

## Az OTP Bank Nyrt. 2025. évi rendes közgyűlésének határozatai

### 1/2025. SZ. HATÁROZAT

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a Társaság 2024. évi üzleti tevékenységéről szóló jelentését, továbbá a Felügyelő Bizottság, az Audit Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentésének ismeretében a Társaság Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2024. évi anyavállalati és a konszolidált beszámolókról szóló előterjesztését, illetve az adózás utáni eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot.

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

Az osztalék mértéke részvényenként a 2024. év vonatkozásában 964,29 Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 964,29%. Az egyes részvényeseknek ténylegesen fizetendő osztalék mértéke a Társaság Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre, azaz a Társaság a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalékot felosztja az osztalékra jogosult részvényesek között. Az osztalék kifizetésére 2025. június 2-től kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.

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

Igen szavazat: 107.530.809 (71,44%)

Nem szavazat: 7.411

Tartózkodás: 5

### 2/2025. SZ. HATÁROZAT

A Közgyűlés elfogadja az OTP Bank Nyrt. 2024. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentését.

Igen szavazat: 150.483.377 (99,97%)

Nem szavazat: 10.550

Tartózkodás: 5

### 3/2025. SZ. HATÁROZAT

A Közgyűlés a Társaság Igazgatóságának kérése alapján a vezető tisztségviselők 2024. üzleti évben végzett tevékenységét értékelte, és igazolja, hogy a vezető tisztségviselők az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezték munkájukat, ezért a vezető tisztségviselők 2024. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.

Igen szavazat: 121.529.294 (81,47%)

Nem szavazat: 12.652

Tartózkodás: 1.122.539

#### **4/1/2025. SZ. HATÁROZAT**

A Közgyűlés a Társaság 2025. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámolójának könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választja meg a 2025. május 1-jétől 2026. április 30-ig terjedő időtartamra.

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

A Közgyűlés a 2025. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámoló 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.

Igen szavazat: 146.330.654 (97,22%)

Nem szavazat: 3.989.450

Tartózkodás: 156.480

#### **4/2/2025. SZ. HATÁROZAT**

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

Igen szavazat: 147.933.492 (98,28%)

Nem szavazat: 83.069

Tartózkodás: 2.221.810

#### **5/1/2025. SZÁMÚ HATÁROZAT**

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

Igen szavazat: 103.913.671 (69,04%)

Nem szavazat: 1

Tartózkodás: 1

#### **5/2/2025. SZÁMÚ HATÁROZAT**

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

Igen szavazat: 150.484.236 (99,98%)

Nem szavazat: 761

Tartózkodás: 307

#### **6/2025. SZÁMÚ HATÁROZAT**

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.

Igen szavazat: 108.908.062 (72,36%)

Nem szavazat: 36.812.707

Tartózkodás: 676.058

#### **7/2025. SZÁMÚ HATÁROZAT**

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

Igen szavazat: 139.785.141 (92,88%)

Nem szavazat: 5.416.214

Tartózkodás: 172.759

### **8/2025. SZÁMÚ HATÁROZAT**

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

Igen szavazat: 125.695.994 (83,52%)

Nem szavazat: 7.323.836

Tartózkodás: 753.511

### **9/2025. SZÁMÚ HATÁROZAT**

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

a Felügyelő Bizottság elnöke: 5.500.000,- Ft

a Felügyelő Bizottság alelnöke: 4.750.000,- Ft

a Felügyelő Bizottság tagjai: 4.200.000,- Ft

Az Audit Bizottság tagjai díjazásban nem részesülnek.

Igen szavazat: 130.472.378 (86,69%)

Nem szavazat: 176.779

Tartózkodás: 2.799

### **10/2025. SZÁMÚ HATÁROZAT**

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

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

Amennyiben a saját részvények megszerzésére visszterhes módon kerül sor, akkor az ennek során alkalmazott ellenérték legalább a részvény névértéke, és kereskedési helyszínen kívüli (OTC) ügylet esetében legfeljebb az ügylet létrejöttét megelőző napon, a Budapesti Értéktőzsdén rögzített legmagasabb ár 150%-a, illetve kereskedési helyszínen (szabályozott piacon, multilaterális kereskedési rendszeren vagy szervezett kereskedési rendszeren) kötött ügylet esetén az ügylet létrejöttét megelőző napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített záró ár 120%-a lehet. Az Igazgatóság jelen felhatalmazásban rögzített jogaival 2026. október 25. napjáig élhet. A Közgyűlés 8/2024. számú határozatában foglalt felhatalmazás jelen határozat meghozatalával hatályát veszti.

Igen szavazat: 116.671.258 (77,52%)

Nem szavazat: 31.080.097

Tartózkodás: 794.615

Budapest, 2025. április 25.

OTP Bank Nyrt.

OTP Bank Nyrt.

Levélcím: 1876 Budapest, Pf. 501

E-mail: [investor.relations@otpbank.hu](mailto:investor.relations@otpbank.hu)

Internet: [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)

Társaság székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

**Felelős Társaságirányítási Jelentés**

**Bevezetés**

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

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

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

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

## **1.) Nyilatkozat a Felelős Társaságirányítási gyakorlatról**

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

### **1.1. Közgyűlés**

A Bank legfőbb irányító testülete a részvényesekből álló Közgyűlés. A Közgyűlés összehívásának és működésének rendjét, a részvételi és a szavazati jogok gyakorlásának módját az Alapszabály tartalmazza.

A Közgyűlést minden évben legalább egyszer, az Igazgatóságnak össze kell hívni.

### **1.2. Vezető testületek**

#### **1.2.1. Igazgatóság**

Az Igazgatóság a Bank Közgyűlése által megválasztott ügyvezető testületi szerv. Az Igazgatóság jogosult, illetve köteles minden olyan döntés meghozatalára, amely nem tartozik a Közgyűlés, a Felügyelő Bizottság, vagy az Audit Bizottság jogszabályban, Alapszabályban vagy közgyűlési határozatban meghatározott jogkörébe.

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

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

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

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

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

Tekintettel arra, hogy az Igazgatóságnak fontos szerepe van a management munkájának ellenőrzésében is, ezért érdemi jelentősége van annak, hogy az **Igazgatóságban érvényesül a külső tagok többségének elve** (3 belső tag, 8 külső tag). Az Igazgatóság személyi összetétele biztosítja, hogy a szakértelem, a tapasztalat és a fentiekben túlmenő függetlenség egyformán jelen legyen a döntéshozatali eljárásokban.

## **Az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai:**

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

Az Igazgatóság tagjai		Igazgatósági tagság kezdete	Mandátum kezdete	Mandátum vége	Külső/Belső tag
<b>Elnök</b>	Dr. Csányi Sándor	1992. március 15.	2021	2026	Belső tag
<b>Alelnök</b>	Erdei Tamás György	2012. április 27.	2021	2026	Külső tag
<b>Tagok</b>	Baumstark Mihály	1999. április 29.	2021	2026	Külső tag
	Dr. Gresa István	2012. április 27.	2021	2026	Külső tag
	Kovács Antal György	2016. április 15.	2023	2026	Külső tag
	Dr. Vörös József Zoltán	1992. május 15.	2021	2026	Külső tag
	Wolf László	2016. április 15.	2021	2026	Belső tag
	Balogh Gabriella	2021. április 16.	2021	2026	Külső tag
	Csányi Péter	2021. április 16.	2021	2026	Belső tag
	Nagy György	2021. április 16.	2021	2026	Külső tag
	Dr. Vági Márton Gellért	2021. április 16.	2021	2026	Külső tag

### **Belső tagok:**

#### **Dr. Csányi Sándor az Igazgatóság elnöke elnök-vezérigazgató**

1974-ben a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán okleveles üzemgazdász, 1980-ban a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (mai nevén Corvinus Egyetemen) okleveles közgazda diplomát szerzett, 1983-ban pedig pénzügyszakos közgazdaként ugyanitt doktorált. 1982 óta bejegyzett könyvvizsgáló.

Az egyetem után a Pénzügyminisztérium Bevételi Főigazgatóságán, illetve a Pénzügyminisztérium Titkárságán (Bankfelügyelet) dolgozott, majd 1983-tól 1986-ig osztályvezető volt a Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztériumban. 1986-tól 1989-ig a Magyar Hitel Bank Rt.-nél főosztályvezető.

A K&H Bank vezérigazgató-helyettese 1989 és 1992 között.

1992-től az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatója.

Alelnöke a MOL Nyrt. Igazgatóságának és a Kínai-Magyar Üzleti Tanács társelnöke.

2022-ben alapítóként a Bonitás 2002 Zrt. és a Hungerit Zrt. részvényeinek 100%-ának, valamint nagy összegű készpénznek az átadásával létrehozta a Unity Vagyonkezelő Alapítványt, amely „Family Office”-ként funkcionál és jelentős befektetéseket kezel.

A Bonitás 2002 Zrt. egy holding cég, amely közel 240 közvetlen vagy közvetett tulajdonában álló cégből álló agrár, élelmiszeripari, ingatlan és alapkezelési befektetéseit kezeli.

A Bonafarm-vállalatcsoporton, a Hungerit Zrt.-n és a KITE Zrt.-n keresztül a KKE-régió egyik legnagyobb agrár- és élelmiszeripari befektetője – a cégcsoport éves szinten 2,5 milliárd euró feletti összesített árbevételű termel 9.500 feletti alkalmazottal összesen 40.000 hektáros megművelt mezőgazdasági földterülettel. A Bonafarm-vállalatcsoport vertikálisan integrált: a mezőgazdasági cégek termelik meg az alapanyagokat az élelmiszeripari gyártónak a legnagyobb magyarországi húsfeldolgozónak, a Pick Szeged Zrt.-nek és az MCS Vágóhid Zrt.-nek, a tejipari Sole-Mizo Zrt.-nek és a Csányi Pincészetnek. A Bonitás 2002 Zrt.-nek jelentős befektetése van ingatlan és építőipari vállalkozásokban, valamint kockázati tőke

és ingatlan alapokban a Bonitás Befektetési és Ingatlan Alapkezelő Zrt.-n keresztül. A kockázati tőkealap 20 millió eurót kezel és az átlagos befektetése cégenként 900.000 eurótól 2 millió euróig terjed, az ingatlanalap mérete pedig 80 millió euró. A Bonitás 2002 Zrt. portfóliójába tartozik a legnagyobb magyar magánkórház, a BEK Zrt. is.

A Magyar Labdarúgó Szövetség elnöke 2010 óta. 2015 és 2023 között az UEFA Végrehajtó Bizottságának tagja és 2017-től 2023-ig alelnöke volt, továbbá 2017-től az UEFA Pénzügyi Bizottságának a tagja. 2017-től a FIFA Tanácsának tagja, 2018-tól a FIFA Tanácsának alelnöke.

2011-től a Pick Szeged Kézilabda Klub tulajdonosa. A Nemzetközi Cselgáncs Szövetség tiszteletbeli elnöke 2024 óta.

1995-től a Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat Kuratóriumának alelnöke, 2003-tól a Prima Primissima Alapítvány Kuratóriumának elnöke. 2005-ben saját vagyonából létrehozta a Csányi Alapítványt a Gyermekekért, amely jelenleg 523 hátrányos helyzetű, kiemelten tehetséges gyermek tanulmányait támogatja 10 éves koruktól a felsőfokú végzettségük megszerzéséig a 7 magyarországi közösségi házán keresztül. 2009-től a Médiunió a Társadalmi Tudatformálásért Alapítvány Kuratóriumának tagja. 2020-tól a Soproni Egyetemért Alapítvány Kuratóriumának elnöke. 2021-től a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetemért Alapítvány Kuratóriumának elnöke.

OTP törzsrészvény tulajdonosa 2024. december 31-én 76.887 darab volt (közvetlen és közvetett tulajdonában lévő OTP részvények darabszáma 5.276.887).

**Csányi Péter**  
**vezérigazgató-helyettes**  
**Digitális Divízió**

2006-ban a londoni City University gazdaságtudományi szakán diplomázott, majd 2007-ben a madridi IE Business School-ban tett pénzügyi mesterdiplomát, illetve 2015-ben az amerikai Kellogg School of Management-en szerzett Master of Business Administration (MBA) diplomát.

Pályafutását 2006-ban a Merrill Lynch londoni irodájában kezdte, ahol az egyetem mellett részmunkaidőben pénzügyi szervezetek vállalatfinanszírozási projektjein dolgozott.

2007-2011 között a Deutsche Bank londoni irodájában kezdetben elemző, majd vállalatfinanszírozási területen (közép- és kelet-európai vállalati ügyfelek részére) pénzügyi tanácsadó.

2011-2016-ig a McKinsey & Company Inc. tanácsadó cégnél többségében banki projekteken szenior tanácsadóként tevékenykedett.

2016-ban csatlakozott az OTP Bankhoz a Digitális Értékesítési és Fejlesztési Igazgatóság ügyvezető igazgatójaként, majd az agilis transzformációt követően 2019-től az Omnichannel Tribe vezetéséért felelt. Mindezek mellett 2021 januárjától a szintén agilisán működő Daily Banking Tribe vezetője is lett.

2021 márciusától az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, az IT Divízió (2021. május 1-jétől Digitális Divízió) vezetője.

Szintén 2021. márciustól a Management Committee tagja és 2023 júliusától az Executive Steering Committee elnöke.

2021. április 16-tól az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

2020-tól a horvátországi OTP banka d.d. Felügyelő Bizottságának elnöke, emellett az OTP Mobil Kft. Felügyelő Bizottságának tagja, a PortfoLion Zrt. Igazgatóságának tagja, a Fizz.hu (Ecosystem Kft.) Felügyelő Bizottságának tagja, a Magyar Bankszövetség Digitalizációs Munkacsoportjának vezetője, a Mastercard European Advisory Board tagja és az IVSZ Digitális Vállalkozások Szövetségének digitális transzformációért felelős alelnöke.

OTP törzsrészvény tulajdona 2024. december 31-én 49.429 darab volt.

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

1983-ban végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (mai nevén Corvinus Egyetemen). A diploma megszerzése után a Magyar Nemzeti Bank Bankkapcsolatok Főosztályán dolgozott 8 évig, majd a BNP-KH-Dresdner Bank treasury vezetője volt 1991-93 között.

1993 áprilisában az OTP Bank Treasury Igazgatóságának ügyvezető igazgatója lett, majd 1994-től vezérigazgató-helyettesként a Kereskedelmi Banki Divíziót vezeti.

2003 óta a DSK Bank Felügyelő Bizottságának tagja.

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

2023. június 13-tól kezdődően pedig, az Ipotekabank Felügyelő Bizottságának elnöke.

OTP törzsrészvény tulajdona 2024. december 31-én 554.412 darab volt.

**Külső tagok:**

**Erdei Tamás György**  
**az Igazgatóság alelnöke, okleveles üzemgazdász**

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

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

1997-2008 és 2009-2011 között volt a Magyar Bankszövetség választott elnöke. A Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat Felügyelő Bizottságának az elnöke.

2012. április 27-től tagja az OTP Bank Igazgatóságának. 2014-től az OTP Bank Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának elnöke. 2014-2020 között a Jelölő Bizottság tagja volt.

2019 áprilisától az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának alelnöke, 2019 októberétől Work-out Bizottságának elnöke.

2019 decemberétől az OTP Faktoring Zrt. Igazgatóságának elnöke.

OTP törzsrészvény tulajdona 2024. december 31-én 59.685 darab volt.





**Balogh Gabriella**  
**vegyésmérnök, marketing szakközgazdász**

1993-ban szervező vegyésmérnök végzettséget szerzett a Veszprémi Egyetemen, majd 1997-ben marketing szakközgazdász végzettséget a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen.

1993-1998 között marketing munkatársként, 1998-2005 között a Marketing Főosztály igazgatójaként, 2005-2008 között pedig a Marketing és Értékesítési Igazgatóság ügyvezető igazgatójaként tevékenykedett az OTP Bank Nyrt.-ben.

2008 óta a GoodStep Consulting Kft. ügyvezető igazgatója. 2010-2017 között a Közép Európai Média és Kiadó igazgatósági tagjaként cégcsoport irányítási feladatokat látott el. 2016 óta a Net Média Zrt. igazgatósági tagja és társtulajdonosa. A Magyar Labdarúgó Szövetség elnökségi tagja, valamint Marketing és Média Bizottságának elnöke. A Művészetek Palotája Kft. felügyelő bizottságának elnöke. 2023-tól a Richter Gedeon Nyrt. igazgatósági tagja.

2021. április 16-tól az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2024. december 31-én 27.393 darab volt.

**Baumstark Mihály**  
**okleveles mezőgazdasági üzemgazdász, okleveles kögazda**

Mezőgazdasági üzemgazdászként a Gödöllői Agrártudományi Egyetemen (1973), okleveles kögazdaként a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (mai nevén Corvinus Egyetemen) (1981) végzett.

A Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztérium alkalmazottja 1978 és 1989 között. Távozásakor a Minisztérium Beruházáspolitikai Osztályának helyettes vezetője, ezt követően a Hubertus Bt. ügyvezető igazgatója lett, majd 1999-től 2011-ig a Csányi Pincészet Zrt. vezérigazgató-helyettese, majd elnök-vezérigazgatója volt. Jelenleg nyugdíjas.

1992-1999. között az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, majd 1999 óta Igazgatóságának külső tagja. 2010-től az OTP Bank Etikai Bizottságának elnöke, 2011-től a Javadalmazási Bizottságának a tagja. 2014-2020 között a Jelölő Bizottság tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2024. december 31-én 58.800 darab volt.

**Dr. Gresa István**  
**okleveles üzemgazdász, okleveles kögazda**

A Pénzügyi és Számviteli Főiskolán diplomázott 1974-ben, majd a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (mai nevén Corvinus Egyetemen) szerzett okleveles kögazda diplomát 1980-ban. A Közgazdaságtudományi Egyetemen 1983-ban lett egyetemi doktor.

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

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

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

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

OTP törzsrészvény tulajdona 2024. december 31-én 195.058 darab volt.

### **Kovács Antal György** **okleveles közgazda**

A Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (mai nevén Corvinus Egyetemen) szerzett okleveles közgazda diplomát.

Szakmai pályafutását 1990-ben a Kereskedelmi és Hitelbank Nagyatádi fiókjában kezdte, ahol 1993-1995-ig fiókgazgatóként dolgozott.

1995-től az OTP Bank munkatársa, előbb megyei igazgató, majd 1998-tól az OTP Bank Dél-Dunántúli Régiójának ügyvezető igazgatója.

2007. július 1-jétől 2022. december 31-ig az OTP Bank Retail Divízióját vezető vezérigazgató-helyettese. Szakmai ismereteit a Nemzetközi Bankárképző Központ, illetve a World Trade Institute kurzusain bővítette. 2007. április - 2012. április között az OTP banka Hrvatska Felügyelő Bizottságának elnöke volt.

2012. december 12-től az OTP Bank Romania SA Felügyelő Bizottságának elnöke volt, a román leánybank 2024. júliusi eladásáig.

2014. április 24-től az OTP Jelzálogbank Zrt. és az OTP Lakástakarék Zrt. Igazgatóságának elnöke.

2004-2016. április 14-ig tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2016. április 15-től 2023. április 27-ig az OTP Bank Igazgatóságának belső tagja, 2023. április 28-tól a Közgyűlés megválasztotta az Igazgatóság külső tagjának.

OTP törzsrészvény tulajdona 2024. december 31-én 114.940 darab volt (közvetlen és közvetett tulajdonában lévő OTP részvények darabszáma 119.240).

### **Nagy György** **külgazdasági szakos közgazda**

1989-ben nemzetközi külgazda szakon szerzett diplomát a Nemzetközi Kapcsolatok Egyetemén (Moszkva).

Az 1990-ben alapított Wallis Holding alapító tulajdonosa, 2000-ig vezérigazgatóként irányította a csoportot. 2004-ben alapította meg a Westbay Holding Kft-t mely társaság portfóliójába számos sikeres befektetés tartozik.

2012 óta a Magyar Sportlövők Szövetségének elnöke, 2013 óta az Európai Sportlövő Szövetség (ESC) elnökségének tagja, 2021-ben az ESC alelnökének választották.

2021. április 16-tól az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2024. december 31-én 13.000 darab volt (közvetlen és közvetett tulajdonában lévő OTP részvények darabszáma 980.000).

**Dr. Vági Márton Gellért**

**főtitkár**

**Magyar Labdarúgó Szövetség**

1987-ben végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem (mai nevén Corvinus Egyetem) külgazdasági szakon.

1987-2000 között a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen (ma Budapesti Corvinus Egyetem) egyetemi oktató, 1994-től tanszékvezető egyetemi docens. Egyetemi doktori címmel és a közgazdaság-tudomány PhD doktora fokozattal rendelkezik. Több mint 80 tanulmány, cikk és szakkönyv szerzője, társszerzője.

2000-2006 között az ÁPV Zrt. ügyvezető igazgatójaként, vezérigazgató-helyetteseként, majd vezérigazgatójaként dolgozott.

2006-2010 között a Nemzeti Fejlesztési Ügynökség elnöke.

2000-2010 között különböző időszakokban a Magyar Villamos Művek, a Paksi Atomerőmű és a Nemzeti Tankönyvkiadó igazgatóságának elnöke. 2002 és 2010 között a Földhitel és Jelzálogbank Nyrt. igazgatósági tagja, 4 évig az Igazgatóság elnöke.

2010-től a Magyar Labdarúgó Szövetség főtitkára.

2011-2023 között az UEFA HatTrick Bizottságának, 2017 óta a FIFA Pénzügyi Bizottságának tagja, 2023 óta az UEFA Nemzeti válogatottak versenybizottságának az egyik alelnöke.

2011-2021 között tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2014-2021 között tagja az OTP Bank Audit Bizottságának. 2020-2021 között tagja az OTP Bank Jelölő Bizottságának.

2021. április 16-tól az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2024 december 31-én 22.600 darab volt.

**Dr. Vörös József Zoltán**

**professzor emeritus, akadémikus**

**Pécsi Tudományegyetem**

1974-ben szerzett okleveles közgazda diplomát a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (mai nevén Corvinus Egyetemen). 1984-ben kandidátusi fokozatot, 1993-ban a közgazdaságtudomány akadémiai doktora címet szerezte, 2013-tól tagja az MTA-nak.

1990-93 között a JPTE Közgazdaságtudományi karának dékánja. 1993-ban elvégzi a Harvard felsővezetői programját, 1994-től a JPTE professzora, 2021-től professzor emeritusa. 2004-2007 között a Pécsi Tudományegyetem általános rektor-helyettese, 2007-2011 között a Pécsi Tudományegyetem Gazdasági Tanácsának elnöke.

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

OTP törzsrészvény tulajdona 2024. december 31-én 204.914 darab volt.

## Az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának működése

Az Igazgatóság jogait és feladatait testületként gyakorolja. Az Igazgatóság tagjainak egymás közötti feladat- és hatáskör megosztásáról az Igazgatóság dönt. Ez a feladatmegosztás nem érinti az Igazgatóságnak, illetve az igazgatósági tagoknak a jogszabályban meghatározott felelősségét.

Az Igazgatóság döntéseit általában az ülésein hozza, azonban az Alapszabály és az Igazgatóság ügyrendje szerint ülés tartása nélkül is hozhat határozatot.

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

Az elnök-vezérigazgató köteles összehívni az Igazgatóság ülését, ha

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

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

Az Igazgatóság a határozatait az ügyrend szerint – meghatározott minősített eseteket kivéve – egyszerű szótöbbséggel hozza, üléseiről jegyzőkönyv készül, és határozataik dokumentálásra kerülnek.

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

Mind a jegyzőkönyvnek, mind a határozati összesítőnek olyan részletességgel kell tartalmaznia a határozathozatal eseményeit, hogy abból harmadik fél számára is reprodukálhatóak legyenek a döntéshozatal lényeges körülményei (mérlegelt lényeges szempontok, főbb érvek és ellenérvek, lényeges észrevételek, döntési javaslatot meghatározó szempontok, szavazati arányok, érdemi döntések tartalma).

Az alábbiakban röviden ismertetjük a 2024. évben tartott Igazgatósági ülések számát, valamint a részvételi arányt:

### **Igazgatósági ülések** **2024. év**

<b><i>Időpont</i></b>	<b><i>Jelenlévők</i></b>	<b><i>Távollévők</i></b>
02.20.	11	-
03.20.	11	-
06.25	11	-
08.27.	11	-
11.12.	9	2
12.17.	11	-

#### **Megjegyzés:**

*2024. évben 6 alkalommal ülésezett az Igazgatóság. Emellett írásos szavazás formájában 149 esetben került sor határozathozatalra.*

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

További, társaságirányítási szempontból kiemelkedő feladatok: a bankcsoport startégiájának és üzletpolitikai tervének elfogadása és gyakorlati megvalósítása, a csoport szervezeti felépítésének és működési stratégiájának összhangba állítása a csoport stratégiájával, kockázati profiljával és a pénzügyi közvetítőrendszerben betöltött szerepével, a hatáskörébe tartozó szabályzatok (hitelezési politika, fedezetértékelési, kockázatvállalási, ügyfélminősítési szabályzat stb.) jóváhagyása és felülvizsgálata, belső védelmi vonalak hatékonyságának biztosítása, fenntartható üzleti modell biztosítása, amely figyelembe veszi az összes kockázatot, beleértve az ESG<sup>1</sup> kockázatokat is. Negyedévenként értékeli a bankcsoporti portfólióminőség alakulását és tájékoztatást kap a 3 Mrd Ft-ot meghaladó kötelezettségvállalásokról.

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

#### **1.2.2. Felügyelő Bizottság**

A Bankban a kettős irányítási struktúrát követve, a Társaság ügyvezetésének, üzletvitelének és törvényes működésének ellenőrzését, valamint a Hpt. által a hatáskörébe utalt feladatokat, a Közgyűlés által megválasztott testületként a Felügyelő Bizottság látja el.

A törvényi előírásokkal összhangban – a Felügyelő Bizottság összetételében maradéktalanul érvényesül a független tagok többségének elve. A független felügyelő bizottsági tagok (4 fő) aránya a Felügyelő Bizottság teljes létszámára (6 fő) vetítve 67%.

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

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

---

<sup>1</sup> E: Environmental (Környezeti); S: Social (Társadalmi); G: Governance (Vállalatirányítási)

A Felügyelő Bizottság felelőssége kiterjed a Társaság működése törvényességének, üzletvitelének és ügyvezetésének ellenőrzésére, és ennek keretében a Társaság belső ellenőrzési szervezetének irányítására. Felügyelő Bizottság előzetes egyetértési jogot gyakorol a belső ellenőrzési szervezet vezetője foglalkoztatásának létesítésével, munkáltató részéről történő megszüntetésével kapcsolatos döntések meghozatalánál, valamint javadalmazásuk megállapításánál, illetve a Felügyelő Bizottság előzetes egyetértése szükséges a megfelelőségbiztosítási funkciót ellátó szervezet vezetőjének és a kockázati kontroll funkciókért felelős vezető elmozdításához.

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

A Felügyelő Bizottság munkáját a Bank Audit Bizottsága, Javadalmazási Bizottsága, Jelölő Bizottsága, valamint a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottsága támogatja.

### **Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagjai:**

A Felügyelő Bizottság tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk három évre szól. 2023. évben a Felügyelő Bizottság tagjainak mandátuma lejárt, a 2023. április 28-án megtartott Közgyűlés újraválasztotta a Testület valamennyi tagját.

<b>A Felügyelő Bizottság tagjai</b>		<b>Felügyelő Bizottsági tagság kezdete</b>	<b>Mandátum kezdete</b>	<b>Mandátum vége</b>	<b>Független/ Munkavállalói tag</b>
<b>Elnök</b>	Tolnay Tibor	1992. május 15.	2023	2026	Független tag
<b>Alelnök</b>	Dr. Horváth József Gábor	2005. április 29.	2023	2026	Független tag
<b>Tagok</b>	Bella Klára	2019. április 12.	2023	2026	Munkavállalói küldött
	Michnai András	2008. április 25.	2023	2026	Munkavállalói küldött
	Olivier Péqueux	2018. április 13.	2023	2026	Független tag
	Dr. Gudra Tamás	2021. április 16.	2023	2026	Független tag

#### **Független tagok:**

#### **Tolnay Tibor a Felügyelő Bizottság elnöke**

1978-ban a Budapesti Műszaki Egyetemen végzett, mint okleveles építőmérnök. 1983-ban a gazdasági mérnöki szakot végezte el a BME-n. 1993-ban a Budapesti Közgazdasági Egyetemen, mint szakközgazdász fejezte be tanulmányait.

1989-től 1994-ig a 21. sz. Állami Építőipari Vállalat igazgatója. 1994-től 2015-ig a már privatizált Magyar Építő Részvénytársaság elnök-vezérigazgatója.

1994-től az Érték Kft. ügyvezető igazgatója.

2018-tól 2021-ig a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetségének elnöke, 2021-től társelnöke.

1992-től az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagja, 1999-től a Felügyelő Bizottság elnöke. 2007-től 2011-ig, valamint 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának tagja és elnök-helyettese. 2020-tól az OTP Bank Jelölő Bizottságának elnöke.

OTP törzsrészvény tulajdona 2024. december 31-én 54 darab volt.

#### **Dr. Horváth József Gábor a Felügyelő Bizottság alelnöke nyugdíjas ügyvéd**

1980-ban a Budapesti Eötvös Loránd Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán szerzett diplomát. 1983-tól az Állami Fejlesztési Banknál dolgozott. 1986-tól ügyvéd. 1990-től 2023-ig saját ügyvédi irodát vezetett. Fő tevékenységi köre a vállalatfinanszírozás és a corporate governance volt.

1995 óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, 1999 és 2014 között pedig a MOL Nyrt. Igazgatóságának tagja.



2007 óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának alelnöke. 2007-2011-ig, valamint 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának elnöke. 2020-tól az OTP Bank Jelölő Bizottságának tagja. 2014-től 2018-ig az INA Industija Nafta d.d. Igazgatóságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2024. december 31-én 0 darab volt.

**Dr. Gudra Tamás**  
**okleveles üzemgazdász, jogász**

1993-ban üzemgazdász végzettséget szerzett a Kereskedelmi és Vendéglátóipari Főiskolán, 1997-től magyar okleveles könyvvizsgáló, majd 2010-ben jogászként diplomázott a Janus Pannonius Tudományegyetem Állam és Jogtudományi Karán, Pécsen.

1993-2001 között könyvvizsgáló a Deloitte & Touche-nál, 2001-2003 között leányvállalati számviteli koordinátor a MOL Rt. Számviteli és Adó Igazgatóságán, 2003-2007 között ügyvezető igazgató az ÁPV Zrt. Könyvszakértő, Pénzügyi és Számviteli Igazgatóságán, 2008-2010 között igazgató az MNV Zrt. Kontrolling Igazgatóságán, majd 2011-2020 júniusáig között a Magyar Labdarúgó Szövetség gazdasági igazgatója, 2020-2024 között a Bonafarm Zrt. csoport szintű gazdasági igazgatója. 2024. május óta az OTP Nyugdíjpénztár stratégiai tanácsadója.

2012-2021 között az OTP Lakástakarék Zrt. Felügyelő Bizottságának tagja, 2016 óta a Magyar Paralimpiai Bizottság Felügyelő Bizottságának elnöke. 2021 óta a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem vagyonellenőre, 2022 óta a Unity Vagyonkezelő Alapítvány vagyonellenőre.

2021. április 16-tól az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagja.

2021. április 16-tól az OTP Bank Audit Bizottságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2024. december 31-én 0 darab volt.

**Olivier Péqueux**  
**Groupama International SA**

A Francia Aktuáriusi Intézetben és a Polytechnique School és ENSAE Paris Tech-en szerzett diplomát.

1998-ban a francia Biztosítási Felügyelet Hatóságánál kezdett dolgozni felügyelő biztosként. 2003-ban a francia Pénzügyminisztériumban részt vett a nyugdíjtörvény reformjában, illetve a köztisztviselők nyugdíjalapjának létrehozásában. Ezt követően a francia egészség- és nyugdíjügyi miniszter technikai tanácsadójaként dolgozott.

2005-ben csatlakozott a Groupama csoporthoz, először, mint a Gan Patrimoine életbiztosító aktuáriusi és könyvelési osztályának vezetője, ezt követően 2007-ben a Groupama Paris Val de Loire gazdasági vezetőjeként. 2011 márciusában Kínába költözött a Groupama China vezérigazgató-helyetteseként, ahol a Groupama és az AVIC közös vállalat pénzügyekért, aktuáriusi kérdésekért és befektetésekért volt felelős.

2015-2017 között a Groupama AVIC vezérigazgatója. 2018 és 2024 között a Groupama Assurances Mutuelles nemzetközi ügyvezető igazgatója. 2024 májusa óta a Groupama Assurances Mutuelles pénzügyekért, aktuáriusi tevékenységért, könyvvizsgálatért és kockázatokért felelős vezérigazgató-helyettese.

2018 óta tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának és az Audit Bizottságának.  
OTP törzsrészvény tulajdona 2024. december 31-én 0 darab volt.

### **Munkavállalói küldöttek:**

#### **Bella Klára**

**igazgató**

**Nagyvállalati Főosztály**

A Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, majd a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett diplomát.

1992-1994 között ügyintéző az OTP Bank Fertőszentmiklósi Fiókjában.

1994-1995 között hitelezési tanácsadó a Polgári Bankban.

1995-1996 között kockázatkezelő az OTP Bank Központi Fiókjában.

1996-1997 között hitelengedélyező a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízióban.

1997-2010 között ügyvezető igazgató-helyettes a Központi Fiókban.

2010-2016 között igazgató a Központi Fiókban.

2017-2020 a Nagyvállalati Igazgatóság igazgatója.

2020. július 01. óta a Speciális Finanszírozási Igazgatóság Nagyvállalati Főosztályának igazgatójaként tevékenykedik.

2019. április 12-től az OTP Felügyelő Bizottságának tagja, a Bank alkalmazottainak képviselője.

OTP törzsrészvény tulajdona 2024. december 31-én 491 darab volt.

#### **Michnai András**

**OTP Bank Dolgozói Szakszervezet elnöke**

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

1974 óta a Bank alkalmazottja és 1981-ig a fiókhálózatában dolgozott különböző beosztásokban. Ezt követően a központi hálózati irányítási területen majd ismét a hálózatban végzett vezetői munkát.

1994-től ügyvezető igazgatóhelyettesként a fiókhálózat központi irányításában működött közre.

2005-től 2014-ig a Bank Compliance területét vezette ügyvezető igazgatóként.

Szakmai ismereteit a BGF másoddiplomával bővítette, bejegyzett adószakértő.

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

OTP törzsrészvény tulajdona 2024. december 31-én 1.410 darab volt.

### **Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának működése**

A **Felügyelő Bizottság** az Alapszabályban foglaltak szerint évente legalább hat alkalommal tart ülést.

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

A Felügyelő Bizottság a határozatait az ügyrend szerint – meghatározott minősített eseteket kivéve – egyszerű szótöbbséggel hozza, üléseiről jegyzőkönyv készül, és határozataik dokumentálásra kerülnek.

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

Mind a jegyzőkönyvnek, mind a határozati összesítőnek olyan részletességgel kell tartalmaznia a határozathozatal eseményeit, hogy abból harmadik fél számára is reprodukálhatóak legyenek a döntéshozatal lényeges körülményei (mérlegelt lényeges szempontok, főbb érvek és ellenérvek, lényeges észrevételek, döntési javaslatot meghatározó szempontok, szavazati arányok, érdemi döntések tartalma).

Az alábbiakban röviden ismertetjük a 2024. évben tartott Felügyelő Bizottsági ülések számát, valamint a részvételi arányt:

### **Felügyelő bizottsági ülések** **2024. év**

<b><i>Időpont</i></b>	<b><i>Jelenlévők</i></b>	<b><i>Távollévők</i></b>
02.22.	5	1
03.20.	6	-
05.23.	3	3 <sup>2</sup>
06.11.	5	1
09.05.	5	1
11.07.	5	1
12.17.	6	-

#### **Megjegyzés:**

*2024. évben 7 alkalommal ülésezett a Felügyelő Bizottság. Emellett írásos szavazás formájában 73 esetben került sor határozathozatalra.*

A Felügyelő Bizottság legfőbb feladata gondoskodni arról, hogy a Bank rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel, irányítsa a belső ellenőrzési szervezetet és ellenőrizze a belső védelmi vonalak működési hatékonyságát. Feladata továbbá, hogy a pénzügyi intézmény éves és közbenső pénzügyi jelentéseit ellenőrizze, javaslatot tegyen az évi rendes Közgyűlés számára az általa megvizsgált közgyűlés elé kerülő dokumentumok, jelentések és éves beszámolók, az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat elfogadására, valamint a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására.

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

A vezető állású munkavállalók hosszú távú díjazási, ösztönzési rendszerének irányelveit és kereteit a Közgyűlés állapítja meg. A 2014. évtől a Bankcsoporti Javadalmazási Politika alapelveit a Felügyelő Bizottság fogadja el és vizsgálja felül, a javadalmazási politika végrehajtásáért, és annak évenkénti belső ellenőrzéséért az Igazgatóság felel.

A Felügyelő Bizottság ülésein többek között a további témák is szerepeltek: a Hpt. előírásainak megfeleléséről szóló jelentés, az Egységes Belső Ellenőrzési Rendszer csoportszintű működése és a rendszer továbbfejlesztése, a minősített követelésállomány nagyságának és

---

<sup>2</sup> Dr. Horváth Gábor a bizottság alelnöke előzetesen írásban leadta szavazatát az ülésre előterjesztett határozati javaslatokra. /A Felügyelő Bizottság ügyrendjének (65/B) bekezdése szerint „A Felügyelő Bizottság ülését meg lehet tartani, ha a távolmaradt tag a meghívásban szereplő napirendekre írásban az erre vonatkozó szabályok szerint leadta a szavazatát, és e szavazat számításba vételével a testület határozatképes.”/

összetételének alakulása, éves Compliance Jelentés, a Safeguarding officer beszámolója az ügyfelek pénzügyi eszközeinek védelméről stb.

### **1.3 Audit Bizottság**

Az Audit Bizottság a Bank Felügyelő Bizottságának független tagjai közül, a Közgyűlés által megválasztott, a Felügyelő Bizottság munkáját a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segítő testület. Hatáskörei keretében figyelemmel kíséri a belső ellenőrzési, kockázatkezelési, pénzügyi és fenntarthatósági beszámolási rendszereket és a könyvvizsgáló tevékenységét (ideértve a fenntarthatósági jelentésre és az összevont (konszolidált) fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenységét is). Az Audit Bizottság a könyvvizsgálónak a könyvvizsgálói tevékenysége mellett – teljes OTP Bankcsoport tekintetében – felülvizsgálja és figyelemmel kíséri a függetlenségét (ideértve a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására megválasztott könyvvizsgáló függetlenségét is), különös tekintettel a könyvvizsgáló által nyújtandó nem tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatások végzésére. Ellátja továbbá több hazai leánybank audit bizottsági teendőit is.

#### **Az OTP Bank Nyrt. Audit Bizottságának tagjai:**

Az Audit Bizottság négy főből áll, megbízatásuk három évre szól. Az Audit Bizottság tagjai közül maga választ elnököt. 2023. évben az Audit Bizottság tagjainak mandátuma lejárt, a 2023. április 28-án megtartott Közgyűlés újraválasztotta a Testület valamennyi tagját.

<b>Az Audit Bizottság tagjai</b>		<b>Audit Bizottsági tagság kezdete</b>	<b>Mandátum kezdete</b>	<b>Mandátum vége</b>
<b>Elnök</b>	Dr. Horváth József Gábor	2007. szeptember 21. – 2011. április 29. között, majd 2014. április 25-től	2023	2026
<b>Alelnök</b>	Tolnay Tibor	2007. szeptember 21. – 2011. április 29. között, majd 2014. április 25-től	2023	2026
<b>Tagok</b>	Olivier Péqueux	2018. április 13.	2023	2026
	Dr. Gudra Tamás	2021. április 16.	2023	2026

#### **Dr. Horváth József Gábor az Audit Bizottság elnöke**

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek 1.2.2. Felügyelő Bizottság c. résznél)

#### **Tolnay Tibor**

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek 1.2.2. Felügyelő Bizottság c. résznél)

#### **Olivier Péqueux**

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek 1.2.2. Felügyelő Bizottság c. résznél)

#### **Dr. Gudra Tamás**

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek 1.2.2. Felügyelő Bizottság c. résznél)

## **Az OTP Bank Nyrt. Audit Bizottságának működése**

Az Audit Bizottság a hatályos ügyrendje értelmében évente legalább két alkalommal tart ülést.

Az alábbiakban röviden ismertetjük a 2024. évben tartott Audit Bizottsági ülések számát, valamint a részvételi arányt:

### **Audit bizottsági ülések** **2024. év**

<b><i>Időpont</i></b>	<b><i>Jelenlévők</i></b>	<b><i>Távollévők</i></b>
03.20.	4	-
12.17.	4	-

#### **Megjegyzés:**

*2024. évben 2 alkalommal ülésezett az Audit Bizottság. Emellett írásos szavazás formájában 24 esetben került sor határozathozatalra.*

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

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

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

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

### **1.4. Az egyes bizottságok működéséről**

A speciális, valamint az állandó bizottságok összetételének kialakításánál elsődleges szempont, hogy olyan tagok kerüljenek megválasztásra, akik az adott bizottság döntési hatáskörébe tartozó valamennyi ügykörben és szakmai kérdésben állást tudnak foglalni.

1.4.1. A Társaság Igazgatóságának külső tagjai, valamint a Felügyelő Bizottság nem ügyvezető feladatot ellátó tagjai részvételével működő bizottságok:

#### **Javadalmazási Bizottság**

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

A Javadalmazási Bizottság jogköreit testületileg látja el.

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

<b>Javadalmazási Bizottság tagjai</b>	
<b>Elnök</b>	Dr. Vörös József Zoltán
<b>Tagok</b>	Baumstark Mihály
	Nagy György

## Jelölő Bizottság

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

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

<b>Jelölő Bizottság tagjai</b>	
<b>Elnök</b>	Tolnay Tibor
<b>Tagok</b>	Dr. Horváth József Gábor
	Dr. Gudra Tamás

## Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság

A Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság az Igazgatóság által létrehozott bizottság folyamatos működésű, amely döntéstámogató funkciót tölt be, véleményezi a Bank kockázatvállalási stratégiáját és a kockázatvállalási hajlandóságát, támogatja a kockázatvállalási stratégia végrehajtásának felügyeletét.

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

<b>Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság tagjai</b>	
<b>Elnök</b>	Erdei Tamás György
<b>Tagok</b>	Dr. Vörös József Zoltán
	Dr Gresa István

### 1.4.2. Speciális bizottság:

#### Etikai Bizottság

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

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

Ügyrendjét a bizottság maga fogadja el.

<b>Etikai Bizottság</b>	
<b>Elnök</b>	Baumstark Mihály

1.4.3. A Bank Igazgatósága által létrehozott, a vezetési funkciókat segítő állandó bizottságok:

### Management Committee

A Management Committee az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság, az elnök-vezérigazgató munkáját közvetlenül támogató fórumként a Bank legmagasabb szintű állandó bizottsága. A Management Committee koordinálja a stratégiai döntések előkészítését, a Bank stratégiai, üzletpolitikai céljainak megvalósítását. Feladata a Bank és a Bankcsoport egészét érintő tervezési, erőforrás-elosztási döntések meghozatala, a tulajdonosi döntések előkészítése, az érdekeltségi rendszer elfogadása, a rendszeres beszámoltatás. Döntési jogosultsággal rendelkezik a Szervezeti és Működési Szabályzat által a hatáskörébe utalt kérdésekben. Előzetesen állást foglal, döntés-előkészítő funkciót tölt be a Közgyűlés, az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság elé kerülő témák jelentős részében, koordinációs szerepe van a Bank felső szintű irányításában.

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

<b>A Management Committee tagjai</b>	
<b>Elnök</b>	Dr. Csányi Sándor
<b>Tagok</b>	Becsei András
	Bencsik László
	Bertalan Imre
	Csányi Péter
	Dr. Csere Bálint
	Kiss-Haypál György
	Wolf László

### Executive Steering Committee

Az Executive Steering Committee az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság. Az Executive Steering Committee a Bank ügyvezetésének koordinációs és operatív döntési fóruma. Rendszeresen működő, operatív döntéshozatali fórumként biztosítja a Banknak piaci, illetve szabályozási impulzusokra történő rugalmas és hatékony reagálását, az összbanki szinten koordinált cselekvést, továbbá a vezető testületek (Igazgatóság, Felügyelő Bizottság) elé kerülő, a Management Committee által nem tárgyalta előterjesztések, tájékoztatók megtárgyalását. A Bank szakterületei közötti operatív egyeztető és döntéshozatali feladatkört lát el, komplex megközelítést igénylő kérdésekben.

<b>Az Executive Steering Committee tagjai</b>	
<b>Elnök</b>	Csányi Péter
<b>Elnökhelyettes</b>	Bertalan Imre
<b>Tagok</b>	Becsei András
	Bencsik László
	Dr. Csere Bálint
	Kiss-Haypál György
	Wolf László



A Társaságnál meghatározott feladatok ellátására további állandó bizottságok működnek:

- Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO)
- Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság (TÉÁB)
- Nemzetközi Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság (NTÉÁB)
- Work-out Bizottság (WOB)
- Hitel és Limit Bizottság (HLB)
- IT és Operációs Bizottság (ITOB)
- Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság (OpRisk)
- Csoportos Értékvesztés Bizottság (ÉVB)
- Pénzmosás Megelőzési Bizottság (PMB)
- Csoportszintű Befektetési Bizottság (Group Investment Committee – GIC)
- ESG Bizottság

### **Eszköz-Forrás Bizottság**

Az Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság, amely a Bank legmagasabb szintű eszköz-forrás gazdálkodással kapcsolatos ügyeinek vezetői testülete.

<b>Eszköz-Forrás Bizottság</b>	
<b>Elnök</b>	Bencsik László
<b>Elnökhelyettes</b>	Wolf László

### **Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság**

A Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság (TÉÁB) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság. A Banknak, illetve a Bank belföldi leányvállalatainak - a Bank értékesítési csatornáin értékesített - termékeivel és szolgáltatásaival, azok normatív árazásával, valamint azoknak a rendelkezésre álló különböző értékesítési csatornákon történő értékesítésével, továbbá nagyobb kampányokkal foglalkozó bizottság.

<b>Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság</b>	
<b>Elnök</b>	Becsei András
<b>Elnökhelyettes</b>	Wolf László

### **Nemzetközi Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság**

A Nemzetközi Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság (NTÉÁB) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság, amely a Bank külföldi leánybankjai által értékesített termékeivel, szolgáltatásaival és azok árazásával, értékesítésével kapcsolatos ügyek és a Bank külföldi leánybankjai és az OTP Bank üzleti területei között keletkező esetleges üzleti jellegű véleménykülönbségek kezelésének vezetői fóruma.

<b>Nemzetközi Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság</b>	
<b>Elnök</b>	Becsei András
<b>Alelnök</b>	Wolf László

## Work-out Bizottság

A Work-out Bizottság (WOB) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság. Feladata a behajtási stratégia elfogadása és Igazgatóság elé terjesztése. A Work-out Bizottság döntési jogot gyakorol a Bank, valamint egyetértési jogot gyakorol a bankcsoporti külföldi leánybankok és a Merkantil Bank Zrt. valamint a leányvállalatai, továbbá az OTP Faktoring Zrt. és a külföldi leányvállalatai portfoliójában lévő veszélyeztetett megtérülésűvé vált követelések érvényesítése során. A Work-out Bizottság a nem teljesítő kitétségek általános kezelésével megbízott NPL bizottságként is működik, amely tevékenysége során előzetesen jóváhagyja, illetve felülvizsgálja a bankcsoport NPL stratégiáját és támogatja annak gyakorlati megvalósulását.

<b>Work-out Bizottság</b>	
<b>Elnök</b>	Erdei Tamás György
<b>Elnökhelyettes</b>	Csonka Tibor

## Hitel és Limit Bizottság

A Hitel és Limit Bizottság (HLB) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság. Hatásköre alapvetően a Bank, illetve a bankcsoport hitelezéssel, hitelkockázat kezeléssel kapcsolatos szabályozási, módszertani feladataira és az ügyfelekkel szembeni hitelkockázat vállalással kapcsolatos döntésekre terjed ki, valamint a hitelkockázatot vállaló bankcsoporttagok esetében az e feladatkörre kiterjedő döntési, illetve egyetértési jog gyakorlását jelenti.

<b>Hitel és Limit Bizottság</b>	
<b>Elnök</b>	Kiss-Haypál György
<b>Elnökhelyettes</b>	Wolf László

## IT és Operációs Bizottság

Az IT és Operációs Bizottság (ITOB) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság, amely a prudens, biztonságos bankcsoporti működés érdekében iránymutatást ad a Bankcsoport Digitális Divízió hatáskörébe tartozó beruházási stratégiájára. Az IT és Operációs Bizottság független döntési jogosultsággal rendelkezik az OTP Bank Szervezeti és Működési Szabályzata által a hatáskörébe utalt kérdésekben, illetve döntés-előkészítő funkciót tölt be a Bank más testületei esetében. Az IT és Operációs Bizottság a Digitális Divízió hatáskörébe tartozó beruházási kérdésekben az esetleges véleménykülönbségek kezelésének vezetői fóruma.

<b>IT és Operációs Bizottság</b>	
<b>Elnök</b>	Csányi Péter
<b>Elnökhelyettes</b>	Bencsik László

## Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság

A Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság (OpRISK) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság, amely figyelemmel kíséri a működési kockázatok, a működési kockázatkezelési tevékenység, illetve az üzletmenet folytonosság tervezési tevékenység változását, valamint meggyőződik róla, hogy a jogszabályok által előírt, és a menedzsment által elvárt kockázatkezelési megoldások, jelentési útvonalak megfelelően működnek-e.

<b>Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság</b>	
<b>Elnök</b>	Kiss-Haypál György
<b>Elnökhelyettes</b>	Homolya Dániel

### **Csoportos Értékvesztés Bizottság**

A Csoportos Értékvesztés Bizottság (ÉVB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság. A Bizottság hatáskörébe tartozik az IFRS 9 szerinti értékvesztés-képzésben a csoportos értékelés során használt módszertani kérdésekről való döntés, Bankcsoporti szinten.

<b>Csoportos Értékvesztés Bizottság</b>	
<b>Elnök</b>	Kiss-Haypál György

## Pénzmosás Megelőzési Bizottság

A Pénzmosás Megelőzési Bizottság (PMB) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság, mely meghatározott pénzmosási kockázatok felmerülése esetén dönt az érintett ügyfelek esetében az üzleti kapcsolat fenntarthatóságáról vagy az üzleti kapcsolat létesítésének jóváhagyásáról.

Pénzmosás Megelőzési Bizottság	
<b>Elnök</b>	Dr. Gresz István
<b>Elnökhelyettes</b>	Bucsek Gábor

## Csoportszintű Befektetési Bizottság

A Csoportszintű Befektetési Bizottság (GIC) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság. Csoportszinten dönt a befektetési tanácsadás alapját szolgáló stratégiai eszközallokációs kérdésekben egységes, koherens struktúrát képezve.

Csoportszintű Befektetési Bizottság	
<b>Elnök</b>	Bánfi Attila
<b>Elnökhelyettes</b>	Molnár Tünde

## ESG Bizottság

Az ESG Bizottság az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság. Feladata az ESG stratégia, tervek és politikák megfogalmazása és a Bank vezető testületeinek támogatása az ESG feladatok ellátásában.

ESG Bizottság	
<b>Elnök</b>	Balogh Gabriella
<b>Elnökhelyettes</b>	Pókos Gergely

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

## **1.5. Az OTP Bank Nyrt. felső vezetésének tagjai (önéletrajz)**

### **Dr. Csányi Sándor**

**elnök-vezérigazgató**

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek 1.2.1. Igazgatóság c. részénél)

### **Becsei András**

**vezérigazgató-helyettes**

**Retail Divízió**

2001-ben a Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetemen végzett, eközben ösztöndíjjal tanult a University of Southern Californián Los Angelesben. Második diplomáját Kölnben, a CEMS program keretében szerezte 2002-ben, majd 2005-2006-ban részt vett az INSEAD MBA képzésén.

Pályáját a MOL üzletfejlesztési elemzőjeként kezdte 2000-ben, majd 2001-2002-ben Essenben dolgozott a Ruhrgas leányvállalati területén.

2002-től 2009-ig a McKinsey & Company tanácsadója, majd projektvezetője volt.

2009. és 2016. között az OTP Bank Retail Üzletfejlesztési és Leányvállalati Igazgatóságát, majd a Lakossági Igazgatóságot irányította. Az OTP Jelzálogbank Zrt., illetve az OTP Lakástakarék Zrt. irányítását látja el vezérigazgatóként és az igazgatóság tagjaként 2014-től. 2017-2022-ig a hitelintézet Budapesti Régiójának vezetője volt.

2010-2014 között az ukrán bank – OTP bank Ukraine - JSC OTP Bank – felügyelőbizottsági tagja volt.

2014 áprilisa óta a Magyar Bankszövetség alelnöke, 2019 júliusától kilenc hónapig átmenetileg az érdekképviselő elnöki pozícióját töltötte be.

2023. január 1-jétől az OTP Bank Retail Divíziójának vezérigazgató-helyettese.

OTP törzsrészvény tulajdona 2024. december 31-én 11.649 darab volt.

### **Bencsik László**

**vezérigazgató-helyettes**

**Stratégiai és Pénzügyi Divízió**

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

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

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

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

OTP törzsrészvény tulajdona 2024. december 31-én 16.003 darab volt.

### **Csányi Péter**

**igazgatósági tag, vezérigazgató-helyettes**

**Digitális Divízió**

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek 1.2.1. Igazgatóság c. részénél)

**Kiss-Haypál György**  
**vezérigazgató-helyettes**  
**Kockázatkezelési Divízió**

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

2008 és 2015 között a Budapest Bank Igazgatóságának tagja.

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

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

2024. január 1-jétől a Divízió új neve: Kockázatkezelési Divízió.

OTP törzsrészesvény tulajdona 2024. december 31-én 15.995 darab volt.

**Wolf László**  
**igazgatósági tag, vezérigazgató-helyettes**  
**Kereskedelmi Banki Divízió**

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek 1.2.1. Igazgatóság c. résznél)

### **1.6. Belső kontrollok rendszere**

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

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

A belső kontroll funkciók működésével szemben alapvető elvárás, hogy működésük során támogassák a felső vezetést a megalapozott döntések meghozatalában.

### **Belső kontroll funkciók**

A Bank a védelmi vonalak tekintetében az ún. „három védelmi vonal” modellt alkalmazza a kockázatok kezelésére és a belső kontrollok megvalósítására. A három védelmi vonal: (i) kockázatokért felelős és azokat kezelő funkciók (első vonal); (ii) a kockázat feletti kontrollt gyakorló funkciók (második vonal) és (iii) a független bizonyosságot nyújtó funkciók (harmadik vonal). A második és harmadik védelmi vonal együttesen alkotják a belső kontroll funkciókat.

Az első védelmi vonal a fő felelőse a szervezet működésével összefüggő kockázatoknak, ezért annak megfelelőségét elsősorban a munkavállalók és az operatív vezetők biztosítják.

A második védelmi vonal funkciói a független kockázatkezelés, a megfelelőségbiztosítás és egyes biztonsági belső kontrollok.

A második védelmi vonal monitorozza és segíti az első védelmi vonal által meghatározott kontrollokat a jogszabályok, illetve belső szabályozó dokumentumokban foglaltak végrehajtása érdekében.

A **független kockázatkezelés** (Kockázatkezelési Divízió) feladata a Kockázati Stratégia kidolgozása, a hitel-, piaci, működési, és egyéb kockázatok azonosítása, mérése, szabályozása és kezelése, a megfelelő jelentések biztosítása, valamint a kockázatkezelési döntések meghozatalában való részvétel. A kockázatkezelés a tevékenysége során folyamatosan monitorozza a Bank és a bankcsoport kockázati kitétségét és azt összeveti a Kockázati Stratégiával, a kockázatvállalási hajlandósággal, a kockázatkezelési politikákkal és a limitrendszerrel.

A **megfelelőség biztosítási funkció** működtetésének célja a compliance kockázatok<sup>3</sup> azonosítása és kezelése. A megfelelés biztosító funkciót a Compliance Igazgatóság látja el. Tevékenységét a jogszabályi előírások és az iparági legjobb gyakorlatok szerint végzi, mely tevékenység fő fókuszában az adatvédelmi, fogyasztóvédelmi, etikai, összeférhetlenségi, pénzmosás megelőzési, szankciós, valamint tőkepiaci compliance kockázatok kontrollja és kezelése áll.

A **Biztonsági Igazgatóság** második védelmi vonal funkciójában a pénzügyi bűncselekmények és a 'cyber risk' kockázatokat, valamint a nem hitelkockázatok esetén a csalásmegelőzéssel kapcsolatos kockázatokat kezeli.

A harmadik védelmi vonal a független belső ellenőrzés, amely vizsgálatai által független és objektív bizonyosságot nyújt a Bank céljainak, feladatainak megvalósítása érdekében, hatékonyan segíti az eszközökkel és forrásokkal való törvényes és eredményes gazdálkodást, a tulajdon védelmét. Feltárja a követelményektől, előírásoktól való eltéréseket, segítve a nagy kockázatú események bekövetkezésének lehetőségét, illetve csökkenti azok bekövetkezésének esélyét és intézkedésre alkalmas javaslatokat tesz a vezetés részére, majd ellenőrzi azok végrehajtását. Az Ellenőrzési Igazgatóság<sup>4</sup> a független belső ellenőrzési funkcióin túlmenően ellátja az Egységes Belső Ellenőrzési Rendszer alá bevont csoporttagok belső ellenőrzési szervezeteinek szakmai felügyeletét, amely a csoportszinten egységes ellenőrzési módszertan szerinti működés érvényre jutását biztosítja.

A Kockázatkezelési Divízió kockázati kontroll tevékenységeiről a Risk Governance Funkció félévente összefoglaló tájékoztatót készít a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságnak, továbbá évente az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak.

A Compliance Igazgatóság tevékenységéről negyedéves gyakorisággal számol be az Executive Steering Committee-nek, a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságnak és az Igazgatóságnak, valamint évente a Felügyelő Bizottságnak.

A Biztonsági Igazgatóság a tevékenységéről éves gyakorisággal számol be a Management Committee-nek, az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak.

Az Ellenőrzési Igazgatóság a tevékenységéről az Executive Steering Committee-nek, a Management Committee-nek, az Igazgatóságnak, a Felügyelő Bizottságnak, valamint az Audit Bizottságnak számol be, továbbá előterjesztést nyújt be a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság és a Javadalmazási Bizottság részére is.

A belső kontroll funkciók (második és harmadik védelmi vonal) által ellátott feladatokat részletesen, valamint a Bank központi szervezeti egységei közötti együttműködés és koordináció alapelveit az SZMSZ rögzíti.

A belső kontroll funkciók függetlenek az ellenőrzött szervezeti egységektől, illetve egymástól. Az első és második védelmi vonal menedzsmentje, valamint a harmadik vonal (belső ellenőrzés) közötti szoros együttműködés és kommunikáció biztosítja, hogy a kontrollok tekintetében ne forduljon elő párhuzamosság, átfedés vagy lefedetlen terület. A belső kontroll funkciók együttműködése több formában valósul meg: közös részvétel egyes bizottságok munkájában, többoldalú vagy bilaterális együttműködés, illetve az Internal Controls Forum, mint a belső kontroll funkciók együttműködési fóruma. Az Internal Controls Forum a második és harmadik védelmi vonalba tartozó kontroll funkciók tudásmegosztó és információcserét biztosító konzultatív fóruma, melynek célja, hogy a szinergiák révén elősegítse a belső kontroll funkciók működési hatékonyságának növelését, és ezáltal a Bankcsoport tevékenységének folyamatos prudens tevékenységének támogatását és hosszútávú fejlődését.

## **Kockázatkezelés**

A csoportszintű kockázatkezelés alapja a standardizált, OTP-konform szabályzatok és eljárások működtetése az érintett csoporttagok körében. A Társaság részletes, a kockázatok minden típusára (hitel, ország, partner, piaci, likviditási, működési, compliance) kiterjedő

<sup>3</sup> A compliance kockázat a pénzügyi szervezetre vonatkozó jogszabályok, illetve jogszabálynak nem minősülő egyéb előírások, belső szabályozás be nem tartása következtében esetlegesen keletkező jogi kockázat, felügyeleti vagy egyéb hatósági szankció, jelentős pénzügyi veszteség, vagy hírnévromlás kockázata.

<sup>4</sup> 2025. január 1-től az igazgatóság új neve: Internal Audit Igazgatóság.

kockázatkezelési szabályzatokkal rendelkezik, melyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A kockázatkezelési gyakorlatról, az alkalmazott limitekről és azok betartásáról az Éves jelentés és a CRR szerinti nyilvánosságra hozandó információk adnak tájékoztatást.

A Társaságnál a Kockázatkezelési Divízió, a Stratégiai és Pénzügyi Divízió, a Biztonsági Igazgatóság, valamint a Compliance Igazgatóság gyakorolja a funkcionális kontrollt a bankcsoporti kockázatkezelési stratégia irányelvei, módszertana, infrastruktúrája felett, melynek célja a csoportszintű, egyértelműen meghatározott, átlátható, szabványosított, a felügyeleti elvárásoknak valamint a helyi környezetnek is megfelelő hitel, ország-, partner-, piaci, likviditási, működési és compliance kockázatkezelési rendszer kialakítása. A Bankcsoport kiemelt figyelmet fordít az ESG kockázatok kezelésére, illetve a klímavédelmi szempontok üzleti gyakorlatba történő implementálására. A Bankcsoport Kockázati Stratégiáját, valamint a Hpt.-ben előírt kockázati szabályzatokat a Bank Igazgatósága hagyja jóvá.

A Kockázati Stratégia a Bankcsoport egészére kiterjedően határozza meg a kockázatkezelés keretrendszerét, a kockázatvállalási alapelveket és irányelveket, valamint a fókusz programokat.

A kockázatkezelési módszertanok sarokpontjait, illetve a csoporttagok fő kockázati témaköreit illetően a végső döntési kompetencia a Bankcsoporttagok vezető testületeit, illetve a kockázati bizottságait (Hitel és Limit Bizottság, Work-out Bizottság, Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság, Eszköz-Forrás Bizottság, Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság, Csoportos Értékvesztési Bizottság, ESG Bizottság, Pénzmosás Megelőzési Bizottság) illeti meg.

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

A szolgáltatások folytonosságát az üzletmenet folytonossági keretrendszer hivatott biztosítani. A nemzetközi módszertanok alapján kialakított életciklus modell magában foglalja a folyamatok felmérését, kritikus folyamatokra akciótervek készítését, azok rendszeres felülvizsgálatát, illetve tesztelését, valamint a kapcsolódó DRP tevékenységet is. A tevékenységet a Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság felügyeli.

## **Compliance**

Az Európai Unió és a magyar jogszabályi előírásoknak, valamint a felügyeleti ajánlásnak megfelelően a Társaságnál a compliance kockázatok feltárására és kezelésére önálló szervezeti egység működik (Compliance Igazgatóság). A funkció rendelkezik a megfelelő szabályozási dokumentumokkal: compliance stratégia, politika, az egyes compliance kockázatok kezelésére vonatkozó szabályzatok, munkaterv. A compliance politika célja, hogy összefoglalja a Bank megfelelőségével kapcsolatos alapelveket, kijelölje a független compliance fő irányvonalát, amelyek együttesen meghatározzák, elősegítik és támogatják a Bank megfelelő, törvényes, biztonságos és prudens működését. A compliance politikát a Bank Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága hagyja jóvá. A compliance politika gyakorlati megvalósulásáért a Bank felső vezetése felel.

A Compliance Igazgatóság negyedévente az Executive Steering Committee és az Igazgatóság, évente pedig a Felügyelő Bizottság számára jelentést készít a Bank és a Bankcsoport compliance tevékenységéről és helyzetéről.

## **Ellenőrzés**



Az OTP Bank Nyrt. olyan belső védelmi vonalakat alakított ki és működtet, amelyek elősegítik: a szervezet prudens, megbízható és hatékony, a jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelő működését, a szervezet eszközeinek, az ügyfelek és a tulajdonosok gazdasági érdekeinek, valamint társadalmi céljainak védelmét, és mind ezekkel a szervezet zavartalan és eredményes működését, az intézménnyel szembeni bizalom fenntartását.

A belső ellenőrzési rendszer hatóköre kiterjed az OTP Csoport minden intézményére, valamennyi szervezeti egységére, folyamatára, üzleti területére és tevékenységére, beleértve a kiszervezett tevékenységeket is.

A Társaság ellenőrzési rendszere több, egymásra épülő kontroll szinten valósul meg. Az ellenőrzési rendszer elemeit a folyamatba épített ellenőrzés, a vezetői ellenőrzés, a független belső ellenőrzés és a vezetői információs rendszer képezik.

Az OTP Bank Nyrt. **független belső ellenőrzési szervezete** a belső védelmi vonalak kiemelt fontosságú elemeként segíti az eszközökkel és forrásokkal való törvényes és eredményes gazdálkodást, a tulajdon védelmét, támogatja a biztonságos üzletmenetet, a belső kontrollrendszerek eredményes működését, a kockázatok minimalizálását, továbbá feltárja és jelenti a törvényi előírásoktól, illetve belső szabályzatokban foglaltaktól való eltéréseket, hiányosságokat és azok kiváltó okait, javaslatot tesz a hiányosságok megszüntetésére és megelőzésére, a kontrollok megerősítésére, valamint nyomon követi az intézkedések végrehajtását. Tevékenységét objektíven és szakszerűen végzi. Függetlenségét biztosítja, hogy a Hpt. által meghatározott keretek közötti szakmai irányítását az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága látja el. A független belső ellenőrzési szervezet úgy került kialakításra, hogy biztosítva legyen az OTP Csoport egészében, valamennyi intézményében és fiókhálózatában a tulajdonosi ellenőrzések végrehajtása, valamint a külföldi és belföldi belső ellenőrzési szervezetek szakmai irányítása, felügyelete. A független belső ellenőrzési szervezet látja el a külső, felügyeleti ellenőrző szervezetekkel való rendszeres kapcsolattartási, koordinációs és adatszolgáltatási feladatokat.

Az OTP Bank Nyrt. az OTP Csoport méretével és a Társaság piaci részesedésével arányos, bankcsoport szintű egységes belső ellenőrzési rendszert alakított ki és működtet. Az Egységes Belső Ellenőrzési Rendszer az anyabank teljes egészére kiterjedő vizsgálatokon kívül magába foglalja a külföldi és belföldi csoporttagoknál végzett tulajdonosi ellenőrzéseket, valamint a Hpt.-ben meghatározott összevont felügyelet alá tartozó pénzügyi intézmények belső ellenőrzési szervezeteinek szakmai felügyeletét. Mindezek eszközöként egységes belső ellenőrzési eljárások és módszertanok kerültek kidolgozásra és alkalmazásra, továbbá megvalósul azok folyamatos fejlesztése a nemzetközi legjobb szakmai gyakorlatokkal összhangban.

A független belső ellenőrzési szervezet éves tevékenységét a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott éves ellenőrzési terv alapján végzi. Az éves terv kockázat alapú és folyamat szemléletű módszertan szerint kerül elkészítésre, szem előtt tartva az audituniverzum lefedettségét és a fő kockázati kitétségeket hordozó területek fókuszba helyezését, valamint kiemelt hangsúlyt helyezve a Társaság stratégiai prioritásaira. Éves gyakorisággal kerül elkészítésre a csoportszintű éves belső ellenőrzési terv, majd ennek megvalósulásáról szóló beszámoló az előirányzott feladatok teljesítéséről, a végrehajtott vizsgálatokról és egyéb tevékenységekről, továbbá a szervezet működési feltételeiről, valamint a belső ellenőrzési rendszerben bekövetkezett változásokról.

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

A független belső ellenőrzési szervezet negyedéves, illetve éves rendszerességgel csoportszintű beszámolókat készít a belső ellenőrzési tevékenységről és a vizsgálatok eredményéről a vezető testületek részére. Negyedévente összesített jelentésben számol be a

csoport belső ellenőrzési szervezetei, valamint a külső ellenőrzést végző szervezetek által végzett vizsgálatokról, a vizsgálatok során feltárt kockázatokról, az azok kiküszöbölésére hozott intézkedések teljesüléséről, valamint a csoportban bekövetkezett rendkívüli eseményekről. A kijelölt csoport szintű vizsgálatok összesített eredményéről önálló előterjesztést készít a vezető testületek részére. A belső ellenőrzési szervezet a vezetés részére soron kívüli tájékoztatást ad az azonnali beavatkozást igénylő rendkívüli eseményekről.

A független belső ellenőrzési szervezet éves gyakorisággal jelentést készít az Audit Bizottság előzetes véleményezésével a Felügyelő Bizottság, az Igazgatóság és a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság részére a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok, valamint a társasági irányítási funkciók működéséről. Ezen túlmenően a Hpt. előírásaival összhangban évente beszámol a Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság részére a belső ellenőrzési feladatok, szakmai követelmények és az ellenőrzés lefolytatásának szabályozottságáról, valamint az ellenőrzésekhez szükséges informatikai és egyéb technikai feltételeknek való megfelelés felülvizsgálatáról. Szintén éves gyakorisággal számol be a Felügyelő Bizottság részére az anyabanknál, és a szakmai ellenőrzési felügyelete alá tartozó társaságoknál alkalmazott Egységes Belső Ellenőrzési Rendszer adott évi működéséről, valamint a tervezett fejlesztésekről.

### **1.7. Könyvvizsgáló**

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

Társaságunk könyvvizsgálatát a 2024. év vonatkozásában az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. (Cg.: 01-09-267553) végezte el. A tavalyi év során a könyvvizsgáló nem végzett semmilyen olyan tevékenységet, amely a függetlenségét veszélyeztette volna.

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

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

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

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

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

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

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

## **1.8. Tájékoztató**

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

A Társaság a nyilvánosságra hozatalról szóló 2013. évi V. törvény (továbbiakban: Ptk.), a Tpt., a Hpt. és a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény és a 24/2008. (VIII.15.) PM rendelet, a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény, valamint a BÉT vonatkozó Szabályzatában foglalt rendelkezéseket szigorúan betartva teljesíti. A Társaság emellett rendelkezik a nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítését biztosító hatályos belső szabályzattal.

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

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

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

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

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

A Társaság részletes, a bennfentes és a potenciálisan bennfentes személyekre kiterjedő belső szabályozással rendelkezik, amely a hatályos Tpt. által részletesen szabályozott korlátoknak és tilalmaknak teljes mértékben megfelel. Ezen túlmenően a honlapon is elérhetőek a bennfentes személyek értékpapír kereskedelmére vonatkozó irányelvek. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság tagjainak a Társaság részvényeivel kapcsolatos tranzakcióit a Társaság

a nyilvánosságra hozatali szabályoknak megfelelően közzéteszi, Éves jelentésében feltünteti a vezető állású személyek Társaságban fennálló érdekeltségét (részvények száma).

Az Igazgatóság felmérte a 2024. évi nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát, és megfelelőnek találta.

## **1.9. A részvényesi jogok gyakorlása módjának áttekintő ismertetése**

### A Közgyűlésen való részvétel és szavazati jog

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

A meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni. Amennyiben a Közgyűlésen a részvénytulajdonos szervezet törvényes képviselője jár el (pl.: igazgató, ügyvezető, polgármester), a képviseleti jogosultságot igazoló hiteles bírósági, cégbírósági okiratot, illetve a polgármester megválasztásáról szóló igazolást a Közgyűlés helyszínén kell bemutatni.

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

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

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

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

A GDR tulajdonosok közgyűlési részvételének és szavazati joguk gyakorlásának szabályait a The Bank of New York és a Társaság között létrejött Letéti Megállapodás tartalmazza. További részletek a honlapunkon közzétett Alapszabályban találhatóak meg.

## **1.10. A közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok rövid ismertetése**

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

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

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

A meghívónak tartalmaznia kell

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A Közgyűlésen a döntés nyílt szavazással történik.

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

A Közgyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza:

- a Társaság cégnevét és székhelyét;
- a Közgyűlés megtartásának módját, helyét és idejét;
- a Közgyűlés határozatképességének megállapításához szükséges adatokat, a jelenlévők számában bekövetkezett változásokat;
- a Közgyűlés elnökének, jegyzőkönyvvezetőjének, jegyzőkönyvi hitelesítőinek és a szavazatszámilálóinak nevét;
- a Közgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat;

- a határozati javaslatokat, minden határozat esetében azon részvények számát, amelyek tekintetében érvényes szavazat leadására került sor, az ezen szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértékét, a leadott szavazatok és ellenszavazatok számát, valamint a tartózkodók számát;
- a részvényes, az igazgatósági tag, vagy a felügyelő bizottsági tag tiltakozását valamely határozat ellen, ha ennek rögzítését a tiltakozó maga kéri;

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

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

További részletek a honlapunkon közzétett Alapszabályban találhatóak meg.

### **1.11. Javadalmazási nyilatkozat**

A jelen fejezet célja, hogy a Bank Közgyűlése számára tájékoztatást nyújtson a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény (a továbbiakban: „SRD II törvény”) rendelkezéseinek való megfelelésről. E törvény ültette át Magyarországon a 2007/36/EK irányelvnek a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzése tekintetében történő módosításáról szóló, 2017. május 17-i (EU) 2017/828 európai parlamenti és tanácsi irányelvet (SRD II).

Az SRD II törvény 16. § (1) bekezdésének megfelelően a Bank az igazgatók tekintetében megalkotta a törvény előírásainak megfelelő javadalmazási politikát, melyet a Bank Igazgatósága a Bank 2020. április 30. napjára összehívott Közgyűlése hatáskörében eljárva a 92/2/2020. számú határozatával, majd ezt követően a 2024. április 26. napjára összehívott Közgyűlés a 6/2/2024. számú határozatával véleménynyilvánító jelleggel jóváhagyott (a továbbiakban: „Javadalmazási Politika”).

A Javadalmazási Politikát a Bank az SRD II törvény 16. § (1) bekezdése alapján az igazgatók tekintetében alkalmazza. A Javadalmazási Politika személyi hatálya ezen előírásnak megfelelően kiterjed a Bank Igazgatóságának, Felügyelő Bizottságának és Audit Bizottságának tagjaira, valamint a Bank elsőszámú vezetőjére és a vezérigazgató-helyettesekre (a továbbiakban: „Igazgatók”).

Az SRD II törvény előírásai alapján (16. § (2) bek.) a javadalmazási politikának hozzá kell járulnia a társaság üzleti stratégiájához, hosszú távú érdekeihez és fenntarthatóságához, és ismertetnie kell, hogy miként teszi ezt. Mindezek elősegítése érdekében a Bank Javadalmazási Politikája, illetve gyakorlata részét képezik az alábbiak:

- A vezetők javadalmazása értékteremtésen alapul. Ösztönözi a magas teljesítményt, a Bank stratégiájával összhangban álló, megfelelő mértékű kockázatvállalást, valamint a Bank hosszútávú érdekeit szolgáló felelősségteljes magatartást (pl. a teljesítménymérési struktúra kialakításával, pénzügyi- illetve nem pénzügyi mutatók alkalmazásával olyan ösztönzők kialakítása, mely összehangolja a vezetők egyéni érdekeit a bank hosszútávú érdekeivel).
- A részvényalapú tiszteletdíj, illetve teljesítményjavadalmazás biztosítja a vezetők egyéni érdekeinek, valamint a részvényesek és a társaság hosszútávú érdekeinek összhangját azáltal, hogy szavatolja a részvényalapú tiszteletdíj, illetve teljesítményjavadalmazás jogosultjainak hosszútávú elköteleződését, illetve érdekeltté teszi őket a bank fenntartható, hosszú távon eredményes működésében.
- Célkitűzés, hogy a Bank felsővezetése olyan megfelelő készségekkel és kompetenciákkal rendelkező, jó üzleti hírnévvel rendelkező vezetőkől álljon, akik



hozzájárulnak a társaság hosszútávú sikeréhez és stratégiájának megvalósításához (ideértve különösen az ezen értékekhez igazodó kiválasztási szempontok alkalmazását, valamint a piaci viszonyokhoz, képzettséghez, és a feladat komplexitásához igazodó, versenyképes bérezés alkalmazását a megfelelő vezetők megszerzése és megtartása érdekében).

- Szintén a hosszútávú értékteremtést és fenntarthatóságot, továbbá az etikus viselkedést segítik elő a teljesítményjavaldalmazás többéves halasztását, illetve utólagos kockázati korrekcióját biztosító előírások. Ezen előírások a teljesítményjavaldalmazásra való jogosultságot nem csak a megítélés pillanatában, hanem az egyes halasztott részletek kifizetését megelőzően (a halasztási ciklus minden egyes évében) vizsgálják, mely lehetővé teszi, hogy a teljesítménymérési folyamat valóban hosszútávú eredményeken alapuljon, illetve a már kifizetett teljesítményjavaldalmazás indokolt esetekben visszakövetelhető legyen.

Az SRD II törvény 16. § (3)-(4) bekezdése alapján a javaldalmazási politikának egyértelműnek és érthetőnek kell lennie, azzal, hogy a társaság a javaldalmazási politikában nem köteles olyan információt nyilvánosságra hozni, amely információ nyilvánosságra hozatala üzleti érdekét, üzleti titokhoz való jogát súlyosan sértené. Megítélésünk szerint az egyértelműség és érthetőség szempontjainak a Bank Javaldalmazási Politikája megfelel a szabályok pontos, átfogó és közérthető ismertetésével, egyértelmű szövegezésével.

Az SRD II törvény 16. § (5) bekezdése előírja, hogy a társaság az igazgatói részére csak a Ptk. 3:268. § (2) bekezdés szerint közgyűlésen véleménynyilvánító szavazásra előterjesztett javaldalmazási politika alapján fizethet ki javaldalmazást.

A Bank ezen előírásnak való megfelelést azáltal biztosítja, hogy a Javaldalmazási Politikát a Bank Igazgatósága a Bank 2020. április 30. napjára összehívott Közgyűlése hatáskörében eljárva a 92/2/2020. számú határozatával, majd ezt követően a 2024. április 26. napjára összehívott Közgyűlés a 6/2/2024. számú határozatával véleménynyilvánító jelleggel jóváhagyta. Figyelemmel arra, hogy az SRD II törvény 29. § (3) bekezdése értelmében a Javaldalmazási Politikát 2020-ban kellett elfogadni és azt először 2021. évre vonatkozóan szükséges alkalmazni, a megfelelés szempontjából a 2021. január 1. napját követően teljesített kifizetések voltak irányadóak, mely időpontot követően nem történt olyan kifizetés, amely a Javaldalmazási Politika előírásaival ne lett volna összhangban.

A Javaldalmazási Politika az SRD II törvény 17. § (1)-(3) bekezdéseiben felsorolt összes tartalmi elemet tartalmazza, az alábbiak szerint:

- A javaldalmazás különböző rögzített és változó összetevőinek megjelölését, ideértve az igazgatóknak biztosítható jutalmak és egyéb juttatások valamennyi formáját, megjelölve ezek relatív arányát a Javaldalmazási Politika II. és III. Fejezete teljesszűn tartalmazza.
- Annak bemutatását, hogy a javaldalmazási politika kialakítása során hogyan került figyelembevételre a társaság munkavállalóinak fizetése és foglalkoztatási feltételei, a Javaldalmazási Politika VIII. Fejezete rögzíti.
- Az igazgatókkal kötött munkavégzésre vagy a tisztség ellátására, vagy ezzel összefüggő javaldalmazásra vonatkozó szerződésnek az időtartamát, az alkalmazandó felmondási időt, a kiegészítő nyugdíj vagy a korengedményes nyugdíjazási rendszerek fő jellemzőit, a szerződés megszüntetésének feltételeit, és a megszüntetés esetén járó kifizetéseket a Javaldalmazási Politika IV. Fejezete tartalmazza.
- A javaldalmazási politika meghatározására, felülvizsgálatára és végrehajtására irányuló döntéshozatali eljárás bemutatását, beleértve az összeférhetlenség elkerülésére vagy kezelésére irányuló intézkedéseket, és a javaldalmazási bizottság vagy más érintett bizottság szerepét a Javaldalmazási Politika IX. Fejezete tartalmazza.

- A részvényalapú javadalmazással kapcsolatban a megszolgálati időszakokat, esetlegesen a megszolgált részvények megtartását, azt, hogy a részvényalapú javadalmazás miként járul hozzá társaság üzleti stratégiájához, hosszú távú érdekeihez és fenntarthatóságához, a Javadalmazási Politika V. Fejezete tartalmazza.
- A változó javadalmazással kapcsolatban a változó javadalmazás odaítélésére vonatkozó egyértelmű, átfogó és sokrétű kritériumokat, valamint az alkalmazandó pénzügyi és nem pénzügyi teljesítménykritériumokat - így különösen a társadalmi felelősségvállalással kapcsolatos kritériumokat - továbbá annak bemutatását, hogy hogyan járulnak ezek hozzá a társaság üzleti stratégiájához, hosszú távú érdekeihez és fenntarthatóságához, továbbá az annak meghatározására alkalmazandó módszereket, hogy a teljesítménykritériumok milyen mértékben valósultak meg, a Javadalmazási Politika VI. Fejezete tartalmazza.

Ezen kritériumok kapcsán kiemelendő, hogy a Javadalmazási Politikában meghatározott célkitűzéseknek kellően hosszútávúnak és átfogónak szükséges lennie ahhoz, hogy azok egy akár több éves ciklusú, folyamatosan változó üzleti környezetben is iránymutatóak és relevánsak maradhassanak, továbbá azok nyilvános hozzáférhetősége ne sértse a Bank jogos üzleti érdekeit (összhangban az SRD II törvény 16. § (4) bekezdésével).

A Bank egy nagyságrendileg 120 mennyiségi és minőségi célkitűzést tartalmazó KPI könyvtárat alkalmaz, e KPI könyvtárban az Igazgatókra vonatkozóan meghatározott célkitűzések mindegyike megfeleltethető a Javadalmazási Politika VI. fejezetében rögzített valamely átfogó kritériumnak. Egy adott Igazgató konkrét célkitűzései minden esetben a KPI könyvtár azon célkitűzései közül kerülnek kiválasztásra, amely az adott üzleti évben az adott Igazgató felelősségi köre szempontjából a releváns üzleti célokat egyértelműen meghatározza. Mindemellett az Igazgatók részére meghatározott célkitűzések minden esetben a Javadalmazási Politikában rögzített kétszintű célkitűzési struktúrát követik (intézményi és egyéni célok egyaránt meghatározásra kerülnek). A Javadalmazási Politikában foglaltaknak megfelelően e célok között a társadalmi felelősségvállalással kapcsolatos célok is megjelennek.

- A változó javadalmazással kapcsolatban a halasztási időszakokról való rendelkezést, és a társaság azon lehetőségét, hogy visszakövetelje a változó javadalmazást a Javadalmazási Politika VII. Fejezete tartalmazza.

Az SRD II törvény 17. § (4) bekezdése előírja, hogy a javadalmazási politika átdolgozása esetén annak tartalmaznia kell a javadalmazási politikával kapcsolatos legutóbbi közgyűlési szavazás óta végbement valamennyi lényeges módosítás leírását és magyarázatát, valamint annak bemutatását, hogy hogyan veszi figyelembe a részvényeseknek a javadalmazási politikával és a jelentésekkel kapcsolatos véleményét és szavazatát. A Javadalmazási Politika 2020-ban lett először elfogadva, és azt a Ptk. 3:268. § (2) bekezdése alapján csak „annak jelentős változása esetén, de legalább négyévente” kell a közgyűlés napirendjére tűzni. Ennek megfelelően a Javadalmazási Politika 2024-ben ismételt előterjesztésre került a Közgyűlés részére véleménynyilvánító szavazás céljából, annak ellenére, hogy a javadalmazási politika tekintetében az elfogadása óta jelentős változás nem történt. A szabályok változatlansága ellenére, a Javadalmazási Politika 2024-es előterjesztése során a Bank igyekezett a szabályokat érthetőbbé és könnyebben áttekinthetővé tenni, melynek érdekében a Javadalmazási Politika szövegébe az értelmezést elősegítő ábrákat illesztett. Az a körülmény, hogy a Bank Javadalmazási Politikája hosszabb idő óta változatlan, többek között arra az okra is visszavezethető, hogy az Igazgatók javadalmazását a hitelintézetekre vonatkozó szektorális előírások erősen bekorlátozzák, amely számos tekintetben a Bank mozgásterét is szűkíti e szabályok módosítása kapcsán. A Bankhoz a Javadalmazási Politika kezdeti elfogadása után számos olyan részvényesi észrevétel érkezett, amely az előírások nem megfelelő értelmezésére volt visszavezethető, így a Bank elsődleges célja a szabályok érthetőségének elősegítése volt. A Bank Javadalmazási Politikájával kapcsolatosan emellett számos olyan

részvényesi észrevételt is érkezett, melyek tartalmilag az SRD II törvény szerinti javadalmazási jelentésbe tartozó információk hiányát kifogásolták, azonban az SRD II törvény alapján a Bank jelenleg nem köteles javadalmazási jelentés közzétételére (a javadalmazási adatok nyilvánosságra hozatalát a 575/2013/EU rendelet 450. cikke alapján teljesíti), így ezen észrevételeket a Bank a Javadalmazási Politikája szempontjából nem tudta figyelembe venni, mivel ezen információk az SRD II törvény alapján nem képezik részét a Javadalmazási Politikának.

Az SRD II törvény 17. § (5) bekezdése alapján a javadalmazási politikától csak kivételes esetben és ideiglenesen lehet eltérni. Az elfogadott Javadalmazási Politika 2021. január 1. napján megkezdett alkalmazása óta nem történt eltérés az előírt szabályoktól, így e tekintetben is megállapítható a törvénynek való megfelelés.

Az SRD II törvény 18. §-a arról rendelkezik, hogy a javadalmazási politikával kapcsolatos véleménynyilvánító közgyűlési szavazást követően a javadalmazási politikát a társaság honlapján haladéktalanul nyilvánosságra kell hozni, a szavazás dátumával és eredményével együtt, továbbá a javadalmazási politikának legalább érvényessége alatt díjmentesen elérhetőnek kell lennie. A Bank az említett előírásoknak megfelel, mivel a Javadalmazási Politikát annak jóváhagyását követően – az azt elfogadó határozattal együttesen – haladéktalanul nyilvánosságra hozta, és az továbbra is díjmentesen elérhető az alábbi linken (a 60. oldaltól kezdődően):

[https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/240426\\_kozgyhat\\_119.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/240426_kozgyhat_119.pdf)

Az SRD II törvény 22. § (2) bekezdése alapján a hitelintézetek és a befektetési vállalkozások tekintetében akkor kell az SRD II törvény javadalmazási jelentésre vonatkozó előírásait alkalmazni, ha a Magyar Nemzeti Bank azt határozatában kéri. Ilyen döntés hiányában a Bank a nyilvánosságra hozatali kötelezettségét továbbra is az Európai Parlament és a Tanács a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendelet („CRR”) 450. cikke alapján köteles teljesíteni. E nyilvánosságra hozatali kötelezettségét a Bank a 2024. évben is teljesítette. A nyilvánosságra hozott javadalmazási információk az alábbi linken érhetőek el (a dokumentum 40-47. oldalain):

[https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/241014\\_Nyilvanossagra\\_hozando\\_informaciok\\_20231231\\_mod\\_361.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/241014_Nyilvanossagra_hozando_informaciok_20231231_mod_361.pdf)

### **1.12. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság, a menedzsment munkájának értékelése**

A Felügyeleti elvárásokkal összhangban az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság, valamint a menedzsment végrehajtási képességének vizsgálata az érintett vezetők esetében az éves teljesítményértékelés keretében a 2024. év során megvalósult. Az elvégzett értékelés alapvetően az üzleti gondolkodás, üzlet- és működésfejlesztés, az irányítás, kapcsolatok és erőforrások menedzselése, valamint az integritás és belső hajtóerők dimenziókat vizsgálta. Az értékelés eredményei alapján intézkedésre okot adó körülmény nem merült fel.

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

### **1.13. A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető és felügyelő testületei esetében alkalmazott sokszínűséggel kapcsolatos politika leírása**

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

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

sokszínűség biztosítása érdekében, beleértve a nők részvételi arányának fokozatos javítását is. A Bank a vezető testületi tagok kiválasztására irányuló eljárás során – az előbbi elvek sérelme nélkül – szintén törekszik annak biztosítására, hogy a jelöltek között mindkét nem képviseltesse magát. A Bank Jelölő Bizottsága 2021-ben elfogadta a Bank stratégiáját a nemi egyenlőség megteremtésére, mely az alábbi linken érhető el:

[https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Strategia\\_nemi\\_egyenloseg\\_megteremtese\\_20210707.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Strategia_nemi_egyenloseg_megteremtese_20210707.pdf)

A Bank Jelölő Bizottsága folyamatosan napirendjén tartja a női kvótára vonatkozó Európai Unió és hazai szabályozás nyomán követését azzal, hogy amennyiben egyértelműen megfogalmazott elvárások kerülnek kihirdetésre, úgy haladéktalanul megteszi a szükséges intézkedéseket. A Bank jelenleg elfogadott stratégiája értelmében célkitűzés, hogy mind az Igazgatóságnak, mind a Felügyelő Bizottságnak legalább egy női tagja legyen.

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

A Bank Alapszabálya értelmében a Banknál 5-11 tagú Igazgatóság és 5-9 tagú Felügyelő Bizottság működik. Jelenleg az Igazgatóság 11 fővel működik és egy női tagja van, a Felügyelő Bizottság 6 főből áll, egy hölgy tagja van. A Bank menedzsmentje jelenleg 6 fős, és nincs női tagja.

#### **1.14. Jogi háttér**

A Bankcsoport a mindenkor hatályos társasági jogi és prudenciális jogi rendelkezések betartásával működik. Az irányító hitelintézeti funkciót ellátó OTP Bank Nyrt. az uniós, a magyar és az egyes külföldi leányvállalatok helyi jogának figyelembevételével irányítja a Bankcsoport tagjait.

Az OTP Bank összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetként egyaránt felelős azért, hogy az ellenőrző befolyása alatt álló vállalkozások együttesére is biztosított legyen a prudens működés, a kockázatvállalási és a tőke megfelelési előírások betartása.

A Ptk. 3:112.§ (3) bekezdése alapján a 100%-os OTP tulajdonú, egyszemélyes társaságok vezető tisztségviselőinek a Bank utasítást adhat, amelyet a vezető tisztségviselő köteles végrehajtani.

#### **1.15. Csoportstruktúra**

A Bankcsoport részét képezi az OTP Bank, annak Leányvállalatai és mindazon Vállalkozások belföldön, illetve külföldön, amelyekben az OTP Bank vagy Leányvállalata közvetlen vagy közvetett módon Ellenőrző Befolyással vagy Részesedési Viszonnyal rendelkezik.

#### **1.16. Csoportirányítás**

Az OTP Bankcsoportban csoportirányítás mindazon szabályok, felelősségi viszonyok, folyamatok, eszközök, tevékenységek, szervezeti megoldások összessége, melyet az OTP Bank, mint Anyavállalat a közvetlenül, vagy közvetetten tulajdonolt Bankcsoporttagi Vállalkozások hosszú távú eredményes működtetéséhez és ellenőrzéséhez használ. Az OTP Bankcsoport céljainak megvalósításához szükséges hatékony, transzparens, prudens keretrendszer. A csoportirányítás célja, hogy biztosítsa a Bankcsoport:

- a/ kockázatvállalási hajlandóságnak megfelelő üzleti eredményességét;
- b/ gyors reakcióképességét és rugalmasságát;
- c/ egyszerűsített kontrollját, rendszerszintű kockázatainak prudens kezelésével;
- d/ az erőforrások hatékony felhasználását, a szinergiáinak kiaknázását, a szakmai tapasztalatok megosztását és a legjobb gyakorlatok terjesztését; a tagjaira vonatkozó helyi sajátosságok figyelembevétele mellett.

## **Az irányítási modell jellemzői**

Az OTP Bank, mint Hitelintézetnek minősülő, legfelsőbb szintű Bankcsoporti Anyavállalat felelős azért, hogy a Bankcsoporttagi Vállalkozások együttesére is biztosított legyen a prudens működés, a kockázatvállalási, likviditási és tőke megfelelési előírások betartása.

Az OTP Bank küldetése, hogy egységes elvek mentén, átlátható, prudens, eredményes és hatékony Bankcsoportot működtessen, a Bankcsoporttagok sajátosságait is figyelembe vevő modellben.

A modell a transzparens Anyavállalati célok és elvek követésén, az ezekkel összhangban működő kontrollált Bankcsoporttagi autonómián, valamint az EU-s, nemzeti és ágazati szintű jogszabályoknak, elvárásoknak való prudens működésen alapul.

Az OTP Bankcsoport irányítási modelljében a mélyebb integráció irányába való elmozdulás figyelhető meg, mely során az Anyavállalat stratégiai kontrollt és szakmai/funkcionális iránymutatást nyújt, és együttműködést végez a Bankcsoporttagokkal.

## **A Mátrix csoportirányítási modell rövid bemutatása:**

Az OTP Bankcsoport hosszú évek óta alkalmazza a mátrix csoportirányítási modellt, mely egységesen érvényes a Bankcsoport magyar és külföldi tagjaira, tevékenységüktől függetlenül, továbbá mintaként szolgál a Közvetlen OTP Bank Tulajdonú Többségi Anyavállalatok (pl. Merkantil Csoport) számára.

Mátrix irányítási modell elemei:

- a/ Tulajdonosi Irányítás,
- b/ Szakterületi Irányítás és
- c/ a Csoportirányítási modell megfelelő működéséért felelős szervezeti egység.

Az OTP, mint Bankcsoporti Anyavállalat a bankcsoport irányítását szakmai együttműködéssel, illetve a tulajdonosi érdekek érvényesítésével valósítja meg.

*A tulajdonosi irányítás* közvetlen érdekérvényesítés, az anyavállalat törvények által biztosított tulajdonosi jogainak gyakorlását jelenti. A Tulajdonosi Irányítás az OTP Bank elvárásainak és döntéseinek a Bankcsoporttagi Vállalkozásoknál történő végrehajtását (az irányadó jogszabályi és hatósági előírásoknak is megfelelően) szolgálja.

Az anyabank a tulajdonosi érdekeit a közgyűlésen, valamint a leányvállalati vezető testületek, illetve a vezető testületi elnökök útján érvényesíti.

*A szakterületi irányítás* a Tulajdonosi Irányítástól alapvetően elkülönülő – az OTP Bank, illetve a Bankcsoportban felhalmozódó kiemelt szakmai tudáson alapuló – irányítás, tudásmegosztás, működtetéstámogatás és ellenőrzés, mely jellemzően Anyavállalati Álláspont, vélemény közlésén keresztül valósul meg.

A szakterületi irányítás célja, hogy megossza az OTP Bank, mint Bankcsoporti Anyavállalat Funkcionális, illetve Üzleti Szakterületei, valamint egyéb Bankcsoporttagi Vállalkozások által alkalmazott bevált módszereket és folyamatokat a többi Bankcsoporttagi Vállalkozással. Emellett cél ezek gyakorlatba történő átültetése, hogy biztosítsa a Bankcsoporttagi Vállalkozás kiemelkedő szakmai színvonalát és elősegítse a bankcsoporti szintű eredményességet.

Az adott OTP banki szakterület feladata és felelőssége, hogy kialakítsa a Szakterületi Irányítás körébe tartozó eszközöket, módszereket és folyamatokat, illetve biztosítsa, hogy a Bankcsoporttagi Vállalkozások ezek mentén működjenek.

A csoportirányítási tevékenységek megfelelő működése és fejlesztése érdekében az Anyavállalat dedikált szervezeti egységet működtet (Irányítási-modell Menedzsment Osztály).

### **1.17. Működési szerkezet**

#### **A Bank működésének irányítói a szervezeti hierarchiának megfelelően**

Az Elnök-vezérigazgató a Bank napi munkáját irányítja és ellenőrzi, annak érdekében, hogy mindez a jogszabályoknak és a Bank Alapszabályának keretei között, illetve a Közgyűlés és az Igazgatóság döntéseinek megfelelően történjen.

Az Elnök-vezérigazgató irányítja a Bank Igazgatóságának munkáját, az Alapszabály és az Igazgatóság Ügyrendje szerint. Mint az Igazgatóság elnöke a tulajdonosi igényeket közvetíti a Bank ügyvezetése felé.

A Bank központi szervezete funkcionális szervezeti egységekre tagozódik.

Az Elnök-vezérigazgató irányítása alatt az egyes központi szakterületeket, funkciókat, azok logikai és szakmai összetartozásuk figyelembevételével, az Elnök-vezérigazgató közvetlen irányítása alá tartozó területeken túlmenően, vezérigazgató-helyettesek (divízióvezetők) irányítják.

A vezérigazgató-helyettesek a rájuk bízott szakterületek és/vagy speciális feladatkörök felelős irányítói. Gondoskodnak arról, hogy az irányításuk alatt működő egységek a felelősségi körükbe tartozó feladatok maradéktalan elvégzésével – a hatáskörüknek megfelelő módon és mértékben – járuljanak hozzá a Bank eredményes működéséhez.

### **1.18. Jelentési vonalak**

A Bank jelentési útvonalai Bankcsoporton belül, illetve a kiszervezett tevékenységek tekintetében is megfelelően szabályozottak és dokumentáltak.

A jogszabály által előírt, és a menedzsment által elvárt jelentési útvonalak megfelelő működéséért a Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság felel.

### **1.19 ESG szervezet**

A Bank Management Committee-je 2020 novemberében elindította a Bank ESG Programját, melyben a Bank minden, ESG kapcsán érintett területe aktívan részt vett. A Program irányító és operatív bizottságokkal is rendelkezett. Az ESG irányító bizottság a Bank vezető testületei felé rendszeresen beszámolt a Program tevékenységéről és az elért eredményekről. 2021-ben az 5/2021 (IV.15.) MNB Zöld Ajánlás alapján koncepcionális javaslat készült a Bank állandó ESG szervezetét alkotó funkcionális egységek, az ESG Bizottság, az ESG Albizottság, illetve az ESG kontroll funkció kialakítására, amelyet mind a Management Committee, mind az Igazgatóság tárgyalt és egyhangúlag jóváhagyott. Az Igazgatóság döntésével 2021. decemberben megalakult a banki ESG szervezet. A szervezet több szintű: a fő döntéshozó az Igazgatóság, a munkáját segíti és részére beszámol az ESG Bizottság. A Szervezeti és Működési Szabályzatba bekerült állandó bizottságként az ESG Bizottság és az ESG Albizottság, meghatározásra kerültek az érintett szervezeti egységek és szakterületek feladatai, felelősségük, beszámolási kötelezettségük. Az ESG Bizottság feladata a Bank, illetve a bankcsoport ESG stratégiájának, terveinek és politikájának meghatározása. Az ESG Bizottság előzetesen véleményez minden, a vezető testület elé kerülő ESG vonatkozású előterjesztést. Az ESG Albizottság az ESG Bizottság állandó döntéselőkészítő fóruma, koordinálási, egyeztetési és végrehajtási feladatokat lát el a szakmai támogatói munka keretében. Az ESG Bizottság az érintett szakterületekkel együtt felelős az ESG kockázatok azonosításáért, stratégia, tervek és politikák megfogalmazásáért, célok- és teljesítménykitűzésért, illetve értékeléséért, mely szerint az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok, valamint a társadalmi és vállalatirányítási kockázatok definiálásán, kezelésén túl, azok következményeit is értékeli és ezáltal közreműködik az Igazgatóság ESG feladatainak ellátásában.



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

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

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

### **Az Ajánlásoknak való megfelelés szintje**

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

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

Igen

**1.1.2. A társaság alapszabálya a társaság honlapján megtekinthető.**

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen



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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

**1.6.3. A társaság közzétette éves társasági eseménynaptárát.**

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

**1.6.9.2. A társaság az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelőbizottság, és a menedzsment tagjainak a társaság értékpapírjaiban fennálló részesedését az éves jelentésben vagy egyéb módon közzétette.**

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

**2.2.2. Az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak jelölésére vonatkozó eljárást a társaság nyilvánosságra hozza.**

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

## **A Javaslatoknak való megfelelés szintje**

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

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

## 5/2/2025. számú határozat melléklete

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

Az Alapszabály szövege Times New Roman betűtípussal, az új szövegrészek dupla aláhúzással, a törölt részek áthúzással jelölve.

#### 1. TEÁOR számok változása miatti módosítás

Szövegjavaslat:

[4. § A Társaság tevékenységi köre]

A Társaság főtevékenysége:

~~TEÁOR 64.19~~ ~~Egyéb monetáris közvetítés~~

A Társaság egyéb tevékenységei:

~~(TEÁOR 64.91)~~ ~~Pénzügyi lízing~~

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

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

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

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

~~(TEÁOR 66.30)~~ ~~Alapkezelés~~

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

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

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

~~(TEÁOR 56.29)~~ ~~Egyéb vendéglátás~~

A Társaság főtevékenysége:

6419'25 Egyéb monetáris közvetítés

A Társaság egyéb tevékenységei:

1723'25 Irodai papíráru gyártása

1812'25 Nyomás (kivéve: napilap)

1813'25 Nyomdai előkészítő tevékenység

1814'25 Könyvkötés, kapcsolódó szolgáltatás

1820'25 Egyéb sokszorosítás

4941'25 Közúti áruszállítás

4942'25 Költöztetés

5210'25 Raktározás, tárolás

5221'25 Szárazföldi szállítást kiegészítő szolgáltatás

5224'25 Rakománykezelés

5225'25 Logisztikai szolgáltatás

5226'25 Egyéb szállítást kiegészítő szolgáltatás

5320'25 Egyéb postai, futárpostai tevékenység

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

5811'25 Könyvkiadás

5813'25 Folyóirat, időszaki kiadvány kiadása

5819'25 Egyéb kiadói tevékenység (kivéve szoftverkiadás)

6020'25 Televízióműsor összeállítása, szolgáltatása, videótartalom-terjesztés

6039'25 Egyéb tartalomterjesztési tevékenység

6220'25 Információtechnológiai szaktanácsadás és számítástechnikai rendszerek üzemeltetése



<u>6290'25</u>	<u>Egyéb információtechnológiai szolgáltatás</u>
<u>6310'25</u>	<u>Számítástechnikai infrastruktúra, adatfeldolgozás, tárhelyszolgáltatás és kapcsolódó szolgáltatások</u>
<u>6492'25</u>	<u>Egyéb hitelnyújtás</u>
<u>6499'25</u>	<u>M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés</u>
<u>6612'25</u>	<u>Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység</u>
<u>6619'25</u>	<u>Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység</u>
<u>6622'25</u>	<u>Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység</u>
<u>6630'25</u>	<u>Alapkezelés</u>
<u>6820'25</u>	<u>Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése</u>
<u>6920'25</u>	<u>Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység</u>
<u>7491'25</u>	<u>Szabadalmi ügynöki tevékenység, marketingszolgáltatás</u>
<u>7499'25</u>	<u>M.n.s. egyéb szakmai, tudományos, műszaki tevékenység</u>
<u>8009'25</u>	<u>M. n. s. biztonsági tevékenység</u>
<u>8292'25</u>	<u>Csomagolás</u>
<u>8559'25</u>	<u>M.n.s. egyéb oktatás</u>
<u>9510'25</u>	<u>Számítógép, kommunikációs eszköz javítása, karbantartása</u>

#### **Indoklás:**

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

## **2. Törlésre kerül a közgyűlési meghatalmazás érvényességi idejének 12 hónapos korlátozása**

Szövegjavaslat:

[8.§ A Társaság Közgyűlése]

- 8.3. A részvényesek a Közgyűlésen való részvételi és szavazati jogukat személyesen, vagy meghatalmazottak útján gyakorolhatják. A meghatalmazást közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni, és egy példányát a közgyűlés összehívásáról szóló hirdetményben erre megjelölt helyen és nyitva álló időtartamban át kell adni. ~~A meghatalmazás egy közgyűlésre vagy meghatározott időre, de legfeljebb tizenkét hónapra szólhat.~~ A meghatalmazás – eltérő rendelkezés hiányában - kiterjed a felfüggesztett közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt ismételt összehívott közgyűlésre.

#### **Indoklás:**

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

### 3. Audit Bizottság feladatainak kiegészítése

Szövegjavaslat:

[11/A. § Audit Bizottság]

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

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

#### **Indoklás:**

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

## **AZ OTP BANK NYRT. CSOPORTSZINTŰ JAVADALMAZÁSI IRÁNYELVEI**

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika a vállalatirányítási rendszer szerves része, amelyet a Bankcsoport egészében érvényre kell juttatni. A Bankcsoporti Javadalmazási Politika az Európai Unió vonatkozó irányelvének megfelelően, összhangban áll a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel, célja szerint nem ösztönöz a Bank és Bankcsoporttag leányvállalatok kockázatvállalási limitjeit meghaladó kockázatok vállalására, továbbá igazodik a Bank és Bankcsoporttag leányvállalatok üzleti stratégiájához, célkitűzéseire, értékeire (beleértve a környezeti és társadalmi felelősségvállalást, valamint a jó vállalatirányítás követelményeit is) és hosszú távú érdekeire, továbbá elősegíti azok megvalósítását.

### **1. A Javadalmazási Politika célja**

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika célja a Bankcsoport kockázattűrő képességén belül az OTP Bank Nyrt. és a Bankcsoporti Leányvállalatok azon vezetőinek és munkavállalóinak a banki és csoportszintű eredmények elérésében nyújtott teljesítményének elismerése és ösztönzési oldalról történő alátámasztása, akik szakmai tevékenységükkel a Bankcsoportban működő egyes intézmények kockázati profiljára jelentős hatást gyakorolnak. A Bankcsoporti Javadalmazási Politika a nemek szempontjából semleges, az a férfiak és a nők egyenlő vagy egyenlő értékű munkáért járó egyenlő díjazásának elvén alapul.

### **2. A Javadalmazási Politika intézményi és személyi hatálya**

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika intézményi hatálya alá tartozik az OTP Bank Nyrt., valamint annak valamennyi, a Magyar Nemzeti Bank által összevont alapú felügyelet alá vont leányvállalata azzal, hogy az alapkezelő társaságok (ÁÉKBV-k, ABAK-ok) főszabály szerint nem tartoznak az intézményi hatály alá, kivéve, ha a Bank Felügyelő Bizottsága az intézményi hatályt rájuk kiterjeszti.

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

**A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartoznak** azok a vezető tisztségviselők, illetve munkavállalók, akik az (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben meghatározott minőségi, illetve mennyiségi ismérvek alapján, valamint a Bankcsoporti Javadalmazási Politika előírásai szerint a Bankcsoport működésére és kockázati profiljára konszolidált szinten, illetve a Bankcsoport egyes intézményeinek működésére és kockázati profiljára szubkonszolidált, vagy helyi szinten jelentős hatást gyakorolnak.

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

- Azon munkavállalók esetében, akiket kizárólag mennyiségi szempontok azonosítanak, a Bank Felügyelő Bizottsága jogosult mérlegelni, hogy szakmai tevékenységükkel a kockázati profilra

jelentős hatást gyakorolnak-e, és ilyen hatás hiányában dönthet az érintett személyek javadalmazási politika hatálya alól történő kivonásáról a Magyar Nemzeti Bank előzetes engedélyének birtokában.

- Azon hitelintézetnek vagy befektetési vállalkozásnak nem minősülő leányvállalatok, amelyek a Bankcsoport vagy egy intézmény szubkonszolidált csoportja belső tőkéjének összetételéből 2%-ot el nem érő arányt képviselnek, nem minősülnek jelentős üzleti egységnek. A jelentős üzleti egységnek nem minősülő leányvállalatok vezető tisztségviselőit és munkavállalóit a Bank – egyéb azonosítási kritérium teljesülése hiányában – főszabály szerint nem tekinti egy intézmény kockázati profilra jelentős hatást gyakorlóknak.
- Azon személyeket, akiket az (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben definiált kritériumok nem azonosítottak, de a Bank működésére és/vagy a kockázati profiljára szakmai tevékenységük révén jelentős hatást gyakorolhatnak, a Bank Felügyelő Bizottsága jogosult a javadalmazási politika személyi hatálya alá vonni.

### 3. A Bankcsoporti Javadalmazási Politika leányvállalatokra vonatkozó alkalmazásának keretei

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

- **A Bankcsoporti Javadalmazási Politika** főszabályként az anyabanki azonosított személyi kört, valamint a lokális javadalmazási politika hatálya alá nem tartozó leányvállalatoknál azonosított személyi kört fedli le.
- **A Bankcsoportban működő külföldi intézmények által elkészített lokális javadalmazási politikák** – melyek a Bankcsoporti Javadalmazási Politika előírásait az egyes országok helyi jogszabályi környezetébe ültetik át – főszabály szerint a külföldi intézmény szubkonszolidált csoportjában foglalkoztatott, egy bankcsoporti intézmény kockázati profiljára jelentős hatást gyakorló személyi kört fedik le.
- **Az Európai Unióban működő alapkezelő társaságnak minősülő leányvállalatok** – a rájuk irányadó felügyeleti szabályozás alapján megalkotott javadalmazási politika mellett – **a Bankcsoporti Javadalmazási Politika előírásainak megfelelő javadalmazási politikák elfogadására is jogosultak**, amennyiben a Bankcsoporti Javadalmazási Politika intézményi hatálya a Bank Felügyelő Bizottsága által rájuk kiterjesztésre kerül.

### 4. Az alapjavadalmazás és teljesítményjavadalmazás aránya

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

A javadalmazási politika hatálya alá vont további személyi körben a javadalmazás alapjavadalmazásból és teljesítményjavadalmazásból áll. Az alapjavadalmazás elemei főszabály szerint az alapláb, valamint a valamennyi azonos helyzetben lévő munkavállalót azonos feltételek mellett megillető juttatások. Az alapjavadalmazás a jogosultak teljesítményétől, illetve a munkáltató diszkrecionális döntésétől nem függhet.

Az alapjavadalmazás és a teljesítményjavadalmazás arányát az irányított szervezet funkciója, mérete és összetettsége alapján az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága állapítja meg, mely jogkörét a szubkonszolidált- és helyi szinten azonosított személyi kör vonatkozásában – a jelen irányelvekben meghatározott kereteken belül – átruházhatja a Bank Humán- és Szervezetfejlesztési Igazgatóságának vezetőjére. A teljesítményjavadalmazás aránya egyetlen érintett személy esetében sem haladhatja meg az

alapjavalmazás 100 százalékát.<sup>5</sup> E korlát figyelembevételével mellett a teljesítményjavalmazásnak az általános bónuszkeret megállapítása, illetve az általános és a kivételes bónuszkeret együttes megállapítása esetén elérhető maximális aránya egyéneenként kerül megállapításra.

Az általános bónuszkeret megállapítása esetén a teljesítményjavalmazásnak a teljes javalmazáshoz viszonyított aránya az érintett vezető tisztségviselő vagy munkavállaló által betöltött funkciótól és szervezeti elhelyezkedéstől függően a bankcsoportban működő intézménynek minősülő leányvállalatok esetén az alábbiak szerint meghatározott sávokon belül alakulhat azzal, hogy az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága – a kulcsfontosságú munkavállalók megtartásának kockázatát és a helyi munkaerőpiaci gyakorlatokat figyelembe véve – felhatalmazást adhat a meghatározott sávoktól való eltérésre.<sup>6</sup>

		Szintek							
		1. szint		2. szint		3. szint		4. szinttől	
		min.	max.	min.	max.	min.	max.	min.	max.
Pozíció típusa	Üzleti	30%	40%	20%	40%	11%	40%	0%	25%
	Támogató	-	-	20%	40%	0%	34%	0%	25%
	Kontroll	-	-	20%	34%	0%	34%	0%	25%

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

Szintek					
1. szint		2. szint		3. szinttől	
min.	max.	min.	max.	min.	max.
14%	40%	7%	40%	0%	30%

Kivételes bónuszkeret megállapítása esetén az érintett vezető tisztségviselőt vagy munkavállalót a kivételes bónuszkeretből megillető teljesítményjavalmazás főszabály szerint nem haladhatja meg az egyén általános bónuszkeret alapján megállapított teljesítményjavalmazásának 50%-át.<sup>7</sup>

Kivételes egyéni teljesítmény esetén a vezető tisztségviselő vagy munkavállaló az általános bónuszkereten belül is részesülhet az általános bónuszkeretre vonatkozóan megállapított teljesítményjavalmazás arányt meghaladó, de az általános és kivételes bónuszkeret együttes megállapítása esetére meghatározott teljesítményjavalmazás arányt meg nem haladó kifizetésben, amennyiben az ilyen kifizetésre az általános bónuszkeret fedezetet nyújt.

<sup>5</sup> Ez a korlát azt jelenti, hogy ha a munkavállaló éves alapjavalmazása 12 havi alpbér, akkor az éves teljesítményjavalmazás még a kivételes bónuszkeret esetén sem haladhatja meg a 12 havi alpbért. Az alapjavalmazásba csak a rendszeres, munkaszerződésben rögzített, egyoldalú munkáltatói döntéstől nem függő juttatások számíthatóak bele.

<sup>6</sup> Mivel e teljesítményjavalmazás arányok a teljes javalmazáshoz viszonyítva értendőek, amennyiben az éves alapjavalmazás 12 havi alpbérnek megfelelő összegű, a teljesítményjavalmazás 40%-os aránya 8 havi bért, 33,33%-os aránya 6 havi bért, 25%-os aránya 4 havi bért jelent éves szinten.

<sup>7</sup> E szabály alapján, amennyiben egy munkavállaló az általános bónuszkeretben legfeljebb 8 havi bérré szerezhet jogosultságot, akkor a kivételes bónuszkeret megnyitása esetén a részére további legfeljebb 4 havi (tehát összesen 12 havi) bér válik megítélhetővé teljesítményjavalmazásként. Ebben az esetben is irányadó azonban a teljesítményjavalmazás maximális arányára vonatkozó abszolút korlát, így az előbbi példánál maradva, 12 havi alpbérnek megfelelő összegű alapjavalmazás esetén, ha egy munkavállaló bármilyen okból több mint 8 havi bérré lenne jogosult az általános bónuszkeretben, a részére még a kivételes bónuszkeret megnyitása esetén sem lehet 12 havi bért meghaladó teljesítményjavalmazást megállapítani.

## 5. A teljesítményjavalmazáshoz kapcsolódóan a teljesítménymérés módja

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

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

A Bankcsoporti szintű teljesítmény értékelésére a Felügyelő Bizottság döntése alapján a csoportszintű RORAC+ mutató (kockázattal korrigált ROE/ER) vagy a csoportszintű RORAC mutató vagy a csoportszintű Economic Value Added (EVA) mutató alkalmazásával kerül sor.<sup>8</sup>

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

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

A Felügyelő Bizottság a teljesítmények értékelésére használt pénzügyi mutatók tekintetében jogosult olyan teljesítési küszöböt meghatározni, melynek elérése hiányában a munkavállalót teljesítményjavalmazás nem illeti meg, valamint olyan tolerancia küszöböt meghatározni, amelynek elérése esetén a mért teljesítmény mellett szubjektív szempontok is figyelembevételre kerülhetnek a tényleges teljesítmény elismerésénél. A bankcsoporti, illetve intézményi szintű pénzügyi mutatók tolerancia küszöböt elérő értéke esetén kizárólag a Felügyelő Bizottság jogosult a mért teljesítménytől eltérő teljesítmény elismerésére, a teljesítést negatívan befolyásoló objektív körülmény fennállása esetén.

A Bank a munkavégzés minőségét mérő mutatóként – a fenntarthatósági kockázatok teljesítménymérésbe történő integrálása érdekében – a compliance tudatos magatartással, valamint a környezeti- és társadalmi felelősségvállalással összefüggő célkitűzéseket határoz meg legalább a Bank Elnök-vezérigazgatója és vezérigazgató-helyettesei, valamint a leánybanki elsőszámú vezetők esetében.

## 6. A teljesítményjavalmazásra való jogosultság megállapítása

Az értékelt év vonatkozásában a Bankcsoport teljesítményének figyelembe vételével a teljesítményjavalmazásra fordítható maximális összegről (általános bónuszkeretről) az adott évet lezáró éves rendes közgyűlést követő 45 napon belül a Felügyelő Bizottság dönt. A Felügyelő Bizottság az előző üzleti év kivételes üzleti teljesítménye esetén kivételes bónuszkeret megállapításáról is dönthet. A kivételes bónuszkeret megállapítására a Bankcsoportban működő egyes társaságok vonatkozásában önállóan kerülhet sor, amennyiben az érintett társaság kivételes üzleti teljesítménye igazolt. Kivételes bónuszkeretből kifizetésre – a további feltételek teljesülése esetén is – csak akkor kerülhet sor, amennyiben csoportszinten az általános és a kivételes bónuszkeretből együttesen teljesíthető kifizetés, valamint a Bank elsődleges alapvető tőkéjének hányadosa a 2%-ot nem haladja meg.

<sup>8</sup> A mutató számítására azon csoporttagként működő hazai és külföldi vállalatok adatai alapján kerül sor, amelyek az értékelt gazdasági év egészében a konszolidált körbe tartoztak.

Az általános bónuszkeret vonatkozásában a teljesítményjavadalmazásra való jogosultságot és a juttatás mértékét az éves szervezeti és egyéni célkitűzések teljesülése arányában

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

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

Amennyiben a Felügyelő Bizottság kivételes bónuszkeret megállapításáról döntött, az e bónuszkeretből történő tényleges kifizetésre való jogosultságról és a juttatás mértékéről az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatója esetében a Javadalmazási Bizottság előterjesztése alapján az Igazgatóság dönt.

A banki alkalmazott vezetők és az Bankcsoporti leányvállalatok elsőszámú vezetői esetében a kivételes bónuszkeretből történő tényleges kifizetésre való jogosultságra és annak mértékére, míg a Bankcsoporti leányvállalatok további munkavállalói esetében a felosztható keretösszegre az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatója a vezérigazgató-helyettesek – és szükség szerint az érintett Bankcsoporti leányvállalat vezető testületi elnökének – bevonásával tesz javaslatot.

A javaslat alapján a kivételes bónuszkeretből történő kifizetésre vonatkozó tényleges döntést a banki alkalmazott vezetők esetében a munkáltatói jogkör gyakorlója hozza meg azzal, hogy a kockázatkezelés, belső ellenőrzés és compliance területek vezetői esetén a Javadalmazási Bizottságot együtt döntési jog illeti meg. A Bankcsoporti leányvállalatok elsőszámú vezetői esetében a döntést a tulajdonosi jogokat irányító testület, míg a Bankcsoporti leányvállalatoknál alkalmazott további vezetők esetében a döntést az adott leányvállalat elsőszámú vezetője és tulajdonosi irányító testületének elnöke együttesen hozza meg.

## **7. A teljesítményjavadalmazás kifizetésére vonatkozó elvek és szabályok**

### **7.1 Alapelvek**

- Az értékelt év (T. év) teljesítményének értékelésekor meghatározásra kerül a teljesítményjavadalmazás összege és egyénekre lebontott szintje. Az általános bónuszkeretből kifizethető teljesítményjavadalmazás összege az egyéni teljesítmények kiértékelése, valamint az alapjavadalmazás és teljesítményjavadalmazás általános bónuszkeretből elérhető aránya alapján kerül meghatározásra. A kivételes bónuszkeretből kifizethető teljesítményjavadalmazás összege az általános bónuszkeretből kifizethető teljesítményjavadalmazás összegének legfeljebb 50%-a lehet.
- A kockázati profilra konszolidált szinten jelentős hatást gyakorló személyi körben, a teljesítményjavadalmazás főszabály szerint cash bonus és a jogosult választásától függően kedvezményes áron történő részvényjuttatás vagy részvényre váltott javadalmazás formájában történik azzal, hogy a teljesítményjavadalmazáson belül a részvényalapú hányad legalább 50%-os mértékű. A Magyarország területén kívül székhellyel rendelkező leányvállalatok esetén, a teljesítményjavadalmazás főszabály szerint cash bonus és a jogosult választásától függően olyan pénzbeli kifizetés formájában történik, mintha a jogosult részére kedvezményes áron történő részvényjuttatás vagy részvényre váltott javadalmazás elszámolására kerülne sor. Ez utóbbi juttatási forma a teljesítményjavadalmazáson belül legalább 50%-os mértékű.

- A kockázati profilra szubkonszolidált szinten vagy helyi szinten jelentős hatást gyakorló magyarországi leányvállalati személyi körben a teljesítményjavalmazás főszabály szerint cash bonus és részvényre váltott javalmazás formájában történik azzal, hogy a teljesítményjavalmazáson belül a részvényalapú hányad legalább 50%-os mértékű.
- A kockázati profilra szubkonszolidált szinten vagy helyi szinten jelentős hatást gyakorló külföldi leányvállalati személyi körben a teljesítményjavalmazás főszabály szerint cash bonus és olyan pénzbeli kifizetés formájában történik, mintha a jogosult részére részvényre váltott javalmazás kerülne elszámolásra. Ez utóbbi juttatási forma a teljesítményjavalmazáson belül legalább 50%-os mértékű.
- A részvényjuttatásban részesülő személyi körben – ide nem értve az OTP Bank MRP Szervezethez résztvevőként csatlakozó személyi kört – a változó javalmazás részvényalapú részét az OTP Bank Nyrt. biztosítja.
- Az OTP Bank Nyrt. Elnök-vezérigazgatója és vezérigazgató-helyettesei esetében, valamint a Felügyelő Bizottság által országonként meghatározott teljes javalmazási szint felett a teljesítményjavalmazás 60%-a, minden más esetben főszabály szerint a teljesítményjavalmazás 40%-a kerül halasztásra.
- A halasztás időtartama legalább 4 év – az OTP Bank Nyrt. Elnök-vezérigazgatója és vezérigazgató-helyettesei esetében 5 év – amely időtartamon belül a halasztott kifizetés mértéke évente egyenlő arányban kerül megállapításra.
- A halasztott részletekre való jogosultság megállapítására a kockázatok utólagos értékelése alapján kerül sor. A kockázatok értékelése egyrészt a prudens működést vizsgáló kritériumok alapján történik, azaz legalább a törvényben meghatározott szavatoló tőke minimum szintje feletti tőke, valamint a betétbiztosítási alap igénybevétele nélküli működés biztosítása szükséges, másrészt az az érintettek tevékenységéhez kapcsolódik. Az érintettek tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok értékelése alapján csökkentésre vagy megvonásra kerül a halasztott részlet a belső szabályok – kiemelten a kockázatkezelésre vonatkozó előírások – jelentős megsértése esetén.
- A halasztott részletre való jogosultság a kockázatok utólagos értékelése, illetőleg a halasztott részlet kifizetése időpontjában fennálló munkaviszonyhoz kapcsolódik. Ettől érvényesen az ügyvezetők (elnök-vezérigazgató, vezérigazgató-helyettesek) esetében az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága térhet el, kivételes teljesítmény esetén, míg a banki alkalmazott vezetők, valamint a leányvállalatok konszolidált szinten azonosított első számú vezetői esetében az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatójának döntése alapján lehet eltérni. A konszolidált szinten azonosított további személyi körben, valamint a szubkonszolidált- és helyi szinten azonosított első számú vezetők esetében az eltérés jóváhagyására az OTP Bank Nyrt. Humán- és Szervezetfejlesztési Igazgatóságának vezetője jogosult. A szubkonszolidált- és helyi szinten azonosított további személyi körben az eltérés a leányvállalat első számú vezetőjének döntése alapján, a tulajdonosi irányító testület elnökének egyetértése mellett lehetséges. Az eltérés jóváhagyásának jogát az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatója bármely leányvállalat vonatkozásában, bármikor magához vonhatja.
- Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága – ide nem értve a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről szóló törvény szerinti javalmazási politika személyi hatálya alá tartozó vezetőket – jogosult a javalmazási irányelvekben meghatározott szabályok arányos alkalmazásáról dönteni azon azonosított munkavállalók teljesítményjavalmazásának elszámolására vonatkozóan, akiknek éves teljesítményjavalmazása az 17.500.000 HUF összeget nem haladja meg, és akinek teljesítményjavalmazása az éves teljes javalmazáson belül legfeljebb 33,3%-os arányt képvisel. Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága szintén jogosult az arányos alkalmazásra vonatkozó döntés meghozatalára azon leányvállalatok azonosított munkavállalói vonatkozásában, amelyek leányvállalatok nem minősülnek a CRR 4. cikk (1) bekezdés 146. pontja szerint nagy méretű hitelintézetnek és amelyek előző négy évi mérlegfőösszegének átlaga nem éri el az ezeröt-száz-milliárd forintot. Az arányos alkalmazás keretében egyes előírások (halasztott kifizetés,



részvényalapú kifizetés) alkalmazása részben vagy egészben mellőzhetővé válik, feltéve, hogy az ilyen eltérés nem ütközik helyi jogszabályi vagy felügyeleti előírásokba.

## **7.2 Elszámolási szabályok**

- A teljesítményjavalmazás esedékes részleteinek elszámolására főszabály szerint az értékelte időszakot követő év június 30. napjáig kerül sor.
- A teljesítményjavalmazás részvény alapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavalmazás összege és a Felügyelő Bizottság által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell meghatározni.
- A Felügyelő Bizottság a részvény darabszámának meghatározásához figyelembe veendő árfolyamot – főszabály szerint a teljesítményjavalmazás elszámolását megelőző 10 napon belül meghozott – döntése időpontját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény napi átlagárfolyamának számtani átlaga alapján állapítja meg.
- Ezzel egyidejűleg kerül sor a kedvezményes áron történő részvényjuttatás konkrét feltételeinek megállapítására is azzal, hogy a kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 6 000 forint kedvezményt tartalmazhat és a részvényenként elérhető jövedelemtartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 12 000 forint lehet.
- A Bank Igazgatósága a javalmazási politika keretében megszerezhető részvények kezelése érdekében MRP szervezet létrehozásáról döntött. A javalmazási politika működtetése keretében az MRP szervezet részére átadhatóak, illetve az MRP szervezet a Bank vagy annak leányvállalata által rendelkezésre bocsátott forrásból megvásárolhatja, illetve lejegyezheti az OTP Bank Nyrt. mint alapító által kibocsátott azon részvényeket, illetve kötvényeket, melyek a jogosultat teljesítményjavalmazás címén megillető juttatás kifizetésének fedezetét képezik. Ezen értékpapíroknak az MRP szervezet részére történő átadásával, illetve azoknak az MRP szervezet által történő megvásárlásával vagy lejegyzésével – az MRP javalmazási politikában meghatározott módon – az érintett jogosult tagi részesedést szerez az MRP szervezetben. Az MRP szervezetben fennálló tagi részesedés nem forgalomképes, nem terhelhető meg, biztosítékként nem ajánlható fel, és csak a javalmazási politikában előírt feltételek (teljesítményértékelés eredménye, kockázatok utólagos értékelése) teljesülésétől függően biztosítja az egyén számára a juttatás tényleges elszámolását. A feltételeket nem teljesítő tagi részesedés visszazáll a Bankra vagy a Banknak az érintett egyént foglalkoztató leányvállalatára.
- A Bankcsoporti Javalmazási Politika által azonosított személyi körben a teljesítményjavalmazás MRP szervezet útján történő juttatásának részletes feltételeit – a Csoportszintű Javalmazási Irányelvek korlátai között – a Felügyelő Bizottság jogosult meghatározni.

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