

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2026. április 17.

A Közgyűlés napirendje

- 1.) A Társaság Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2025. évi anyavállalati és konszolidált beszámolóit, valamint az anyavállalat adózás utáni eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre vonatkozó javaslat
 - a) Vezetőségi Jelentés - Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2025. évi üzleti tevékenységéről;
 - b) Előterjesztés a Társaság Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2025. 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 2025. évi konszolidált beszámolójáról (pénzügyi helyzet kimutatás, eredménykimutatás, átfogó eredménykimutatás, saját tőke változás kimutatás, cash-flow kimutatás, magyarázó jegyzetek);
 - e) A Felügyelő Bizottság jelentése a 2025. évi éves beszámolókról, valamint az adózás utáni eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról;
 - f) Az Audit Bizottság jelentése a 2025. 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 2025. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről, valamint a 2025. évi fenntarthatósági jelentés bizonyossági vizsgálatának eredményéről.
- 2.) A 2025. 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. csoportszintű javadalmazási irányelveire
- 6.) Az Igazgatóság tagjainak megválasztása
- 7.) A Felügyelő Bizottság tagjainak megválasztása
- 8.) Az Audit Bizottság tagjainak megválasztása
- 9.) Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjai díjazásának megállapítása
- 10.) Az Igazgatóság tájékoztatója a 2025. évi rendes közgyűlést követően szerzett saját részvényekről. Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvény megszerzésére

1.a. napirendi pont

Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2025. évi üzleti tevékenységéről

Ismerteti: **Dr. Csányi Sándor**, az Igazgatóság elnöke
Csányi Péter, vezérigazgató

Az OTP Csoport Európa legsikeresebb bankjai között



Piacvezető pozíció a régióban:

5 országban meghatározó piaci pozíció; 4,5-szeres nettó hitelbővülés és 14 akvizíció 11 év alatt.
Nettó hitelek: 42% Eurózóna + ERM 2 országokban, 75% az EU-ban

Erős organikus hitelnövekedés:

2025-ben 15%-ra gyorsult a teljesítő hitelek árfolyamszűrt növekedése.
A 2014 óta elért 4,5-szeres nettó hitelbővülés 74%-át az organikus növekedés adta

Kiemelkedő jövedelmezőség:

A 2024-ben elért 23,5%-os ROE után a 2025-ös ROE-mutató 21,6%-ra mérséklődött az alacsonyabb tőkeáttétel következtében

Stabil eszközminőség:

A nemteljesítő (Stage 3) hitelek aránya 2025 során 3,6%-ról 3,5%-ra csökkent.
A hitelkockázati költséggráta 2024-ben 38 bp-ot, 2025-ben 66 bp-ot tett ki

Stabil tőke- és likviditási helyzet:

18,1% elsődleges alapvető tőke mutató, 25,3% MREL, 10,8% tőkeáttétel¹, 77% nettó hitel / betét,
7% tőkepiaci forrás/mérlegfőösszeg és 251% likviditásfedezeti (LCR) ráta

Elkötelezettség az ESG iránt:

A Csoport túlteljesítette a 2025 végére meghatározott zöldkitettségre vonatkozó célértékeket.
2025 novemberében az MSCI két fokozattal, „A”-ra javította az OTP ESG besorolását

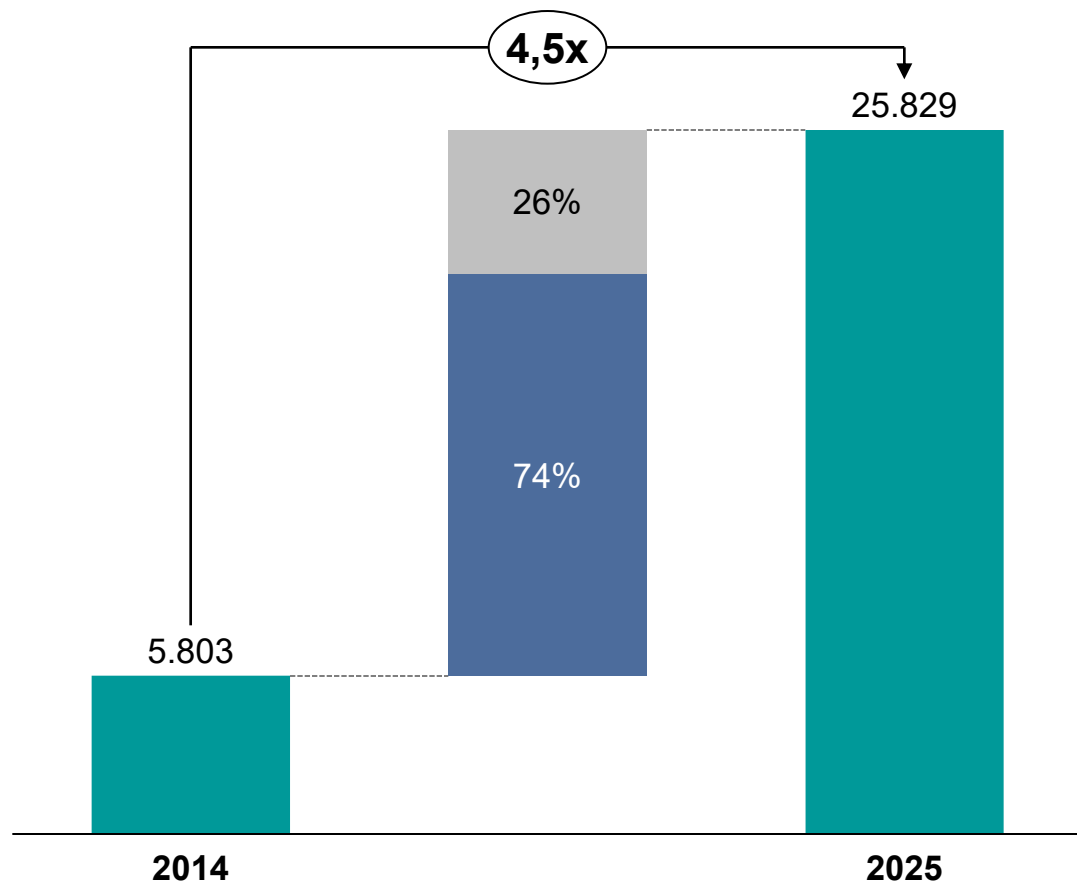
¹ Tőkeáttételi (leverage) mutató a Basel IV szabályozás alapján.

Az OTP Csoport nettó hitelállománya az elmúlt 11 évben négy és félszeresére nőtt. Ebben az időszakban az OTP Csoport éves átlagos hitelnövekedési rátája lényegesen felülmúlta a CEE régióban aktív regionális bankcsoportok hasonló mutatóját

Konzolidált nettó hitelnövekedés

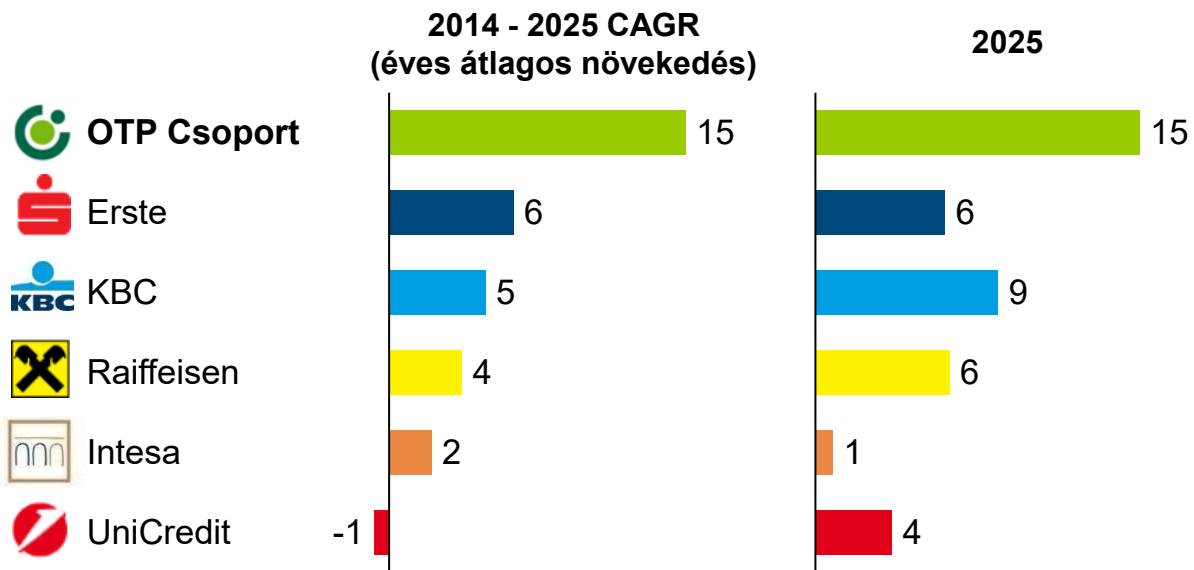
(árfolyamszűrt, milliárd forint)

- Akvizíciók
- Organikus növekedés



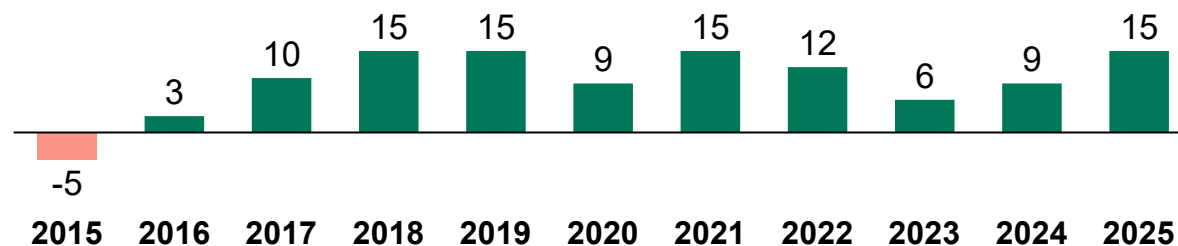
Regionális bankcsoportok nettó hitelnövekedése¹

(%)



Konzolidált organikus teljesítő² hitelállomány növekedés

(árfolyamszűrt és akvizíciók hatása nélkül, %)



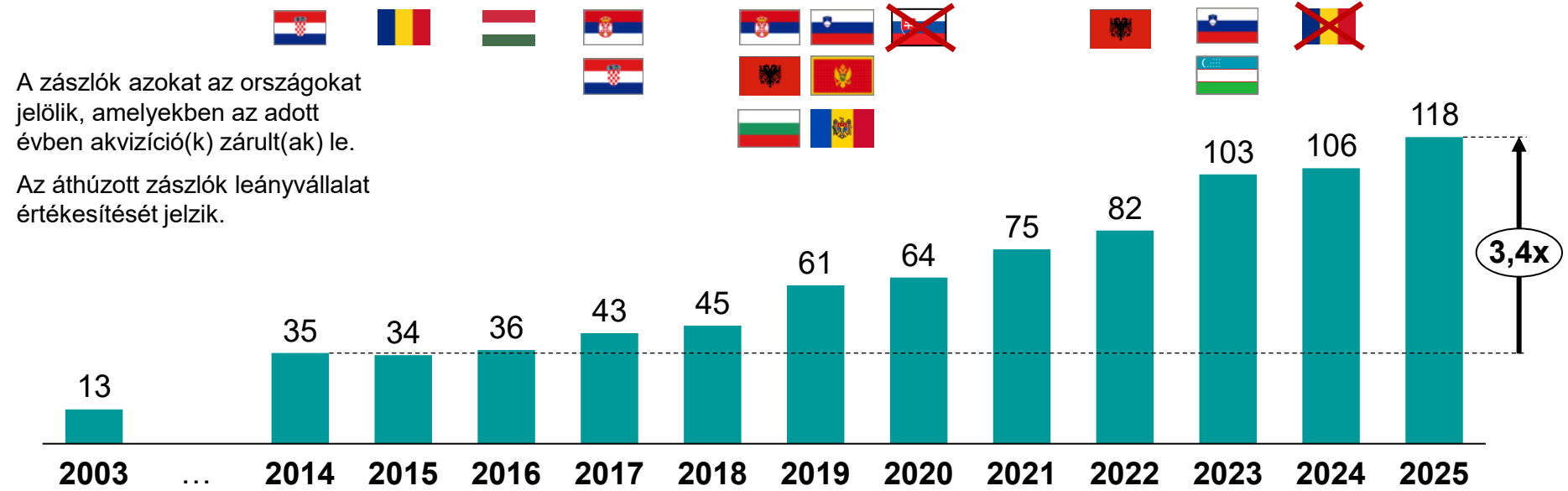
Versenytársi adatok forrása: saját jelentések.

¹ A versenytársi változás adatok saját devizás adatokon alapulnak. OTP: árfolyamkorrigált változás.

² 2015-2018 között: DPD0-90 hitelállomány, 2018 után: Stage 1+2 hitelállomány alapján.

A konszolidált mérlegfőösszeg elérte a 118 milliárd eurót a sikeres akvizíciók és a dinamikus organikus növekedés hatására. A külföldi leányvállalatok profit-hozzájárulása az elmúlt években trendszerű növekedést mutatott, 2025-ben elérte a 71%-ot

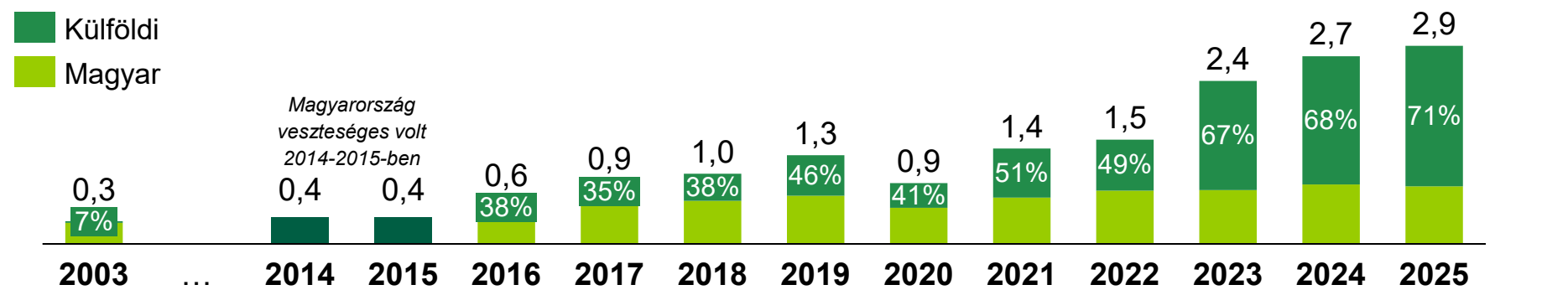
Az OTP Csoport mérlegfőösszegének alakulása (milliárd euró)



Domináns pozíció a kelet-közép-európai országokban¹



Korrigált adózás utáni eredmény (milliárd euró)

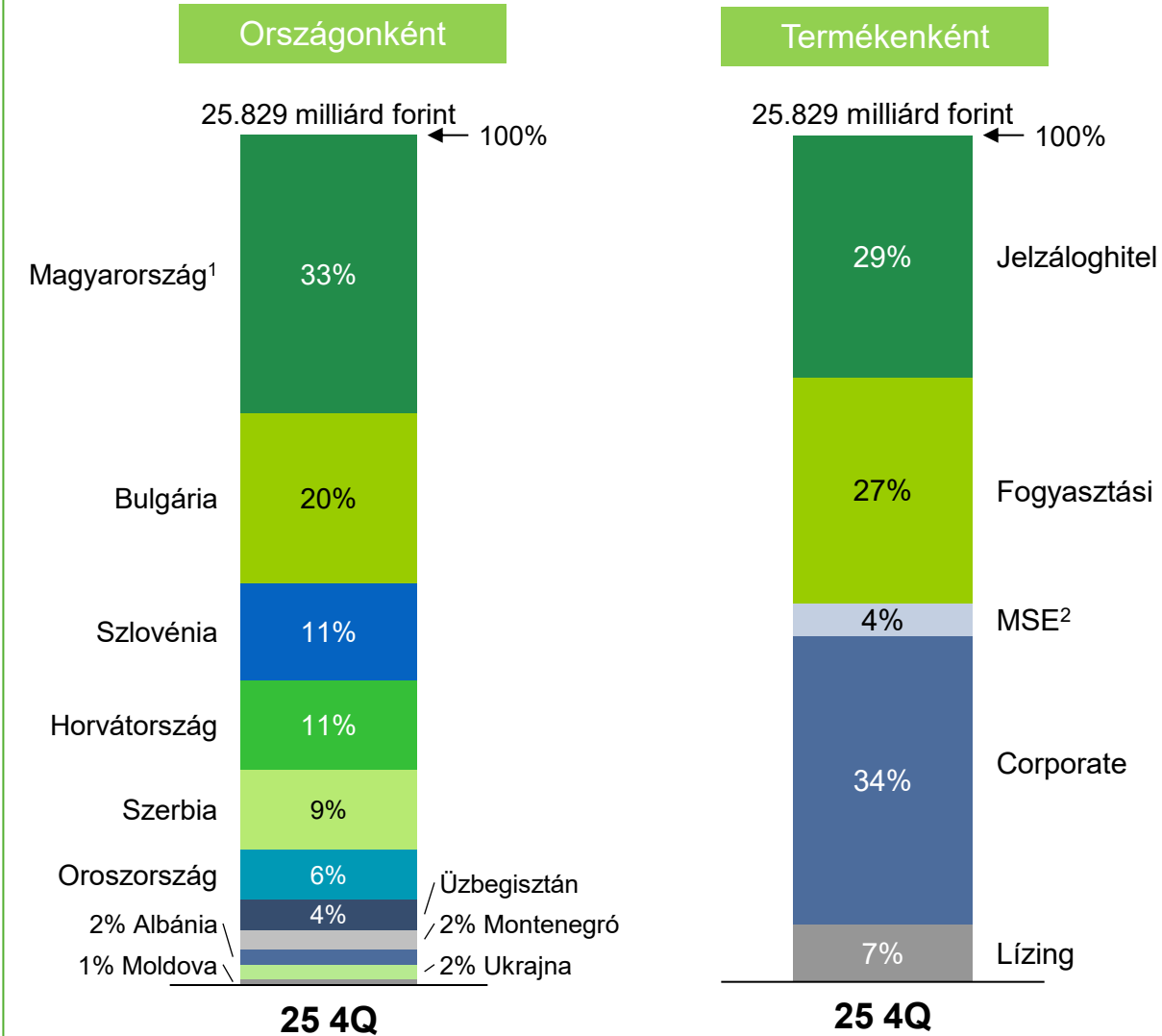


¹ Piaci részesedések az összes eszköz százalékában, hacsak nincs másképp jelezve; forrás: Nemzeti Bankok, Bankszövetségek, Aranykönyvek.

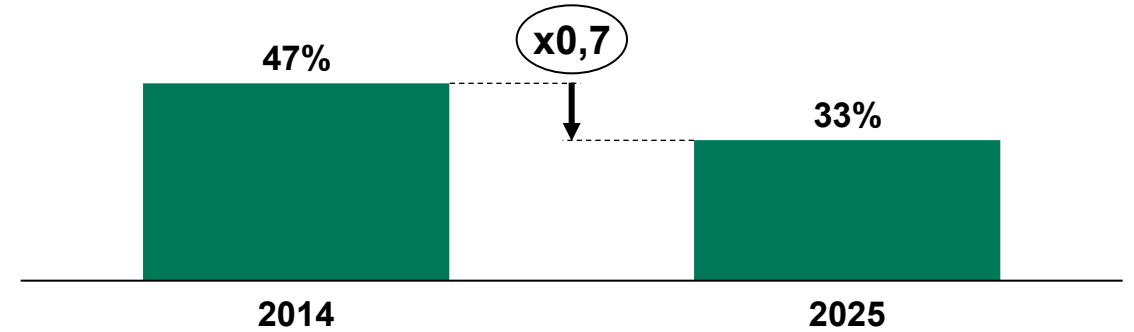
² Nettó hitelek alapján.

Az EU tagországok adják a teljes nettó hitelállomány 75%-át, míg Magyarország részesedése 33%-ra csökkent

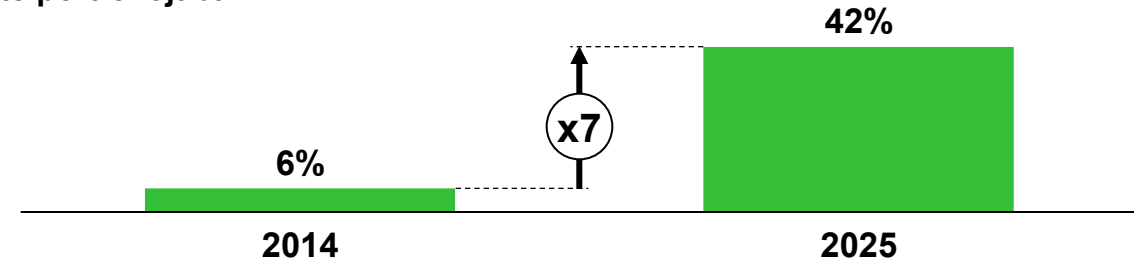
A konszolidált nettó hitelállomány bontása



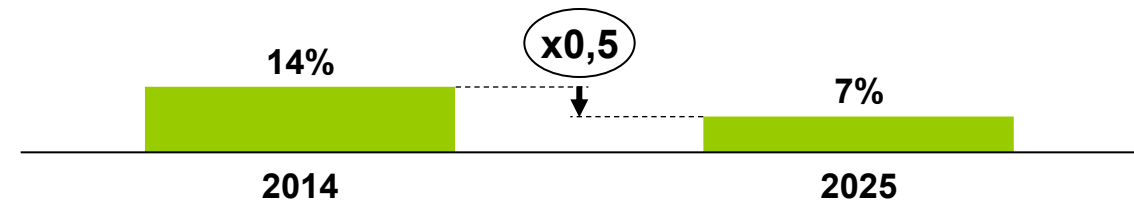
Magyarország¹ részesedése a Csoport nettó hitelportfóliójában



Az euróövezet és az ERM 2 országok³ részesedése a Csoport nettó hitelportfóliójában



Oroszország és Ukrajna részesedése a Csoport nettó hitelportfóliójában

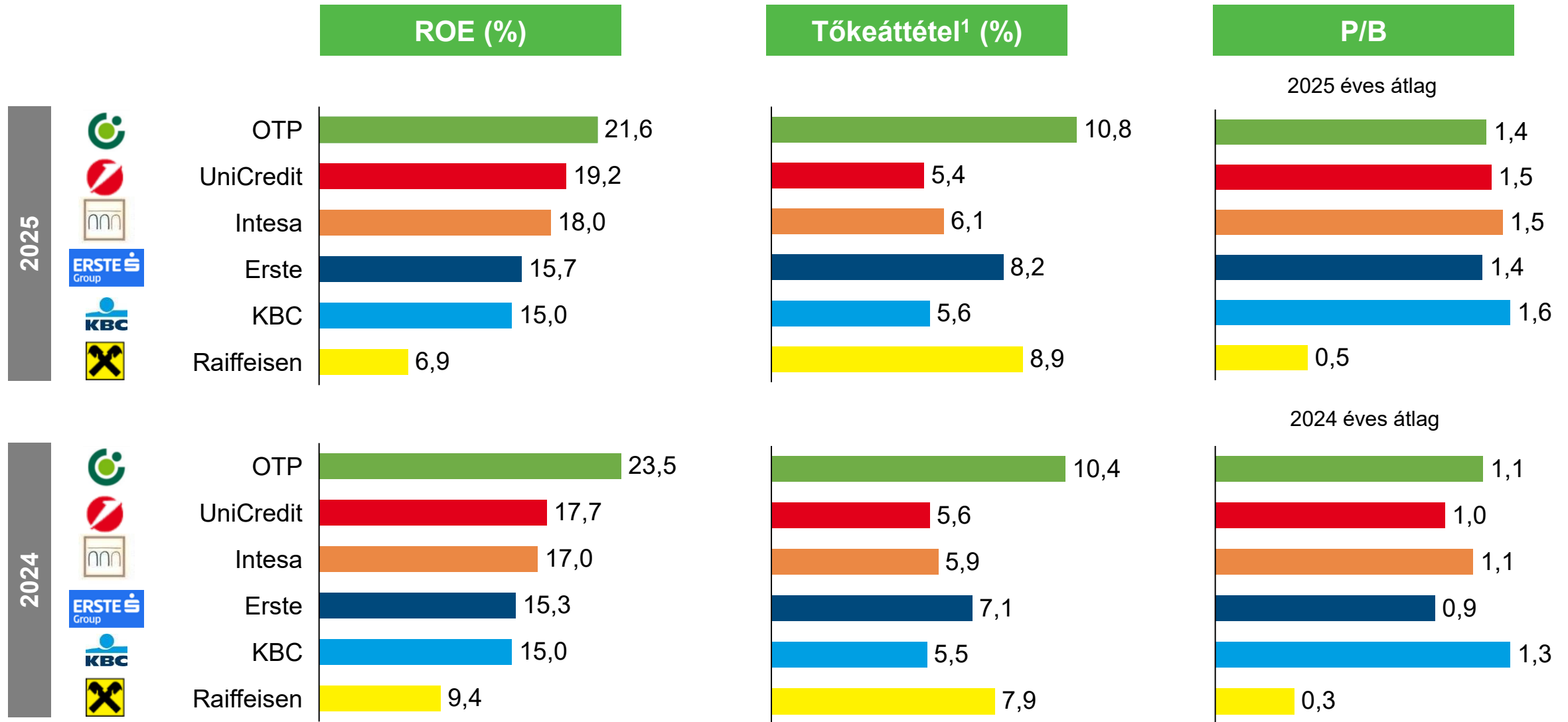


¹ Az OTP Core és a Merkantil Csoport (magyar lízing) együtt.

² MSE = mikro- és kisvállalkozások.

³ 2014: Szlovákia, 2025: Bulgária, Horvátország, Szlovénia. 2026-tól Bulgária az Euróövezet tagja lett.











Az OTP Csoport ROE mutatója 2024-ben és 2025-ben is meghaladta a regionális versenytársakét, annak ellenére, hogy a tőkeáttétel¹ a versenytársakétól lényegesen alacsonyabb



Forrás: versenytársi riportok, P/B adatok esetében Bloomberg.

¹A Bázis III (2024) illetve IV (2025) szabályok szerinti tőkeáttételi (leverage) mutató.

Az S&P Global Market Intelligence 2025-ös elemzése szerint az OTP Bank a második legjobb teljesítményt nyújtotta az 50 legnagyobb tőzsdén jegyzett európai bank közül

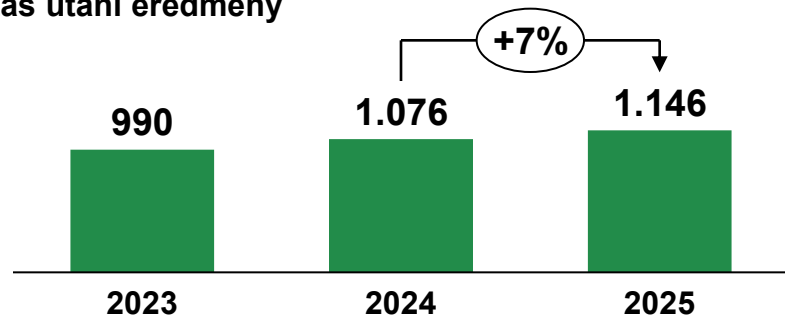
														Rangsorolási mérőszámok				
	Jelenlegi helyezés	Előző évi helyezés	Változás	Cég neve	Székhely	Mérleg-főösszeg (mrd EUR)	ROAE (%)	Nettó kamat-marzs (%)	Nettó kamat-eredmény/átl. MFŐ (%)	Kiadás/bevétel arány (%)	Problémás hitelek aránya (%)	NFSR (%)	CET1 ráta (%)					
	1	NR	-	Banca Mediolanum SpA	Olaszország	86,15	29,85	1,11	1,86	37,29	0,71 ●	179,78	23,67					
	2	1	▼	OTP Bank Nyrt.	Magyarország	105,54	23,40	4,46	2,20	45,53	3,32 ●	157,97	18,94					
	3	2	▼	PKO Bank Polski SA	Lengyelország	122,75	19,20	4,52	1,33	33,86	3,49 ●	156,10	17,39					
	4	3	▼	Bank Polska Kasa Opieki SA	Lengyelország	78,11	20,94	4,09	1,06	39,84	4,28 ●	174,66	14,90					
	⋮																	
	18	20	▲	UniCredit SpA	Olaszország	784,00	15,32	1,93	1,38	47,18	2,25 ●	128,00	15,96					
	⋮																	
	25	23	▼	Erste Group Bank AG	Ausztria	353,74	13,37	2,25	0,91	49,53	2,64 ●	143,91	15,26					
	⋮																	
	28	29	▲	KBC Group NV	Belgium	373,05	14,46	1,59	0,89	51,98	1,95 ●	138,85	14,96					
	⋮																	
	32	34	▲	Intesa Sanpaolo SpA	Olaszország	933,29	13,16	2,08	1,04	51,34	2,03 ●	121,40	13,26					
	⋮																	
	41	14	▼	Raiffeisen Bank International AG	Ausztria	199,85	6,56	2,90	0,68	55,86	3,88 ●	144,84	17,09					
	⋮																	
	50	50	NC	Société Générale SA	Franciaország	1.573,55	6,63	0,70	1,05	69,49	3,08 ●	117,00	13,29					
Csoport átlag							13,34	2,03	0,98	49,88	2,14	136,49	15,75					
● Nemteljesítő hitelek/nettó hitelállomány ● Értékvesztett hitelek/nettó hitelállomány																		

A 2025-ben elért eredményt támogatta, hogy a működési eredmény 10%-kal bővült az emelkedő volumenek és a javuló marzs révén. Kedvező képet festenek a hitelminőségi folyamatok, a CEE országokban stabilan alakult a hitelkockázati költségráta

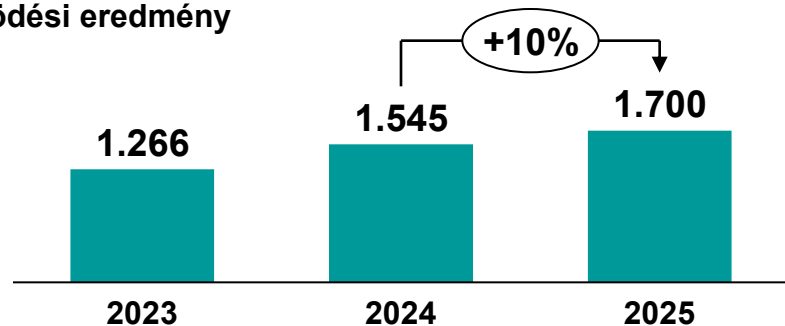
Konzolidált eredményalakulás

(korrigált, milliárd forint)

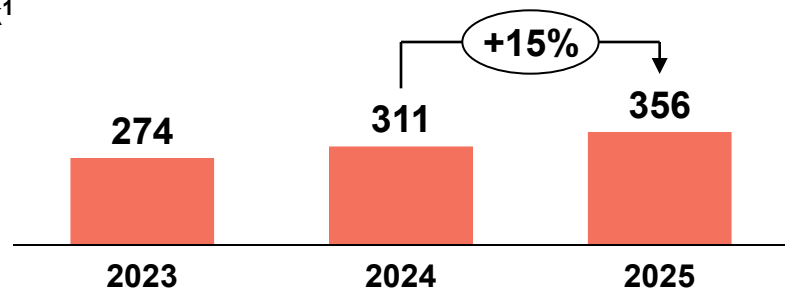
Adózás utáni eredmény



Működési eredmény



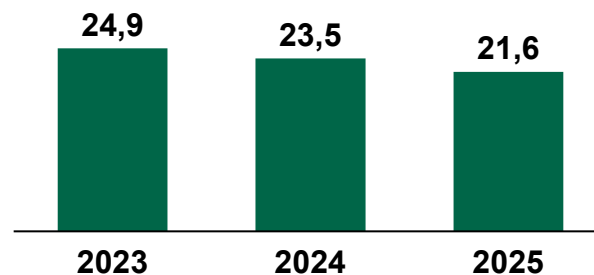
Adók¹



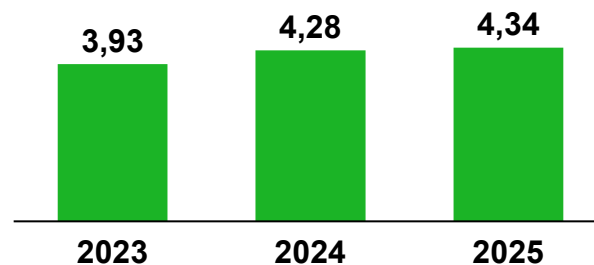
Az OTP Csoport kiemelt teljesítménymutatói

(korrigált, %)

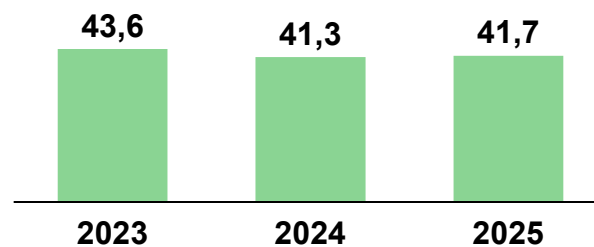
Tőkearányos megtérülés



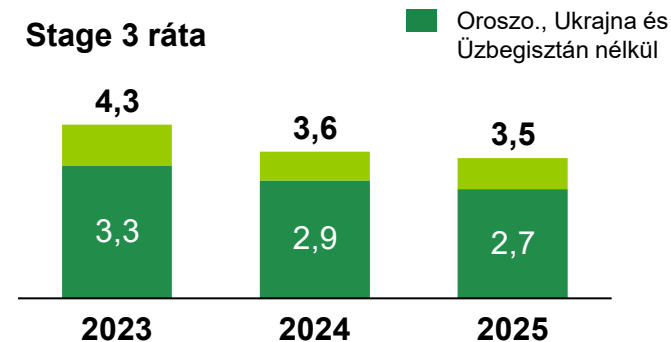
Nettó kamatmarzs



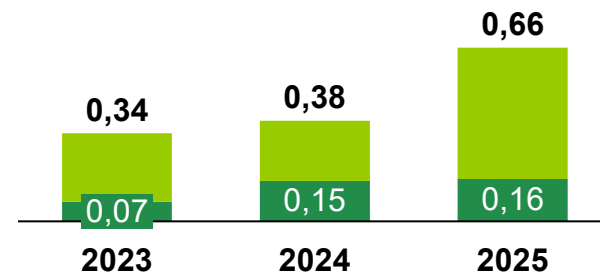
Kiadás / bevétel arány



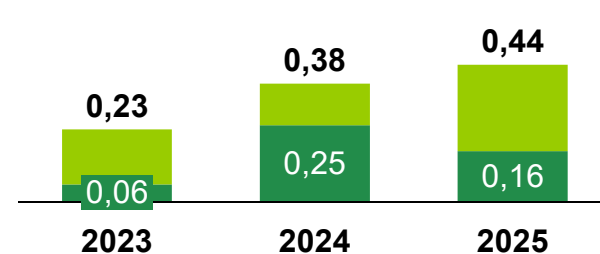
Stage 3 ráta



Hitelkockázati költség ráta²



Teljes kockázati költség ráta³



¹ Tartalmazza a társasági adó mellett a banki különadókat (a magyar pénzügyi tranzakciós illeték kivételével), a magyar helyi iparüzési adót és innovációs járulékot, továbbá a leányvállalatok által fizetett osztalék utáni forrásadót.

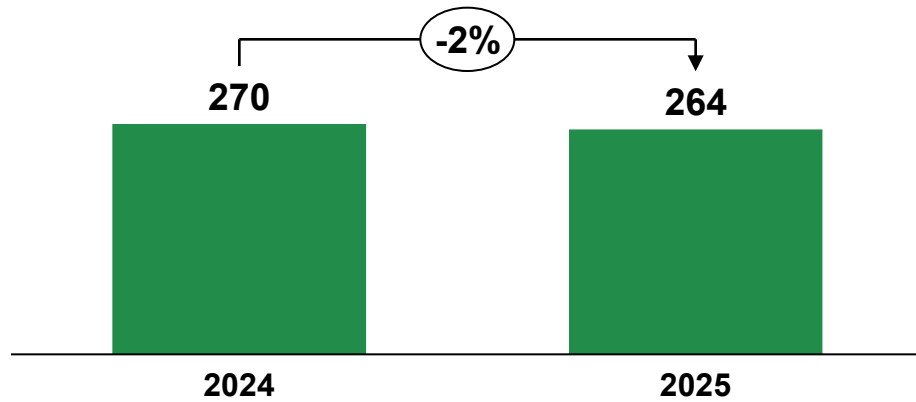
² Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány.

³ Kockázati költség (összesen) / átlagos mérlegfőösszeg.

Az OTP Core adózás utáni eredménye

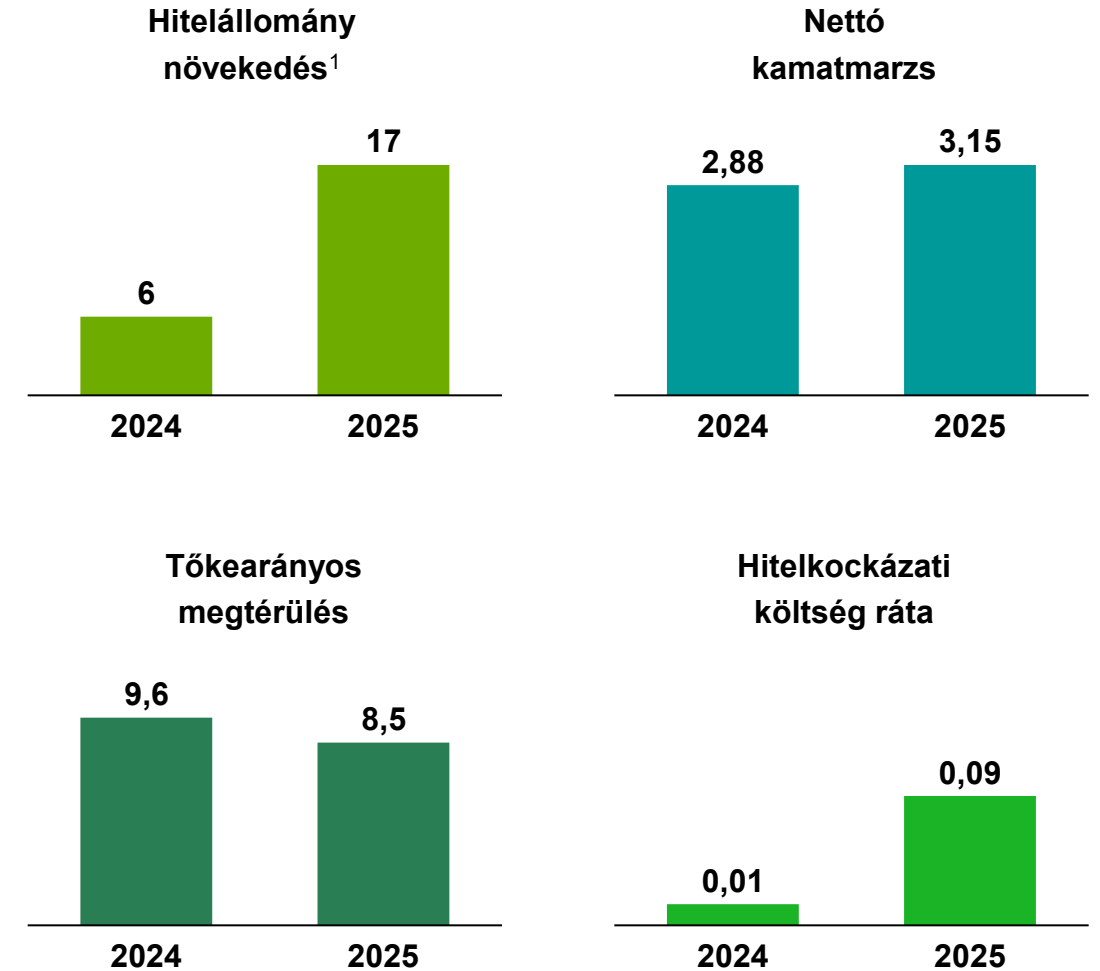
(leányvállalatoktól kapott osztalék nélkül, milliárd forint)

Adózás utáni eredmény



Az OTP Core egyes kiemelt teljesítménymutatói

(korigált, %)



A magyar csoporttagokat érintő kormányzati terhek

adózás előtt, milliárd forint	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026E
Összesen	110	106	229	195	172	259	330
Pénzügyi szervezetek különadója	19	21	22	28	31	33	35
Extraprofit adó	0	0	75	41	7	54	115 ²
Tranzakciós illetékek	62	69	90	98	123	164	180 ³
Kamatstop	0	0	40	28	10	9	?
Moratórium	29	17	3	-	-	-	-

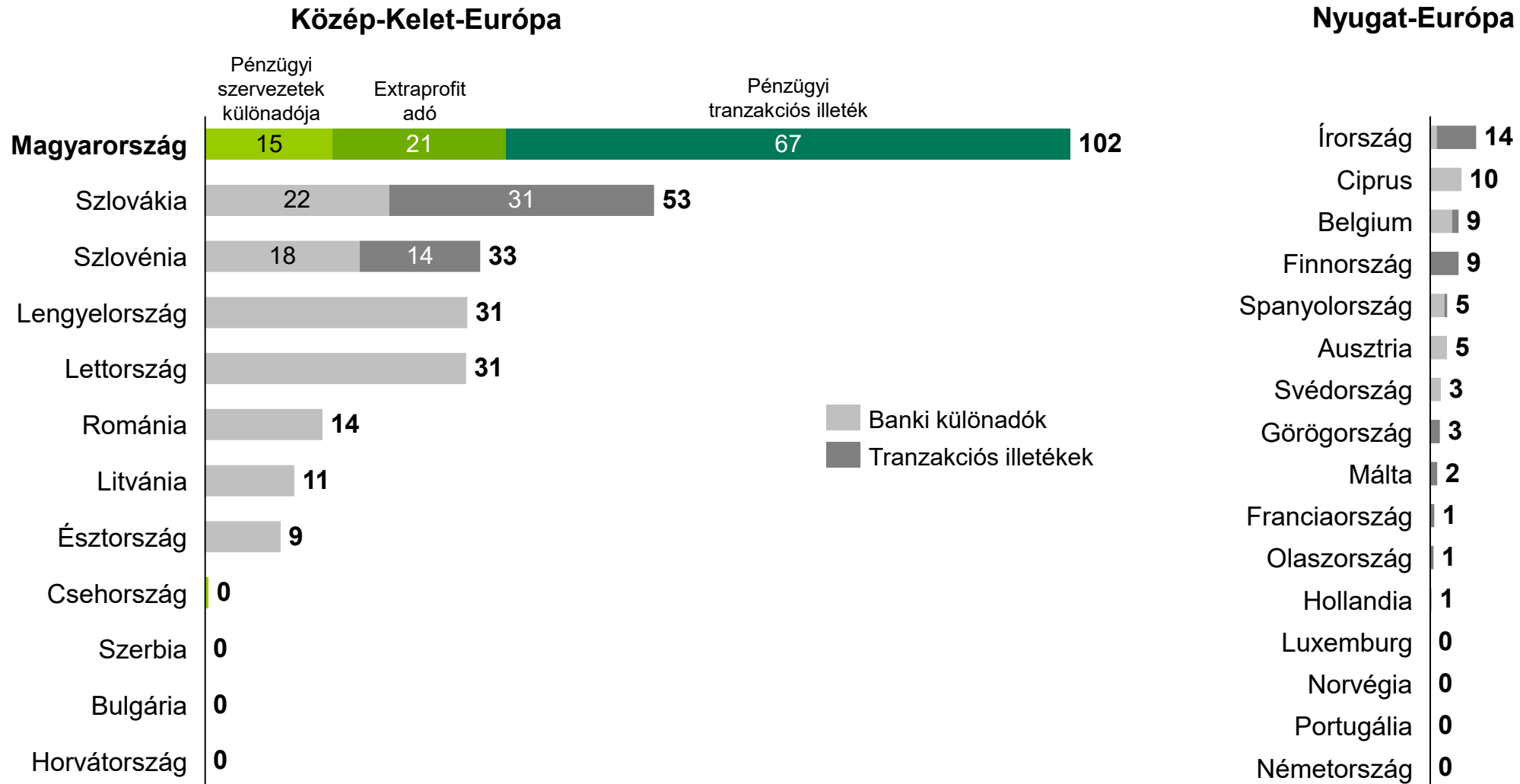
¹ Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitel állomány árfolyamszűrt y/y változása.

² Az állampapír állomány növekedésével összefüggésben várhatóan érvényesíthető csökkentés feltételezése mellett.

³ Becslés.

A magyar speciális banki terhek a legmagasabbak európai összehasonlításban

Bankadó, extraprofit adó és pénzügyi tranzakciós illeték a mérlegfőösszegre vetítve (becslés, 2025, bázispont)



Forrás: MNB, Európai Parlament, helyi pénzügyminisztériumok, helyi jegybankok, üzleti sajtó.

A ciprusi bankadó estén 2023-as, a cseh és a szlovén bankadó esetén a 2024-es értékekkel becsültünk.

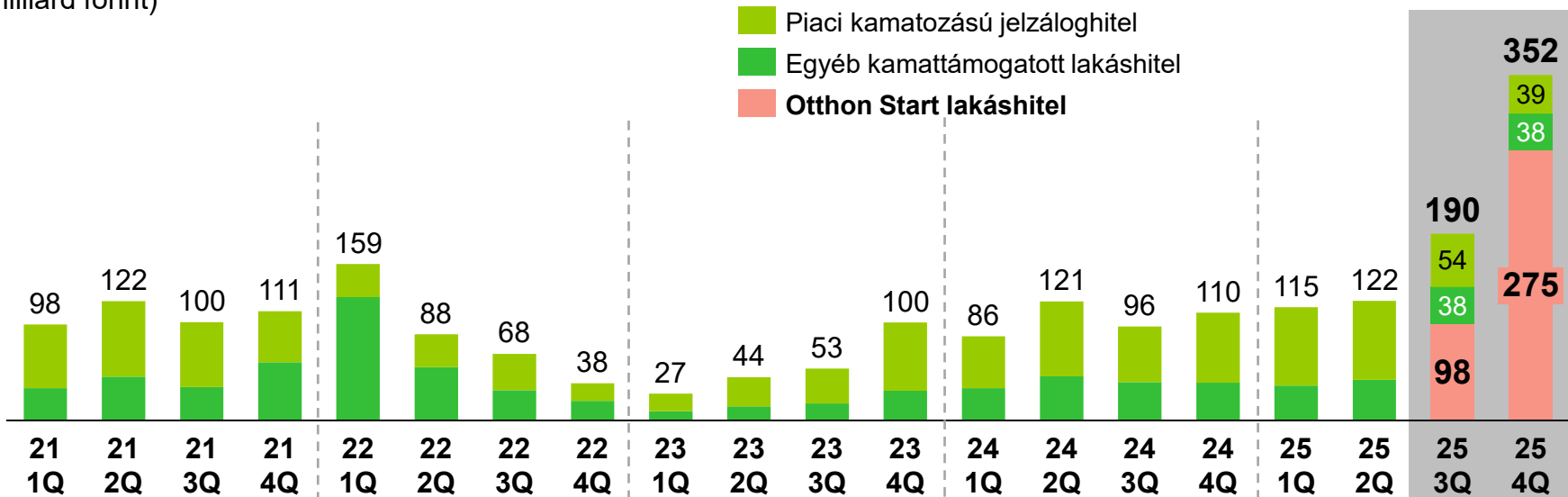
Svédország esetén a kockázati adó (Riskkatt för kreditinstitut) került megjelenítésre. A szlovák tranzakciós illeték és a spanyol bankadó esetén 2025 évközi adatok kerültek évesítésre.

A lengyel „Tax on civil law transactions” nem folyik át a bankokon.

A lakáscélú jelzáloghitelek igénylések összegének negyedéves alakulása az OTP-nél

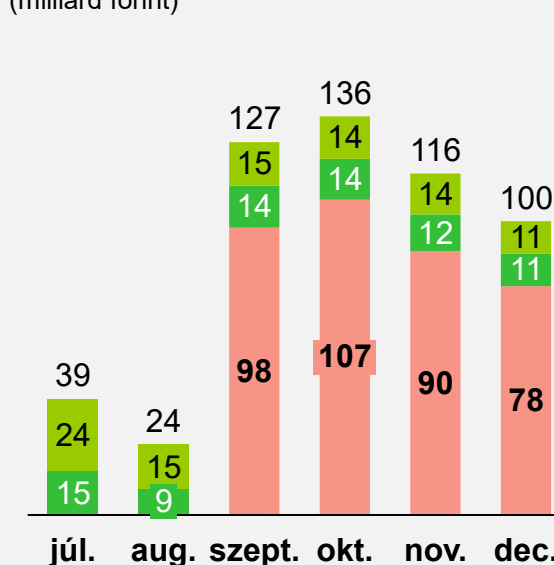
(milliárd forint)

- Piaci kamatozású jelzáloghitel
- Egyéb kamattámogatott lakáshitel
- Otthon Start lakáshitel

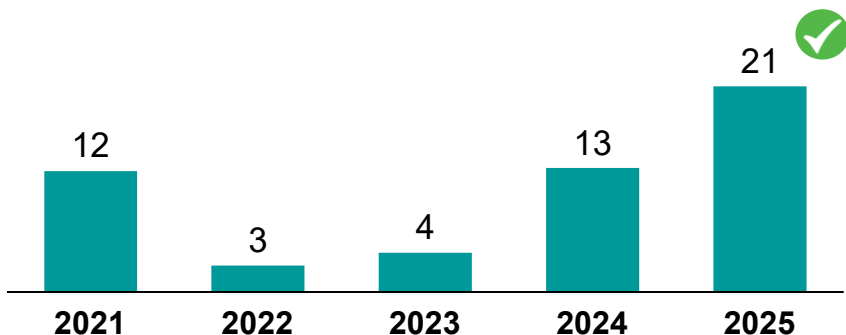


Havi igénybeadások alakulása

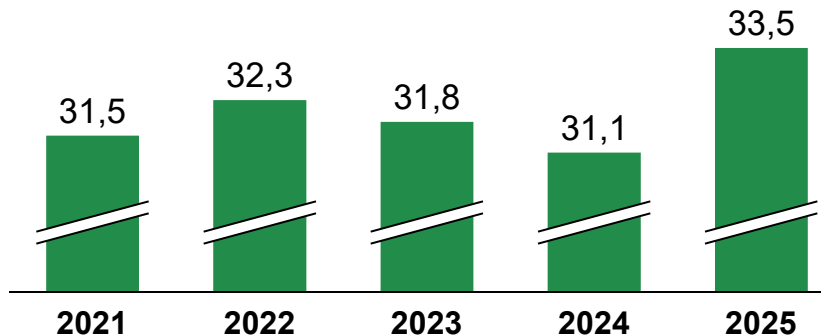
(milliárd forint)



Teljesítő (Stage 1+2) jelzáloghitelek y/y növekedése az OTP-nél (%)



Az OTP piaci részesedése a jelzáloghitelek szerződéses összegekben (%)



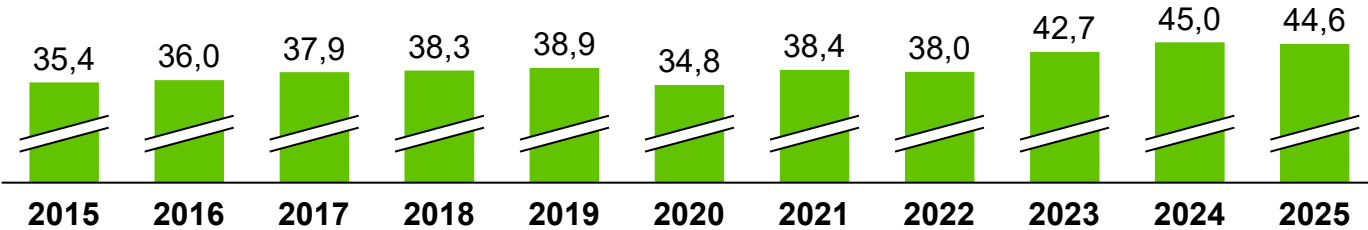
Az Otthon Start szerződések számokban

- Ügyfelek száma: ~7.500
- Átlagos hitelösszeg: 34 millió forint
- Átlagos futamidő: 23,6 év

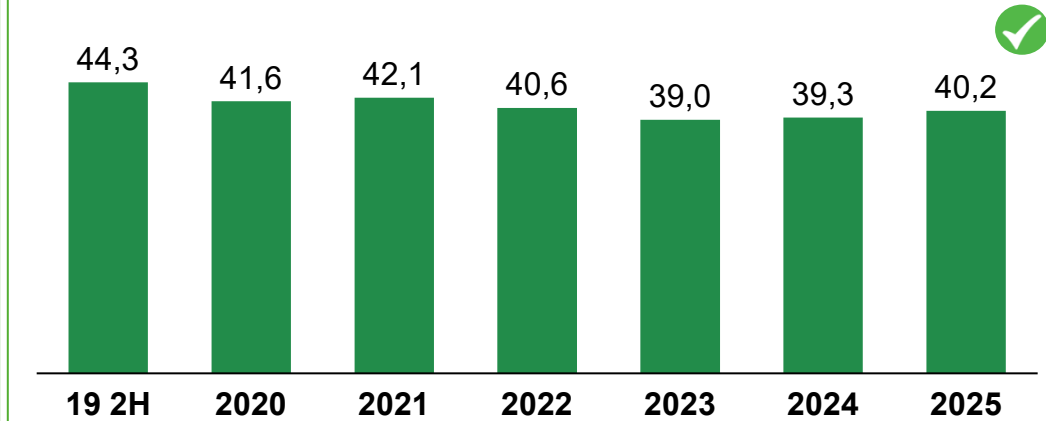
A személyi kölcsön szerződéses összegek év/év változása 2025-ben

Személyi hitel szerződéses összeg növekedése **+36%**

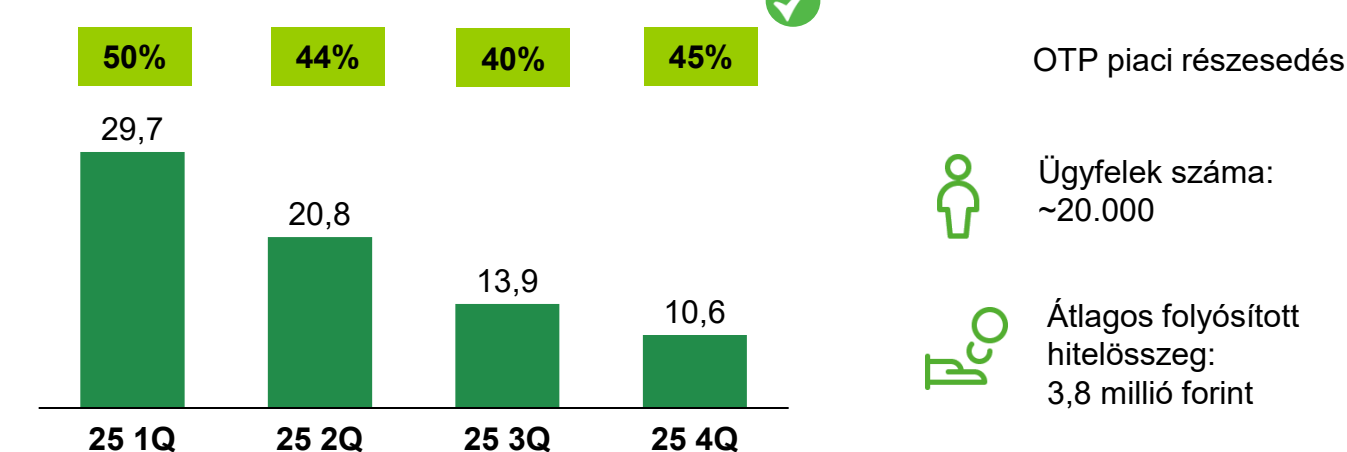
Piaci részesedés a személyi kölcsön szerződéses összegekben (%)



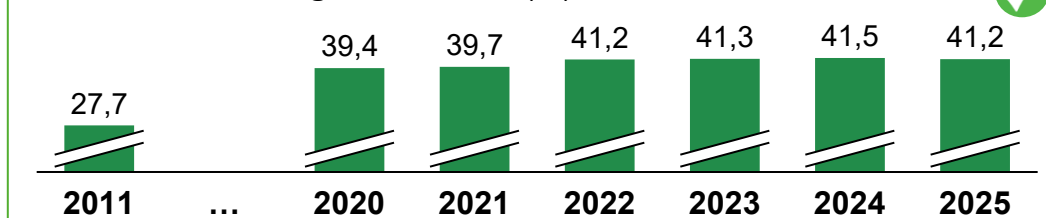
Az OTP szerződéses összegekből számított piaci részesedése a babaváró hitelprogramban (%)



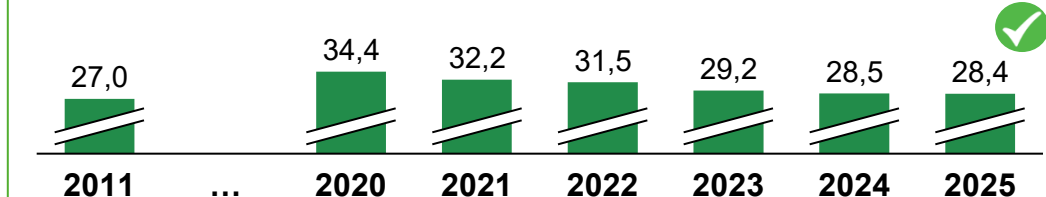
A munkáshitel konstrukció keretében szerződött összeg alakulása (milliárd forint)



Piacrész a lakossági betétekben (%)



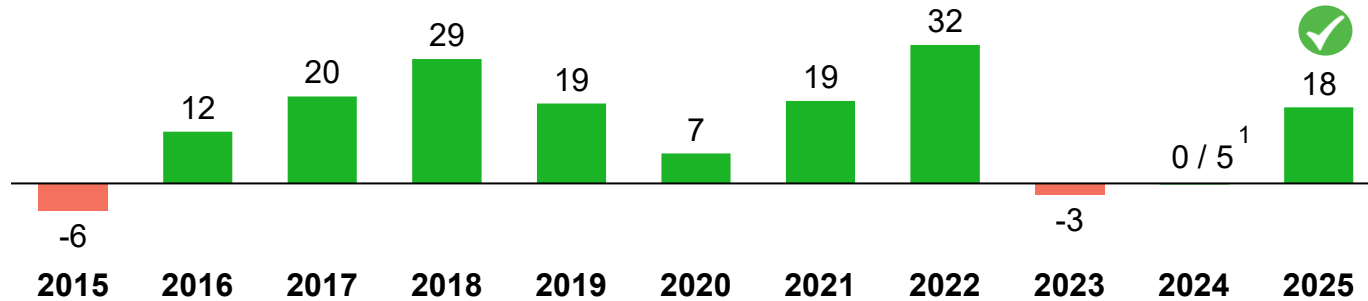
Piaci részesedés a lakossági megtakarításokban (%)



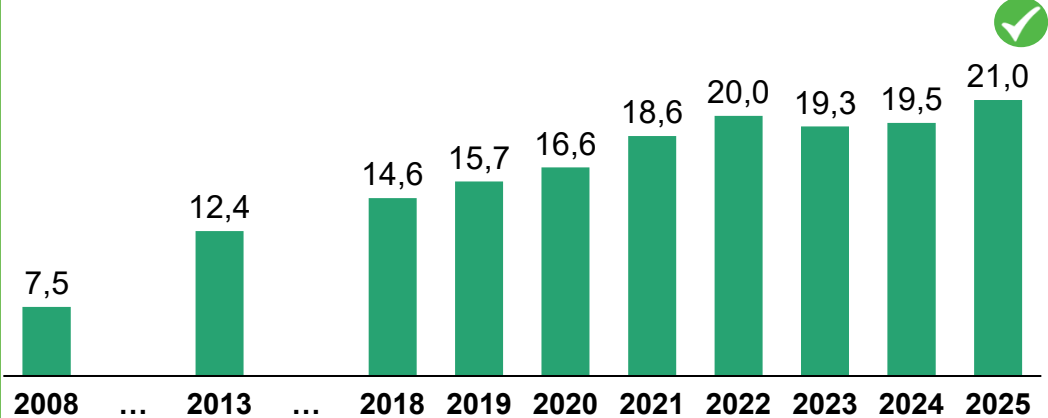
Két év stagnálást követően 2025-ben emelkedésnek indult a magyar nagyvállalati- és MSE hitelek állománya, ezzel párhuzamosan a vállalati hitelpiaci részesedés új csúcsra, 21%-ra nőtt

Corporate teljesítő hitelállomány változása (%)

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

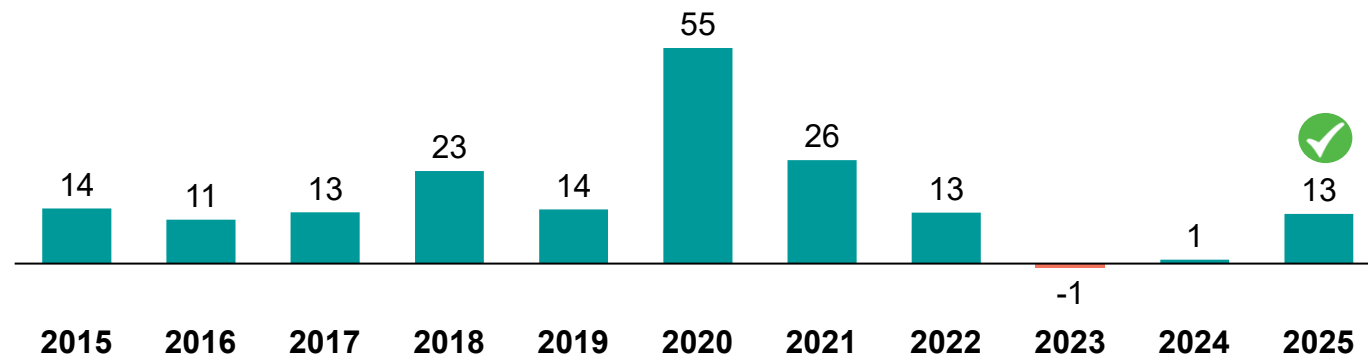


Az OTP Csoport részesedése² a magyar vállalatoknak nyújtott hitelek állományából (%)

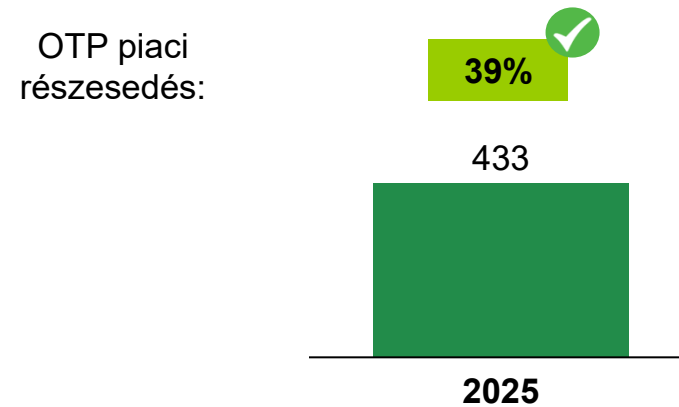


Mikro- és kisvállalkozói teljesítő hitelállomány változása (%)

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



A Széchenyi Kártya MAX+ Program keretében szerződött összeg³ (milliárd forint)













¹ Egy nagyszámú 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 2022. december 23-tól érhetőek el kedvezményes kamatozású hitelek.













A külföldi leánybankok erős eredményeket értek el 2025-ben

	Adózás utáni eredmény ¹ (milliárd forint)		ROE ¹		Kiadás / bevétel arány	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025
 DSK Csoport (Bulgária)	201	211	22%	20%	32%	34%
 OTP Bank Szlovénia	113	106	16%	14%	42%	43%
 OTP Bank Horvátország	62	55	14%	12%	47%	52%
 OTP Bank Szerbia	66	79	17%	18%	38%	40%
 Ipoteka Bank (Üzbegisztán)	53	49	30%	22%	38%	45%
 OTP Bank Ukrajna	41	56	22%	26%	33%	32%
 CKB Csoport (Montenegró)	24	22	22%	17%	40%	43%
 OTP Bank Albánia	20	19	20%	15%	42%	46%
 OTP Bank Moldova	11	10	17%	15%	53%	56%
 OTP Bank Oroszország	137	202	45%	49%	27%	24%

¹ Korrigált.

A konszolidált teljesítő hitelek állománya 15%-kal nőtt 2025-ben, főként a lakossági szegmens erős teljesítménye révén


Teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt ÉVES állományváltozása

	Konsz. 	Core ² (Magyaró.) 	DSK (Bulgária) 	OBS (Szlovénia) 	OBH (Horváto.) 	OBSrb (Szerbia) 	Ipoteka (Üzbeg.) 	OBU (Ukrájna) 	CKB (Monten.) 	OBA (Albánia) 	OBM (Moldova) 	OBRu (Oroszo.) 
Éves változás (milliárd forint)	3.426	1.114	790	210	213	315	79	88	97	53	39	422
Összesen	15%	17%	18%	8%	8%	15%	10%	27%	20%	12%	24%	35%
Fogyaszt.	18%	11%	11%	9%	14%	19% ✓	19% ✓	76% ✓	20% ✓	25% ✓	31% ✓	36%
Jelzálog	19%	21% ✓	30% ✓	3%	13%	11%	18%		17%	16%	23%	
Corporate¹	12%	17% ✓	12%	11%	2%	15%	-17%	27% ✓	20%	9%	23%	-40%
Leasing	11%	11%	12%	8%	11%	10%		9% ✓	80%	0%	12%	

¹ Mikro- és kisvállalati, valamint corporate hitelek összesen.

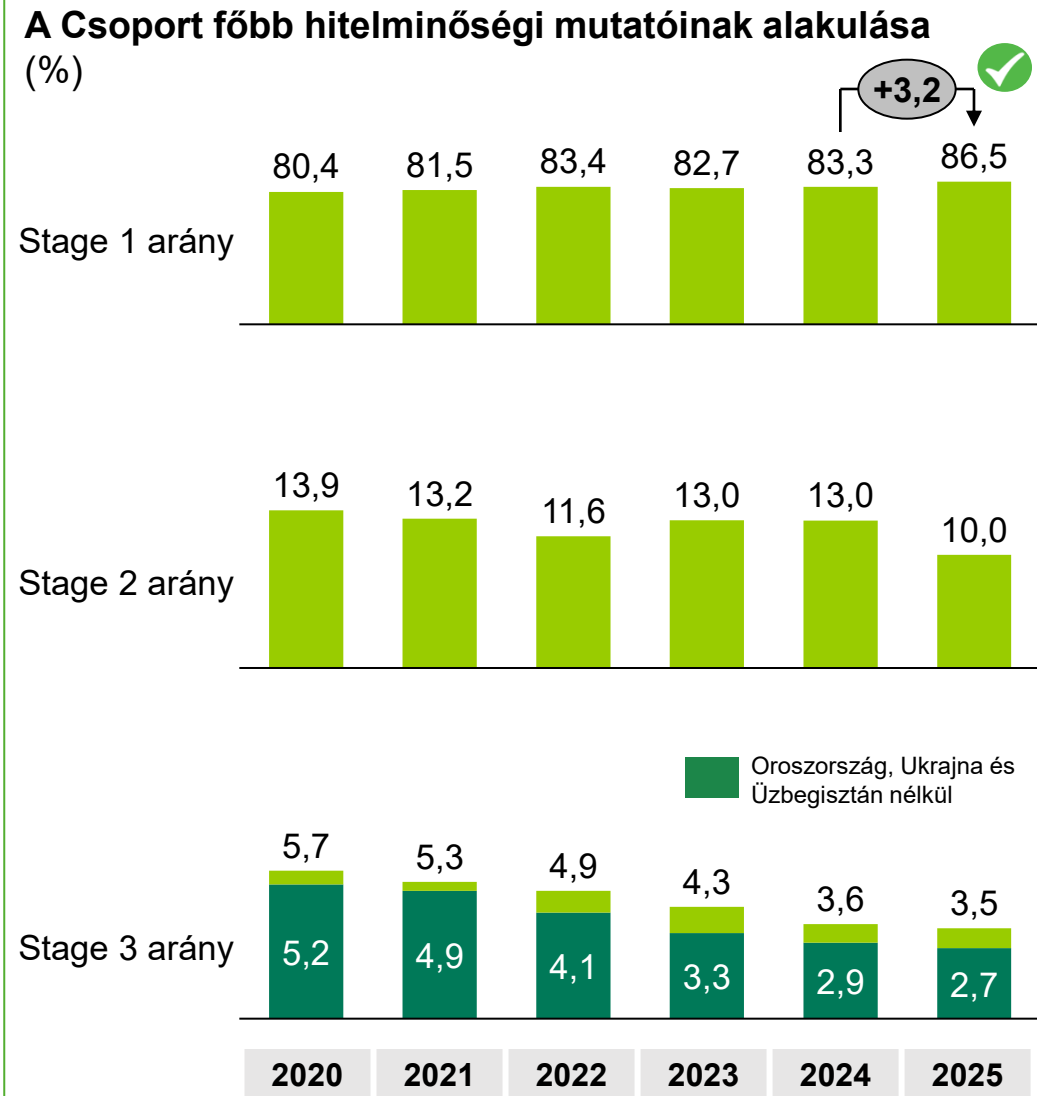
² A Leasing soron a Merkantil Csoport leasing állomány változása jelenik meg.

2025-ben a konszolidált betétállomány 11%-kal bővült, köszönhetően a magyar, szerb, horvát és bolgár lakossági betétek kiemelkedő növekedési ütemének

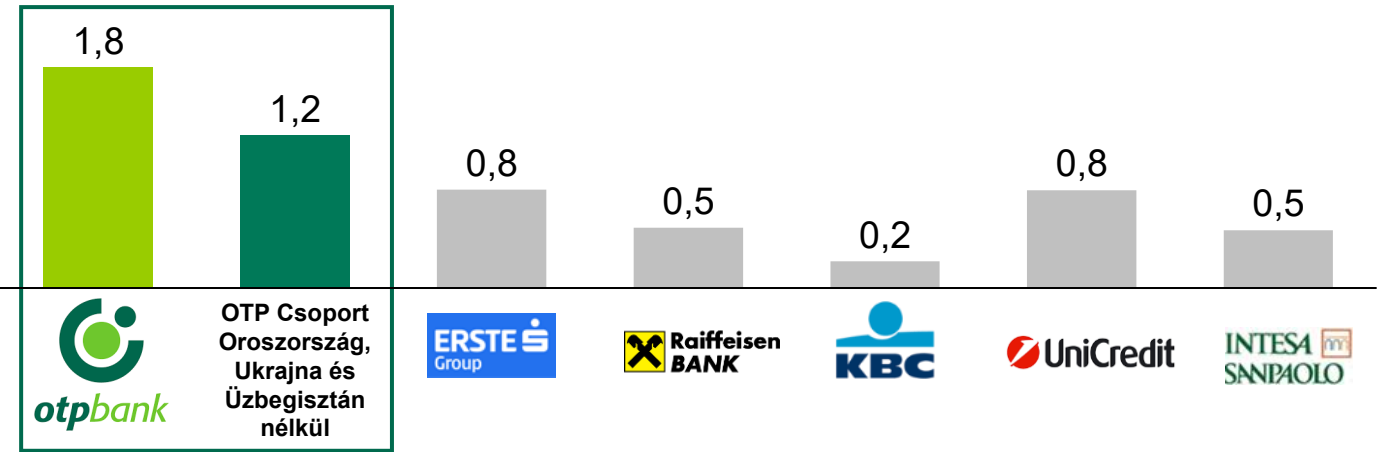
Betétek árfolyamszűrt <u>ÉVES</u> állományváltozása												
	Konsz. 	Core (Magyaro.) 	DSK (Bulgária) 	OBS (Szlovénia) 	OBH (Horváto.) 	OBSrb (Szerbia) 	Ipoteka (Üzbeg.) 	OBU (Ukrajna) 	CKB (Monten.) 	OBA (Albánia) 	OBM (Moldova) 	OBRu (Oroszo.) 
Éves változás (milliárd forint)	3.351	714	1.208	248	277	80	17	116	34	52	-25	618
Összesen	11%	7%	21%	6%	11%	4%	4%	16%	6%	9%	-8%	30%
Lakossági	14%	10% ✓	22% ✓	7%	12% ✓	12% ✓	4%	10%	11%	8%	5%	53%
Corporate ¹	7%	3%	17% ✓	1%	10%	-4%	3%	19%	1%	14%	-18%	22%

¹ Mikro- és kisvállalati, valamint corporate betétek összesen.

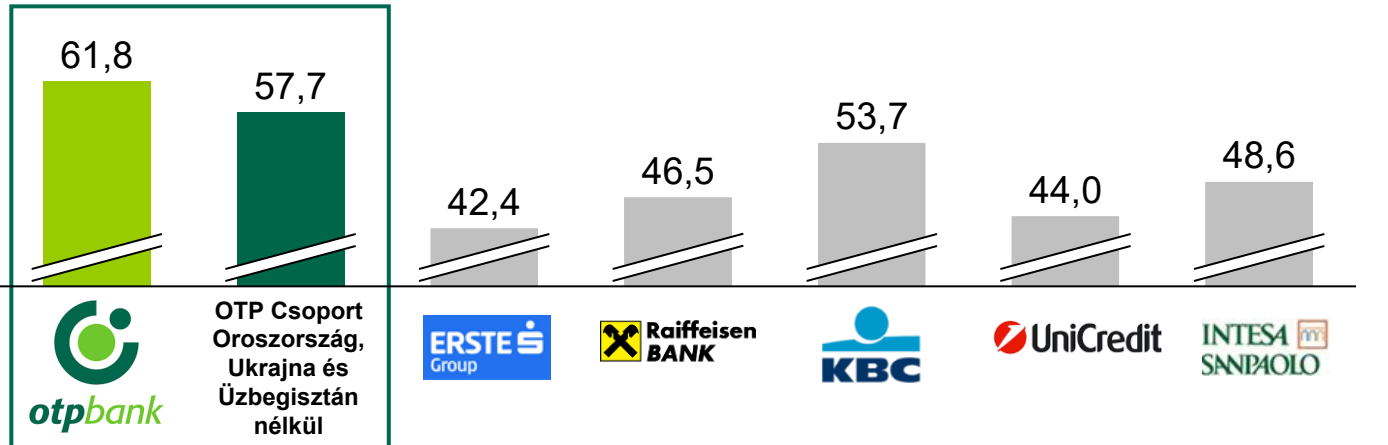
A Stage 3 arány 3,5%-ra csökkent. A tartalékolási politika a regionális versenytársakhoz képest továbbra is konzervatív



A Stage 1+2 hitelek saját fedezettsége a regionális versenytársakhoz képest 2025 végén (%)

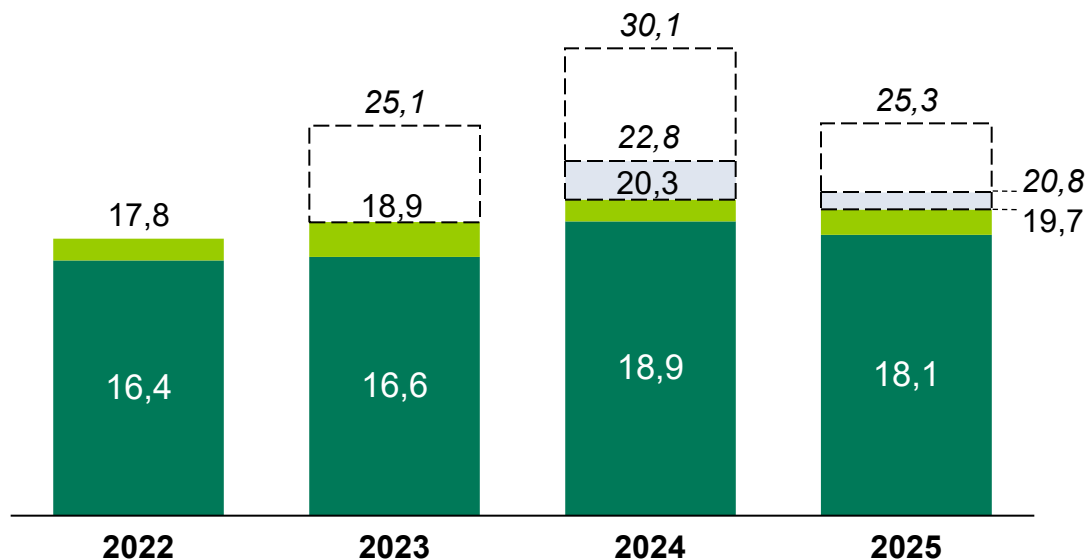


A Stage 3 hitelek saját fedezettsége a regionális versenytársakhoz képest 2025 végén (%)



2025 végén a CET1 ráta 18,1%, a teljes tőke megfelelési mutató 19,7% volt. 2025-ban a CET1 ráta főként szabályozói okokból csökkent, mivel a profittermelés fedezte az organikus növekedés és a részvényesi javadalmazás tőkeigényét

Tőke megfelelési- és MREL ráták¹ (%)



	2025 tény	2025 elvárás ²
MREL ráta	25,3	24,1 ³
Alárendelt MREL ráta	20,8	19,0 ⁴
Tőke megfelelési mutató (CAR)	19,7	15,3
Tier 1 ráta	18,1	12,8
CET1 ráta	18,1	11,0

[- -] MREL ráta

[-] Alárendelt MREL ráta

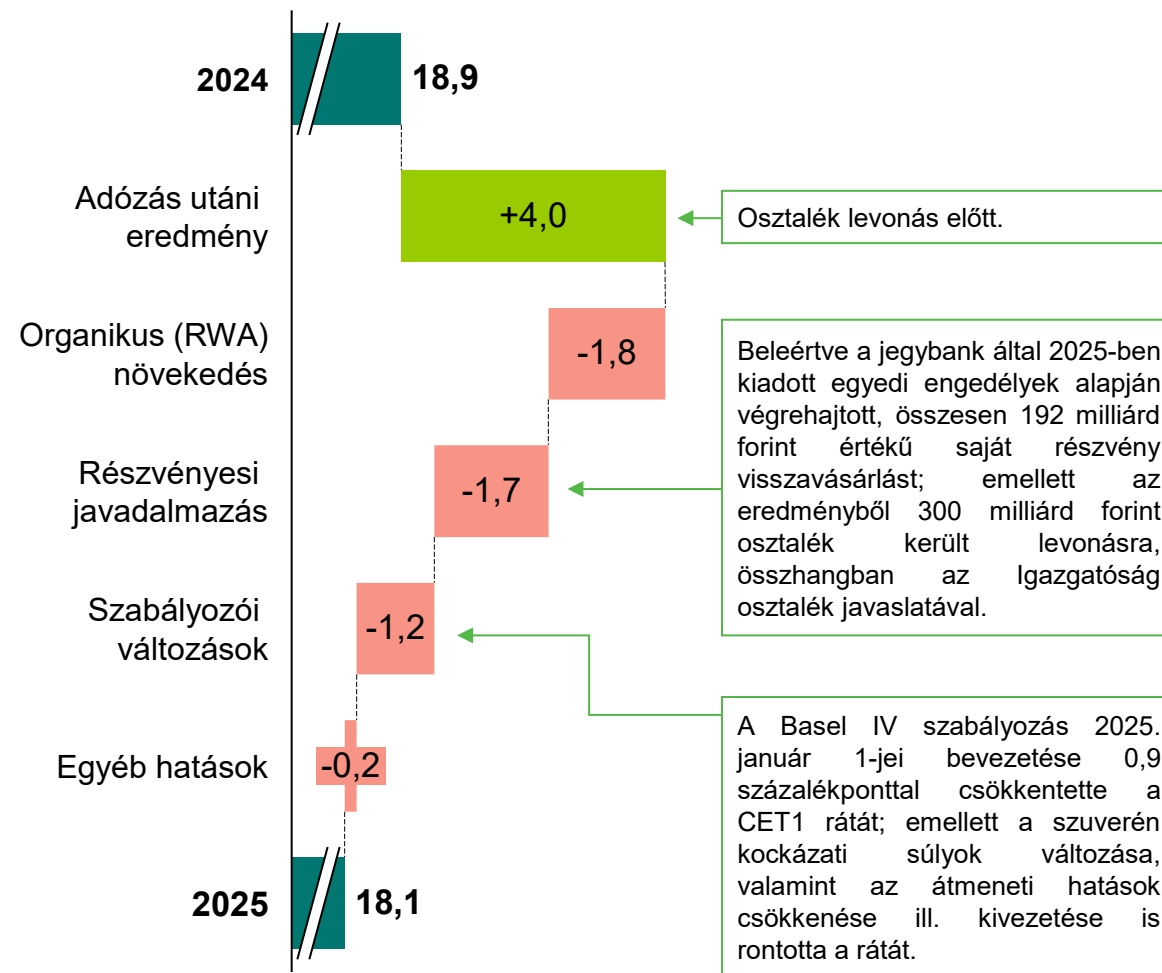
[■] Tőke megfelelési mutató (CAR)

[■] Tier 1 ráta

[■] CET1 ráta

A CET1 ráta évlév változásának összetevői

(a prudenciális konszolidációs kör alapján, % / változások százalékpontban)



¹ Felügyeleti konszolidációs kör alapján számolt tőke megfelelési mutatók, az MREL ráta és az Alárendelt MREL ráta esetében az OTP Bank szanalási csoportra számítva. Kiegészítő alapvető tőke (AT1) hiányában a Tier 1 ráta egyenlő a CET1 rátával.

² Pillar 2 Guidance (P2G) nélkül. A szabályozói elvárásokon felüli felügyeleti tőkeajánlás (P2G) mértékét 2025. január 1-jétől 1,0%-ban határozta meg az MNB. Ezt CET1 tőkével kell fedezni, az MREL elvárásnak nem képezi részét.

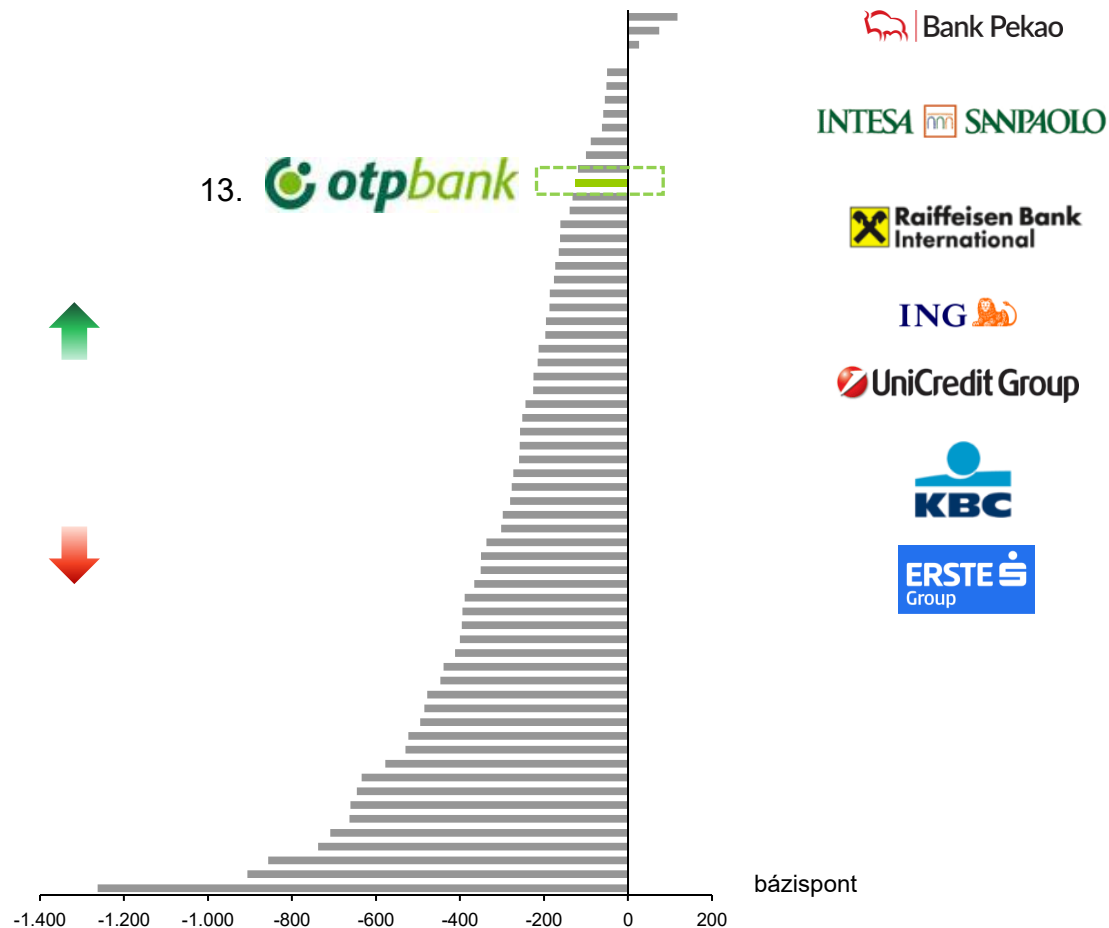
³ Az MREL-követelmény (ami az OTP Bank szanalási csoport kockázattal súlyozott eszközeinek 18,6%-a 2025. január 13-tól) és az 5,5%-os kombinált tőkepuffer-követelmény (CBR) összege. 2026. március 27-től az MREL-követelmény mértéke 18,23%.

⁴ Alárendelt MREL elvárás: OTP Bank szanalási csoport RWA 13,5%-a és a CBR összege.

Az OTP a vizsgált 64 európai bank közül a 13. legjobb helyezést érte el az EBA 2025-ös stressz tesztjén

Az OTP Bank 2025-ben is a mezőny felső harmadában végzett az Európai Bankfelügyelet átfogó stressz tesztjén

A teljes mértékben bevezetett csoportszintű CET1 ráta 3 éves változása stresszpályán:



Az OTP Bank második helyezést ért el a közvetlen versenytársak mezőnyében

Teljes mértékben bevezetett csoportszintű CET1 ráta és csökkenése a 2024-2027 közötti 3 éves periódus alatt a stressz szcenárióban:

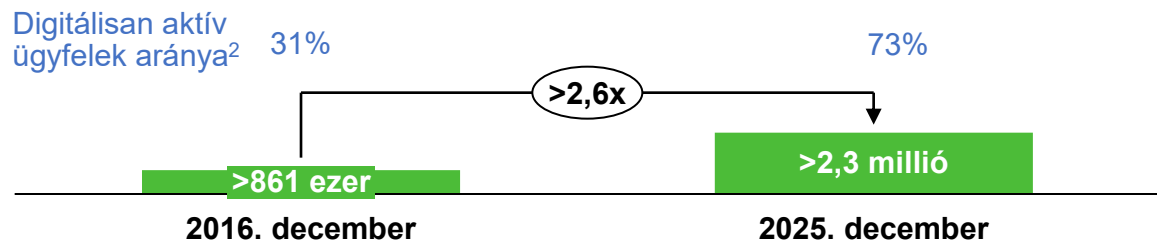
	CET1 mutató 2027 vége	Helyezés	CET1 mutató csökkenés	Helyezés
INTESA SANPAOLO	11,8%	37.	-0,62%p	9.
otpbank	16,3%	13.	-1,24%p	13. ✓
Raiffeisen Bank International	15,2%	15.	-1,61%p	16.
UniCredit Group	11,7%	39.	-2,15%p	26.
KBC	11,8%	36.	-2,73%p	34.
ERSTE Group	12,3%	31.	-3,50%p	40.



Technológia fókuszú átfogó transzformáció, a Bank versenyképességének biztosítása érdekében

Intenzíven bővülő digitális aktivitás, erősödő digitális értékesítés

Digitálisan aktív¹ lakossági ügyfélszám változása



End-to-end digitálisan értékesített lakossági termékek aránya³



A kiemelt projektek céljai

Alaprendszerek modernizálása: gyorsabb, megbízhatóbb, egyszerűbb technológiai alap
Core rendszer és kártya BO rendszer csere, fizetési rendszerek, értékpapír

Elmozdulás a felhőalapú működés felé: rugalmasabb, biztonságosabb és költséghatékonyabb
Core banki rendszer, Retail Cloud CRM, Group Corporate CRM

Fókuszált fejlesztés: a cél a következő 3 évben a jelenlegi 15+ nagy komplexitású projekt sikeres leszállítása, ami után 5-6 projekt marad, ezzel elősegítve a szervezeti fókuszot és gyorsítva a leszállítást.

Mesterséges Intelligencia (AI) a Bankban

Szabályozás és kontroll
Belső folyamatok és megfelelés
 Kialakításra került egy **biztonságosan használható AI környezet:** felállításra került a központi irányítási egység, a bankszintű irányelvek mellett egy egységes AI-katalógus készült a banki megoldások nyilvántartására és kontrolljára.

Technológia
Leszállítás és ügyfél fókusz
 Megkezdődött a **kiválasztott témák transzformációja** olyan megoldásokkal, mint az automatizált panaszkezelés, az AI-támogatott hitelkérelmezés és kockázatértékelés, valamint a szándékfelismerésen alapuló ügyfélszolgálati időcsökkentés.

A **mindennapi munkát támogató AI-eszközök** kerültek bevezetésre, és minden kolléga számára elérhetővé vált a Copilot Chat, amelyet már **5.000-en aktívan használnak.**

Képességfejlesztés
Tanulás és növekedés
 Már **több, mint 1.500 kolléga** vett részt a Competence Development Program-ban, amely egymásra épülő tanulói utakon keresztül készíti fel a kollégákat a jövő kihívásaira **AI-, Data-, LCNC- és Cloud-fókusszal.**

Az átfogó transzformáció célkitűzései

Helyes fókusz megtalálása, melynek célja a stratégiai kezdeményezésekre fordított kapacitás **70% fölé emelése,** kevesebb fejlesztés indítása.

Ugrásszerű fejlődés a fejlesztésekben: 30%+ növekedés elérése a **szállítási teljesítményben,** módszertani változások, automatizáció és AI bevezetését követően.

Radikális egyszerűsítés: cél az IT architektúra **komplexitás csökkentése 25%-kal**

Költségfegyelem: a beruházások átirányítása a legmagasabb megtérülés és versenyelőny-teremtés irányába

¹ Internet- vagy mobilbankba havi legalább egy alkalommal belépők.

² Az elsődleges lakossági ügyfelekhez viszonyítva.

³ Súlyozatlan, darab alapon.

⁴ Közép-európai felső kvartilis átlaga.



Core banki rendszer cseréje



OTP HU

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

Az elindított technológiai modernizáció a terveknek megfelelően halad, az új üzleti funkciók szűkített ügyfélkör számára már elérhetőek (Friends & Family).

2026. végére új szolgáltatások lesznek elérhetőek szélesebb ügyfélkör számára a piaci igényekre válaszul.

A magyar és bolgár leánybankban bevált üzleti és informatikai változások fokozatosan kiterjesztésre kerülnek más régiós leánybankokba is.

A technológiai átállás a stabil ügyfélszolgálat mellett a hosszútávú költséghatékony működést is elősegíti.



DSK

Bulgáriában az euróbevezetéshez és az új Mobil- és Internetbankhoz kapcsolódó sikeres átállások mellett gördülékenyen elindult a Friends & Family közösség számára fejlesztett új számlavezető megoldás is (fizetési műveletek, lakossági számla, kártya, betét, csomagok funkciókkal).

Csoportszintű szinergiák lehetőségeinek meghatározása és működtetése

Az OTP Csoport növekedésével egyre több szinergia alakítható ki egységes keretrendszerekre és működési folyamatokra építve. Ezek lehetnek hatékonyságnövelő üzleti ötletek vagy szabályozói elvárásokra adott csoportszintű megoldások hatékony kialakítással.

Törvényi oldalról az AMLA nagy kihívás, de a már működő, magas szintű Adatmenedzsment keretrendszerre támaszkodva csoportszinten, egységes folyamatokkal és informatikai biztonsággal biztosítjuk a kötelező adatszolgáltatás teljesítését.

A biztonságos cloud használat egyre több informatikai megoldás alapja, ezért kialakítottuk a csoportszintű környezetet és egységesítettük a helyi rendszerek kiépítését.

A fejlett adatmenedzsment és cloud technológiák lehetővé teszik AI megoldások bevezetését is az üzleti és támogató folyamatok hatékonyságának növelésére. A szabályozói megfeleléshez szükséges keretrendszerek kialakítása is egységes csoportszinten.

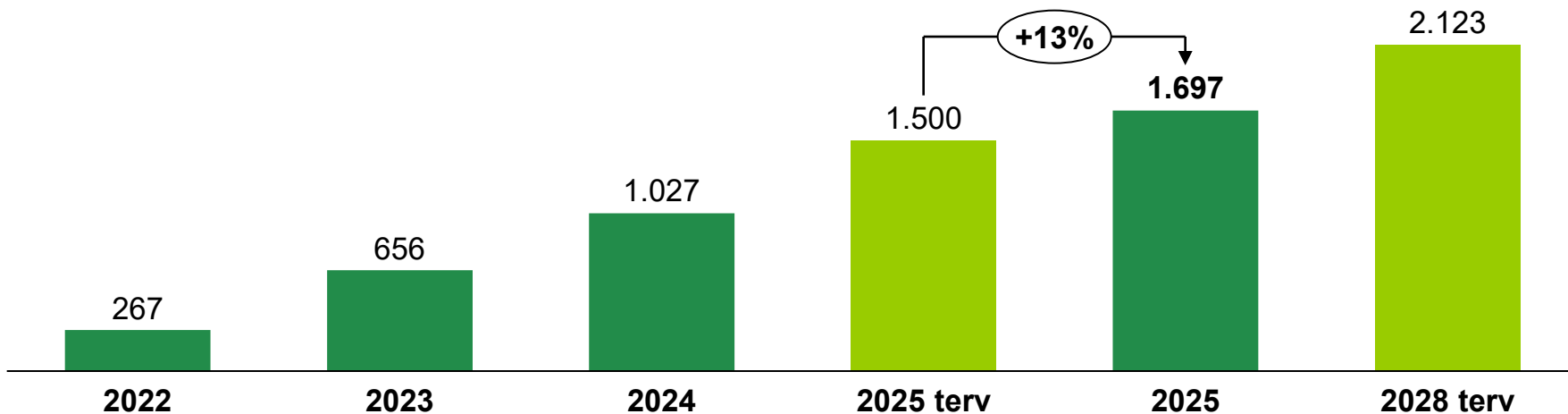
A csoportszintű megoldásoknál fontos az informatikai biztonság, több védelmi rendszer – például a SOC – központilag működik.


A csoportszintű tudás és kompetenciák jelentős értéket képviselnek, ezért a jövőben csoporttagjaink még aktívabban kerülnek bevonásra a csoportszintű fejlesztésekbe. Aktuálisan a Retail és Corporate CRM, a Call Center, több országban azonos IB/MB megoldások ilyenek.



Az ESG terén, a 2025 végi zöld kitettségre kitűzött célok teljesültek. 2025 novemberében a Bank MSCI által adott ESG-minősítése „BB”-ről „A”-ra javult

Zöld hitelek állománya¹ (konszolidált, milliárd forint)



 A 2021-2025 közötti időszak elsődleges ESG teljesítmény-mutatója teljesült: a zöld hitelek állománya 2025 decemberére elérte az 1.697 milliárd forintot, ami 13%-kal haladja meg a tervet.

Az OTP Bank fő ESG minősítései



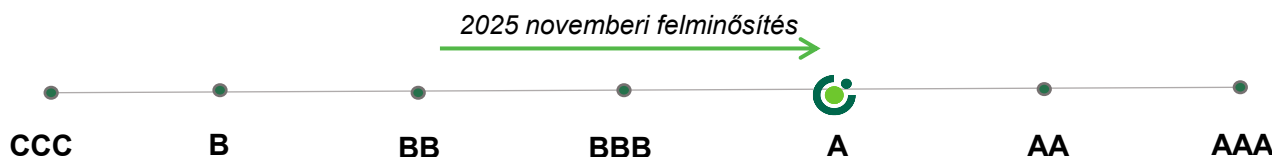
ESG kockázati minősítés



17,1



ESG minősítés



A

¹ Az OTP Csoport zöld hitelekre vonatkozó belső definíciója alapján.

Az OTP Csoport kiemelkedő teljesítményét hagyományosan a szakmai szervezetek is elismerik

THE BANKER
TOP 100
CEE RANKING 2025

OTP Group
CEE #1



CENTRAL & EASTERN EUROPE



HUNGARY














pwc

2025 Legvonzóbb Munkahelye
a PwC Magyarország független kutatása alapján

1. helyezett Pénzügyi szolgáltató kategóriában



A 2026-os tervezéskor az alábbi makrogazdasági scenáriókkal számolunk a csoporttagok vonatkozásában

	 Magyarország					 Bulgária					 Szlovénia					 Horvátország				
	2022	2023	2024	2025E	2026F	2022	2023	2024	2025E	2026F	2022	2023	2024	2025E	2026F	2022	2023	2024	2025E	2026F
GDP növekedés (éves, %)	4,3	-0,8	0,6	0,4	1,8	4,0	1,7	3,4	3,1	2,4	2,7	2,4	1,7	1,1	1,8	7,3	3,8	3,8	3,2	2,3
Munkanélküliség (%)	3,6	4,1	4,5	4,4	4,2	4,2	4,3	4,1	3,5	3,7	4,0	3,7	3,7	3,8	4,0	6,4	6,2	5,1	5,0	4,7
Költségvetési egyenleg (a GDP %-ában)	-6,2	-6,8	-5,0	-4,7 ¹	-5,5	-2,8	-3,0	-3,0	-3,0	-3,0	-3,0	-2,6	-0,9	-2,4	-2,8	0,1	-0,8	-1,9	-3,2	-3,0
Infláció (átlagos, %)	14,5	17,6	3,7	4,4	2,9	15,3	9,6	2,4	4,6	4,9	9,3	7,2	2,0	2,5	2,9	10,7	8,1	3,0	3,7	4,6
Irányadó kamatláb² (záró, %)	16,1	10,3	6,5	6,5	6,0	1,4	4,0	3,0	1,8	1,9	2,0	4,0	3,0	2,0	1,9	2,0	4,0	3,0	2,0	1,9
	 Szerbia					 Üzbegisztán					 Ukrajna					 Montenegró				
	2022	2023	2024	2025E	2026F	2022	2023	2024	2025E	2026F	2022	2023	2024	2025E	2026F	2022	2023	2024	2025E	2026F
GDP növekedés (éves, %)	2,6	3,7	3,9	2,0	2,8	6,1	6,3	6,7	7,7	6,6	-28,8	5,3	2,9	1,8	2,0	7,7	6,5	3,2	2,7	2,6
Munkanélküliség (%)	9,6	9,5	8,5	9,2	8,5	8,9	7,7	6,0	5,0	4,7	21,0	18,2	15,0	12,0	11,3	14,7	13,9	12,3	11,5	10,6
Költségvetési egyenleg (a GDP %-ában)	-3,0	-2,1	-2,0	-2,6	-3,4	-3,7	-4,0	-3,2	-2,1	-3,4	-16,1	-20,4	-17,7	-18,3	-17,0	-4,2	0,1	-3,0	-3,9	-4,4
Infláció (átlagos, %)	12,0	12,4	4,7	3,8	4,2	11,4	10,0	9,6	8,8	7,2	20,2	12,9	6,5	12,7	9,0	13,0	8,5	3,3	3,9	2,8
Irányadó kamatláb² (záró, %)	5,0	6,5	5,8	5,8	5,8	15,0	14,0	13,5	14,0	13,5	25,0	15,0	13,5	15,5	15,0	-	-	-	-	-
	 Albánia					 Moldova					 Oroszország									
	2022	2023	2024	2025E	2026F	2022	2023	2024	2025E	2026F	2022	2023	2024	2025E	2026F					
GDP növekedés (éves, %)	4,8	4,0	4,0	3,7	3,4	-4,6	1,2	0,1	2,4	1,1	-1,4	4,1	4,9	1,0	1,5					
Munkanélküliség (%)	11,3	10,1	9,4	9,3	8,6	3,1	4,6	4,6	3,8	4,1	3,9	3,2	2,5	2,2	2,3					
Költségvetési egyenleg (a GDP %-ában)	-3,7	-1,4	-0,7	-2,4	-2,9	-3,3	-5,1	-3,9	-4,0	-5,4	-2,1	-1,8	-1,7	-2,6	-2,0					
Infláció (átlagos, %)	6,7	4,8	2,2	2,2	3,0	28,7	13,4	4,7	7,8	6,7	13,8	6,0	8,4	8,7	5,5					
Irányadó kamatláb² (záró, %)	2,8	3,3	2,8	2,5	2,5	20,0	4,8	3,6	5,0	6,3	7,5	16,0	21,0	16,0	12,0					

Forrás: OTP Elemzési Központ

¹ Előzetes pénzügyi számlák alapján. ² Alapkamatok, kivéve: Magyarország: 3M BUBOR; Horvátország és Szlovénia: EKB betéti rendelkezésre állási kamat; Bulgária: Leonia Plus bankközi kamat; Albánia: 3M Tribor; Moldova: 91 napos kincstárjegy.



2026-ban a menedzsment nem vár érdemi változást a működési környezetben, a geopolitikai bizonytalanságok fennmaradtak.

- A teljesítő hitelállomány organikus növekedési üteme árfolyamszűrtén a 2025. évi 15% körül alakulhat.
- A nettó kamatmarzs a 2025-ös 4,34% körül alakulhat.
- A működési költség/bevételi mutató némileg meghaladhatja a 2025-ös 41,7%-os szintet.
- A kockázati profil és a hitelkockázati költségráta a 2025-ös évihez hasonlóan alakulhat.
- A ROE mutató a 2025. évi 21,6%-nál alacsonyabb lehet, a várhatóan csökkenő tőkeáttétel miatt.

Ami a nemzetközi tőke- és kötvénypiaci (DCM) aktivitást illeti, a Csoport folytatja a benchmark méretű MREL-képes kötvények (Senior Preferred és Tier2), valamint az OTP Jelzálogbank által jelzáloglevelek kibocsátását.

Figyelemfelhívó tájékoztatás

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

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

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

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

az Igazgatóság elnöke

A Közgyűlés

a Társaság 2025. évi anyavállalati mérlegét 19.001.373 millió Ft mérleg főösszeggel, és 663.259 millió Ft adózás utáni eredménnyel állapítja meg azzal, hogy az adózás utáni eredményről az alábbiak szerint dönt: a Társaság 66.326 millió Ft általános tartalékot képez, valamint a tárgyévi eredményből 300.000 millió Ft osztalékot fizet ki a 2025. évre.

Az osztalék mértéke részvényenként a 2025. év vonatkozásában 1.071,43 Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 1.071,43%. 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 2026. június 1-től kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.

1.e. és 1.f. napirendi pont

A Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság jelentése a 2025. 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
- 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 2025. üzleti évről szóló

- A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített nem konszolidált beszámolót
19.001.373 millió forintos mérlegfőösszeggel
- A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált beszámolót
45.427.144 millió forintos mérlegfőösszeggel
- A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti nem konszolidált adózás utáni eredményt
663.259 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 2025. évi adózás utáni 663.259 millió Ft eredményéből 66.326 millió Ft általános tartalékot képezzen, és a tárgyévi eredményből 300.000 millió Ft osztalékot fizessen ki.

Az **osztalék mértéke** így **részvényenként** a 2025. év vonatkozásában **1.071,43 Ft**, azaz a részvények névértékére vetítve 1.071,43%. Az egyes részvényeseknek ténylegesen fizetendő osztalék mértéke a Társaság Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre. Az osztalék tulajdonosoknak történő kifizetésének akadályja 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 beszámolóhoz 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 2025. üzleti év során a tevékenységét.

1.g. napirendi pont

A könyvvizsgáló jelentése a 2025. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről, valamint a 2025. évi fenntarthatósági jelentés bizonyossági vizsgálatának eredményéről

Ismerteti: **Kónya Zsolt**
könyvvizsgáló

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2026. április 17.

1/2026. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a Társaság 2025. 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 2025. évi anyavállalati és a konszolidált beszámolókról szóló előterjesztését, illetve az adózás utáni eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot.

A Közgyűlés a Társaság 2025. évi anyavállalati mérlegét 19.001.373 millió Ft mérleg főösszeggel, és 663.259 millió Ft adózás utáni eredménnyel állapítja meg azzal, hogy az adózás utáni eredményről az alábbiak szerint dönt: a Társaság 66.326 millió Ft általános tartalékot képez, valamint a tárgyévi eredményből 300.000 millió Ft osztalékot fizet ki a 2025. évre.

Az osztalék mértéke részvényenként a 2025. év vonatkozásában 1.071,43 Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 1.071,43%. 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 2026. június 1-től kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.

A Közgyűlés a Társaság 2025. évi konszolidált mérlegét 45.427.144 millió Ft mérlegfőösszeggel, 1.146.325 millió Ft folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredménnyel állapítja meg. A megszűnt tevékenység eredménye 0 millió Ft, az adózás utáni eredmény folytatódó és megszűnt tevékenységből 1.146.325 millió Ft. Ebből nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész 5.627 millió Ft, a Társaság tulajdonosaira jutó rész 1.140.698 millió Ft.

2. napirendi pont

A 2025. 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;

Az ajánlások jogi természete alapján a meg nem felelés nem jelent jogszabálysértést, megalapozott indokkal el lehet térni ajánlástól, amelyet transzparensen tudni kell igazolni.

Elvárás a Budapesti Értéktőzsde részéről:

Felelős Társaságirányítási Ajánlásoknak való megfelelés - „comply or explain” elv érvényesül.

Csoportirányítás

Mátrix irányítás, tulajdonosi irányítás és szakterületi irányítás

Csoporttag intézmények*	Darab	Állományi létszám**
OTP Bank Nyrt.	1	10.819,08
Hazai leányvállalatok	25	1.654,98
Külföldi leánybankok	10	27.338,54
Egyéb külföldi leányvállalatok	22	1.034,22
Összesen *	58	40.846,81

* Hpt. szerinti összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalkozások

** 2025. 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	7	45	346
Felügyelő Bizottság	7	36	204
Audit Bizottság	2	19	39
Management Committee	7	25	197
Egyéb	229	230	3.568
Összesen:	252	355	4.354

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 egy, a Felügyelő Bizottság két hölgy taggal rendelkezik
- A Bank középvezetői szintjén 44% a női és 56% a férfi vezetők aránya (2025.12.31-én)
- Magyarországon jogszabály még nem szabályozza a nemek arányát a vezető testületekben

Belső kontrollok rendszere

- **Belső ellenőrzés**

- 251 db lezárt vizsgálat
- 1.763 db javaslat, javaslatok elfogadási aránya: 99,8%
- vizsgálatok során tett megállapítások 29%-a magas, 54%-a közepes és 17%-a alacsony kockázati besorolású
- a lezárt vizsgálatok 90 esetben érintettek OTP csoporttagi vállalkozást

- **Kockázatkezelés**

- lakossági hiteldöntés 803.635 db
- vállalati hiteldöntés 37.792 db
- a lakossági hitelvizsgálatok 49%-a online csatornán
- a vállalati hiteldöntések 57,5%-a standard folyamatban

Belső kontrollok rendszere

- **Compliance**

- integritás: 314 db összeférhetetlenséggel kapcsolatos megkeresés; 244 db etikai bejelentés, ebből 50 db etikai eljárás, amiből 10 esetben etikai vétség megállapítása
- adatvédelem: 18 db adatvédelemi hatósági megkeresés
- fogyasztóvédelem: 9 db vizsgálat, 99 db felügyeleti megkeresés
- tőkepiaci compliance: monitoring rendszer riasztásainak száma 6,28%-kal nőtt 2024-hez képest
- szankciós és szenzitív ügyletek: valós idejű szankciós szűrés által generált találatok alapján 30%-kal több döntés volt 2024-hez képest

- **Bankbiztonság**

- 14.054 db lezárt bankbiztonsági vizsgálat, 728 db feljelentés
- a bankkártyás visszaélések forgalomhoz viszonyított aránya 0,0120% (európai átlag 0,0438%)
- az OTP Bank infrastruktúráját ért túlterheléses támadások száma 26
- adathalászattal az OTP Bank ügyfeleinek okozott veszteség 3,54 milliárd forint volt (51,32%-kal alacsonyabb, mint 2024-ben), megelőzött ügyfélkár 2,93 milliárd forint volt
- a Bankban 2025-ben sem történt biztonsági incidens miatt 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**
 - 196 olyan Pénzügyi Békéltető Testület előtti eljárás indult az OTP Csoport belföldi tagjaival szemben, amelyről Bankunk értesítést kapott. A Testület a lezárt eljárások esetében 1 kötelezést hozott, 60 esetben egyezség jött létre és 135 esetben megszüntette az eljárást.
 - 98 esetben indult fogyasztóvédelmi ellenőrzési eljárás az OTP csoport belföldi tagjaival szemben, melyek közül 25 esetben bírság került kiszabásra, ugyanakkor 73 esetben – jogszabálysértés megállapításának hiányában – sem bírság, sem egyéb intézkedés alkalmazására nem került sor.
 - Jogos panaszok száma az OTP csoport belföldi tagjainál: 83.335 darab, megközelítőleg 42.015* ügyfélkontaktusonként volt 1 jogos panasz.

* az összes ügyfélkontaktus 3.501.283.433 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.

Működésünk fókuszában az **etikus, ügyfélközpontú szolgáltatás** biztosítása, valamint a **környezeti és társadalmi fenntarthatóság előmozdítása** áll. Kiemelten fontos számunkra az érthető tájékoztatás, a pénzügyi kultúra és tudatos, biztonságos bankolás fejlesztése.

Pénzügyi kultúra fejlesztése

- **Pénzügyi tudatosságot** növelő megoldásainkkal, edukációs kampányokkal segítjük a felelős pénzügyi döntéseket
- Átfogó stratégiával és **online pénzügyi kockázatokkal** kapcsolatos tájékoztatás és **edukáció** révén erősítjük az ügyfelek digitális pénzügyi **tudatosságát** és ellenállását a **kiberfenyegetések ellen**

Ügyfélközpontúság

- **Személyre szabott** digitális és fizikai **szolgáltatásainkat** az **egyszerű, biztonságos** mindennapi **bankolás** iránti elkötelezettség határozza meg
- Élenjáró **fióki** és **digitális akadálymentesítés**
- **Mozgó Bankfiókokkal** az ország 24 pontján biztosítunk hozzáférést a banki szolgáltatásokhoz

Zöld bank

- ÜHG kibocsátás mérséklése a **zöld hitelezési portfólió** bővítésével; elektromobilitás támogatása, energiahatékony ingatlanok finanszírozása
- **Környezettudatos irodaház (M12)** – Leed Gold minősítésű, energiahatékony megoldásokkal, zöldfelületekkel
- **OTP Zöld Erdő** a Pilisi Parkerdő együttműködésével természetvédelmi fejlesztés és klímaalkalmazkodást segítő erdőmegújítás

Partnerségben a társadalomért

Az OTP Bank Magyarország egyik legnagyobb adományozójaként pénzbeli támogatás mellett aktívan hozzájárul a társadalmi jóléthez, közösségek fejlődéséhez és a fenntartható működéséhez. Nemcsak anyagi támogatást nyújtunk, hanem civil és szakmai **partnerekkel együttműködve** olyan programokat indítunk, amelyek **valódi közösségi párbeszédre és értékteremtésre** épülnek. Tevékenységeink célja az **esélyteremtés, a kultúra és sport támogatása, a tudatos, egészséges életmód ösztönzése**. Fókuszban szerepel a **pénzügyi tudatosság fejlesztése, csalások megelőzése, akadálymentesítés**.

Támogatás, adományok

- Támogatási források jelentős részét a Fáy Alapítvány fejlesztésére és az OK Oktatási és Innovációs Központ fenntartására és folyamatos fejlesztésére fordítja a bank.
- Az **OTP Fáy Alapítvány** ingyenes képzésein 2025-ben **72.872 diák** vett részt.
- 2025-ben összesen **3,85 milliárd forint** pénzbeli **támogatást** adtunk.

Mikroadományozás program

- Célunk az **adományozási és pénzügyi kultúra fejlesztése**, ügyfelek aktivizálása.
- Civil szervezetek és alapítványok számára **forrást teremtünk** céljaik megvalósításához.
- 2025-ben **437 millió forint** 18 szervezet részére.
- 2021 óta több mint **1,5 milliárd** forint adomány 50 célra.

Önkéntesség

- Régóta fontos része bankunk közösségi életének az OTP Helyi Érték Önkéntes Pályázati Program. A **helyi közösségeket céljaik elérésében aktív önkéntes munkával segítjük**.
- 2025-ben **33** lelkes önkéntes csapat **529** önkéntese közel **3973** rászorulón segített.
- 2025-ben **1.706** munkatársunk **3.684** alkalommal adott vért.

BÉT Ajánlások (átvilágítási szempontrendszer):

Év	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015-2016	2017	2018-2019	2020-2025
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

2026. április 17.

2/2026. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés elfogadja az OTP Bank Nyrt. 2025. 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.

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 2025-ös 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

2026. április 17.

3/2026. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés a Társaság Igazgatóságának kérése alapján a vezető tisztségviselők 2025. 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 2025. 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

Javaslat a Társaság könyvvizsgálójának és a könyvvizsgálók személyének megválasztására, valamint a 2026. üzleti évre vonatkozó fenntarthatósági jelentése tekintetében a bizonyosság nyújtására irányuló könyvvizsgáló és a könyvvizsgálók személyének megválasztására

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 2026. 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

2026. április 17.

4/1/2026. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés a Társaság 2026. 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 2026. május 1-jétől 2027. 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 2026. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámolóknak 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.

4/2/2026. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés a Társaság 2026. üzleti évre vonatkozó fenntarthatósági jelentése tekintetében a bizonyosság nyújtására irányuló könyvvizsgálatra az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választja meg a 2026. üzleti évet lezáró beszámolót elfogadó közgyűlés, de legkésőbb 2027. április 30. napjáig. A Közgyűlés hozzájárul a fenntarthatósági jelentésre 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. 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.

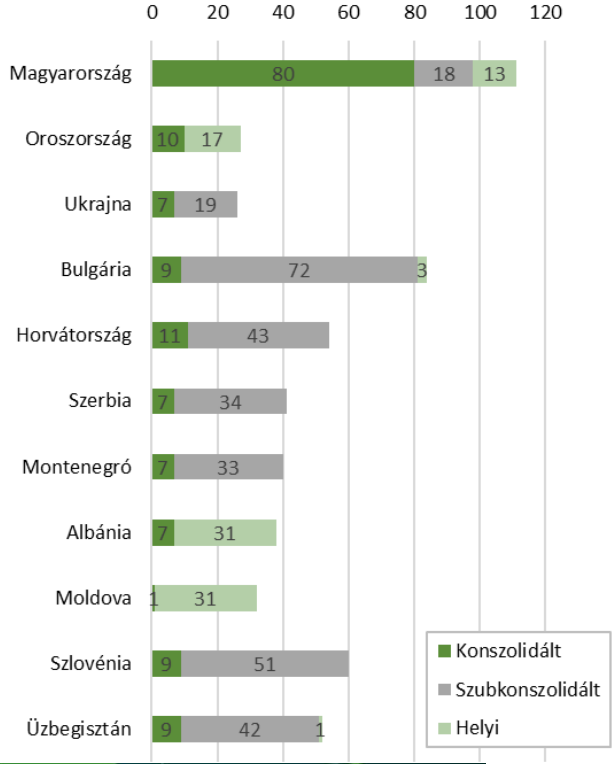
• Jogsabályi háttér:

- ✓ CRD V/CRR (Tőkeemfelelési irányelv és a tőkeemfelelési 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 565 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.

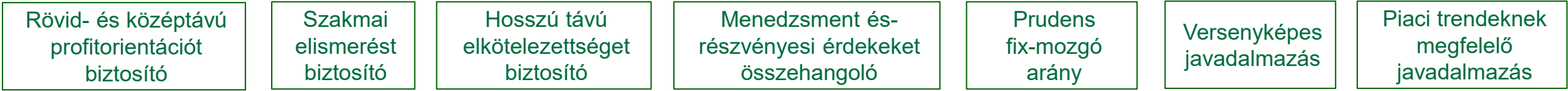


A Csoportban a 2026. évre azonosított 565 főből

- 157 fő konszolidált,
- 312 fő szubkonszolidált, további
- 96 fő pedig helyi szinten került azonosításra.

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

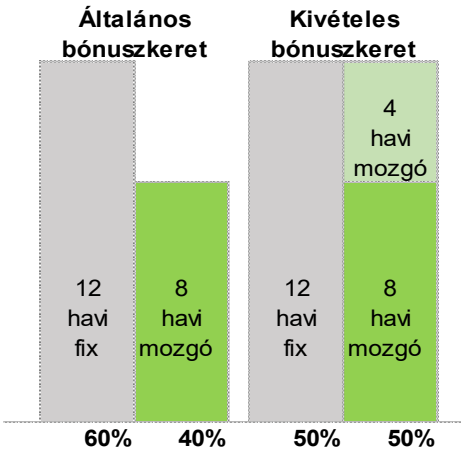
A javadalmazás szerkezetére vonatkozó alapelvek, a teljesítményjavadalmazás aránya



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.

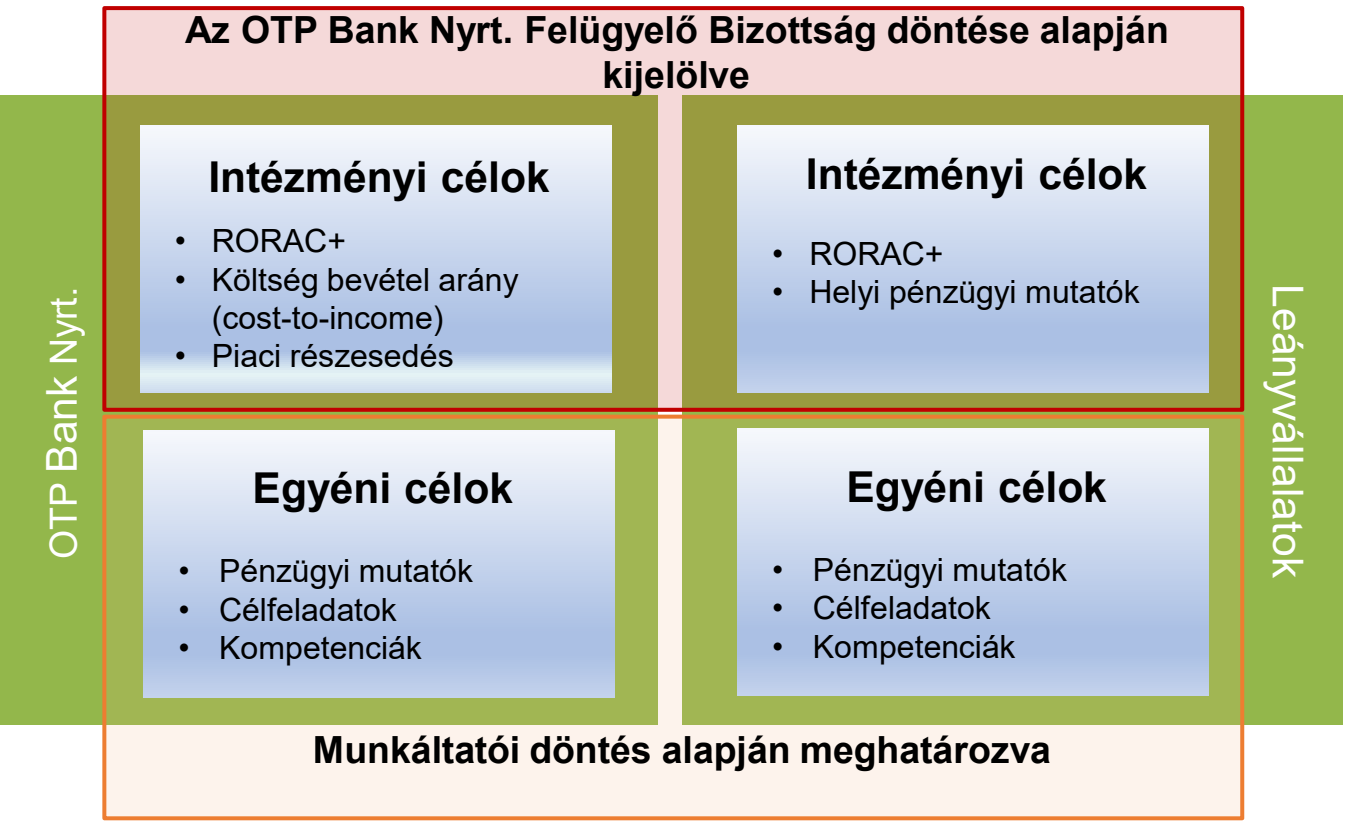


		Szintek							
		1. szint		2. szint		3. szint		4. szint	
		min.	max.	min.	max.	min.	max.	min.	max.
Intézmény	Üzleti	30%	40%	20%	40%	11%	40%	0%	25%
	Támogató	-	-	20%	40%	0%	34%	0%	25%
	Kontroll	-	-	20%	34%	0%	34%	0%	25%
Nem intézmény		14%	40%	7%	40%	0%	30%	-	-

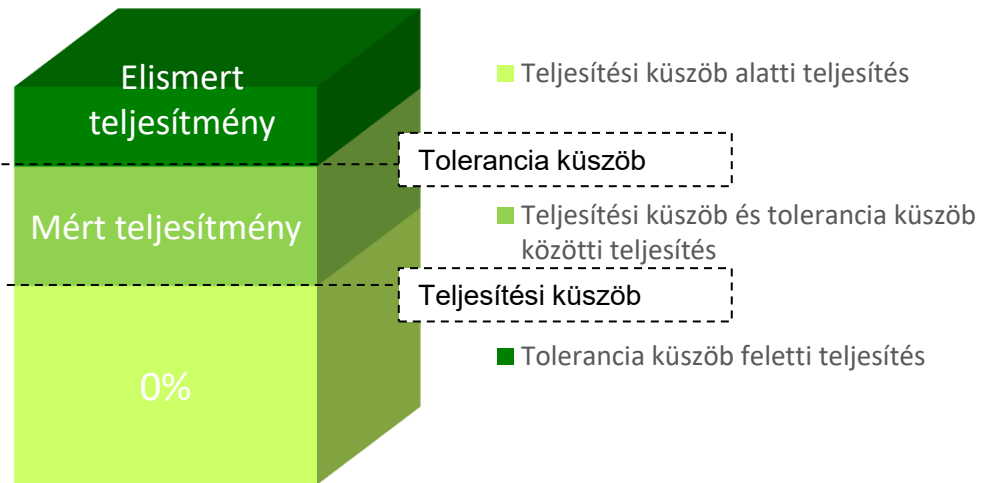
Munkaerőpiaci sajátosságok és a kulcs munkavállalók megtartása érdekében az Felügyelő Bizottság indokolt esetben, időlegesen, továbbra is eltérhet ezektől a sávoktól.

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.



Pénzügyi mutatók értékelése:



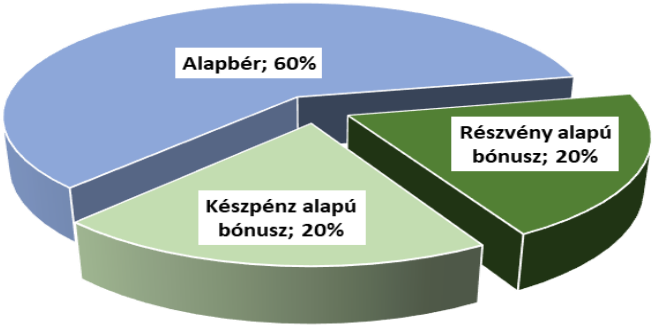
Két küszöbérték figyelembevételével történik: teljesítési küszöb és tolerancia küszöb.

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 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 teljesítményjavaldalmazás eszközei II.



A részvény alapú javaldalmazás esetében:

- Konszolidált szintű azonosítás esetén a kedvezményes árú részvényvásárlási lehetőség, valamint részvényre váltott javaldalmazási forma között választhatnak az érintettek. Szubkonszolidált és helyi szinten a juttatás formája minden esetben részvényre váltott javaldalmazás.
- Magyarországon valamennyi munkavállaló OTP törzsrészvényt kap részvényjuttatásként.
- A 2021. évtől valamennyi külföldi leányvállalatnál fantomrészvény alkalmazására kerül sor.
- A fantomrészvény alkalmazása során az érintettek a részvény alapú teljesítményjavaldalmazás 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: ~771 fő, ebből ~91 fő a bankcsoporti javadalmazási politika alatt azonosított vezető

Az OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet:

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

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2026. április 17.

5/2026. 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. napirendi pont

Az Igazgatóság tagjainak megválasztása

Ismerteti: **dr. Csere Bálint**

ügyvezető igazgató

Az Igazgatóság tagjainak megválasztása

Az OTP Bank Nyrt. **Igazgatóságának mandátuma** a 2025. évet lezáró Közgyűlés napjával (de legkésőbb 2026. április 30. napjával) **lejár**, amelyre tekintettel igazgatósági tagokat szükséges választani.

Az OTP Bank Alapszabálya értelmében az Igazgatóság legalább 5, legfeljebb 11 tagból áll. Az Igazgatóságot a Közgyűlés választja egységesen határozatlan vagy öt éves határozott időtartamra. Utóbbi esetben az ezen idő alatt választott új igazgatósági tag megbízatása az Igazgatóság mandátumának lejáratáig tart.

Az OTP Bank eredményes és prudens működésének és jogszabályi-társaságirányítási megfelelőségének biztosítása érdekében szükséges, hogy a Bankot a vonatkozó jogszabályokban meghatározott követelményeknek megfelelő, szakmailag alkalmas, üzletileg megbízható és kifogástalan üzleti hírnévvel rendelkező személyek irányítsák. Különösen fontos e szempontok érvényesülése az OTP Bank vezető testületei tekintetében, ideértve az Igazgatóságot is.

Az elmúlt időszakban az **Igazgatóság munkáját az elvárásoknak megfelelően, magas színvonalon végezte**, a testület tagjai tudásukkal és tapasztalatukkal bizonyították alkalmasságukat a gyakorlatban.

A Jelölő Bizottság a testület munkavégzésének hatékonyabbá tétele érdekében a jelenleg 11 tagú **testület létszámának 8 főre történő csökkentését** indítványozza. Az Igazgatóság javasolt összetétele 3 fő belső és 5 fő külső tag, amely összetétel továbbra is biztosítja a külső tagok többségét a testületen belül.

A tagjelöltek vonatkozásában a vonatkozó jogszabályokban meghatározott összeférhetetlenségi és kizáró okok nem állnak fent, a jelöltek megválasztását a Magyar Nemzeti Bank jóváhagyta.

Az Igazgatóság tagjainak megválasztása



Dr. Csányi Sándor
belső igazgatósági
tagjelölt

Dr. Csányi Sándor okleveles közgazda, majd pénzügy szakos közgazdász doktori címet szerzett, és 1982 óta bejegyzett könyvvizsgáló.

Pályafutását a Pénzügyminisztériumban kezdte, később a Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztérium osztályvezetője, majd a Magyar Hitel Bank és a K&H Bank felsővezetője lett. 1992 óta az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatója, az elnöki tisztséget a szerepkörök szétválasztását követően továbbra is ő látja el.

Jelentős agrár- és élelmiszeripari befektetések tulajdonosa a Bonitás 2002 Zrt.-n és a Bonafarm-csoporton keresztül. Számos sport- és civil szervezet vezető tisztségviselője: 2010 óta a Magyar Labdarúgó Szövetség elnöke, a FIFA Tanácsának alelnöke, valamint több alapítvány – köztük a Csányi Alapítvány – alapítója és vezetője.

Munkássága kiterjed az oktatás, a sport és a társadalmi felelősségvállalás területére is.



Csányi Péter
belső igazgatósági
tagjelölt

Csányi Péter a City University, az IE Business School és a Kellogg School of Management diplomáival rendelkezik.

Karrierje a Merrill Lynch és a Deutsche Bank londoni irodáiban indult vállalatfinanszírozási területen. 2011 és 2016 között a McKinsey & Company szenior tanácsadójaként főként banki projekteken dolgozott.

2016-ban csatlakozott az OTP Bankhoz, ahol a digitális és omnichannel fejlesztésekért felelős területeket vezette, majd 2021-ben vezérigazgató-helyettes lett, az IT és később a Digitális Divízió irányításával. Tagja a Management Committee-nek és több nemzetközi testületnek, emellett számos OTP-csoporthoz tartozó társaság felügyelőbizottsági tagja.

2025. május 1-től az OTP Bank Nyrt. vezérigazgatója. 2021 óta az Igazgatóság tagja.

Az Igazgatóság tagjainak megválasztása



Wolf László
belső igazgatósági tagjelölt

Wolf László a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen végzett, majd nyolc évig a Magyar Nemzeti Bank Bankkapcsolatok Főosztályán dolgozott.

1991-1993 között a BNP-KH-Dresdner Bank treasury vezetői feladatait látta el. 1993-ban csatlakozott az OTP Bankhoz a Treasury ügyvezető igazgatójaként, majd 1994-től vezérigazgató-helyettesként a Kereskedelmi Banki Divízió vezetője lett.

2003 óta tagja a DSK Bank Felügyelő Bizottságának, 2016 óta az OTP Bank Igazgatóságának tagja. 2023-tól az Ipoteka Bank Felügyelő Bizottságának elnöke.



Erdei Tamás György
külső, független igazgatósági tagjelölt

Erdei Tamás a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán szerzett diplomát, majd karrierjét az OTP-nél kezdte, később a Pénzügyminisztérium bankfelügyeleti területén dolgozott.

1983-tól a Magyar Külkereskedelmi Banknál töltött be egyre magasabb vezető pozíciókat: 1985-től ügyvezető igazgató, 1990-től vezérigazgató-helyettes, 1994-től vezérigazgató, 1997-től elnök-vezérigazgató 2012-ig.

Több ciklusban elnöke volt a Magyar Bankszövetségnek, jelenleg a Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat Felügyelő Bizottságának elnöke.

2012 óta az OTP Bank Igazgatóságának tagja, 2019-től alelnöke, emellett számos bizottság elnöke és tagja.

Az Igazgatóság tagjainak megválasztása



Balogh Gabriella
külső, független igazgatósági
tagjelölt

Balogh Gabriella vegyészmérnöki majd marketing közgazdász végzettséggel rendelkezik. 1993–2008 között az OTP Banknál dolgozott marketing területen, ahol vezetői pozíciókban irányította a bank kommunikációját és értékesítési tevékenységét. 2008-tól a GoodStep Consulting ügyvezetője, emellett több jelentős médiavállalat – többek között a Közép Európai Média és Kiadó, valamint a Net Média Zrt. – igazgatósági tagja és társtulajdonosa. Számos szakmai és kulturális szervezetben tölt be vezető szerepet, így az MLSZ elnökségében és a Művészetek Palotája felügyelőbizottságában. 2023-tól a Richter Gedeon Nyrt. igazgatósági tagja.

2021 óta tagja az OTP Bank Igazgatóságának.



Nagy György
külső, független igazgatósági
tagjelölt

Nagy György nemzetközi külgazdász diplomát szerzett Moszkvában, majd 1990-ben megalapította a Wallis Holdingot, amelyet 2000-ig vezérigazgatóként irányított. 2004-ben hozta létre a Westbay Holdingot, amely számos sikeres befektetést menedzsel.

2012 óta a Magyar Sportlövők Szövetségének elnöke, 2013 óta tagja az Európai Sportlövő Szövetség elnökségének, 2021-ben annak alelnökévé választották.

2021 óta tagja az OTP Bank Igazgatóságának.

Az Igazgatóság tagjainak megválasztása



Dr. Vági Márton Gellért
külső, független igazgatósági
tagjelölt

Dr. Vági Márton külgazdasági szakon végzett, majd 1987-2000 között a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen oktatott, tanszékvezetőként is dolgozott. Egyetemi doktori és PhD fokozattal rendelkezik, több mint 80 szakmai publikáció szerzője.

2000 és 2006 között az ÁPV Zrt. vezetőjeként, majd 2006-2010 között a Nemzeti Fejlesztési Ügynökség elnökeként dolgozott. Több nagyvállalat – köztük a Magyar Villamos Művek és a Paksi Atomerőmű – igazgatóságának elnöke volt. 2010 óta a Magyar Labdarúgó Szövetség főtitkára, emellett UEFA- és FIFA-bizottságok tagja.

2021 óta az OTP Bank Igazgatóságának tagja.



Dr. Vörös József Zoltán
külső, független igazgatósági
tagjelölt

Dr. Vörös József okleveles közgazda, akadémiai doktor, az MTA tagja. A Pécsi Tudományegyetem professzora, korábban dékánja és rektor-helyettese, valamint a Harvard felsővezetői programjának résztvevője.

Tudományos és felsővezetői tevékenysége mellett 1992 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. 2009-től a Javadalmazási Bizottság elnöke, valamint a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság tagja.

Széles körű tapasztalattal rendelkezik oktatásirányításban, vállalatirányításban és tudományos munkában.

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2026. április 17.

Határozati javaslat

6/1/2026. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés Dr. Csányi Sándor urat a Társaság 2030. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2031. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

6/2/2026. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés Csányi Péter urat a Társaság 2030. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2031. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

6/3/2026. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés Wolf László urat a Társaság 2030. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2031. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

6/4/2026. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés Erdei Tamás György urat a Társaság 2030. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2031. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

Határozati javaslat

6/5/2026. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés Balogh Gabriella úrhölgyet a Társaság 2030. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2031. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

6/6/2026. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés Nagy György urat a Társaság 2030. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2031. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

6/7/2026. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés Dr. Vági Márton Gellért urat a Társaság 2030. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2031. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

6/8/2026. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés Dr. Vörös József Zoltán urat a Társaság 2030. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2031. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

7. napirendi pont

A Felügyelő Bizottság tagjainak megválasztása

Ismerteti: **dr. Csere Bálint**

ügyvezető igazgató

A Felügyelő Bizottság tagjainak megválasztása

Az OTP Bank Nyrt. **Felügyelő Bizottságának mandátuma** a 2025. évet lezáró Közgyűlés napjával (de legkésőbb 2026. április 30. napjával) **lejár**, amelyre tekintettel Felügyelő Bizottsági tagokat szükséges választani. 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. Az OTP Bank Nyrt. **Üzemi Tanácsa** ezen előírásnak megfelelő **döntését** 2026. február 11. napján **meghozta**.

A Felügyelő Bizottság tagjait a Közgyűlés választja egységesen határozatlan vagy három éves 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.

Az OTP Bank eredményes és prudens működésének és jogszabályi-társaságirányítási megfelelőségének biztosítása érdekében szükséges, hogy a Bankot a vonatkozó jogszabályokban meghatározott követelményeknek megfelelő, szakmailag alkalmas, üzletileg megbízható és kifogástalan üzleti hírnévvel rendelkező személyek irányítsák. Különösen fontos e szempontok érvényesülése az OTP Bank vezető testületei tekintetében, ideértve a Felügyelő Bizottságot is.

A Jelölő Bizottság – figyelembe véve az üzemi tanács döntését is – **javasolja ismételt jelölésüket** és az OTP Bank Alapszabálya szerinti **határozott időre szóló újraválasztásukat**.

A tagjelöltek vonatkozásában a vonatkozó jogszabályokban meghatározott összeférhetetlenségi és kizáró okok nem állnak fent, a jelöltek megválasztását a Magyar Nemzeti Bank jóváhagyta.

A Felügyelő Bizottság tagjainak megválasztása



Tolnay Tibor
külső, független felügyelő
bizottsági tagjelölt

Tolnay Tibor okleveles építőmérnök, majd gazdasági mérnök és szakközgazdász végzettséggel rendelkezik. 1989 és 1994 között a 21. számú Állami Építőipari Vállalat igazgatója volt, ezt követően 1994-2015 között a privatizált Magyar Építő Zrt. elnök-vezérigazgatója. 1994 óta vezeti az Érték Kft.-t, 2020 óta pedig a Fenyves Garden Kft.-t. 2018 és 2021 között a VOSZ elnöke, jelenleg társelnöke.

1992 óta tagja az OTP Bank Felügyelőbizottságának, 1999-től annak elnöke. 2007-2011 és 2014 óta az Audit Bizottság tagja és alelnöke, 2020 óta pedig az OTP Bank Jelölő Bizottságának elnöke.

Sokéves tapasztalattal rendelkezik vállalatirányításban, építőipari vezetésben és pénzügyi felügyeletben.



Dr. Horváth József Gábor
külső, független felügyelő
bizottsági tagjelölt

Dr. Horváth József Gábor 1980-ban szerzett jogi diplomát az ELTE ÁJK-n, majd az Állami Fejlesztési Banknál dolgozott, 1986-tól önálló ügyvédként tevékenykedett 2023-ig. Fő szakterületei a vállalatfinanszírozás és a corporate governance voltak.

1995 óta tagja az OTP Bank Felügyelőbizottságának, 1999-2014 között a MOL Nyrt. Igazgatóságának is tagja volt. 2007 óta a Felügyelőbizottság alelnöke, valamint 2007-2011 és 2014 óta az Audit Bizottság elnöke. 2020-tól az OTP Bank Jelölő Bizottságának tagja. 2014 és 2018 között az INA igazgatósági tagja volt.

Jelentős tapasztalattal bír a jog, a pénzügyi felügyelet és a vállalatirányítás területén.

A Felügyelő Bizottság tagjainak megválasztása



Dr. Gudra Tamás
külső, független felügyelő
bizottsági tagjelölt

Dr. Gudra Tamás üzemgazdász végzettségű, 1997 óta okleveles könyvvizsgáló, 2010 óta jogász.

1993–2001 között a Deloitte & Touche könyvvizsgálója volt, majd 2001-2003 között a MOL számviteli területén dolgozott. 2003-2007 között az ÁPV Zrt. pénzügyi és számviteli igazgatója, 2008-2010 között az MNV Zrt. kontrolling igazgatója volt. 2011-2020 között a Magyar Labdarúgó Szövetség gazdasági igazgatója, 2020-2024 között pedig a Bonafarm Zrt. csoportszintű gazdasági igazgatója. 2024-től az OTP Nyugdíjpénztár stratégiai tanácsadója. 2012-2021 között az OTP Lakástakarék FB-tagja, 2016 óta a Magyar Paralimpiai Bizottság FB-elnöke, 2021 óta a MATE vagyoneellenőre.

2021 óta az OTP Bank Felügyelő és Audit Bizottságának tagja. Tapasztalata a pénzügy, számvitel, sportgazdaság és felügyelet területére terjed ki.



**Catherine Paule
Granger-Ponchon**
külső, független felügyelő
bizottsági tagjelölt

Catherine Paule Granger-Ponchon a Sciences Po és a HEC Paris pénzügyi szakirányán végzett. 2000-2010 között a Citigroup európai befektetési banki részlegén dolgozott, ahol számos francia banki és biztosítói tranzakcióért felelt igazgatóként. Ezt követően a Groupama SA M&A vezetőjeként irányította a csoport értékesítési programját. 2012-2017 között a Groupama SA vállalati pénzügyi és M&A vezetője volt, ahol a finanszírozási és stratégiai részesedési területekért felelt.

2017-2024 között a Gan Assurances pénzügyi és kockázati igazgatója, majd vezérigazgató-helyettese volt. 2024 júliusa óta a Groupama Assurances Mutuelle nemzetközi leányvállalatokért felelős vezérigazgató-helyettese. Több mint két évtizedes tapasztalattal rendelkezik a pénzügyi intézmények irányításában, M&A-ban és kockázatkezelésben.

2025 óta az OTP Bank Felügyelő és Audit Bizottságának tagja.

A Felügyelő Bizottság tagjainak megválasztása



Bella Klára
munkavállalói küldött
nem független felügyelő
bizottsági tagjelölt

Bella Klára pénzügyi és közgazdasági diplomákkal rendelkezik.

1992-ben kezdte pályáját az OTP Banknál, majd a Polgári Banknál dolgozott hitelezési tanácsadóként, ezt követően 1995-től ismét az OTP-nél töltött be kockázatkezelési és hitelengedélyezési feladatokat. 1997 és 2010 között ügyvezető igazgató-helyettes, majd 2010-2016 között a Központi Fiók igazgatója volt. 2017-től a Nagyvállalati Igazgatóságot vezette, 2020 óta pedig a Speciális Finanszírozási Igazgatóság nagyvállalati főosztályának igazgatója.

2019 óta tagja az OTP Felügyelőbizottságának, a munkavállalók képviselőjeként. Karrierje során széles tapasztalatot szerzett vállalati hitelezésben és banki vezetésben.



Michnai András
munkavállalói küldött
nem független felügyelő
bizottsági tagjelölt

Michnai András 1981-ben szerzett szaküzemgazdász diplomát, és 1974 óta az OTP munkavállalója. A fiókhálózat különböző beosztásaiból került vezetői feladatokba, majd a központi hálózatirányítás területén is dolgozott. 1994-től ügyvezető igazgatóhelyettesként a fiókhálózat központi irányítását segítette, 2005 és 2014 között pedig a Bank Compliance területét vezette ügyvezető igazgatóként. Másoddiplomával és adószakértői képesítéssel is rendelkezik.

2008 óta tagja az OTP Felügyelőbizottságának, a munkavállalók képviselőjeként. 2011 decemberétől az OTP Dolgozói Szakszervezetének elnöke. Széles körű tapasztalata elsősorban a banki hálózat, a compliance és a munkavállalói érdekképviselő területére terjed ki.

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2026. április 17.

Határozati javaslat

7/1/2026. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés Tolnay Tibor urat a Társaság 2028. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2029. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

7/2/2026. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés Dr. Horváth József Gábor urat a Társaság 2028. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2029. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

7/3/2026. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés Dr. Gudra Tamás urat a Társaság 2028. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2029. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

7/4/2026. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés Catherine Paule Granger-Ponchon úrnőket a Társaság 2028. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2029. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

7/5/2026. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés Bella Klára úrhölgyet a Társaság 2028. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2029. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

7/6/2026. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés Michnai András urat a Társaság 2028. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2029. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

8. napirendi pont

Az Audit Bizottság tagjainak megválasztása

Ismerteti: **dr. Csere Bálint**

ügyvezető igazgató

Az Audit Bizottság tagjainak megválasztása

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága mandátumának megszűnése folytán **az Audit Bizottság mandátuma is lejár**, amelyre tekintettel Audit Bizottsági tagokat szükséges választani.

A Társaság Közgyűlése a Hpt. vonatkozó rendelkezései szerint a Felügyelő Bizottság független tagjai közül legalább 3 tagú Audit Bizottságot választ. Az Audit Bizottság legalább egy tagjának számviteli vagy könyvvizsgálói szakképesítéssel kell rendelkeznie.

Az OTP Bank eredményes és prudens működésének és jogszabályi-társaságirányítási megfelelőségének biztosítása érdekében szükséges, hogy a Bankot a vonatkozó jogszabályokban meghatározott követelményeknek megfelelő, szakmailag alkalmas, üzletileg megbízható és kifogástalan üzleti hírnévvel rendelkező személyek irányítsák. Különösen fontos e szempontok érvényesülése az OTP Bank vezető testületei tekintetében, ideértve az Audit Bizottságot is.

A Jelölő Bizottság **a Felügyelő Bizottság külső, független tagjait javasolja Audit Bizottsági tagoknak**, mely összetétel biztosítja a számviteli vagy könyvvizsgálói szakképesítésre vonatkozó követelmény teljesülését.

A Jelölő Bizottság a fenti összetétel szerint javasolja az Audit Bizottság tagjainak **megválasztását határozott időre, a 2028. üzleti évet lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2029. április 30-ig tartó időtartamra.**

Az Audit Bizottság tagjainak megválasztása



Tolnay Tibor
külső, független audit
bizottsági tagjelölt



Dr. Horváth József Gábor
külső, független audit
bizottsági tagjelölt



Dr. Gudra Tamás
külső, független audit
bizottsági tagjelölt



**Catherine Paule
Granger-Ponchon**
külső, független audit
bizottsági tagjelölt

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2026. április 17.

Határozati javaslat

8/1/2026. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés Tolnay Tibor urat a Társaság 2028. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2029. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.

8/2/2026. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés Dr. Horváth József Gábor urat a Társaság 2028. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2029. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.

8/3/2026. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés Dr. Gudra Tamás urat a Társaság 2028. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2029. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.

8/4/2026. sz. határozati javaslat

A Közgyűlés Catherine Paule Granger-Ponchon úrhölgyet a Társaság 2028. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2029. 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 9/2025. 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 2026. április 17-i hatállyal az alábbiak szerint megállapítani:**

a Felügyelő Bizottság elnöke:	6.000.000,- Ft
a Felügyelő Bizottság alelnöke:	5.200.000,- Ft
a Felügyelő Bizottság tagjai:	4.600.000,- 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

2026. április 17.

9/2026. 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: 6.000.000,- Ft

a Felügyelő Bizottság alelnöke: 5.200.000,- Ft

a Felügyelő Bizottság tagjai: 4.600.000,- Ft

Az Audit Bizottság tagjai díjazásban nem részesülnek.

10. napirendi pont

Az Igazgatóság tájékoztatója a 2025. 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.

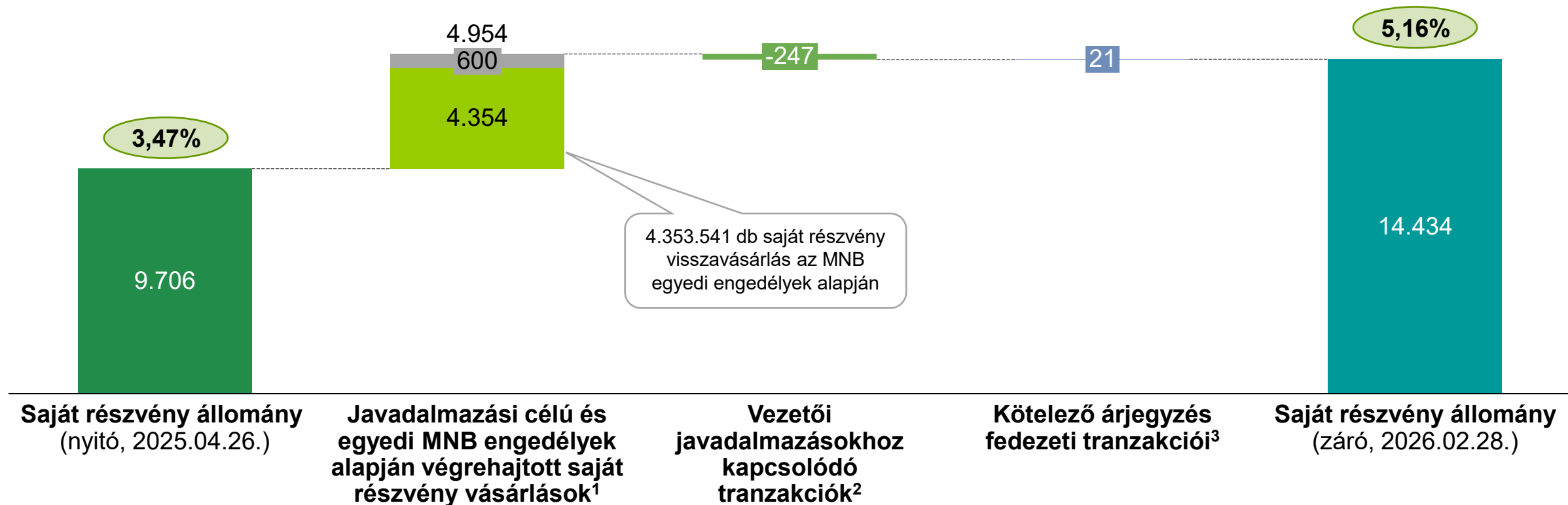
Az OTP Bank Nyrt. saját részvény visszavásárlására vonatkozó hatályos MNB engedélyei:
Általános előzetes keretengedély 20 milliárd forint összeghatárig
Egyedi engedély 60 milliárd forint összeghatárig

A 2025. április 26. és 2026. február 28. közötti időszakban nőtt az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények száma, elsősorban az MNB egyedi engedélyek alapján visszavásárolt saját részvények miatt. 2026. február 28-án a saját részvények aránya 5,16% volt

Az OTP Csoport saját részvény állományának alakulása

(ezer darab)

 Saját részvények a teljes részvénytőke %-ában



¹ Saját részvény tranzakciók: a javadalmazási politika keretében történő tranzakciók teljesíthetősége érdekében, valamint az egyedi MNB engedélyek alapján végrehajtott, tőkemenedzsment célú tranzakciók 2025.04.26. és 2026.02.28. között.

² A javadalmazási politika által meghatározott személyi körnek nyújtott részvényjuttatásokhoz kapcsolódó tranzakciók 2025.04.26. és 2026.02.28. között.

³ Kötelező árjegyzés fedezeti tranzakciói miatt 21 ezer darabbal nőtt a készlet.

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2026. április 17.

Határozati javaslat

A 2025. évben kapott felhatalmazásunk 2026. október 25. napján lejár, ezért a megszokott felhatalmazást kérjük a Közgyűléstől.

10/2026. 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 részvénytársaságának biztosítása, az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások fejlesztése és fenntartása, valamint a Társaság tőke-optimalizációjával kapcsolatos tranzakciók végrehajtása érdekében.

Az Igazgatóság legfeljebb annyi 100,- Ft, azaz száz forint névértékű, a Társaság által kibocsátott törzsrészvény megszerzésére jogosult, hogy a saját részvények állománya – a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélyeiben meghatározott mértékre is figyelemmel – a 70.000.000 darabot a jelen felhatalmazás hatálya alatt egy időpillanatban 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 2027. október 17. napjáig élhet. A Közgyűlés 10/2025. 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 szeresheti meg az általa kibocsátott részvényeket.

AZ OTP BANK NYRT. KÖZGYŰLÉSE

2026. április 17.