

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2024. április 26.

A Közgyűlés napirendje

1. A Társaság 2023. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített anyavállalati és konszolidált beszámolóit, valamint az anyavállalat adózás utáni eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre vonatkozó javaslat
 - a. Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2023. évi üzleti tevékenységéről;
 - b. Előterjesztés a Társaság 2023. évre vonatkozó, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített anyavállalati beszámolójáról (pénzügyi helyzet kimutatás, eredménykimutatás, átfogó eredménykimutatás, saját tőke változás kimutatás, cash-flow kimutatás, magyarázó jegyzetek);
 - c. Javaslat az anyavállalat adózás utáni eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre;
 - d. Előterjesztés a Társaság Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2023. évi konszolidált beszámolójáról (pénzügyi helyzet kimutatás, eredménykimutatás, átfogó eredménykimutatás, saját tőke változás kimutatás, cash-flow kimutatás, magyarázó jegyzetek);
 - e. A Felügyelő Bizottság jelentése a 2023. évi éves beszámolókról, valamint az adózás utáni eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról;
 - f. Az Audit Bizottság jelentése a 2023. évi éves beszámolókról, valamint az adózás utáni eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról;
 - g. A könyvvizsgáló jelentése a 2023. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről.
2. A 2023. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása
3. A vezető tisztségviselők elmúlt üzleti évben végzett tevékenységének értékelése; döntés a felmentvény megadásáról
4. A Társaság könyvvizsgálójának megválasztása, a díjazás megállapítása, a könyvvizsgálóval kötendő szerződés lényeges tartalmának megállapítása
5. Javaslat az OTP Bank Nyrt. Alapszabálya 6.6. és 9.12. pontjainak módosítására
6. Javaslat az OTP Bank Nyrt. hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről szóló törvény szerinti javadalmazási politikájára és csoportszintű javadalmazási irányelveire
7. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjai díjazásának megállapítása
8. Az Igazgatóság tájékoztatója a 2023. évi rendes közgyűlést követően szerzett saját részvényekről. Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvény megszerzésére

1.a. napirendi pont

Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2023. évi üzleti tevékenységéről

Ismerteti:

Dr. Csányi Sándor

elnök-vezérigazgató



Piacvezető pozíció a régióban:

5 országban első hely a nettó hitelek terén; ~3,5-szeres hitelbővülés és 11 akvizíció 7 év alatt. Nettó hitelek: >40% Eurózóna + ERM2 országokban, ~80% az EU-ban

Kiemelkedő jövedelmezőség:

27%-ot meghaladó éves ROE

Stabil likviditási helyzet:

72%-os nettó hitel/betét arány, 7%-os tőkepiaci forrás/eszköz ráta, 250%-ot közelítő likviditásfedezeti mutató

Stabil tőkehelyzet:

16,6%-os elsődleges alapvető tőkemutató, 25,1%-os MREL megfelelési ráta, 4. hely a 2023-as európai stressz teszten

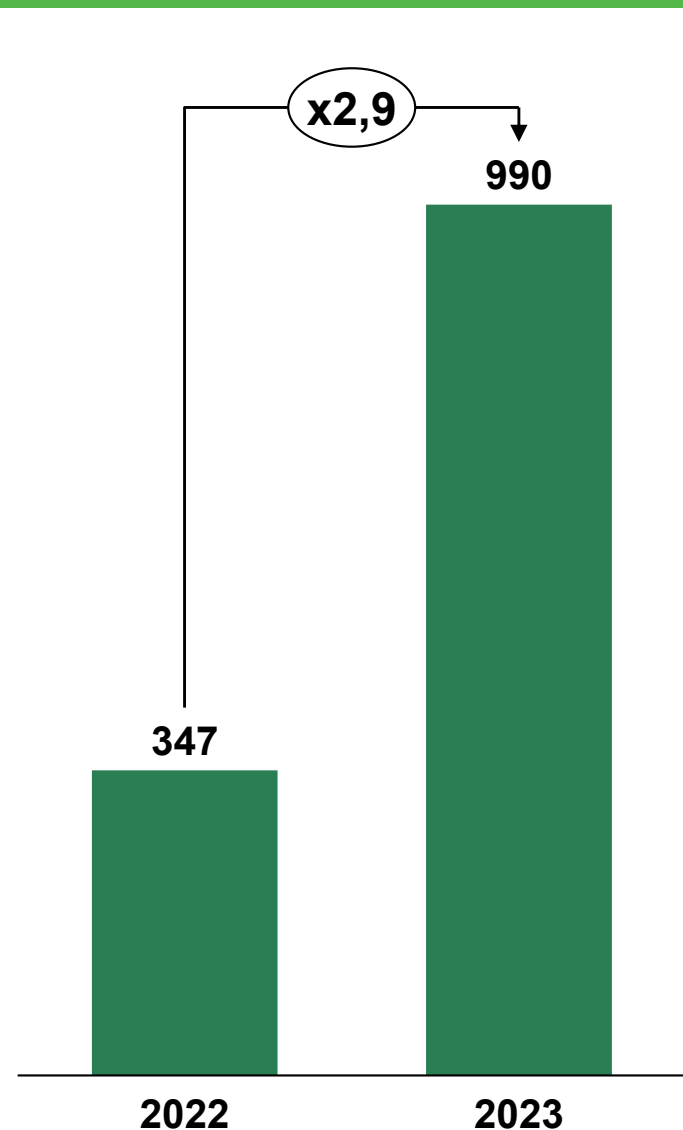
Stabil eszközminőség:

16 bp-os hitelkockázati költségráta, 4,3%-os nemteljesítő (Stage 3) arány

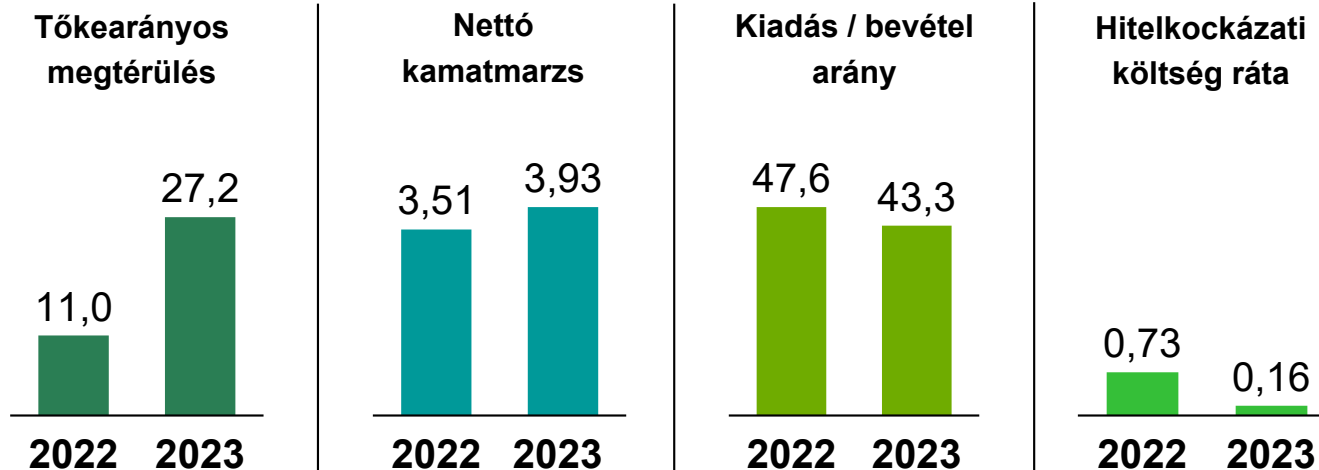
Erős elkötelezettség az ESG iránt

A Csoport éves adózás utáni eredménye 990 milliárd forint volt. A jelentős javulás elsősorban a magasabb nettó kamatmarzsnak, az alacsonyabb kockázati költségnek és az akvizíciókkal kapcsolatos badwill-eknek köszönhető

Konzolidált adózás utáni eredmény (milliárd forintban)



Az OTP Csoport egyes kiemelt teljesítménymutatói (%)



Kiemelt egyedi tételek (adózás után, milliárd forintban)

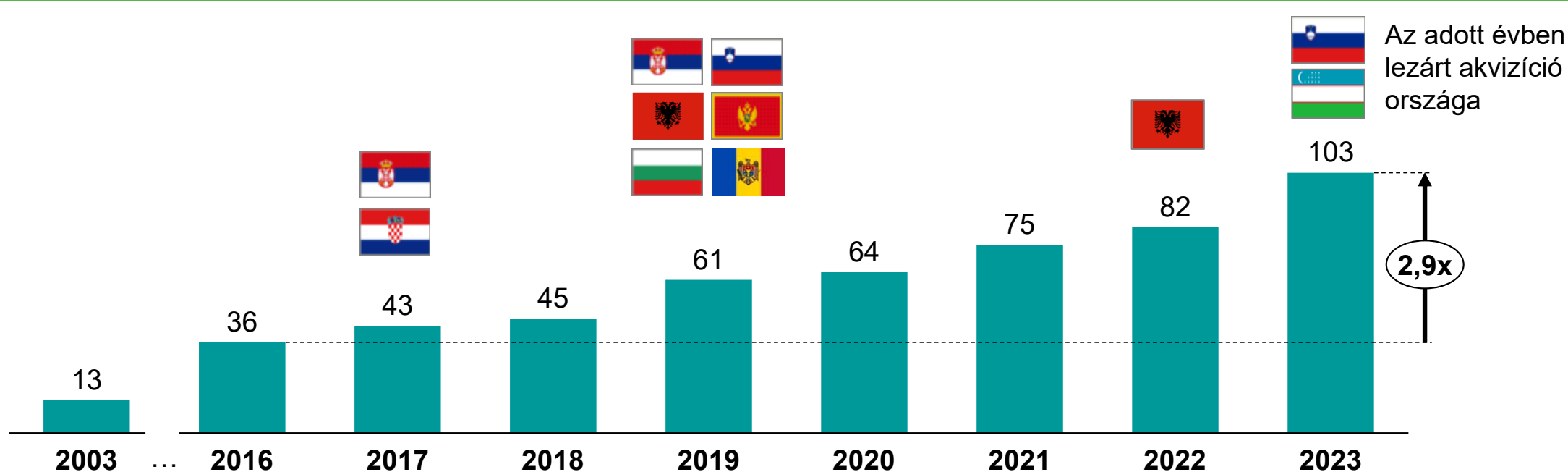
	2022	2023
Akvizíciók hatása	-15,6	64,9
Banki különadók	-91,4	-62,6
Kamatstop (Magyarország, Szerbia)	-36,6	-32,9
Orosz-ukrán háború hatása ¹	-94,0	-2,8
Egyéb	-7,9	15,2
Összesen	-245,5	-18,1

A sort alkotó főbb tételek:
 A szlovén NKBM akvizíció badwill és kezdeti kockázati költség hatása: 72,0 milliárd forint.
 Az üzberg Ipoteka Bank akvizíció badwill és kezdeti kockázati költség hatása: 63,4 milliárd forint.
 A román leánybank eladásának hatása: -59,5 milliárd forint.

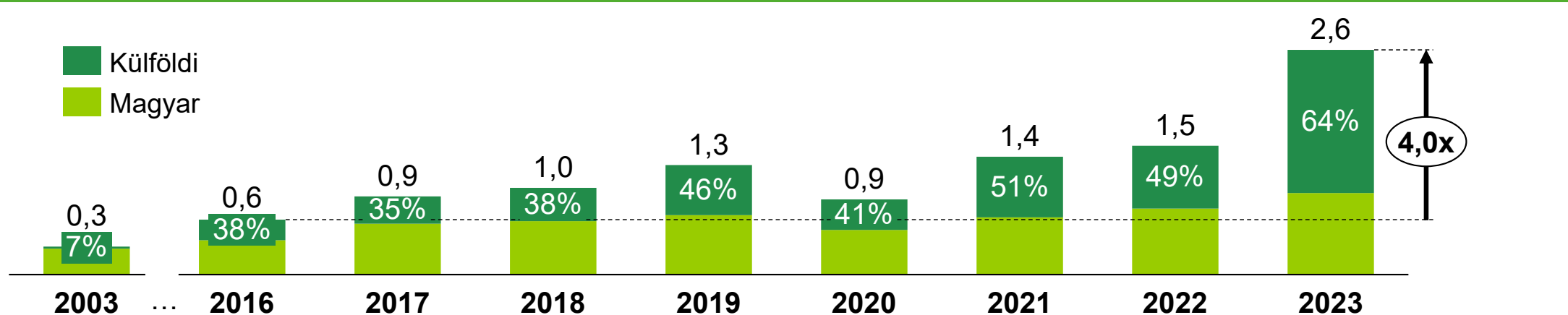
¹ Goodwill értékvesztés, befektetés értékvesztések adóhatása, valamint az OTP Core és a DSK Bank mérlegében lévő orosz kötvényeken elszámolt értékvesztés összege.

Az elmúlt évek sikeres akvizíciói és a dinamikus organikus növekedés hatására a Csoport mérlegfőösszege meghaladta a 100 milliárd eurót. A külföldi profit-hozzájárulás az elmúlt években fokozatosan emelkedett, 2023-ban elérte a 64%-ot

Az OTP Csoport mérlegfőösszegének alakulása (milliárd euró)



A magyar és külföldi csoporttagok hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez (milliárd euró)

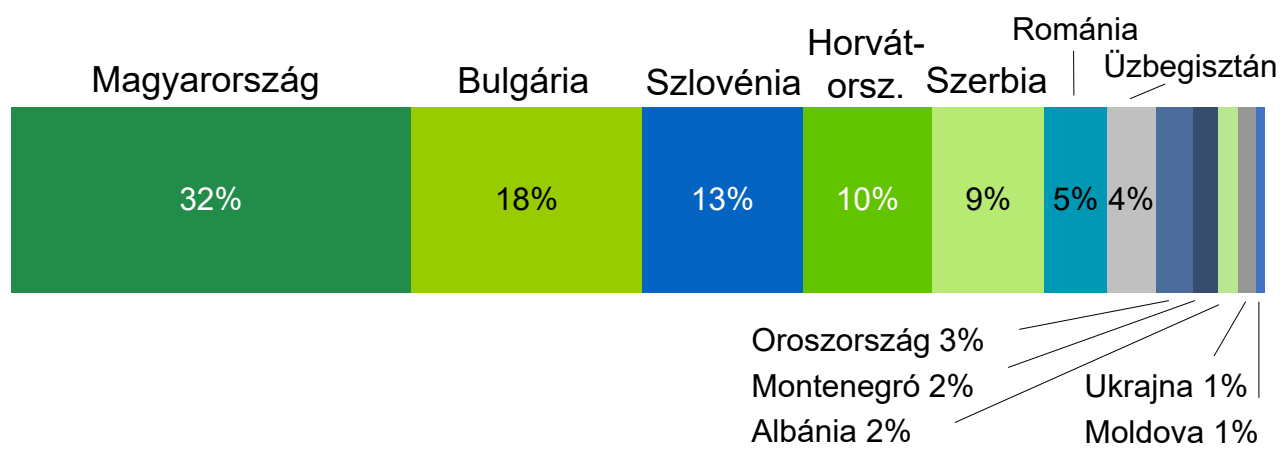


Az OTP Csoport domináns piaci pozícióval rendelkezik a kelet-közép-európai országokban. Az organikus hitelnövekedés 2023-ban lassult, de összességében kedvezőbben alakult a vártnál

Domináns piaci pozíció a KKE-i országokban¹

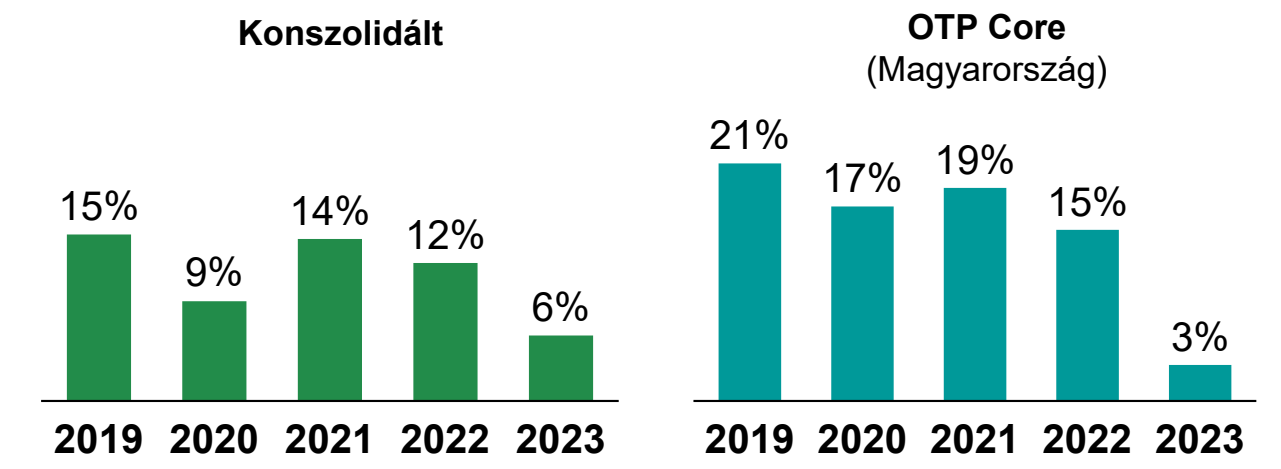


A teljesítő hitelek megoszlása országonként



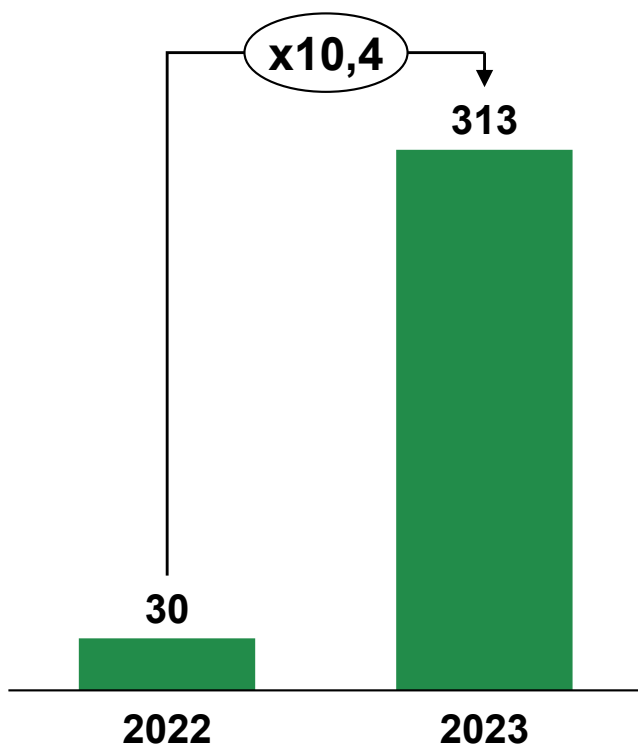
Folytatódó organikus hitelnövekedés

Teljesítő hitelek árfolyamszűrt organikus növekedése

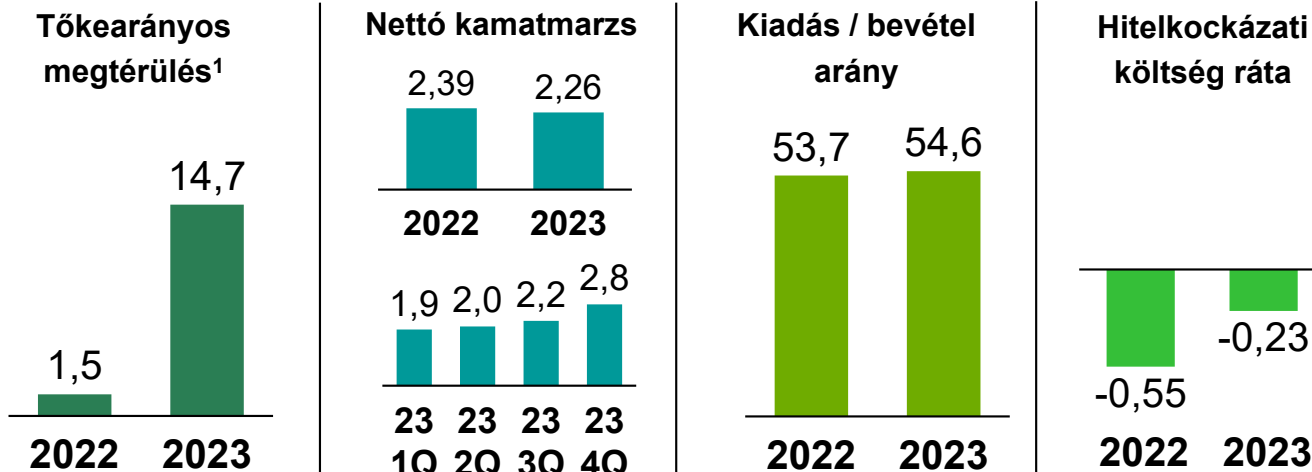


¹ Piaci pozíció mérlegfőösszeg szerint, eltérő jelölés hiányában; utolsó elérhető adatok alapján; forrás: nemzeti bankok, bankszövetségek.
² Nettó hitelállomány alapján. ³ Bruttó hitelállomány alapján.

Az OTP Core adózás utáni eredménye (leányvállalatoktól kapott osztalék nélkül, milliárd forintban)



Az OTP Core egyes kiemelt teljesítménymutatói (%)



Az OTP Core-t érintő kiemelt korrekciós tételek

(adózás után, milliárd forintban, leányvállalatoktól kapott osztalék nélkül)

	2022	2023
Extraprofit adó	-66,0	-36,2
Pénzügyi szervezetek különadója	-19,2	-24,0
Kamatstop meghosszabbítása	-33,3	-24,1
Orosz-ukrán háború hatása ²	-114,1	0,0
Egyéb	6,6	94,6
Összesen	-226,0	10,2

A sort alkotó főbb tételek:
 Leányvállalati befektetés értékvesztés visszaírása: 80,0 milliárd forint (ebből Románia: 37,2; Szerbia: 21,3).
 Sajátrészcseréje ügylet eredménye: 10,7 milliárd forint.
 A Sberbank végelszámolás hatása: 10,4 milliárd forint.
 Akvizíciók hatása: -7,6 milliárd forint.

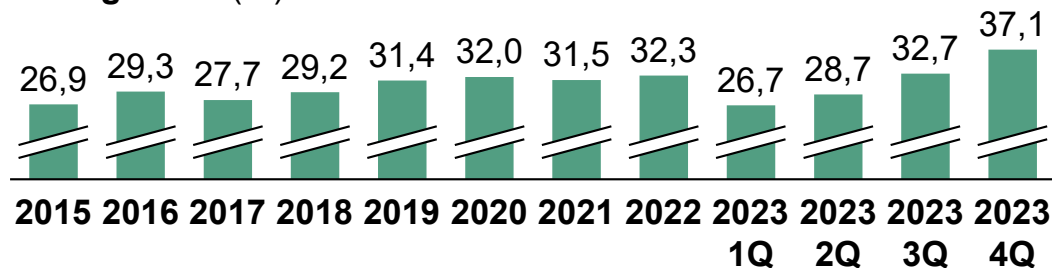
¹ Leányvállalatoktól kapott osztalék nélküli adózás utáni eredményből számolva. ² A leányvállalati befektetés értékvesztések, és az OTP Core mérlegében lévő orosz kötvényeken elszámolt értékvesztés összege.

A magyarországi jelzáloghitel folyósítások közel harmadával csökkentek, a teljesítő állomány azonban nőtt. A jelzálog- és személyi hitel folyósításban elért, illetve a lakossági betéti piaci részesedés sokéves csúcsra ért

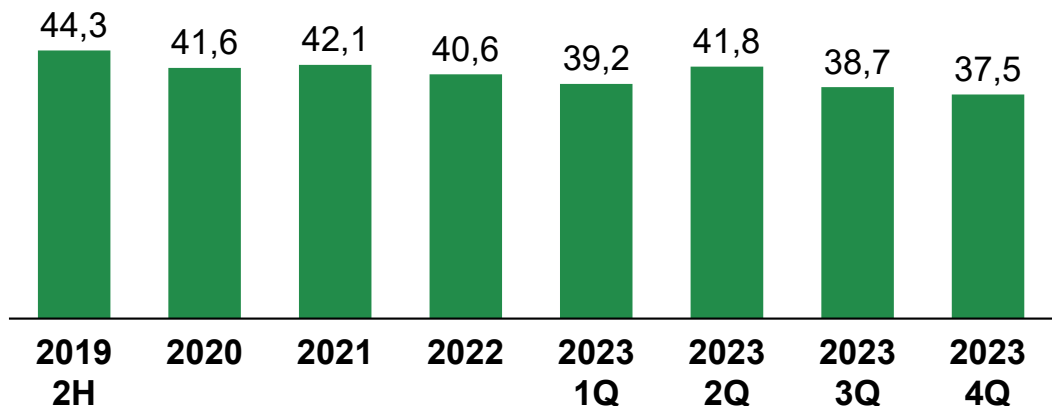
Jelzáloghitel folyósítások és a teljesítő állomány év/év változása 2023-ban



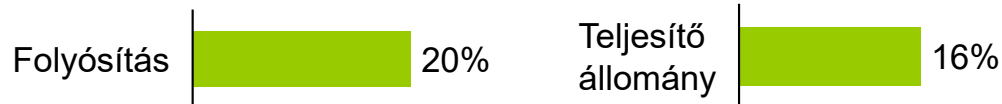
Az OTP piaci részesedése a jelzáloghitel szerződéses összegekben (%)



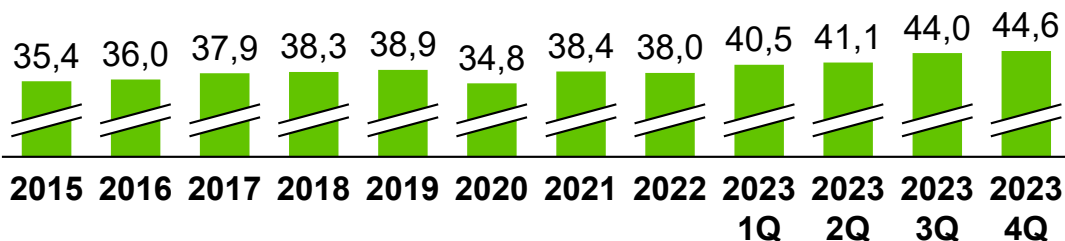
Az OTP szerződéses összegből számított piaci részesedése a Babaváró hitelprogramban (%)



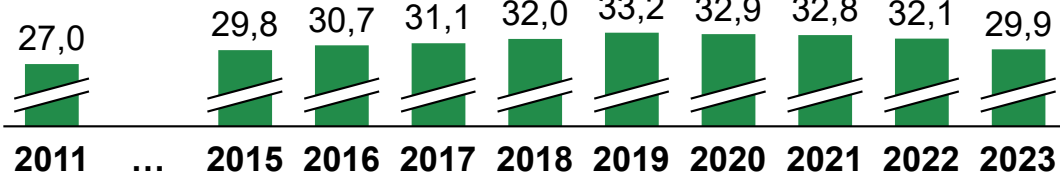
Személyi kölcsön teljesítő állomány év/év változása 2023-ban



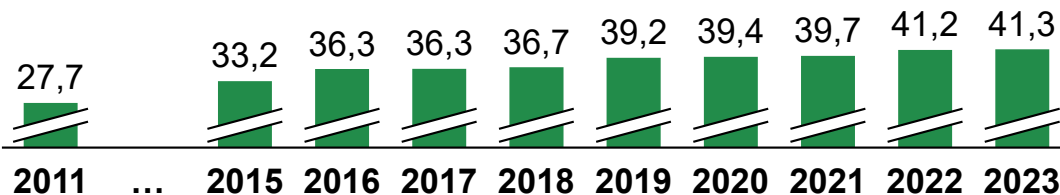
Piaci részesedés a személyi kölcsön folyósításokból (%)



Az OTP Bank piacrésze a lakossági megtakarításokból (%)



Az OTP Bank piaci részesedése a lakossági betétekből (%)

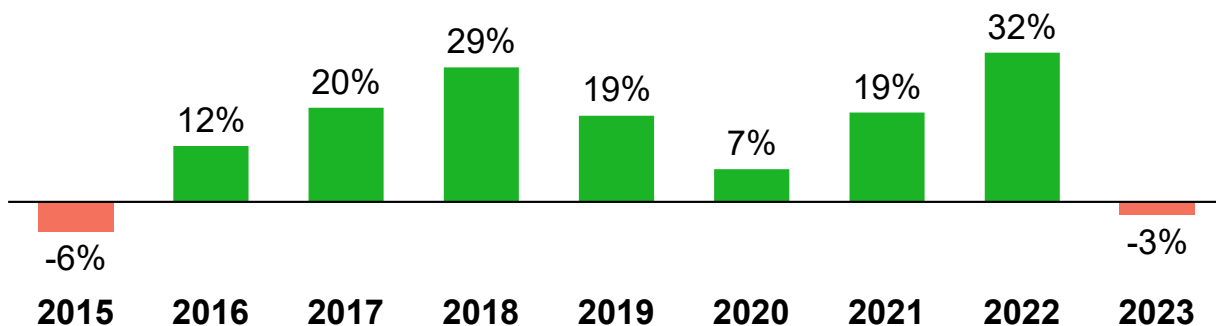




Az OTP Core mikro- és kisvállalati, valamint a corporate hitelei is enyhén csökkentek 2023 során. Továbbra is jelentős összegű kihelyezéseket generálnak az állami kamattámogatás mellett nyújtott hitelkonstrukciók

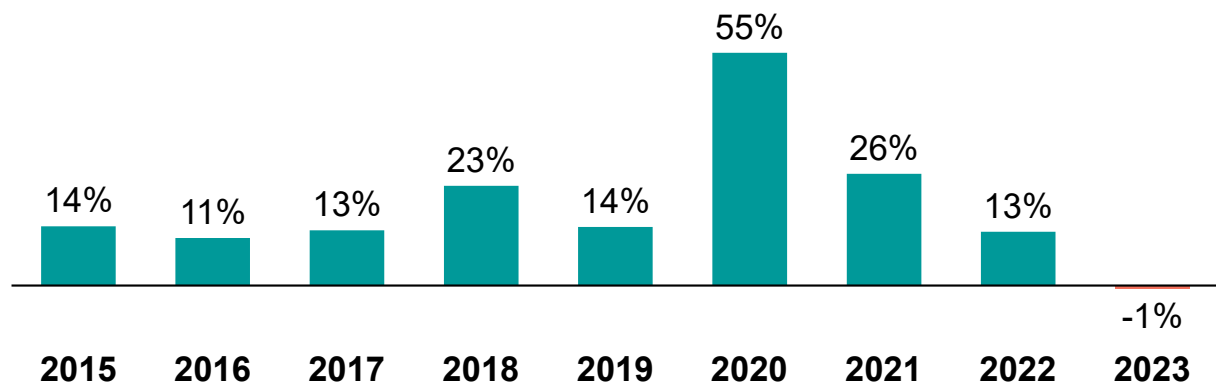
Corporate teljesítő hitelállomány változása

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

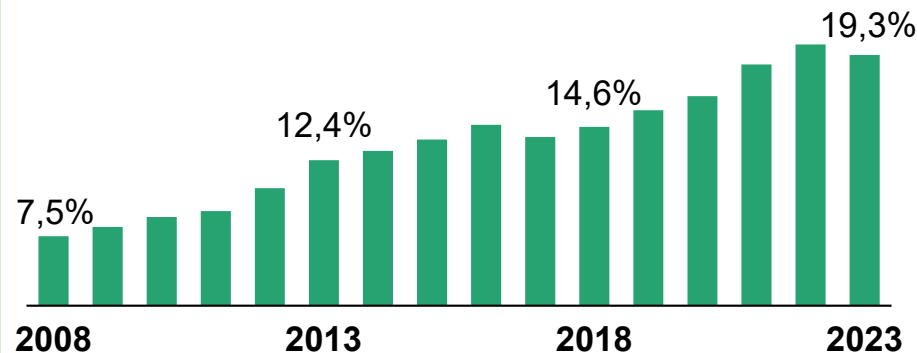


Mikro- és kisvállalkozói teljesítő hitelállomány változása

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



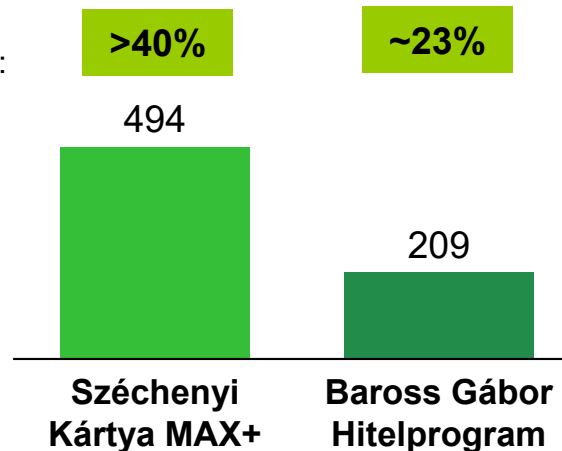
Az OTP Csoport¹ részesedése a magyar vállalatoknak nyújtott hitelek állományából



A Széchenyi Kártya MAX+ Program és a Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram keretében szerződött összeg indulástól 2023 végéig²

(milliárd forint)

OTP piaci részesedés:



¹ Az OTP Bank, OTP Jelzálogbank, az OTP Lakástakarék és a Merkantil Bank összesített piaci részesedése, jegybanki adatok alapján (2016-ig az MNB Felügyeleti Mérleg, 2017-től a Monetáris statisztika). ² Forrás: KAVOSZ, OTP. A Széchenyi Kártya MAX+ programon keresztül 2022. december 23-tól érhető el kedvezményes kamatozású hitelek; a Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram 2023. február 1-jén indult.

2023-ban a külföldi leánybankok – az üzbég kivételével – nyereségesek voltak, ROE mutatójuk javult az előző évhez képest

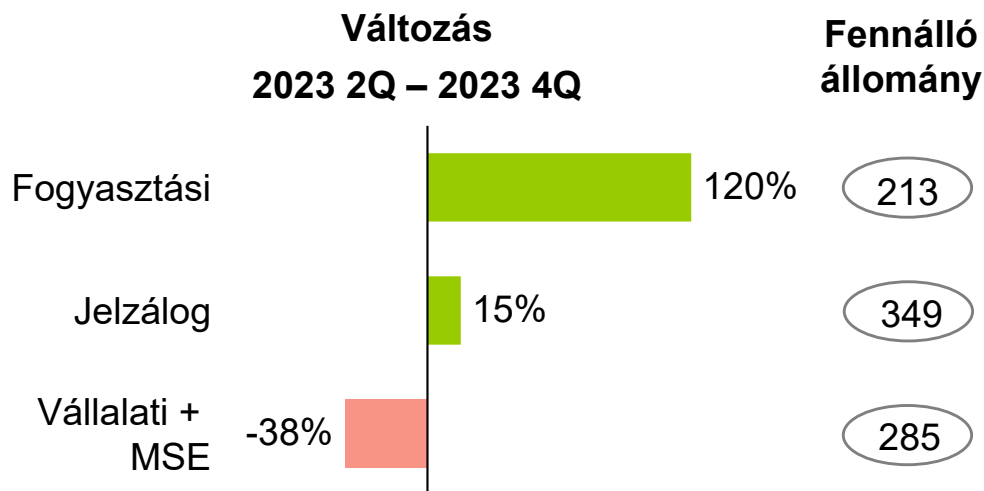
	Adózás utáni eredmény ¹ (milliárd forint)		ROE		Kiadás / bevétel arány	
	2022	2023	2022	2023	2022	2023
DSK Csoport (Bulgária)	120	202	17%	25%	38%	31%
SKB + NKBM (Szlovénia)	24	96 ² 33 129	13%	23%	53%	37%
OTP Bank Horvátország	43	54	11%	14%	52%	46%
OTP Bank Szerbia	37	68	11%	19%	44%	37%
OTP Bank Albánia	10	15	21%	21%	54%	45%
CKB Csoport (Montenegró)	10	22	11%	21%	47%	39%
Ipoteka Bank (Üzbegisztán)	-22		-23%			43%
OTP Bank Oroszország	43	96	14%	34%	45%	33%
OTP Bank Ukrajna	-16	45	-12%	31%	28%	28%
OTP Bank Románia	3	20	2%	11%	72%	69%
OTP Bank Moldova	9	15	19%	25%	37%	47%

¹ Korrekciós tételek nélkül.

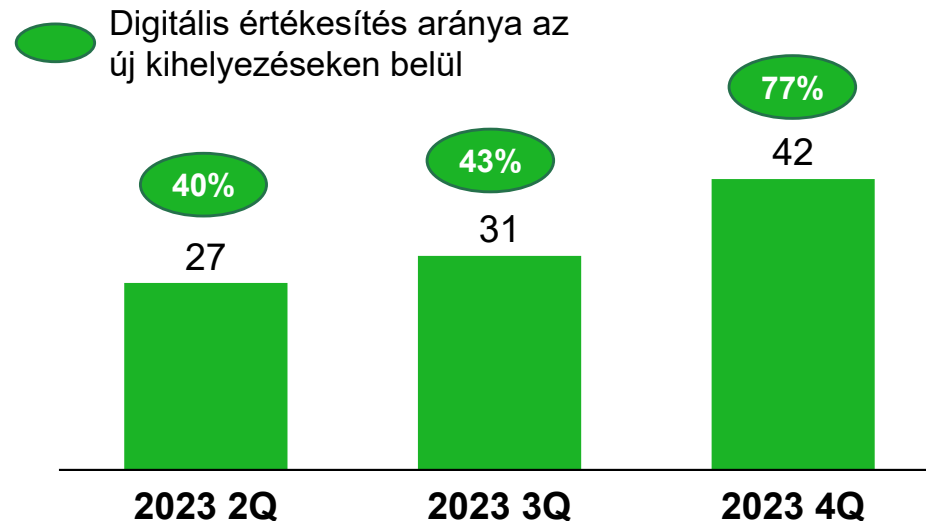
² NKBM hozzájárulása 2023 februárjától.

Üzbegisztán hatalmas üzleti lehetőséget jelent: az akvizíció óta eltelt időszakban dinamikusan nőttek a háztartási hitelek, és az ügyfélszám is növekedett

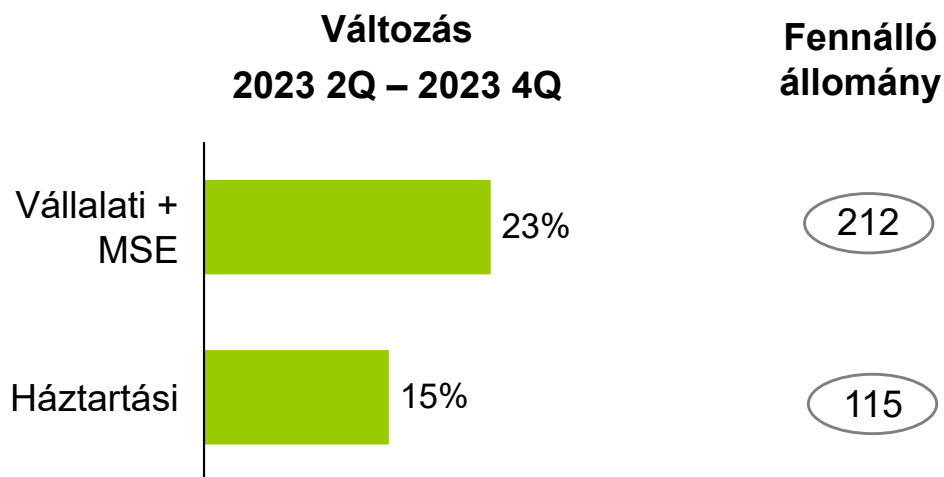
Teljesítő hitelek alakulása (árfolyamszűrt, milliárd forint)



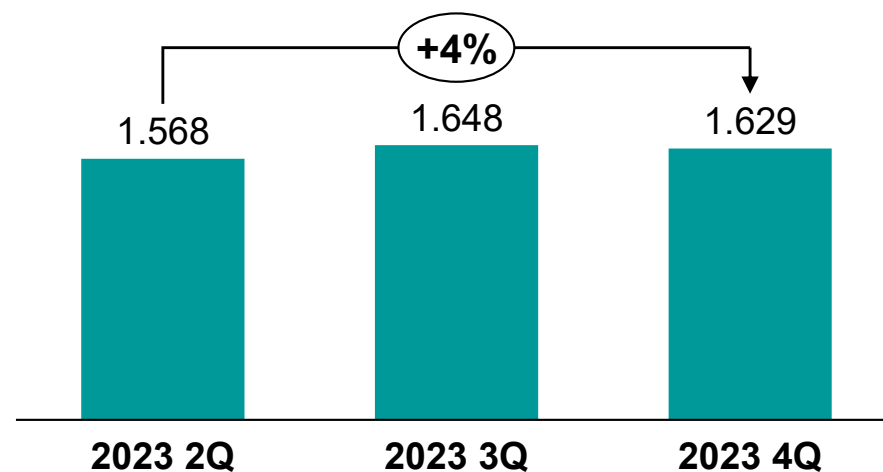
Személyi hitel kihelyezés (milliárd forint)



Ügyfélbetétek alakulása (árfolyamszűrt, milliárd forint)

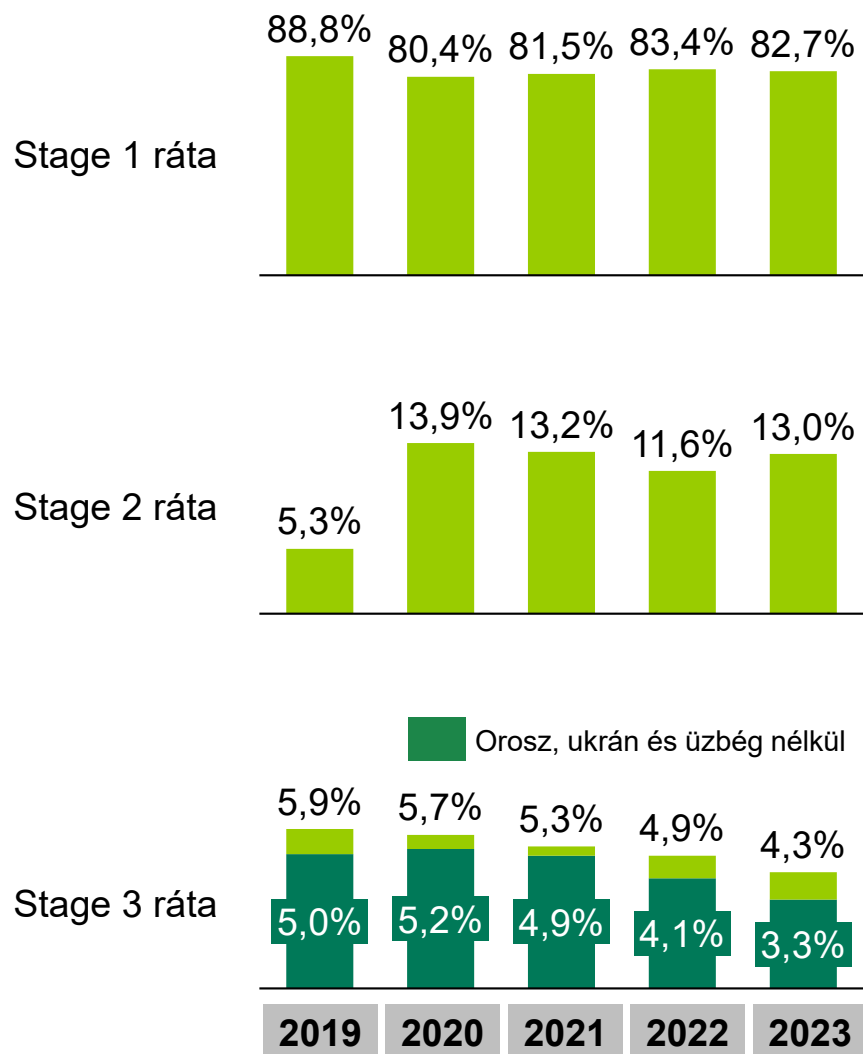


Ügyfélszám alakulása (ezer fő)

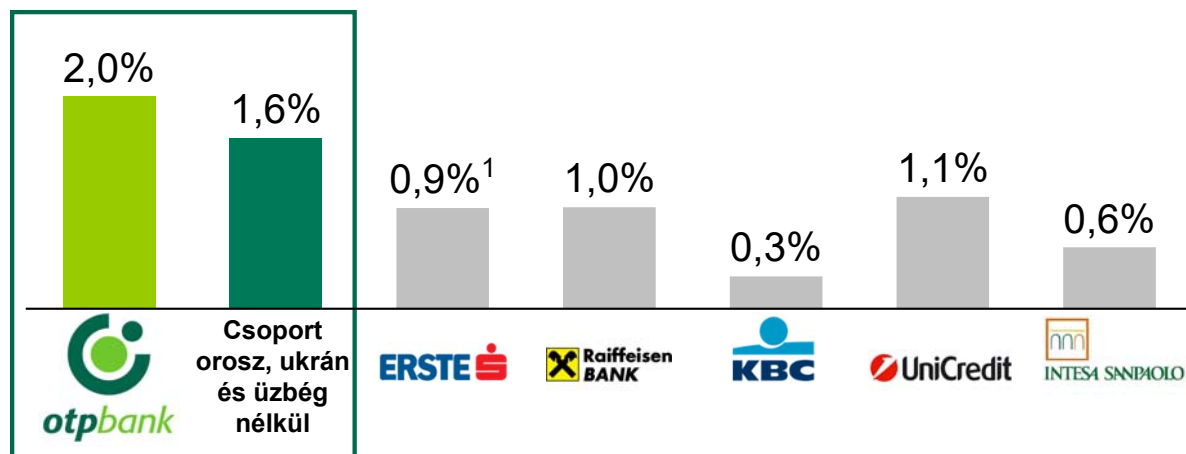


A Stage 3 arány tovább csökkent 2023 során. Az értékvesztés képzési politika továbbra is konzervatív a regionális versenytársakhoz képest

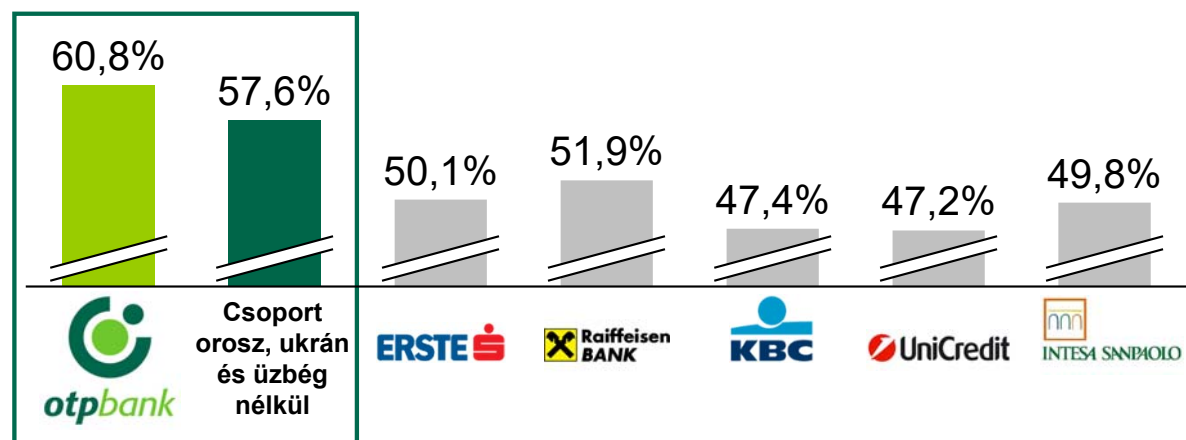
A Csoport fő hitelminőségi indikátorainak alakulása



A Stage 1+2 hitelek saját céltartalék fedezettsége a regionális versenytársakkal összehasonlítva, 2023 végén



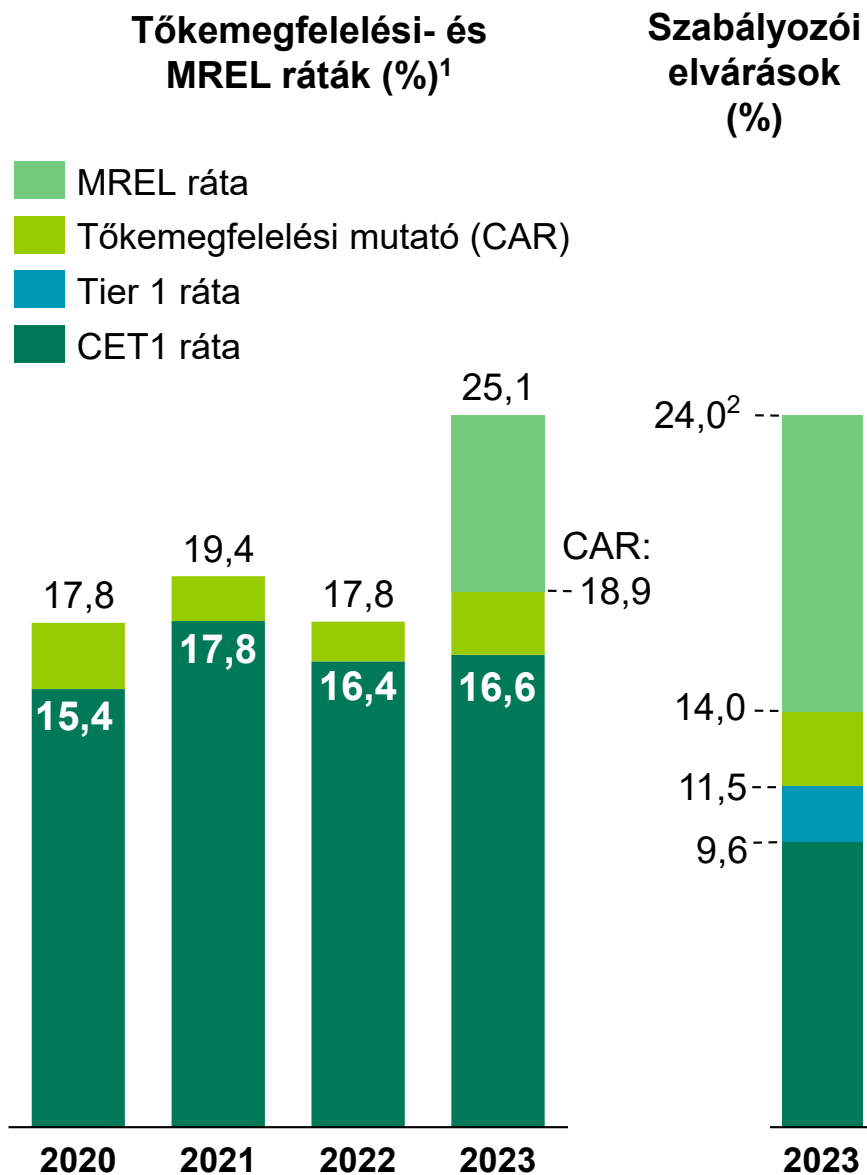
A Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége a regionális versenytársakkal összehasonlítva, 2023 végén



Forrás: céges jelentések (bizonyos esetekben becslések).

¹ 2023. szeptember 30-i adatok alapján.

A Csoport tőke- és likviditási helyzete egyaránt stabil, a negyedik negyedéves beszámítható eredmény révén a tőkemegfelelési mutatók q/q tovább javultak. Az elmúlt időszakban számos sikeres kötvénykibocsátásra került sor



Stabil likviditási pozíció	2022	2023	Szabályozói elvárás
Nettó hitel/betét arány	74%	72%	-
Konzolidált Likviditásfedezeti mutató (LCR)	172%	246%	≥ 100%
Nettó Stabil Finanszírozási mutató (NSFR)	137%	153%	≥ 100%

Az OTP Csoport által 2023-ban kibocsátott Senior Preferred, Senior Non-Preferred és Tier 2 kötvények főbb paraméterei

Kibocsátási dátum	Kibocsátó	Típus ³	Visszaváltási dátum	Lejárat	Kupon	Névérték
2023.02.15.	OTP Bank	Tier 2	2028.02.15. – 05.15.	2033.05.15.	8,750%	USD 650 millió
2023.05.25.	OTP Bank	SP	2026.05.25.	2027.05.25.	7,500%	USD 500 millió
2023.06.27.	OTP Bank	SNP	2025.06.27.	2026.06.27.	7,500%	EUR 110 millió
2023.06.29.	NKBM	SP	2025.06.29.	2026.06.29.	7,375%	EUR 400 millió
2023.10.05.	OTP Bank	SP	2026.10.05.	2027.10.05.	6,125%	EUR 650 millió
2023.10.13.	OTP Bank	SP	2025.10.13.	2026.10.13.	8,100%	RON 170 millió
2023.12.22.	OTP Bank	SNP	2025.06.22.	2026.06.22.	6,100%	EUR 75 millió

¹ Felügyeleti konszolidációs kör alapján számolt tőkemegfelelési mutatók. Kiegészítő alapvető tőke (AT1) hiányában a Tier 1 ráta egyenlő a CET1 rátával.

² MREL elvárás: az MNB szanalási kollégiuma által meghatározott, 2024. január 1-jétől érvényes minimum szint (OTP Bank szanalási csoport RWA 18,94%-a) és a Kombinált Tőkepuffer követelmények összege. ³ SP = Senior Preferred, SNP = Senior Non-Preferred.

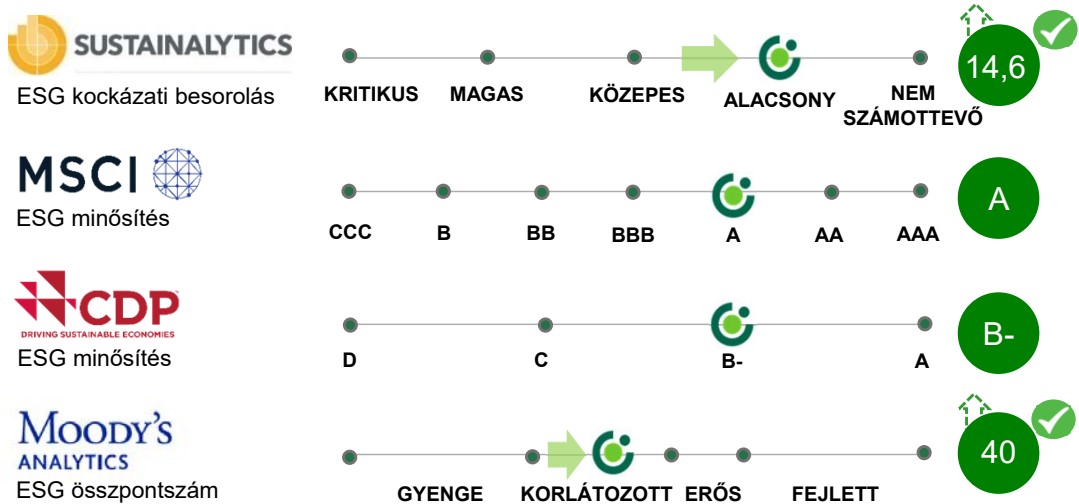


A Bank ESG-stratégiájában megfogalmazott ESG-kötelezettségek és célok teljesítése a terveknek megfelelően halad. A Sustainalytics és a Moody's által adott ESG minősítés is javult a közelmúltban

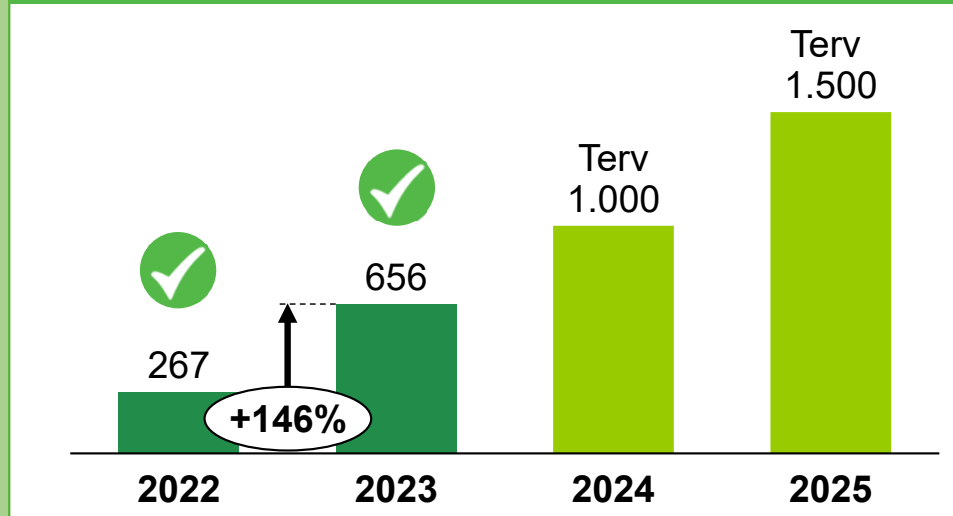
ESG CÉLOK ÉS EREDMÉNYEK

	2023 Tény	Hosszútávú célok
Zöld hitelállomány építése¹	Vállalati: 508 milliárd forint Lakossági: 148 milliárd forint	1.500 milliárd forint zöld hitelállomány elérése csoportszinten 2025-re
Felelős munkáltató	Munkavállalói elkötelezettség 70% volt csoportszinten	A munkavállalói elkötelezettség folyamatos növekedése (a globális 75. percentilis elérése)
Saját kibocsátás csökkentése	Nettó karbonsemlegesség a magyar operációban teljesült	Csoportszintű karbonsemlegesség elérése 2030-ig
Átlátható felelősségvállalás	Az OTP Bank az ENSZ PRB aláírójává vált; Integrált jelentés	Az OTP Bank 2025-re az S&P Dow Jones Fenntarthatósági Index tagja lesz

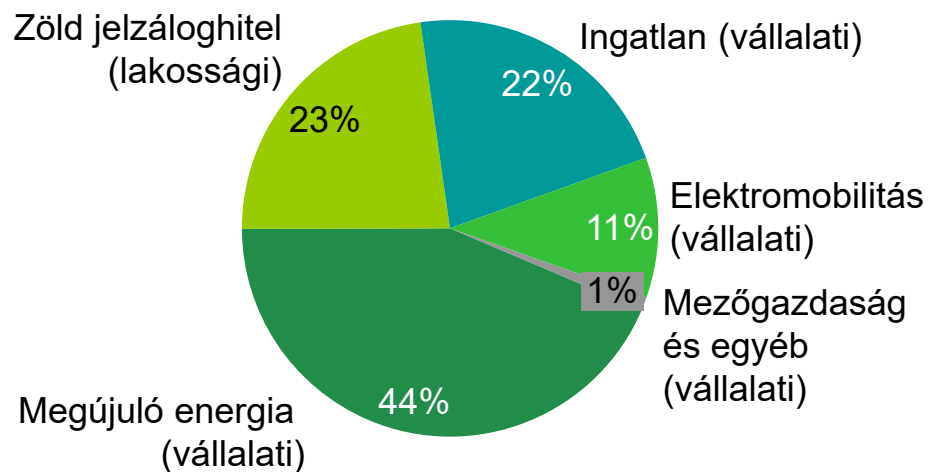
Az OTP Bank fenntarthatósági teljesítményét a jelentősebb ESG minősítők javuló minősítésekkel ismerték el



Zöld hitelállomány¹ (konszolidált, milliárd forint)



A zöld hitelállomány megoszlása hitelcél alapján (konszolidált, 2023 év vége)



¹ Az OTP Csoport zöld hitelekre vonatkozó belső definíciója szerint.

Az OTP Csoport kiemelkedő teljesítményét a professzionális szakmai szervezetek számos rangos díjjal ismerték el

MasterCard

Az év bankja

2023

EUROMONEY AWARDS FOR EXCELLENCE 2023 CEE BEST DIGITAL BANK

EUROMONEY AWARDS FOR EXCELLENCE HUNGARY 2023 BEST CORPORATE BANK

EUROMONEY AWARDS FOR EXCELLENCE HUNGARY 2023 BEST BANK

BEST BANK AWARD 2023

SUSTAINABLE FINANCE AWARDS 2024

GLOBAL FINANCE

GLOBAL FINANCE

GLOBAL FINANCE

BEST PRIVATE BANK AWARD

EXIM AWARDS HUNGARY

A Baross Hitelprogram Legeredményesebb Refinanszírozási Partnere

THE BANKER BANK OF THE YEAR 2023 ALBANIA

THE BANKER BANK OF THE YEAR 2023 CROATIA

PWM | The Banker GLOBAL PRIVATE BANKING AWARDS 2023 WINNER Best Private Bank in Hungary

BEST INVESTMENT BANK AWARD 2023

GLOBAL FINANCE

EXIM AWARDS HUNGARY

Az Év Kkv-finanszírozója

THE BANKER BANK OF THE YEAR 2023 MONTENEGRO

THE BANKER BANK OF THE YEAR 2023 SLOVENIA

BEST DIGITAL BANK AWARD 2023

GLOBAL FINANCE

BÉT LEGEK 2023

Alap digitális képességeink erősítése mellett a Mesterséges Intelligenciához (MI) köthető kompetenciafejlesztés és az ökoszisztéma építés is kiemelt stratégiai célunk

Dinamikusan növekvő digitális felhasználószám és digitális értékesítés



- **Dinamikusan nő a felhasználók száma:** több mint 2 millió lakossági felhasználó a digitális platformon
- **Erős fókusz az online értékesítésen** (pl. közel 70%-os arány személyi kölcsönben)
- **Folyamatos fejlesztések** a piac élvonalában maradás érdekében, **magas mobilbanki app értékelés mellett** (4,7 pont Android, 4,8 pont iOS értékelés)

MI kompetenciafejlesztés

- A Mesterséges Intelligencia **már rövid távon is drasztikus és megkerülhetetlen változást** hoz
- 2021 óta dolgozunk MI **kompetenciáink kiépítésén és fejlesztésén bankcsoporti szinten**
- Az **állam mellett piaci partnerekkel is együttműködünk** a lehetőségek kiaknázása érdekében
- Megkezdtuk az MI **felhasználási lehetőségeinek és folyamatainkba való beépítésének vizsgálatát**

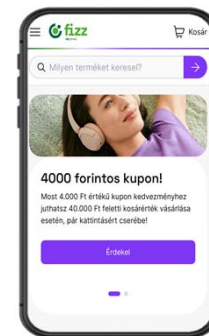
Core Banking System cseréje – OTP HU és DSK

- **Nem csak egy rendszercsere, hanem a bank architektúrájának teljes modernizálása** felhőalapú megoldás bevezetésével
- **Üzlet fókuszú banki transzformáció egyszerűsített termékportfólióra és innovációra építve**
- **Rugalmas megoldás**, ami nem csak az aktuális, hanem a Bank jövőbeli üzleti igényeit is képes kiszolgálni
- **Ügyfélmegelégedés javítása** a piaci standard megoldás és a saját egyedi fejlesztések hatékony együttműködésén keresztül

Ökoszisztémánk új eleme: fizz.hu

Évtizedes stratégiai törekvésünk a bankoláson túli tevékenységek kialakítása és integrálása a banki működéssel:

- '90-es évek: **OTP Travel**
- 2013: **OTP Simple** alkalmazás
- 2021-2022: **foglaljorvost.hu** és **otpotthon.hu** - beléptünk az egészségügyi és ingatlan adásvételi piacokra
- 2024: **fizz.hu** - ökoszisztémánkat újabb iparággal bővítve belépünk az e-kereskedelmi piacra



Számos, csoportszinten is meghatározó projekten dolgozunk



NKBM-SKB egyesülés



- Az **összefonódási kérelmet benyújtották** az illetékes hatóságokhoz (EKB/BoS), a szabályozó hatóságok jóváhagyása folyamatban van
- Az **egyesítés várható időpontja 2024. második félév**
- A **szinergiák már 2023-ban elkezdtek megvalósulni**
- A leendő szervezet meghatározása, a menedzsment kiválasztása megtörtént
- Az IT-migrációs tesztelés a terveknek megfelelően zajlik



Ipoteka Bank átalakítása



- **Ambiciózus stratégiai célkitűzések:** piacvezető pozíció a lakossági hitelezésben, TOP3-ba kerülés a lakossági bankolásban
- A lakossági fogyasztási hitelezésben 6 hónap alatt 3%-ponttal nőtt a piaci részesedés, új szegmensei felé nyitás révén
- **Új ösztönzési rendszer bevezetése a fiókokban**
- Megkezdődött a CBS cseréje és új mobilalkalmazás fejlesztése
- Megkezdődött az **új hálózatirányítási modell** bevezetése és a back office tevékenységek központosítása



Lakossági banki szolgáltatások továbbfejlesztése Magyarországon



- Az E2E online banki tevékenységet elősegítő **digitális értékesítés részarányának növelése**
- **Ügyfélélmény javítása** a továbbfejlesztett, személyre szabott és egyszerűsített folyamatok által
- **Hatékonyágnövelés** a fiókhálózati és a központi folyamatok optimalizálásával
- Beyond Banking platformok



Csoportszintű standardizálás és IT megoldások



- A lakossági **hitelnyújtási munkafolyamat szabványosítása**
- Csoportos vállalati CRM megoldás
- Vállalati hitelezési folyamatokat automatizáló **csoportszintű vállalati munkafolyamat projekt**
- **Csoportszintű standardizált online kereskedési platform** lakossági ügyfelek számára



Az OTP Csoportra vonatkozó 2024. évi menedzsment várakozások

A menedzsment év/év javuló GDP-növekedési dinamikát, csökkenő inflációt és kamatkörnyezetet prognosztizál, mindez pozitív hatást gyakorolhat a hitelkeresletre és a portfólió minőségre. Ennek megfelelően:

- Az árfolyamszűrt organikus hitelállomány növekedési üteme meghaladhatja a 2023. évit.
- A konszolidált nettó kamatmarzs az előző évihez hasonló szinten alakulhat.
- A konszolidált működési költség/bevételi mutató a 45%-os szint környékén alakulhat.
- A kockázati profil a 2023. évihez hasonló lehet.
- A tőkeáttét várhatóan csökken, emiatt az éves ROE a 2023. évinél alacsonyabb lehet.

Az Igazgatóság 150 milliárd forintnyi osztalék kifizetését javasolja a Közgyűlés felé.

A felügyeleti hatóság 2024. február 12-én 60 milliárd forintnak megfelelő saját részvény visszavásárlását engedélyezte 2024. december 31-ig bezárólag.

Az MREL követelmények való megfelelés érdekében a Bank 2024 januárjában már 600 millió euró Senior Preferred kötvényt bocsátott ki és az év hátralévő részében egy vagy két benchmark nagyságú MREL-képes kötvény kibocsátását tervezi Senior Preferred vagy Senior Non-Preferred formátumban.

Figyelemfelhívó tájékoztatás

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

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

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

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

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

1.c. napirendi pont

Javaslat az anyavállalat adózás utáni eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre

Ismerteti:

Dr. Csányi Sándor

elnök-vezérigazgató

A Közgyűlés

a Társaság 2023. évi anyavállalati mérlegét 17.552.953 millió Ft mérleg főösszeggel, és 654.988 millió Ft adózás utáni eredménnyel állapítja meg azzal, hogy az adózás utáni eredményről az alábbiak szerint dönt: a Társaság 65.499 millió Ft általános tartalékot képez, valamint a tárgyévi eredményből 150.000 millió Ft osztalékot fizet ki a 2023. évre.

Az osztalék mértéke részvényenként a 2023. év vonatkozásában 535,71 Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 535,71%. 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 2024. június 3-tól kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.

1.e. és 1.f. napirendi pontok

A Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság jelentése a 2023. évi éves beszámolókról, valamint az adózás utáni eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról

Ismerteti:

Tolnay Tibor

a Felügyelő Bizottság elnöke

az Audit Bizottság alelnöke

**A Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben,
valamint a**

**Polgári Törvénykönyvről szóló törvényben
és a**

Bizottság saját ügyrendjében előírt kötelezettségeknek való megfelelés

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

A Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság megállapításai

- A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített nem konszolidált beszámoló

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

- A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált beszámoló

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

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága az Audit Bizottság egyetértésével a 2023. üzleti évről szóló

- A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített nem konszolidált beszámolót

17.552.953 millió forintos mérlegfőösszeggel

- A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált beszámolót

39.609.144 millió forintos mérlegfőösszeggel

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

654.988 millió forint összeggel

elfogadásra javasolja.

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

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának és Audit Bizottságának javaslata az adózás utáni eredmény felhasználására

A Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság egyetért az Igazgatóság azon javaslatával, hogy az anyavállalat a 2023. évi adózás utáni 654.988 millió Ft eredményéből 65.499 millió Ft általános tartalékot képezzen, és a tárgyévi eredményből 150.000 millió Ft osztalékot fizessen ki.

Az **osztalék mértéke** így **részvényenként** a 2023. év vonatkozásában **535,71 Ft**, azaz a részvények névértékére vetítve 535,71%. Az egyes részvényeseknek ténylegesen fizetendő osztalék mértéke a Társaság Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre.

1.g. napirendi pont

A könyvvizsgáló jelentése a 2023. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről

Ismerteti:

Kónya Zsolt

könyvvizsgáló

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2024. április 26.

1/2024. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a Társaság 2023. évi üzleti tevékenységéről szóló jelentését, továbbá a Felügyelő Bizottság, az Audit Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentésének ismeretében a Társaság Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2023. évi anyavállalati és a konszolidált beszámolókról szóló előterjesztését, illetve az adózás utáni eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot.

A Közgyűlés a Társaság 2023. évi anyavállalati mérlegét 17.552.953 millió Ft mérleg főösszeggel, és 654.988 millió Ft adózás utáni eredménnyel állapítja meg azzal, hogy az adózás utáni eredményről az alábbiak szerint dönt: a Társaság 65.499 millió Ft általános tartalékot képez, valamint a tárgyévi eredményből 150.000 millió Ft osztalékot fizet ki a 2023. évre.

Az osztalék mértéke részvényenként a 2023. év vonatkozásában 535,71 Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 535,71%. 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 2024. június 3-tól kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.

A Közgyűlés a Társaság 2023. évi konszolidált mérlegét 39.609.144 millió Ft mérlegfőösszeggel, 1.011.705 millió Ft folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredménnyel állapítja meg. A megszűnt tevékenység eredménye -21.246 millió Ft, az adózás utáni eredmény folytatódó és megszűnt tevékenységből 990.459 millió Ft. Ebből nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész 1.801 millió Ft, a Társaság tulajdonosaira jutó rész 988.658 millió Ft.

2. napirendi pont

A 2023. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása

Ismerteti:

dr. Csere Bálint

ügyvezető igazgató

Célok:

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

A hatékony felelős társaságirányítás elősegíti:

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

Elvárás a pénzügyi felügyeleti hatóság (MNB) részéről:

Minden MNB ajánlásnak való megfelelés, így például:

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

A pénzforgalmi szolgáltatásokon keresztül megfigyelhetőn visszaélések megelőzéséről, észleléséről, megakadályozásáról és kezeléséről szóló 5/2023. (VI.23.) számú Magyar Nemzeti Bank ajánlásnak való megfelelés

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

Elvárás a Budapesti Értéktőzsde részéről:

Felelős Társaságirányítási Ajánlásoknak való megfelelés

Csoportirányítás

Mátrix irányítás, tulajdonosi irányítás és szakterületi irányítás

Csoporttag intézmények*	Darab	Állományi létszám**
OTP Bank Nyrt.	1	10.477,5
Hazai leányvállalatok	26	1.366,4
Külföldi leánybankok	12	28.570,1
Egyéb külföldi leányvállalatok	28	1.133,9
Összesen *	67	41.547,9

* Hpt. szerinti összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalkozások

** 2023. december 31-i záró, teljes munkaidős dolgozóra átszámolt létszám alapján

A Bank testületi, bizottsági ülései:

TESTÜLET, BIZOTTSÁG	ÜLÉSEK SZÁMA	ÍRÁSOS SZAVAZÁSOK SZÁMA	MEGHOZOTT HATÁROZATOK SZÁMA
Igazgatóság	6	155	252
Felügyelő Bizottság	7	87	171
Audit Bizottság	3	29	34
Management Committee	12	30	333
Egyéb	259	180	3.052
ÖSSZESEN	287	481	3.842

Sokszínűség

- A Bank az uniós és hazai jogszabályi előírásoknak megfelelően határozza meg a vezető állású személyek kiválasztásának szempontrendszerét
- A szakmai felkészültség, a magas szintű humán- és vezetői kompetencia, a sokrétű üzleti tapasztalat mellett elsődleges a sokszínűség biztosítása is
- A Bank Jelölő Bizottsága 2021-ben elfogadta a Bank stratégiáját a nemi egyenlőség megteremtésére, mely többek között tartalmazza azt a célkitűzést, hogy mind az Igazgatóságnak, mind a Felügyelő Bizottságnak legyen legalább egy női tagja
- Mindemellett a Bank nyilvánosan működő részvénytársasági formájából kifolyólag a közgyűlés kizárólagos hatásköre a vezető testületi tagok megválasztása, a Banknak erre nincs érdemi ráhatása
- A vezető testületek közül az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság is rendelkezik egy-egy hölgy taggal
- A Bank középvezetői szintjén 45% a női és 55% a férfi vezetők aránya (2023.12.31-én)

Egyes banki működési folyamatokban teljes irányítás és kontroll

- **Belső ellenőrzés** (207 db lezárt vizsgálat, 1.383 db elfogadott javaslat);
- **Kockázatkezelés** (551.890 db hiteldöntés);
- **Compliance** (7 db lezárt fogyasztóvédelmi vizsgálat; 93 db etikai bejelentés, etikai vétség megállapítása 7 esetben);
- **Bankbiztonság** (7.917 db lezárt bankbiztonsági vizsgálat, 369 db feljelentés).
 - A **bankkártyás visszaélések** forgalomhoz viszonyított aránya továbbra is alacsonyabb a MasterCard által publikált európai átlagnál (2023-as értékek: OTP Bank 0,0203%; európai átlag 0,0400%).
 - Az **Internet irányából** havi szinten több tízezer támadásnak minősíthető eseményt érzékelnek és hárítanak el a Bank védelmi rendszerei. A hatalmas próbálkozási szám ellenére az elmúlt évben eredményes támadás NEM érte a Bankot.
 - **Adathalászattal** az OTP Bank ügyfeleinek okozott veszteség 2023-ban 10,6 milliárd forint volt, de a meglévő védelmi rendszerek segítségével 6,5 milliárd forint ügyfélkárt sikerült megelőzni. Az ügyfélkárok csökkentésére a Bank a múlt évben, és 2024-ben is komoly erőforrásokat fordít.
 - A Bankban 2023-ban **sem történt** biztonsági incidens miatti **adatvesztés**.

Transzparens üzleti működés

- Folyamatos társadalmi kontroll (nyilvános kibocsátóként rendszeres és rendkívüli beszámolási kötelezettség)
- Érdekképviselői szervezetek munkájában való aktív részvétel (pl. bankszövetségi munkacsoportok)
- Felügyeleti hatóságokkal való szoros együttműködés
 - Fogyasztóvédelem
 - 686 olyan PBT eljárás indult az OTP Csoport belföldi tagjaival szemben, amelyről Bankunk értesítést kapott. A Testület a lezárt eljárások esetében 5 kötelezést, 10 esetben ajánlást hozott, 323 esetben Bankunk álláspontját elfogadta, 52 esetben az eljárást visszavonták.
 - Jogos panaszok száma az OTP csoport belföldi tagjainál: 101.125 darab, megközelítőleg 29.450* ügyfél-kontaktusonként volt 1 jogos panasz.

*az összes ügyfélkontaktus 2.978.598.129 darab volt

Fenntartható és felelős működés társadalmunkért és a környezetünkért

Élenjáró fejlesztéseink, tudatos és etikus működésünk, valamint példamutató együttműködéseink révén elkötelezettek vagyunk a fenntartható jövő iránt, ezért felelősséget vállalunk gazdasági, társadalmi és környezeti hatásainkért.

Kiemelten fontosan tartjuk edukációs programjainkkal a **felelős pénzügyi kultúra előmozdítását**, közösségi szerepvállalásainkkal a **hátrányos helyzetűek segítségét**, valamint etikus és környezetbarát működésünkkel a **természet megóvását**.

Pénzügyi kultúra

OTP Fáy Alapítvány évente több, mint 30.000 diákot oktat

Pénzügyi tudatosságot növelő megoldások

KiberLAB – biztonság tudatosságot növelése

Közösségi szerepvállalás

Hazánk egyik, **kiemelkedő adományozója**

Esélyegyenlőség, fióki és digitális **akadálymentesítés**

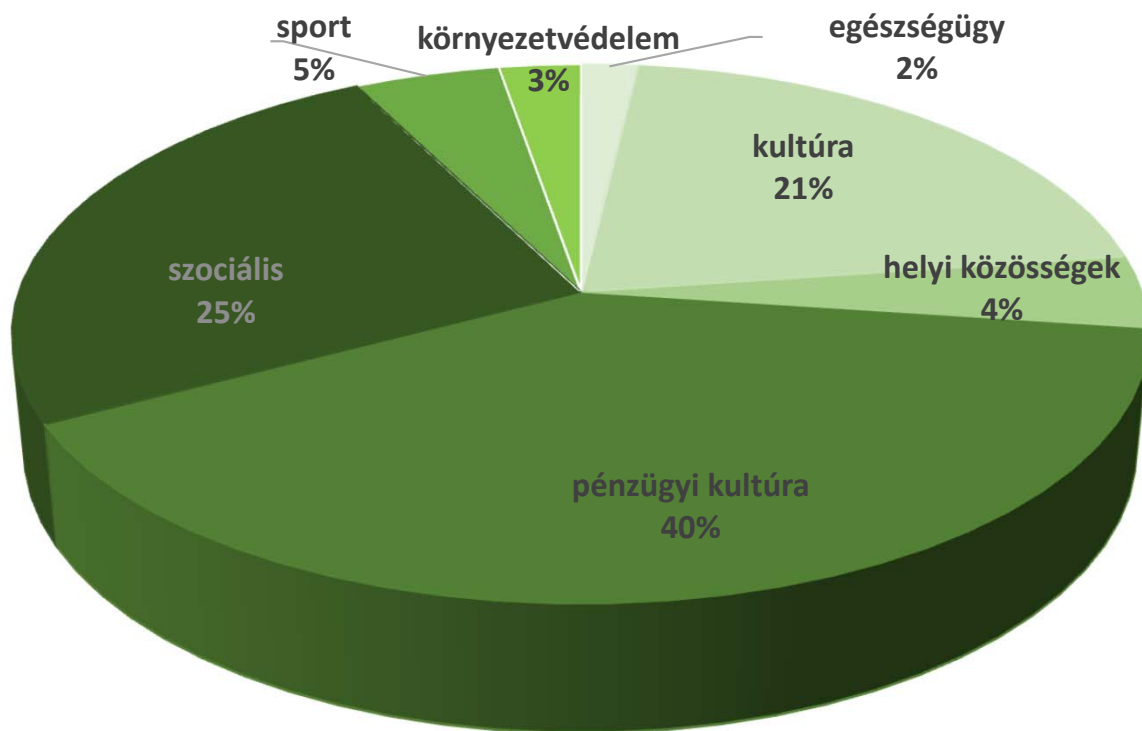
Adományozási platform

Zöld bank

Fenntartható és zöld pénzügyi szolgáltatások

Környezettudatos, nettó **karbonsemleges** működés

Támogatásaink valódi hatással vannak a helyi közösségekre és szélesebb értelemben a társadalomra, többek között a sport, helyi közösségek, egészségügy, környezetvédelem, szociális, kultúra, oktatás területén.



Erőfeszítéseinket elsősorban az alábbi területekre összpontosítjuk:

- pénzügyi kultúra fejlesztése;
- esélyteremtés, szociális támogatás: hátrányos helyzetűek, rászorulóknak segítése;
- kultúra és művészet támogatása;
- sport;
- környezetvédelem.

BÉT Ajánlások (átvilágítási szempontrendszer):

Év	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015-2016	2017	2018-2019	2020-2023
Ajánlások száma:	140	140	140	151	151	151	151	151	85	72
Az „igen” válaszok száma:	109	110	108	117	118	127	128	130	85	72

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2024. április 26.

2/2024. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés elfogadja az OTP Bank Nyrt. 2023. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentését.

3. napirendi pont

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

Ismerteti:

Tolnay Tibor

a Felügyelő Bizottság elnöke

az Audit Bizottság alelnöke

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága

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

Az Igazgatóság munkájának eredményes működését igazolják az elmúlt üzleti év beszámolóinak adatai és eredménymutatói, továbbá a hazai és nemzetközi megmérettetések során elnyert díjak, elismerések.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága úgy ítéli meg, hogy a Bank Igazgatósága a vonatkozó jogszabályokban és az OTP Bank Nyrt. Alapszabályában előírt feladatainak a 2023-as üzleti év folyamán eleget tett.

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

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2024. április 26.

3/2024. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés a Társaság Igazgatóságának kérése alapján a vezető tisztségviselők 2023. 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 2023. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.

4. napirendi pont

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

Ismerteti:

Tolnay Tibor

a Felügyelő Bizottság elnöke

az Audit Bizottság alelnöke

Könyvvizsgáló társaság

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

Könyvvizsgálók személye

Kónya Zsolt

(könyvvizsgáló bejegyzési száma: 007383)

Elháríthatatlan akadályoztatása esetén:

Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna

(könyvvizsgáló bejegyzési száma: 005313)

A 2024. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámolók könyvvizsgálati díja

777.750 EUR + ÁFA

Ebből:

Egyedi éves beszámoló könyvvizsgálati díja: 457.500 EUR +ÁFA

Konszolidált Éves beszámoló könyvvizsgálati díja: 320.250 EUR +ÁFA

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2024. április 26.

4/2024. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés a Társaság 2024. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámolóinak könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választja meg a 2024. május 1-jétől 2025. április 30-ig terjedő időtartamra.

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

A Közgyűlés a 2024. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámolók könyvvizsgálati díjaként összesen 777.750 EUR + ÁFA díjat állapít meg, amelyből az egyedi éves beszámoló könyvvizsgálati díja 457.500 EUR + ÁFA, a konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálati díja 320.250 EUR + ÁFA.

5. napirendi pont

Javaslat az OTP Bank Nyrt. Alapszabálya 6.6. és 9.12. pontjainak módosítására

Ismerteti:

dr. Csere Bálint

ügyvezető igazgató

A javaslat összefoglalása

A módosítások az Alapszabály alábbi részeit érintik:

- **A Budapesti Értéktőzsde működési formájának megváltozása miatti technikai módosítás (ALAPSZABÁLY 6.6. PONTJA)**
- **Kivétel szabály megjelenítése az Alapszabályban az igazgatósági tagok írásbeli szavazatának leadási határidejére vonatkozóan (ALAPSZABÁLY 9.12. PONTJA)**

[A részvényesek jogai és kötelezettségei]

6.6. A Társaság, működéséről, üzletmenetéről a közgyűléseken, illetve a közgyűlési dokumentációk, továbbá a Tpt., a Bszt. és a Budapesti Értéktőzsde Nyrt.Zrt. (továbbiakban: BÉT) szabályzataiban előírt közzétételek útján tájékoztatja a részvényeseket és a tőkepiacot. (...)

Indoklás:

A Budapesti Értéktőzsde Nyrt. működési formája 2023. június 7. napjával módosult, a korábbi zártkörű működési formáról nyilvánosan működő részvénytársasági formára, ezért pontosításra került az Alapszabály 6.6. pontja.

[Az Igazgatóság]

9.12. (...)

b.) Az Igazgatóság ülés tartása nélkül is hozhat érvényes határozatot, amennyiben az igazgatósági tag – a részére megküldött határozat tervezetére leadott — szavazatát írásban 15 napon belül ~~eredetiben~~ eljuttatja a Társaság székhelyére. Az Igazgatóság elnöke indokolt esetben jogosult 15 napnál rövidebb – de legalább 1 munkanapos – határidőt meghatározni a szavazat megküldésére.

Indoklás:

A Társaság Igazgatóságának ülés tartása nélküli határozathozatali szabályai pontosításra kerülnek azzal, hogy az ülés tartása nélküli határozathozatal esetén az Igazgatóság elnöke indokolt esetben jogosult 15 napnál rövidebb – de legalább 1 munkanapos – határidőt meghatározni a szavazat megküldésére. Az „eredetiben” szó törlése arra figyelemmel indokolt, hogy a szavazat leadási formája megváltozott: papír alapú szavazólap helyett elektronikus, zárt rendszerben, vagy elektronikus aláírással ellátott formában kerül megküldésre a szavazat, így az „eredeti” kifejezés szerepeltetése értelmét veszítette. A többi módosítás technikai jellegű.

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2024. április 26.

5/1/2024. sz. határozati javaslat

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

5/2/2024. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés elfogadja a Társaság Alapszabályának 6.6. és 9.12. pontjainak módosítását az Igazgatóság Előterjesztésének megfelelően, a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint.

6. napirendi pont

Javaslat az OTP Bank Nyrt. hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről szóló törvény szerinti javadalmazási politikájára és csoportszintű javadalmazási irányelveire

Ismerteti:

dr. Vörös József

a Javadalmazási Bizottság elnöke

Javaslat az OTP Bank Nyrt. csoportszintű javadalmazási irányelveire

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

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

Javadalmazási Politika irányítási struktúra

Javadalmazási Bizottság

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

Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság

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

Felügyelő Bizottság

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

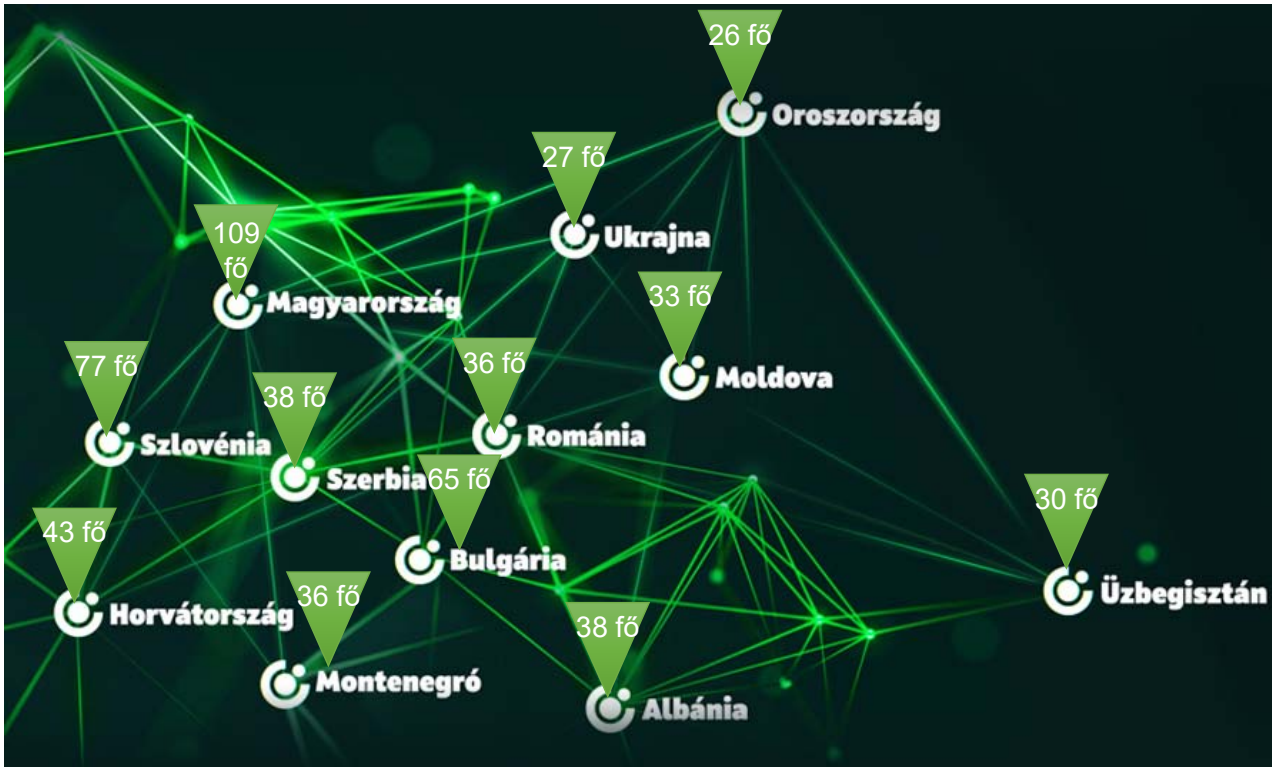
• Jogsabályi háttér:

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

- ✓ Szabályozástechnikai standard (2021/923 EU rendelet)
- ✓ EBA/GL/2021/04 sz. iránymutatás a javadalmazási politikáról
- ✓ 4/2022 (IV.8). sz. MNB ajánlás a javadalmazási politikáról

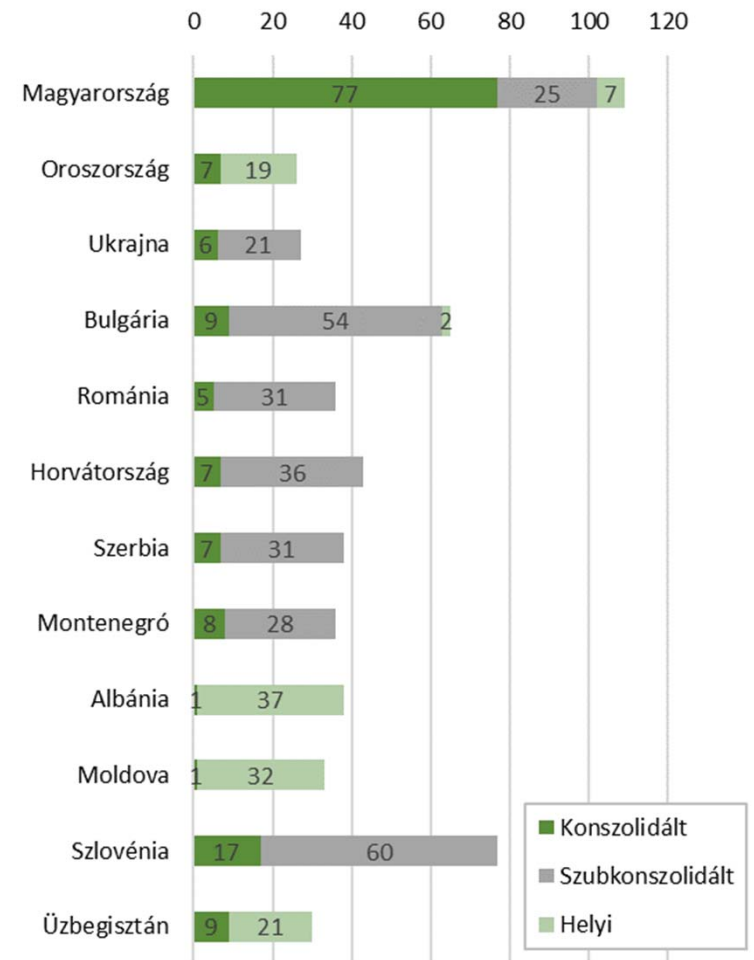
Az OTP Csoportban jelenleg 558 fő tartozik a személyi hatály alá

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



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

A csoportban a 2024. évre azonosított 558 főből 154 fő konszolidált, 286 fő szubkonszolidált, további 118 fő pedig helyi szinten került azonosításra.



A javadalmazás szerkezetére vonatkozó alapelvek, a teljesítményjavadalmazás aránya

A javadalmazás szerkezetére vonatkozó alapelvek:

Rövid- és középtávú profitorientációt biztosító

Szakmai elismerést biztosító

Hosszú távú elkötelezettséget biztosító

Menedzsment és-részvényesi érdekeket összehangoló

Prudens fix-mozgó arány

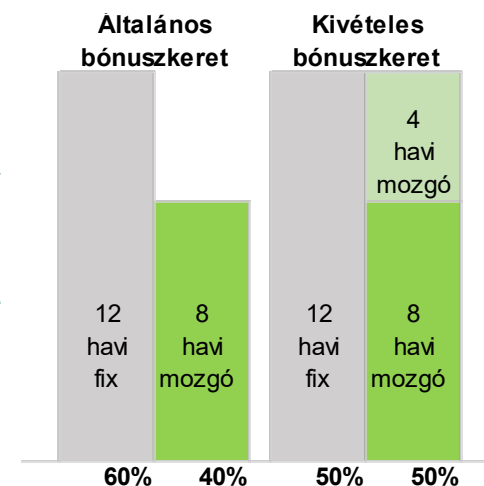
Versenyképes javadalmazás

Piaci trendeknek megfelelő javadalmazás

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai e minőségükben fix összegű tiszteletdíjat kapnak, teljesítményalapú javadalmazásban nem részesülnek. A javadalmazási politika hatálya alá vont további személyi körben a javadalmazás alapjavadalmazásból és teljesítményjavadalmazásból áll. Az alapjavadalmazás a jogosultak teljesítményétől, a munkáltató diszkrecionális döntésétől nem függhet.

Az alapjavadalmazás és teljesítményjavadalmazás arányát meghatározó tényezők:

- Az irányított szervezet funkciója, mérete, összetettsége és elhelyezkedése az intézményen belül
- Az **általános bónuszkeret** az értékelt év vonatkozásában a Bankcsoport teljesítményének figyelembe vételével a teljesítményjavadalmazásra fordítható maximális összeg.
- A **kivételes bónuszkeret** megnyitására kizárólag **kivételes üzleti teljesítmény esetén**, Felügyelő Bizottsági döntéssel kerülhet sor mind az OTP Bank, mind a leánybankok vonatkozásában külön-külön, az előző üzleti év eredményességét figyelembe véve. A **kivételes bónuszkeret** alapján elérhető maximális bónusz összege **legfeljebb az általános bónuszkeret alapján elérhető bónusz fele**, továbbá a **teljesítményjavadalmazás aránya** az általános és a kivételes bónuszkeret együttes megállapítása esetén sem haladhatja meg az **alapjavadalmazás 100 százalékát**.
- Kivételes egyéni teljesítmény esetén egyes vezetők többletkifizetést nem csak a kivételes bónuszkeret megnyitása esetén kaphatnak, hanem az általános bónuszkereten belüli, munkavállalók közötti teljesítményjavadalmazás átcsoportosításokkal is, de az éves teljesítményjavadalmazás mértéke ebben az esetben sem haladhatja meg egyetlen vezető esetében sem az éves alapjavadalmazás 100%-át, azaz a 12 hónapot.



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

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

A teljesítménymérés módja, a teljesítési küszöb és a tolerancia küszöb

RORAC+: A tőkearányos megtérülés (ROE) és az elvárt hozam (ER) hányadosa. Célértékét a Bank Felügyelő Bizottsága állapítja meg a mindenkori éves pénzügyi terv alapján. Az értékelt gazdasági év egészében a konszolidált körbe tartozó, hazai- és külföldi hitelintézetek esetében és konszolidált szinten kerül alkalmazásra.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottság döntése alapján kijelölve

Intézményi célok

- RORAC+
- Költség bevétel arány (cost-to-income)
- Piaci részesedés

Intézményi célok

- RORAC+
- Helyi pénzügyi mutatók

Egyéni célok

- Pénzügyi mutatók
- Célfeladatok
- Kompetenciák

Egyéni célok

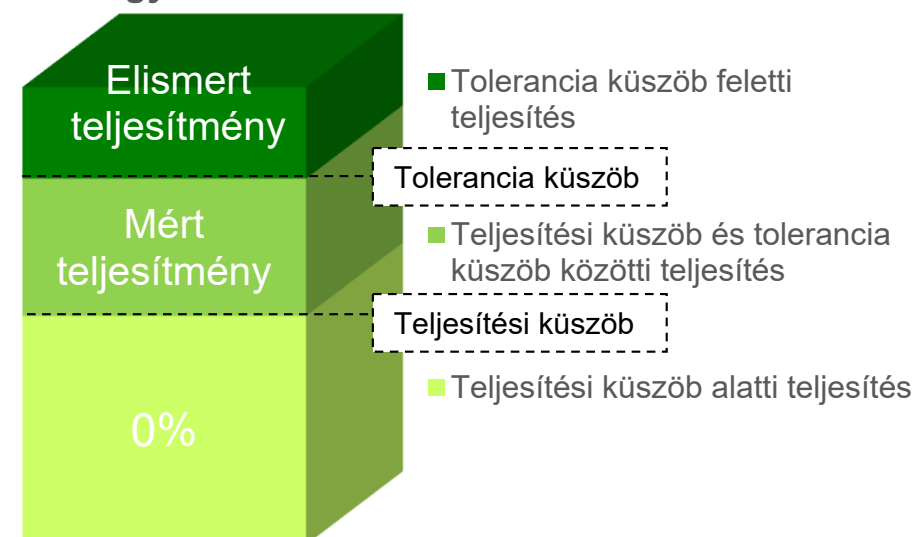
- Pénzügyi mutatók
- Célfeladatok
- Kompetenciák

Munkáltatói döntés alapján meghatározva

OTP Bank Nyrt.

Leányvállalatok

Pénzügyi mutatók értékelése:



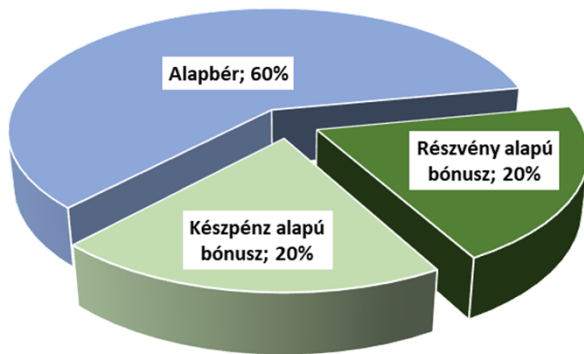
Két küszöbérték figyelembevételével történik: teljesítési küszöb és tolerancia küszöb.

Egy adott cél **teljesítési küszöb alatti** teljesítése **0%-os** teljesülést jelent, mely esetben a munkavállalót teljesítményjavaldalmazás nem illeti meg.

A **teljesítési küszöb és a tolerancia küszöb közötti** teljesítés a mutató tényleges értékelését jelenti, mely esetben a munkavállalót a **mért teljesítmény** alapján illeti meg teljesítményjavaldalmazás.

A **tolerancia küszöb feletti** teljesítés esetén a mért teljesítmény mellett **szubjektív szempontok** is figyelembevételre kerülhetnek a mutató **tolerancia küszöb és 100% közötti** teljesülési értékének meghatározása során, elismerve az adott számszaki cél elérése érdekében a munkavállaló tényleges erőfeszítését.

A teljesítményjavalmazás eszközei I.



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

Teljesítményjavalmazás eszközei	Halasztási arány	Halasztási idő
Cash (50%) és OTP törzsrészvény vagy fantomrészvény (50%)	40% - 60% (OTP Bank Nyrt. felső vezetés esetén 60%)	min. 4 év (OTP Bank Nyrt. felső vezetés esetén 5 év)

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



A részvény alapú javalmazás esetében:

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

A részvényalapú juttatás feltételei

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

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

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

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

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

Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet (MRP)

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

Létrehozva: 2016 novemberében az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága által

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

Résztevők száma: ~972 fő, ebből ~102 fő a bankcsoporti javadalmazási politika alatt azonosított vezető

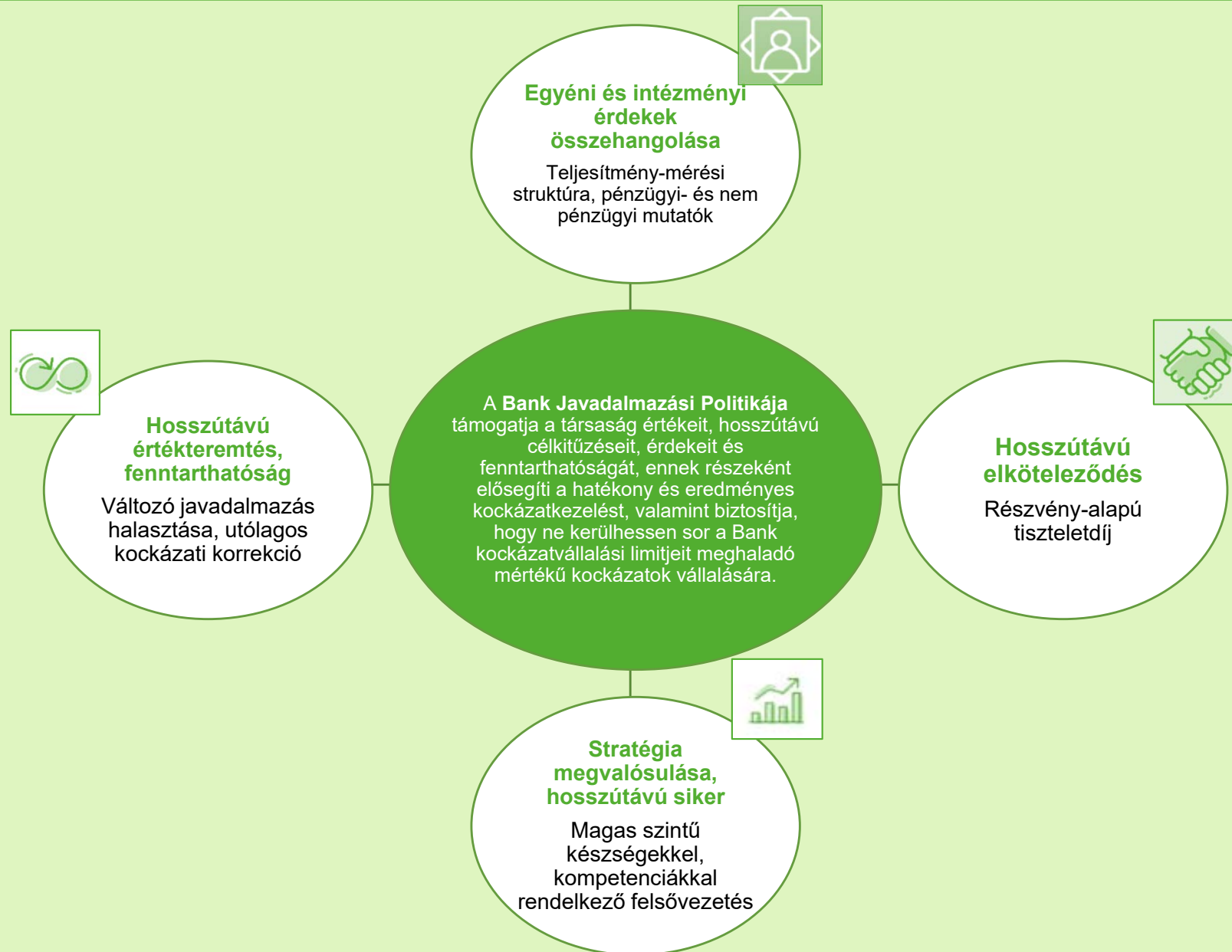


Az OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet:

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

Javaslat az OTP Bank Nyrt. hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről szóló törvény szerinti javadalmazási politikájára

A Bank Javadalmazási Politikájának célja, a Javadalmazási Politika működést biztosító gyakorlatok



A Javadalmazási Politika személyi hatálya, az Igazgatók részére biztosítható jutalmak és egyéb juttatások

Igazgatók

A Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók

- Vezérigazgató** és vezérigazgató-helyettesek 1.3 2.1 2.2 2.3 2.4 3.0 4.1 4.2

Vezető testületi tagnak minősülő Igazgatók

Igazgatóság

- Elnök-Vezérigazgató 1.1 1.3 2.1 2.2 2.3 2.4 2.5 3.0 4.1 4.2
- Belső igazgatósági tagok 1.1 1.3 2.1 2.2 2.3 3.0 4.1 4.2

- Igazgatóság alelnöke* 1.1 1.3 2.1 2.2 2.3 3.0 4.1 4.2

- Igazgatóság elnöke 1.1 1.4 2.3 2.6

- Külső igazgatósági tagok 1.1 1.4 2.3 2.6

Felügyelő Bizottság

- Munkavállalói küldöttnek minősülő felügyelő bizottsági tagok 1.2 1.3 2.1 2.2 2.7

- Felügyelő Bizottság elnöke* 1.2 2.3

- Felügyelő Bizottság alelnöke* 1.2

- Független felügyelő bizottsági tagok 1.2

A Bankkal munkaviszonyban nem álló Igazgatók

*: Ezen tisztségek betöltőit a vezető testület a saját tagjai közül választja meg, így az adott testület döntésétől függően az elnök és az alelnök lehet a Bankkal munkaviszonyban álló vagy a Bankkal munkaviszonyban nem álló igazgató is.

** : Amennyiben nem tagja az Igazgatóságnak.

--- : a juttatásra akkor jogosult a tisztség betöltője, ha a Bankkal munkaviszonyban áll, illetve külső igazgatósági tagok esetén akkor, ha megbízási szerződéssel rendelkezik.

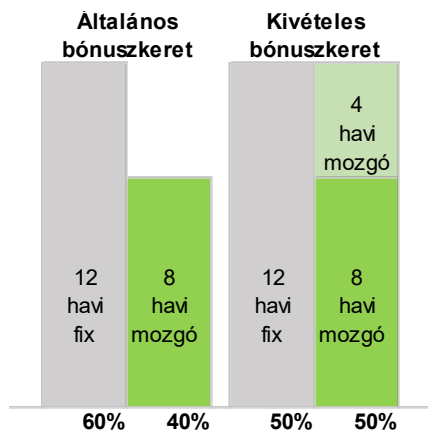
A javadalmazás elemei

A javadalmazás rögzített elemei	Pénzbeli	Pénzbeli és részvényalapú juttatásból álló tiszteletdíj	1.1
		Pénzbeli juttatásból álló tiszteletdíj	1.2
		Alapbér	1.3
		Megbízási díj	1.4
	Természetbeni	Pozícióhoz kötődő juttatások Igazgatók részére	2.1
		Valamennyi munkavállalót megillető juttatások	2.2
		Reprezentációs költségkeret	2.3
		Pozícióhoz kötődő juttatások Elnök-vezérigazgató (vezérigazgató) és a vezérigazgató-helyettesek részére	2.4
		Pozícióhoz kötődő juttatások Elnök-vezérigazgató részére	2.5
		Megbízási szerződés szerinti juttatások	2.6
Munkaköri rendszer szerint járó juttatások		2.7	
A javadalmazási változó elemei	Teljesítményjavadalmazás		3.0
	Rendkívüli javadalmazási elemek	A munkaviszony létesítéséhez kapcsolódó juttatások	4.1
		A munkaviszony megszüntetéséhez kapcsolódó juttatások	4.2



A teljesítményjavadalmazás jellemzői

- A normál pool-ban maximum a teljes javadalmazás 40%-a, azaz 8 havi
- A kivételes pool-ban maximum a teljes javadalmazás 50%-a, azaz 12 havi



Konzolidált azonosítás esetén a teljesítményjavadalmazás részvényalapú része – a jogosult döntésétől függően – **részvényre váltott javadalmazás vagy kedvezményes árú részvényjuttatás** formájában kerül elszámolásra:

Részvényre váltott javadalmazás

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részének OTP Bank törzsrészvényre történő átváltása az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága által meghatározott részvényárfolyamon.

Egyéenkénti darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága által meghatározott részvényárfolyam hányadosa határozza meg.

Kedvezményes árú részvényjuttatás

Az OTP Bank törzsrészvényeire kedvezményes áron biztosított vételi jog az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága által meghatározott paraméterek mellett.

A részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a részvényjuttatás értékének hányadosa határozza meg.

Részvényenként maximum 6.000 forint kedvezményt tartalmazhat.

A részvényenként elérhető jövedelem tartalom maximum 12.000 forint lehet.

Amennyiben a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában a jövedelem tartalom meghaladja a max. 12.000 forintot, a kedvezményes ár megemelésre kerül ezen különbözet értékével.

A teljes lehívási időszak a 2 évet nem haladhatja meg.

- Készpénz- és részvényalapú
- Részvény visszatartás
- Halasztott
- Utólagos kockázati korrekció

Teljesítményév 2024	Kifizetés éve	Kifizetés éve					
		2025	2026	2027	2028	2029	2030
Rövidtávú teljesítmény- javadalmazás 40%	pénzbeli	20%					
	részvényalapú	10%	10%*				
Halasztott teljesítmény- javadalmazás 60%	pénzbeli		6%	6%	6%	6%	6%
	részvényalapú		6%	6%	6%	6%	6%

Azonnali kifizetés, a részvény alapú rész fele egy évre visszatartva

Halasztott kifizetés; utólagos kockázati korrekciótól függően
*: a visszatartott részvény részt utólagos kockázati korrekció nem érinti



Teljesítménymenedzsment

- A Bankkal munkaviszonyban nem álló Igazgatók változó javadalmazásra nem jogosultak.
- A Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók esetében a teljesítmény értékelése a bankcsoporti- és intézményi szintű, valamint az egyéni teljesítményt mérő kritériumok (pénzügyi mutatók és a munkavégzés minőségét mérő mutatók) alapján történik.

A Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók teljesítményének mérése a bankcsoporti/intézményi, valamint az egyéni szintű mutatók alábbi arányú súlyozásával történik:

Az alkalmazott **bankcsoporti és intézményi szintű mutatók** az alábbiak lehetnek:

- RORAC+ (kockázattal korrigált ROE/Expected Return)
- Költség bevétel arány (cost-to-income)
- Piaci részesedés

Az összes **egyéni célkitűzéshez** viszonyítva:

- a számszaki célok legfeljebb 60%-os súlyt képviselnek,
- a logikai (minőségi) mutatók legalább 40%-os súlyt képviselnek,
- a kompetencia alapú (szubjektív) célok legfeljebb 20% súlyt képviselnek.

KPI-ok	Elnök -vezérigazgató		Vezérigazgató-helyettes*	
Teljesítmény-értékelés	Teljesítményértékelés		Teljesítményértékelés	
	Intézményi szintű célok	50%	Intézményi szintű célok	40%
	Egyéni szintű célok	50%	Egyéni szintű célok	60%
KPI-ok	Elnök -vezérigazgató		Vezérigazgató-helyettes*	
Intézményi szintű	Mutatók	Súly	Mutatók	Súly
	Csoport szintű (entitás) mutatók összesen:		Csoport szintű (entitás) mutatók összesen:	
		100%		100%
Egyéni szintű	Mutatók	Súly	Mutatók	Súly
	Számszaki mutatók	100%	Számszaki mutatók	90%
	Egyéni célfeladatok		Egyéni célfeladatok	
			kompetencia	10%
	Egyéni szintű mutatók összesen:		100%	Egyéni szintű mutatók összesen:
			100%	

* Kivéve a Kockázatkezelési Divízió vezetőjét, ahol a Csoportszintű célok 25%-ban, az egyéni szintű célok: 75%-ban értendők

A jogviszony megszűnésével összefüggésben járó javadalmazási elemek

Igazgatók

A Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók

- Vezérigazgató* és vezérigazgató-helyettesek 5.1 5.2 5.3 5.4 5.5 5.6 5.7

Vezető testületi tagnak minősülő Igazgatók

Igazgatóság

- Elnök-Vezérigazgató
5.1 5.2 5.3 5.4 5.5 5.6 5.7 5.8
- Belső igazgatósági tagok
5.1 5.2 5.3 5.4 5.5 5.6 5.7

Felügyelő Bizottság

- Munkavállalói küldöttnék minősülő felügyelő bizottsági tagok
5.1 5.2 5.3 5.4 5.5

- Igazgatóság alelnöke *

5.1 5.2 5.3 5.4 5.5

- Felügyelő Bizottság elnöke *

5.1 5.2 5.3 5.4 5.5

- Felügyelő Bizottság alelnöke

5.1 5.2 5.3 5.4 5.5

- Igazgatóság elnöke *
- Külső igazgatósági tagok

- Független felügyelő bizottsági tagok

A Bankkal munkaviszonyban nem álló Igazgatók

Felmondási idő	5.1
Felmentési idő	5.2
Végkielégítés	5.3
Igénybe nem vett szabadságnapok pénzbeli megváltása	5.4
Jubileumi jutalom	5.5
Versenytilalmi kötelezettségvállalás ellenértéke	5.6
Egységes keretrendszer szerinti, törvényi előírason felüli végkielégítés	5.7
Határozott idejű munkaszerződés idő előtti megszűnésének ellenértéke	5.8



*:amennyiben nem tagja az Igazgatóságnak

☐ : a juttatásra akkor jogosult a tisztség betöltője, ha a Bankkal munkaviszonyban áll

A Javadalmazási Politika meghatározására, felülvizsgálatára és végrehajtására irányuló döntéshozatali eljárás



AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2024. április 26.

6/1/2024. sz. határozati javaslat

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

6/2/2024. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés határozatának melléklete szerint, véleménynyilvánító jelleggel jóváhagyja az OTP Bank Nyrt. hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről szóló törvény szerinti javadalmazási politikáját.

7. napirendi pont

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

Ismerteti:

dr. Vörös József

a Javadalmazási Bizottság elnöke

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

Az OTP Bank **Igazgatósága** és **Felügyelő Bizottsága**, valamint **Audit Bizottsága** tagjainak díjazását a Közgyűlés állapítja meg.

A testületi tagok díjazására jelenleg a 9/2016. és 9/2023. számú közgyűlési határozatokban foglaltak szerint kerül sor. Az Igazgatóság tagjainak díjazása fix összegű havi tiszteletdíjből és havi fix mennyiségű törzsrészevényből, a Felügyelő Bizottság tagjainak díjazása fix összegű havi tiszteletdíjből áll. Az Audit Bizottság tagjai díjazásban nem részesülnek.

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

A Felügyelő Bizottság tagjai esetében a tiszteletdíj részvényalapú komponenst nem tartalmaz, annak felülvizsgálatára legutóbb tavaly került sor. Figyelembe véve az OTP Csoport működése komplexitásának folyamatos növekedését, **javasolt a Felügyelő Bizottság tiszteletdíját felülvizsgálni és 2024. április 26-i hatállyal az alábbiak szerint megállapítani:**

a Felügyelő Bizottság elnöke: 5.200.000,- Ft

a Felügyelő Bizottság alelnöke: 4.500.000,- Ft

a Felügyelő Bizottság tagjai: 4.000.000,- Ft

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

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2024. április 26.

7/2024. sz. határozati javaslat

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

a Felügyelő Bizottság elnöke: 5.200.000,- Ft

a Felügyelő Bizottság alelnöke: 4.500.000,- Ft

a Felügyelő Bizottság tagjai: 4.000.000,- Ft

Az Audit Bizottság tagjai díjazásban nem részesülnek.

8. napirendi pont

Az Igazgatóság tájékoztatója a 2023. évi rendes közgyűlést követően szerzett saját részvényekről

Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvény megszerzésére

Ismerteti:

dr. Csere Bálint

ügyvezető igazgató

Saját részvények megszerzésének fő céljai

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

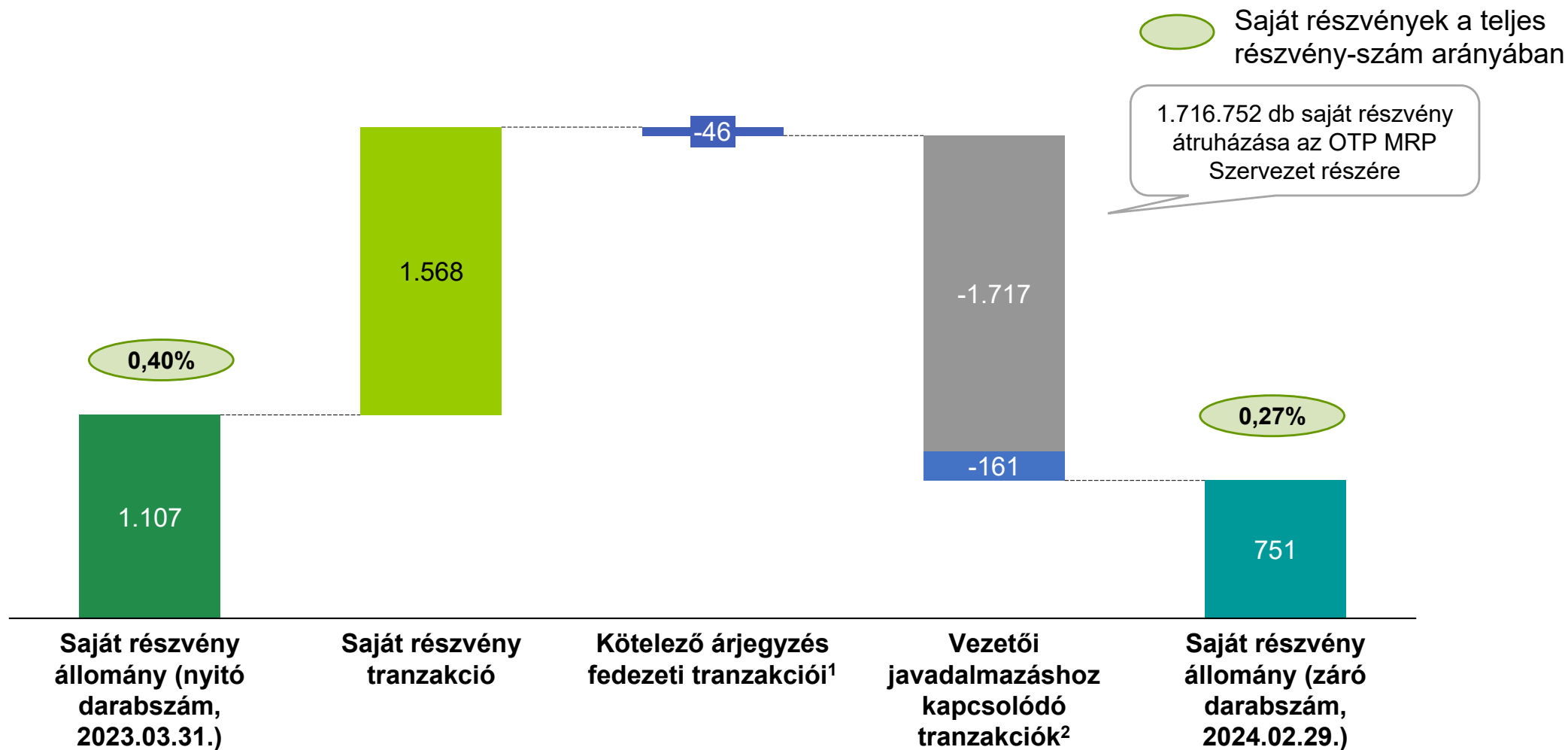
Javadalmazási cél	Társaság ügyfeleinek nyújtott szolgáltatások fejlesztése és fenntartása	Tőkeoptimalizáció
Vezetői érdekeltségi rendszer részvény-szükségletének biztosítása	Árjegyzési tevékenység szabályozott piacon	A társaság tőke-optimalizációjával kapcsolatos tranzakciók végrehajtása

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

Az OTP Bank Nyrt. saját részvény visszavásárlására vonatkozó hatályos MNB engedélyei:
Általános előzetes keretengedély 15 milliárd forint összeghatárig
Egyedi engedély 60 milliárd forint összeghatárig

2023. március 31. és 2024. február 29. közötti időszakban csökkent az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények száma, elsősorban az OTP MRP Szervezet részére történt részvényátruházás miatt; 2024. február 29-én a saját részvények aránya 0,27% volt

Az OTP Csoport saját részvény állományának alakulása 2023. március 31. és 2024. február 29. között (ezer darab)



¹ Saját részvény tranzakciók a javadalmazási politika keretében történő tranzakciók teljesíthetősége érdekében: 2023.03.31. és 2024.02.29. között 1.567.787 darab törzsrészvény tőzsdei saját számlás vételi tranzakcióra került sor. Kötelező árjegyzés fedezeti tranzakciói miatt 45.680 darabbal csökkent a készlet.

² A javadalmazási politika által meghatározott személyi körnek nyújtott részvényjuttatásokhoz kapcsolódó tranzakciók 2023.03.31. és 2024.02.29. között

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2024. április 26.

A 2023. évben kapott felhatalmazásunk 2024. október 28. napján lejár, ezért a megszokott felhatalmazást kérjük a Közgyűléstől.

8/2024. sz. határozati javaslat

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

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

Amennyiben a saját részvények megszerzésére visszterhes módon kerül sor, akkor az ennek során alkalmazott ellenérték legalább a részvény névértéke, és kereskedési helyszínen kívüli (OTC) ügylet esetében legfeljebb az ügylet létrejöttét megelőző napon, a Budapesti Értéktőzsdén rögzített legmagasabb ár 150%-a, illetve kereskedési helyszínen (szabályozott piacon, multilaterális kereskedési rendszeren vagy szervezett kereskedési rendszeren) kötött ügylet esetén az ügylet létrejöttét megelőző napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített záró ár 120%-a lehet. Az Igazgatóság jelen felhatalmazásban rögzített jogaival 2025. október 26. napjáig élhet. A Közgyűlés 10/2023. számú határozatában foglalt felhatalmazás jelen határozat meghozatalával hatályát veszti.

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