyeket a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló, a Polgári Törvénykönyvről szóló és a Számvitelről szóló törvények részére előírnak, valamint elfogadásuk a Társaság legfőbb szerve, a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyekre vonatkozik. A Felügyelő Bizottság megállapította, hogy az OTP Bank Nyrt. a pénzügyi és befektetési tevékenysége során komplex és hatékony társaságirányítási gyakorlatot követ, biztosítja az ügyfeleknek és részvényeseknek felelős magatartást, a megbízható működést és a hosszú távú eredményességet és mindezt úgy, hogy működése során betartja a rá vonatkozó jogszabályokban, felügyeleti rendelkezésekben és a Budapesti Értéktőzsde szabályzataiban foglaltakat.

A Felügyelő Bizottság értékelését összefoglalva elmondhatom, hogy a Testület úgy ítéli meg, hogy a Bank Igazgatósága a vonatkozó jogszabályokban és az OTP Bank Nyrt. Alapszabályában előírt feladatainak a 2018-as üzleti év folyamán eleget tett, működése során a részvényesi érték megőrzése érdekében és a Társaság érdekeinek megfelelően végezte munkáját. Az OTP Bank Nyrt. a 2018. évet is eredményesen zárta, melyet az éves beszámoló adatai, a Társaság eredménymutatói igazolnak. A Bank likviditási és tőkehelyzete az akvizíciók után is erős. A Felügyelő Bizottság az elhangzott értékelés és a közzétett dokumentációs anyagban kifejtettek alapján 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 figyelmüket!

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen Tolnay Tibor úr előterjesztését. Kérdezem, hogy van-e kérdésük, észrevételük, indítványuk. *(Nincs.)*
Ismertetem a határozati javaslatot.

3/2019. sz. határozati javaslat:

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

tisztségviselők 2018. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.

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

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy a Közgyűlés 99,27%-os többséggel elfogadta a felmentvény megadásáról szóló határozati javaslatot.

Igen szavazat:	157.553.053 (99,27%)
Nem szavazat:	1.079.210
Tartózkodás:	69.166

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 158.701.429
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 56,66%

A Közgyűlés 3/2019. számú határozata:

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

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 a megállapítása

Tolnay Tibor: Tisztelt Közgyűlés! A Közgyűlés 2018-ban úgy döntött, hogy az OTP Bank Nyrt. könyvvizsgálatát 2018-ban is a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. végezze 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.

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. által elvégzett színvonalas munka és a Bankkal fennálló folyamatos együttműködésének figyelembevételével a Felügyelő Bizottság javaslatot tesz a Közgyűlésnek arra, hogy 2019. évben is a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t bízva meg az auditálási munkák elvégzésével és a megállapított könyvvizsgálói díjazást a bázishoz képest 2,8%-os díjemeléssel figyelembevételével fogadja el. Az elhangzottak, valamint a

Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény alapján az OTP Bank Nyrt. 2019. évi, 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 a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t, könyvvizsgáló személyeként dr. Hruby Attilát, valamint elháríthatatlan akadályoztatása esetén Horváth Tamást. A Felügyelő Bizottság a 2019. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálati díjaként összesen 67.128.000 Ft + ÁFA díjazás elfogadását javasolja, amely összegből az egyedi éves beszámoló könyvvizsgálati díja 53.353.000 Ft + ÁFA, a konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálati díja pedig 13.775.000 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:

4/2019. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés a Társaság 2019. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t (000083, 1068 Budapest, Dózsa György út 84/c.) választja meg a 2019. május 1-jétől 2020. április 30-ig terjedő időtartamra. A Közgyűlés hozzájárul a könyvvizsgálatért felelős személyként dr. Hruby Attila, 007118 számon bejegyzett könyvvizsgáló kijelöléséhez, elháríthatatlan akadályoztatása esetén Horváth Tamás, 003449 számon bejegyzett könyvvizsgáló, mint a könyvvizsgálatért felelős személy kijelöléséhez. A Közgyűlés a 2019. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámoló könyvvizsgálati díjaként összesen 67.128.000 Ft + ÁFA díjat állapít meg, amelyből az egyedi éves beszámoló könyvvizsgálati díja 53.353.000 Ft + ÁFA, a konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálati díja 13.775.000 Ft + ÁFA.

Kérem a határozatképesség vizsgálatát. Köszönöm.

Megállapítom, hogy határozatképes a Közgyűlés. Kérem, szavazzanak.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 77,43%-os „igen” szavazati aránnyal a Közgyűlés jóváhagyta a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. megválasztását. Gratulálok a könyvvizsgáló cégnek.

Igen szavazat:	124.483.270	(77,43%)
Nem szavazat:	36.102.971	
Tartózkodás:	60.183	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 160.646.424
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 57,36%

A Közgyűlés 4/2019. számú határozata:

A Közgyűlés a Társaság 2019. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t (000083, 1068 Budapest, Dózsa György út 84/c.) választja meg a 2019. május 1-jétől 2020. április 30-ig terjedő időtartamra. A Közgyűlés hozzájárul a könyvvizsgálatért felelős személyként dr. Hruby Attila, 007118 számon bejegyzett könyvvizsgáló kijelöléséhez, elháríthatatlan akadályoztatása esetén Horváth Tamás, 003449 számon bejegyzett könyvvizsgáló, mint a könyvvizsgálatért felelős személy kijelöléséhez. A Közgyűlés a 2019. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámoló könyvvizsgálati díjaként összesen 67.128.000 Ft + ÁFA díjat állapít meg, amelyből az egyedi éves beszámoló könyvvizsgálati díja 53.353.000 Ft + ÁFA, a konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálati díja 13.775.000 Ft + ÁFA.

Dr. Csere Bálint: Az 5. napirendi pontra térünk át, az OTP Bank Nyrt. Alapszabályának módosítása. Kérem, engedjék meg, hogy ezt ismét jómagam terjesszem elő.

5. Javaslat az OTP Bank Nyrt. Alapszabály 9.4., 9.14., 10.1., 10.2., 10.3., 10.4., 11.6., 12/A.1., 12/A.2 pontjainak módosítására

Dr. Csere Bálint: Tisztelt Közgyűlés! Az idei Alapszabály módosítási javaslatunk lényege az elnök-vezérigazgatói tisztség mellett azt kiegészítő, választható megoldásként, elvi lehetőségként annak megteremtése az Alapszabályban, hogy az elnöki és a vezérigazgatói tisztség külön – külön személy által is betölthető legyen. Ez a lényege az Alapszabály módosítási javaslatunknak. Hangsúlyozni szeretném, hogy ez egy elvi lehetőség, egy piacon ismert megoldás beépítése az Alapszabályba. A döntés joga az Igazgatóságé, tehát a Közgyűlés által megválasztott Igazgatóság jogosult adott esetben úgy dönteni, hogy külön személy töltse be az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgatói tisztséget. Bankunkra a Társasági törvény mellett a Hitelintézeti törvény is vonatkozik, amely meghatározza ezekben a struktúrákban a munkáltatói jog gyakorlását, mi ennek megfelelően képeztük le a – nem olvasnám fel a konkrét alapszabályi szövegjavaslatot, nem untatnám Önöket, mert el lehet olvasni az írásbeli előterjesztésben. A lényeg az, hogy a munkáltatói jogok kialakítását, illetve a munkáltatói jogok belső szervezeten belüli gyakorlását leképeztük, a rugalmasság miatt elsősorban a Szervezeti és Működési Szabályzat terrénumára gondolunk, mint ezen részletszabályok területére. (Zárójelben jegyzem meg, hogy a Szervezeti és Működési Szabályzatot is mindenkor az Igazgatóság hagyja jóvá.) Szintén rendelkezünk a helyettesítések rendjéről, az Igazgatósági ülés levezetésének feladatköréről egy szétválasztott pozíció esetében, illetve egyéb olyan kiegészítő rendelkezésekről, mely szerint a Felügyelő Bizottság ülésén való részvétel lehetősége, ezt egyébként mind az elnök, mind a vezérigazgató számára adottként tekintené az Alapszabály, illetve még 1-2 adminisztratív feladat esetében volt szükség ennek az elvi lehetőség szerinti helyzetnek a leképezésére, rendezésére.

Nagyon röviden erről szól ez az előterjesztés. Itt be is fejezném, várjuk kérdéseiket, észrevételeiket.

Elnök-vezérigazgató úr szeretne hozzászólni.

Dr. Csányi Sándor: Annak idején az elnök-vezérigazgató pozíció 1 személyben történő ellátását én javasoltam az Igazgatóságnak – és fogadta el a közgyűlés –, most hogy lehetővé tegyük esetleg ezen posztok szétválasztását, szintén én javasoltam az Igazgatóságnak és a Közgyűlés jogosult

módosítani az Alapszabályt. Nagyon nagy turbulenciát okozott ez a javaslat Bankon belül és kívül is, rögtön változásokat véltek felfedezni. Szeretném jelezni mindenkinek, hogy rövid távon nem szándékozok egyik poszttól sem megválni, hacsak az Igazgatóság vagy a Közgyűlés nem dönt úgy. Egyben szeretném ellátni ezt a két posztot, egyelőre fizikai, egészségügyi és szellemi kondícióim nem akadályozzák ezen pozíciók ellátását, de az idő halad és rengeteget vagyok távol. Várhatóan 12 országban leszünk az év végéig jelen, ezen kívül vannak más olyan feladataim is – gondolok az UEFA-ra, FIFA-ra –, amelyek segítik a Bank mozgását is különböző országokban és üzleti lehetőségeket is generálnak. Előfordulhat, hogy egyszer majd valamelyik pozíciótól vagy mindkettőtől megválok, de - gondolom sokak öröme és talán sokak csalódására - ez nem most következik be, hanem egy egyelőre nem tervezett időpontban.

Ma az Igazgatóság ülésezett a közgyűlést megelőzően és javaslatomra elfogadta – ez az Igazgatóság hatásköre –, hogy a Banknál legyen újra alelnök kinevezve, aki távollétem idején helyettesít és ezen kívül néhány kérdésben az Igazgatóság megbízhatja külön feladatokkal is. Az Igazgatóság Erdei Tamás urat választotta meg az Igazgatóság alelnökének, ami a Közgyűlés után a Bank legfontosabb testülete. Erdei Tamás úr 18 évig vezette a Külker Bankot, 13 évig volt a Bankszövetség elnöke és megfelelő tapasztalata van, hogy ezt a feladatot ellássa.

Erről szerettem volna Önöket tájékoztatni. Köszönöm szépen.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen elnök-vezérigazgató úr kiegészítését. Megnyitom a napirendi pont vitáját. Kérdezem, hogy van-e kérdésük, észrevételük. *(Nincs.)*

Amennyiben nincsen, ismertetem a határozati javaslatot. Az érdemi döntésről minősített többséggel, ¾-es többséggel kell dönteni, azonban ezt megelőzően egy technikai jellegű határozatot kell hoznia a közgyűlésnek – ez egy egyszerű szótöbbséges határozat – arról, hogy az Alapszabály különböző pontjait érintő módosításokat 1 csomagban, 1 határozatban hozza meg a Közgyűlés, ne pedig aprólékosan. Először tehát erről a technikai kérdésről szavaznánk, a határozati javaslat szövege a következő:

5/1/2019. sz. határozati javaslat:

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

Kérem a határozatképesség vizsgálatát. Köszönöm.

Megállapítom, hogy határozatképes a Közgyűlés. Kérem, szavazzanak erről a technikai javaslatról.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 99,99%-os „igen” szavazati aránnyal elfogadta a Közgyűlés ezt a technikai javaslatot.

Igen szavazat:	160.749.158	(99,99%)
Nem szavazat:	532	
Tartózkodás:	2	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 160.749.692

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 57,43%

A Közgyűlés 5/1/2019. számú határozata:

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

Dr. Csere Bálint: Ismertetem az érdemi határozati javaslatot:

5/2/2019. sz. határozati javaslat:

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

Kérem a határozatképesség megállapítását. Köszönöm, megállapítom, hogy a Közgyűlés határozatképes.

Ismételten felhívom figyelmüket, hogy $\frac{3}{4}$ -es többség szükséges a sikeres döntéshez. Kérem, szavazzanak. Megnyitom a szavazást.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 99,96%-os „igen” szavazati aránnyal elfogadta a Közgyűlés az Alapszabály módosítására vonatkozó javaslatot. Megvolt a háromnegyedes többség. Nagyon szépen köszönjük.

Igen szavazat:	160.694.596	(99,99%)
Nem szavazat:	3.432	
Tartózkodás:	49.242	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 160.747.270

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 57,41%

A Közgyűlés 5/2/2019. számú határozata:

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

Dr. Csere Bálint: Felkérem Dr. Bíró Tibor urat, a Jelölő Bizottság elnökét a felügyelő bizottsági tag megválasztására vonatkozó előterjesztés ismertetésére.

6. Felügyelő Bizottsági tag választása

Dr. Bíró Tibor: Tisztelt Közgyűlés! Tekintettel arra, hogy Rudas Ágnes úrhölgy felügyelő bizottsági tag jelezte az OTP Bank vezetése felé, hogy 2019. április 12-ei hatállyal le kíván mondani, ezért új felügyelő bizottsági tagot kell választani.

Bár nem tud jelen lenni a mai közgyűlésen Rudas Ágnes úrhölgy, ezúton szeretném megköszönni több éves jó színvonalú munkáját és azt gondolom, hogy ezen a fórumon ezt illik is megtenni.

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

Az üzemi tanács delegált, mit csinált a Jelölő Bizottság? Az Európai Bankhatóság iránymutatása és a Magyar Nemzeti Bank ajánlása a vezető testületek tagjaira, vezető állású és kulcspozíciót betöltő alkalmazottaira követelményeket írnak elő, ez alapján elkészült a Bank belső szabályozása. Olyan szegmenseket kellett tárgyalni, hogy megfelelő iskolai végzettség, szakirányú képzettség, jó üzleti hírnév, megbízhatóság, szakmai alkalmasság, valamint gyakorlati tapasztalat.

Bella Klára úrhölgy szakmai önéletrajzának nagyon rövid vázlatát látják a tisztelt tulajdonosok. A Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen, majd a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán szerzett diplomát. 1992-1994 között ügyintézőként dolgozott az OTP Bank fertőszentmiklósi fiókjában. 1994-1995 között hitelezési tanácsadó volt a Polgári Bankban. 1995-1996 között kockázatkezelő az OTP Bank Központi Fiókjában. Innentől kezdve pályája egyenesen ívelt felfelé a Központi Fiókban: volt kockázatkezelő, volt ügyvezető igazgató-helyettes, volt igazgató és 2017. január 1. óta a Nagyvállalati Igazgatóság igazgatójaként tevékenykedik. Úgy ítéljük meg, hogy a szakmai gyakorlata is megfelelő.

Köszönöm figyelmüket.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm az előterjesztést Bíró úrnak. Kiegészítésként elmondanám, hogy a Magyar Nemzeti Bank 2019. április 5-én kelt határozatával engedélyezte Bella Klára úrnő megválasztását felügyelő bizottsági taggá.

Kérdezem, hogy van-e kérdésük, észrevételük az elhangzottakkal kapcsolatban. *(Nincs.)*

Ismertetem a határozati javaslatot:

6/2019. sz. határozati javaslat:

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

Kérem a határozatképesség megállapítását. Köszönöm, megállapítom, hogy a Közgyűlés határozatképes. Kérem, hogy szavazzanak.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy a Közgyűlés 99,22%-kal megválasztotta Bella Klára úrnőt a Felügyelő Bizottság tagjává. Gratulálok Bella Klára úrnőnek.

Igen szavazat:	159.504.689	(99,22%)
Nem szavazat:	1.241.302	
Tartózkodás:	2	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 160.745.993

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkeből: 57,41%

A Közgyűlés 6/2019. számú határozata:

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

Dr. Csere Bálint: Felkérem Dr. Vörös József urat, a Javadalmazási Bizottság elnökét a javadalmazási irányelvekre vonatkozó javaslat előterjesztésére.

7. Javaslat az OTP Bank Nyrt. javadalmazási irányelveire

Dr. Vörös József: Tisztelt Közgyűlés! Mint ismeretes, a Javadalmazási Politika karbantartása és mederben tartása a Közgyűlés feladata és az anyavállalat kötelessége ezeknek a csoportszintű véghezvitele és alkalmazása. Mint a vonatkozó jogszabályok dátumából látható, mostanában nem történt lényeges változás, ebből következően viszonylag egyszerű dolgunk van ezen a közgyűlésen, azonban a felügyeleti szervektől több észrevétel érkezett és értelmezési módosulások is történtek, következésképpen röviden át kell tekinteni és hangsúlyt kell helyezni azokra a változásokra, amelyek bekövetkeztek vagy be kell, hogy következzen a következő időszakban.

Az első változás a bal alsó sarokban látható, korábban ez nem létezett, a felügyeleti észrevétel alapján Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságot is be kellett vonnunk a javadalmazási politika felügyeletébe és véleményezésébe. A Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságnak a feladata az, hogy a javadalmazási politikát felügyelje, ellenőrizze abból a szempontból, hogy a szervezet, az anyabank kockázatviselési képességének mennyire felel meg a javadalmazási politika, de konkrétan az ún. kockázati térkép kidolgozásában is ez a részleg részt vesz, amelynek a célja, hogy beazonosítsuk azokat a munkavállalókat, akik döntéseikkel jelentős mértékben befolyásolhatják a szervezet kockázatviselését.

A Javadalmazási Bizottság régóta ott szerepel már ezen a főlíán, javaslattétellel él a Felügyelő Bizottság felé. A Felügyelő Bizottság hozza meg a leglényegesebb döntéseket. Ha megnézzük a Felügyelő Bizottság feladatkörébe tartozó feladatokat, láthatjuk, hogy azok igen jelentősek. Talán az egyik legfontosabb, hogy teljesítményjavadalmazásra az adott pénzügyi évben milyen összeg fordítható. Nem csak az összeg nagysága lényeges, hanem ennek a szétosztási módja is: mikor ítélt oda, mi a szerkezete és mi az időbeli eloszlása. Tehát amikor azt vizsgáljuk, hogy a javadalmazási politika hogyan teljesít és milyen elemeit kell nagyító alá venni, akkor ezeket a pontokat kell végignéznünk, tehát hogy mi a személyi hatály és intézményi hatály, mi a változó javadalmazás aránya a fix javadalmazáshoz, mi ennek az eszközrendszer és milyen az eloszlása. Ha ezeket sorba vesszük, tehát elsőként a hatályt, akkor az a legfontosabb megállapítás, hogy a Felügyelő Bizottságnak jogában és módjában áll mindenkire, akit úgy lát és akar a javadalmazási politika hatálya alá vonni. Természetesen ebben egy nagyon fontos eszköz és segítség áll rendelkezésre, az előbb említett kockázati térkép, amelynek segítségével beazonosítja azokat a döntéshozókat, akik nagy hatást gyakorolnak konszolidált, szubkonszolidált és helyi szinten a szervezetek kockázatviselésére. Ehhez egy nagyon jó eszköz a jelentős üzleti egységek meghatározása, melyek a csoporton belül legalább a 2%-át lekötik a belső tőkének, így az ilyen üzleti egységet vezető döntéshozókat a javadalmazási politika hatálya alá kell vonni.

Az utolsó két pont is nagyon lényeges, mivel megadja a Felügyelő Bizottságnak azt a jogot, hogy könnyítsen ezen, az ún. mentesítés lehetőségét használva, mely esetben az MNB jóváhagyásával

kivonhat a javadalmazási politika hatálya alól munkavállalókat, ugyanakkor ha nem esnének a felső pontok alapján a személyi hatály alá olyan személyek, akik egyébként komoly hatást gyakorolnak a kockázatvállalás szintjére, akkor a Felügyelő Bizottság minden további nélkül bevonhatja a személyi hatály alá ezeket a munkavállalókat. Több mint 400 munkavállaló tartozik csoportszinten a javadalmazási politika hatálya alá, ami igen nagy szám a korábbiakhoz képest. Kb. 170 fő konszolidált szinten és majdnem ugyanennyi lokális szinten tartozik a javadalmazási politika hatálya alá és közel 100 fő szubkonszolidált szinten. Ha megnézzük, hogy Magyarországon kik tartoznak a javadalmazási politika hatálya alá, akkor azt látjuk, hogy 114 ilyen munkavállaló van és ezek közül nagyságrendileg 70 azon munkavállalók száma, akik konszolidált szinten a javadalmazási politika hatálya alá tartoznak, húszat tesznek ki azok, akik szubkonszolidált szinten és 18-an, akik lokális szinten tartoznak a javadalmazási politika hatálya alá. Konszolidált szinten tartozik a javadalmazási politika hatálya alá, aki az OTP Csoportra gyakorol hatást, szubkonszolidált szint például a Merkantil Bank, mert vannak leányvállalatai és lokális szint az OTP Lakástakarékpénztár, mert nincsenek leányvállalatai. Az elmúlt évben mintegy ötvennel nőtt a javadalmazási politika hatálya alá tartozó személyek száma, tehát egy természetes törekvés, hogy próbáljunk ezen könnyíteni és egyszerűsíteni, ami nem olyan egyszerű. A javadalmazás szerkezetét tekintve áll a fix javadalmazásból vagy más néven alapjavadalmazásból és áll a változó javadalmazásból, más néven teljesítményjavadalmazásból. A teljesítményjavadalmazás fele készpénz alapú, a másik fele pedig részvény alapú. Természetes törekvése minden dolgozónak, hogy ő szeretné, ha a készpénz alapú rész nem 50% lenne, hanem akár 100%. A teljesítményjavadalmazást ráadásul még halasztás is sújtja, ugyanakkor a kockázatviselése a szervezetnek értelemszerűen akkor hatékonyabb, ha a teljesítményjavadalmazás valamilyen mértékben részvényalapú kifizetést is tartalmaz, így valahogy meg kell állapítani az egészséges egyensúlyt.

A következő fólia mutatja az arányokat, amely egyrészt szervezettípust különböztet meg, tehát hitelintézet vagy más bankcsoporti leányvállalat és azon belül döntési funkciókat – három ilyen funkciót látunk – és azon belül pedig döntési szinteket. Értelemszerűen ez a bal felső rész az egyik legérdekesebb és a legfontosabb, a döntéseket ott hozzák meg és az látható, hogy itt fordul csak elő az a helyzet, amikor az alapjavadalmazás 50%-ot tesz ki és 50% az éves javadalmazáson belül a változó javadalmazás aránya. Ahogy a hierarchiában a döntési szintek fontossága csökken, úgy a változó javadalmazás aránya is csökkenthető.

A következő fóliánk a teljesítménymérés kritériumait sorolja fel, ezek közül is az egyik legfontosabb mutatót, amelyet valamennyi évben a Felügyelő Bizottság hagy jóvá, ez a kockázatosított tőkére vetített éves nyereség, a RORAC mutató. Ez egy alapvető mutatószám a stratégiai célok meghatározásában, mind csoportszinten, mind helyi szinten. Ugyancsak fontos mutató emellett az eszközarányos költség szint alakulása, valamint a teljesítő hitelek állományának alakulása, ezek a stratégiai célok. E kritériumok alapján összesen 100 pontot szerezhet a munkavállaló és ugyanúgy 100 pontot lehet szerezni az egyéni célkitűzések alapján, e kettő átlaga határozza meg azt, hogy a maximális összegnek hány százaléka jut valakinek, feltéve, hogy egyik mutatószám sem 0. Ha bármelyik szám 0, akkor nem jár a teljesítményjavadalmazás.

A teljesítményjavadalmazás összege nem azonnal áll rendelkezésre, hiszen bizonyos döntéseknek a hatása időben elnyúlik és a halasztás azt a célt szolgálja, hogy tartós és fenntartható döntéseket hozzunk a vállalattal kapcsolatban. Például a felsővezetői szinten azt látjuk konszolidált szinten, hogy a 60%-ot eléri a teljesítményjavadalmazás címén kapott jövedelem halasztott része és a legfelsőbb szinten ez négy évre oszlik el, az alsóbb szinteken pedig 3 évre. Sok gondot és problémát jelent ezen szabályozás betartása és azon vagyunk, hogy könnyítsünk. Ebből a célból került előterjesztésre az a javaslat, hogy a Felügyelő Bizottság engedélyezhesse szubkonszolidált

és helyi szinten olyan munkavállalók esetében, akiknek a változó javadalmazási összege éves szinten az 50 ezer eurót nem haladja meg és aránya nem teszi ki a teljes javadalmazáson belül a 25%-ot, akkor valamilyen könnyítés a fenti szigorú rendszerben bekövetkezzen. A felügyeleti szerveink kifejezték, hogy ez konszolidált szinten nem lehetséges, kizárólag szubkonszolidált és helyi szinten lehetséges, mivel ezeknek a szinteknek a kockázatviselési képessége alacsonyabb. Mindenesetre ennek a bevezetése az MNB felügyelete mellett, fokozatosan kell, hogy megvalósuljon.

A részvény alapú javadalmazás szerkezete is elég változatos képet mutat. Kétféleképpen lehet a teljesítményjavadalmazás részvény alapú részét érvényesíteni, az egyik a kedvezményes árú részvényvásárlás, a másik pedig a részvényre váltott javadalmazás lehetősége. A kedvezményes árú részvényvásárlás tulajdonképpen csak konszolidált szinten lehetséges, szubkonszolidált és konszolidált szinten nem. Új szabályozás, hogy 2019-től a hazai szubkonszolidált és lokális szinten is részvényhez lehet jutni, tehát nem fantom részvényhez, mint a korábbi években, hanem törzsrészvényhez. A fantom részvény az Európai Unió leányvállalatokon kívül marad meg és valamennyi külföldi leányvállalatnál szubkonszolidált és lokális szinten. A fantom részvény ugyanúgy működik, mint a normális részvény, csak készpénzre van váltva.

A következő ábra mutatja – nem merülök bele, mert tavaly a Közgyűlést már fárasztottam vele –, hogy különböző jogcímenek lehet egy évben részvényhez jutni, hiszen halasztott részek vannak, ez a számlálóban szerepel, a nevezőben pedig a szám, amit ott látunk SI-vel, ez vagy 2000 Ft vagy a részvény adott árfolyama. Ha 2000 Ft-tal osztjuk el, akkor ennyi részvényt lehet megvásárolni kedvezményesen, ha pedig a részvény árfolyamával osztjuk el, akkor pedig annyit váltottunk részvényre a változó javadalmazásból. Érdekesség még az – azért mondtam 2000 Ft-ot, mert ez a kedvezmény összege –, hogy 4000 Ft-nál többet nem lehet realizálni, ha ilyen opciót választunk. Hangsúlyozom, hogy ez csak konszolidált szinten lehetséges.

Az utolsó dolog, amiről még kell beszélnünk: a munkavállalói résztulajdonosi program. Ezt az anyavállalat alapította abból a célból, hogy a javadalmazási politikát támogassa, illetve a munkavállalókat ösztönözze. Csatlakoztak hozzá a magyarországi leányvállalataink. A lényege az, hogy az alapító és a csatlakozó leányvállalatok vagyont juttatnak azért, hogy a tagok számára tagi részesedés kerüljön létrehozásra. 620 személy tartozik most már ehhez a szervezethez, ebből 70, aki a javadalmazási politika hatálya alá tartozik, tehát látjuk, hogy a kép vegyes. A 70 javadalmazási politika hatálya alá tartozó személy tekintetében a Felügyelő Bizottság hoz döntéseket, a Management Committee pedig a többi személy vonatkozásában.

Kérem, hogy támogassa a Közgyűlés a javadalmazási politikánkat. Köszönöm szépen.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen Vörös úrnak az előterjesztést. Kérdezem, hogy van-e kérdés, észrevétel, hozzászólás. *(Nincs.)*
Ismertetem a határozati javaslatot.

7/2019. sz. határozati javaslat:

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

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

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 98,05%-os többséggel a Közgyűlés elfogadta a határozati javaslatot. Köszönjük szépen.

Igen szavazat:	157.628.390	(98,05%)
Nem szavazat:	3.053.825	
Tartózkodás:	59.638	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 160.741.853
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 57,40%

A Közgyűlés 7/2019. számú határozata:

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

Dr. Csere Bálint: Ismét Dr. Vörös József urat kérem fel, hogy a 8. napirendi pont keretében ismertesse a tiszteletdíjakra vonatkozó előterjesztést.

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

Dr. Vörös József: Tisztelt Közgyűlés! Az Igazgatóság tagjainak tiszteletdíja két tényezőtől tevődik össze: a forintban elszámolt fix díjazásból, valamint a fix törzsrészvény juttatásból. Tekintettel arra, hogy az OTP részvény árfolyama jelentős mértékben emelkedett, úgy gondoljuk, hogy az Igazgatósági tagok tiszteletdíján nem kell változtatni.

A Felügyelő Bizottság tagjainak tiszteletdíját a Közgyűlés két évvel ezelőtti ülésén rendezte. Az Audit Bizottság tagjai nem részesülnek díjazásban, továbbra is azt javasoljuk, hogy ne kapjanak semmit. Összegezve azt javasoljuk a közgyűlésnek, hogy a 9/2016. és 10/2017. számú határozataiban meghatározott tiszteletdíjat hagyja változatlanul, tehát erősítse meg ezt a döntését. Köszönöm szépen.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen az előterjesztést. Kérdezem, hogy van-e kérdésük, észrevételük az elhangzottakhoz. *(Nincs.)*
Ismertetem a határozati javaslatot.

8/2019. sz. határozati javaslat:

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

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 99,21%-os többséggel a Közgyűlés elfogadta a tiszteletdíjakra vonatkozó javaslatot. Köszönjük szépen.

Igen szavazat:	157.457.148 (99,21%)
Nem szavazat:	1.243.397
Tartózkodás:	4

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 158.700.549
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 56,68%

A Közgyűlés 8/2019. számú határozata:

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

Dr. Csere Bálint: Az utolsó napirendi pont a saját részvények megszerzésére történő felhatalmazás, egy rövid előterjesztést én fogok előadni erről.

9. Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére

Dr. Csere Bálint: Tisztelt Közgyűlés! Hagyományosan terjesztjük elő, a szokások szerint ezt a javaslatot. Alapvetően a korábbiaknak megfelelő 4 cél, a vezetői részvény érdekeltségi program, a befektetési szolgáltatások keretében az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások fejlesztése, fenntartása, árfolyam karbantartás, illetve a tőkeoptimalizáció az a 4 cél, ami indokolhatja elsősorban saját részvény vásárlást. Nagyon fontos tudni, hogy más nem banki társaságokkal ellentétben minden egyes saját részvény vásárlás esetén a Magyar Nemzeti Banktól engedélyt kell kérnünk. Jelenleg is vannak keretengedélyeink, pl. a javadalmazási politika végrehajtására rendelkezünk engedéllyel.

A következő slide-on a tavalyi évről számolunk be, ez törvényi kötelezettség. A számok alapján lehet látni, hogy a 2018. március 31-ei induló állapothoz képest idén március 31-én hogyan álltunk. Itt alapvetően egy csökkenés mutatkozik, a két zöld szín egyrészt a Bank által, másrészt pedig egyéb banki csoporttagok által tulajdonolt saját részvényeket tükrözik. Itt az évközi tranzakciókról annyit érdemes megjegyezni, hogy az MRP, tehát a Munkavállalói Résztulajdonosi Program keretében történt részvény átruházás az MRP Szervezet részére, mivel ez a szervezet volt az, aki effektíve a javadalmazás keretében történő részvényjuttatást elvégezte, ami látszik, hogy idén március végére kevesebb a saját részvény darabszám a Bank tárcájában, mint tavalyi év hasonló napján volt, bőven a törvényi küszöb, a 25%-os küszöb alatt van ez a mennyiség.

Köszönöm szépen a figyelmet.

Kérdezem, hogy van-e kérdés, észrevétel az előterjesztéssel kapcsolatban. *(Nincs.)*

Ismertetem a határozati javaslatot.

9/2019. sz. határozati javaslat:

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

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

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

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

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 77,58%-kal a Közgyűlés elfogadta a határozati javaslatot. Köszönöm szépen.

Igen szavazat:	124.727.305 (77,58%)
Nem szavazat:	35.945.258
Tartózkodás:	60.288

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 160.732.851

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 57,39%

A Közgyűlés 9/2019. számú határozata:

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

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

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

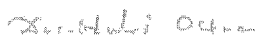
Dr. Csere Bálint: Megállapítom, hogy valamennyi napirendi pontot megtárgyaltuk. Kérdezem, hogy bármely részvényesünknek van-e egyéb kérdése, észrevétele. *(Nincs.)*
Felkérem Dr. Csányi Sándor urat, a Bank elnök-vezérigazgatóját a Közgyűlés bezárására.

Dr. Csányi Sándor: Tisztelt Részvényeseink, Hölgyeim és Uraim, köszönöm szépen a részvételt mindenkinek. Egy eredményes évet zártunk, azt gondolom, hogy az OTP már most, de a merge-k révén és a folyamatban lévő tranzakciók révén még inkább felkerült az európai nagybankok térképére, ahogy említettem a 48 nagy európai bank között a 9. helyen zártunk stressztűrő képességben. A stratégiánk mindig az volt, hogy ne csak növekedjünk, hanem hatékonyak legyünk és stabilak legyünk, akár likviditásban, akár tőkében, ezt az utat fogjuk a jövőben is követni. A részvényárfolyam alakulása azt mutatja, hogy a menedzsment szándéka és az elért eredmények egybeesnek a részvényesek érdekeivel.

Köszönöm az Önök támogatását és remélem, hogy a következő évben egy még eredményesebb év zárásáról tudok beszámolni.

Köszönöm szépen.

A jegyzőkönyvet vezette:



Dombóvári Olívia



Dr. Csere Bálint
a közgyűlés elnöke

A jegyzőkönyvet hitelesítette:



Dr. Harangi László
részvényesi képviselő

Felelős Társaságirányítási Jelentés

Bevezetés

Az OTP Bank Nyrt. (továbbiakban: OTP Bank, Bank vagy Társaság) kiemelkedő jelentőségűnek tartja a hazai és nemzetközi elvárásoknak megfelelő, **magas szintű társaságirányítási rendszer** kialakítását és fenntartását. A hatékony és eredményes működéshez a megbízható vezetési rendszer, a precíz pénzügyi tervezés, a felelős menedzsment és a megfelelő ellenőrzési mechanizmusok biztosítanak stabil alapokat.

Ennek érdekében a Bank társaságirányítási gyakorlatát folyamatosan felülvizsgálja, fejleszti.

A társaságirányítási gyakorlat az egyik fontos biztosítéka annak, hogy **stratégiai céljainkat megvalósíthassuk**. Így ennek megfelelően a jogszabályi kereteken belül a társaságirányítási rendszerünket úgy alakítottuk ki, hogy egyszerre biztosítsa az ügyfelek bizalmát és elégedettségét, a részvényesi érték növekedését, valamint a társadalomnak felelős magatartást. A társaságirányításnak nincs olyan univerzálisan tökéletes megoldása, amely mindig és minden cél elérését a leghatékonyabban képes biztosítani. Ezért gyakorlatunkat folyamatosan figyelemmel kísérjük, a külső és belső változásokból fakadó esetleges hiányosságainkat azonosítjuk, és a céljaink elérését leginkább szolgáló módosításokat érvényesítjük.

A célokhoz igazított irányítási struktúra figyelembe veszi a tevékenység sajátosságait, a Bankra vonatkozó jogszabályi, felügyeleti és tőzsdei követelményeket, és ezek mellett törekszik arra, hogy a Budapesti Értéktőzsde (továbbiakban: BÉT) ajánlásainak is megfeleljen. A BÉT társaságirányítási ajánlásainak célja, hogy a tőzsdén jegyzett társaságok irányítási és működési struktúrája **átlátható és összemérhető** legyen egy egységes szempontrendszer alapján. Ez lehetőséget biztosít a befektetők számára, hogy figyelembe véve az adott cég működési sajátosságait, tevékenységének összetettségét, a kockázatkezelésével és a pénzügyi kimutatásaival szemben támasztott jogszabályi követelményeket megalapozott és érdemi döntést hozhasson, hogy az adott társaságirányítási gyakorlat mennyiben szolgálja a megbízható és eredményes működést.

Mint minden pénzügyi és befektetési szolgáltatást nyújtó szervezet, a Bank tevékenysége jogi rendelkezések által jelentős mértékben szabályozott. Mindez azt eredményezi, hogy nem csak egyes tevékenységeink vannak szabályozva, hanem a működésünk egésze részletesen szabályozott és a hatóságok által folyamatosan felügyelt. Az egyes belső kontroll funkcióknak (kockázatkezelés, compliance tevékenység, belső ellenőrzési rendszer) szigorú követelményeknek kell megfelelnie, és eredményességüket nem csak a belső társaságirányítási rendszerben, hanem a külső hatósági felügyelet előtt is igazolniuk kell. Mindezek biztosítják a tudatos, teljes körű és ellenőrzött kockázatkezelési tevékenységet, valamint a megbízható és felügyelt adatszolgáltatást. A pénzügyi és befektetési tevékenység tehát komplex és hatékony társaságirányítási gyakorlatot követel meg tőlünk, amely egyszerre biztosítja az **ügyfeleknek és részvényeseknek felelős magatartást, a megbízható működést és a hosszú távú eredményességet**.

1.) Nyilatkozat a Felelős Társaságirányítási gyakorlatról

A Bank működése során maradéktalanul betartja a rá vonatkozó jogszabályokban, felügyeleti rendelkezésekben és a BÉT szabályzatokban foglaltakat. A Társaság felépítését és működési feltételeit a Közgyűlés által elfogadott Alapszabály tartalmazza.

1.1. Vezető testületek

Igazgatóság

A Társaság ügyvezető szerve az Igazgatóság. Az Igazgatóság felelőssége a Társaság teljes működésére kiterjed, amely keretében főbb feladatai többek között a Társaság stratégiájának, éves beszámolójának, jelentős szervezeti átalakításainak, szabályzatainak jóváhagyása, és egyéb lényeges cégjogi döntések meghozatala. Célkitűzéseiben, tevékenységében kiemelt jelentőségű a részvényesi érték, az eredményesség és a hatékonyság növelése, a kockázatok kezelése, a külső előírásoknak mindenben maradéktalanul megfelelő működés, azaz az üzleti, etikai, és belső kontroll politikák leghatékonyabb érvényesülésének biztosítása.

Hatáskörét a hatályos jogszabályok, a Bank Alapszabálya, a közgyűlési határozatok, valamint a Szervezeti és Működési Szabályzat szabja meg. Az ügyrendje tartalmazza az Igazgatóság jogállását, összetételét, a működés és a döntéshozatal szabályait.

Az Igazgatóság tagjaira vonatkoznak mindazok a kötelezettségek, illetve tiltó szabályok, amelyeket a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) a vezető állású személyekre megállapít.

Az Igazgatóság a Bank irányításában ügyvezető szerepet tölt be, tagjainak díjazása ezzel összhangban van, amelynek lényeges eleme a részvényalapú tiszteletdíj, a testület és a részvényesi érdekek összehangolásának biztosítása céljából.

A Társaság operatív irányítását az elnök-vezérigazgató útján felügyeli. Az elnök-vezérigazgató hatáskörébe tartozik mindazoknak az ügyeknek az eldöntése, amelyeket az Alapszabály nem utal a Közgyűlés, illetve az Igazgatóság hatáskörébe. A Társaság ügyvezetőivel kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság főszabály szerint testületként gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató-helyettesek esetében a munkáltatói jogkör gyakorlás az elnök-vezérigazgató útján történik, a kinevezéshez és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges.

Tekintettel arra, hogy az Igazgatóságnak fontos szerepe van a management munkájának ellenőrzésében is, ezért érdemi jelentősége van annak, hogy az **Igazgatóságban érvényesül a külső tagok többségének elve** (3 belső tag, 7 külső tag). Az Igazgatóság személyi összetétele biztosítja, hogy a szakértelem, a tapasztalat és a fentiekén túlmenő függetlenség egyformán jelen legyen a döntéshozatali eljárásokban.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai:

Az Igazgatóság tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk öt évre szól.

Belső tagok:

Dr. Csányi Sándor **elnök-vezérigazgató**

Dr. Csányi Sándor 1974-ben a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán okleveles üzemgazdász, 1980-ban a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen okleveles közgazda diplomát szerzett. Pénzügy szakos közgazda, bejegyzett könyvvizsgáló. Az egyetem után a Pénzügyminisztérium Bevételi Főigazgatóságán, illetve a Pénzügyminisztérium Titkárságán dolgozott, majd 1983-tól 1986-ig osztályvezető volt a Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztériumban. 1986-tól 1989-ig a Magyar Hitel Bank Rt.-nél főosztályvezető. A K&H Bank vezérigazgató-helyettese 1989 és 1992 között. 1992-től az OTP Bank elnök-vezérigazgatója. Alelnöke a MOL Nyrt. Igazgatóságának, társelnöke a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetségének (VOSZ), valamint a Kínai-Magyar Üzleti Tanács társelnöke. Az MLSZ elnöke 2010. július óta, 2015 márciusától az UEFA Végrehajtó Bizottságának tagja. 2017 áprilisától a FIFA Tanácsának tagja. 2018 februárjától a FIFA Tanácsának alelnöke.

OTP törzsrészcvény tulajdona 2018. december 31-én 740.667 darab volt (közvetlen és közvetett tulajdonában lévő OTP részvények darabszáma 3.425.995).

Kovács Antal György **vezérigazgató-helyettes** **Retail Divízió**

Kovács Antal György a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett okleveles közgazda diplomát. Szakmai pályafutását 1990-ben a Kereskedelmi és Hitelbank Nagyatádi fiókjában kezdte, ahol 1993-95-ig fiókgazdátoként dolgozott. 1995-től az OTP Bank munkatársa, előbb megyei igazgató, majd 1998-tól az OTP Bank Dél-Dunántúli Régiójának ügyvezető igazgatója. 2007. július 1-jétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese. Szakmai ismereteit a Nemzetközi Bankárképző Központ, illetve a World Trade Institute kurzusain bővítette.

2007. április-2012. április között az OTP banka Hrvatska Felügyelő Bizottságának elnöke volt.

2012. december 12-től az OTP Bank Romania SA Felügyelő Bizottságának elnöke. 2014. április 24-től az OTP Jelzálogbank Zrt. és az OTP Lakástakarék Zrt. Igazgatóságának elnöke. Az OTP Alapkezelő és az OTP Mobil Szolgáltató Kft. Felügyelő Bizottságának elnöke.

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

2016. április 15-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

OTP törzsrészcvény tulajdona 2018. december 31-én 27.263 darab volt.

Wolf László **vezérigazgató-helyettes** **Kereskedelmi Banki Divízió**

Wolf László 1983-ban végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen.

A diploma megszerzése után a Magyar Nemzeti Bank Bankkapcsolatok Főosztályán dolgozott 8 évig, majd a BNP-KH-Dresdner Bank treasury vezetője volt 1991-93 között.

1993 áprilisától az OTP Bank Treasury Igazgatóságának ügyvezető igazgatója, majd 1994-től a Kereskedelmi Banki Divízió vezérigazgató-helyettese. A DSK Bank Felügyelő Bizottságának tagja. 2010. december 10-től az OTP banka Srbiya Igazgatóságának elnöke.

2014. június 30. és 2018. szeptember 9. között az OTP Ingatlan Zrt. Felügyelő Bizottságának elnöke.

2016. április 15-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

OTP törzsrészesvény tulajdona 2018. december 31-én 605.029 darab volt.

Külső tagok:

Baumstark Mihály

okleveles mezőgazdasági üzemgazdász, okleveles közgazda

Baumstark Mihály mezőgazdasági üzemgazdászként a Gödöllői Agrártudományi Egyetemen (1973), okleveles közgazdaként a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (1981) végzett. A Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztérium alkalmazottja 1978 és 1989 között. Távozásakor a Minisztérium Beruházáspolitikai Osztályának helyettes vezetője, ezt követően a Hubertus Bt. ügyvezető igazgatója lett, majd 1999-től 2011-ig a Csányi Pincészet Zrt. vezérigazgató-helyettese, majd elnök-vezérigazgatója volt. Jelenleg nyugdíjas. 1992-1999. között az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, majd 1999 óta Igazgatóságának külső tagja. 2010-től az OTP Bank Etikai Bizottságának elnöke, 2011-től a Javadalmazási Bizottságának és 2014-től a Jelölő Bizottságának tagja.

OTP törzsrészesvény tulajdona 2018. december 31-én 54.000 darab volt.

Dr. Bíró Tibor

főiskolai docens

Dr. Bíró Tibor diplomát okleveles üzemgazdászként a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán (1974) és a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (1978) szerzett. 1986-tól okleveles könyvvizsgáló, bejegyzett könyvszakértő. A Tatabányai Városi Tanács VB. Pénzügyi Osztályának vezetője 1978-82 között. 1982 óta főiskolai tanár a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, majd a Budapesti Gazdasági Főiskolán 1990-2013 között tanszékvezető, 2015. évi nyugdíjazása után vendégoktató, könyvvizsgáló-tanácsadó cégében aktívan dolgozik.

2000-től a Magyar Könyvvizsgálói Kamara Fővárosi Elnökségének tagja 10 éven keresztül, 5 évig a Könyvvizsgálói Kamara Oktatási Bizottságának tagjaként is dolgozott.

1992 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. 2009-től az OTP Bank Javadalmazási Bizottságának tagja, 2014-től a Jelölő Bizottságának elnöke.

OTP törzsrészesvény tulajdona 2018. december 31-én 24.956 darab volt.

Erdei Tamás

okleveles üzemgazdász

Erdei Tamás diplomát 1978-ban szerzett a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán. Szakmai pályafutását az OTP-nél kezdte, ahol különböző ügyviteli munkaköröket töltött be (utolsó beosztása: fiókigazgató), majd két évig dolgozott a Pénzügyminisztériumban bankfelügyeleti területen.

1983 óta állt a Magyar Külkereskedelmi Bank (ma MKB) alkalmazásában, ahol fokozatosan lépett egyre feljebb a ranglétrán. 1985-től ügyvezető igazgató, 1990-től vezérigazgató-helyettes, 1994-től vezérigazgató és 1997 óta elnök-vezérigazgató volt 2012. március végéig.

1997-2008 és 2009-2011 között volt a Magyar Bankszövetség választott elnöke.

A Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat Felügyelő Bizottságának az elnöke.

2012. április 27-étől tagja az OTP Bank Igazgatóságának. 2014-től az OTP Bank Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának elnöke és a Jelölő Bizottságának tagja.

OTP törzsrészesvény tulajdona 2018. december 31-én 9.639 darab volt.

Dr. Gresa István

okleveles üzemgazdász, okleveles közgazda

Dr. Gresa István a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán diplomázott 1974-ben, majd a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett okleveles közgazda diplomát 1980-ban. A Közgazdaságtudományi Egyetemen 1983-ban lett egyetemi doktor.

1989 óta dolgozik a bankszektorban. 1989 és 1993 között a Budapest Bank Rt. zalaegerszegi fiókigazgatójaként dolgozott.

1993-tól az OTP Bank Zala Megyei Igazgatóságának megyei igazgatója, majd 1998-tól ügyvezető igazgatóként a hitelintézet Nyugat-dunántúli Régiójának vezetője volt.

2006. március 1-2016. április 14-ig – nyugdíjba vonulásáig – az OTP Bank Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divíziójának vezérigazgató-helyettese. 2006 és 2017 között az OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke.

2012. április 27-étől tagja az OTP Bank Igazgatóságának.

OTP törzsrészesvény tulajdona 2018. december 31-én 154.401 darab volt.

Dr. Pongrácz Antal

okleveles közgazda

Dr. Pongrácz Antal 1969-ben a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen diplomázott, majd doktori címet szerzett 1971-ben. 1969-től a Petrolkémiai Beruházási Vállalatnál elemző üzemgazdászként, majd a Bevételi Főigazgatóságon csoportvezetőként dolgozott 1975-ig. 1976-tól a Pénzügyminisztériumban különböző területeken, vezetőként dolgozott. 1986-87-ig az Állami Ifjúsági és Sporthivatal első elnökhelyettese. 1988 és 1990 között az OTP Bank első vezérigazgató-helyettese. 1991-től 1994-ig az Európai Kereskedelmi Bank Rt. vezérigazgatója, majd elnök-vezérigazgatója. 1994 és 1998 között a Szerencsejáték Rt. elnök-vezérigazgatója, majd 1998-99-ben a Malév Rt. vezérigazgatója. 2001-től az OTP Bank Törzskari Divíziójának ügyvezető igazgatója, később – 2016. április 14. napjáig, nyugdíjba vonulásáig – vezérigazgató-helyettes.

2012. április 12-től az OTP banka Hrvatska d.d. Felügyelő Bizottságának elnöke, valamint 2017. május 2-től annak sikeres integrációjáig (2018. november 30.) a Splitska banka Felügyelő Bizottságának elnöke volt.

2002-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. 2009. június 9-től 2016. április 14-ig az OTP Bank Igazgatóságának alelnöke.

OTP törzsrészesvény tulajdona 2018. december 31-én 86.901 darab volt.

Dr. Utassy László

elnök-vezérigazgató

Merkantil Bank Zrt.

Dr. Utassy László a Budapesti Eötvös Loránd Tudományegyetem Jogi Karán diplomázott 1978-ban.

1978 és 1995 között az Állami Biztosítónál, majd az ÁB-AEGON Rt.-nél dolgozott különböző vezető pozíciókban. 1996-2008 között az OTP Garancia Biztosító elnök-vezérigazgatója. 2009-2010-ig az OTP Bank ügyvezető igazgatója. 2011. január 1-jétől a Merkantil Bank elnök-vezérigazgatója.

2001-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. 2014-től az OTP Bank Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának tagja. 2018. április 4-től a Merkantil Ingatlan Lízing Zrt. Igazgatóságának elnöke.

OTP törzsrészesvény tulajdona 2018. december 31-én 208.792 darab volt.

Dr. Vörös József
professzor, akadémikus
Pécsi Tudományegyetem

Dr. Vörös József 1974-ben szerzett okleveles közgazda diplomát a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen. 1984-ben kandidátusi fokozatot, 1993-ban a közgazdaságtudomány akadémiai doktora címet szerezte, 2013-tól tagja az MTA-nak. 1990-93 között a JPTE Közgazdaságtudományi karának dékánja. 1993-ban elvégzi a Harvard felsővezetői programját, 1994-től a JPTE professzora, 2004-2007 között a Pécsi Tudományegyetem általános rektor-helyettese, 2007-2011 között a GT elnöke. 1992 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. 2009-től az OTP Bank Javadalmazási Bizottságának elnöke, 2014-től a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának tagja. OTP törzsrészesvény tulajdona 2018. december 31-én 151.314 darab volt.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának működése

Az **Igazgatóság** üléseit az elnök-vezérigazgató hívja össze írásbeli meghívóval, a munkaterv figyelembe vételével.

Az elnök-vezérigazgató köteles összehívni az Igazgatóság ülését, ha

- igazgatósági határozat soron kívüli igazgatósági ülésről döntött;
- legalább három igazgatósági tag az ok és cél megjelölésével, a napirendi pont meghatározásával, a hozandó döntésre vonatkozó írásbeli előterjesztés rendelkezésre bocsátásával azt írásban kezdeményezi;
- a Felügyelő Bizottság, vagy a könyvvizsgáló azt írásban indítványozza;
- a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB vagy Felügyelet) erre kötelezi;
- törvény alapján rendkívüli közgyűlés összehívásáról kell dönteni.

Az Igazgatóság üléseit szükség szerint, de évente legalább hat alkalommal tartja.

Az Igazgatóság a határozatait az ügyrend szerint, szótöbbséggel hozza, üléseiről jegyzőkönyv készül, és határozataik dokumentálásra kerülnek.

Az ülés tartása nélküli döntéshozatal esetén jegyzőkönyv helyett határozati összesítő készül, mely az eredményes írásos szavazást követő, soron következő igazgatósági ülés jegyzőkönyvéhez csatolásra kerül.

Az alábbiakban röviden ismertetjük a 2018. évben tartott Igazgatósági ülések számát, valamint a részvételi arányt:

Igazgatósági ülések
2018. év

<i>Időpont</i>	<i>Jelenlévők</i>	<i>Távollévők</i>
02.28.	9	1
03.13.	10	-
06.05.	10	
09.17.	10	-
11.19.	9	1
12.12.	10	

Megjegyzés:

2018. évben 6 alkalommal ülésezett az Igazgatóság. Emellett írásos szavazás formájában 102 esetben került sor határozathozatalra.

Az Igazgatóság üléseinek napirendjén szerepeltek többek között törvényben nevesített feladatok, úgymint a Közgyűlés összehívásáról, napirendjének megállapításáról történő döntés, az éves rendes közgyűlés elé kerülő dokumentumok elfogadása, a Számviteli törvény szerinti éves beszámoló és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat elkészítése, az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról szóló jelentés elkészítése, gondoskodás a Bank üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről.

További, stratégiai feladatok pl. a bank stratégiájának jóváhagyása és évenkénti felülvizsgálata, üzletpolitikai tervének megállapítása, a gyorsjelentések alapján a bank vagyoni helyzetének áttekintése, a likviditási helyzet áttekintése, a minősített követelésállomány alakulásának értékelése, az Igazgatóság hatáskörébe tartozó szabályzatok (fedezetértékelési, kockázatvállalási, ügyfélminősítési stb.) jóváhagyása és felülvizsgálata, rendszeres tájékozódás Hpt.-nek, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvénynek (továbbiakban: Tpt.) való megfelelésről, a compliance tevékenységről, az ügyfélpanaszok kezelésének tapasztalatairól. Tájékoztatást kap továbbá a 3 Mrd Ft-ot meghaladó kötelezettségvállalásokról.

Emellett operatív jellegű feladatoként egyedi döntéseket hoz limit határ feletti ügyletekben.

Felügyelő Bizottság

A Bankban a kettős irányítási struktúrát követve, a Társaság ügyvezetésének és üzletvitelének ellenőrzését a Felügyelő Bizottság látja el. Emiatt – a törvényi előírásokkal összhangban – a Felügyelő Bizottság összetételében maradéktalanul érvényesül a független tagok többségének elve.

A független felügyelő bizottsági tagok (4 fő) aránya a Felügyelő Bizottság teljes létszámára (6 fő) vetítve 67%.

A Felügyelő Bizottság munkavállalói küldöttjének jelölésével, visszahívásával kapcsolatos szabályokat a Társaságnál működő Üzemi Tanács határozza meg, e tagot a Társaság nem tekinti függetlennek.

Az összeférhetetlenség elkerülése érdekében a Közgyűlés nem választhatja a Felügyelő Bizottság tagjává az Igazgatóság tagjait és azok közeli hozzátartozóit.

A Felügyelő Bizottság maga állapítja meg és fogadja el az ügyrendjét.

A Felügyelő Bizottság felelőssége kiterjed a Társaság működése törvényességének, üzletvitelének és ügyvezetésének ellenőrzésére, és ennek keretében a Társaság belső ellenőrzési szervezetének irányítására. A Felügyelő Bizottság előzetes egyetértési jogot gyakorol a belső ellenőrzési szervezet vezetői munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével, díjazásuk megállapításával kapcsolatos döntéseknél.

A Felügyelő Bizottság feladata, hogy a javadalmazási politika elveit – a Közgyűlés által meghatározott kereteken belül – elfogadja és rendszeresen felülvizsgálja.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagjai:

A Felügyelő Bizottság tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk három évre szól.

Független tagok:

Tolnay Tibor

a Felügyelő Bizottság elnöke

Tolnay Tibor 1978-ban építőmérnökként, majd 1983-ban gazdasági mérnökként végzett a Budapesti Műszaki Egyetemen, a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemi diplomáját, mint szakközgazdász 1993-ban szerezte.

1994-2015-ig a Magyar Építő Rt. elnök-vezérigazgatója. 1994-től az ÉRTÉK Kft. ügyvezető igazgatója.

1992-től az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagja, 1999 óta az elnöke. 2007-2011-ig, valamint 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának tagja.

OTP törzsrészesvény tulajdona 2018. december 31-én 54 darab volt.

Dr. Horváth József Gábor

a Felügyelő Bizottság alelnöke

ügyvéd

Dr. Horváth József Gábor 1980-ban a Budapesti Eötvös Loránd Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán szerzett diplomát. 1983-tól az Állami Fejlesztési Banknál dolgozott. 1986-tól ügyvéd. 1990-től saját ügyvédi irodát vezet. Fő tevékenységi köre a vállalatfinanszírozás és a corporate governance. 1995 óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, 1999 és 2014 között pedig a MOL Nyrt. Igazgatóságának tagja.

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

OTP törzsrészesvény tulajdona 2018. december 31-én 0 darab volt.

Olivier Péqueux

Groupama

A Francia Aktuáriusi Intézetben és a Párizs-Dauphine Egyetemen szerzett diplomát.

1998-ban a francia Biztosítási Felügyelet Hatóságánál kezdett dolgozni felügyelő biztosként.

2003-ban a francia Pénzügyminisztériumban részt vett a nyugdíjtörvény reformjában, illetve a köztisztviselők nyugdíjalapjának létrehozásában. Ezt követően a francia egészség- és nyugdíjügyi miniszter technikai tanácsadójaként dolgozott.

2005-ben csatlakozott a Groupama csoporthoz, először mint a Gan Patrimoine életbiztosító aktuáriusi és könyvelési osztályának vezetője, ezt követően 2007-ben a Groupama Paris Val de Loire gazdasági vezetőjeként.

2011 márciusában Kínába költözött a Groupama China vezérigazgató-helyetteseként ahol a Groupama és az AVIC közös vállalat pénzügyekért, aktuáriusi kérdésekért és befektetésekért felelőse.

2015-2017 között a Groupama AVIC vezérigazgatója. 2017 óta a Groupama-Avic Property Insurance Company Ltd. elnöke.

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

OTP törzsrészesvény tulajdona 2018. december 31-én 0 darab volt.

Dr. Vági Márton Gellért
főtitkár
Magyar Labdarúgó Szövetség

Dr. Vági Márton Gellért 1987-ben végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem, külgazdasági szakán, ahol 1994-ben doktori címet is szerzett. 1987-2000 között egyetemi oktató, 1994-től tanszékvezető egyetemi docens. 2000-2006 között az ÁPV Zrt. ügyvezető igazgatójaként, vezérigazgató-helyetteseként, majd vezérigazgatójaként dolgozott. 2006-2010 között a Nemzeti Fejlesztési Ügynökség elnöke. 2002 júliusától 2011. január 1-jéig az FHB Nyrt. igazgatósági tagja, ezen időszak alatt 4 évig az Igazgatóság elnöki tisztét is betöltötte. 2010-től a Magyar Labdarúgó Szövetség főtitkára.

2011 óta tagja az UEFA HatTrick Bizottságának, 2017 óta a FIFA Pénzügyi Bizottságának.

Több mint 80 tanulmány, cikk és szakkönyv szerzője, társszerzője.

2011 óta tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának tagja.

OTP törzsrészesvény tulajdona 2018. december 31-én 0 darab volt.

Munkavállalói küldöttek:

Rudas Ágnes
ügyvezető igazgató
Elnöki Kabinetiroda

Az OTP Bank alkalmazottainak képviselője, okleveles üzemgazdász, diplomáját Budapesten a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán szerezte 1979-ben. Mérlegképes könyvelő.

1992 óta a bank alkalmazottja, előbb a bank operatív működését támogató titkársági tevékenységet irányító főosztályvezető, majd 1994-től szervezetfejlesztési, folyamat szervezési és hatékonyság javítási projektek vezetését látta el. 1999-től a bank humán erőforrás menedzsment tevékenységét irányító igazgató, 2007-től ügyvezető igazgató.

2008. január 1-jétől az OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár Igazgató Tanácsának tagja, 2012. április 12-től az OTP Banka Slovensko a.s. Felügyelő Bizottságának tagja.

2016. április 15-től az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagja.

OTP törzsrészesvény tulajdona 2018. december 31-én 160.118 darab volt.

Michnai András
ügyvezető igazgató

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

1974 óta a Bank alkalmazottja és 1981-ig a fiókhálózatában dolgozott különböző beosztásokban. Ezt követően a központi hálózati irányítási területen majd ismét a hálózatban végzett vezetői munkát. 1994-től ügyvezető igazgató helyettesként a fiókhálózat központi irányításában működött közre. 2005-től 2014-ig a Bank Compliance területét vezette ügyvezető igazgatóként. Szakmai ismereteit a BGF másoddiplomával bővítette, bejegyzett adószakértő.

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

OTP törzsrészesvény tulajdona 2018. december 31-én 100 darab volt.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának működése

A Felügyelő Bizottság évente legalább hat alkalommal tart ülést.

A Felügyelő Bizottság ülését az elnök hívja össze. Az ülést össze kell hívni akkor is, ha azt az FB egy tagja, vagy az IG legalább két tagja, vagy a könyvvizsgáló írásban kéri az ok és a cél megjelölésével.

A Felügyelő Bizottság a határozatait egyszerű szótöbbséggel hozza, üléseiről jegyzőkönyv készül, és határozataik dokumentálásra kerülnek.

Az ülés tartása nélküli döntéshozatal esetén jegyzőkönyv helyett határozati összesítő készül, mely az eredményes írásos szavazást követő, soron következő felügyelő bizottsági ülés jegyzőkönyvéhez csatolásra kerül.

Az alábbiakban röviden ismertetjük a 2018. évben tartott Felügyelő Bizottsági ülések számát, valamint a részvételi arányt:

Felügyelő bizottsági ülések 2018. év

<i>Időpont</i>	<i>Jelenlévők</i>	<i>Távollévők</i>
03.02.	4	2
03.13.	4	2
05.18.	5	1
06.05	5	1
09.21.	4	2
11.23.	6	
12.12.	6	-

Megjegyzés:

2018. évben 7 alkalommal ülésezett a Felügyelő Bizottság. Emellett írásos szavazás formájában 48 esetben került sor határozathozatalra.

Dominique Uzel a Felügyelő Bizottsági tisztségéről 2018. április 13-i hatállyal lemondott.

2018. április 13-án a Bank Közgyűlése a Felügyelő Bizottság új tagjának választotta Olivier Péqueux urat.

A Felügyelő Bizottság legfőbb feladata gondoskodni arról, hogy a bank rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel. Üléseinek napirendjén szerepelt többek között az éves rendes közgyűlés elé kerülő dokumentumok vizsgálata, jelentés az éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról, a Bank éves és közbenső pénzügyi jelentéseinek ellenőrzése, javaslattétel a Közgyűlés számára a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására.

A belső ellenőrzési szervezet irányításával kapcsolatos feladatok a bankcsoport szintű ellenőrzési terv elfogadása, bankcsoport szintű beszámoló az ellenőrzési szervezetek vizsgálatairól, valamint a bankcsoport szintű ellenőrzési feladatok teljesítéséről szóló jelentés megtárgyalása.

A vezető állású munkavállalók hosszú távú díjazási, ösztönzési rendszerének irányelveit és kereteit a Közgyűlés állapítja meg. A 2014. évtől a Bankcsoporti Javadalmazási Politika rendelkezéseit a Felügyelő Bizottság fogadja el, hajtja végre és vizsgálja felül, ellenőrzéséért pedig az Igazgatóság felel. Ennek megfelelően a Felügyelő Bizottság a javadalmazási politika működtetésével összefüggő kérdésekben a szükséges döntéseket meghozza.

További témák a Hpt. előírásainak betartása, az Egységes Belső Ellenőrzési Rendszer csoportszintű implementálásának helyzete és a rendszer továbbfejlesztése, a minősített

követelésállomány nagyságának és összetételének alakulása, az értékvesztés valamint a kockázati céltartalék-képzési kötelezettség változása, jelentés a compliance tevékenységről stb.

1.2 Audit Bizottság

Az Audit Bizottság a Bank Felügyelő Bizottságának munkáját a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segítő testület. 2017. január 1-jétől gyakorolt új hatáskörei keretében figyelemmel kíséri a belső ellenőrzési, kockázatkezelési, beszámolási rendszereket és a könyvvizsgáló tevékenységét. Az Audit Bizottság a könyvvizsgálónak a könyvvizsgálói tevékenysége mellett - teljes OTP Bankcsoport tekintetében - felülvizsgálja és figyelemmel kíséri a függetlenségét, különös tekintettel a könyvvizsgáló által nyújtandó nem tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatások végzésére. Ellátja továbbá a hazai leánybankok audit bizottsági teendőit is.

Az OTP Bank Nyrt. Audit Bizottságának tagjai:

Az Audit Bizottság négy főből áll, tagjait a Közgyűlés a Felügyelő Bizottság **független** tagjai közül választja. Megbízatusuk három évre szól. Az Audit Bizottság tagjai közül elnököt választ.

Dr. Horváth József Gábor
az Audit Bizottság elnöke

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek c. résznél)

Tolnay Tibor

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek c. résznél)

Olivier Péqueux
(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek c. résznél)

Dr. Vági Márton Gellért

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek c. résznél)

Az OTP Bank Nyrt. Audit Bizottságának működése

Az Audit Bizottság évente legalább két alkalommal tart ülést.

Az alábbiakban röviden ismertetjük a 2018. évben tartott Audit Bizottsági ülések számát, valamint a részvételi arányt:

Audit bizottsági ülések 2018. év

<i>Időpont</i>	<i>Jelenlévők</i>	<i>Távollévők</i>
03.18.	3	1
12.12.	4	-

Megjegyzés:

2018. évben 2 alkalommal ülésezett az Audit Bizottság. Emellett írásos szavazás formájában 24 esetben került sor határozathozatalra.

Dominique Uzel az Audit Bizottsági tisztségéről 2018. április 13-i hatállyal lemondott.

2018. április 13-án a Bank Közgyűlése az Audit Bizottság új tagjának választotta Olivier Péqueux urat.

Az Audit Bizottság üléseinek napirendjén szerepelt többek között a Társaság könyvvizsgálója által elfogadott eredményéről szóló tájékoztatás, a Társaság nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített nem konszolidált beszámolója, jelentés a beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról, továbbá javaslat Társaság könyvvizsgálójának megválasztására, a könyvvizsgálatért felelős kijelölt személy elfogadására, a díjazás megállapítására.

Az új hatáskörökkel összefüggésben a hazai leánybankok előterjesztései, valamint a nem tiltott könyvvizsgálói szolgáltatási szerződésekről szóló negyedévenkénti tájékoztatók is az Audit Bizottság napirendjére kerültek.

Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjainak díjazása

Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjai díjazásának megállapítása a Társaság legfőbb szervének, a Közgyűlésnek a hatásköre.

1.3. Az egyes bizottságok működéséről

a) A Társaság Igazgatóságának külső tagjai részvételével működő bizottságok:

Javadalmazási Bizottság

A Javadalmazási Bizottság az Igazgatóság által létrehozott, folyamatos működésű bizottság, amely javaslatokat készít elő a vezető testületek számára javadalmazási irányelvek és rendszer kialakítására, ellenőrzésére, egyes konkrét javadalmazási döntésekre.

A Javadalmazási Bizottság jogköreit testületileg látja el.

Elnökét és tagjait az Igazgatóság nevezi ki, ügyrendjét ugyancsak az Igazgatóság fogadja el.

Jelölő Bizottság

Az Igazgatóság által 2014-ben létrehozott, folyamatos működésű bizottság kialakítja a Bank vezető testületi tagjainak kiválasztási elveit és annak megfelelően jelölteket állít, valamint javaslatot tesz a Bank és a Bankcsoport vezető testületi tagjaira, valamint vezető állású és kulcspozíciót betöltő alkalmazottaira előírt követelményeknek való megfelelés vizsgálatának alapelveire és keretrendszerére.

Elnökét és tagjait az Igazgatóság nevezi ki, ügyrendjét a bizottság maga fogadja el.

Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság

Az Igazgatóság által létrehozott bizottság folyamatos működésű, amely döntéstámogató funkciót tölt be, véleményezi a Bank kockázatvállalási stratégiáját és a kockázatvállalási hajlandóságát, támogatja a kockázatvállalási stratégia végrehajtásának felügyeletét.

Elnökét és tagjait az Igazgatóság nevezi ki, ügyrendjét a bizottság maga fogadja el.

b) **Speciális bizottság:**

Etikai Bizottság

Speciális bizottságként a Banknál az Igazgatóság által létrehozott – delegált tagokból álló – Etikai Bizottság működik, az Igazgatóság egyik külső tagjának vezetésével.

A Bizottság feladata, hogy általános és egyedi ügyekben hozott állásfoglalásaival, értelmezést segítő döntéseivel határozott irányt mutasson az etikus magatartás követésére. A bizottság továbbá dönt a Bankot érintő, etikai bejelentővonalon érkezett bejelentés esetén, illetve másodfokú eljárás keretében kivizsgálja a bejelentéseket és hoz döntést.

Ügyrendjét a bizottság maga fogadja el.

c) A Bank Igazgatósága által létrehozott, a vezetési funkciókat segítő **állandó bizottság**:

Management Committee

A Management Committee az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság, az elnök-vezérigazgató munkáját közvetlenül támogató fórumként a Bank legmagasabb szintű ügyvezető szerve. Döntési jogosultsággal rendelkezik a Szervezeti és Működési Szabályzat által a hatáskörébe utalt kérdésekben, előzetesen állást foglal, döntés-előkészítő funkciót tölt be a Közgyűlés, az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság elé kerülő témák jelentős részében, koordinációs szerepe van a Bank felső szintű irányításában.

A Management Committee ugyanakkor biztosítja a Banknak piaci, illetve szabályozási impulzusokra történő rugalmas és hatékony reagálását, az összbanki szinten koordinált cselekvést.

A Management Committee a saját maga által elfogadott féléves munkaterv alapján végzi munkáját, havi egy alkalommal (továbbá szükség szerint) ülésezik. Munkarendjét ügyrendje határozza meg.

A Társaságnál meghatározott feladatok ellátására további állandó bizottságok működnek:

- Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO)
- Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság (TEÁB)
- Nemzetközi Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság (NTÉAB)
- Work-out Bizottság (WOB)
- Hitel és Limit Bizottság (HLB)
- IT és Operációs Bizottság (ITOB)
- Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság (OpRisk)
- Csoportos Értékvesztés Bizottság

Az állandó bizottságok a Bank döntést hozó, döntést előkészítő, illetve tanácskozó szervei. Az állandó bizottságok feladata a Bank üzleti tevékenységeinek végzéséhez, kockázatainak minimalizálásához, illetve működéséhez szükséges döntések előkészítése, illetve meghozatala. Az állandó bizottságok létrehozásáról a Bank Igazgatósága dönt. A bizottságok tagjai az adott témában kiemelkedő szakértelemmel és teljes körű kompetenciával rendelkező, az érintett szakmai területeket vezető személyek. A bizottságok elnökeit az Elnök-vezérigazgató nevezi ki, ügyrendjüket – a Management Committee kivételével – a Jogi Igazgatóság vezetője fogadja el. A Management Committee az ügyrendjét maga fogadja el. A határozathozatalt tekintve a szavazat-többségi elven működik az Eszköz-Forrás Bizottság, a Hitel és Limit Bizottság, a Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság, a Nemzetközi Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság, a Work-out Bizottság, valamint a Csoportos Értékvesztés Bizottság, míg a Management Committee, a Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság, valamint az IT és Operációs Bizottság esetében a szavazat-többségi döntéshozatal mellett az elnöki vétó lehetősége is fennáll.

1.4. Az OTP Bank Nyrt. felső vezetésének tagjai (önéletrajz):

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek c. résznél)

Dr. Barna Zsolt
általános vezérigazgató-helyettes
Bankcsoport-irányítási és Operációs Divízió

Dr. Barna Zsolt pályafutását az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyeleten kezdte, ahol a szakmai ranglétrát végig járva 2006-ban a Pénz- és Tőkepiaci Felügyeleti Igazgatóság ügyvezető igazgatója lett. Ebben a pozícióban a bankok, bankcsoportok felügyeletét irányította. 2006 és 2010 között tagja, állandó meghívottja a CESR, CEBS vezető testületeinek, valamint szakmai bizottságainak.

2010 óta dolgozik az OTP Csoportnál, ebben az időszakban lett a montenegrói CKB Bank Igazgatóságának elnöke, melynek reorganizációját irányította. Az OTP Csoporton belül betöltött több vezetői pozíciója után 2016. június 8. és 2018. augusztus 31. között az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. elnök-vezérigazgatói, emellett 2016 szeptemberétől 2018. augusztus 31-ig az OTP Alapkezelő Zrt. Igazgatóságának elnöki pozícióját töltötte be. 2016. június 8. óta az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke. 2017-2018-ban az OTP Bank horvát leánybankjainak integrációját irányította. 2018. szeptember 10. napjától kezdődően az OTP Ingatlan Zrt. Felügyelő Bizottságának elnöke.

2018. szeptember 1. óta az OTP Bank általános vezérigazgató-helyettese, a Bankcsoport-irányítási és Operációs Divízió vezetője.

OTP törzsrészesvény tulajdona 2018. december 31-én 0 darab volt.

Bencsik László
vezérigazgató-helyettes
Stratégiai és Pénzügyi Divízió

Bencsik László 1996-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Gazdálkodástudományi Karán diplomázott, majd 1999-ben a franciaországi INSEAD Business School Programján szerzett Master of Business Administration (MBA) diplomát.

1996-tól 2000-ig az Andersen Consulting (Accenture) cégnél dolgozott tanácsadóként. 2000-2003-ig a McKinsey & Company Inc. tanácsadó cég projektmenedzsere volt.

2003-ban csatlakozott az OTP Bankhoz és lett a Banküzemgazdasági Igazgatóság ügyvezető igazgatója, a controlling és tervezési feladatokért felelős vezető.

2009 augusztusától az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, a Stratégiai és Pénzügyi Divízió vezetője. 2012. március 13-tól a DSK Bank Felügyelő Bizottságának elnöke.

OTP törzsrészesvény tulajdona 2018. december 31-én 39.105 darab volt.

Johancsik Tibor András
vezérigazgató-helyettes
IT és Banküzemi Divízió

Johancsik Tibor András a Budapesti Műszaki Egyetem Villamosmérnöki Karán szerzett okleveles villamosmérnöki diplomát 1988-ban, majd 1993-ban a Külkereskedelmi Főiskolán külkereskedelmi üzemgazdász diplomát. Szakmai pályafutását az MTA SZTAKI-ban kezdte kutatóként ipari automatizálási területen. 1994-től nemzetközi háttérű informatikai fejlesztő

társaságok (ICL, Unisys, Cap Gemini) magyarországi vállalatainál töltött be vezető pozíciókat.

2001-től informatikai és szervezetfejlesztési területeken tanácsadói feladatokat látott el, majd 2003-tól a JET-SOL Kft. ügyvezetőjeként vett részt számos hazai és külföldi informatikai rendszer kialakításában.

2016. február 24-étől az OTP Bank IT és Banküzemi Divíziójának vezérigazgató-helyettese.

2016. április 1. napjától a Monicomp Zrt. Felügyelő Bizottságának elnöke.

OTP törzsrészesvény tulajdona 2018. december 31-én 8.558 darab volt.

Kiss-Haypál György

vezérigazgató-helyettes

Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió

Kiss-Haypál György okleveles közgazdász. Diplomáját 1996-ban szerezte a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. Szakmai pályafutása kezdetén a Budapest Bank Nyrt.-nél dolgozott projektfinanszírozási elemzőként, majd 2007-re a kockázatkezelési terület első számú vezetője lett. 2002 és 2006 között Írországból a GE Consumer Finance vállalati hitelkockázati portfólió menedzsereként, és Ausztriában a GE Money Bank fogyasztási hitelek portfólió menedzsereként is dolgozott.

2015-től az OTP Bank Nyrt. Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezetőjének helyettese, majd a Divízió megbízott vezetője volt.

2017. május 3-tól a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezérigazgató-helyettese.

2017. szeptember 1-től az OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke.

OTP törzsrészesvény tulajdona 2018. december 31-én 20.131 darab volt.

Kovács Antal György

igazgatósági tag, vezérigazgató-helyettes

Retail Divízió

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek c. résznél)

Wolf László

igazgatósági tag, vezérigazgató-helyettes

Kereskedelmi Banki Divízió

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek c. résznél)

1.5. Belső kontrollok rendszere

A belső kontrollok rendszerének működése a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően, továbbá a vonatkozó Ajánlások figyelembevételével, bankcsoporti szinten is biztosított.

A belső kontroll rendszer a felelős irányítás mellett a belső védelmi vonalak meghatározó alappillére, melyek elősegítik a prudens, megbízható és hatékony, a jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelő működést, az ügyfelek és a tulajdonosok gazdasági érdekeinek, társadalmi céljainak védelmét, továbbá a Társasággal szembeni bizalom fenntartását.

A belső kontroll funkciók függetlenek egymástól és az általuk felügyelt, ellenőrzött területektől. Működésüket alapvetően meghatározó tényező a vezetés támogatása, ugyanakkor a belső kontroll funkciók működésével szemben is érvényesül az az alapvető elvárás, hogy támogassa a felső vezetést a megalapozott döntéshozatalban.

Ellenőrzés

A belső ellenőrzési rendszer legfőbb funkciója az ügyfelek, illetve a Társaság eszközeinek és a tulajdonosok érdekeinek védelme, valamint a Társaság jogszabályoknak megfelelő működésének elősegítése és ellenőrzése.

A belső ellenőrzési rendszer kiterjed a Társaság valamennyi szervezeti egységére, üzleti területére és tevékenységére, beleértve a kiszervezett tevékenységeket is. A hatékony auditálás érdekében a belső ellenőrzési rendszer több, egymásra épülő kontroll szinten valósul meg és területi bontás szerint tagolt. A folyamatba épített és a vezetői ellenőrzés, valamint a független belső ellenőrzési szervezet és a vezetői információs rendszer alkotják a belső ellenőrzési rendszer elemeit.

Az OTP Bank Nyrt. olyan bankcsoport szintű egységes belső ellenőrzési rendszert alakított ki és működtet, amely az OTP Csoport méretével és a Társaság piaci részesedésével arányos, magába foglalja a külföldi és belföldi csoporttagoknál végzett tulajdonosi ellenőrzéseket, valamint a Hpt.-ben meghatározott összevont felügyelet alá tartozó pénzügyi intézmények belső ellenőrzési szervezeteinek szakmai felügyeletét. Ennek eszközeként kerülnek kidolgozásra, folyamatos fejlesztésre és alkalmazásra a bankcsoporttagok ellenőrzési szervezeteinek működésére, tevékenységére vonatkozó egységes belső ellenőrzési eljárások és módszertanok. A belső ellenőrzés rendszeres kapcsolatot tart és együttműködik a külső ellenőrző szervezetekkel is.

A független belső ellenőrzési szervezet segíti az eszközökkel és forrásokkal való törvényes és eredményes gazdálkodást, a tulajdon védelmét, támogatja a biztonságos üzletmenetet, a belső kontrollrendszerek működésének hatékonyságát, gazdaságosságát és eredményességét, a kockázatok minimalizálását, továbbá – a compliance szervezet mellett – feltárja és jelenti a törvényi előírásoktól, illetve belső szabályzatokban foglaltaktól való eltéréseket, javaslatot tesz a hiányosságok megszüntetésére és nyomon követi az intézkedések végrehajtását. Tevékenységét önállóan, objektíven és szakszerűen végzi. Függetlenségét biztosítja, hogy a Hpt. által meghatározott keretek közötti szakmai irányítását a Felügyelő Bizottság látja el. A független belső ellenőrzési szervezet úgy került kialakításra, hogy megfelelően biztosított legyen a Társaságnál, a hálózatban, illetve a külföldi és belföldi csoporttagoknál végzett tulajdonosi ellenőrzések végrehajtása, valamint a külföldi és belföldi belső ellenőrzési szervezetek szakmai felügyelete.

A független belső ellenőrzési szervezet éves ellenőrzési tervvel rendelkezik, melyet a Felügyelő Bizottság hagy jóvá. Az éves terv kockázat alapú módszertan szerint készül, és amellett hogy a szabályozási, üzleti, működési és a fő kockázati kitettségeket hordozó területekre fókuszál, kiemelt hangsúlyt helyez a beszámolóképzésre és az adatok kontrolljaira, valamint figyelembe veszi a Társaság éppen aktuális stratégiai prioritásait is.

A független belső ellenőrzési szervezet korlátlan hozzáféréssel rendelkezik a vizsgálatok végrehajtásához szükséges információkhoz, dokumentumokhoz és adatokhoz, és folyamatosan értesül a csoport felépítésében, kockázataiban és prioritásaiban bekövetkező változásokról.

A belső ellenőrzési szervezet a vezető testületek részére negyedéves, illetve éves rendszerességgel az ellenőrzési tevékenységről beszámolókat készít. Negyedévente csoportszintű összesített jelentésben beszámol az adott negyedévben végzett vizsgálatokról, a saját és a hatósági vizsgálatok során feltárt kockázatokról, illetve az azok kiküszöbölésére hozott intézkedések teljesüléséről. Az azonnali beavatkozást igénylő, rendkívüli esetekben soron kívüli tájékoztatást ad a vezetés részére. Éves gyakorisággal számol be a csoportszintű éves tervben előírányzott feladatok teljesítéséről, a végrehajtott vizsgálatokról és egyéb

tevékenységekről, továbbá a szervezet működési körülményeiről, valamint a belső ellenőrzési rendszerben bekövetkezett változásokról.

A belső ellenőrzési szervezet éves gyakorisággal jelentést készít a Felügyelő Bizottság részére a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok, valamint a társasági irányítási funkciók működéséről, valamint a Hpt. előírásaival összhangban évente beszámol a Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság részére a belső ellenőrzési feladatok, szakmai követelmények és az ellenőrzés lefolytatásának szabályozottságáról, valamint az ellenőrzésekhez szükséges informatikai és egyéb technikai feltételeknek való megfelelés felülvizsgálatáról.

Kockázatkezelés

A csoportszintű kockázatkezelés alapja a standardizált, OTP-konform szervezeti struktúra, szabályzatok és eljárások működtetése az érintett leányvállalatok körében. A Társaság részletes, a kockázatok minden típusára (likviditási, piaci, ország, partner, hitel, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, melyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A kockázatkezelési gyakorlatról, az alkalmazott limitekről és azok betartásáról az Éves jelentés ad tájékoztatást.

A társaságnál a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió valamint a Stratégiai és Pénzügyi Divízió gyakorolja a funkcionális kontrollt a bankcsoporti kockázatkezelési stratégia irányelvei, módszertana, infrastruktúrája felett, melynek célja a csoportszintű, egyértelműen meghatározott, átlátható, szabványosított, a Felügyeleti elvárásoknak valamint a helyi környezetnek is megfelelő hitel, ország-, partner-, piaci és működési kockázatkezelési rendszer kialakítása. A Bankcsoport Kockázatvállalási Stratégiáját, valamint a Hpt.-ben előírt kockázati szabályzatokat a Bank Igazgatósága hagyja jóvá.

A Kockázatvállalási Stratégia a Bankcsoport egészére kiterjedően határozza meg a kockázatkezelés keretrendszerét, a kockázatvállalási alapelveket és irányelveket.

A kockázatkezelési módszertanok sarokpontjait, illetve a csoporttagok fő kockázati témaköréit illetően a végső döntési kompetencia a Bankcsoporttagok kockázati bizottságait (Hitel és Limit Bizottság, Work-out Bizottság, Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság) illeti meg.

A bank kockázatkezelési rendszere magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek nyomon követését. A vezetés az üzleti döntéseit valamennyi fontos kockázat ismeretében hozza meg. Minden lényeges, a belső és külső tevékenységhez, illetve a pénzügyi és jogi követelményeknek való megfeleléshez kapcsolódó, valamint számos egyéb kockázat jól meghatározott, transzparens belső mechanizmus alapján kerül kiértékelésre és kezelésre.

Compliance

Az Európai Unió és a magyar jogszabályi előírásoknak megfelelően a Társaságnál a compliance kockázatok feltárására és kezelésére önálló szervezeti egység működik (Compliance és Biztonsági Igazgatóság). A funkció rendelkezik a megfelelő szabályozási dokumentumokkal: compliance és biztonságpolitika, stratégia, munkaterv. A compliance és biztonságpolitika célja, hogy összefoglalja a Bank megfelelésségével és biztonságával kapcsolatos alapelveket, kijelölje a független compliance és biztonsági tevékenység fő irányvonalát, amelyek együttesen meghatározzák, elősegítik és támogatják a Bank megfelelő, törvényes, biztonságos és prudens működését. A compliance politikát a Bank Igazgatósága hagyja jóvá. A compliance és biztonságpolitika gyakorlati megvalósulásáért a Bankcsoport felső vezetése felel.

A Compliance és Biztonsági Igazgatóság évente átfogó jelentést készít a Bankcsoport compliance tevékenységéről és helyzetéről, amelyet a Bank Igazgatósága hagy jóvá.

Könyvvizsgáló

A könyvvizsgálatot végző gazdálkodó szervezet megválasztására, illetve a könyvvizsgálatért felelős tag kijelölésének jóváhagyására a Közgyűlés jogosult.

Társaságunk könyvvizsgálatát a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (Cg. 01-09-071057) végzi. A tavalyi év során a könyvvizsgáló nem végzett semmilyen olyan tevékenységet, amely a függetlenségét veszélyeztette volna.

A könyvvizsgálónak adott minden, nem könyvvizsgálati szolgáltatásról az Audit Bizottság dönt és csak a Bizottság jóváhagyása esetén engedélyezett a szerződéskötés. Az Audit Bizottság negyedévente jelentést kap a nem könyvvizsgálói szerződések összetételéről és összegéről, biztosítva a könyvvizsgáló függetlenségét.

A könyvvizsgálónak adott más jelentős megbízásról az Igazgatóság tájékoztatni köteles a Társaság közgyűlését és Felügyelő Bizottságát. Ezen túlmenően indokolt esetben a Társaság Igazgatósága, Felügyelő Bizottsága, illetve testületi bizottságai külső tanácsadó szolgáltatásait is igénybe vehetik.

A Társaság számviteli politikájának összeállítása, valamint számviteli rendjének kialakítása során olyan belső kontrollokat, folyamatokat alakít ki, amelyek megbízhatóan garantálják a Társaság céljainak elérését a pénzügyi beszámolás megbízhatósága, a különböző vállalati műveletek eredményessége és hatékonysága, a hatályos jogszabályokkal való összhang megteremtése, valamint az egyes felügyeleti szervek részére történő adatszolgáltatások maradéktalan kielégítése érdekében. A beszámoló készítéssel és a számviteli ellenőrzéssel kapcsolatos részletes feladatok belső szabályozó dokumentumban kerülnek szabályozásra, amelyek a Bank minden – a beszámoló összeállítása során érintett – szervezeti egységére kiterjednek.

Belső szabályozó dokumentum rendelkezik a Társaság évközi (havi, negyedéves, féléves) valamint éves beszámolóinak elkészítéséhez kapcsolódó zárlati feladatokról és adatszolgáltatásokról, egységes rendszerbe foglalja a havonta, negyedévente, félévente valamint az év végén végrehajtandó zárlati munkálatokat, az elvégzendő feladatokat, adatszolgáltatásokat, meghatározza a feladatok elvégzésének határidejét, felelőseit.

Szintén szabályozó dokumentum rendelkezik az olyan tételek ideiglenes nyilvántartására szolgáló főkönyvi számlák leltározásáról és egyeztetéséről, amelyek keletkezésük időpontjában különböző okok miatt nem számolhatók el azonnal tényleges eszköz- vagy forrásszámlákon, illetve a mérlegen kívüli tételek nyilvántartására szolgáló főkönyvi számlákon.

A számviteli törvény (IFRS-ek) előírásai szerint a beszámolót leltárral kell alátámasztani. Belső szabályozó dokumentum rendelkezik részletesen a leltározással összefüggő feladatokról, annak érdekében, hogy a helyes eszköz- és forrásállományok megállapításán keresztül a mérleg valódisága biztosítva legyen, a könyvelés, illetve a nyilvántartások ellenőrzése, s ezen keresztül a bizonylati fegyelem megerősítése, a tulajdon védelme, a csökkent értékű készletek és a használaton kívüli eszközök feltárása megvalósuljon.

A fentiekén túl a Társaság részletes számlarendet készített és alkalmaz, illetve az egyes új termékek, tevékenységek kapcsán folyamatosan alakítja ki a kapcsolódó számviteli előírásokat. Az egyes számviteli vonatkozású belső szabályozó dokumentumok rendszeresen (évente) felülvizsgálatra, szükség esetén aktualizálásra kerülnek. A banki belső szabályozó dokumentumok kialakításában, módosításában a jogi, a belső ellenőrzési és a compliance terület is részt vesz.

1.6. Tájékoztatás

A rendszeres, hiteles tájékoztatás a részvényesek, illetve a tőkepiac egyéb szereplői számára elengedhetetlen a megalapozott döntéshozatalhoz, nem utolsósorban pedig a Társaság megítélésére is hatással van az általa követett nyilvánosságra hozatali gyakorlat.

A Társaság a nyilvánosságra hozatalt a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (továbbiakban: Ptk.), a Tpt., a Hpt. és a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény és a 24/2008. (VIII.15.) PM rendelet, valamint a BÉT vonatkozó Szabályzatában foglalt rendelkezéseket szigorúan betartva teljesíti. A Társaság emellett rendelkezik a nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítését biztosító hatályos belső szabállyal.

A hivatkozott szabályozások biztosítják, hogy minden, a Társaságot érintő, a Társaság értékpapírjainak árfolyamára hatást gyakorló jelentős információ pontosan, maradéktalanul és időben közzétételre kerüljön.

Az Igazgatóság minden éves rendes Közgyűlésen tájékoztatás ad az adott év üzleti, stratégiai céljairól. A Közgyűlés számára készített előterjesztést a Társaság a BÉT honlapján nyilvánosságra hozatali szabályainak, illetve a BÉT vonatkozó Szabályzataiban foglalt rendelkezéseknek megfelelően közzéteszi.

A Társaság a jogszabályi előírásoknak megfelelően a Társaság honlapján és Éves jelentésében nyilvánosságra hozza az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutására vonatkozó információkat.

Az Igazgatóság elnökének és tagjainak, illetve a Felügyelő Bizottság elnökének és tagjainak javadalmazására vonatkozó javaslat része a közgyűlési előterjesztéseknek.

A Társaság részletes, a kockázatok minden típusára (likviditási, piaci, ország, partner, hitelkockázat, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, amelyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A Társaság által követett kockázatkezelési gyakorlatról, az alkalmazott limitekről és azok betartásáról az Éves jelentés ad tájékoztatást.

A Társaság részletes, a bennfentes és a potenciálisan bennfentes személyekre kiterjedő belső szabályozással rendelkezik, amely a hatályos Tpt. által részletesen szabályozott korlátoknak és tilalmaknak teljes mértékben megfelel. Ezen túlmenően a honlapon is elérhetőek a bennfentes személyek értékpapír kereskedelmére vonatkozó irányelvek. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság tagjainak a Társaság részvényeivel kapcsolatos tranzakcióit a Társaság a nyilvánosságra hozatali szabályoknak megfelelően közzéteszi, Éves jelentésében feltünteti a vezető állású személyek Társaságban fennálló érdekelttségét (részvények száma).

Az Igazgatóság felmérte a 2018. évi nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát, és megfelelőnek találta.

1.7. A részvényesi jogok gyakorlása módjának áttekintő ismertetése

A Közgyűlésen való részvétel és szavazati jog

A részvényesek a Közgyűlésen való részvételi és szavazati jogukat személyesen vagy meghatalmazottak útján gyakorolhatják.

A meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni. Amennyiben a Közgyűlésen a részvénytulajdonos szervezet törvényes képviselője jár el (pl.:

igazgató, ügyvezető, polgármester), a képviseleti jogosultságot igazoló hiteles bírósági, cégbírósági okiratot, illetve a polgármester megválasztásáról szóló igazolást a Közgyűlés helyszínén kell bemutatni.

A meghatalmazást a Közgyűlés összehívásáról szóló hirdetményben erre megjelölt helyen és nyitva álló időtartamban kell átadni. A meghatalmazás egy közgyűlésre vagy meghatározott időre, de legfeljebb tizenkét hónapra szólhat. A meghatalmazás – eltérő rendelkezés hiányában – kiterjed a felfüggesztett közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt ismételt összehívott közgyűlésre. Amennyiben a meghatalmazás külföldön készült, a meghatalmazás alakiságának meg kell felelnie a külföldön kiállított okiratok hitelesítésére, illetve felülhitelesítésére vonatkozó jogszabályoknak. Erről részletes tájékoztatást a magyar külképviseleti szervek adnak.

A Közgyűlésen való részvétel és a szavazati jog gyakorlásának feltétele, hogy

- a tulajdonosi megfeleltetés időpontjában fennálló részvénytulajdonlást a tulajdonosi megfeleltetés eredménye igazolja;
- a részvény tulajdonosa a Társaság Részvénykönyvébe annak a Társaság Alapszabályának (továbbiakban: Alapszabály) 8.4. pontja szerinti lezárásáig hatályosan be legyen jegyezve; és
- a részvényes részvénytulajdonosa, illetve szavazati joga nem sérti a jogszabályok, illetve az Alapszabály rendelkezéseit, amely körülményt a Társaság a KELER Központi Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaságtól (továbbiakban: KELER Zrt.) a tulajdonosi megfeleltetésről kapott értesítést követően ellenőrzéssel állapít meg.

A Közgyűlésen a szavazás számítógépes úton, szavazókészülékkel történik. A részvényes vagy meghatalmazottja abban az esetben, ha részvétele az Alapszabály rendelkezéseire is tekintettel törvényes, a Közgyűlés színhelyén személyazonossága egyidejű igazolásával, a jelenléti ív aláírása ellenében felveheti a szavazókészülékét. Amennyiben technikai okok miatt a szavazókészülékkel való szavazás nem lehetséges, akkor a szavazás szavazótömbbel történik. Egy részvényes (ideértve a részvényesi képviselő útján képviselt részvényest is) kizárólag egy szavazókészülékre (szavazótömbre) jogosult.

A GDR tulajdonosok közgyűlési részvételének és szavazati joguk gyakorlásának szabályait a The Bank of New York és a Társaság között létrejött Letéti Megállapodás tartalmazza.

További részletek a honlapunkon közzétett Alapszabályban találhatók meg.

1.8. A közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok rövid ismertetése

A Társaság a Közgyűlés (ide értve a megismételt Közgyűlést is), mint társasági esemény időpontjára a KELER Zrt.-től tulajdonosi megfeleltetést kér. A tulajdonosi megfeleltetés időpontja kizárólag a Közgyűlést (ide értve a megismételt Közgyűlést is) megelőző 7. és 5. kereskedési napok közötti időszakra eshet. A tulajdonosi megfeleltetéssel kapcsolatos szabályokat a KELER Zrt. mindenkor hatályos szabályzata tartalmazza.

A Társaság a Közgyűlés (ide értve a megismételt Közgyűlést is) napját megelőző második munkanapon budapesti idő szerint 18 órakor a Részvénykönyvben szereplő valamennyi adatot törli, és ezzel egyidejűleg a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelő adatokat a Részvénykönyvbe bejegyzí, s azt a tulajdonosi megfeleltetés adataival lezárja. Ezt követően a Részvénykönyvbe a részvényes részvénytulajdonát érintő bejegyzést leghamarabb a Közgyűlés bezárását, vagy a határozatképtelen Közgyűlés napját követő munkanapon lehet tenni.

A Közgyűlés összehívását a Társaság hirdetményeire meghatározott módon a tervezett Közgyűlés kezdő napját – a Ptk. és a Hpt. eltérő rendelkezése hiányában – legalább 30 nappal megelőzően kell közzétenni. A Hpt. 135.§ (2) bekezdésében hivatkozott eljárás elrendelésének elkerülése érdekében szükséges tőkeemelésről döntő (rendkívüli) közgyűlés összehívását annak tervezett kezdő napját legalább 10 nappal megelőzően lehet közzétenni.

A meghívónak tartalmaznia kell

- a) a Társaság cégnevét és székhelyét;
- b) a Közgyűlés időpontját és helyét;
- c) a Közgyűlés megtartásának módját;
- d) a Közgyűlés napirendjét;
- e) az Alapszabály 8.5. pontjában foglalt rendelkezéseket, azzal a figyelmeztetéssel, hogy a Közgyűlésen részt venni és szavazni csak ezek betartásával lehetséges;
- f) tájékoztatást a meghatalmazások átadásának helyéről és idejéről ;
- g) a határozatképtelenség esetére a megismételt Közgyűlés helyét és idejét,
- h) a tulajdonosi megfeleltetés és a Részvénykönyv zárásának időpontját,
- i) azt a tényt, hogy a Közgyűlésen a részvényesi jogok gyakorlásának feltétele, hogy a részvényes a Részvénykönyv zárásakor a Részvénykönyvben szerepeljen, de ezt követően a részvények szabadon forgalmazhatók anélkül, hogy ez a Közgyűlésen a részvényt megillető jogok gyakorolhatóságát érintené,
- j) a részvényes felvilágosítás kérésére vonatkozó jogának gyakorlásához az Alapszabályban előírt feltételeket,
- k) a részvényesnek a Közgyűlés napirendjének kiegészítésére vonatkozó joga gyakorlásához az Alapszabályban előírt feltételeket, és
- l) a Közgyűlés napirendjén szereplő előterjesztések és határozati javaslatok elérésének időpontjára, helyére és módjára (ideértve a Társaság honlapjának címét is) vonatkozó tájékoztatást.

A meghirdetett napirenden nem szereplő kérdéseket a Közgyűlés csak akkor tárgyalhatja meg, ha valamennyi részvényes jelen van, s ahhoz egyhangúlag hozzájárulnak.

A Közgyűlés akkor határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több mint egyharmadát képviselő részvényes jelen van.

Ha a szabályszerűen összehívott Közgyűlés nem határozatképes, a – az Alapszabály 8.13. pontja szerint közzétett hirdetményben rögzített időpontra és helyre összehívott – megismételt Közgyűlés az eredeti napirenden szereplő ügyekben a jelenlévők által képviselt szavazati jog mértékétől függetlenül határozatképes. Amennyiben a Közgyűlés napirendjén a részvények valamennyi szabályozott piacon történő forgalomban tartásának megszüntetésére (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.

Abban az esetben, ha a határozatképes Közgyűlés nem tud határozatot hozni valamennyi napirendje tárgyában, akkor a Közgyűlés felfüggesztéséről s az új időpont és helyszín megjelölésével együtt folytatólagos Közgyűlés megtartásáról határozhat. A Közgyűlés felfüggesztésére csak egy alkalommal kerülhet sor, s a folytatólagos Közgyűlést a felfüggesztéstől számított 30 napon belül meg kell tartani.

A korábban felfüggesztett és később folytatott Közgyűlés (folytatólagos Közgyűlés) határozatképességére az általános szabályok az irányadók. A folytatólagos Közgyűlés csak az eredeti Közgyűlésre meghirdetett azon napirendek tárgyában határozhat, amelyekben az eredeti Közgyűlés nem határozott.

A Közgyűlésen az Igazgatóság elnöke vagy az Igazgatóság által ezzel a feladattal megbízott más személy elnököl, amely során

- megnyitja a Közgyűlést;
- kijelöli a jegyzőkönyvvezetőt;
- megállapítja a határozatképességet;
- megadja és megvonja a szót;
- megfogalmazza és szavazásra bocsátja a határozati javaslatokat;
- a szavazatszámlálók jelzése alapján közli a szavazások eredményét;
- szünetet rendel el;
- bezárja a Közgyűlést.

A Közgyűlés megnyitását megelőzően a szavazókészülékkel rendelkező részvényesek írásban jelezhetik a Közgyűlés elnökének, hogy a Közgyűlés során valamely napirend tárgyában szót kérnek. A részvényesek hozzászólása nem térhet el a jelzett napirend tárgyától. A Közgyűlés elnöke az így jelentkezőknek köteles szót adni.

A Közgyűlés elnöke az adott napirendhez történő hozzászólások sorrendjét meghatározhatja, bárkinek szót adhat és megvonhatja a szót azzal, hogy a szólásra írásban jelentkezett részvényestől csak a napirend tárgyától való figyelmeztetés ellenére történő eltérés esetén vonható meg a szó. A szó megvonását követően elhangzottak jegyzőkönyvezését a Közgyűlés elnöke leállíthatja és a hozzászólás technikai feltételeit (hangosítás) megszüntetheti.

A Közgyűlés elnöke dönthet a nyilvánosság kizárásáról és az Igazgatóság tagjai, a Hpt. szerinti ügyvezetők, a Felügyelő Bizottság tagjai, a könyvvizsgáló, a szavazókészülékkel rendelkező részvényesek, illetve az ilyen részvényesek meghatalmazottai és tolmácsai, továbbá az MNB, illetve a BÉT képviselője kivételével bárkit kizárhat a Közgyűlésről.

A Közgyűlés határozatait abban az esetben, amennyiben az Alapszabály eltérően nem rendelkezik, a jelenlévő részvényesek szavazatainak egyszerű többségével hozza.

A Közgyűlésen a döntés nyílt szavazással történik.

A Közgyűlés első határozatával a Közgyűlés elnöke által előterjesztettek közül megválasztja a jegyzőkönyvet hitelesítő jelenlévő részvényest és szavazatszámlálót. Sikertelen választás esetén a Közgyűlés elnökének új előterjesztést kell tennie.

A Közgyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza:

- a Társaság cégnevét és székhelyét;
- a Közgyűlés megtartásának módját, helyét és idejét;
- a Közgyűlés határozatképességének megállapításához szükséges adatokat, a jelenlévők számában bekövetkezett változásokat;
- a Közgyűlés elnökének, jegyzőkönyvvezetőjének, jegyzőkönyvi hitelesítőinek és a szavazatszámlálóinak nevét;
- a Közgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat;
- a határozati javaslatokat, minden határozat esetében azon részvények számát, amelyek tekintetében érvényes szavazat leadására került sor, az ezen szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértékét, a leadott szavazatok és ellenszavazatok számát, valamint a tartózkodók számát;
- a részvényes, az igazgatósági tag, vagy a felügyelő bizottsági tag tiltakozását valamely határozat ellen, ha ennek rögzítését a tiltakozó maga kéri;

A jegyzőkönyvet a Közgyűlés elnöke és a jegyzőkönyvvezető írják alá, és egy erre megválasztott jelenlévő részvényes hitelesíti.

Az Igazgatóság a Közgyűlési jegyzőkönyv hiteles példányát a Közgyűlés berekesztésétől számított 30 napon belül a jelenléti ívvel és az összehívás szabályszerűségét igazoló dokumentumokkal együtt megküldi a Cégbírósnak.

További részletek a honlapunkon közzétett Alapszabályban találhatók meg.

1.9. Javadalmazási nyilatkozat

Az Európai Unió vonatkozó irányelvével (CRD IV), valamint a Hpt. rendelkezéseivel összhangban a Bank 2017. évet záró Közgyűlése, Igazgatósága, valamint Felügyelő Bizottsága gondoskodott a Bank és Bankcsoport Javadalmazási Politikájának felülvizsgálatáról. A hazai és Európai Unió jogszabályi környezethez igazodóan a Bankcsoporti Javadalmazási Politika működtetésének folyamata tartalmazza a Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi kör kialakításának alapját képező, a kockázatokra jelentős hatást gyakorló tevékenységek és munkavállalók azonosítására vonatkozó módszertan keretrendszerét, valamint az éves értékelési folyamatra vonatkozó eljárásrendet.

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

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartoznak a Bank és a Bankcsoportban működő intézmények (hitelintézetek és befektetési vállalkozások) Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, valamint a Bankkal és a Bankcsoportban működő intézményekkel munkaviszonyban álló munkavállalók közül a management tagjai (elnök-vezérigazgató és annak helyettesei), a kockázati profilt és eredményt jelentős mértékben befolyásoló vezetők, az egyedi irányítási funkciókért felelős vezetők, az ellenőrzési funkciót ellátó vezetők, továbbá mindazon vezetők, akik jövedelmének nagysága azonos kategóriába esik az adott intézmény managementjének javadalmazásával. Szintén a személyi hatály alá tartoznak az összevont alapú felügyelet alá tartozó és a Bank vagy az adott leányintézmény vonatkozásában jelentős üzleti egységeknek minősülő Bankcsoporttag leányvállalatok elsőszámú vezetői és azok helyettesei, valamint az összevont alapú felügyelet alá tartozó Bankcsoporttag leányvállalatoknál foglalkoztatott azon munkavállalók, akiknek jövedelme a Bankcsoport, az intézmény által vezetett szubkonszolidált csoport, vagy az intézmény szintjén a legjobban kereső 0,3%-os szegmensbe tartozik. Azon vezetők, akiknek a kockázati profilra gyakorolt hatása a Bankcsoport szintjén jelentős, a konszolidált szintű személyi hatály alá tartoznak, míg azon vezetők, akiknek a kockázati profilra gyakorolt hatása csak az intézmény által vezetett szubkonszolidált csoport vagy az intézmény szintjén jelentős, a szubkonszolidált, illetve a helyi szintű személyi hatály alá tartoznak. A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyekről a Bank Felügyelő Bizottsága határoz.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai e minőségükben fix összegű tiszteletdíjat kapnak, teljesítményalapú javadalmazásban nem részesülnek.

A javadalmazási politika hatálya alá vont további személyi körben a javadalmazás fix és teljesítményalapú javadalmazási elemekből áll. A fix és teljesítményalapú javadalmazási elemek arányát az irányított szervezet funkciója, mérete és összetettsége alapján a Bank Felügyelő Bizottsága állapítja meg. A teljesítményjavadalmazás aránya egyetlen érintett személy esetében sem haladhatja meg a fix javadalmazás 100%-át.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika legfontosabb alapelve, hogy a teljesítményalapú javadalmazás mértékét – a kockázatok előzetes és utólagos értékelése mellett – a bankcsoporti/banki/leányvállalati szintű, illetve az egyéni célkitűzések megvalósulásának szintjéhez köti.

A Bankkal munkaviszonyban álló vezetők esetében a teljesítmény értékelése a bankcsoporti szintű, a tevékenység kockázatának tőkeigényére vetített megtérülést tükröző RORAC mutató mellett, a stratégiai és az egyéni teljesítményt mérő kritériumok (pénzügyi mutatók és a munkavégzés minőségét mérő mutatók) alapján történik. A Bankcsoporttag leányvállalatok vezetői esetében a teljesítmények értékelése a társaságok tevékenységének jellege alapján differenciáltan történik. A mutatók célértékeit a Bank Felügyelő Bizottsága állapítja meg a mindenkor éves pénzügyi terv alapján.

A teljesítményértékelésen alapuló, változó javadalmazás cash bonus és – ahol ezt a nemzeti jogi szabályozás lehetővé teszi – részvényre váltott javadalmazás vagy kedvezményes áron történő részvényjuttatás formájában történik 50-50%-os arányban. Főszabályként a konszolidált szintű személyi kör esetében a változó javadalmazás részvényalapú részét az érintettek részére a Bank biztosítja, míg a szubkonszolidált- és helyi szinten azonosított személyi körben, valamint az Európai Unió területén kívül működő Bankcsoporti leányvállalatokban virtuális részvényjuttatásra (a mindenkor részvényárfolyamhoz igazodó összegű cash bonus kifizetésére) kerül sor.

A Banknál, az OTP Jelzálogbank Zrt-nél, az OTP Lakástakarék Zrt-nél, a Merkantil Bank Zrt-nél, az OTP Alapkezelő Zrt-nél, az OTP Faktoring Zrt-nél, az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt-nél, az OTP Ingatlan Zrt-nél, valamint az OTP Pénzügyi Pont Zrt-nél foglalkoztatott, a Bankcsoporti Javadalmazási Politika konszolidált szintű személyi hatálya alatt álló, teljesítményjavadalmazásban részesülő munkavállalók önkéntes elhatározásuk alapján jogosultak teljesítményjavadalmazásuk részvény alapú részének erejéig tagi részesedést szerezni az OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program (MRP) Szervezetben. Az MRP szervezetben fennálló tagi részesedés nem forgalomképes, nem terhelhető meg, biztosítékként nem ajánlható fel, és csak a javadalmazási politikában előírt feltételek (teljesítményértékelés eredménye, kockázatok utólagos értékelése) teljesülésétől függően biztosítja az egyén számára a részvényjuttatás tényleges elszámolását. A feltételeket nem teljesítő tagi részesedés visszaszáll a Bankra.

A Hpt. előírásaihoz igazodóan a konszolidált szinten azonosított személyi körben a változó javadalmazás 60%-a, míg a szubkonszolidált- és helyi szinten azonosított személyi körben főszabály szerint 40%-a halasztásra kerül oly módon, hogy a halasztás időtartama 3 év – a Bank managementje esetén 4 év –, amely időtartamon belül a halasztott kifizetés mértéke évente egyenlő arányban kerül megállapításra. A halasztott részletekre való jogosultság megállapítására a kockázatok utólagos értékelése alapján kerül sor. A kockázatok értékelése egyrészt a prudens működést vizsgáló kvantitatív kritériumok, másrészt kvalitatív értékelési szempontok alapján történik. Az érintettek tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok értékelése alapján a teljesítményjavadalmazás halasztott része csökkentésre, vagy megvonásra kerülhet. A halasztott részletre való jogosultság további feltétele a munkaviszony fennállása.

A Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság tagjainak Közgyűlési határozattal megállapított díjazása nyilvános, a javadalmazási politika vonatkozásában pedig a Bank a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően tesz eleget közzétételi kötelezettségének.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika keretén belül a Bankban a kockázati profilra lényeges hatást gyakorló pozícióban foglalkoztatott személyek – a menedzsment javadalmazását is magában foglaló – javadalmazására vonatkozó összesített információkat az alábbi táblázatok tartalmazzák a Bankra irányadó ágazati jogszabályok szerinti bontásban.

A javadalmazás összesített mennyiségi adatai a Bankban tevékenységi körökre¹⁾ lebontva:

Tárgyévi javadalmazás					
Befektetési bank	Lakossági bank	Eszközkezelés	Vállalati funkciók	Független kontroll funkciók	Egyéb tevékenység
(millió Ft)					
408	1 601		2 619	596	331

Megjegyzések:

1) A tevékenységi körök meghatározása az 28/2017. (XI.22.) MNB rendelet 13. sz. mellékletében foglaltak szerint történt:

- Befektetési bank: ebbe a körbe a vállalatfinanszírozási tanácsadási szolgáltatások, részvény- és tőkepiaci szolgáltatások, kereskedés és értékesítés sorolandó;
- Lakossági bank: ebbe a körbe a betétgyűjtés és a teljes kölcsönnyújtási tevékenység (magánszemélyeknek és vállalatoknak sorolandó);
- Eszközkezelés: ebbe a körbe a portfólió kezelés, az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozás és az eszközkezelés más formái sorolandók;
- Vállalati funkciók: minden funkció, amely konszolidációs szinten a teljes intézményért és egyedi szinten a leányvállalatok ilyen funkciójáért (pl. emberi erőforrások, IT) felelős;
- Független kontroll funkció: a független kockázatkezelési, megfelelőség biztosítási és belső ellenőrzési funkciókban dolgozók az EBA belső irányításra vonatkozó iránymutatásaiban leírtak szerint;
- Egyéb tevékenység: azon munkavállalók, akiket nem lehet besorolni az egyik üzleti területre sem.

A javadalmazás összesített mennyiségi adatai a Bankban a javadalmazás típusaira lebontva:

Javadalmazásban részesülők száma ¹⁾	Tárgyévi javadalmazás			Ki nem fizetett halasztott javadalmazás összege ⁴⁾		Üzleti év során megítélt halasztott teljesítmény-javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő költségkiszárással csökkentett összege ⁴⁾
	Fix javadalmazás ²⁾	Teljesítményjavadalmazás ³⁾		Megszerzett jogosultság	Meg nem szerzett jogosultság	
		Készpénzalapú	Részvényalapú			
(fő)	(millió Ft)					
48	2 827	1 364	1 364	261	3 055	1 192

Megjegyzések:

2018. évben a Bankban a Bankcsoporti Javadalmazási Politika keretén belül a kockázati profilra lényeges hatást gyakorló pozícióban foglalkoztatott munkavállalók száma.
- Tartalmazza a fix javadalmazás részét képező részvényjuttatás elhatárolt összegét is, amelynek elszámolására a 2018. évet lezáró Közgyűlést követően kerül sor.
- A 2018. évi teljesítményjavadalmazás számított összege, melynek elszámolására a teljesítmények értékelése alapján a 2019. évi Közgyűlést követően kerülhet sor.
- A 2017. évi teljesítményjavadalmazás első, második, harmadik és negyedik halasztott részlete és a rövidtávú résztvényalapú teljesítményjavadalmazás visszatartott hányada

(megszerzett jogosultság), a 2016. évi teljesítményjavadalmazás második és harmadik halasztott részlete és a 2015. évi teljesítményjavadalmazás harmadik halasztott részlete.

- 5) A 2018-ban elszámolt 2014. évi teljesítményjavadalmazás harmadik, a 2015. évi teljesítményjavadalmazás második és a 2016. évi teljesítményjavadalmazás első halasztott teljesítményalapú javadalmazás összege és a 2016. évi rövidtávú részvényalapú teljesítményjavadalmazás visszatartott hányada.

A 2018. évet megelőző években kockázati profilra lényeges hatást gyakorló, azonosított, de 2018-ban a Bankban már nem azonosított pozícióban foglalkoztatott vagy már nyugdíjba vonult munkavállalók esetében a ki nem fizetett halasztott javadalmazás, illetve az üzleti év során megítélt halasztott teljesítményjavadalmazás összege az alábbi volt:

Javadalmazásban részesülők száma	Ki nem fizetett halasztott javadalmazás összege		Üzleti év során megítélt halasztott teljesítmény- javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazítással csökkentett összege
	Megszerzett jogosultság	Meg nem szerzett jogosultság	
(fő)	(millió Ft)		
22	5	357	426

Az üzleti év során a Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó munkavállalói körben a Bankban törvényi szabályozás feletti végkielégítésben, új munkaszerződéshez kapcsolódó kifizetésben nem részesült munkavállaló.

A 2018. év után 1 fő részesül 3,0-3,5 millió EUR, 2 fő 1,0-1,5 millió EUR közötti javadalmazásban (2018. december 28-ai MNB árfolyamon számítva).

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2018-ban elszámolt javadalmazása 1.232 millió Ft összegű volt, amely tartalmazza az Igazgatóság tagjainak a fix javadalmazását képező részvényjuttatás összegét is, amelynek elszámolására a 2017. üzleti évet lezáró Közgyűlést követően került sor.

Név	Tisztség	Tiszteletdíj összege		A 2018. évi pénzbeli juttatások összege
		Pénzbeli tiszteletdíj	OTP törzsrészvény	
		Ft/hó	db/hó ¹	(Ft)
Igazgatóság				
Dr. Csányi Sándor	IG elnök	810 000	1 000	9 720 000
Kovács Antal György	IG tag	695 000	800	8 340 000
Wolf László	IG tag	695 000	800	8 340 000
Dr. Pongrácz Antal	IG tag (külső)	695 000	800	8 340 000
Dr. Gresa István	IG tag (külső)	695 000	800	8 340 000
Baumstark Mihály	IG tag (külső)	695 000	800	8 340 000
Erdei Tamás	IG tag (külső)	695 000	800	8 340 000
Dr. Bíró Tibor	IG tag (külső)	695 000	800	8 340 000
Dr. Utassy László	IG tag (külső)	695 000	800	8 340 000
Dr. Vörös József	IG tag (külső)	695 000	800	8 340 000
Felügyelő Bizottság				
Tolnay Tibor	FB elnök	2 400 000	---	28 800 000
Dr. Horváth Gábor	FB alelnök	1 900 000	---	22 800 000
Dominique Uzel	FB tag	1 700 000	---	--- ²
Olivier Péqueux	FB tag	1 700 000	---	--- ³
Dr. Vági Márton Gellért	FB tag	1 700 000	---	20 400 000
Rudas Ágnes	FB tag (alkalmazott)	1 700 000	---	20 400 000
Michnai András	FB tag (alkalmazott)	1 700 000	---	20 400 000

Megjegyzések:

- 1) A részvényjuttatás elszámolása évenként egyszer, az adott üzleti évet lezáró közgyűlést követő 30 napon belül történik, a részvények 50%-a tekintetében a mandátum időtartamának lejártáig kiterjesztett tartási kötelezettség (elidegenítési tilalom) terheli a jogosultakat.
- 2) 2018. április 13-ig, a tiszteletdíj a Groupama S.A. részére került átutalásra.
- 3) 2018. április 13-tól, a tiszteletdíj a Groupama S.A. részére került átutalásra.

1.10. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság, a menedzsment munkájának értékelése

A Felügyeleti elvárásokkal összhangban az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság valamint a menedzsment végrehajtási képességének vizsgálata az érintett vezetők esetében az éves teljesítményértékelés keretében a 2018. év során megvalósult. Az elvégzett értékelés alapvetően az üzleti gondolkodás, üzlet- és működésfejlesztés, az irányítás, kapcsolatok és erőforrások menedzselése, valamint az integritás és belső hajtóerők dimenziókat vizsgálta. Az értékelés eredményei alapján intézkedésre okot adó körülmény nem merült fel.

Az érintett vezetői körben az értékelt időszakban – az összeférhetetlenségi szabályozás, etikai kódex, illetőleg humánkockázati szempontok alapján – érdekkonfliktus vagy a vezetők függetlenségével kapcsolatos körülmény nem merült fel.

1.11. A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető és felügyelő testületei esetében alkalmazott sokszínűséggel kapcsolatos politika leírása

A Bank a hitelintézetek működését alapvetően meghatározó Európai Unió és hazai jogszabályi elvárásokkal és irányelvekkel összhangban határozza meg és szabályozza a vezető állású személyek kiválasztására vonatkozó követelményeket.

A Bank a vezető testületi tagok (Igazgatóság; Felügyelő Bizottság) jelölésénél, valamint az Igazgatóság az ügyviteli (Menedzsment) tagok kinevezésénél is elsődlegesnek tekinti a szakmai felkészültséget, a magas szintű humán-és vezetői kompetencia, a sokrétű tanulmányi háttér, a széleskörű üzleti tapasztalat és üzleti megbízhatóság meglétét, ugyanakkor erősen elkötelezett abban is, hogy a vállalati működés kapcsán hatékony intézkedéseket tegyen a sokszínűség biztosítása érdekében, beleértve a nők részvételi arányának fokozatos javítását is.

Ennek szellemében a Bank Jelölő Bizottsága folyamatosan napirendjén tartja a női kvótára vonatkozó Európai Unió és hazai szabályozás nyomán követését azzal, hogy amennyiben egyértelműen megfogalmazott elvárások kerülnek kihirdetésre, úgy haladéktalanul megteszi a szükséges intézkedéseket.

Fontos ugyanakkor megjegyezni, hogy nyilvánosan működő részvénytársaságként a vezető testületi tagok megválasztása a közgyűlés kizárólagos hatásköre, melyre a Bank a fenti szempontok maximális érvényesítésével történő jelölésen túl nem bír érdemi ráhatással.

A Bank Alapszabálya értelmében a Banknál 5-11 tagú Igazgatóság és 5-9 tagú Felügyelő Bizottság működik. A jelenlegi Igazgatóság 10 fővel működik és nincs női tagja, míg a Felügyelő Bizottság 6 főből áll, amelynek 2016. április 15. napjától egy hölgy tagja van. A Bank menedzsmentje jelenleg 7 fős, és nincs női tagja.

2.) FT Jelentés a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban foglaltaknak való megfelelésről

A társaság a Felelős Társaságirányítási Jelentés részeként az alábbi táblázatok kitöltésével nyilatkozik arról, hogy a Budapesti Értéktőzsde Zrt. által kiadott Felelős Társaságirányítási Ajánlások (továbbiakban: FTA) meghatározott pontjaiban megfogalmazott ajánlásokat, javaslatokat saját társaságirányítási gyakorlata során milyen mértékben alkalmazta.

A táblázatok áttekintésével a piaci szereplők könnyen tájékozódhatnak arról, hogy az egyes társaságok felelős társaságirányítási gyakorlata milyen mértékben felel meg az FTA-ban foglalt bizonyos elvárásoknak, továbbá könnyen összehasonlíthatóvá teszi az egyes társaságok gyakorlatát.

Az Ajánlásoknak való megfelelés szintje

A társaság megjelöli, hogy a vonatkozó ajánlást alkalmazza-e, avagy sem, illetve nemleges válasz esetén rövid tájékoztatást ad arról, hogy milyen okok miatt nem alkalmazta az adott ajánlást.

1.1.1. A társaságnál befektetői kapcsolattartással foglalkozó szervezeti egység működik, vagy erre kijelölt személy látja el ezen feladatokat.

Igen

1.1.2. A társaság alapszabálya a társaság honlapján megtekinthető.

Igen

1.1.4. Amennyiben a társaság alapszabálya lehetővé teszi a részvényesek számára a távollétükben történő joggyakorlást, a társaság közzétette honlapján annak módjait és feltételeit, ideértve a szükséges dokumentumokat is.

Igen

1.2.1. A társaság összefoglaló dokumentumban a honlapján közzétette a közgyűlések lebonyolítására és a részvényes szavazati jogának gyakorlására vonatkozó szabályokat.

Igen

1.2.2. A társaság pontos dátum feltüntetésével közzétette, hogy mely napra vonatkozóan állapítják meg az adott társasági eseményen való részvételre jogosultak körét (fordulónap), továbbá azt a dátumot, amely napon utoljára kereskednek az adott társasági eseményre való jogosultságot biztosító részvényekkel.

Igen

1.2.3. A társaság közgyűléseit úgy tartotta meg, hogy azzal lehetővé tette a részvényesek minél nagyobb számban való megjelenését.

Igen

1.2.6. A társaság nem korlátozta, hogy a részvényes bármely közgyűlésre értékpapírszámlánként külön képviselőt jelölhessen ki.

Igen

1.2.7. A napirendi pontokhoz készített előterjesztések esetén az igazgatóság határozati javaslatán túlmenően a felügyelőbizottság véleménye is megismerhető volt a részvényesek számára.

Igen

1.3.3. A társaság nem korlátozta a közgyűlésen résztvevő részvényesek felvilágosítás iránti, észrevétel tételi és indítványozási jogát, és ahhoz semmilyen előfeltételt nem támasztott, kivéve a közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű lebonyolítása érdekében hozott intézkedéseket.

Igen

1.3.4. A társaság a közgyűlésen felmerült kérdésekre történő válaszadással biztosította a jogszabályi, valamint a tőzsdei előírásokban megfogalmazott tájékoztatási és nyilvánosságra hozatali elvek betartását.

Igen

1.3.5. A társaság honlapján a közgyűlést követő három munkanapon belül közzétette azokra a kérdésekre vonatkozó válaszait, amelyeket a közgyűlésen a társaság testületeinek jelenlévő képviselői, vagy könyvvizsgálója nem tudtak kielégítően megválaszolni, vagy közzétette tájékoztatását a válaszadáستól való tartózkodás indokairól.

Igen

1.3.7. A közgyűlés elnöke szünetet rendelt el, vagy javaslatot tett a közgyűlés felfüggesztésére, ha a közgyűlés napirendjére felvett kérdésekhez olyan indítvány, javaslat érkezett, amelyet a részvényesek nem tudtak a közgyűlést megelőzően megismerni.

Igen

1.3.8.1. A közgyűlés elnöke nem alkalmazott összevont szavazási eljárást a vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok megválasztásával és visszahívásával kapcsolatos döntésnél.

Igen

1.3.8.2. A részvényesi támogatással jelölt vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok esetén a társaság tájékoztatást adott a támogató részvényes(ek) személyét illetően.

Igen

1.3.9. Az alapszabály módosítással kapcsolatos napirendi pontok megtárgyalását megelőzően a közgyűlés külön határozattal döntött arról, hogy az alapszabály módosítás egyes pontjairól külön-külön, vagy összevont, illetve bizonyos szempontok szerint összevont határozatokkal kíván-e dönteni.

Igen

1.3.10. A társaság a határozatokat, valamint a határozati javaslatok ismertetését, illetve a határozati javaslatokkal kapcsolatos lényeges kérdéseket és válaszokat is tartalmazó közgyűlési jegyzőkönyvet a közgyűlést követő 30 napon belül közzétette.

Igen

1.5.1.1. Az igazgatóság/igazgatótanács, illetve az igazgatóság/igazgatótanács tagjaiból felállított bizottság irányelveket és szabályokat fogalmazott meg az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság, és a menedzsment munkájának értékelésére és javadalmazására vonatkozóan.

Igen

1.5.1.2. A menedzsment tagok teljesítmény alapú javadalmazásának megállapításánál figyelembe vették a tagok feladatait, a felelősségük mértékét, valamint azt is, hogy a társaság milyen mértékben valósította meg a célkitűzéseit, illetve, hogy milyen a társaság gazdasági-pénzügyi helyzete.

Igen

1.5.1.3. Az igazgatóság/igazgatótanács, illetve az igazgatóság/igazgatótanács tagjaiból felállított bizottság által megfogalmazott javadalmazási irányelveket a felügyelőbizottság véleményezte.

Igen

1.5.1.4. Az igazgatóság/igazgatótanács, valamint a felügyelőbizottság tagjainak javadalmazására vonatkozó elveket (és azok jelentős változásait) a közgyűlés külön napirendi pontban hagyta jóvá.

Igen

1.5.2.1. Az igazgatóság / igazgatótanács hatáskörébe tartozik a menedzsment teljesítményének ellenőrzése és javadalmazásának megállapítása.

Igen

1.5.2.2. A menedzsment tagokat illető, a szokásostól eltérő juttatások kereteit és ezek változásait a közgyűlés külön napirendi pontban hagyta jóvá.

Igen

1.5.3.1. A részvény alapú javadalmazási konstrukciók elveit a közgyűlés jóváhagyta.

Igen

1.5.3.2. A részvény alapú javadalmazási konstrukciókkal kapcsolatos közgyűlési döntést megelőzően a részvényesek részletes tájékoztatást kaptak (legalább az 1.5.3 pontban foglaltak szerint).

Igen

1.5.4. A társaság úgy alakította ki javadalmazási rendszerét, hogy az ne kizárólag az a részvényárfolyamok rövid távú maximalizálására ösztönözzön.

Igen

1.5.5. A felügyelőbizottsági tagok esetében fix összegű javadalmazási rendszer van érvényben és nincs részvényárfolyamhoz kapcsolt javadalmazási elem.

Igen

1.5.6. Az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment tagjainak javadalmazási elveiről és a tényleges javadalmazásukról a társaság tájékoztatást ("Javadalmazási nyilatkozat") készített – a rá kötelezően irányadó ágazati jogszabályok által elvárt tartalommal és részletezettséggel – a tulajdonosok számára, amelyet a közgyűlés elé terjesztettek. A javadalmazási nyilatkozatban bemutatták az igazgatóság/igazgatótanács és a felügyelőbizottság tagjainak díjazását, továbbá azokat az irányelveket, amelyek alapján a tevékenységüket értékelik, és díjazásukat megállapítják. A tájékoztatás része az igazgatóság/igazgatótanács és a felügyelőbizottság testületi szintű javadalmazására vonatkozó információk közzététele, kifejtve a fix és a változó alkotóelemeket, egyéb juttatásokat, továbbá a javadalmazási rendszer alapelveinek ismertetése és ezek lényeges változásai az előző pénzügyi évvel való összehasonlításban.

Igen

1.6.1.1. A társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben kitér az elektronikus, internetes közzététel eljárásaira.

Igen

1.6.1.2. A társaság honlapját a nyilvánosságra hozatali szempontokat és a befektetők tájékoztatását szem előtt tartva alakítja ki.

Igen

1.6.2.1. A társaság rendelkezik a nyilvánosságra hozatalra vonatkozó belső szabályozással, amely kiterjed az Ajánlások 1.6.2 pontjában felsorolt információk kezelésére.

Igen

1.6.2.2. A társaság belső szabályozása kitér a nyilvánosságra hozatal szempontjából jelentős események minősítésére.

Igen

1.6.2.3. Az igazgatóság / igazgatótanács felmérte a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát.

Igen

1.6.2.4. A társaság a nyilvánosságra hozatali folyamatok vizsgálatának eredményét közzétette.

Igen

1.6.3. A társaság közzétette éves társasági eseménynaptárát.

Igen

1.6.4. A társaság nyilvánosságra hozta a stratégiáját, üzleti etikáját és az egyéb érdekeltekkel kapcsolatos irányelveit.

Igen

1.6.5. A társaság az éves jelentésben vagy a honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutásáról szóló információkat.

Igen

1.6.6. A társaság nyilvánosságra hozta a megfelelő információkat az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment munkájáról, ezek értékeléséről és a tárgyévi változásokról.

Igen

1.6.7.1. A társaság az 1.5. pontban megfogalmazott ajánlásoknak megfelelően nyilvánosságra hozta javadalmazási irányelveit.

Igen

1.6.7.2. A társaság az 1.5. pontban megfogalmazott ajánlásoknak megfelelően nyilvánosságra hozta javadalmazási nyilatkozatát.

Igen

1.6.8. A társaság közzétette a kockázatkezelési irányelveit és a belső kontrollok rendszerére, továbbá a főbb kockázatokra és azok kezelési elveire vonatkozó tájékoztatását.

Igen

1.6.9.1. A társaság nyilvánosságra hozta a bennfentes személyeknek a társaság részvényei értékpapír kereskedelmével kapcsolatos irányelveit.

Igen

1.6.9.2. A társaság az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelőbizottság, és a menedzsment tagjainak a társaság értékpapírjaiban fennálló részesedését, illetve a részvény-alapú ösztönzési rendszerben fennálló érdekelttségét az éves jelentésben vagy egyéb módon közzétette.

Igen

1.6.10. A társaság közzétette igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment tagjainak bármely harmadik féllel való kapcsolatát, amely a működését befolyásolhatja.

Igen

2.1.1. A társaság alapszabálya egyértelmű rendelkezéseket tartalmaz a közgyűlés és az igazgatóság/igazgatótanács feladatairól és hatásköréről.

Igen

2.2.1. Az igazgatóság/igazgatótanács rendelkezik ügyrenddel, amely meghatározza az ülések előkészítésével, lebonyolításával és az elfogadott határozatokkal kapcsolatos teendőket, valamint az igazgatóság/igazgatótanács működését érintő egyéb kérdéseket.

Igen

2.2.2. Az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak jelölésére vonatkozó eljárást, a díjazás kialakításának elveit a társaság nyilvánosságra hozza.

Igen

2.3.1. A felügyelőbizottság ügyrendjében és munkatervében részletezi a bizottság működését, hatáskörét és feladatait, valamint azokat az ügyintézési szabályokat és folyamatokat is, amelyek szerint a felügyelőbizottság eljár.

Igen

2.4.1.1. Az igazgatóság / igazgatótanács, illetve a felügyelőbizottság előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.

Igen

2.4.1.2. Az igazgatóság / igazgatótanács, illetve a felügyelőbizottság ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.

Igen

2.4.2.1. A testületi tagok az adott testületi ülést legalább öt munkanappal megelőzően hozzáfértek az adott ülés előterjesztéseihez.

Igen

2.4.2.2. A társaság biztosította az ülések szabályszerű lefolyását és az ülésekről jegyzőkönyv készítését, az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelőbizottság dokumentációjának, határozatainak kezelését.

Igen

2.4.3. Az ügyrendben szabályozásra kerül a nem testületi tagok testületi ülésen való rendszeres, illetve eseti részvétele.

Igen

2.5.1. Az igazgatóság / igazgatótanács illetve a felügyelőbizottság tagjainak jelölése és megválasztása átlátható módon történt, a jelöltekre vonatkozó információk megfelelő időben a közgyűlést megelőzően nyilvánosságra kerültek.

Igen

2.5.2. A testületek összetétele, létszáma megfelel az Ajánlások 2.5.2 pontjában meghatározott elveknek.

Igen

2.5.3. A társaság gondoskodott arról, hogy az újonnan választott testületi tagok megismerhessék a társaság felépítését, működését, illetve a testületi tagként ellátandó feladataikat.

Igen

2.6.1. Az igazgatótanács / felügyelőbizottság rendszeres időközönként (az éves felelős társaságirányítási jelentés elkészítésével kapcsolatban) a függetlenség megerősítését kérte függetlennek tekintett tagjaitól.

Igen

2.6.2. A társaság tájékoztatást ad azokról az eszközökről, amelyek biztosítják, hogy az igazgatóság / igazgatótanács objektíven értékeli a menedzsment tevékenységét.

Igen

2.6.3. A társaság honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatótanács / felügyelőbizottság függetlenségével kapcsolatos irányelveit, az alkalmazott függetlenségi kritériumokat.

Igen

2.6.4. A társaság felügyelőbizottságának nincs olyan tagja, aki a jelölését megelőző öt évben a társaság igazgatóságában, illetve menedzsmentjében tisztséget töltött be, ide nem értve a munkavállalói részvétel biztosításának eseteit.

Igen

2.7.1. Az igazgatóság / igazgatótanács tagja tájékoztatta az igazgatóságot / igazgatótanácsot (felügyelőbizottságot / auditbizottságot), ha a társaság (vagy bármely leányvállalata) valamely ügyletével kapcsolatban neki (illetve vele üzleti kapcsolatban álló személyeknek vagy hozzátartozójának) olyan jelentős személyes érdekeltsége állt fenn, amely miatt nem független.

Igen

2.7.2. A testületi és menedzsment tagok (és a velük közeli kapcsolatban álló személyek), valamint a társaság (illetve leányvállalata) között létrejött ügyleteket, megbízásokat a társaság általános üzleti gyakorlata szerint, de az általános üzleti gyakorlathoz képest szigorúbb átláthatósági szabályok alapján bonyolították le, és kerültek jóváhagyásra.

Igen

2.7.3. A testületi tag tájékoztatta a felügyelőbizottságot / audit bizottságot (jelölőbizottságot), ha nem a cégcsoportához tartozó társaságnál kapott testületi tagságra, menedzsment tisztségre vonatkozó felkérést.

Igen

2.7.4. Az igazgatóság / igazgatótanács kialakította a társaságon belüli információáramlásra, a bennfentes információk kezelésére vonatkozó irányelveit, és felügyeli ezek betartását.

Igen

2.8.1. A társaság kialakított egy független belső ellenőrzési funkciót, mely az audit bizottságnak / felügyelőbizottságnak tartozik beszámolási kötelezettséggel.

Igen

2.8.2. A belső ellenőrzés korlátlan hozzáféréssel rendelkezik a vizsgálatokhoz szükséges minden információhoz.

Igen

2.8.3. A részvényesek tájékoztatást kaptak a belső kontrollok rendszerének működéséről.

Igen

2.8.4. A társaság rendelkezik megfelelőség biztosítási (compliance) funkcióval.

Igen

2.8.5.1. Az igazgatóság / igazgatótanács, vagy az általa működtetett bizottság felelős a társaság teljes kockázatkezelésének felügyeletéért és irányításáért.

Igen

2.8.5.2. A társaság megfelelő szerve és a közgyűlés tájékoztatást kapott a kockázatkezelési eljárások hatékonyságáról.

Igen

2.8.6. Az igazgatóság/igazgatótanács az érintett területek bevonásával kidolgozta az ágazati és társasági sajátosságoknak megfelelő kockázatkezelési alapelveket.

Igen

2.8.7. Az igazgatóság / igazgatótanács megfogalmazta a belső kontrollok rendszerével kapcsolatos elveket, amelyek biztosítják a társaság tevékenységét érintő kockázatok kezelését, ellenőrzését, valamint a társaság kitűzött teljesítmény- és nyereségcéljainak elérését.

Igen

2.8.8. A belső kontroll rendszerek funkciói legalább egyszer beszámoltak az arra jogosult testületnek a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről.

Igen

2.9.2. Az igazgatóság / igazgatótanács a pénzügyi beszámolót megtárgyaló üléseire tanácskozási joggal meghívta a társaság könyvvizsgálóját.

Igen

A Javaslatoknak való megfelelés szintje

A társaságnak meg kell adnia, hogy az FTA vonatkozó javaslatát alkalmazza-e, avagy sem (Igen / Nem). A társaságnak lehetősége van arra is, hogy a javaslatoktól való eltérést megindokolja.

1.1.3. A társaság alapszabálya lehetőséget ad arra, hogy a részvényes szavazati jogát távollétében is gyakorolhassa.

Igen

1.2.4. A társaság a részvényesek által kezdeményezett közgyűlés helyszínét és időpontját a kezdeményező részvényesek indítványának figyelembevételével határozta meg.

Igen

1.2.5. A társaság által alkalmazott szavazati eljárás biztosítja a szavazás eredményének egyértelmű, világos és gyors megállapítását, elektronikus szavazás esetén annak hitelességét, megbízhatóságát.

Igen

1.3.1.1. Az igazgatóság/ igazgatótanács és a felügyelőbizottság a közgyűlésen képviseltette magát.

Igen

1.3.1.2. Az igazgatóság/ igazgatótanács és a felügyelőbizottság esetleges távolmaradásáról a közgyűlés elnöke még a napirendi pontok érdemi tárgyalása előtt megfelelő tájékoztatást adott.

Igen

1.3.2.1. A társaság alapszabálya nem korlátozza, hogy a társaság közgyűlésein az igazgatóság/ igazgatótanács elnökének kezdeményezésére bármely személy hozzászólási és véleményezési jogkörrel meghívást kaphasson, ha vélelmezik, hogy e személy jelenléte és véleménye szükséges, illetve elősegíti a részvényesek tájékoztatását, a közgyűlési döntések meghozatalát.

Igen

1.3.2.2. A társaság alapszabálya nem korlátozza, hogy a társaság közgyűlésein a társaság napirendi pontok kiegészítését kérő részvényeseinek kezdeményezésére bármely személy hozzászólási és véleményezési jogkörrel meghívást kaphasson.

Igen

1.3.6. A társaság számviteli törvény szerinti éves beszámolója a részvényesek számára rövid, közérthető és szemléletes összefoglalót tartalmaz, amely magában foglalja a társaság éves működésével kapcsolatos lényeges információkat.

Igen

1.4.1. A társaság az 1.4.1. pontban foglaltak szerint 10 munkanapon belül kifizette azon részvényesei számára az osztalékot, akik ehhez minden szükséges információt, illetve dokumentumot megadtak.

Igen

1.6.11. A társaság a tájékoztatásait az 1.6.11 pont rendelkezéseinek megfelelően angol nyelven is közzétette.

Igen

1.6.12. A társaság rendszeresen, de legalább negyedévente tájékoztatta befektetőit működéséről, pénzügyi és vagyoni helyzetéről.

Igen

2.9.1. A társaság rendelkezik a külső tanácsadó(k), valamint ezek kiszervezett szolgáltatásainak az igénybevétele esetén követendő belső eljárásokról.

Igen

**AZ ELNÖK-VEZÉRIGAZGATÓI TISZTSÉGBEN LÉVŐ ÜGYVEZETÉSI FUNKCIÓK SZÜKSÉG ESETÉN
KÜLÖN TISZTSÉGEKBEN ELLÁTHATÓVÁ TÉTELEVEL KAPCSOLATOS MÓDOSÍTÁSI JAVASLAT
(ALAPSZABÁLY [9.4., 9.14., 10.1., 10.2., 10.3., 10.4., 11.6., 12/A.1., 12/A.2. PONTJA])**

[Az Igazgatóság]

- 9.4. Az Igazgatóság saját tagjai közül elnököt választ, illetve egy, vagy több alelnököt választhat, akiknek megbízatása az Igazgatóság megbízatásának időtartamára szól. Az Igazgatóság elnöke egyúttal a Társaság vezérigazgatója (Elnök-vezérigazgatója), kivéve, ha az Igazgatóság saját hatáskörében akként dönt, hogy az Igazgatóság elnöki és a Társaság vezérigazgatói tisztségét külön személy tölti be.
- 9.14. Az Igazgatóság az Elnök-vezérigazgató feletti munkáltatói jogokat közvetlenül gyakorolja. A döntéssel érintett személy a határozathozatalban nem vehet részt. A Társaság ügyvezetőivel kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság az Elnök-vezérigazgató útján gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató-helyettesek kinevezéséhez és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges. Az alkalmazottak munkáltatói jogának gyakorlásával kapcsolatos ügyekben a Társaságot az Elnök-vezérigazgató, valamint a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott vezető beosztású társasági dolgozók képviselik az Igazgatóság által jóváhagyott hatáskör megosztás szerint. Amennyiben az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató különböző személy, a Társaság további ügyvezetőivel (vezérigazgató, vezérigazgató-helyettesek) kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság az Igazgatóság elnöke útján gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek kinevezéséhez, és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges. Az alkalmazottak munkáltatói jogának gyakorlásával kapcsolatos ügyekben a Társaságot a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott személyek képviselik az Igazgatóság által jóváhagyott hatáskör megosztás szerint.

[Elnök-vezérigazgató]

- 10.1. Az Igazgatóság és az Elnök-vezérigazgató között a feladatok akként oszlanak meg, hogy a Társaság napi munkáját az Elnök-vezérigazgató irányítja és ellenőrzi a jogszabályok és a Társaság Alapszabályának keretei között, illetve a Közgyűlés és az Igazgatóság döntéseinek megfelelően. Az Elnök-vezérigazgató hatáskörébe tartozik mindazoknak az ügyeknek eldöntése, amelyeket az Alapszabály nem utal a Közgyűlés, illetve az Igazgatóság hatáskörébe. Ez a feladatmegosztás nem érinti az Igazgatóságnak, illetve az igazgatósági tagoknak a jogszabályban meghatározott felelősségét. Amennyiben az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató különböző személy, úgy a fenti szabály megfelelően alkalmazandó azzal, hogy Társaság napi munkájának irányításával és ellenőrzésével kapcsolatos jogkörök elnök és vezérigazgató közötti megosztását az Igazgatóság a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában határozza meg.
- 10.2. Az Elnök-vezérigazgató akadályoztatása esetén elnöki minőségében a kijelölt alelnök (illetve a kijelölt igazgatósági tag), vezérigazgatói minőségében a kijelölt vezérigazgató-helyettes helyettesíti azzal, hogy a helyettesítési jogkör nem terjed ki a munkáltatói jogok gyakorlására. Ha az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató különböző személy, az Igazgatóság elnökét a kijelölt alelnök (illetve a kijelölt igazgatósági tag), a vezérigazgatót a kijelölt vezérigazgató-helyettes helyettesíti azzal, hogy egyik helyettesítési jogkör sem terjed ki a munkáltatói jogok gyakorlására.
- 10.3. Az Elnök-vezérigazgató gyakorolja - a 9.14. pontban foglaltaknak megfelelően - a Társaság alkalmazottaival kapcsolatos munkáltatói jogokat. Amennyiben az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató különböző személy, úgy a Társaság alkalmazottaival kapcsolatos munkáltatói jogok gyakorlására vonatkozó szabályokat - a 9.14. pontban foglaltak megfelelően - az Igazgatóság a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában határozza meg.
- 10.4. Az Igazgatóság munkáját az Elnök-vezérigazgató irányítja, az üléseket levezeti. Amennyiben az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató különböző személy, úgy ez a hatáskör az Igazgatóság elnökét illeti meg.

[A Felügyelő Bizottság]

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

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

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

[A Társaság vezető állású személyei]

- 12/A.1. A Társaságnál vezető állású személy: az Elnök-vezérigazgató (illetve amennyiben az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató különböző személy, úgy az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató), az Igazgatóság tagja, a Felügyelő Bizottság elnöke, a Felügyelő Bizottság tagja, a vezérigazgató-helyettes (vezető állású munkavállaló).
- 12/A.2. A vezető állású személy köteles haladéktalanul bejelenteni az Elnök-vezérigazgatónál (illetve amennyiben az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató különböző személy, úgy az Igazgatóság elnökénél), ha:
- a.) valamely vállalkozásban a Hpt. szerinti befolyásoló részesedéssel vagy ellenőrző befolyással rendelkezik;
 - b.) közeli hozzátartozója valamely vállalkozásban a Hpt. szerinti befolyásoló részesedéssel vagy ellenőrző befolyással bír;
 - c.) megbízatását követően a vezető állás betöltését kizáró ok következett be.

AZ OTP BANK NYRT. JAVADALMAZÁSI IRÁNYELVEI

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

1. A Javadalmazási Politika célja

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika célja a Bankcsoport kockázattűrő képességén belül az OTP Bank Nyrt. és a Bankcsoporti Leányvállalatok azon vezetőinek és munkavállalóinak a banki és csoportszintű eredmények elérésében nyújtott teljesítményének elismerése és ösztönzési oldalról történő alátámasztása, akik szakmai tevékenységükkel a Bankcsoportban működő egyes intézmények kockázati profiljára jelentős hatást gyakorolnak.

2. A Javadalmazási Politika intézményi és személyi hatálya

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika intézményi hatálya alá tartozik az OTP Bank Nyrt., valamint annak valamennyi, a Magyar Nemzeti Bank által összevont alapú felügyelet alá vont leányvállalata.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika személyi hatályának ezen intézményi körön belül történő meghatározása az irányadó Európai Unió előírásoknak megfelelően a Bankcsoportban működő intézmények kockázati profilján alapuló minőségi, valamint a jövedelemszint által meghatározott mennyiségi kritériumok alapján történik. A minőségi szempontok érvényesítése érdekében a Bank a csoport üzleti és kockázati stratégiájának megfelelő, átfogó kockázatelemzési eljárást alkalmaz, amely alapján évente három alkalommal értékelést végez a kockázati profilra jelentős hatást gyakorló munkavállalók azonosítása céljából. A Bank a minőségi és mennyiségi kritériumokat a mindenkor hatályos jogszabályi elvárásoknak megfelelően veszi figyelembe.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartoznak azok a vezető tisztségviselők, illetve munkavállalók, akik a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben meghatározott minőségi, illetve mennyiségi ismérvek alapján a Bankcsoport működésére és kockázati profiljára konszolidált szinten, illetve a Bankcsoport egyes intézményeinek működésére és kockázati profiljára szubkonszolidált, vagy helyi szinten jelentős hatást gyakorolnak.

A Bank a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet által meghatározott kockázati szempontokat konszolidált szinten a Felügyelő Bizottság által elfogadott, átfogó belső kockázatelemzési módszertannal is kiegészíti.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyekről a Bank Felügyelő Bizottsága határoz a következő szempontok figyelembevételével:

- Azon munkavállalók esetében, akiket kizárólag mennyiségi vagy ennek lehetőségét ki nem záró minőségi szempontok azonosítanak, a Bank Felügyelő Bizottsága jogosult mérlegelni, hogy szakmai tevékenységükkel a kockázati profilra jelentős hatást gyakorolnak-e, és ilyen hatás hiányában dönthet az érintett személyek javadalmazási politika hatálya alól történő kivonásáról – a vonatkozó jogszabály előírásától függően – a Magyar Nemzeti Bank felé történő előzetes bejelentés mellett vagy engedély birtokában.
- Azon hitelintézetnek vagy befektetési vállalkozásnak nem minősülő leányvállalatok, amelyek a Bankcsoport vagy egy intézmény szubkonszolidált csoportja belső tőkéjének összetételéből 2%-ot el nem érő arányt képviselnek, nem minősülnek jelentős üzleti egységnek. A jelentős üzleti egységnek nem minősülő leányvállalatok vezető tisztségviselőit és munkavállalóit a Bank – egyéb azonosítási kritérium teljesülése hiányában – főszabály szerint nem tekinti egy intézmény kockázati profilra jelentős hatást gyakorlóknak.
- Azon személyeket, akiket a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben definiált kritériumok nem azonosítottak, de a Bank működésére és/vagy a kockázati profiljára szakmai tevékenységük révén jelentős hatást gyakorolhatnak, a Bank Felügyelő Bizottsága jogosult a javadalmazási politika személyi hatálya alá vonni.

3. A Bankcsoporti Javadalmazási Politika leányvállalatokra vonatkozó alkalmazásának keretei

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

- **A Bankcsoporti Javadalmazási Politika** főszabályként az anyabanki azonosított személyi kört, valamint a lokális javadalmazási politika hatálya alá nem tartozó leányvállalatoknál azonosított személyi kört fedi le.
- **A Bankcsoportban működő külföldi intézmények által elkészített lokális javadalmazási politikák** – melyek a Bankcsoporti Javadalmazási Politika előírásait az egyes országok helyi jogszabályi környezetébe ültetik át – főszabály szerint a külföldi intézmény szubkonszolidált csoportjában foglalkoztatott, egy bankcsoporti intézmény kockázati profiljára jelentős hatást gyakorló személyi kört fedik le.
- **Az Európai Unióban működő alapkezelő társaságnak minősülő leányvállalatok önálló javadalmazási politikák elfogadására is jogosultak** az ABAK-irányelv (2011/61/EU irányelv) előírásainak való megfelelés érdekében.

4. Az alapjavadalmazás és teljesítményjavadalmazás aránya

Az **Igazgatóság** és a **Felügyelő Bizottság tagjai** e minőségükben fix összegű tiszteletdíjat kapnak, teljesítményalapú javadalmazásban nem részesülnek.

A javadalmazási politika hatálya alá vont további személyi körben a javadalmazás alapjavadalmazásból és teljesítményjavadalmazásból áll. Az alapjavadalmazás elemei főszabály

szerint az alapszabály és egyes Európai Unió területén működő Bankcsoporttag intézmények esetén az OTP Bank által kibocsátott törzsrészcse. Az alapszabályalkalmazás a jogosultak teljesítményétől, illetve a munkáltató diszkrecionális döntésétől nem függhet.

Az alapszabályalkalmazás és a teljesítményjavalmazás arányát az irányított szervezet funkciója, mérete és összetettsége alapján az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága állapítja meg, mely jogkörét a szubkonszolidált- és helyi szinten azonosított személyi kör vonatkozásában – a jelen irányelvekben meghatározott kereteken belül – átruházhatja a Bank általános vezérigazgató-helyettesére. A teljesítményjavalmazás aránya egyetlen érintett személy esetében sem haladhatja meg az alapszabályalkalmazás 100 százalékát.

A teljesítményjavalmazásnak a teljes javalmazáshoz viszonyított aránya az érintett vezető tisztségviselő vagy munkavállaló által betöltött funkciótól és szervezeti elhelyezkedéstől függően a bankcsoportban működő intézménynek minősülő leányvállalatok esetén az alábbiak szerint meghatározott sávokon belül alakulhat azzal, hogy az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága – a kulcsfontosságú munkavállalók megtartásának kockázatát és a helyi munkaerőpiaci gyakorlatokat figyelembe véve – felhatalmazást adhat a meghatározott sávoktól való eltérésre:

		Szintek							
		1. szint		2. szint		3. szint		4. szint	
		min.	max.	min.	max.	min.	max.	min.	max.
Pozíció típusa	Üzleti	35%	50%	25%	50%	14%	40%	0%	25%
	Támogató	-	-	25%	50%	0%	34%	0%	25%
	Kontroll	-	-	25%	50%	0%	34%	0%	25%

A bankcsoportban működő intézménynek nem minősülő leányvállalatok esetén a teljesítményjavalmazás arányai az érintett vezető tisztségviselő vagy munkavállaló szervezeti elhelyezkedéstől függően az alábbiak szerint meghatározott sávokon belül alakulhat azzal, hogy az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága – a kulcsfontosságú munkavállalók megtartásának kockázatát és a helyi munkaerőpiaci gyakorlatokat figyelembe véve – felhatalmazást adhat a meghatározott sávoktól való eltérésre:

Szintek			
1. szint		2. szinttől	
min.	max.	min.	max.
14%	50%	7%	40%

5. A teljesítményjavalmazáshoz kapcsolódóan a teljesítménymérés módja

Az OTP Bank Nyrt.-vel munkaviszonyban álló vezetők esetében a teljesítmény értékelése a bankcsoporti szintű és az egyéni teljesítményt mérő kritériumok (pénzügyi mutatók és a munkavégzés minőségét mérő mutatók) alapján történik.

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

A Bankcsoporti szintű teljesítmény értékelésére a Felügyelő Bizottság döntése alapján a csoportszintű RORAC mutató vagy a csoportszintű Economic Value Added (EVA) mutató alkalmazásával kerül sor.¹

A csoportszintű RORAC mutató a tevékenység kockázatának tőkeigényére vetített megtérülést méri, míg az EVA mutató a bankcsoport nominális értékteremtését méri a csoport által termelt nyereség és az ehhez szükséges szavatoló tőke elvárt hozamának különbségeként.

A teljesítmény értékeléséhez választott bankcsoporti szintű mutató célértékét a Bank Felügyelő Bizottsága állapítja meg a mindenkori éves pénzügyi terv alapján. A Felügyelő Bizottság a célértéket, az annak meghatározását követően bekövetkezett olyan jogszabályi változás, és/vagy a piaci körülményben beálló változás alapján módosíthatja, amely a Bankcsoport eredményére, illetve a kitűzött célértékek teljesítésére jelentős objektív befolyást gyakorol.

6. A teljesítményjavadalmazásra való jogosultság megállapítása

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

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

- az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatója esetében a Javadalmazási Bizottság előterjesztése alapján az Igazgatóság,
- a banki alkalmazott vezetők esetében a munkáltatói jogkört gyakorló vezető azzal, hogy a kockázatkezelés, belső ellenőrzés és compliance területek vezetői esetén a Javadalmazási Bizottságot együtt döntési jog illeti meg,
- a Bankcsoporti leányvállalatok első számú vezetői és konszolidált szinten azonosított munkavállalói esetében a tulajdonosi jogokat gyakorló testület,
- a Bankcsoporti leányvállalatok szubkonszolidált és helyi szinten azonosított vezetői esetében – ide nem értve az első számú vezetőt – a munkáltatói jogkört gyakorló vezető álláspontja ismeretében az első számú vezető

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

7. A teljesítményjavadalmazás kifizetésére vonatkozó elvek és szabályok

7.1 Alapelvek

- Az értékelt év (T. év) teljesítményének értékelésekor meghatározásra kerül a teljesítményjavadalmazás összege és egyénekre lebontott szintje. A teljesítményjavadalmazás összege az egyéni teljesítmények kiértékelése, valamint az alapjavadalmazás és teljesítményjavadalmazás aránya alapján kerül meghatározásra.
- A kockázati profilra konszolidált szinten jelentős hatást gyakorló személyi körben, a teljesítményjavadalmazás főszabály szerint cash bonus és a jogosult választásától függően kedvezményes áron történő részvényjuttatás vagy részvényre váltott javadalmazás

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

formájában történik azzal, hogy a teljesítményjavadalmazáson belül a részvényalapú hányad legalább 50%-os mértékű. Az Európai Unió területén kívül székhellyel rendelkező leányvállalatok esetén, a teljesítményjavadalmazás főszabály szerint cash bonus és a jogosult választásától függően olyan pénzbeli kifizetés formájában történik, mintha a jogosult részére kedvezményes áron történő részvényjuttatás vagy részvényre váltott javadalmazás elszámolására kerülne sor azzal, hogy a juttatás névleges értéke számításának módját a Banktól független szakértőnek szükséges jóváhagynia. Ez utóbbi juttatási forma a teljesítményjavadalmazáson belül legalább 50%-os mértékű.

- A kockázati profilra szubkonszolidált szinten vagy helyi szinten jelentős hatást gyakorló magyarországi leányvállalati személyi körben a teljesítményjavadalmazás főszabály szerint cash bonus és részvényre váltott javadalmazás formájában történik azzal, hogy a teljesítményjavadalmazáson belül a részvényalapú hányad legalább 50%-os mértékű.
- A kockázati profilra szubkonszolidált szinten vagy helyi szinten jelentős hatást gyakorló külföldi leányvállalati személyi körben a teljesítményjavadalmazás főszabály szerint cash bonus és olyan pénzbeli kifizetés formájában történik, mintha a jogosult részére részvényre váltott javadalmazás kerülne elszámolásra azzal, hogy a juttatás névleges értéke számításának módját a Banktól független szakértő hagyja jóvá. Ez utóbbi juttatási forma a teljesítményjavadalmazáson belül legalább 50%-os mértékű.
- Amennyiben az OTP törzsrészvény juttatása vagy az azzal egyenértékű pénzbeli kifizetés valamely Európai Unió területén működő külföldi leányvállalat esetén jogszabály előírása, vagy a külföldi pénzügyi felügyelet gyakorlata alapján nem lehetséges, továbbá ha a helyi adójogi előírások az OTP törzsrészvény formájában nyújtott juttatást a pénzbeli juttatási formával szemben lényegesen magasabb adóteherrel sújtják, a leányvállalat jogosult azt a Bizottság 527/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelete előírásainak megfelelő eszköz nyújtásával is helyettesíteni, illetve a konszolidált szinten azonosított munkavállalókra az Európai Unió területén kívüli székhellyel rendelkező leányvállalatokra irányadó, fenti szabályokat alkalmazni.
- A részvényjuttatásban részesülő személyi körben – ide nem értve az OTP Bank MRP Szervezethez résztvevőként csatlakozó személyi kört – a változó javadalmazás részvényalapú részét az OTP Bank Nyrt. biztosítja.
- Főszabályként a kockázati profilra konszolidált szinten jelentős hatást gyakorló személyi körben a teljesítményjavadalmazás 60%-a, míg a kockázati profilra szubkonszolidált és helyi szinten jelentős hatást gyakorló személyi kör esetén a teljesítményjavadalmazás 40%-a kerül használatra.
- A használat időtartama legalább 3 év – az OTP Bank Nyrt. Elnök-vezérigazgatója és vezérigazgató-helyettesei esetében 4 év – amely időtartamon belül a használt kifizetés mértéke évente egyenlő arányban kerül megállapításra.
- A használt részletekre való jogosultság megállapítására a kockázatok utólagos értékelése alapján kerül sor. A kockázatok értékelése egyrészt a prudens működést vizsgáló kritériumok alapján történik, azaz legalább a törvényben meghatározott szavatoló tőke minimum szintje feletti tőke, valamint a betétbiztosítási alap igénybevétele nélküli működés biztosítása szükséges, másrészt az az érintettek tevékenységéhez kapcsolódik. Az érintettek tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok értékelése alapján csökkentésre, vagy megvonásra kerül a használt részlet a belső szabályok – kiemelten a kockázatkezelésre vonatkozó előírások – jelentős megsértése esetén.
- A használt részletre való jogosultság a kockázatok utólagos értékelése, illetőleg a használt részlet kifizetése időpontjában fennálló munkaviszonyhoz kapcsolódik. Ettől érvényesen az ügyvezetők (elnök-vezérigazgató, vezérigazgató-helyettesek) esetében az

OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága térhet el, kivételes teljesítmény esetén, míg a banki alkalmazott vezetők, valamint a leányvállalatok konszolidált szinten azonosított első számú vezetői esetében az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatójának döntése alapján lehet eltérni. A konszolidált szinten azonosított további személyi körben, valamint a szubkonszolidált- és helyi szinten azonosított első számú vezetők esetében az eltérésre az OTP Bank Nyrt. általános vezérigazgató-helyettese jogosult. A szubkonszolidált- és helyi szinten azonosított további személyi körben az eltérés a leányvállalat első számú vezetőjének döntése alapján, a tulajdonosi irányító testület elnökének egyetértése mellett lehetséges.

- Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága jogosult a javadalmazási irányelvekben meghatározott szabályok arányos alkalmazásáról dönteni azon szubkonszolidált- és helyi szinten azonosított munkavállalók teljesítményjavadalmazásának elszámolására vonatkozóan, akiknek éves teljesítményjavadalmazása az 50.000 EUR összeget nem haladja meg, és akinek teljesítményjavadalmazása az éves teljes javadalmazáson belül legfeljebb 25%-os arányt képvisel. Az arányos alkalmazás keretében egyes előírások (halasztott kifizetés, részvényalapú kifizetés) alkalmazása részben vagy egészben mellőzhetővé válik, feltéve, hogy az ilyen eltérés nem ütközik helyi jogszabályi vagy felügyeleti előírásokba. A bankcsoport konszolidált szintű kockázati profiljára jelentős hatást gyakorló munkavállalói körben a szabályok arányos alkalmazására nincsen lehetőség.

7.2 Elszámolási szabályok

- A teljesítményjavadalmazás esedékes részleteinek elszámolására az értékelte időszakot követő év legkésőbb június 30. napjáig kerül sor.
- A teljesítményjavadalmazás részvény alapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell meghatározni.
- A Felügyelő Bizottság a részvény darabszámának meghatározásához figyelembe veendő árfolyamot a teljesítményjavadalmazás elszámolását megelőző 10 napon belül meghozott döntése időpontját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény napi átlagárfolyamának számtani átlaga alapján állapítja meg.
- Ezzel egyidejűleg kerül sor a kedvezményes áron történő részvényjuttatás konkrét feltételeinek megállapítására is azzal, hogy a kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 2.000 forint kedvezményt tartalmazhat és a részvényenként elérhető jövedelemtartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 4.000 forint lehet.
- A Bank Igazgatósága a javadalmazási politika keretében megszerezhető részvények kezelése érdekében MRP szervezet létrehozásáról döntött. A javadalmazási politika működtetése keretében az MRP szervezet részére átadhatóak, illetve az MRP szervezet a Bank vagy annak leányvállalata által rendelkezésre bocsátott forrásból megvásárolhatja, illetve lejegyezheti az OTP Bank Nyrt. mint alapító által kibocsátott azon részvényeket, illetve kötvényeket, melyek a jogosultat teljesítményjavadalmazás címén megillető juttatás kifizetésének fedezetét képezik. Ezen értékpapíroknak az MRP szervezet részére történő átadásával, illetve azoknak az MRP szervezet által történő megvásárlásával vagy

lejegyzésével – az MRP javadalmazási politikában meghatározott módon – az érintett jogosult tagi részesedést szerez az MRP szervezetben. Az MRP szervezetben fennálló tagi részesedés nem forgalomképes, nem terhelhető meg, biztosítékként nem ajánlható fel, és csak a javadalmazási politikában előírt feltételek (teljesítményértékelés eredménye, kockázatok utólagos értékelése) teljesülésétől függően biztosítja az egyén számára a juttatás tényleges elszámolását. A feltételeket nem teljesítő tagi részesedés visszaszáll a Bankra vagy a Banknak az érintett egyént foglalkoztató leányvállalatára.

- A Bankcsoporti Javadalmazási Politika által azonosított személyi körben a teljesítményjavadalmazás MRP szervezet útján történő juttatásának részletes feltételeit – a Javadalmazási Irányelvek korlátai között – a Felügyelő Bizottság jogosult meghatározni azzal, hogy a jogosultak MRP szervezetben való részvételére, és ekként a teljesítményjavadalmazás MRP szervezet útján történő elszámolására a jogosultak önkéntes döntésétől függően kerülhet sor.

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