otpbank

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2025. április 25.

A Közgyűlés napirendje

1. A Társaság 2024. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített anyavállalati és konszolidált beszámolói, valamint az anyavállalat adózás utáni eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre vonatkozó javaslat

   a. Vezetőségi Jelentés – Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2024. évi üzleti tevékenységéről
   b. Előterjesztés a Társaság Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2024. évi 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 2024. évi konszolidált beszámolójáról (pénzügyi helyzet kimutatás, eredménykimutatás, átfogó eredménykimutatás, saját tőke változás kimutatás, cash-flow kimutatás, magyarázó jegyzetek)
   e. A Felügyelő Bizottság jelentése a 2024. évi éves beszámolókról, valamint az adózás utáni eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról
   f. Az Audit Bizottság jelentése a 2024. évi éves beszámolókról, az adózás utáni eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról és a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenység eredményéről
   g. A könyvvizsgáló jelentése a 2024. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről, valamint a 2024. évi fenntarthatósági jelentés bizonyossági vizsgálatának eredményéről

2. A 2024. 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. Alapszabályának 4.§, 8.3. és 11/A.2. pontjainak módosítására
6. Javaslat az OTP Bank Nyrt. csoportszintű javadalmazási irányelveire
7. Javaslat a Felügyelő Bizottság tagjának megválasztására
8. Javaslat az Audit Bizottság tagjának megválasztására
9. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjai díjazásának megállapítása
10. Az Igazgatóság tájékoztatója a 2024. évi rendes közgyűlést követően szerzett saját részvényekről. Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvény megszerzésére

1.a. napirendi pont

Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2024. évi üzleti tevékenységéről

Ismerteti: **Dr. Csányi Sándor**

elnök-vezérigazgató

Az OTP Csoport Európa legsikeresebb bankjai között

Piacvezető pozíció a régióban:

5 országban meghatározó piaci pozíció; négyszeres hitelbővülés és 14 akvizíció 10 év alatt. Nettó hitelek: 44% Eurózóna + ERM II országokban, 76% az EU-ban

Kiemelkedő jövedelmezőség:

2024-ben 23,5%-os tőkearányos megtérülés (ROE)

Stabil eszközminőség:

A hitelkockázati költségráta a 2023-as 34 bp után 2024-ben 38 bp-ot tett ki.
A nemteljesítő (Stage 3) hitelek aránya y/y 0,7%-ponttal 3,6%-ra csökkent

Stabil tőkehelyzet:

18,9%-os elsődleges alapvető tőkemutató, 30,1%-os MREL megfelelési ráta, 10,4%-os tőkeáttétel[1], 4. hely a 2023-as európai stressz teszten

Stabil likviditási helyzet:

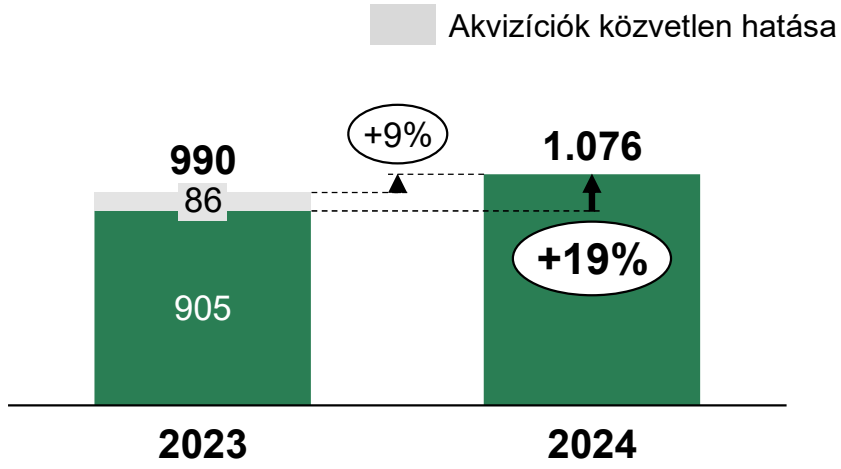
74%-os nettó hitel / betét arány, 7%-os tőkepiaci forrás / mérlegfőösszeg ráta, 266%-os likviditásfedezeti mutató (LCR)

Elkötelezettség az ESG iránt

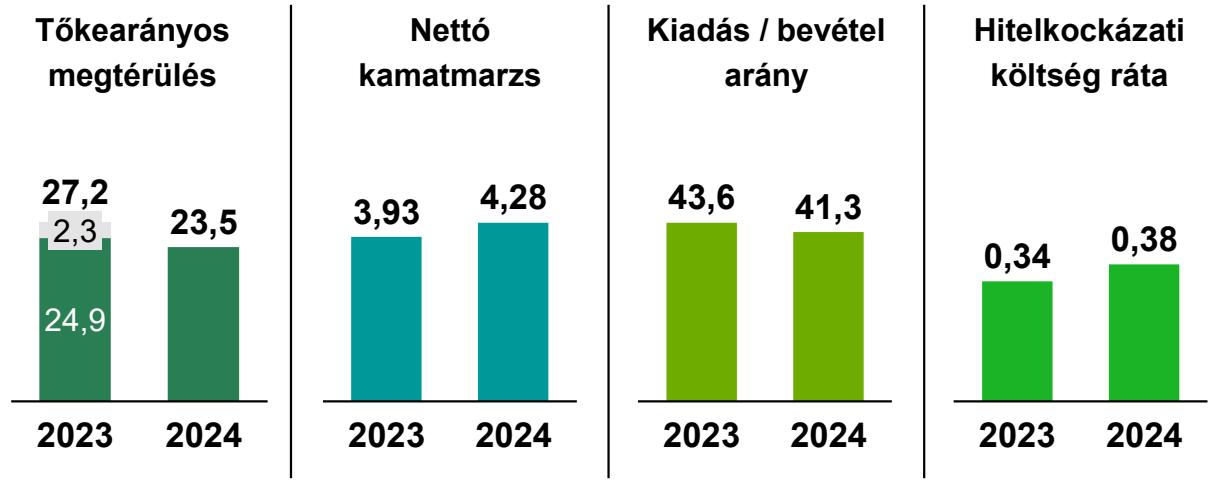
[1] A Bázel III szabályok szerinti tőkeáttételi (leverage) mutató.

2024-ben a Csoport profitja 19%-kal nőtt[1], a marzs és költséghatékonyság egyaránt javult

Konszolidált adózás utáni eredmény
(milliárd forint)



Az OTP Csoport egyes kiemelt teljesítménymutatói
(%)



Akvizíciók közvetlen hatásai

milliárd forint	2023	2024
Adózás után összesen (milliárd forint)	**86**	**0**
Nova KBM akvizíció közvetlen hatása (Szlovénia)	89	0
Ipoteka Bank akvizíció közvetlen hatása (Üzbegisztán)	53	0
OTP Bank Románia eladás	-56	0

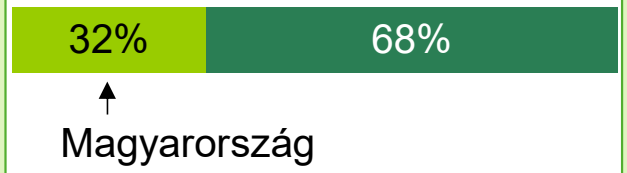
M&A fejlemények

Július 30-án megtörtént a **román** bank eladásának pénzügyi zárása; a román bank mérlege és eredménye júliustól már nem szerepel a Csoportban.

3Q-ban sikeresen lezárult a két **szlovén** leánybank, az SKB és az NKBM jogi egyesülése, majd ezt követően az operatív egyesülési folyamat is sikeresen befejeződött, és elindult a költségszinergiák kiaknázása.

Eurózóna[2] aránya – nettó hitelek

Magyar arány a nettó hitelekben

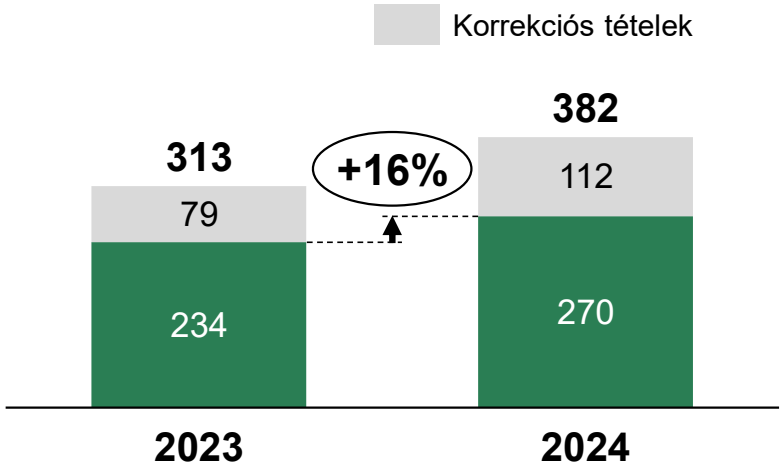


[1] Az akvizíciók közvetlen hatása nélkül.
[2] Eurozóna (Szlovénia, Horvátország) + ERM II (Bulgária) országok együtt.

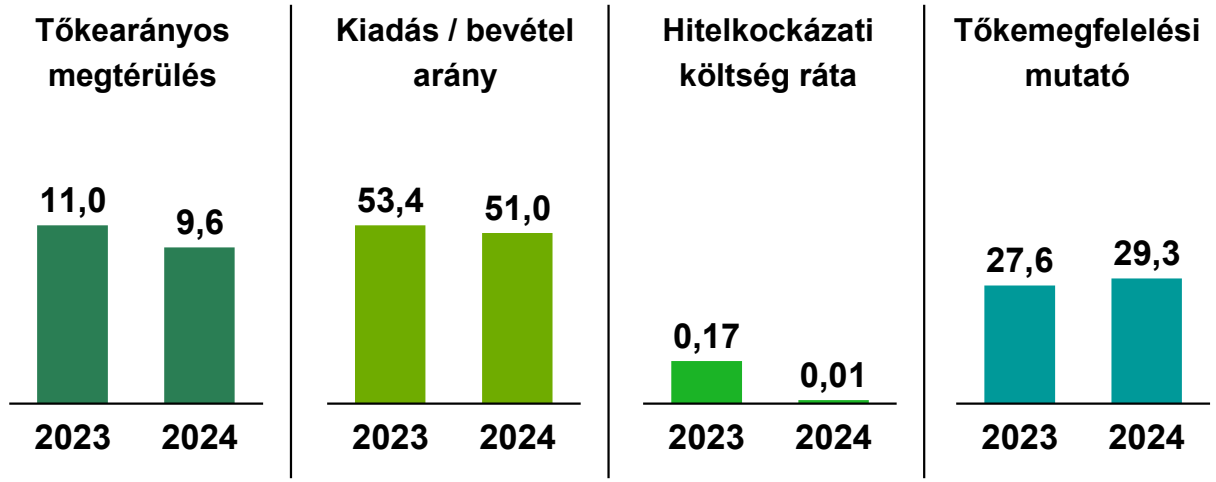
OTP CORE

Az OTP Core 2024-ben 270 milliárd forintos korrigált profitot ért el a leányvállalatoktól kapott osztalék nélkül. 2025-ben a kormányzati terhek még tovább növekednek

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



Az OTP Core egyes kiemelt teljesítménymutatói
(korrigált, %)



Az OTP Core-t érintő nagyobb egyedi tételek

adózás után, milliárd forint	2023	2024
Összesen	**159**	**101**
Korrekciós tételek: leányvállalati befektetések átértékelése[1]	79	112
A valós értéken értékelt CSOK és babaváró hitelek valós érték korrekciója	79	23
Orosz kötvényekre képzett értékvesztés		-34

A magyar csoporttagokat érintő kormányzati terhek

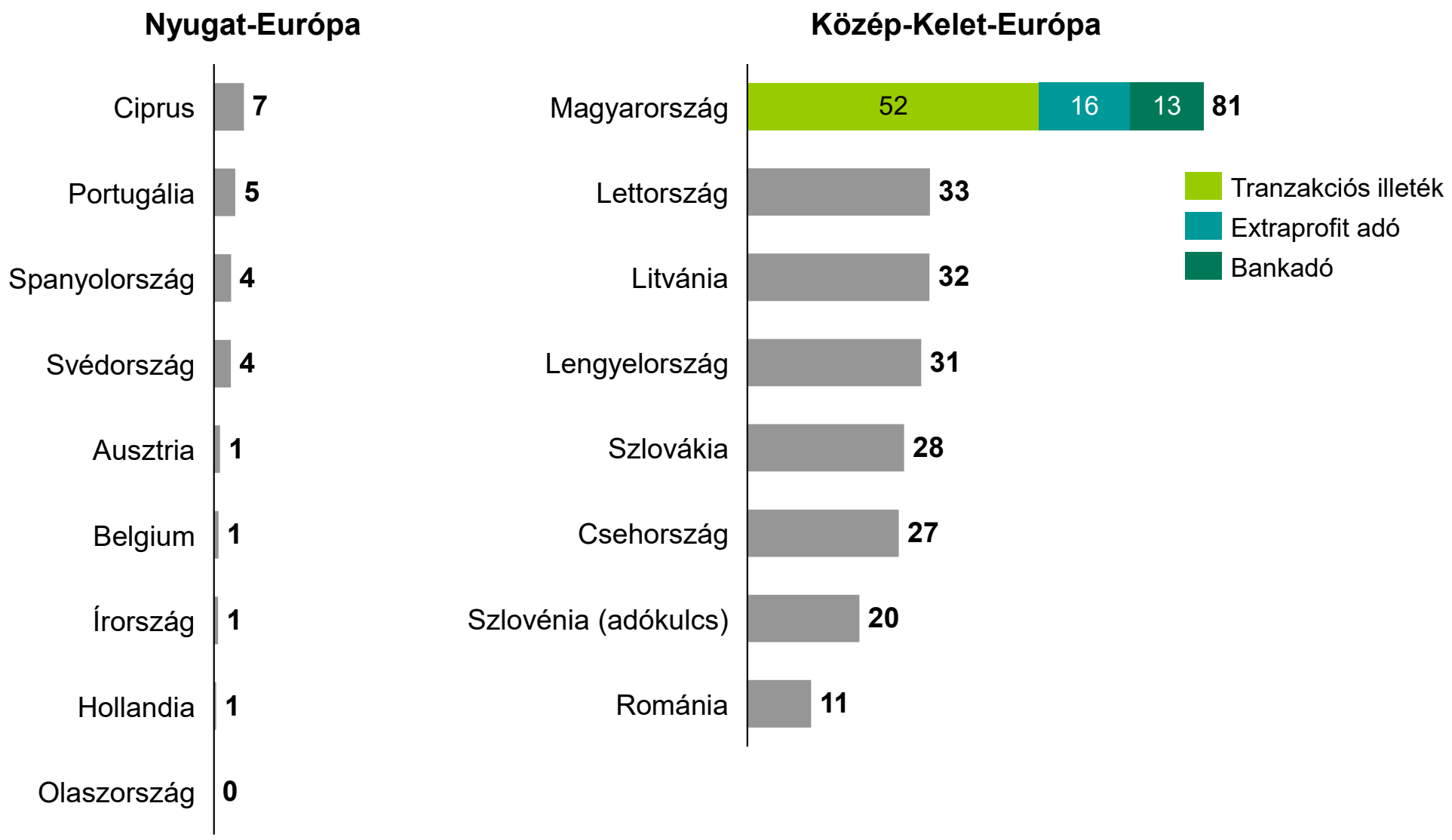
bruttó, milliárd forint	2020	2021	2022	2023	2024	2025E
Összesen	**110**	**106**	**229**	**195**	**172**	**263**
Pénzügyi szervezetek különadója	19	21	22	28	31	33
Extraprofit adó	-	-	75	41	7	54[2]
Tranzakciós illetékek	62	69	90	98	123	176
Kamatstop	-	-	40	28	10	?
Moratórium	29	17	3	-	-	-

[1] 2023-ban a 79 milliárd forintból Románia: 37,2; Szerbia: 21,3, OTP Életjáradék: 7,9, CKB: 4,1 milliárd forint értékvesztés visszaírás. 2024-ben az SKB Banka piaci értékre történő értékelésének a hatása jelent meg.
[2] Az állampapír állomány növekedésével összefüggésben várhatóan érvényesíthető csökkentés figyelembe vételével.

otpbank

A magyar speciális banki terhek a legmagasabbak európai összehasonlításban

Bankadó, extraprofit adó és pénzügyi tranzakciós illeték a mérlegfőösszegre vetítve (2024, bázispont)



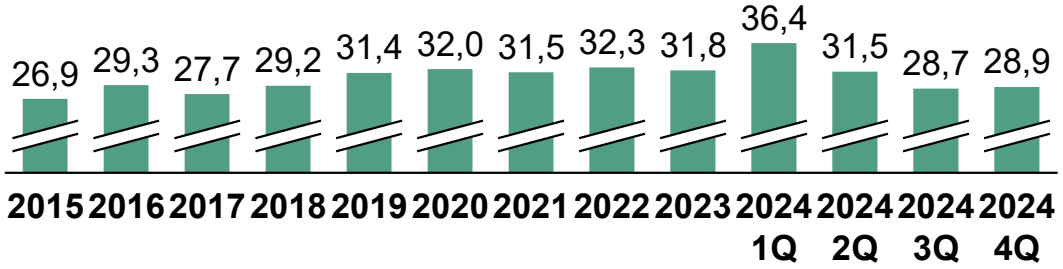
Forrás: MNB, IMF, Európai Bizottság, helyi pénzügyminisztériumok, helyi jegybankok.
Olaszország 2023 októberében vezette be a bankadót, de olyan speciális klauzulával, hogy azon bankok mentesülnek az adóbefizetés alól, amelyek a befizetendő adó mértékének 2,5-szeresét olyan tartalékba teszik, melyből nem fizethető osztalék.

OTP CORE

Az OTP Core-nál a jelzáloghitel szerződéses összeg megduplázódott, a személyi kölcsön folyósítások pedig 65%-kal nőttek. Tovább emelkedett a Bank piaci részesedése a háztartási betétek és a személyi kölcsönök terén

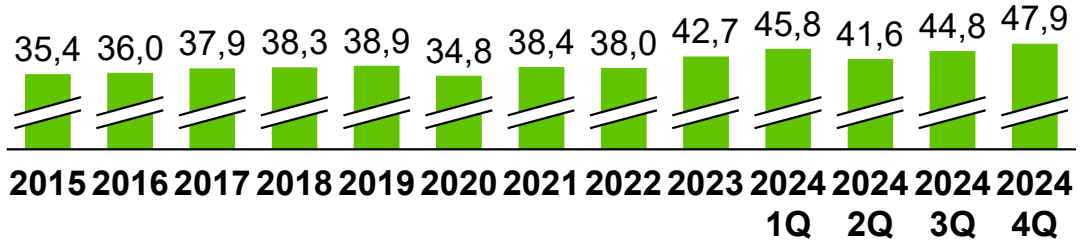
A jelzáloghitel szerződéses összegek év/év változása 2024-ben

Az OTP piaci részesedése a jelzáloghitel szerződéses összegekben (%)

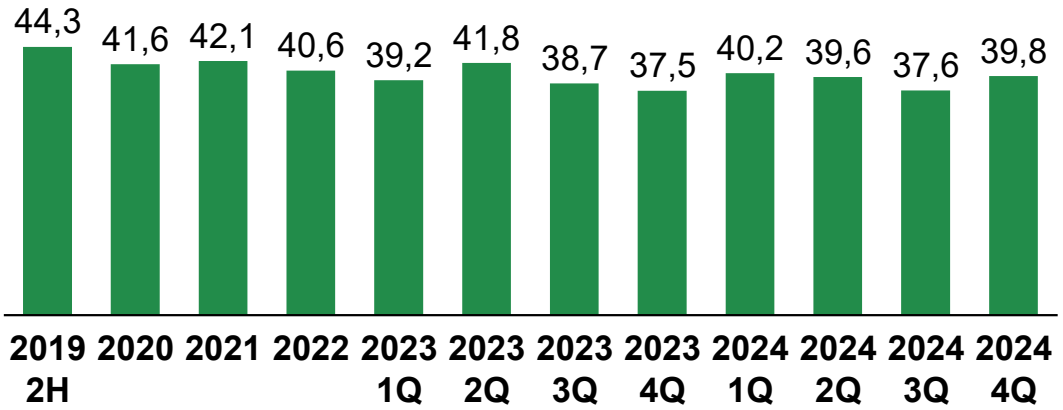


A személyi kölcsön szerződéses összegek év/év változása 2024-ben

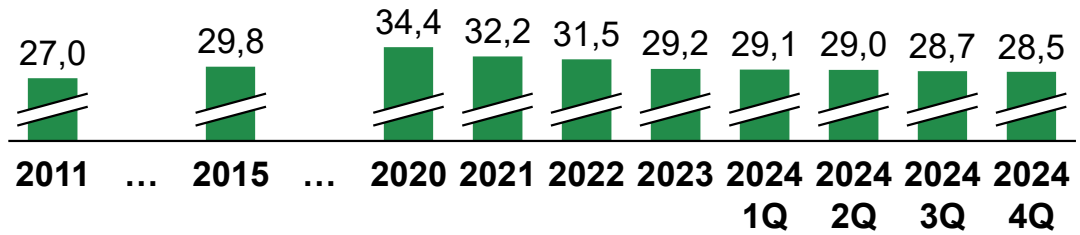
Piaci részesedés a személyi kölcsön folyósításokból (%)



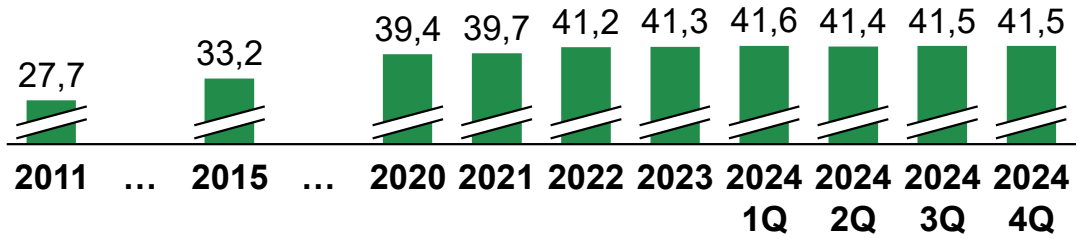
Az OTP szerződéses összegből számított piaci részesedése a babaváró hitelprogramban (%)



Az OTP Bank piacrésze a lakossági megtakarításokból (%)



Az OTP Bank piaci részesedése a lakossági betétekből (%)

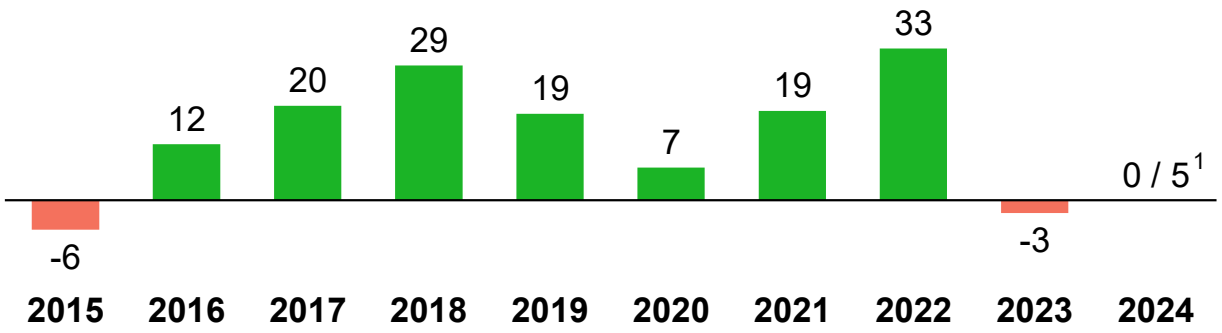


OTP CORE

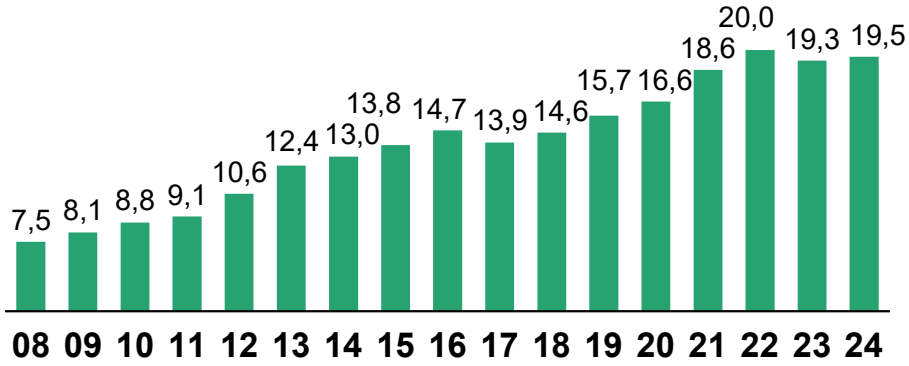
A vállalati hitelek iránti kereslet élénkülni kezdett, az állomány egy külföldi ügyféllel szembeni nagy összegű kitettség előtörlesztése nélkül is 5%-kal nőtt év/év, az OTP vállalati hitelpiaci részesedése év/év javult

Corporate teljesítő hitelállomány változása (%)

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

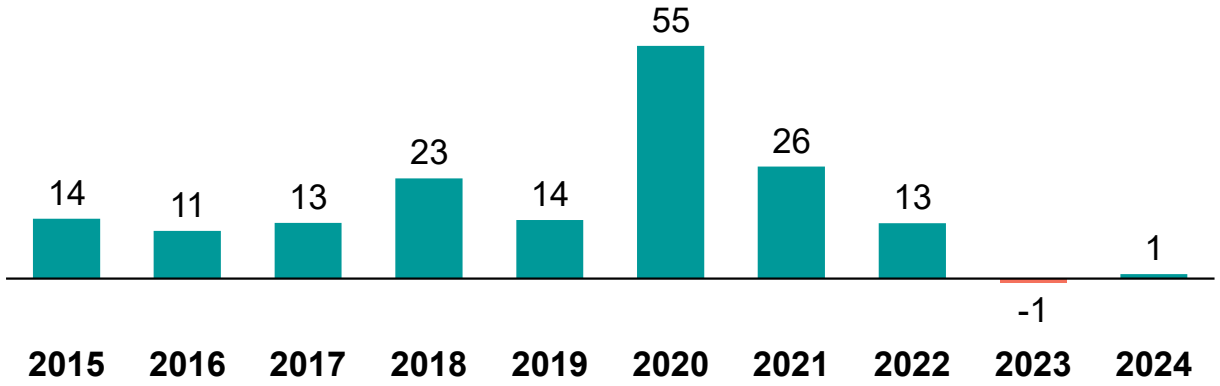


Az OTP Csoport[2] részesedése a magyar vállalatoknak nyújtott hitelek állományából (%)



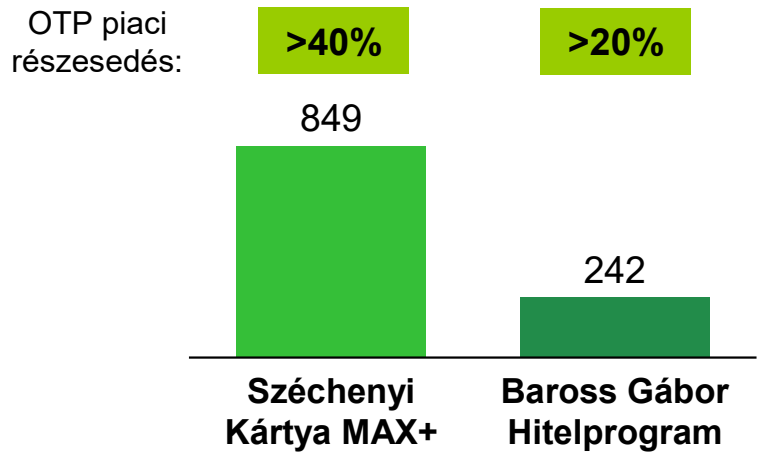
Mikro- és kisvállalkozói teljesítő hitelállomány változása (%)

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



A *Széchenyi Kártya MAX+ Program* és a *Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram* keretében szerződött összeg indulástól 2024 végéig[3]

(milliárd forint)



[1] Egy nagyösszegű külföldi corporate hitel törlesztésének hatása nélkül. [2] Az OTP Bank, OTP Jelzálogbank, az OTP Lakástakarék és a Merkantil Bank összesített piacrésze, jegybanki adatok alapján (2016-ig az MNB Felügyeleti Mérleg, 2017-től a Monetáris statisztika). [3] Forrás: KAVOSZ, OTP. A Széchenyi Kártya MAX+ programon keresztül december 23-tól érhetők el kedvezményes kamatozású hitelek; a Baross Gábor Hitelprogram 2023. február 1-jén indult és 2024. június 13-án zárult.

otpbank

2024-ben is jól teljesítettek a külföldi leánybankok

	Adózás utáni eredmény[1] (milliárd forint)		ROE[1]		Kiadás / bevétel arány	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024
DSK Csoport (Bulgária)	198	201	25%	22%	32%	32%
OTP Bank Szlovénia	112	113	20%	16%	40%	42%
OTP Bank Horvátország	53	62	14%	14%	46%	47%
OTP Bank Szerbia	58	66	17%	17%	39%	38%
Ipoteka Bank (Üzbegisztán)	-15	53	-16%	30%	39%	38%
OTP Bank Ukrajna	45	41	30%	22%	28%	33%
CKB Csoport (Montenegró)	21	24	21%	22%	40%	40%
OTP Bank Albánia	12	20	16%	20%	58%	42%
OTP Bank Moldova	15	11	25%	17%	47%	53%
OTP Bank Oroszország	96	137	34%	45%	33%	27%

[1] Korrigált.

A konszolidált teljesítő hitelek 2024-ben organikusan 9%-kal nőttek, jellemzően az erős lakossági hiteldinamika hatására. 2024-ben növekedésnek indultak az ukrán vállalati és fogyasztási hitelek

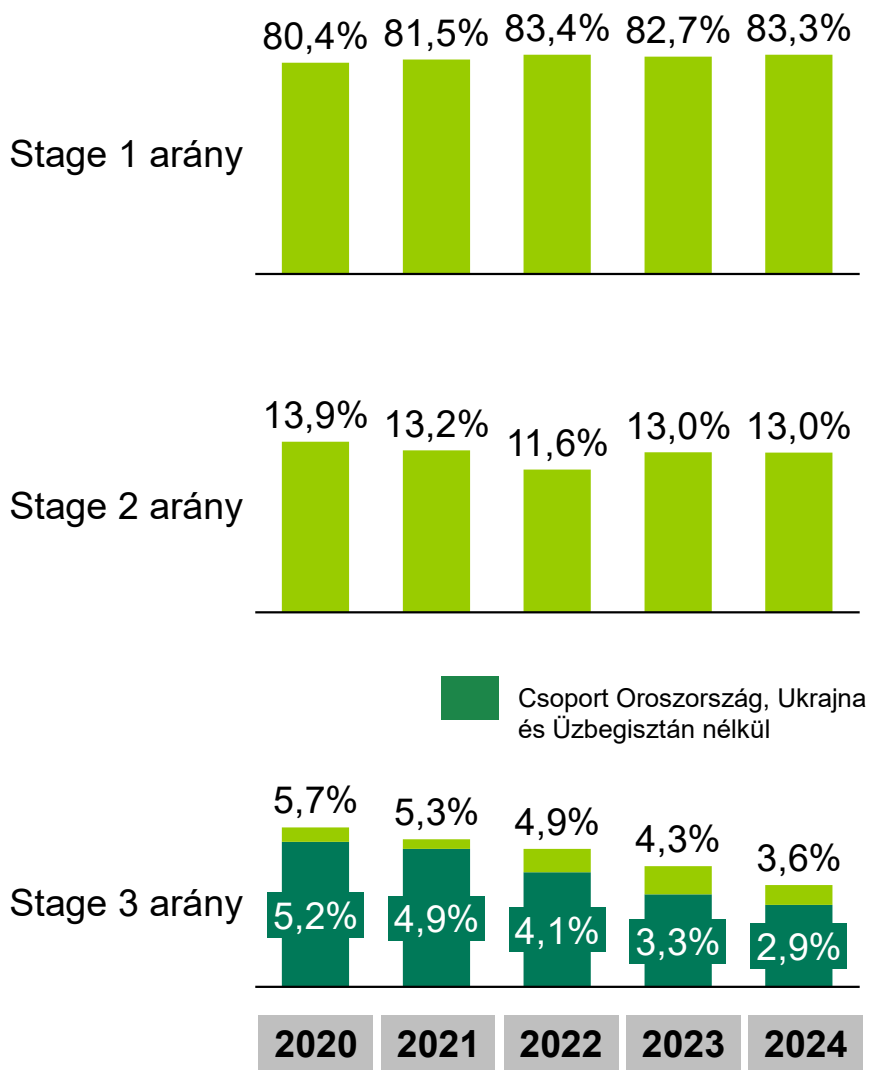
Teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt ÉVES állományváltozása

	Konsz.	Core[2] (Magyaro.)	DSK (Bulgária)	OBS (Szlovénia)	OBH (Horváto.)	OBSrb (Szerbia)	Ipoteka (Üzbeg.)	OBU (Ukrajna)	CKB (Monten.)	OBA (Albánia)	OBM (Moldova)	OBRu (Oroszo.)
Y/Y változás (milliárd forint)	852 / 2.004[3]	365	453	-98	304	220	-10	65	65	71	20	466
Összesen	4% / 9%[3]	6%	11%	-3%	13%	11%	-1%	20%	14%	19%	13%	79%
Fogyaszt.	21% / 23%[3]	10%	19%	10%	21%	18%	8%	48%	24%	16%	30%	83%
Jelzálog	6% / 14%[3]	13%	28%	0%	14%	10%	15%		18%	15%	3%	
Corporate[1]	-7% / 2%[3,4]	0% / 5%[4]	-8% / 1%[4,5]	-11% / -9%[4]	7%	7% / 5%[5]	-27%	20%	7%	20%	13%	-73%
Leasing	9% / 14%[3]	16%	13%	8%	19%	15%		12%		41%	14%	

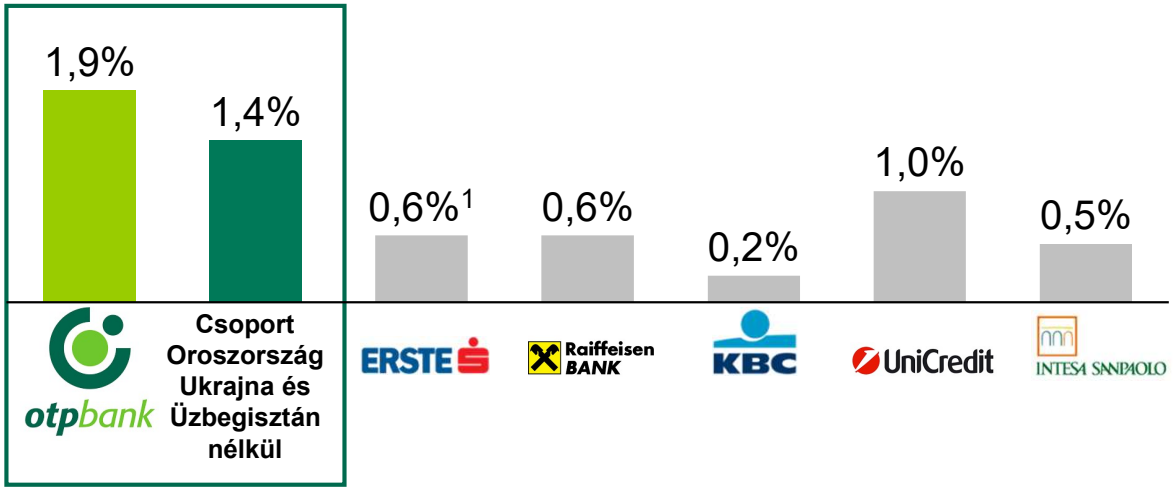
[1] Mikro- és kisvállalati, valamint corporate hitelek összesen. [2] A Leasing soron a Merkantil Csoport leasing állomány változása jelenik meg.
[3] A román bank eladásától tisztított változás. [4] Egy nagyösszegű vállalati hitel visszafizetése nélküli változás.
[5] Egy, a bolgár és szerb bankot érintő csoportközi hitelátadás hatásának kiszűrésével.

A Stage 3 arány 3,6%-ra csökkent. A tartalékolási politika a regionális versenytársakhoz képest továbbra is konzervatív

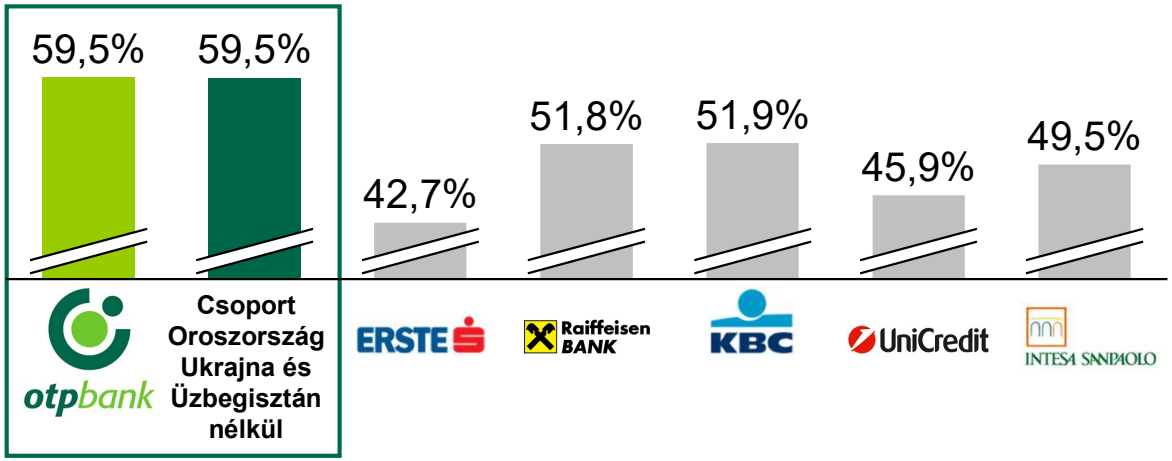
A Csoport főbb hitelminőségi mutatóinak alakulása



A Stage 1+2 hitelek saját fedezettsége a regionális versenytársakhoz képest 2024 végén



A Stage 3 hitelek saját fedezettsége a regionális versenytársakhoz képest 2024 végén

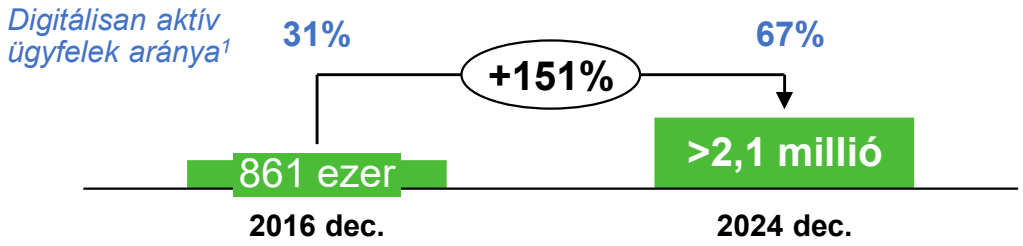


Forrás: vállalati jelentések (egyes esetekben becslés)
[1] 2024 3Q adatok alapján.

Magyarországon az alap digitális képességeink és csatornáink folyamatos fejlesztése mellett kiemelt stratégiai célunk a Mesterséges Intelligencia felelős használata és a digitális kompetenciaépítés is

Dinamikusan növekvő digitális felhasználószám

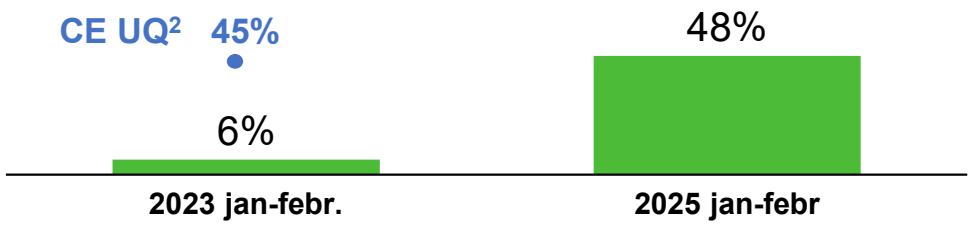
Digitálisan aktív lakossági ügyfélszám változása
(internet- vagy mobilbankba havi legalább egy alkalommal belépők)



Funkcionalitásunk az utóbbi 3 évben dinamikusan bővült, ami hozzájárult a felhasználószám jelentős emelkedéséhez, növelve a felhasználók kontrollját pénzügyeik felett.

Digitális értékesítés

End-to-end digitálisan értékesített lakossági termékek aránya
(darab alapon)



Termékpalettánk egyre nagyobb része érhető el end-to-end online folyamatokban, a konverziót erőteljes digitális tereléssel és az alkalmazások folyamatos fejlesztésével támogatjuk.

Elértük a közép-európai piac felső negyedének (2023) átlagát.

Mesterséges Intelligencia

Biztosítottuk az **EU-s és a helyi szabályozói elvárásoknak való megfelelőséget.**

Kialakítottuk a **megfelelőséget és a technológiai irányítást biztosító keretrendszert** csoportszinten.

Saját fejlesztésű, egyedi gépi tanulási modelljeinket használjuk a következő legjobb ajánlatok, a csalásmegelőzés valamint a Contact Center és chat csatornáinkon az ügyfél szándékfelismerés terén.

Kompetenciaépítés

2024-ben indítottuk el 4 országban, több mint 1.000 kolléga részvételével a **PULZE** fantázianévre keresztelt digitális **képesség-fejlesztési programunk** pilot-ját, amely **4+1 meghatározó jelentőségű képesség** köré épül.

2025-ben 10 ezer munkatársunk képzését tervezzük megvalósítani a teljes Csoportban.

[1] Az elsődleges lakossági ügyfelekhez viszonyítva.
[2] Közép-európai felső kvartilis átlaga.

Csoportszintű technológiai projektjeinkkel célunk a csoportban rejlő technológiai szinergiák kiaknázása, valamint az OTP Csoport hosszútávú hatékony működésének biztosítása

Core Banking System cseréje – OTP HU & DSK

2024-ben megkezdődött az új számlavezető megoldásunk bevezetése, amely **az OTP Bank hosszútávú hatékony működéséhez szükséges technológiai transzformáció** alapjaként szolgál.

A **magyar és bolgár operációban** szoros koordináció mellett futó projekt **egységes megoldásokra** épül.

A bevezetéssel párhuzamosan **racionalizáljuk az üzleti folyamatainkat és egyszerűsítjük a termékportfóliót** is.

A rendszercsere programból **az ügyfelek számára csak a szolgáltatásaink bővülése** lesz **érzékelhető.**

Lakossági hitelezési folyamatokat támogató IT megoldás bevezetése – Horvátország és Szerbia

Csoportszintű transzformációs programunk célja az **egységes lakossági hitelezési folyamatok és informatikai rendszer** bevezetése a Csoportban – első körben Horvátországban és Szerbiában.

A leánybankok részére kész folyamatot és IT megoldást adunk át, ami részben a **helyi igényekhez igazítva** hatékonyan támogatja a Csoport versenyképességét és lehetőséget ad a párhuzamos bevezetésre a Csoportban.

A program **4 fő terméket** (személyi kölcsön, folyószámlahitel, hitelkártya, piaci ingatlanfedezetű hitel) és **az internet- és mobilbanki, valamint a fióki csatornákat** egyaránt lefedi.

Új vállalati ügyfélkapcsolat menedzsment alkalmazás bevezetése – Szerbia

A koncepció célja, hogy **a fejlesztés során a lehető legnagyobb szinergiát** érjük el a Csoportban.

Vállalati ügyfélkapcsolati munkatársaink munkáját a CRM megoldáson belüli **mesterséges intelligencia támogatja**, amit a **csoportszinten egységes adatpiac és a legmodernebb felhő technológiák** együttes alkalmazása tesz lehetővé.

Szerbiában referenseink már használják a rendszert, Bulgáriában 2025 első felében élesedik a megoldás és idén megkezdődik a magyarországi implementáció is.

ESG eredmények a stratégiai céloknak megfelelően alakultak

ESG CÉLOK ÉS EREDMÉNYEK

	2024 Tény	Hosszútávú célok
Zöld hitelállomány építése[1]	Vállalati: **834 milliárd forint** Lakossági: **193 milliárd forint**	**1.500 milliárd** forint zöld hitelállomány elérése csoportszinten **2025-re**
Felelős munkáltató	**Munkavállalói elkötelezettség** 77%-os volt csoportszinten	A munkavállalói elkötelezettség **folyamatos növekedése** a globális 75. percentilis elérése (2023: 78%)
Saját kibocsátás csökkentése	**Nettó karbonsemlegesség** a magyar operációban teljesült	**Csoportszintű karbonsemlegesség elérése 2030-ig**
Átlátható felelős-ségvállalás	Az OTP Bank az **ENSZ PRB** aláírójává vált; Integrált jelentés	Az OTP Bank 2025-re az S&P **Dow Jones Fenntarthatósági Index** tagja lesz

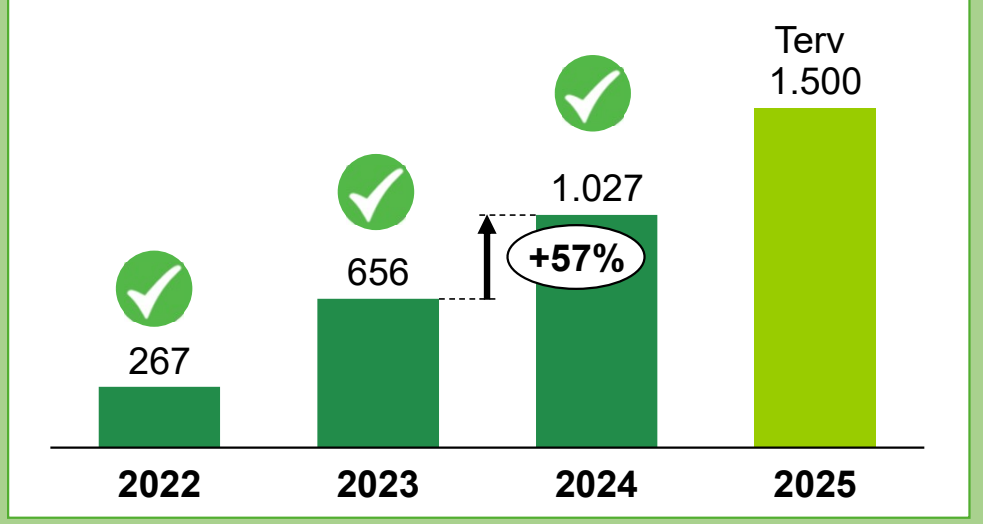
Az OTP Bank aktuális ESG minősítései

SUSTAINALYTICS
ESG kockázati besorolás
KRITIKUS | MAGAS | KÖZEPES | ALACSONY | NEM SZÁMOTTEVŐ
17,2

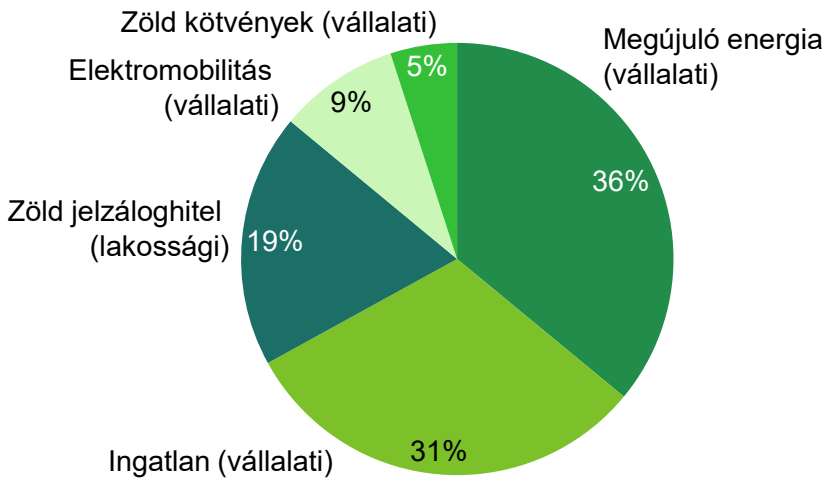
MSCI
ESG minősítés
CCC | B | BB | BBB | A | AA | AAA
BBB

CDP
DRIVING SUSTAINABLE ECONOMIES
ESG minősítés
D | C | B- | A
B-

Zöld hitelállomány[1] (konszolidált, milliárd forint)



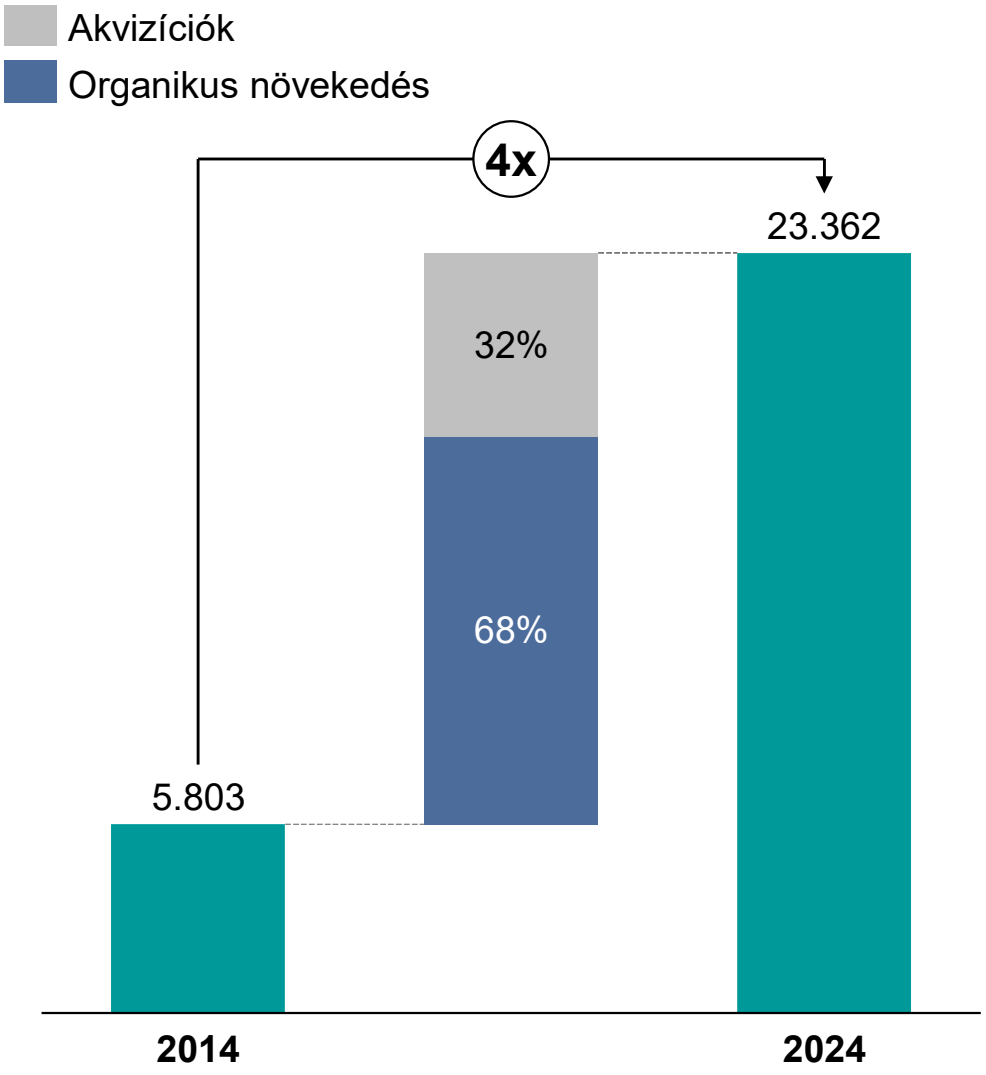
A zöld hitelállomány megoszlása hitelcél alapján (konszolidált, 2024 év vége)



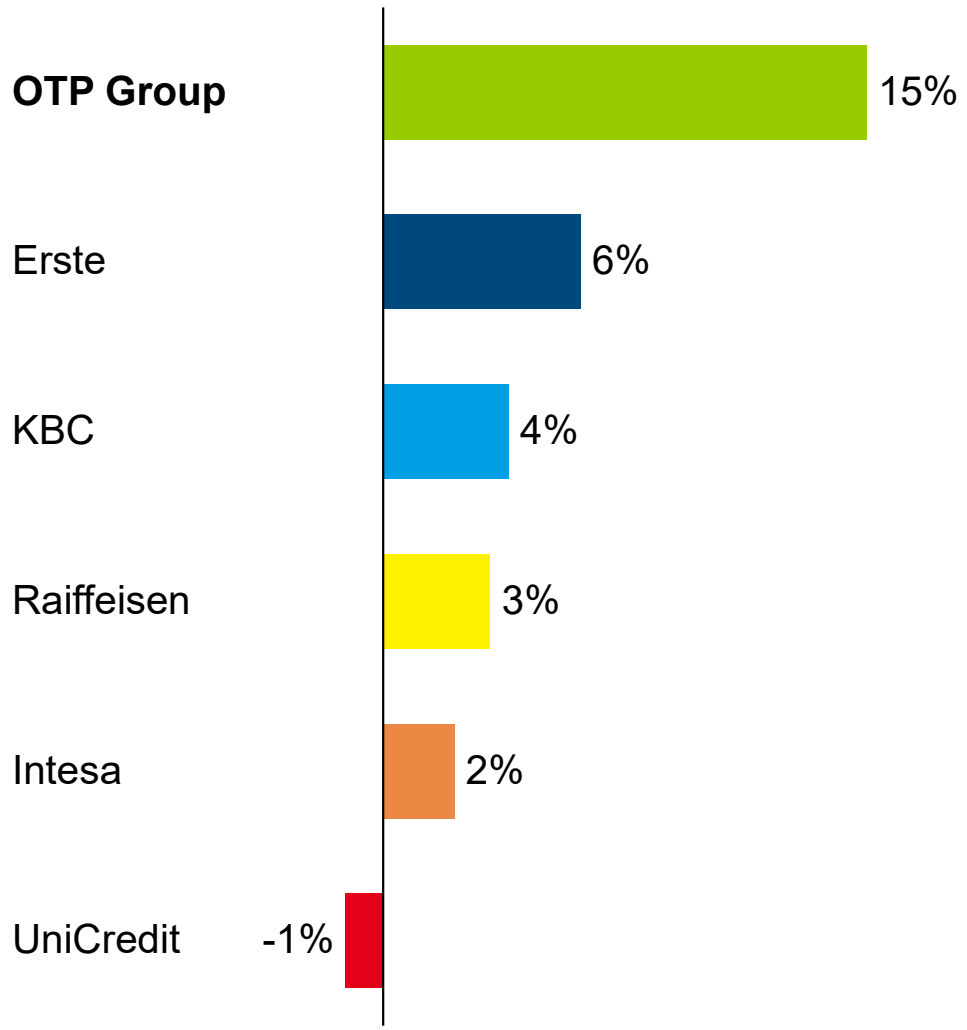
[1] Az OTP Csoport zöld hitelekre vonatkozó belső definíciója szerint.

Az OTP Csoport nettó hitelállománya az elmúlt 10 évben négyszeresére nőtt, felülmúlva a KKE régióban aktív regionális bankcsoportokat

Konszolidált nettó hitelnövekedés
(árfolyamszűrt, milliárd forint)



Regionális bankcsoportok összetett éves átlagos nettó hitelnövekedése 2014 és 2024 között



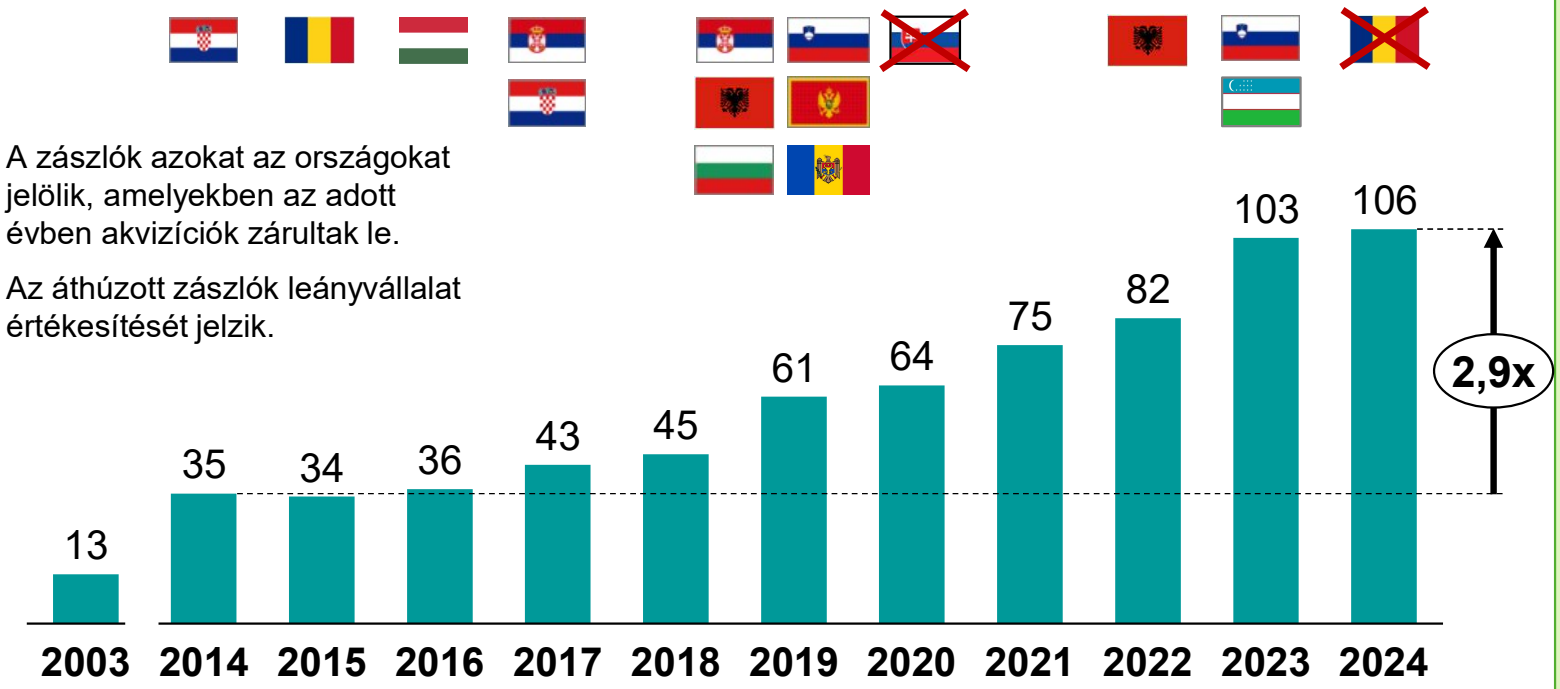
Peer adatok forrása: vállalati jelentések.

A mérlegfőösszeg meghaladta a 100 milliárd eurót a sikeres akvizíciók és a dinamikus organikus növekedés hatására. A külföldi leányvállalatok profit-hozzájárulása az elmúlt években trendszerű növekedést mutatott, 2024-ben elérte a 68%-ot

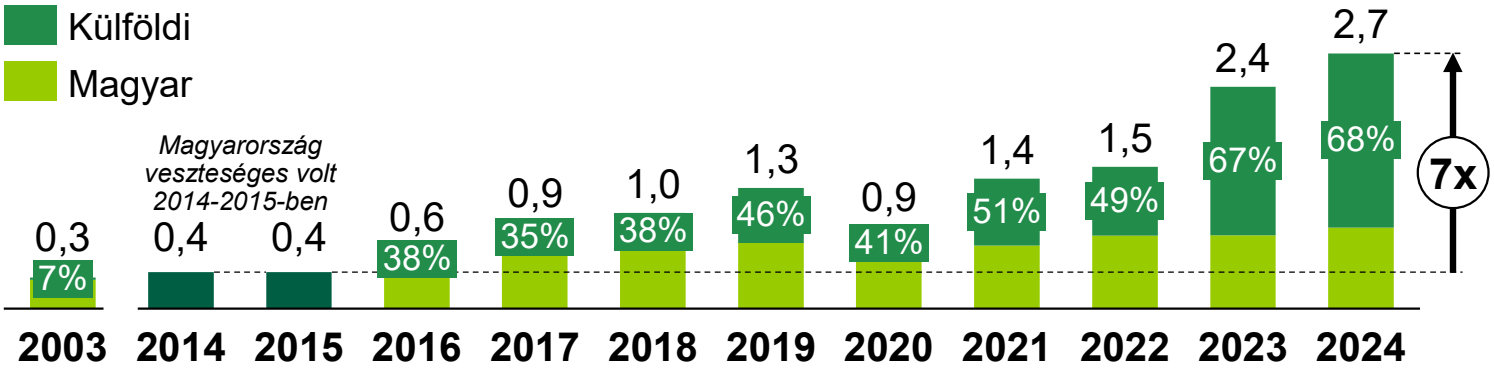
Az OTP Csoport mérlegfőösszegének alakulása (milliárd euró)

A zászlók azokat az országokat jelölik, amelyekben az adott évben akvizíciók zárultak le.

Az áthúzott zászlók leányvállalat értékesítését jelzik.



Korrigált adózás utáni eredmény (milliárd euró)



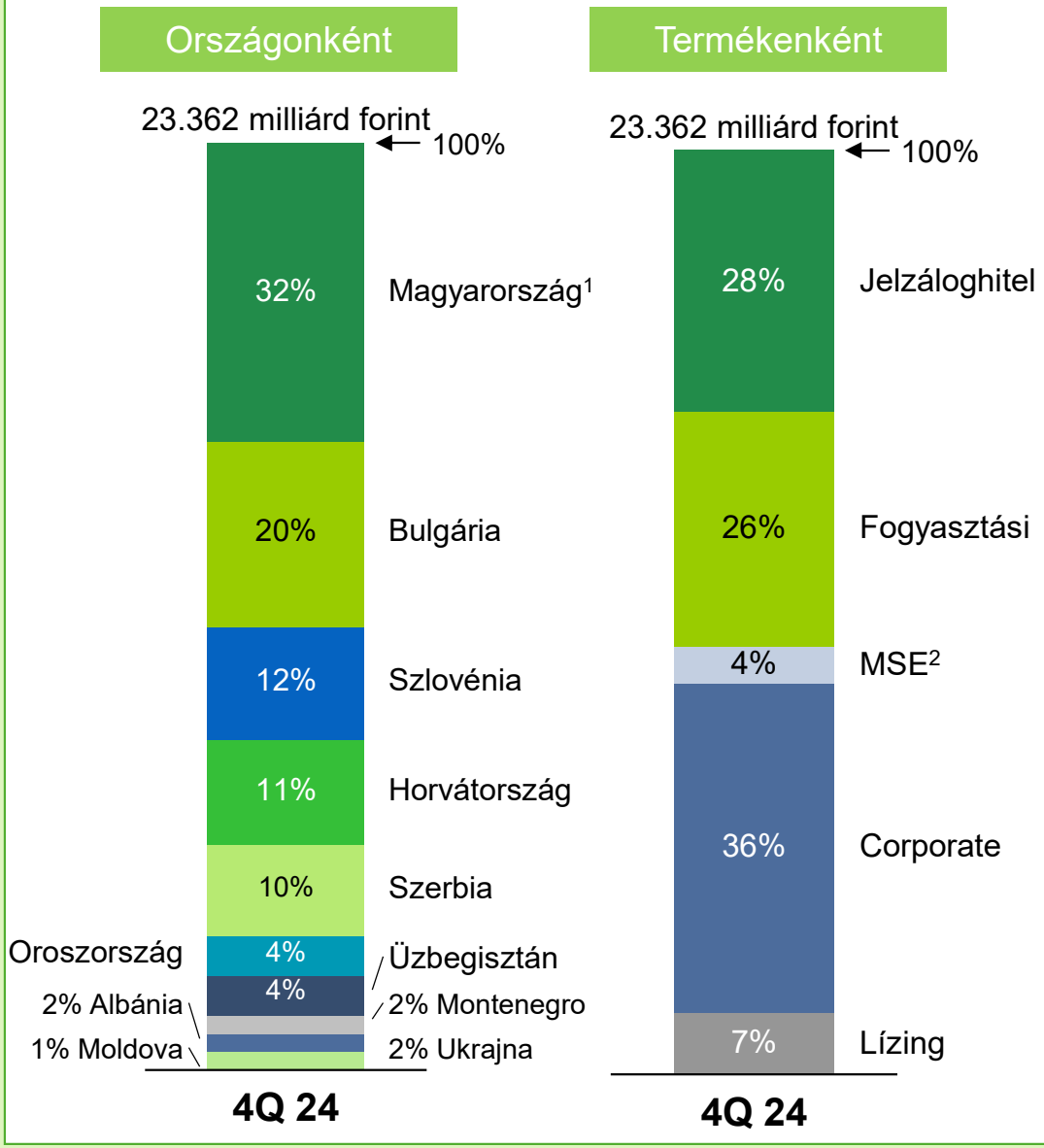
Domináns pozíció a KKE-i országokban[1]

No. 1-2.	Magyaro.	Bulgária	Szlovénia
	Szerbia	Monte-negró	
No. 3-4.	Horváto.	Albánia[2]	Moldova
…	Üzbegisz-tán #5	Ukrajna #11	Oroszo. #22

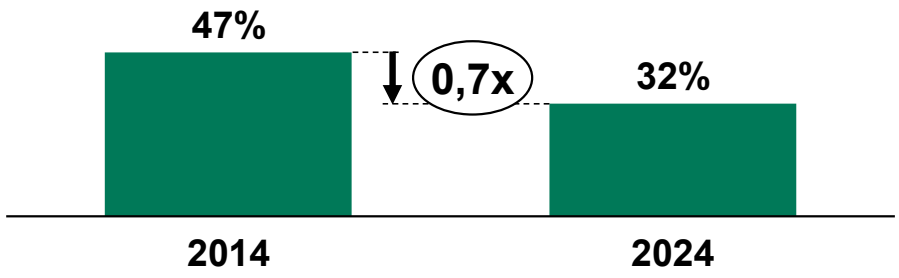
[1] Piaci részesedések az összes eszköz százalékában, hacsak nincs másképp jelezve; forrás: Nemzeti Bankok, Bankszövetségek, Aranykönyvek.
[2] Nettó hitelek alapján.

Az EU-országok adják a teljes nettó hitelállomány 76%-át , míg Oroszország és Ukrajna részesedése 6%-ra csökkent

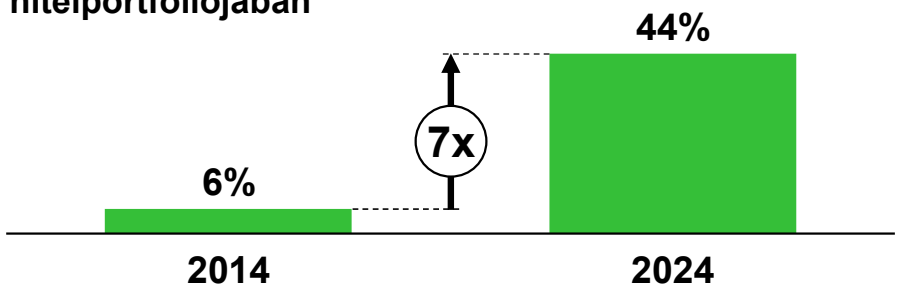
A konszolidált nettó hitelállomány bontása



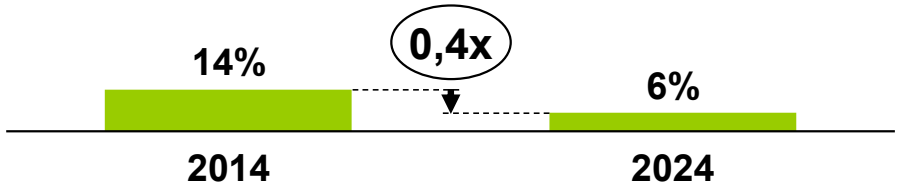
Magyarország részesedése a Csoport nettó hitelportfóliójában



Az euróövezet és az ERM II országok[3] részesedése a Csoport nettó hitelportfóliójában

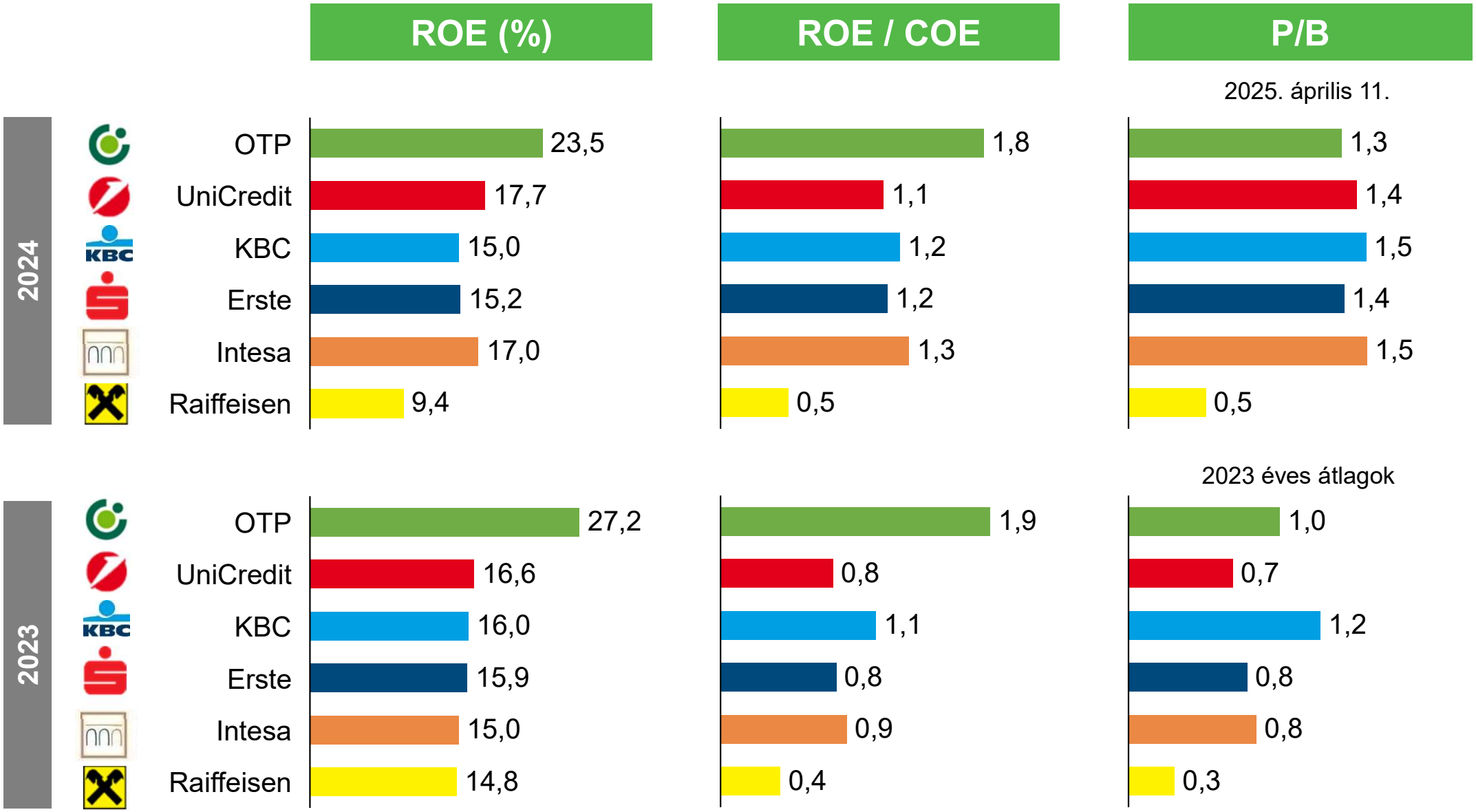


Oroszország és Ukrajna részesedése a Csoport nettó hitelportfóliójában



[1] Az OTP Core és a Merkantil Csoport (magyar lízing) együtt
[2] MSE = mikro- és kisvállalkozások.
[3] 2014: Szlovákia, 2024: Bulgária, Horvátország, Szlovénia

A ROE és ROE/COE mutatók tekintetében az OTP Csoport mind 2023-ban, mind 2024-ben felülmúlta regionális versenytársait



Forrás: vállalati jelentések, Bloomberg a P/B adatok esetében, saját számítás az OTP COE esetében, J.P. Morgan által becsült implikált COE a regionális versenytársak esetében.

Az S&P Global Market Intelligence szerint 2024-ben az OTP Csoport a legjobb teljesítményt nyújtó európai bank az 50 legnagyobb tőzsdén jegyzett európai bank közül

Az 50 legnagyobb tőzsdén jegyzett európai bank teljesítményrangsora

2023. december 31-én végződő 12 hónapra vonatkozó adatok, egyéb jelölés hiányában

S&P Capital IQ PRO

Financial performance rank	Company name (ticker-exchange)	Headquarters	Total assets (€B)	Ranking metrics: ROAE (%)	Net interest margin (%)	Noninterest income/ average assets (%)	Cost-to-income (%)	Problem loan ratio (%)	Net stable funding ratio (%)	CET1 ratio (%)
1	OTP Bank Nyrt. (OTP-BUSE)	Hungary	103.56	26.97	3.92	2.08	49.70	3.78 ●	153.00	16.65
2	PKO Bank Polski SA (PKO-WSE)	Poland	115.41	13.25	4.12	1.29	36.61	3.50 ●	156.60	17.77
3	Bank Polska Kasa Opieki SA (PEO-WSE)	Poland	70.35	24.83	4.13	1.12	40.56	6.13 ●	166.86	15.24
4	Swedbank AB (publ) (SWED A-OM)	Sweden	256.88	18.49	1.94	0.72	37.88	0.42 ●	123.70	18.97
5	Banco Comercial Português SA (BCP-ENXTLS)	Portugal	94.37	14.40	3.33	0.88	54.01	1.41 ●	167.00	15.49
6	National Bank of Greece SA (ETE-ATSE)	Greece	74.58	15.74	3.50	0.64	35.74	3.74 ●	150.35	17.84
7	Banca Monte dei Paschi di Siena SpA (BMPS-BIT)	Italy	122.61	23.89	2.00	1.36	43.24	4.01 ●	130.09	18.14
8	BPER Banca SpA (BPE-BIT)	Italy	142.13	17.73	2.41	1.73	57.15	1.70 ●	128.40	14.46
9	AIB Group PLC (A5G-ISE)	Ireland	136.35	15.06	3.01	0.68	43.75	3.02 ●	159.00	16.55
10	Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (SEB A-OM)	Sweden	324.60	17.87	1.38	0.81	38.86	0.32 ●	112.00	19.10
11	Eurobank Ergasias Services and Holdings SA (EUROB-ATSE)	Greece	79.78	15.35	3.09	0.89	32.47	3.60 ●	128.10	16.93
12	Piraeus Financial Holdings SA (TPEIR-ATSE)	Greece	76.45	11.32	3.18	0.73	30.00	2.10 ●	133.14	13.21
13	DNB Bank ASA (DNB-OB)	Norway	306.89	15.16	1.88	0.55	34.53	1.32 ●	117.11	18.18
14	Raiffeisen Bank International AG (RBI-WBAG)	Austria	198.24	13.27	2.83	1.20	51.38	3.51 ●	141.41	17.30
15	Nordea Bank Abp (NDA SE-OM)	Finland	584.70	16.63	1.39	0.72	42.84	0.40 ●	118.70	17.05
16	Credito Emiliano SpA (CE-BIT)	Italy	68.02	15.71	1.85	1.31	56.24	1.60 ●	132.00	15.51
17	Svenska Handelsbanken AB (publ) (SHB A-OM)	Sweden	318.26	14.85	1.51	0.40	41.09	0.31 ●	120.00	18.83
18	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA (BBVA-BME)	Spain	775.56	16.00	3.22	1.02	41.32	3.68 ●	130.89	12.67
19	Nationwide Building Society (NBS-LSE)[1]	UK	316.46	9.86	1.76	0.08	45.70	0.70 ●	149.00	27.38
20	UniCredit SpA (UCG-BIT)	Italy	784.97	15.10	1.77	1.24	49.09	2.32 ●	130.00	16.14
21	Mediobanca Banca di Credito Finanziario SpA (MB-BIT)[2]	Italy	94.91	10.17	2.22	1.59	48.02	2.21 ●	119.55	15.34
22	UBS Group AG (UBSG-SWX)	Switzerland	1,553.59	36.88	0.52	2.24	93.63	0.91 ●	124.66	14.36
23	Erste Group Bank AG (EBS-WBAG)	Austria	337.16	14.55	2.20	0.82	50.21	2.33 ●	142.38	15.75
24	HSBC Holdings PLC (HSBA-LSE)	UK	2,749.09	12.79	1.78	1.01	48.22	2.05 ●	138.00	14.81
25	Jyske Bank A/S (JYSK-CPSE)	Denmark	104.60	13.67	1.29	0.68	44.29	1.59 ●	136.19	16.87
26	Bank of Ireland Group PLC (BIRG-ISE)	Ireland	155.71	13.30	2.54	0.50	45.95	3.16 ●	157.24	14.53
27	Banque Cantonale Vaudoise (BCVN-SWX)	Switzerland	63.25	12.40	1.02	0.95	53.30	0.35 ●	120.40	17.91
28	Bankinter SA (BKT-BME)	Spain	113.01	16.50	2.07	0.41	40.49	2.44 ●	141.03	12.30
29	KBC Group NV (KBC-ENXTBR)	Belgium	346.92	14.64	1.58	1.00	56.55	2.07 ●	136.00	15.25
30	ING Groep NV (INGA-ENXTAM)	Netherlands	975.58	14.50	1.61	0.68	49.42	1.80 ●	132.00	14.68
31	CaixaBank SA (CABK-BME)	Spain	607.17	14.02	1.75	0.68	41.36	3.05 ●	144.00	12.38
32	Danske Bank A/S (DANSKE-CPSE)	Denmark	505.93	12.70	1.13	0.48	48.04	1.77 ●	125.90	18.76
33	NatWest Group PLC (NWG-LSE)	UK	798.21	12.79	2.02	0.53	53.64	1.46 ●	133.00	13.36
34	Intesa Sanpaolo SpA (ISP-BIT)	Italy	963.57	12.33	1.90	0.93	52.17	2.04 ●	121.10	13.73
35	Banco Santander SA (SAN-BME)	Spain	1,797.06	12.02	2.58	0.82	48.65	3.41 ●	123.23	12.30
36	Banco BPM SpA (BAMI-BIT)	Italy	202.13	9.39	1.88	1.11	55.21	2.90 ●	128.54	14.16
37	Lloyds Banking Group PLC (LLOY-LSE)	UK	1,015.76	12.06	1.57	0.61	58.10	1.59 ●	130.00	14.56
38	ABN AMRO Bank NV (ABN-ENXTAM)	Netherlands	377.91	11.61	1.62	0.59	60.69	1.91 ●	140.00	14.27
39	Alpha Services and Holdings SA (ALPHA-ATSE)	Greece	73.66	8.81	2.55	0.63	38.84	4.97 ●	130.40	14.74
40	Luzerner Kantonalbank AG (LUKN-SWX)	Switzerland	61.67	7.41	0.74	0.33	50.15	0.11 ●	131.75	13.36
41	Banco de Sabadell SA (SAB-BME)	Spain	235.17	9.88	2.04	0.44	51.54	3.59 ●	140.31	13.19
42	Virgin Money UK PLC (VMUK-LSE)[1]	UK	105.83	4.12	1.87	0.15	51.53	1.43 ●	136.00	14.35
43	Standard Chartered PLC (STAN-LSE)	UK	744.43	6.99	1.03	1.18	64.86	2.53 ●	136.00	14.05
44	Barclays PLC (BARC-LSE)	UK	1,702.61	7.64	0.92	0.82	61.63	2.16 ●	138.00	13.80
45	Commerzbank AG (CBK-XTRA)	Germany	517.17	6.90	1.70	0.41	61.60	1.75 ●	130.20	14.69
46	Unicaja Banco SA (UNI-BME)	Spain	97.15	4.12	1.50	0.39	55.88	3.13 ●	148.50	14.98
47	Deutsche Bank AG (DBK-XTRA)	Germany	1,312.33	6.67	1.16	1.13	74.89	2.61 ●	121.00	13.74
48	BNP Paribas SA (BNP-ENXTPA)	France	2,591.50	8.82	0.88	1.02	64.90	2.91 ●	115.92	13.20
49	Crédit Agricole SA (ACA-ENXTPA)	France	2,189.40	9.45	0.69	0.52	55.95	2.62 ●	111.78	11.77
50	Société Générale SA (GLE-ENXTPA)	France	1,554.05	4.50	0.72	0.96	72.80	3.06 ●	118.77	13.15
	Group median			**13.26**	**1.86**	**0.82**	**49.56**	**2.18**	**131.88**	**14.77**

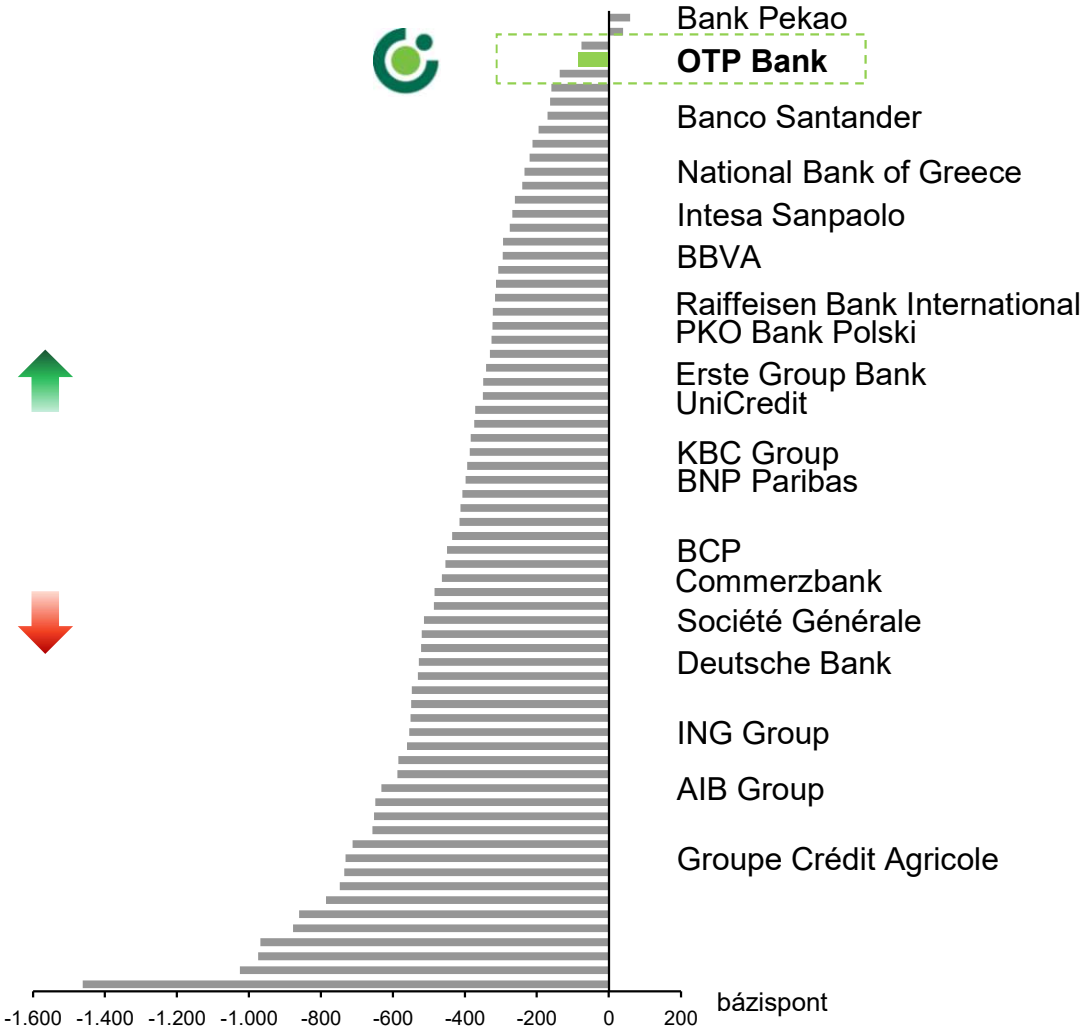
● Nonperforming loans/net customer loans ● Impaired loans/net customer loans

Data compiled May 16, 2024.

Az OTP Bank tőkeerejét és stabilitását a Magyar Nemzeti Bank közreműködésével az Európai Bankhatóság által lefolytatott legutóbbi stressz teszt eredményei is alátámasztják

A 2023-as európai stressz teszten az OTP a vizsgált 70 bank közül a 4. legjobb eredményt érte el

A teljes körűen bevezetett CET1 tőkemegfelelési ráta csökkenése a stressz szcenárió 3 éves időszakában:



Az OTP versenytársi összehasonlításban is kedvező helyezéseket ért el az európai stressz teszten

A teljes körűen bevezetett CET1 tőkemegfelelési ráta értéke és 2022-2025 közötti csökkenése a stressz szcenárióban:

	CET1 ráta 2025 végén	Helyezés	CET1 ráta csökkenés	Helyezés
otpbank	**14,5%**	**13.**	**-0,77%p**	**4.**
INTESA SANPAOLO	10,8%	36.	-2,68%p	15.
Raiffeisen Bank International	12,4%	23.	-3,16%p	21.
ERSTE	10,8%	36.	-3,41%p	26.
UniCredit Group	12,5%	21.	-3,49%p	27.
KBC	11,4%	30.	-3,86%p	32.

Forrás: EBA

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

THE BANKER
TOP 100
CEE BANKS 2024
OTP Bank
Ranking: 1

BEST BANK AWARD 2025
GLOBAL FINANCE
OTP Bank
Central and Eastern Europe

SUSTAINABLE FINANCE AWARDS 2025
GLOBAL FINANCE
OTP Bank
World's Best Bank for
Transition/Sustainability Linked Loans

Mastercard
Bank of the Year
2024

THE BANKER
BANK OF THE YEAR
2024
HUNGARY

THE BANKER
BANK OF THE YEAR
2024
BULGARIA

EUROMONEY
AWARDS FOR EXCELLENCE
HUNGARY 2024
BEST BANK FOR
CORPORATES

EUROMONEY
AWARDS FOR EXCELLENCE
HUNGARY 2024
BEST BANK FOR
CORPORATE RESPONSIBILITY

THE BANKER
BANK OF THE YEAR
2024
SLOVENIA

THE BANKER
BANK OF THE YEAR
2024
ALBANIA

PWM | THE BANKER
GLOBAL PRIVATE
BANKING AWARDS
2024
WINNER
Best Private Bank in Central
and Eastern Europe for
Growth Strategy

2025-ben a működési környezet várhatóan tovább fog javulni

	Magyarország				Bulgária				Szlovénia				Horvátország			
	2022	2023	2024F	2025F	2022	2023	2024F	2025F	2022	2023	2024F	2025F	2022	2023	2024F	2025F
GDP növekedés (éves, %)	4,3	-0,9	0,5	2,5[1]	4,0	1,9	2,8	3,2	2,7	2,1	1,6	2,0	7,3	3,3	3,8	3,5
Munkanélküliség (%)	3,6	4,1	4,5	4,7	4,2	4,3	4,2	4,0	4,0	3,7	3,7	3,6	7,0	6,2	5,1	4,5
Költségvetési egyenleg (GDP %-ában)	-6,2	-6,7	-4,9	-3,7[1]	-2,8	-3,0	-3,0	-3,0	-3,0	-2,6	-1,4	-1,2	0,1	-0,7	-2,0	-2,0
Infláció (átlag %)	14,5	17,6	3,7	4,5[1]	15,3	9,5	2,4	4,5	9,3	7,2	2,0	2,0	10,7	8,1	3,0	3,6
Referencia kamat[2] (időszak vége, %)	16,1	10,3	6,5	6,5	1,4	3,8	3,0	1,9	2,0	4,0	3,0	1,9	2,0	4,0	3,0	1,9

	Szerbia				Üzbegisztán				Ukrajna				Montenegró			
	2022	2023	2024F	2025F	2022	2023	2024F	2025F	2022	2023	2024F	2025F	2022	2023	2024F	2025F
GDP növekedés (éves, %)	2,6	3,8	3,9	4,5	6,0	6,3	6,5	5,8	-28,8	5,3	2,9	5,3	6,4	6,3	3,0	4,9
Munkanélküliség (%)	9,4	9,5	8,5	8,5	8,9	6,8	6,0	5,5	21,0	18,2	15,0	12,0	14,7	13,1	11,5	11,8
Költségvetési egyenleg (GDP %-ában)	-3,1	-2,2	-2,0	-2,9	-3,7	-4,0	-4,3	-3,5	-16,1	-20,4	-17,5	-18,0	-4,3	0,1	-3,1	-5,8
Infláció (átlag %)	11,9	12,1	4,6	3,3	11,4	10,0	9,6	9,0	20,2	12,9	6,5	12,5	13,0	8,6	3,3	4,0
Referencia kamat[2] (időszak vége, %)	5,0	6,5	5,8	5,0	15,0	14,0	13,5	14,0	25,0	15,0	13,5	15,0	-	-	-	-

	Albánia				Moldova				Oroszország			
	2022	2023	2024F	2025F	2022	2023	2024F	2025F	2022	2023	2024F	2025F
GDP növekedés (éves, %)	4,8	3,9	3,9	3,8	-5,9	0,7	0,7	2,4	-1,4	4,1	4,1	1,9
Munkanélküliség (%)	11,3	11,2	10,8	10,5	3,1	4,6	4,8	4,9	3,9	3,2	2,5	2,5
Költségvetési egyenleg (GDP %-ában)	-3,8	-1,3	-1,5	-2,5	-3,3	-5,2	-4,0	-4,5	-2,1	-1,9	-1,7	-1,5
Infláció (átlag %)	6,7	4,8	2,1	2,3	28,8	13,4	4,7	7,9	13,8	6,0	8,4	9,0
Referencia kamat[2] (időszak vége, %)	2,8	3,3	2,8	2,8	20,0	4,8	3,6	7,6	7,5	16,0	21,0	17,0

Forrás: OTP Elemzési Központ.

[1] Kormányzati várakozások. [2] Alapkamat, kivéve: Magyarország: 3 havi BUBOR, Horvátország, Szlovénia: ECB betéti ráta, Bulgária: Leonia Plus bankközi kamatláb, Albánia: 3 havi Tribor, Moldova: 91 napos kincstárjegy.

Az OTP Csoportra vonatkozó 2025. évi menedzsment várakozások

2025-ben a menedzsment enyhe javulást vár a működési környezetben, ennek megfelelően:

- **A teljesítő hitelállomány organikus növekedési üteme árfolyamszűrten meghaladhatja a 2024. évi 9%-os ütemet.**
- **A nettó kamatmarzs a 2024-es 4,28% közelében alakulhat.**
- **A működési költség/bevételi mutató meghaladhatja a 2024-es 41,3%-os szintet.**
- **A kockázati profil a 2024. évihez hasonló lehet.**
- **A ROE mutató a 2024. évi 23,5%-nál alacsonyabb lehet, a várhatóan csökkenő tőkeáttétel miatt.**

Figyelemfelhívó tájékoztatás

Jelen prezentáció olyan kijelentéseket tartalmaz, vagy tartalmazhat, amelyek jövőbeni kijelentések. Ezek a jövőbeni kijelentések az előretekintő 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", „kockáztat", ,,szándékozik", ,,pozícionált" ,,jósol", ,,előlegez" ,,meg nem előlegez, ,,vél", vagy ezen szavak kombinációi vagy összehasonlító terminológiái és kifejezései vagy olyan állítások, amelyek szerint bizonyos tevékenységek, események vagy eredmények megtételre, elérésre kerülhetnek, kerülhetnének, kerülnek vagy felmerülhetnek, felmerülhetnének, illetve felmerülnek. Az ilyen kijelentések teljes egészükben a jövőbeli elvárásokkal járó kockázatokat és bizonytalanságokat fejezik ki. A jövőre vonatkozó kimutatások nem a történeti tényeken alapulnak, hanem jövőbeni eseményekről, műveletek eredményeiről, kilátásokról, pénzügyi helyzetekről és stratégiai megbeszélésekről szóló aktuális előrejelzésen, várakozáson, hiedelmen, megítélésen, terven, célján, törekvésen és előrejelzésen.

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

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

Jelen prezentáció más joghatóság alatti terjesztését jog(szabály) korlátozhatja, illetve azoknak a személyeknek, akiknek a birtokába kerül jelen prezentáció, meg kell ismerniük az erre vonatkozó korlátozásokat és figyelemmel kell 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.

otpbank

1.c. napirendi pont

Javaslat az anyavállalat adózás utáni eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre

Ismerteti: **Dr. Csányi Sándor**

elnök-vezérigazgató

Javaslat az anyavállalat adózás utáni eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre

A Közgyűlés

a Társaság 2024. évi anyavállalati mérlegét 18.391.053 millió Ft mérleg főösszeggel, és 744.999 millió Ft adózás utáni eredménnyel állapítja meg azzal, hogy az adózás utáni eredményről az alábbiak szerint dönt: a Társaság 74.500 millió Ft általános tartalékot képez, valamint a tárgyévi eredményből 270.000 millió Ft osztalékot fizet ki a 2024. évre.

Az osztalék mértéke részvényenként a 2024. év vonatkozásában 964,29 Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 964,29%. 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 2025. június 2-tól kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.

otpbank

1.e. és 1.f. napirendi pontok

A Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság jelentése a 2024. évi éves beszámolókról és az adózás utáni eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról, valamint az Audit Bizottság jelentése a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenység eredményéről

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 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 2024. üzleti évről szóló

- A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített nem konszolidált beszámolót

  ***18.391.053* millió forintos mérlegfőösszeggel**

- A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált beszámolót

  ***43.419.128* millió forintos mérlegfőösszeggel**

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

  ***744.999* millió forint összeggel**

elfogadásra javasolja.

A Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság elfogadja az Igazgatóság Vezetőségi 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 2024. évi adózás utáni 744.999 millió Ft eredményéből 74.500 millió Ft általános tartalékot képezzen, és a tárgyévi eredményből 270.000 millió Ft osztalékot fizessen ki.

Az **osztalék mértéke** így **részvényenként** a 2024. év vonatkozásában **964,29 Ft**, azaz a részvények névértékére vetítve 964,29%. Az egyes részvényeseknek ténylegesen fizetendő osztalék mértéke a Társaság Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre. Az osztalék tulajdonosoknak történő kifizetésnek akadálya nincs, a Bank teljesíti a Magyar Nemzeti Bank tőke- és likviditási szintekre vonatkozó elvárásait.

Az OTP Bank Nyrt. Audit Bizottságának megállapításai

- A fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági jelentést adó könyvvizsgáló függetlensége biztosított volt.
- A könyvvizsgáló a fenntarthatósági jelentés vonatkozásában a szükséges vizsgálati szempontokat végig vezette. A bizonyossági jelentés kiadása során a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően járt el.
- A könyvvizsgáló által kiadott fenntarthatósági beszámoláshoz kapcsolódó jelentése, illetve az abban foglalt, a jelentések alapjául szolgáló beszámoló és vezetőségi jelentés vonatkozásában kiállított megfelelőségi nyilatkozat igazolja, hogy a Társaság a fenntarthatósági jelentésben foglaltaknak megfelelően végezte 2024. üzleti év során a tevékenységét.

1.g. napirendi pont

A könyvvizsgáló jelentése a 2024. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről, valamint a 2024. évi fenntarthatósági jelentés bizonyossági vizsgálatának eredményéről

Ismerteti: **Kónya Zsolt**

könyvvizsgáló

otpbank

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2025. április 25.

1/2025. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a Társaság 2024. 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 2024. évi anyavállalati és a konszolidált beszámolókról szóló előterjesztését, illetve az adózás utáni eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot.

A Közgyűlés a Társaság 2024. évi anyavállalati mérlegét 18.391.053 millió Ft mérleg főösszeggel, és 744.999 millió Ft adózás utáni eredménnyel állapítja meg azzal, hogy az adózás utáni eredményről az alábbiak szerint dönt: a Társaság 74.500 millió Ft általános tartalékot képez, valamint a tárgyévi eredményből 270.000 millió Ft osztalékot fizet ki a 2024. évre.

Az osztalék mértéke részvényenként a 2024. év vonatkozásában 964,29 Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 964,29%. 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 2025. június 2-tól kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.

A Közgyűlés a Társaság 2024. évi konszolidált mérlegét 43.419.128 millió Ft mérlegfőösszeggel, 1.056.384 millió Ft folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredménnyel állapítja meg. A megszűnt tevékenység eredménye 19.756 millió Ft, az adózás utáni eredmény folytatódó és megszűnt tevékenységből 1.076.140 millió Ft. Ebből nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész 4.227 millió Ft, a Társaság tulajdonosaira jutó rész 1.071.913 millió Ft.

2. napirendi pont

A 2024. 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	10.603,00
Hazai leányvállalatok	26	1.526,82
Külföldi leánybankok	10	27.156,93
Egyéb külföldi leányvállalatok	24	1.031,67
Összesen *	**61**	**40.318,41**

* Hpt. szerinti összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalkozások

** 2024. 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	44	284
Felügyelő Bizottság	7	36	168
Audit Bizottság	2	18	32
Management Committee	8	25	196
Egyéb	256	225	3.671
ÖSSZESEN	**279**	**348**	**4.351**

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 43% a női és 57% a férfi vezetők aránya (2024.12.31-én)

Egyes banki működési folyamatokban teljes irányítás és kontroll

- **Belső ellenőrzés** (208 db lezárt vizsgálat, 1.193 db elfogadott javaslat);
- **Kockázatkezelés** (516.831 db hiteldöntés);
- **Compliance** (11 db lezárt adat-, illetve fogyasztóvédelmi vizsgálat; 200 db etikai bejelentés, etikai vétség megállapítása 12 esetben);
- **Bankbiztonság** (13.903 db lezárt bankbiztonsági vizsgálat, 1.049 db feljelentés).
  - A **bankkártyás visszaélések** forgalomhoz viszonyított aránya a bevezetett új szabályok és a fejlesztések hatására 2024-ben továbbra is alacsonyabb volt a MasterCard által publikált európai átlagnál. (OTP Bank 0,0253%; európai átlag 0,0407%)
  - 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 2024-ben 7,1 milliárd forint volt, ami 31,6%-al alacsonyabb mint a 2023-as érték. A meglévő védelmi rendszerek segítségével 4,3 milliárd forint ügyfélkárt sikerült megelőzni. A Bank az ügyfélkárok csökkentése érdekében szükséges védelmi intézkedésekre 2024-ben is komoly erőforrásokat biztosított.
  - A Bankban 2024-ben **sem történt** biztonsági incidens miatti **adatvesztés**.

Transzparens üzleti működés

- Folyamatos társadalmi kontroll (nyilvános kibocsátóként rendszeres és rendkívüli beszámolási kötelezettség)
- Érdekképviseleti szervezetek munkájában való aktív részvétel (pl. bankszövetségi munkacsoportok)
- Felügyeleti hatóságokkal való szoros együttműködés
  - Fogyasztóvédelem
  - 492 olyan PBT eljárás indult az OTP Csoport belföldi tagjaival szemben, amelyről Bankunk értesítést kapott. A Testület a lezárt eljárások esetében 6 kötelezést, 8 esetben ajánlást hozott, 411 esetben Bankunk álláspontját elfogadta, 38 esetben az eljárást visszavonták.
  - Jogos panaszok száma az OTP csoport belföldi tagjainál: 108.894 darab, megközelítőleg 28.848* ügyfél-kontaktusonként volt 1 jogos panasz.

*az összes ügyfélkontaktus 3.141.377.234 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 tevékenységeinken keresztül a **felelős pénzügyi kultúra előmozdítását**, közösségi szerepvállalásainkkal a **hátrányos helyzetűek segítését**, valamint etikus és környezetbarát működésünkkel a **természet megóvását**.

Pénzügyi kultúra fejlesztése

OTP Fáy Alapítvány ingyenes képzésein 2024-ben közel **55.000 diákot** vett részt

Pénzügyi tudatosságot növelő megoldásainkkal segítjük a felelős pénzügyi döntéseket

Adathalász edukációs weboldal – biztonságtudatosság növelése, csalások, visszaélések elkerülése

Közösségi szerepvállalás

Hazánk egyik **kiemelkedő adományozó**ja 2024-ben **4 milliárd forint** támogatás civil szervezeteknek, rászorulóknak és közösségi kezdeményezéseknek

Esélyegyenlőség, élenjáró fióki és digitális **akadálymentesítés**

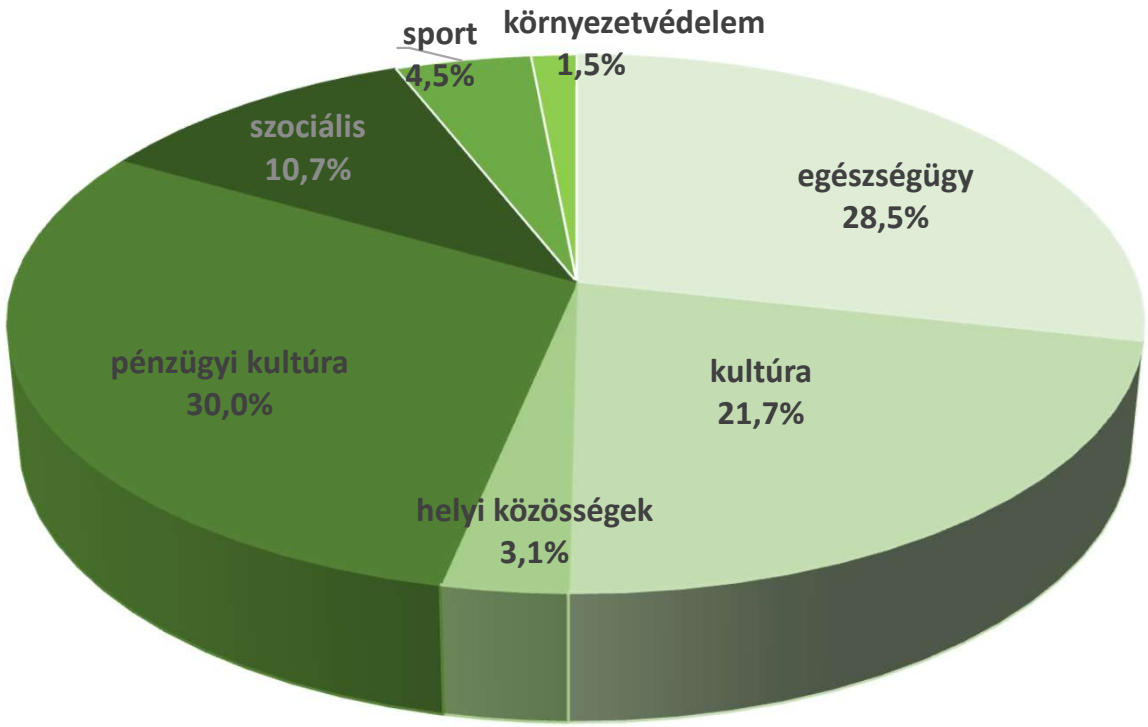
Adományozási platformunk ügyfeleink mikroadományaiból elérte az **1 milliárd forint**ot 2024-ben

Zöld bank

Környezettudatos, nettó **karbonsemleges** működés 2022 óta

Munkatársaknak szóló környezettudatosságot növelő, **szemléletformáló programok**

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, rászorulók segítése;
- kultúra és művészet támogatása;
- sport;
- környezetvédelem.

BÉT Ajánlások (átvilágítási szempontrendszer):

Év	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015-2016	2017	2018-2019	2020-2024
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

otpbank

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2025. április 25.

2/2025. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés elfogadja az OTP Bank Nyrt. 2024. 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 beszámolókban 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.

Javaslat a Felmentvény megadására

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 2024-es üzleti év folyamán eleget tett.

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

otpbank

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2025. április 25.

3/2025. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés a Társaság Igazgatóságának kérése alapján a vezető tisztségviselők 2024. 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 2024. 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:

Szépfalvi Zsuzsanna

(könyvvizsgáló bejegyzési száma: 005313)

A 2025. 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

otpbank

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2025. április 25.

4/1/2025. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés a Társaság 2025. 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 2025. május 1-jétől 2026. április 30-ig terjedő időtartamra.

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

A Közgyűlés a 2025. 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.

4/2/2025. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés a Társaság 2025. üzleti évre vonatkozó fenntarthatósági jelentései tekintetében a bizonyosság nyújtására irányuló könyvvizsgálatra az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választja meg a 2025. üzleti évet lezáró beszámolót elfogadó közgyűlés, de legkésőbb 2026. április 30. napjáig. A Közgyűlés hozzájárul a fenntarthatósági jelentéseire vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló könyvvizsgálatért felelős személyként Kónya Zsolt, 007383 számon bejegyzett könyvvizsgáló kijelöléséhez, elháríthatatlan akadályoztatása esetén Szépfalvi Zsuzsanna, 005313 számon bejegyzett könyvvizsgáló, mint a könyvvizsgálatért felelős személy kijelöléséhez.

5. napirendi pont

Javaslat az OTP Bank Nyrt. Alapszabályának 4.§, 8.3. és 11/A.2. pontjainak módosítására

Ismerteti: **dr. Csere Bálint**

ügyvezető igazgató

A javaslat összefoglalása

A módosítások az Alapszabály alábbi részeit érintik:

- **A TEÁOR számok változása miatti módosítás** (ALAPSZABÁLY 4.§)
- **Törlésre kerül a közgyűlési meghatalmazás érvényességi idejének 12 hónapos korlátozása** (ALAPSZABÁLY 8.3. PONTJA)
- **Audit Bizottság feladatainak kiegészítése** (ALAPSZABÁLY 11/A.2. PONTJA)

[A Társaság tevékenységi köre]

~~A Társaság főtevékenysége:~~

~~TEÁOR 64.19 Egyéb monetáris közvetítés~~

~~A Társaság egyéb tevékenységei:~~

~~(TEÁOR 64.91) Pénzügyi lízing~~

~~(TEÁOR 64.99) Máshová nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés~~

~~(TEÁOR 66.12) Értékpapír, árutőzsdei ügynöki tevékenység~~

~~(TEÁOR 66.19) Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység~~

~~(TEÁOR 66.22) Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység~~

~~(TEÁOR 66.30) Alapkezelés~~

~~(TEÁOR 69.20) Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység~~

~~(TEÁOR 68.20) Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése~~

~~(TEÁOR 85.59) M.n.s. egyéb oktatás~~

~~(TEÁOR 56.29) Egyéb vendéglátás~~

A TEÁOR számok változása miatti módosítás (ALAPSZABÁLY 4.§)

A Társaság főtevékenysége:

6419'25 Egyéb monetáris közvetítés

A Társaság egyéb tevékenységei:

1723'25 Irodai papíráru gyártása

1812'25 Nyomás (kivéve: napilap)

1813'25 Nyomdai előkészítő tevékenység

1814'25 Könyvkötés, kapcsolódó szolgáltatás

1820'25 Egyéb sokszorosítás

4941'25 Közúti áruszállítás

4942'25 Költöztetés

5210'25 Raktározás, tárolás

5221'25 Szárazföldi szállítást kiegészítő szolgáltatás

5224'25 Rakománykezelés

5225'25 Logisztikai szolgáltatás

5226'25 Egyéb szállítást kiegészítő szolgáltatás

A TEÁOR számok változása miatti módosítás (ALAPSZABÁLY 4.§)

5320'25 Egyéb postai, futárpostai tevékenység

5520'25 Üdülési célú és egyéb rövid távú szálláshely-szolgáltatás

5811'25 Könyvkiadás

5813'25 Folyóirat, időszaki kiadvány kiadása

5819'25 Egyéb kiadói tevékenység (kivéve szoftverkiadás)

6020'25 Televízióműsor összeállítása, szolgáltatása, videótartalom-terjesztés

6039'25 Egyéb tartalomterjesztési tevékenység

6220'25 Információtechnológiai szaktanácsadás és számítástechnikai rendszerek üzemeltetése

6290'25 Egyéb információtechnológiai szolgáltatás

6310'25 Számítástechnikai infrastruktúra, adatfeldolgozás, tárhelyszolgáltatás és kapcsolódó szolgáltatások

6492'25 Egyéb hitelnyújtás

6499'25 M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés

6612'25 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység

6619'25 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

A TEÁOR számok változása miatti módosítás (ALAPSZABÁLY 4.§)

6622'25 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység

6630'25 Alapkezelés

6820'25 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése

6920'25 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység

7491'25 Szabadalmi ügynöki tevékenység, marketingszolgáltatás

7499'25 M.n.s. egyéb szakmai, tudományos, műszaki tevékenység

8009'25 M. n. s. biztonsági tevékenység

8292'25 Csomagolás

8559'25 M.n.s. egyéb oktatás

9510'25 Számítógép, kommunikációs eszköz javítása, karbantartása

Indoklás:

Összhangban a gazdasági tevékenységek egységes ágazati osztályozási rendszere (TEÁOR) új, EU szinten egységes számozásának 2025. január 1-jei módosításával, átvezetésre kerülnek az Alapszabály 4.§-ban mind a Bank főtevékenységére, mind az egyéb tevékenységeire vonatkozó új TEÁOR számok.

[A Társaság Közgyűlése]

8.3. A részvényesek a Közgyűlésen való részvételi és szavazati jogaikat személyesen, vagy meghatalmazottak útján gyakorolhatják. A meghatalmazást közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni, és egy példányát a közgyűlés összehívásáról szóló hirdetményben erre megjelölt helyen és nyitva álló időtartamban át kell adni. ~~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 ismételten összehívott közgyűlésre

Indoklás:

Összhangban a Budapesti Értéktőzsde Nyrt. Általános Üzletszabályzatának módosításával, amely forgalomban tartási feltételként írja ezt elő, törlésre kerül a közgyűlésen a részvényes képviseletére adott meghatalmazás érvényességi idejének 12 hónapos korlátozása. Ezáltal lehetővé válik bármely részvényes számára, hogy egy okirattal akár több évre és több közgyűlésre kiterjedően adjon meghatalmazást a közgyűlésen történő képviseletére anélkül, hogy e meghatalmazást évente meg kellene újítania. A módosító javaslat az Alapszabály 8.3. pontját érinti.

[Audit Bizottság]

11/A.2. Az Audit Bizottság ellátja a jogszabályokban meghatározott feladatait, így különösen, segíti a Felügyelő Bizottságot a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben, figyelemmel kíséri a Társaság belső ellenőrzési, kockázatkezelési rendszereinek hatékonyságát, valamint a pénzügyi beszámolás folyamatát és szükség esetén ajánlásokat fogalmaz meg, figyelemmel kíséri az éves és összevont (konszolidált) éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatát, továbbá felülvizsgálja és figyelemmel kíséri a jogszabály szerint engedélyezett könyvvizsgáló vagy a könyvvizsgáló cég függetlenségét.

Ezen túlmenően a fenntarthatósági jelentéshez kapcsolódóan figyelemmel kíséri a fenntarthatósági beszámolást befolyásoló belső ellenőrzés hatékonyságát, a fenntarthatósági beszámolás folyamatát, a fenntarthatósági jelentésre és az összevont fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenységet és szükség esetén ajánlásokat fogalmaz meg. Figyelemmel kíséri a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására megválasztott könyvvizsgáló függetlenségét, továbbá tájékoztatja a Közgyűlést a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenység eredményéről, bemutatja ennek a hozzájárulását a beszámolás integritásához.

Indoklás:

A fenntarthatósággal kapcsolatos vállalati beszámolás tekintetében kiegészítésre kerülnek az Audit Bizottság feladatai a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény módosításával. A jogszabály módosításnak történő megfelelés mellett, az Alapszabály 11/A.2. pontját javasoljuk kiegészíteni egy általános rendelkezéssel is, részben a jelenlegi jogszabály módosítás, részben az esetleges most még nem ismert jövőbeni módosítások már most történő rendezése érdekében, oly módon, hogy rögzítésre kerül, hogy az Audit Bizottság a jogszabályokban meghatározottak szerint végzi a tevékenységét.

otpbank

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2025. április 25.

5/1/2025. sz. határozati javaslat

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

5/2/2025. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés elfogadja a Társaság Alapszabályának 4.§, 8.3. és 11/A.2. pontjainak módosítását az Igazgatóság Előterjesztésének megfelelően, a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint.

6. napirendi pont

Javaslat az OTP Bank Nyrt. csoportszintű javadalmazási irányelveire

Ismerteti: **dr. Vörös József**

a Javadalmazási Bizottság elnöke

A Javadalmazási irányelvek alkalmazása a Bankcsoportban, a Javadalmazási Politika 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.

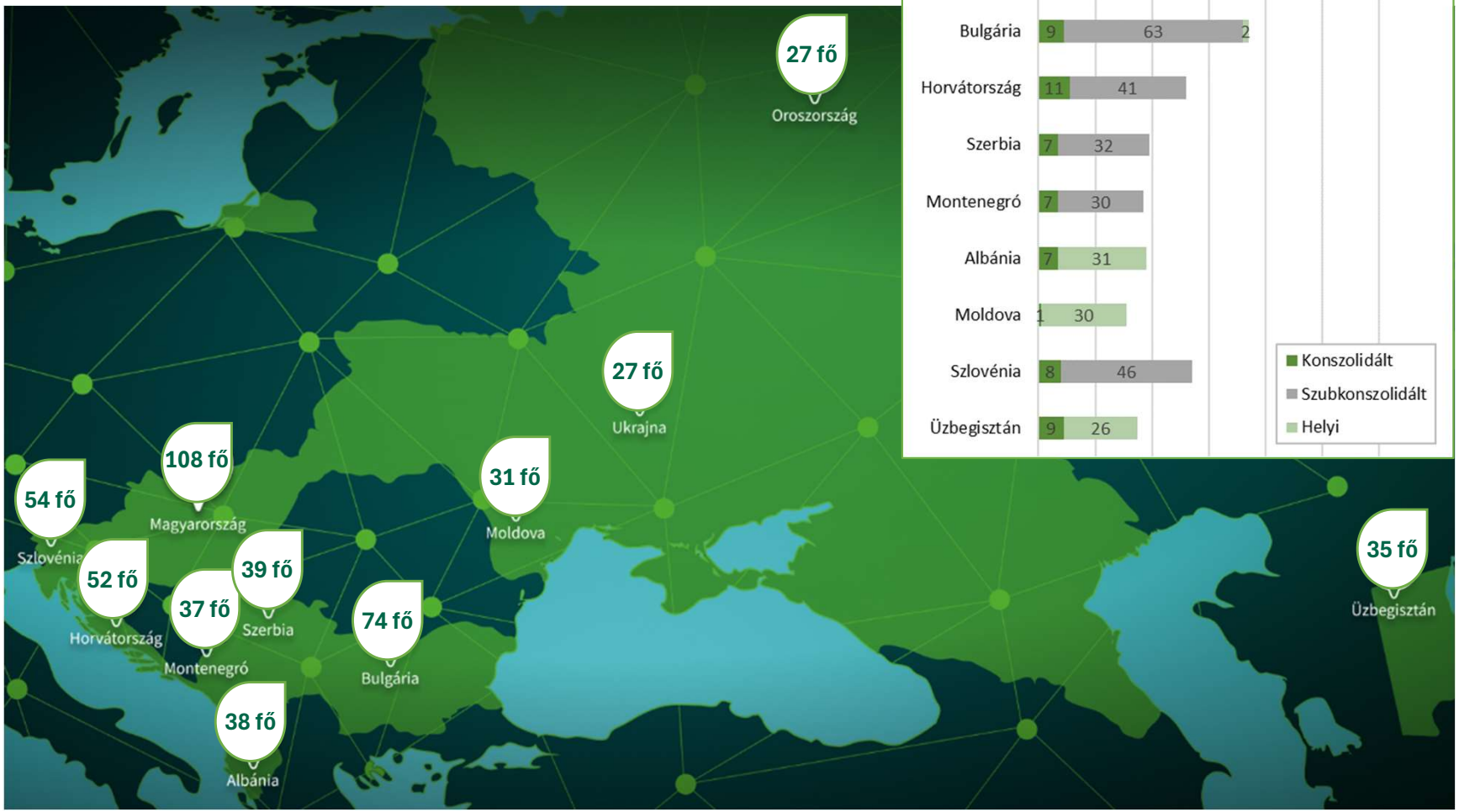
Részvényalapú juttatás feltételrendszerének megállapítása.

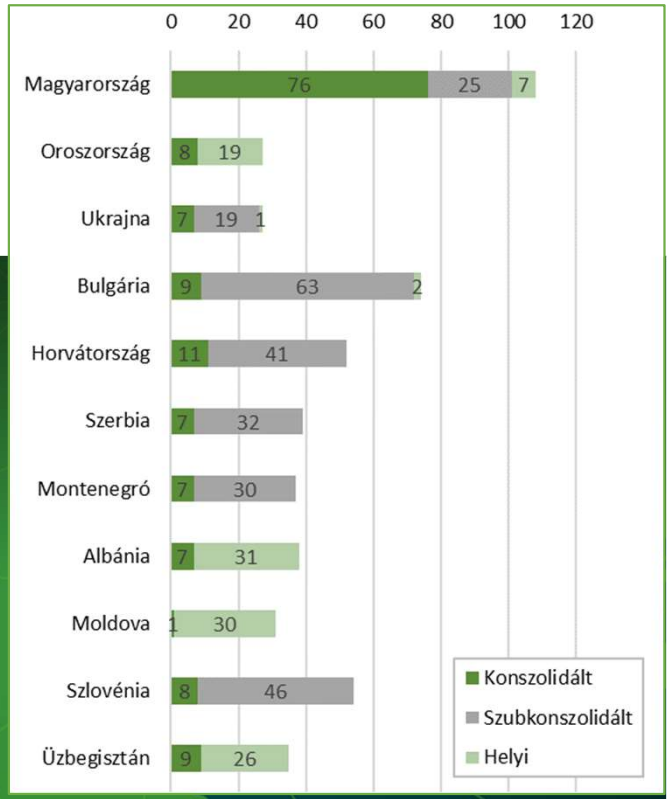
Utólagos kockázati értékelések, halasztott részletekre való jogosultság megállapítása.

- **Jogszabályi háttér:**
  - ✓ CRD V/CRR (Tőkemegfelelési irányelv és a tőkemegfelelési rendelet)
  - ✓ Hitelintézeti törvény (2013. évi CCXXXVII. törvény)
  - ✓ Szabályozástechnikai standard (2021/923 EU rendelet)
  - ✓ EBA/GL/2021/04 sz. iránymutatás a javadalmazási politikáról
  - ✓ 4/2022 (IV.8). sz. MNB ajánlás a javadalmazási politikáról

Az OTP Csoportban jelenleg 522 fő tartozik a személyi hatály alá

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





A Csoportban a 2025. évre azonosított 522 főből

- 150 fő konszolidált,
- 256 fő szubkonszolidált, további
- 116 fő pedig helyi szinten került azonosításra.

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

A javadalmazás szerkezetére vonatkozó alapelvek, a teljesítményjavadalmazás aránya

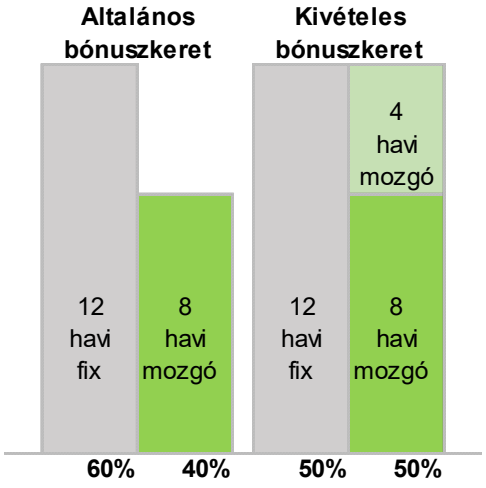
A javadalmazás szerkezetére vonatkozó alapelvek:

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

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

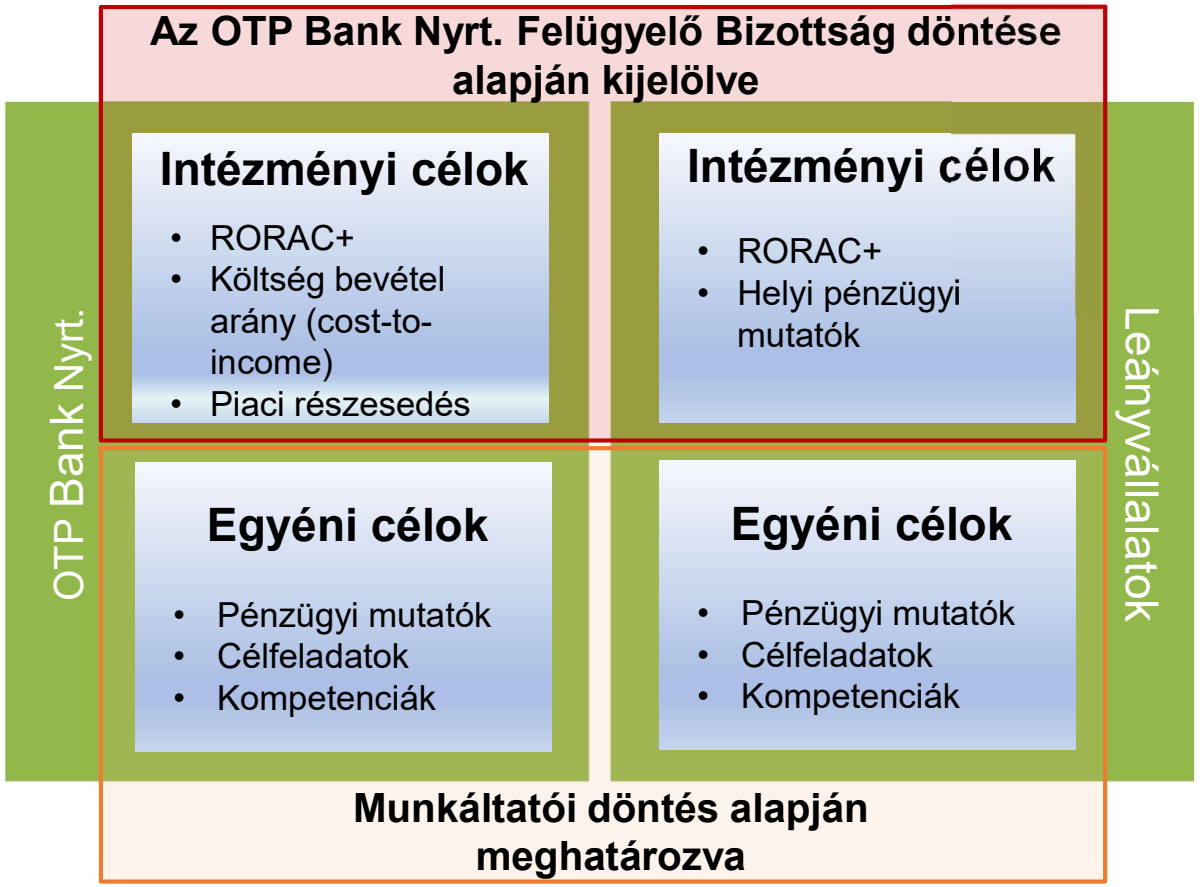


		Szintek							
		1. szint		2. szint		3. szint		4. szint	
		min.	max.	min.	max.	min.	max.	min.	max.
Intézmény	Üzleti	30%	40%	20%	40%	11%	40%	0%	25%
	Támogató	-	-	20%	40%	0%	34%	0%	25%
	Kontroll	-	-	20%	34%	0%	34%	0%	25%
Nem intézmény		14%	40%	7%	34%	0%	30%	-	-

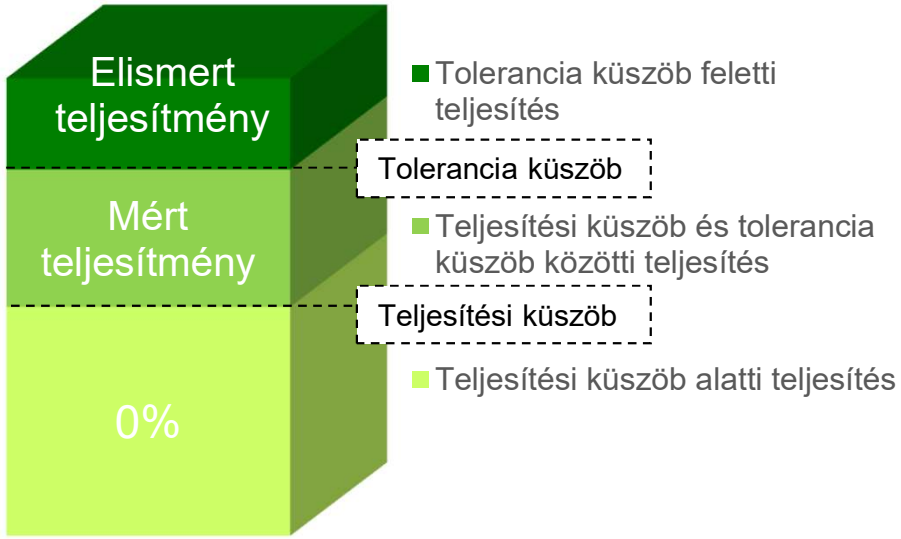
Munkaerőpiaci sajátosságok és a kulcs munkavállalók megtartása érdekében az Felügyelő Bizottság indokolt esetben, időlegesen, továbbra is eltérhet ezektől a sávoktól.

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.



Pénzügyi mutatók értékelése:



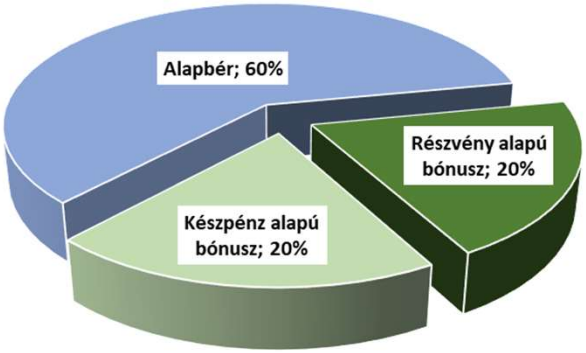
Két küszöbérték figyelembevételével történik: teljesítési küszöb és tolerancia küszöb.

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

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

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

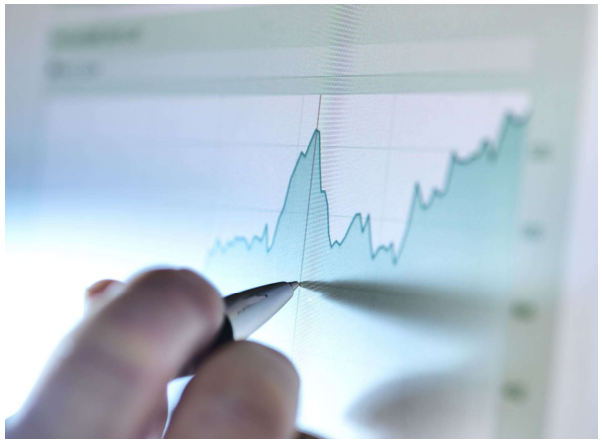
A teljesítményjavadalmazás eszközei I.



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

Teljesítményjavadalmazás 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 javadalmazási irányelvekben meghatározott szabályok arányos alkalmazásáról dönteni – meghatározott kivételek mellett – azon azonosított munkavállalók teljesítményjavadalmazásának elszámolására vonatkozóan, akiknek éves teljesítményjavadalmazása a 17,5 millió forint összeget nem haladja meg, továbbá akinek teljesítményjavadalmazása az éves teljes javadalmazáson belül legfeljebb 33,33%-os arányt képvisel, továbbá azon intézmények azonosított munkavállalói esetében, amelyek nem minősülnek jelentős intézménynek. Az arányos alkalmazás esetén a halasztási és részvényalapú kifizetési szabályok mellőzhetők.



A részvény alapú javadalmazás esetében:

- Konszolidált szintű azonosítás esetén a kedvezményes árú részvényvásárlási lehetőség, valamint részvényre váltott javadalmazási forma között választhatnak az érintettek. Szubkonszolidált és helyi szinten a juttatás formája minden esetben részvényre váltott javadalmazás.

- Magyarországon valamennyi munkavállaló OTP törzsrészvényt kap részvényjuttatásként.
- A 2021. évtől valamennyi külföldi leányvállalatnál fantomrészvény alkalmazására kerül sor, de az Európai Unión belüli leányvállalatok konszolidált szinten azonosított munkavállalói az ezt megelőző évek halasztott részleteit még OTP törzsrészvény formájában kapják meg.
- A fantomrészvény alkalmazása során az érintettek a részvény alapú teljesítményjavadalmazás ellenértékét kapják meg készpénzben, a halasztási szabályok figyelembe vétele mellett.

A munkavállaló (m) által az adott javadalmazási évhez kapcsolódóan megszerezhető rész-vények 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

Résztvevő 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)

Résztvevők száma: ~771 fő, ebből ~94 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.

otpbank

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2025. április 25.

6/2025. 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.

otpbank

7. napirendi pont

Javaslat a Felügyelő Bizottság tagjának megválasztására

Ismerteti: **Tolnay Tibor**

a Jelölő Bizottság elnöke

Javaslat a Felügyelő Bizottság tagjának megválasztására

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

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

A Groupama Csoport jelezte az OTP Bank részére, hogy Olivier Péqueux jelenlegi független felügyelő bizottsági tag helyett az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságába új tagot kíván delegálni Catherine Paule Granger-Ponchon úrhölgy személyében, akinek megválasztását az OTP Bank Jelölő Bizottsága is támogatja.

Catherine Paule Granger-Ponchon

külső, független FB tagjelölt

Tanulmányait a párizsi Politikai Tudományok Intézetében és a HEC-en (École des hautes études commerciales de Paris) végezte, ahol pénzügyekre szakosodott.

2000 és 2010 között a Citigroup európai befektetési banki részlegénél dolgozott, ahol a pénzügyi intézmények csoportjának igazgatójaként számos francia bank és biztosító akvizíciójában és eladásában vett részt. Ezután a Groupama SA M&A vezetőjeként a csoport eladási programját irányította, amely számos leányvállalat értékesítését foglalta magában.

2012 és 2017 között a Groupama SA vállalati pénzügyekért és M&A-ért felelős vezetője volt, ahol többek között a csoport külső és belső finanszírozásával, valamint a stratégiai részesedések nyomon követésével foglalkozott.

2017 és 2024 között a Gan Assurances, a Groupama francia leányvállalatának pénzügyi és kockázati igazgatója volt, ahol az aktuáriusi funkciót is ellátta, továbbá 2021 és 2024 között pénzügyekért, kockázatkezelésért és stratégiáért felelős vezérigazgató-helyettes volt.

2024 júliusa óta a Groupama Assurances Mutuelle-nél dolgozik, mint vezérigazgató-helyettes, ahol a nemzetközi leányvállalatokért felelős.

otpbank

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2025. április 25.

7/2025. sz. határozati javaslat

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

8. napirendi pont

Javaslat az Audit Bizottság tagjának megválasztására

Ismerteti: **Tolnay Tibor**

a Jelölő Bizottság elnöke

Javaslat az Audit Bizottság tagjának megválasztására

A Társaság Közgyűlése a Felügyelő Bizottság független tagjai közül legalább 3 tagú Audit Bizottságot választ. Az Audit Bizottság legalább egy tagjának számviteli vagy könyvvizsgálói szakképesítéssel kell rendelkeznie, mely feltételt jelenleg Gudra Tamás úr tagsága teljesíti.

A Groupama Csoport jelezte az OTP Bank részére, hogy Olivier Péqueux jelenlegi független felügyelő bizottsági és audit bizottsági tag helyett az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságába új tagot kíván delegálni Catherine Paule Granger-Ponchon úrhölgy személyében.

Figyelemmel arra, hogy Olivier Péqueux úr felügyelő bizottsági tagságának megszűnésével az audit bizottsági tagsága is megszűnt, az OTP Bank Jelölő Bizottsága támogatja, hogy Catherine Paule Granger-Ponchon úrhölgy az OTP Bank Felügyelő Bizottsága független tagjaként történő megválasztása esetén az OTP Bank Audit Bizottságának tagjaként is megválasztásra kerüljön.

Catherine Paule Granger-Ponchon

külső, független AB tagjelölt

Tanulmányait a párizsi Politikai Tudományok Intézetében és a HEC-en (École des hautes études commerciales de Paris) végezte, ahol pénzügyekre szakosodott.

2000 és 2010 között a Citigroup európai befektetési banki részlegénél dolgozott, ahol a pénzügyi intézmények csoportjának igazgatójaként számos francia bank és biztosító akvizíciójában és eladásában vett részt. Ezután a Groupama SA M&A vezetőjeként a csoport eladási programját irányította, amely számos leányvállalat értékesítését foglalta magában.

2012 és 2017 között a Groupama SA vállalati pénzügyekért és M&A-ért felelős vezetője volt, ahol többek között a csoport külső és belső finanszírozásával, valamint a stratégiai részesedések nyomon követésével foglalkozott.

2017 és 2024 között a Gan Assurances, a Groupama francia leányvállalatának pénzügyi és kockázati igazgatója volt, ahol az aktuáriusi funkciót is ellátta, továbbá 2021 és 2024 között pénzügyekért, kockázatkezelésért és stratégiáért felelős vezérigazgató-helyettes volt.

2024 júliusa óta a Groupama Assurances Mutuelle-nél dolgozik, mint vezérigazgató-helyettes, ahol a nemzetközi leányvállalatokért felelős.

otpbank

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2025. április 25.

8/2025. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés Catherine Paule Granger-Ponchon úrhölgyet a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.

9. napirendi pont

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

Ismerteti: **dr. Vörös József**

a Javadalmazási Bizottság elnöke

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

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

A testületi tagok díjazására jelenleg a 9/2016. és 7/2024. számú közgyűlési határozatokban foglaltak szerint kerül sor. Az Igazgatóság tagjainak díjazása fix összegű havi tiszteletdíjból és havi fix mennyiségű törzsrészvényből, a Felügyelő Bizottság tagjainak díjazása fix összegű havi tiszteletdíjból 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 2025. április 25-i hatállyal az alábbiak szerint megállapítani**:

a Felügyelő Bizottság elnöke:	5.500.000,- Ft
a Felügyelő Bizottság alelnöke:	4.750.000,- Ft
a Felügyelő Bizottság tagjai:	4.200.000,- Ft

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

otpbank

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2025. április 25.

9/2025. 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:	*5.500.000,- Ft*
a Felügyelő Bizottság alelnöke:	*4.750.000,- Ft*
a Felügyelő Bizottság tagjai:	*4.200.000,- Ft*

Az Audit Bizottság tagjai díjazásban nem részesülnek.

10. napirendi pont

Az Igazgatóság tájékoztatója a 2024. 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:

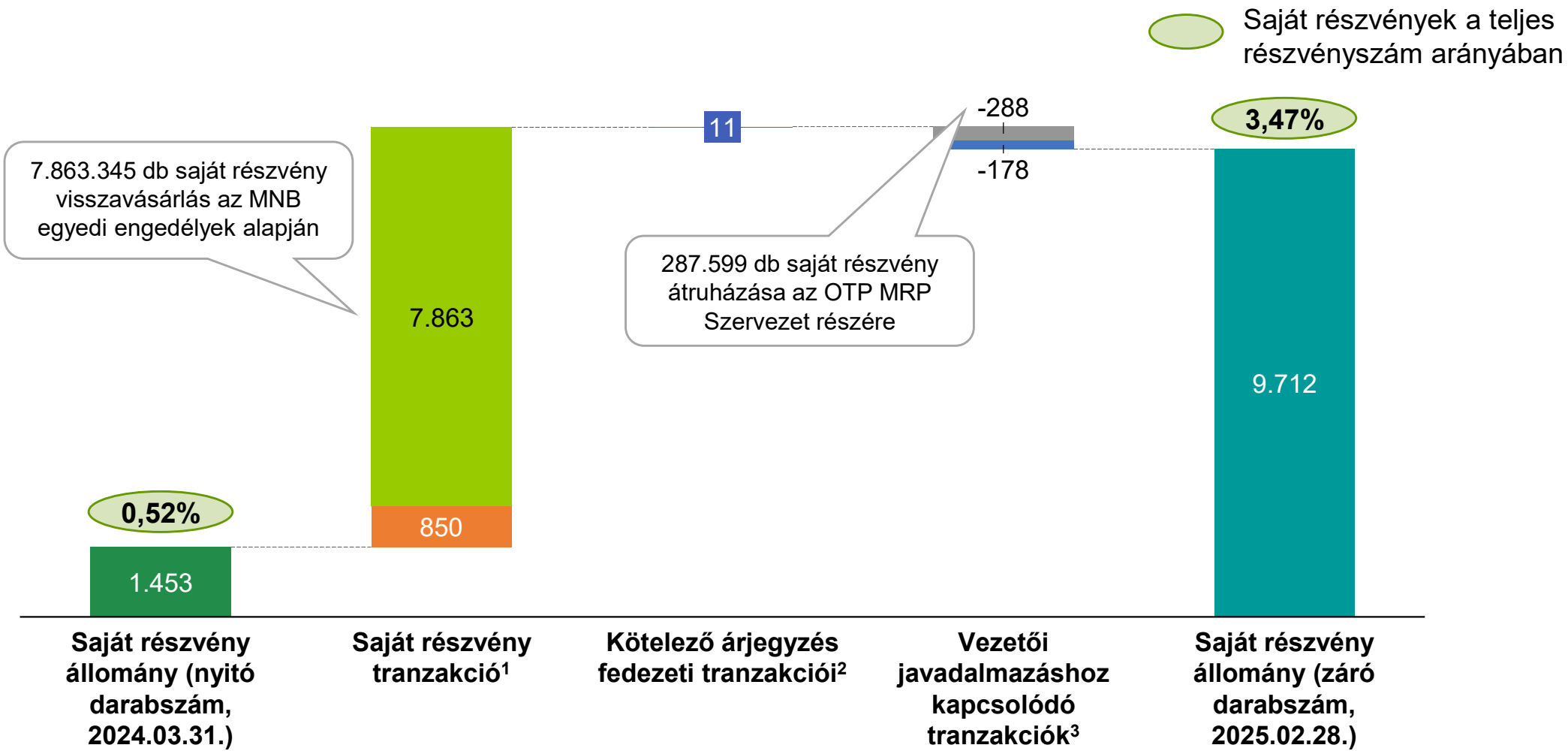
Javadalmazási cél	Társaság ügyfeleinek nyújtott szolgáltatások fejlesztése és fenntartása	Tőke-optimalizáció
Vezetői érdekeltségi rendszer részvény-szükségletének biztosítása	Árjegyzési tevékenység szabályozott piacon	A társaság tőke-optimalizációjával kapcsolatos tranzakciók végrehajtása

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 20 milliárd forint összeghatárig
Három egyedi engedély egyenként 60 milliárd forint összeghatárig

A 2024. március 31. és 2025. február 28. közötti időszakban nőtt az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények száma, elsősorban az MNB egyedi engedélyek alapján visszavásárolt saját részvények miatt. 2025. február 28-án a saját részvények aránya 3,47% volt.

Az OTP Csoport saját részvény állományának alakulása 2024. március 31. és 2025. február 28. között (ezer darab)



[1] Saját részvény tranzakciók: a javadalmazási politika keretében történő tranzakciók teljesíthetősége érdekében, valamint az egyedi MNB engedélyek alapján történő tőkemenedzsment célú tranzakciók 2024.03.31. és 2025.02.28. között.
[2] Kötelező árjegyzés fedezeti tranzakciói miatt 11.446 darabbal nőtt a készlet.
[3] A javadalmazási politika által meghatározott személyi körnek nyújtott részvényjuttatásokhoz kapcsolódó tranzakciók 2024.03.31. és 2025.02.28. között.

otpbank

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2025. április 25.

A 2024. évben kapott felhatalmazásunk 2025. október 26. napján lejár, ezért a megszokott felhatalmazást kérjük a Közgyűléstől.

10/2025. 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 egyszáz 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 2026. október 25. napjáig élhet. A Közgyűlés 8/2024. 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.