

OTP Bank Éves Jelentés

Társaságirányítás

2019



Az OTP Bank felső vezetése és az Igazgatóság belső tagjai¹



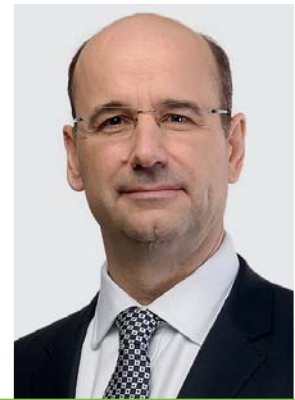
Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

Dr. Csányi Sándor 1974-ben a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán okleveles üzembizdász, 1980-ban a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen okleveles közgazda diplomát szerzett. Pénzügy szakos közgazda, bejegyzett könyvvizsgáló. Az egyetem után a Pénzügyminisztérium Bevételi Főigazgatóságán, illetve a Pénzügyminisztérium Titkárságán dolgozott, majd 1983-tól 1986-ig osztályvezető volt a Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztériumban. 1986-tól 1989-ig a Magyar Hitel Bank Rt.-nél főosztályvezető. A K&H Bank vezérigazgató-helyettese 1989 és 1992 között. 1992-től az OTP Bank elnök-vezérigazgatója. Alelnöke a MOL Nyrt. Igazgatóságának, társelnöke a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetségének (VOSZ), valamint a Kínai-Magyar Üzleti Tanács társelnöke. Az MLSZ elnöke 2010 júliusától, 2015 márciusától az UEFA Végrehajtó Bizottságának tagja, 2019 februárjától az UEFA Végrehajtó Bizottságának alelnökének választották. 2017 áprilisától a FIFA Tanácsának tagja, 2018 februárjától a FIFA Tanácsának alelnöke. OTP többszörös tulajdona 2019. december 31-én 870.255 darab volt (közvetlen és közvetett tulajdonában lévő OTP részvények darabszáma 3.555.583).



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

Dr. Barna Zsolt pályafutását az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyeleten kezdte, ahol a szakmai ranglétrát végig járva 2006-ban a Pénz- és Tőkepiaci Felügyeleti Igazgatóság ügyvezető igazgatója lett. Ebben a pozícióban a bankok, bankcsoportok felügyeletét irányította. 2006 és 2010 között tagja, állandó meghívottja a CESR, CEBS vezető testületeinek, valamint szakmai bizottságainak. 2008-2009 között egyik meghatározó irányítója volt a bankszektorra érintő válságkezelésnek. 2010 óta dolgozik az OTP Csoportnál, ebben az időszakban lett a montenegrói CKB Bank Igazgatóságának elnöke, melynek reorganizációját irányította. Az OTP Csoporton belül betöltött több vezetői pozíciója után 2016. június 8. és 2018. augusztus 31. között az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. elnök-vezérigazgatói, emellett 2016 szeptemberétől 2018. augusztus 31-ig az OTP Alapkezelő Zrt. Igazgatóságának elnöki pozícióját töltötte be. 2016. június 8. óta az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke. 2017-2018-ban az OTP Bank horvát leánybankjainak integrációját irányította. 2018. szeptember 10. napjától kezdődően az OTP Ingatlan Zrt. Felügyelő Bizottságának elnöke. 2017-2018-ban az OTP Bank horvát leánybankjainak integrációját irányította. 2018. szeptember 1. óta az OTP Bank általános vezérigazgató-helyettese, a Bankcsoport-irányítási és Operációs Divízió vezetője. 2018. szeptember 10. és 2019. március 29. között az OTP Ingatlan Zrt. Felügyelő Bizottságának elnöke. 2019. március 29. óta az OTP Ingatlan Zrt. Igazgatóságának elnöke. 2019. december 13. óta a szlovén SKB Bank Igazgatóságának tagja és 2019. december 16. óta elnöke. OTP többszörös tulajdona 2019. december 31-én 1.010 darab volt.



Bencsik László
vezérigazgató-helyettes
Stratégiai és Pénzügyi Divízió

Bencsik László 1996-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Gazdálkodástudományi Karán diplomázott, majd 1999-ben a franciaországi INSEAD Business School Programján szerzett Master of Business Administration (MBA) diplomát. 1996-tól 2000-ig az Andersen Consulting (Accenture) cégnél dolgozott tanácsadóként. 2000-2003-ig a McKinsey & Company Inc. tanácsadó cég projektmenedzsere volt. 2003-ban csatlakozott az OTP Bankhoz és lett a Banküzemgazdasági Igazgatóság ügyvezető igazgatója, a controlling és tervezési feladatokért felelős vezető. 2009 augusztusától az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, a Stratégiai és Pénzügyi Divízió vezetője. 2012. március 13-tól a DSK Bank Felügyelő Bizottságának elnöke. OTP többszörös tulajdona 2019. december 31-én 41.756 darab volt.

¹ Az Igazgatóság tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk öt évre szól.



Johancsik Tibor András
vezérigazgató-helyettes
IT Divízió

Johancsik Tibor András a Budapesti Műszaki Egyetem Villamosmérnöki Karán szerzett okleveles villamosmérnöki diplomát 1988-ban, majd 1993-ban a Külkereskedelmi Főiskolán külkereskedelmi üzemgazdász diplomát. Szakmai pályafutását az MTA SZTAKI-ban kezdte kutatóként ipari automatizálási területen. 1994-től nemzetközi háttérű informatikai fejlesztő társaságok (ICL, Unisys, Cap Gemini) magyarországi vállalatainál töltött be vezető pozíciókat. 2001-től informatikai és szervezeteffektivitási területeken tanácsadói feladatokat látott el, majd 2003-tól a JET-SOL Kft. ügyvezetőjeként vett részt számos hazai és külföldi informatikai rendszer kialakításában. 2016. február 24-étől az OTP Bank IT és Banküzemi Divíziójának vezérigazgató-helyettese. 2016. április 1. napjától a Monicom Zrt. Felügyelő Bizottságának elnöke. OTP törzsrészvény tulajdona 2019. december 31-én 13.153 darab volt.



Kiss-Haypál György
vezérigazgató-helyettes
Hitelengedélyezési
és Kockázatkezelési Divízió

Kiss-Haypál György okleveles közgazdász. Diplomáját 1996-ban szerezte a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. Szakmai pályafutása kezdetén a Budapest Bank Nyrt.-nél dolgozott projektfinanszírozási elemzőként, majd 2007-re a kockázatkezelési terület első számú vezetője lett. 2002 és 2006 között Írországban a GE Consumer Finance vállalati hitelkockázati portfólió menedzserként, és Ausztriában a GE Money Bank fogyasztási hitelek portfólió menedzserként is dolgozott. 2015-től az OTP Bank Nyrt. Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezetője volt. 2017. május 3-tól a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezérigazgató-helyettese. OTP törzsrészvény tulajdona 2019. december 31-én 1.776 darab volt.



Kovács Antal György
vezérigazgató-helyettes
Retail Divízió

Kovács Antal György a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett okleveles közgazda diplomát. Szakmai pályafutását 1990-ben a Kereskedelmi és Hitelbank Nagyatádi fiókjában kezdte, ahol 1993-1995-ig fiókgazdátóként dolgozott. 1995-től az OTP Bank munkatársa, előbb megyei igazgató, majd 1998-tól az OTP Bank Dél-dunántúli Régiójának ügyvezető igazgatója. 2007. július 1-jétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese. Szakmai ismereteit a Nemzetközi Bankárképző Központ, illetve a World Trade Institute kurzusain bővítette. 2007. április-2012. április között az OTP banka Hrvatska Felügyelő Bizottságának elnöke volt. 2012. december 12-től az OTP Bank Romania SA Felügyelő Bizottságának elnöke. 2014. április 24-től az OTP Jelzálogbank Zrt. és az OTP Lakástakarék Zrt. Igazgatóságának elnöke. Az OTP Alapkezelő és az OTP Mobil Szolgáltató Kft. Felügyelő Bizottságának elnöke. 2004-2016. április 14-ig tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2016. április 15-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2019. december 31-én 35.948 darab volt.



Wolf László
vezérigazgató-helyettes
Kereskedelmi Banki Divízió

Wolf László 1983-ban végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen. A diploma megszerzése után a Magyar Nemzeti Bank Bankkapcsolatok Főosztályán dolgozott 8 évig, majd a BNP-KH-Dresdner Bank treasury vezetője volt 1991-1993 között. 1993 áprilisától az OTP Bank Treasury Igazgatóságának ügyvezető igazgatója, majd 1994-től a Kereskedelmi Banki Divízió vezérigazgató-helyettese. A DSK Bank Felügyelő Bizottságának tagja. 2010. december 10-től az OTP banka Sríbia Igazgatóságának elnöke. 2016. április 15-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2019. december 31-én 577.521 darab volt.

Az OTP Bank Igazgatóságának külső tagjai



Erdei Tamás
az Igazgatóság alelnöke
okleveles üzemgazdász

Erdei Tamás diplomát 1978-ban szerzett a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán. Szakmai pályafutását az OTP-nél kezdte, ahol különböző ügyviteli munkaköröket töltött be (utolsó beosztása: fiókigazgató), majd két évig dolgozott a Pénzügy-minisztériumban bankfelügyeleti területen. 1983 óta állt a Magyar Külkereskedelmi Bank (ma MKB) alkalmazásában, ahol fokozatosan lépett egyre feljebb a ranglétrán. 1985-től ügyvezető igazgató, 1990-től vezérigazgató-helyettes, 1994-től vezérigazgató és 1997 óta elnök-vezérigazgató volt 2012. március végéig. 1997-2008 és 2009-2011 között volt a Magyar Bankszövetség választott elnöke. A Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat Felügyelő Bizottságának az elnöke. 2012. április 27-étől tagja az OTP Bank Igazgatóságának. 2014-től az OTP Bank Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának elnöke és a Jelölő Bizottságának tagja. 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 2019. december 31-én 19.239 darab volt.



Baumstark Mihály
okleveles mezőgazdasági
üzemgazdász, okleveles közgazda

Baumstark Mihály mezőgazdasági üzemgazdászként a Gödöllői Agrártudományi Egyetemen (1973), okleveles közgazdaként a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (1981) végzett. A Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztérium alkalmazottja 1978 és 1989 között. Távozásakor a Minisztérium Beruházáspolitikai Osztályának helyettes vezetője, ezt követően a Hubertus Bt. ügyvezető igazgatója lett, majd 1999-től 2011-ig a Csányi Pincészet Zrt. vezérigazgató-helyettese, majd elnök-vezérigazgatója volt. Jelenleg nyugdíjas. 1992-1999 között az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, majd 1999 óta Igazgatóságának külső tagja. 2010-től az OTP Bank Etikai Bizottságának elnöke, 2011-től a Javalmazási Bizottságának és 2014-től a Jelölő Bizottságának tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2019. december 31-én 43.600 darab volt.



Dr. Bíró Tibor
főiskolai docens

Dr. Bíró Tibor diplomát okleveles üzemgazdászként a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán (1974) és a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (1978) szerzett. 1986-tól okleveles könyvvizsgáló, bejegyzett könyvszakértő. A Tatabányai Városi Tanács VB. Pénzügyi Osztályának vezetője 1978-1982 között. 1982 óta főiskolai tanár a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, majd a Budapesti Gazdasági Főiskolán 1990-2013 között tanszékvezető, 2015. évi nyugdíjazása után vendégoktató, könyvvizsgáló-tanácsadó cégében aktívan dolgozik. 2000-től a Magyar Könyvvizsgálói Kamara Fővárosi Elnökségének tagja 10 éven keresztül, 5 évig a Könyvvizsgálói Kamara Oktatási Bizottságának tagjaként is dolgozott. 1992 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. 2009-től az OTP Bank Javalmazási Bizottságának tagja, 2014-től a Jelölő Bizottságának elnöke. OTP törzsrészvény tulajdona 2019. december 31-én 29.000 darab volt.



Dr. Gresa István
okleveles üzemmegvalósítási,
okleveles közgazda

Dr. Gresa István a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán diplomázott 1974-ben, majd a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett okleveles közgazda diplomát 1980-ban. A Közgazdaságtudományi Egyetemen 1983-ban lett egyetemi doktor. 1989 óta dolgozik a bankszektorban. 1989 és 1993 között a Budapest Bank Rt. zalaegerszegi fiókigazgatójaként dolgozott. 1993-tól az OTP Bank Zala Megyei Igazgatóságának megyei igazgatója, majd 1998-tól ügyvezető igazgatóként a hitelintézet Nyugat-dunántúli Régiójának vezetője volt. 2006. március 1–2016. április 14-ig – nyugdíjba vonulásáig – az OTP Bank Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divíziójának vezérigazgató-helyettese. 2006 és 2017 között az OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke. 2012. április 27-étől tagja az OTP Bank Igazgatóságának. OTP törzsrészvény tulajdona 2019. december 31-én 154.012 darab volt.



Dr. Pongrácz Antal
okleveles közgazda

Dr. Pongrácz Antal 1969-ben a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen diplomázott, majd doktori címet szerzett 1971-ben. 1969-től a Petrol-kémiai Beruházási Vállalatnál elemző közgazdászként, majd a Bevételei Főigazgatóságon csoportvezetőként dolgozott 1975-ig. 1976-tól a Pénzügyminisztériumban különböző területeken, vezetőként dolgozott. 1986–1987-ig az Állami Ifjúsági és Sporthivatal első elnökhelyettese. 1988 és 1990 között az OTP Bank első vezérigazgató-helyettese. 1991-től 1994-ig az Európai Kereskedelmi Bank Rt. vezérigazgatója, majd elnök-vezérigazgatója. 1994 és 1998 között a Szerencsejáték Rt. elnök-vezérigazgatója, majd 1998–1999-ben a Malév Rt. vezérigazgatója. 2001-től az OTP Bank Törzskari Divíziójának ügyvezető igazgatója, később – 2016. április 14. napjáig, nyugdíjba vonulásáig – vezérigazgató-helyettes. 2012. április 12-től az OTP banka Hrvatska d.d. Felügyelő Bizottságának elnöke, valamint 2017. május 2-től annak sikeres integrációjáig (2018. november 30.) a Splitska banka Felügyelő Bizottságának elnöke volt. 2002-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. 2009. június 9-től 2016. április 14-ig az OTP Bank Igazgatóságának alelnöke. OTP törzsrészvény tulajdona 2019. december 31-én 96.501 darab volt.



Dr. Utassy László
elnök-vezérigazgató
Merkantil Bank Zrt.

Dr. Utassy László a Budapesti Eötvös Loránd Tudományegyetem Jogi Karán diplomázott 1978-ban. 1978 és 1995 között az Állami Biztosítónál, majd az AB-AEGON Rt.-nél dolgozott különböző vezető pozíciókban. 1996–2008 között az OTP Garancia Biztosító elnök-vezérigazgatója. 2009–2010-ig az OTP Bank ügyvezető igazgatója. 2011. január 1-jétől a Merkantil Bank elnök-vezérigazgatója. 2001-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. 2014-től az OTP Bank Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának tagja. 2018. április 4-től a Merkantil Ingatlan Lizing Zrt. Igazgatóságának elnöke. OTP törzsrészvény tulajdona 2019. december 31-én 145.597 darab volt.



Dr. Vörös József
professzor, akadémikus
Pécsi Tudományegyetem

Dr. Vörös József 1974-ben szerzett okleveles közgazda diplomát a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen. 1984-ben kandidátusi fokozatot, 1993-ban a közgazdaságtudomány akadémiai doktora címet szerezte, 2013-tól tagja az MTA-nak. 1990–1993 között a JPTE Közgazdaságtudományi karának dékánja. 1993-ban elvégzi a Harvard felsővezetői programját, 1994-től a JPTE professzora, 2004–2007 között a Pécsi Tudományegyetem általános rektor-helyettese, 2007–2011 között a Pécsi Tudományegyetem Gazdasági Tanácsának elnöke. 1992 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. 2009-től az OTP Bank Javalmazási Bizottságának elnöke, 2014-től a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2019. december 31-én 154.914 darab volt.

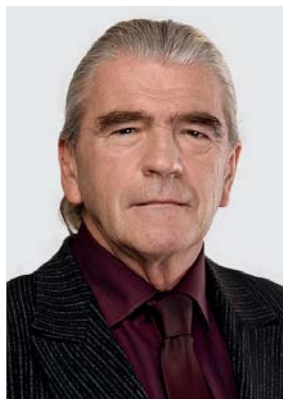
Az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagjai²

Független tagok:



Tolnay Tibor
a Felügyelő Bizottság elnöke

Tolnay Tibor 1978-ban építőmérnökként, majd 1983-ban gazdasági mérnökként végzett a Budapesti Műszaki Egyetemen, a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemi diplomáját, mint szakközgazdász 1993-ban szerezte. 1989-1992-ig a Z1. sz. Állami Építőipari Vállalat igazgatója. 1992-1994-ig a Magyar Építő Rt. vezérigazgatója, majd 1994-2015-ig elnök-vezérigazgatója. 1994-től az ÉRTÉK Kft. ügyvezető igazgatója. 2001-2015-ig az Építési Vállalkozók Országos Szövetségének elnöke. 2018-tól a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetségének elnöke. 1992-től az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagja, 1999 óta az elnöke. 2007-2011-ig, valamint 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának tagja és elnök-helyettese.
OTP törzsrészvény tulajdona
2019. december 31-én 54 darab volt.



Dr. Horváth József Gábor
a Felügyelő Bizottság alelnöke
ügyvéd

Dr. Horváth József Gábor 1980-ban a Budapesti Eötvös Loránd Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán szerzett diplomát. 1983-tól az Állami Fejlesztési Banknál dolgozott. 1986-tól ügyvéd. 1990-től saját ügyvédi irodát vezet. Fő tevékenységi köre a vállalatfinanszírozás és a corporate governance. 1995 óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, 1999 és 2014 között pedig a MOL Nyrt. Igazgatóságának tagja. 2007 óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának alelnöke. 2007-2011-ig, valamint 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának elnöke. 2014-től 2018-ig az INA Industrija Nafta d.d. Igazgatóságának tagja. OTP törzsrészvény tulajdona
2019. december 31-én 0 darab volt.



Olivier Péqueux
elnök
Groupama-Avic Property Insurance
Company Ltd.

Olivier Péqueux A Francia Aktuáriusi Intézetben és a Párizs-Dauphine Egyetemen szerzett diplomát. 1998-ban a francia Biztosítási Felügyelet Hatóságánál kezdett dolgozni felügyelő biztosként. 2003-ban a francia Pénzügyminisztériumban részt vett a nyugdíjtörvény reformjában, illetve a köztisztviselők nyugdíjalapjának létrehozásában. Ezt követően a francia egészség- és nyugdíjügyi miniszter technikai tanácsadójaként dolgozott. 2005-ben csatlakozott a Groupama csoporthoz, először mint a Gan Patrimoine életbiztosító aktuáriusi és könyvelési osztályának vezetője, ezt követően 2007-ben a Groupama Paris Val de Loire gazdasági vezetőjeként. 2011 márciusában Kínába költözött a Groupama China vezérigazgató-helyetteseként ahol a Groupama és az AVIC közös vállalat pénzügyekért, aktuáriusi kérdésekért és befektetésekért felelőse. 2015-2017 között a Groupama AVIC vezérigazgatója. 2017 óta a Groupama-Avic Property Insurance Company Ltd. elnöke. 2018 óta tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának és az Audit Bizottságának.
OTP törzsrészvény tulajdona
2019. december 31-én 0 darab volt.



Dr. Vági Márton Gellért
főtitkár
Magyar Labdarúgó Szövetség

Dr. Vági Márton Gellért 1987-ben végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen, külgazdasági szakán, ahol 1994-ben doktori címet is szerzett. 1987-2000 között egyetemi oktató, 1994-től tanszékvezető egyetemi docens. 2000-2006 között az ÁPV Zrt. ügyvezető igazgatójaként, vezérigazgató-helyetteseként, majd vezérigazgatójaként dolgozott. 2006-2010 között a Nemzeti Fejlesztési Ügynökség elnöke. 2002 júliusától 2011. január 1-jéig az FHB Nyrt. igazgatósági tagja, ezen időszak alatt 4 évig az Igazgatóság elnöki tisztjét is betöltötte. 2010-től a Magyar Labdarúgó Szövetség főtitkára. 2011 óta tagja az UEFA HatTrick Bizottságának, 2017 óta a FIFA Pénzügyi Bizottságának. Több mint 80 tanulmány, cikk és szakkönyv szerzője, társszerzője. 2011 óta tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának tagja.
OTP törzsrészvény tulajdona
2019. december 31-én 0 darab volt.

² A Felügyelő Bizottság tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízásuk három évre szól.

Munkavállalói küldöttek:



Bella Klára

igazgató

Nagyvállalati Igazgatóság

Bella Klára 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 óta a Nagyvállalati Igazgatóság igazgatójaként tevékenykedik. 2019. április 12-től az OTP Felügyelő Bizottságának tagja, a Bank alkalmazottainak képviselője. OTP törzsrészvény tulajdona 2019. december 31-én 0 darab volt.



Michnai András

ügyvezető igazgató

Michnai András 1981-ben a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán szerzett okleveles szaküzemgazdász diplomát. 1974 óta a Bank alkalmazottja és 1981-ig a fiókhálózatában dolgozott különböző beosztásokban. Ezt követően a központi hálózatirányítási területen majd ismét a hálózatban végzett vezetői munkát. 1994-től ügyvezető igazgató helyettesként a fiókhálózat központi irányításában működött közre. 2005-től 2014-ig a Bank Compliance területét vezette ügyvezető igazgatóként. Szakmai ismereteit a BGF második diplomával bővítette, bejegyzett adószakértő. 2008 óta az OTP Felügyelő Bizottságának tagja, a Bank alkalmazottainak képviselője. 2011 decemberétől az OTP Bank Dolgozói Szakszervezetének titkára. OTP törzsrészvény tulajdona 2019. december 31-én 100 darab volt.

Részvényeseknek szóló információk

Általános céginformációk

Alapítás dátuma:

1990. december 31., bejegyezve a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság jegyzékében 1991. október 28-i dátummal, 01-10-041585 számon. A jelenleg hatályos Alapszabály igényelhető a társaságtól vagy megtekinthető és elektronikus formában letölthető a Bank honlapjáról.

Jogelőd:

Országos Takarékpénztár, alapítva 1949. március 1-jén.

Az OTP Bank Nyrt. székhelye:

1051 Budapest, Nádor utca 16.
Telefon: 06 1 473 5000
Fax: 06 1 473 5955

Alaptőke:

Az OTP Bank alaptőkéje 2019. december 31-én 28.000.001.000 forint volt, amely 280.000.010 db, egyenként 100 forint névértékű törzsrészvényre oszlott.

Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke 2019. december 31-én:

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (december 31-én)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	19,32%	19,47%	54.092.340	18,84%	18,86%	52.750.611
Külföldi intézményi/társaság	60,01%	60,49%	168.017.080	77,01%	77,10%	215.635.699
Belföldi magánszemély	3,53%	3,56%	9.896.546	2,98%	2,98%	8.344.202
Külföldi magánszemély	0,10%	0,10%	278.348	0,13%	0,13%	356.377
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,85%	0,86%	2.376.450	0,80%	0,80%	2.240.465
Saját részvények ²	0,80%	0,00%	2.242.143	0,12%	0,00%	323.520
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,08%	0,08%	219.072	0,08%	0,08%	219.372
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,05%	0,05%	143.308	0,04%	0,04%	122.218
Egyéb ³	15,26%	15,39%	42.734.723	0,00%	0,00%	7.546
Összesen	100,00%	100,00%	280.000.010	100,00%	100,00%	280.000.010

¹ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

² A saját részvénytartalék nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állomány nem minősül saját részvénynek, de az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2019. december 31-én 2.963.204 darab OTP részvény volt.

³ A nem azonosított részvények állománya.

Tőzsdei jegyzés

Az OTP Bank Nyrt. tőzsrészcsejnyeit a Budapesti Értéktőzsdén „Prémium” kategóriában jegyzik, a tőzsrészcsejnyeket képviselő külföldön forgalmazott globális letéti jegyeket (GDRs) a Luxemburgi Értéktőzsdé je gyzi. (2 GDR 1 tőzsrészcsejnyet jelent.) A Regulation S GDR-ok forgalomban vannak a londoni SEAQ International-en. A Rule 144A GDR-okkal a PORTAL rendszerben kereskednek. Az OTP GDR-ok letétkézeli bankja a Bank of New York, letétőrzője az OTP Bank Nyrt. (Az OTP Bank részcsejnyei nek tőzsdei jele: OTP, Reuters: OTP.BU)

A Közgyűlésen való részvétel és szavazati jog

Az OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban: Társaság) elkötelezett a részcsejnyesei, befektetői, munkavállalói és minden, a közgyűlés iránt érdeklődő személy egészségének, biztonságának megóvásában. A koronavírus járvány okozta helyzetben a Társaság felelősen, a mindenkori hatályos jogszabályoknak és egészségügyi előírásoknak megfelelően jár el, az emberi életet, egészséget a legfontosabb értéknek tartja.

A Társaság a 2020. évi közgyűlését kizárólag abban az esetben és úgy tartja meg, amikor és amilyen módon arra az érvényben lévő járványügyi előírások lehetőséget engednek.

Mivel a közgyűlés összehívására, megtartására vonatkozó általános törvényi szabályok jelen pillanatban hatályosak, és ezek a szabályok a jelenleg elrendelt veszélyhelyzeti időszakon túli időpontra tervezett társasági eseményekre irányadóak, ezért a Társaság törvényi kötelezettségének eleget téve, a törvényi határidőkre tekintettel a mai napon az alábbiak szerint közlésezi a 2020. évi rendes közgyűlésre szóló meghívót tartalmazó hirdetémenyét.

A Társaság felhívja a tisztelt Részcsejnyesek figyelmét, hogy a koronavírus miatti járvány-

ügyi helyzetben valószínűsíthető, hogy az itt meghirdetett közgyűlési feltételekben (a megrendezés lehetőségére, az időpontra, helyszínre stb. kiterjedően) változások lesznek. Ezekről a Társaság haladéktalanul nyilvános közlésejnyelekben tájékoztatni fogja a tisztelt Részcsejnyeseket.

Ha lehetőség lesz a 2020. évi rendes közgyűlés megtartására a tervezett időpontban, úgy fokozottan javasoljuk tisztelt Részcsejnyeseink számára annak megfontolását, hogy személyes részvétel helyett meghatalmazott útján képviseltesse magukat. A Társaság ehhez későbbiekben közlésejnyelekre kerülő meghatalmazás mintákkal segítséget fog adni, illetve meghatalmazott személyére is javaslatot fog tenni. Egy meghatalmazott több részcsejnyest is képviselhet, ezáltal is csökkenthető a fertőzés veszélye.

A Közgyűlés a részvételre jogosultak személyes megjelenése mellett kerül lebonyolításra. A Közgyűlésen minden részcsejnyes személyesen vagy meghatalmazottja útján vehet részt. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a részcsejnyes és meghatalmazottja személyazonosságának okiratok alapján történő ellenőrzésére a Közgyűlésre való bebocsátást megelőzően. A közgyűlési képviseletre vonatkozó meghatalmazásnak meg kell felelnie a vonatkozó magyar jogszabályi előírásoknak. A meghatalmazásnak egyértelműen és kifejezetten tartalmaznia kell a meghatalmazó meghatalmazásra irányuló nyilatkozatát, a meghatalmazó és a meghatalmazott megjelölését és a meghatalmazás esetleges korlátait. A meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni.

Egy képviselő több részcsejnyest is képviselhet, azonban minden egyes képviselt részcsejnyes vonatkozásában rendelkeznie kell közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazással. Amennyiben egy meghatalmazásban több meghatalmazott szerepel, akkor fel kell tüntetni, hogy a meghatalmazás alapján mindegyik meghatalmazott önállóan gyakorolhatja képviseleti jogát. Amennyiben

a részvényest több képviselő képviseli, ezek egymástól eltérően nem szavazhatnak vagy nyilatkozhatnak.

A képviseleti meghatalmazás egy közgyűlésre, vagy meghatározott időre, de legfeljebb 12 hónapra szólhat. A meghatalmazás – eltérő rendelkezés hiányában – kiterjed a felfüggesztett közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt ismételten összehívott közgyűlésre.

Amennyiben a Közgyűlésen a részvénytulajdonos szervezet törvényes képviselője jár el (pl. igazgató, ügyvezető, polgármester), a képviseleti jogosultságot igazoló – eredeti vagy közjegyző által hitelesített másolati formában, 30 napnál nem régebben kiállított – bírósági, cégbírósági okiratot, illetve a polgármester megválasztásáról szóló igazolást a Közgyűlés helyszínén kell bemutatni. Külföldön bejegy-

zett gazdasági társaságok (egyéb szervezetek) létezésének és a meghatalmazást adó képviseleti jogosultságának igazolása esetén lényeges, hogy a külföldi iratot a közhiteles nyilvántartó szerv állítsa ki vagy ezeket a tényeket közjegyző tanúsítsa.

Amennyiben a meghatalmazás vagy a képviseleti jog igazolására benyújtott bármely okirat nem Magyarországon kelt, akkor az okirat alkiságának meg kell felelnie a külföldön kiállított okiratok hitelesítésére, illetve felülhitelesítésére vonatkozó jogszabályoknak. Ezek szerint – eltérő tartalmú kétoldalú nemzetközi egyezmény hiányában – (I) az okirat diplomáciai hitelesítése, illetve felülhitelesítése, vagy (II) – amennyiben az adott ország részese a vonatkozó nemzetközi egyezménynek – Apostille-jal ellátása szükséges. Az ügyvédi tevékenységről szóló 2017. évi LXXVIII. törvény 44. § (7) bekezdése alapján e törvény



hatálya alá tartozó ügyvéd által ellenjegyzett, de a felek által külföldön aláírt okirat teljes bizonyító erejéhez diplomáciai hitelesítés vagy felülhitelesítés, illetve Apostille tanúsítvány nem szükséges. A vonatkozó szabályokról részletes tájékoztatást a magyar külképviseleti szervek adnak. Amennyiben az okirat nem magyar nyelven vagy angol nyelven készült, úgy az okirat magyar nyelvű, hiteles fordításának bemutatása is szükséges.

A meghatalmazást és a kapcsolódó okiratokat a X. pont szerinti kijelölt OTP Bank fiókokban vagy – ha a meghatalmazott külföldi okirat alapján egynél több részvényt képvisel – az OTP Bank Nyrt. Jogi Igazgatóságán (1051 Budapest, Nádor utca 16.) legkésőbb 2020. április 27-én (hétfő) budapesti idő szerint 14:00 óráig kell átadni.

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

- a) a tulajdonosi megfeleltetés időpontjában fennálló részvénytulajdonlást a tulajdonosi megfeleltetés eredménye igazolja;
- b) a részvény tulajdonosa a Társaság Részvénykönyvébe annak a jelen hirdetés III. pontjában megjelölt lezárásáig be legyen jegyezve;

c) a részvényes részvénytulajdonosa, illetve szavazati joga nem sérti a jogszabályok, illetve a Társaság Alapszabályának rendelkezéseit, amely körülményt a Társaság ellenőrzéssel állapít meg.

Hirdetmények

Az OTP Bank Nyrt. a társasági eseményekkel kapcsolatos, illetve a 2001. évi CXX. törvényben előírt tájékoztatási kötelezettségének az OTP Bank honlapján (www.otpbank.hu), a Budapesti Értéktőzsde honlapján (www.bet.hu) és az MNB által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu) tesz eleget.

Befektetői kapcsolatok

Az OTP Bank Nyrt. intézményi részvényesei a Bankkal kapcsolatos tájékoztatásért az alábbi címhez fordulhatnak:

OTP Bank Nyrt. Befektetői Kapcsolatok és Tőkepiaci Műveletek

1051 Budapest, Nádor utca 16.

Telefon: 06 1 473 5460 · Fax: 06 1 473 5951

E-mail: investor.relations@otpbank.hu

Pénzmosás elleni intézkedések

Pénzmosás minden olyan cselekmény vagy annak kísérlete, amikor a bűncselekményekből származó anyagi javakat azok eredetének eltitkolása, elleplezése céljából az elkövetők vagy más személyek törvényes forrásból származónak tüntetik fel, amihez megkísérelhetik igénybe venni a pénzügyi intézmények szolgáltatásait.

Annak érdekében, hogy Bankunkat ne használhassák fel pénzmosásra, mindent megteszünk azért, hogy megállapítsuk a Bank szolgáltatásait igénybe venni szándékozók valódi kilétét és az egyes igénybe vett szolgáltatások indokoltságát. Az OTP Bank csak olyan ügyféllel létesít üzleti kapcsolatot, aki a törvényi előírásoknak megfelelően igazolja személyazonosságát.

Az OTP Bank a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény rendelkezéseivel összhangban:

- Belső ellenőrző és információs rendszert működtet a pénzmosást lehetővé tevő,

illetőleg megvalósító bank- vagy pénzügyi műveletek megakadályozása érdekében.

- Az OTP Bank a törvénynek, a 45/2018. (XII. 17.) MNB és a 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendeletnek megfelelően belső szabályzattal rendelkezik, melyet a Bank valamennyi munkatársa köteles alkalmazni.
- A Bank munkatársai kötelesek eleget tenni ügyfél-átvilágítási és bejelentési kötelezettségüknek.
- A bejelentési kötelezettség teljesítése nem tekinthető bank-, értékpapír-, biztosítási vagy üzleti titok megsértésének.
- A bejelentési kötelezettség elmulasztása büntetőjogi felelősségre vonást von maga után.
- Az OTP Bank együttműködik a bűnüldöző szervekkel minden, pénzmosásra utaló körülmény feltárásában.

Az OTP Bank Hirdetményben közzéteszi minden az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségben a Banknál követett ügyfél-azonosításra vonatkozó eljárást és a kapcsolódó adatkezelési tájékoztatást.

Bizalommal és felelősséggel egymásért

Az OTP Bank társadalmi szerepvállalása

Az OTP Bank 2019-ben **3.486 millió forint pénzbeli támogatást nyújtott** esélyteremtés és közösségépítés céljából. Magyarország egyik legnagyobb adományozójaként továbbra is elsősorban saját alapítványain keresztül járul hozzá a hazai kultúra (Prima Primissima Alapítvány), az esélyteremtés (Humanitás Szociális Alapítvány) és az oktatás (OTP Fáy András Alapítvány) fejlesztéséhez. Mindemellett az erőforrások hatékony és eredményes felhasználása érdekében több helyi civil szervezettel és kiemelt stratégiai partnerekkel is folytatta az együttműködést.

Pénzügyi kultúra fejlesztése

Az OTP Bank változatlanul elkötelezett a pénzügyi kultúra fejlesztése iránt, így továbbra is ez a téma áll társadalmi szerepvállalásának középpontjában. 2019-ben az adományozásra fordított összeg több mint a felét, **1,8 milliárd forintot fordított oktatási célokra.**

Az **OTP Fáy András Alapítvány** OK Oktatási Központja 2019-ben is aktív szerepet vállalt a fiatalok pénzügyi, gazdasági, gazdálkodási képzésében, illetve a karriertervezési tanácsadásban.



Saját fejlesztésű tréningmodulok egyedi módszertannal

Az OTP Fáy András Alapítvány pénzügyi-gazdasági edukációt végez, amelynek egyik központi eleme az OK Oktatási Központ irányítása. A Központ évente 20–25 ezer általános és középiskolás számára nyújt térítésmentes pénzügyi és gazdasági képzéseket, illetve karrierprogramokat. Budapesti és nyíregyházi központjukban innovatív oktatási technikákkal és módszertannal, élményszerzésen keresztül valósul meg a tudásátadás. A Központ szintén fontos tevékenysége a pénzügyi tudatosság erősítése fesztiválokon, kiállításokon és road show-k keretében. Kiemelt figyelmet fordítanak minél szélesebb körű elérhetőségre: pedagógus klub működtetése és az ELTÉ-vel megvalósított tanár-továbbképzési program mellett felnőtteknek szóló oktatási anyagot fejlesztettek, valamint BanKing oktató kártyajátékok mellett további elektronikusan elérhető tartalmakat fejlesztettek. Képzéseik és módszertanuk az elmúlt években több díjat és minősítést is kapott, 2019-ben pedig az OECD – INFE (International Network on Financial Education) partnerszervezetévé válhattak.

Támogatások mellett a bank fontosnak tartja a társadalmi szemléletformálást, ezért 2019-ben a túlfogyasztás problémáira hívta fel a figyelmet. A kampányban a figyelemfelhívás mellett fenntarthatósági honlapjukon tették közzé a túlfogyasztás jellemzőiről szóló kutatásuk eredményeit, illetve pszichológus szakértő nyújtott tanácsot a felesleges költségek elkerülésében.

Esélyteremtés

Az OTP Bank társadalmi szerepvállalásának középpontjában a lakosság pénzügyi kultúrájának fejlesztése mellett továbbra is az esélyteremtés áll. Az OTP Bank társadalom iránti felelősségének része, hogy felkarolja az értékes kezdeményezéseket, ösztönözze munkatársait az önkéntes segítségnyújtásra, és kész legyen együttműködő partnereként nemes

célokat vállaló civilek mellé állni, ráirányítva a figyelmet a társadalmi problémákra.

Önkéntesség – OTP Helyi Érték

A bank vállalati önkéntes programja 2019-ben elnyerte az Önkéntes Központ Alapítvány az **Év Vállalati Önkéntes Programja** díját.

Bankunknál több mint tízéves hagyomány az önkéntesség. A munkatársak helyi közösségekkel együttműködve segítenek rászorulóknak, és a program forrásaira évi két alkalommal pályázhatnak. A pályázati rendszerben megvalósított programok mellett központi önkéntes eseményeket is szerveztek, így az év során több mint 2.000 munkatárs vett részt a program keretében.

A munkatársi helyi kezdeményezések mellett több központi önkéntes esemény valósult meg 2019-ben: **véradások** a Magyar Vöröskereszttel együttműködésben, a Magyar Élelmiszerbank Egyesülettel közös **JótéKonyha** ételadományozási akció, valamint a KézenFogva Alapítvánnyal szervezett **Együtt mozdulunk** program.

Az OTP Bank 2019-ben megkapta a vállalati önkéntesség legmagasabb minősítését, az „Önkéntességet támogató vállalat” tanúsítványt. Az értékelés során a stratégiát, a program szervezetségét, az aktivitás szintjét, a tevékenységek típusát, szervezetbe való beágyazottságát és hatását vették figyelembe.

Humanitás Szociális Alapítvány

A Humanitás Szociális Alapítvány fő célja, hogy szociális helyzetük és megromlott egészségi állapotuk okán rászorulóik részére támogatást nyújtson gyógyszerek, gyógyászati segédeszközök, beszerzéséhez, valamint gyógykezelés finanszírozásához. Az esélyegyenlőség jegyében az Alapítvány az alapító OTP Bankkal együttműködve rendszeresen tesz közzé pályázatokat honlapján, ahol magánszemélyek pályázhatnak az alapítványi támogatásra. A tavalyi évben is folytatódtak hagyományos programjaik. 2019-ben a bank felajánlásának köszönhetően **összesen 325 db monitor és számítógépet adományoztak** iskolák, gyermekotthonok, fogyatékos embereket ellátó intézmények és kórházak részére.

A bank által alapított alapítvány ötödik éve segíti orvostechnikai eszközök adományozásával a hazai egészségügyi intézményeket. A Humanitás Szociális Alapítvány eddig több mint 20 millió Ft értékű támogatást nyújtott a Péterfy Sándor utcai Kórház és a Bethesda Gyermekkórház részére. Idén a Kuratórium ismét a **Bethesda Gyermekkórház eszközparkjának fejlesztése** mellett döntött és két lélegeztetőgépet és egy darab köhögőtetőgépet vásárolt az intenzív osztálynak 8,6 millió forint értékben. A kórházban gerincvelői izomsorvadásban és egyéb olyan idegrendszeri károsodásban szenvedő gyermekeket is kezelnek, akik aktív lélegeztetési támogatásra szorulnak. A speciális gépek közül kettő a 10 kg alatti, míg egy a 10 kg feletti beteg gyermekek lélegeztetésére alkalmas.

Játszva megelőzni

Az OTP Bank 2011 óta támogatja a **Magyar Máltai Szeretetszolgálat „Játszva megelőzni” programját**, mely 825 „leghátrányosabb helyzetű” kistelepülésre jutott el közel 25 ezer gyerekhez. Bankunk az elmúlt 8 év karácsonyi időszakában összesen 200 millió forinttal támogatta a kezdeményezést, mely révén a program az OTP Banktól kapott öt mozgó játszótérrel (kisbusz) indult útjára és helybe viszi a játékot kicsiknek és nagyoknak, mert hátrányos helyzetből induló gyermekek többsége nem képes ledolgozni a háttér okozta lemaradásokat.

Az OTP Bank saját vállalati felelősségvállalási irányelveiről, céljairól, valamint aktuális programjairól honlapján nyújt átfogó képet az érdeklődőknek: www.otpfenntarthatosag.hu



Kiadó: OTP Bank Nyrt.

Felelős kiadó: Befektetői Kapcsolatok és Tőkepiaci Műveletek

Borító terv: Mediator Group Kft.

Előkészítés, nyomda, kötészet: OTP Bank Nyrt. Nyomdai Főosztály