

Jegyzőkönyv

az OTP Bank Nyrt.

2023. évi rendes, a részvényesek személyes jelenlétével megtartott közgyűléséről

A közgyűlés helye: Kempinski Hotel Corvinus (Budapest V., Erzsébet tér 7-8.)

A közgyűlés időpontja: 2023. április 28. 10 óra

Dr. Csere Bálint: Jó napot kívánok, üdvözljük kedves vendégeinket az OTP Bank Nyrt. 2023. évi rendes közgyűlésén. Dr. Csere Bálint vagyok, az OTP Bank Nyrt. Jogi Igazgatóságának vezetője. Tisztelettel köszöntöm vendégeinket, részvényeseinket.

Tájékoztatom Önöket, hogy a mai napon 10 órára összehívott közgyűlésen a részvényesek részvételi aránya 53,73%, tehát a Közgyűlés határozatképes.

Felhívom részvényeseink figyelmét a szavazókészülékkel való szavazásra vonatkozó útmutató tanulmányozására. Tájékoztatom Önöket, hogy a közgyűlés dokumentálása és a jegyzőkönyvvezetés megkönnyítése érdekében a közgyűlésről kép- és hangfelvétel készül, a regisztráció során megtett adatvédelmi nyilatkozatok értelmében és alapján.

Átadom a szót Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató úrnak a közgyűlés megnyitására.

Dr. Csányi Sándor: Jó napot kívánok, Hölgyeim és Uraim, Tisztelt Részvényesek, Kollegák, Meghívottak. Külön tisztelettel köszöntöm a körünkben megjelent Kandrács Csaba urat, a Magyar Nemzeti Bank alelnökét, a Felügyelet vezetőjét. Köszöntöm Kurali Zoltán urat, az Államadósság Kezelő Központ vezérigazgatóját, Jelasity Radován urat, a Magyar Bankszövetség elnökét, Kovács Levente urat, a Bankszövetség főtitkárát és Végh Richárd urat, a Budapesti Értéktőzsde vezérigazgatóját.

Megnyitom a 2022. évet lezáró közgyűlést. Az Igazgatóság az Alapszabály 8.21. pontja alapján Dr. Csere Bálint urat, az OTP Bank jogi ügyvezető igazgatóját bízta meg a Közgyűlés levezetésével. Átadom a szót a levezető elnöknek.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen.

Tájékoztatom Önöket, hogy a Közgyűlés összehívása szabályszerűen megtörtént, a mai napot megelőző 30 nappal, 2023. március 28-án megjelent a hirdetés az OTP Bank és a BÉT honlapján. Megállapítottuk, hogy a részvényesek nem indítványozták további napirendi pont felvételét a törvényben megadott határidőn belül, így az eredetileg meghirdetett napirendi pontokkal fogunk haladni.

Amint korábban már elmondtam, a közgyűlés a jelenléti ívek tanúsága szerint határozatképes. A Közgyűlés a hirdetésben közzétett napirendi pontokban határozatképes, ugyanakkor új napirendi pont felvételére nem kerülhet sor, tekintettel arra, hogy nincsen jelen valamennyi részvényesünk.

Felhívom a részvényesek figyelmét, hogy a részvényesi jogokhoz kapcsolódóan a részvételen túl a részvényesek a Közgyűlésen jogosultak felvilágosítást kérni, észrevételt és indítványt tenni, valamint szavazni. Ezek a jogok a közgyűlési hirdetésben szereplő napirendi pontok témakörében gyakorolhatók. A levezető elnök megvonhatja a szót, ha a felszólaló eltér a napirendi ponttól, a napirendi ponthoz nem kapcsolódó témákat kíván fejtegetni. A meghirdetett napirendi

pontok körébe nem tartozó észrevételek a napirendi pontokban történt döntéseket követően vehetők fel.

Tájékoztatom Önöket, hogy a mai napirendi pontokat minden esetben egyszerű szavazással fogjuk eldönteni, tehát nincs olyan napirendi pont, amelyhez minősített többség lenne szükséges.

A szavazásokat szavazókészülékekkel fogjuk lebonyolítani, bízunk benne, hogy a technika ebben segítségünkre lesz. A szavazókészülékkel történő szavazás technikai szabályait a részvényesek számára átadott útmutató részletesen tartalmazza. Kiemelem, hogy a szavazókészülék a szavazatot akkor továbbítja a szavazatszámoló rendszer felé, ha a részvényes döntését megjelenítő gomb, azaz az 'Igen', 'Nem' vagy 'Tartózkodom' gomb után a „Beküldés” gomb is megnyomásra kerül. Kérem, hogy technikai probléma vagy ezzel kapcsolatos kérdés esetén azt jelezzék a részvényesek. A szavazás előtt ismertetésre kerül a határozati javaslat pontos szövege, amely a megfelelő számú 'igen' szavazat esetén határozattá válik. Tájékoztatom Önöket, hogy a határozatképességet minden határozathozatalt megelőzően meg kell állapítani, mivel ezt a törvény előírja. A határozatképesség megállapítása mindig a jelenlévő részvényesek, illetve szavazatok alapján történik, illetve a többség is így fog kiszámításra kerülni, emiatt azt szeretném kérni, hogy a közgyűlés ideje alatt folyamatosan tartózkodjanak ebben a teremben, a szavazókészülékek csak itt működnek. Ha véletlenül bármilyen technikai malőr miatt nem működnének a szavazókészülékek, akkor papíralapú szavazótömbös szavazásra fogunk átállni.

Még néhány formaságra hívom fel a figyelmüket. Az Alapszabály 8.21. b. alpontja alapján az én jogosultságom kijelölni a jegyzőkönyvvezető személyét, Dombóvári Olívia úrnót szeretném erre felkérni.

Tájékoztatom a részvényeseket, hogy a jegyzőkönyv akkor érvényes, ha azt egy jelenlévő részvényes hitelesíti. Javaslom a jegyzőkönyv hitelesítőjéül Dr. Kovács Tibor részvényesi képviselőt megválasztani, aki a HO-ME Kft. részvényest képviseli. Ez az első szavazás, ami egyúttal egy próbaszavazás is, hogy valóban működnek-e a szavazókészülékek.

Megállapítom, hogy határozatképes a Közgyűlés és kérem, szavazzanak arról, hogy elfogadják-e Dr. Kovács Tibor részvényesi képviselőt a jegyzőkönyv hitelesítőjéül.

Kérem, szavazzanak.

Úgy látom, valaki felemelte a kezét. *(Több részvényes jelzi, hogy nem működnek a szavazókészülékek)*

Kérem a technikai segítséget a műszaki kollégáktól.

Kérem a technikai kollégákat, hogy valami visszajelzést adjanak, hogy mi lehet a probléma vagy várható-, hogy orvosolják a problémát.

Úgy látom, hogy az informatikai rendszerrel van probléma, a vezeték nélküli rendszerhez nem sikerült csatlakozni. Ebben az esetben nem várunk tovább, hanem az Alapszabály 8.8. d pontja értelmében technikai hiba miatt áttérünk a szavazótömbös szavazásra. Ez viszont azt is jelenti sajnos, hogy technikai szünetet kell elrendelni, mivel ilyen esetben újból regisztrálni kell, az újbóli regisztráció folyamán új jelenléti ívet kell aláírni és ekkor kerül sor a szavazótömbök kiosztására, majd ezt követően tudjuk csak folytatni a közgyűlést.

Elnézést kérünk a technikai hibáért.

Technikai szünetet rendelék el.

Technikai szünet 10.57-ig

Dr. Csere Bálint: Folytatjuk a Közgyűlést, Tisztelt Hölgyeim és Uraim, kérem, foglalják el helyüket.

Köszönjük szépen a türelmüket, átadom a szót Elnök úrnak.

Dr. Csányi Sándor: Hölgyeim és Uraim, elnézést kérünk a kényelmetlenségért. Olyan céget veszünk igénybe, akik 30 éven keresztül jól teljesítették a feladatukat, és most is úgy tűnik, hogy talán nem ők a hibásak, hanem más váratlan körülmény akadályozta a munkát. A valódi ok még nem tudható, de az összes gép tönkrement, ezért kénytelenek vagyunk a szavazótömbös szavazáshoz fordulni. Ígérném cserébe, hogy fizetünk magasabb osztalékot emiatt, de kötve vagyunk a már kiküldött írásos javaslatához, törvényt nem szeretnénk szegni, így azt tudom tenni, hogy rövidebbre fogom a beszámolómat oly formán, hogy semmi lényegeset ne hagyjak ki. Köszönöm szépen.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, felgyorsítjuk a közgyűlést.

A továbbiakban a technikai probléma miatt a szavazás szavazótömbök segítségével fog történni. Tájékoztatom Önöket, hogy a szavazótömbök 40 lapból állnak, amelyek 40 darab szavazásra adnak lehetőséget. A mai napon a tervek szerint 20 darab szavazásra fog sor kerülni. Kérem, hogy a döntésüknek megfelelő 'igen', 'nem' illetve 'tartózkodik' szavazószelvényt tépjék majd ki a szavazótömbből és azt helyezték el a szavazóurnákban. Kérem figyeljenek arra, hogy az adott napirendi pontnak megfelelő szavazás sorszáma a szavazószelvényen feltüntetett sorszámmal megegyezzen.

Az ügyrendi kérdésekkel megkezdjük a szavazásokat és ugyanúgy megyünk tovább, tehát először a határozatképességet fogjuk megállapítani. Javaslom tehát, hogy Dr. Kovács Tibor részvényesi képviselőt - képviselt részvényes a HO-ME Kft. - válassza meg a közgyűlés a jegyzőkönyv hitelesítőjeként. Kérem szépen, hogy az 1. sorszámú szavazólapról ennek megfelelően tépjék ki a megfelelő választ és a hostessek által körülvitt urnákba helyezték el. Kérem a hostesseket, hogy kezdjék meg a szavazócédulák gyűjtését. Egyúttal arról is szeretném Önöket tájékoztatni, hogy közjegyző jelenlétében történik a szavazás, Dr. Korbuly Tamás közjegyző úr őrzi a törvényességet és a jogszerű szavazást.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Ismertetem az eredményt: a Közgyűlés 61,14%-os 'igen' szavazat aránnyal, 36,51%-os tartózkodással és 2%-os 'nem' szavazataránnyal Dr. Kovács Tibort megválasztotta a jegyzőkönyv hitelesítőjének. Köszönöm szépen.

Még egy ügyrendi határozatot kell hozni, ez pedig a szavazatszámoló bizottság megválasztása. Javaslom megválasztani a szavazatszámoló bizottság tagjaivá Tóth Beatrixot, Komáromi Rebekát, Baranyi Mariannt, Győri Zitát, Dr. Horváth Zsombort, ők mindannyian az OTP Bank Nyrt. munkavállalói.

Megállapítom, hogy a Közgyűlés határozatképes. Kérem, hogy az előbbi módon adják le szavazatukat. Kérem a hostesseket a szavazócédulák összegyűjtésére.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Megszületett az eredmény, a Közgyűlés 67,66 %-os 'igen' aránnyal, 31,54%-os tartózkodással, 'nem' szavazat nélkül megválasztotta szavazatszámológónak Tóth Beatrixot, Komáromi Rebekát, Baranyi Mariannt, Győri Zitát és Dr. Horváth Zsombort. Köszönjük szépen. Itt szeretném megkérni a fotósokat és a sajtó tisztelt képviselőit, hogy fáradjanak ki a teremből. Köszönöm. Ezek után a Közgyűlés megkezdheti az érdemi munkáját.

Az 1. napirendi pont keretében az Igazgatóság beszámolójának, valamint az Audit Bizottság, a Felügyelő Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentésének meghallgatása után kerül sor a 2022. évi beszámolókról történő szavazásra. Felkérem Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató urat, hogy

terjessze elő az Igazgatóság jelentését a 2022. évi üzleti tevékenységről és az Igazgatóság előterjesztését a beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására és az osztalékfizetésre vonatkozó javaslatot.

1. **A Társaság 2022. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített anyavállalati és konszolidált beszámolóit, valamint az anyavállalat adózás utáni eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre vonatkozó javaslat**
 - **Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2022. évi üzleti tevékenységéről;**
 - **Előterjesztés a Társaság 2022. évre vonatkozó, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített anyavállalati beszámolójáról (pénzügyi helyzet kimutatás, eredménykimutatás, átfogó eredménykimutatás, saját tőke változás kimutatás, cash-flow kimutatás, magyarázó jegyzetek);**
 - **Javaslat az anyavállalat adózás utáni eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre;**
 - **Előterjesztés a Társaság Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2022. évi konszolidált beszámolójáról (pénzügyi helyzet kimutatás, eredménykimutatás, átfogó eredménykimutatás, saját tőke változás kimutatás, cash-flow kimutatás, magyarázó jegyzetek);**

Dr. Csányi Sándor: Tisztelt Vendégeink, ismételten köszöntöm Önöket a 2022. üzleti évet lezáró közgyűlésünkön.

A beszédemet azzal kezdeném, hogy az elmúlt év nem tartozott a legjobb éveink közé. 2021. évhez képest 24%-kal csökkent a nyereségünk, 347 milliárd forint volt. Nagyon sok minden sújtott bennünket: az orosz-ukrán háború következtében közvetlen leírásokat kellett végrehajtanunk a goodwill-ben, valamint az OTP Bank és a bolgár leánybankunk, a DSK portfóliójában lévő orosz állampapírokon. Ezen kívül kb. 138 milliárd Ft olyan terhet is kellett viselnünk, amit az állami intézkedések raktak ránk: különadó, extraprofit adó, törlesztési moratórium. Itt a dián még szerepel a Sberbank Magyarország végelszámolása miatt elszámolandó 10 milliárd forint veszteség is, de hála a jegybank és azon belül a felügyelet kiváló munkájának, ez 2023-ban megtért. Vannak sikerek is, hiszen a konszolidált hitelállomány növekedésünk jelentős volt, 2016-hoz képest majdnem 3,5-szeresére növekedett a konszolidált hitelállományunk. Ebbe beletartoztak a természetes organikus növekedés révén szerzett állományok, illetve jelentős volt az akvizíciós tevékenységünk is. Jelentősen megváltozott a Bank hitelvolumenének az összetétele, a magyarországi részesedés 47%-ról 31%-ra esett vissza, az euróövezeti és ERM 2-ben részt vevő országok részesedése a Csoport nettó hitelállományából pedig felment 41% fölé, ez mindenképpen egy stabilizáló tényező. Az orosz és ukrán részesedés a Csoporton belül 10%-ról 5%-ra esett.

A szokásoktól eltérően nem beszélek most külön minden külföldi bankról, hanem azokról beszélek, amelyek új szerzemények. A többiek majd láthatók lesznek az összevont adatok révén.

Azzal kezdeném, hogy 2023. február 6-án sikerrel zártuk - 18 hónapi jóváhagyási procedúra után - a szlovén bank akvizícióját. Mint tudják, volt már ott egy bankunk SKB néven, most a Nova Kreditna Banka Maribor bankot szereztük meg, ami nagyon fontos volt számunkra, hiszen ezzel Szlovéniában a hitelállomány tekintetében a legnagyobb bank lettünk, a mérlegfőösszeg tekintetében pedig a második legnagyobb bank lettünk. Az eredményhatása pozitív ennek az akvizíciónak, elérheti a 230 millió eurót. Reményeink szerint 2024. második felére a teljes integrációt meg tudjuk valósítani, nemcsak a jogi integrációt. A másik új szerzeményünk az üzberg Ipoteka Bank. Májusban fogjuk lezárni az üzletet, de gyakorlatilag minden egyezség megvan, különböző engedélyekre kell várnunk. Sajnos olyan a helyzet, hogy szükség van még a

montenegrói versenyhatóság engedélyére is, hogy a tranzakciót végrehajtsuk. Az ottani szabályozás szerint az ott jelenlévő bankok anyabankjainak a tranzakcióit is jóvá kívánják hagyni. Az Ipoteka Bank nem a legnagyobb szereplője a piacnak, az ötödik szereplője, de a legnagyobb jelzáloghitelező. Volt módunk arra, hogy kvázi válasszunk a privatizálandó bankok közül, ez az üzbég bankszektor első privatizálandó bankja. Azért választottuk ezt a bankot, mert közel kétmillió ügyfele van, nincsenek nagy állami koncentrált hitelek a portfóliójában és a legerősebb iparágban van csak állami szereplő (a réziparból, bányászatból illetve az aranybányászatból). Üzbegisztán jelenleg az első 3 ország között van az arany és réz tartalékokat tekintve. Egy elég jó menedzsmentet találtunk és szerencsére vagy szerencsétlenségünkre - nem is tudom hogy fogalmazzak - olyan szakembergárda áll rendelkezésre, amilyen korábban nem, hiszen nagyon sok üzbég kolléga, aki korábban Oroszországban dolgozott, hazament és így IT és más területeken is jó szakemberek állnak rendelkezésre. 75%-át fizettük ki a banknak, 25%-kal az üzbég állam még benne marad a bankban. 4-6 éven belül bármikor felajánlhatják a részesedést és nekünk meg is kell vásárolni. Még egy tulajdonos lesz: az IFC-nek - ez a Világbank leányvállalata - tulajdonra átváltható kötvénye van, az átváltás után kb. 11%-os részesedésük lesz a bankban, később majd ezt a tulajdoni részt is kivásárolhatjuk. Úgy gondoltuk, hogy egy nemzetközi szereplő jelenléte erősíti a bank pozícióját az üzbég piacon és mint részvényest is nagyon szívesen látjuk őket. Alulbankosított az ország, harmincmillió lakosa van, ami évente egymillióval nő, a lakosság fele 30 éven aluli. Nagyon dinamikusan növekvő országról van szó, egy nagyon látható és a külföldi befektetők által is elismert demokratizálódási folyamaton megy keresztül. Úgy gondoljuk, hogy olyan területre lépünk be, ami olyan szempontból is ígéretes, hogy ha itt egy erős menedzsmentet és erős technológiát tudunk kiépíteni, alkalmas helyszín lesz arra, hogy továbblépünk a térség más országaiba is.

Nyilván beszélni kell az orosz és az ukrán helyzetről. Oroszországban jelentősen változott az üzletünk összetétele, csökkent az adózás előtti eredményünk. Nem annyival csökkent, mint az ábrán rubelben látszik, hiszen forintban számolva jobb a helyzet. A vállalati finanszírozást gyakorlatilag szinte megszüntettük, elsősorban a hagyományos lakossági fogyasztási hitelekre álltunk rá. Nagyon nagy eredménynek tartom, hogy mind a 66 milliárd Ft hazaérkezett, amivel korábban az orosz leánybankot finanszíroztuk, amely gyakorlatilag önfinszírozóvá vált. A kollégák nagyon jó munkát végeznek, jelentős tőkével rendelkezünk ott, aminek egy részét megpróbáljuk visszahozni osztalék formájában. El akartuk adni a bankot, mert nyomás volt rajtunk, a Rothschild párizsi bankházat bíztuk meg az eladással, de rá 1-2 héttel, 2022. őszén kijött egy elnöki rendelet, amely megtiltotta a külföldi tulajdonban lévő bankok eladását. Az orosz piaci részesedésünk 0,1%, amellyel a 46. helyen vagyunk, tehát ilyen szempontból nem minősülünk stratégiai befektetőnek az orosz piacon - szemben mondjuk a Raiffeisen-nel, ahol az egész csoport profitjának a kétharmada Oroszországból származik. Ha most le kellene írunk az orosz leánybankot - mert mondjuk államosítanák -, akkor a CET1 rátánk 71 bázisponttal csökkenne, de semmi komoly hatása nem lenne, nem lenne sokk hatás.

Ukrajnában veszteséget szenvedtünk el 2022-ben, az 1. negyedévben a bank jelentős eredményt termelt. Példamutató, ahogy az ottani kollégáink dolgoztak, folyamatosan nyitva voltak a fiókok és kiszolgáltuk ügyfeleinket. Ukrajnában jelentős a vállalati finanszírozási tevékenységünk és nagyon jó reputációja van a banknak. Látható a jobb oldalon, hogy gyakorlatilag semmiféle veszéllyel nem járna a Csoport tőkemegfelelésére az ukrán tevékenység esetleges megszüntetése. Ahogy tavaly is tettem, szeretném megköszönni Volodymyr Mudryi vezérigazgató munkáját, mert sokat tett azért, hogy stabilan helytálljunk ezekben a nehéz helyzetekben is. Abban bízom, hogy a háború előbb-utóbb véget ér és mind a két országban nyugalom lesz.

Ha megnézzük a Bankcsoportot, azt látjuk, hogy minden bankunk nyereséges és az állományok is majdnem minden esetben nőttek - kivéve Moldovát -, tehát a Csoport kiválóan teljesített és igazából most látszik az, hogy mennyire fontos volt, hogy elkezdtük az akvizíciós tevékenységet és nem

csak a magyar piacra építettünk. Egyedül Romániában szenvedünk, mert nem tudunk növekedni. Organikus növekedésre rengeteg erőforrást mozgósítottunk, de még mindig kicsik vagyunk.

Ha megnézzük a magyarországi alaptevékenységet, az ún. OTP Core-t - amibe az OTP Bankon kívül az OTP Jelzálogbank és az OTP Lakástakarékpénztár is beletartozik -, összesen 27 milliárd Ft profitot értünk el, az OTP Bank profitja ezen belül 6 milliárd Ft. Azok az állami intézkedések, amelyek az elmúlt időszakban bevezetésre kerültek, az OTP Bank Nyrt. profitját nagyjából lenullázták. Amivel szembesültünk az elmúlt évben az a kamatmarzs jelentős csökkenése, úgy tűnik, hogy ez a kamatmarzs erodálódás továbbra is folytatódik, ezzel együtt azt remélem, hogy bizonyos intézkedések - pl. a kamatsapka, ami teljesen értelmetlen - kivezetésre kerülnek és a 2023. év már egy jó képet mutat.

A teljesítő hitelállomány növekedése Magyarországon nem következett be, ennek a fő oka elsősorban a lakossági hitelezés megtorpanása volt. A vállalati hitelállomány jelentősen növekedett 2022-ben is, ezt nyilván segítették olyan programok, mint a Zöld Otthon Program, illetve a Széchenyi Kártya Program. A teljesítő vállalati hitelállomány 30%-os növekedése valóban példaértékű és ma már mi vagyunk a legnagyobb vállalati finanszírozó bank Magyarországon. Jelzáloghitelek vonatkozásában az igénylések és a folyósítások is visszaestek 2022-ben év/év alapon, nyilván ehhez köze van a jelentősen megnövekedett kamatoknak. Azáltal, hogy kamatsapkát vezettek be a változó és az ötévente átárazódó hitelekre, a Bank úgy döntött, hogy lakáshitelben a jövőben - és lehet, hogy ez egy hosszú jövő lesz - csak fix kamatozású hiteleket nyújtunk, mert egyedül a fix kamatozású hiteleknél nem került kamatsapka bevezetésre. Nincs is rá szükség, mert nem lehet változtatni a kamatot.

A fogyasztási hiteleknél az első hónapokban még növekedés volt, viszont az utolsó hónapokban csökkenés következett be. Az év egészét tekintve nőtt a személyi kölcsön állomány, a piaci részesedésünk stabilan 38% fölött van. Fontos - mert válságos időkben a bizalom mindig fontos -, hogy a lakossági megtakarítások terén 32% a piaci részesedésünk, a lakossági betétek terén pedig 30%, ez 28%-ról növekedett ennyire, tehát a lakosság változatlanul bízik az OTP Bankban.

Az OTP története során mindig nagy jelentőséget tulajdonítottunk annak, hogy a támogatott hitelek el tudjanak jutni ügyfeleinkhez, így a Zöld Otthon Programnál a 175 milliárd forintos keretet gyakorlatilag már őszre lekötötték és ezeknek a 80%-át ki is folyósítottuk. A szerződéskötések összegéből számított piaci részarányunk 60% volt. A Zöld Otthon Program mellett kínáljuk azokat a hiteleket is, amelyek a gyermekvállaláshoz kapcsolódnak. Az elmúlt évek sikerterméke a babaváró hitel volt, a piaci részarányunk itt is 40% feletti volt.

Nagyon fontos, hogy nem csak hogy hitelezünk, hanem a hiteleink jó minőségűek. A teljesítő hitelek aránya - Stage 1 besorolás - 83,4%, a Stage 2 besorolású hitelek aránya 11,6% és összesen 4,9% a nem teljesítő hitelek aránya. Ha megnézzük a tartalékolási politikánkat, láthatják, hogy ugyanazt követjük most már évtizedek óta. A teljesítő hitelek esetén 2,2% tartalékot képeztünk - Oroszország és Ukrajna nélkül 1,8%-ot - és ez magasabb, mint az ebben a régióban mozgó bankok tartalékolása. A Stage 3 - tehát a nem teljesítő hitelek esetében - 61% a provízió aránya, Oroszország nélkül 53,9%. Láthatják, hogy ez a 61% meghaladja a Raiffeisen magas tartalékolási szintjét is, amelynek egyébként lényegesen nagyobb kitétsége van Oroszországban, mint nekünk. Azt mondhatom összességében, hogy a növekedésünk és a hitelek minősége rendben van, a magyarországi profitabilitás az, ami nagy sebeket kapott. Szerencsére ezt a külföldi bankok nyeresége valamilyen szinten tudta ellentételezni és nagyon fontos az is, hogy akár a tőkemegfelelést nézzük, akár a likviditást, gyakorlatilag mindkét területen rendkívül jó mutatókkal rendelkezünk, bőven a minimum fölött lévő mutatókkal. Itt pár szót mondanék arról, hogy a világban történt bankcsődök miatt rögtön fölmerült a kérdés, hogy mi a helyzet az európai és a magyar bankokkal. Egyrészt az európai és a magyar bankok szabályozása, tőkeellátottsága, a likviditás szabályozása sokkal szigorúbb, mint az amerikaiaké, másrészt ha megnézzük a kihelyezett hitelek mögött lévő betéteket, láthatjuk, hogy a betétek struktúrája, a tulajdonosai

sokkal szórtabbak. Magyarországon a teljes betétállomány több mint 50%-a OBA betétvédelmet élvez, ezen belül a lakossági állomány 88%-a. Az a helyzet, hogy valahonnét villámgyorsan, koncentráltan betéteket visznek ki a betétesek és így csődbe jut a bank, az nem következhet be. A tőkepozíciónk láthatóan rendkívül erős, 17,5% a tőkemegfelelési mutatónk és az elsődleges tőkemegfelelési ráta is 16,1 %, ez magasan a megkívánt szint fölött van.

Nagyon fontos, hogy 2022-ben 1,1 milliárd euró névértékben, idén 600 millió euró névértékben tudunk kibocsájtani kötvényeket. Ezen kötvények kibocsátására az ún. MREL szabályozás miatt van szükség. Az MREL szabályozás tőkéhez kapcsolódó, nem magyar szabályozás. Azért hangsúlyozom, hogy nem magyar szabályozás, mert nem vonatkozik a magyar szabályozókra a következő mondatom. Az MREL szabályozás véleményem szerint egy teljesen értelmetlen szabályozás, ami gyakorlatilag azt biztosítja, hogy ha teljesen tönkre megyünk, akkor legyen annyi tőkénk, hogy tudjuk folytatni a működésünket. Ez a szabályozás tehát jelentősen megnöveli a tőkeszükségletet, ezzel együtt megnöveli a tőke költségét és ezzel együtt nyilvánvalóan a kamatokat is.

Nagyon fontosnak tartjuk - és a befektetők és a piaci szereplők is elvárják -, hogy az ESG kötelezettségeket a Bank teljesítse. Azt gondolom, hogy nagyon sikeresek vagyunk, hiszen megteremtettük annak a lehetőségét, hogy zöld forrásokhoz tudjunk jutni, bővítjük a zöld vállalati beruházások finanszírozási lehetőségeit. A hazai zöld hitelpiacon a Bank 35% részesedést ért el, ezen belül a lakossági jelzáloghitelek esetében 60%, a zöld vállalati kötvények esetében 42%, míg a vállalati hitelek esetében 26% a részesedésünk. Kitűzött célunk, hogy 2025-re 1.500 milliárd forintos zöld portfólióval rendelkezünk. Az OTP Bank ezek mellett sikeresen csatlakozott minden olyan támogatott finanszírozási programhoz - Széchenyi Max és Max Plusz, Gyármentő Program, Exim Zöldhitelek -, amelyen keresztül zöld finanszírozást tudunk nyújtani az embereknek. Ezeknek azért van jelentősége, mert általában a zöld hitelezési beruházási célokat szolgáló kötvények kedvezőbb feltételekkel bocsájthatók ki és így valamennyivel olcsóbb forrásokhoz tudnak jutni a az ügyfeleink. És nem mindegy a Bank megítélése szempontjából sem, mert van olyan befektető, aki ezen tevékenységet kimondottan számon kéri rajtunk, követeli és kedvezőbben ítéli meg.

A digitalizációról is szólnék néhány szót. Azt gondolom, hogy jelentős lépés az, hogy 2022-re 1,7 millióra nőtt Magyarországon a mobil banki csatornát használók száma és jelentősen nőtt a digitális csatornán végzett tranzakciók száma. Az OTP Bank digitálisan aktív lakossági ügyfeleinek száma 40%-kal nőtt 3 év alatt. Dominánsak vagyunk nem csak a mobilbank, hanem a bankkártyák terén is, a kibocsátói forgalomban 46% a piaci részesedésünk, a kártyaelfogadás területén pedig 78%. Azt gondolom, hogy ezek imponáló számok és bízom benne, hogy az online műveleteknek az aránya és száma még tovább növekszik. Nagyon nagy erőket fektetünk arra, hogy egyrészt fejlesszük azokat a szolgáltatásokat, amelyek láthatók az ügyfelek számára, másrészt jelentős fejlesztéseket végzünk a számlavezetés és minden más a területen, ami nem látható az ügyfelek számára, de a Bank működési stabilitásához és korszerűsítéséhez, még több korszerű megoldás kialakításához ezek a nem látható munkák is jelentősen hozzájárulnak.

Az elmúlt 3 évben nőtt meg igazán az igény a digitális szolgáltatások iránt. Elég nagy a verseny ezen a területen, mi is megpróbálunk élen haladni és úgy tűnik, hogy ez sikerült - nem csak a mi megítélésünk szerint. Számos szakmai zsűri is az OTP-nek ítélte az 'Év magyar bankja' díjat és nem csak Magyarország, hanem a régió bankjai is lettünk. Ez azt jelzi, hogy nemzetközileg is elismerik azokat a fejlesztéseket, amiket végeztünk. Kiemelt fejlesztéseink közé tartozik, hogy a mobilbanki online szolgáltatások igénybevétele során minél könnyebben, minél kevesebb kattintással tudják az ügyfelek elérni azt, hogy a szolgáltatásunkat igénybe tudják venni.

A dián láthatók a díjaink. Annyi díjunk van, hogy már fel se olvasom. A legszebb talán a 'Kelet-Közép-Európa legjobb bankja' díj, több évben is. Nagyon fontos számunkra, hogy Bulgáriában, Montenegróban, Albániában és Szerbiában is megkaptuk a 'legjobb bank' díjat, úgy tűnik, hogy a leánybankok is jól teljesítenek.

Köszönöm a figyelmüket. Erre az évre nyilvánvalóan nem mondhatok különösebb előrejelzést - nem is szoktunk mondani -, de annyit mondhatok, hogy jobb évünk lesz, mint tavaly. A beszámolómat befejeztem, de feladatom az is, hogy ismertessem az Igazgatóság javaslatát az anyavállalat eredményének felosztására.

Az OTP Magyarország mérlegének elfogadását javaslom a következő számokkal: 16.565.531 millió Ft mérleg főösszeggel, 6.632 millió Ft adózott eredménnyel. Az adózott eredményből 663 millió Ft általános tartalékot képzünk és a tárgyévi eredményből 5.969 millió Ft, az eredménytartalékból pedig 78.031 millió Ft, összességében 84.000 millió Ft osztalékot kifizetését javasoljuk 2022. évre. Az osztalék mértéke részvényenként 300 Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 300%. Az egyes részvényeseknek ténylegesen fizetendő osztalék mértéke a Bank Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre, azaz a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalékot felosztjuk az osztalékra jogosult részvények között.

Köszönöm szépen a figyelmet!

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen Elnök-vezérigazgató úr előterjesztését.

Felkérem Tolnay Tibor urat, a Felügyelő Bizottság elnökét, az Audit Bizottság alelnökét, hogy ismertesse a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság jelentését.

- **A Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság jelentése a 2022. évi éves beszámolókról, valamint az adózás utáni eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról;**

Tolnay Tibor: Tisztelt Közgyűlés! Hölgyeim és Uraim!

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága és Audit Bizottsága nevében tájékoztatom Önöket, hogy a testületek 2022-ben és 2023. év eltelt időszakában eleget tettek a tevékenységükre vonatkozó jogszabályokban és a saját ügyrendjükben előírt kötelezettségeiknek. Ennek keretében a Felügyelő Bizottság a 2023. évi rendes Közgyűlést megelőzően megvizsgált minden lényeges üzletpolitikai jelentést és minden olyan előterjesztést, amely a Társaság legfőbb szerve kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyekre vonatkozik. A Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság áttekintette a Bank egyedi beszámolójában és a konszolidált éves beszámolójában foglaltakat, és meghallgatták a könyvvizsgáló tájékoztatóját.

A Testületek a rendelkezésükre bocsátott dokumentációk alapján megállapították, hogy az OTP Bank Nyrt. a 2022. évi beszámolóját és konszolidált éves beszámolóját az Európai Unió által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban készítette el. A beszámolók ismeretében az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága a könyvvizsgáló jelentésében foglaltakkal megegyezően, és az Audit Bizottság egyetértésével a 2022. üzleti évről szóló nem konszolidált beszámolót 16.565.531 millió forintos mérleg főösszeggel, valamint a konszolidált éves beszámolót 32.804.210 millió forintos mérleg főösszeggel, továbbá a nem konszolidált adózás utáni eredményt 6.632 millió forint összeggel a Társaság Közgyűlésének jóváhagyásra javasolja.

A Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság elfogadja az Igazgatóság jelentését. Egyetértenek az anyavállalat 2022. évi adózás utáni eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre tett javaslattal a vetített dián részletezetteknek megfelelően, miszerint a Társaság a 2022. évi adózás utáni eredményéből az általános tartalékképzést követően 5.969 millió Ft-ot, az eredménytartalékból 78.031 millió Ft-ot, összességében 84.000 millió Ft osztalékot fizet ki. Így az osztalék mértéke részvényenként a 2022. év vonatkozásában 300 Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 300%. Az egyes részvényeseknek ténylegesen fizetendő osztalék mértéke a Társaság Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre.

Tisztelt Közgyűlés! A Felügyelő Bizottság az OTP Bank Nyrt. beszámolóját, az osztalékfizetésre és annak mértékére vonatkozó előterjesztést, valamint az Igazgatóság üzleti jelentését az Audit

Bizottság egyetértésével a Társaság Közgyűlésének jóváhagyásra javasolja.
Köszönöm szépen!

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen Tolnay Tibor úr előterjesztését. Felkérem az Ernst & Young könyvvizsgáló társaság képviselőjét, Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna úrhölgyet, hogy ismertesse a 2022. évi beszámolók vizsgálatának eredményét.

- A könyvvizsgáló jelentése a 2022. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről

Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna: Tisztelt Közgyűlés! Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. 2022. december 31-i, az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát és kibocsátottuk a vonatkozó könyvvizsgálói jelentéseinket. Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó, Magyarországon hatályos törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünk megadásához. Mind az egyedi, mind a konszolidált pénzügyi kimutatások vonatkozásában megállapítottuk, hogy azok a Bank 2022. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet adnak.

Köszönöm figyelmüket.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen.

Megnyitom az 1. napirendi pont vitáját. Kérem, hogy aki szeretne hozzászólni, kézfeltartással jelezze és legyen szíves mondja be a nevét, illetve az általa képviselt részvényes nevét.

Köszönöm.

Almás Andor: Jó napot kívánok, Almás Andor vagyok, magán részvényes és csak egy kérdésem lenne. A napokban a bankadóval kapcsolatban Csányi úr említette az eddigi bankadó hatást és hogy ez milyen szomorú a részvényesekre nézve. Most ez megváltozott, sok találgatás és mindenféle vélemény hangzott el erről a sajtóban, de az OTP részéről nem találtam semmilyen információt, hogy ez milyen változást jelent valójában. Erről szeretném kérdezni Csányi urat, hogy mit lehet erről tudni.

Dr. Csányi Sándor: Különböző vélemények vannak a változásról a bankszektorban. Úgy tűnik a számításaink szerint, hogy számunkra kedvező a változás, de ez azt is jelenti egyúttal, hogy az elmúlt időszakban kedvezőtlen volt az adózás. Még nem pontosak a számaink, azért nem szeretnék összeget mondani. Abban bízom, hogy megszűnik az extraprofit adó legalább, hiszen mikor meghirdette a Kormány, akkor 2023-2024-re hirdették meg, tehát az ígéret szerint ennek január elsején meg kellene szűnnie.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, kérdezem, hogy van-e további kérdés, észrevétel. *(Nincs.)*
Amennyiben nincsen, ismertetem az 1. napirendi ponthoz tartozó határozati javaslatot.

1/2023. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a Társaság 2022. 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 2022. évi

anyavállalati és a konszolidált beszámolókról szóló előterjesztését, illetve az adózás utáni eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot.

A Közgyűlés a Társaság 2022. évi anyavállalati mérlegét 16.565.531 millió Ft mérleg főösszeggel, és 6.632 millió Ft adózás utáni eredménnyel állapítja meg azzal, hogy az adózás utáni eredményről az alábbiak szerint dönt: a Társaság 663 millió Ft általános tartalékot képez, valamint a tárgyévi eredményből 5.969 millió Ft, az eredménytartalékból pedig 78.031 millió Ft, összességében 84.000 millió Ft osztalékot fizet ki a 2022. évre.

Az osztalék mértéke részvényenként a 2022. év vonatkozásában 300 Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 300%. 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 2023. június 5-től kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.

A Közgyűlés a Társaság 2022. évi konszolidált mérlegét 32.804.210 millió Ft mérleg főösszeggel, 335.637 millió Ft folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredménnyel állapítja meg. A részvényesekre jutó folytatódó tevékenységből származó nettó eredmény 334.910 millió Ft. A nettó eredmény megszűnt tevékenységből 11.444 millió Ft, a nettó eredmény folytatódó és megszűnt tevékenységből összesen 347.081 millió Ft.

Megállapítom, hogy a Közgyűlés határozatképes. Kérem, hogy adják le szavazatukat. Felhívom figyelmüket, hogy ez a 3. sz. szavazás, tehát a 3. sz. lapot kell a szavazótömbből érvényesíteni. Kérem, szavazzanak és dobják be a körbe hordott urnákba a szavazatokat. Köszönjük.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, megérkezett az eredmény. Megállapítom, hogy az 1. napirend keretében felolvasott határozati javaslatra 98,40% igen szavazat érkezett, tehát a határozati javaslatot a Közgyűlés többsége elfogadta. Köszönjük szépen.

Igen szavazat:	147.355.244	(98,40%)
Nem szavazat:	65	
Tartózkodás:	1.587.172	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.942.481

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptökből: 53,19%

A Közgyűlés 1/2023. számú határozata:

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a Társaság 2022. 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 2022. évi anyavállalati és a konszolidált beszámolókról szóló előterjesztését, illetve az adózás utáni eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot.

A Közgyűlés a Társaság 2022. évi anyavállalati mérlegét 16.565.531 millió Ft mérleg főösszeggel, és 6.632 millió Ft adózás utáni eredménnyel állapítja meg azzal, hogy az adózás utáni eredményről az alábbiak szerint dönt: a Társaság 663 millió Ft általános tartalékot képez, valamint a tárgyévi

eredményből 5.969 millió Ft, az eredménytartalékból pedig 78.031 millió Ft, összességében 84.000 millió Ft osztalékot fizet ki a 2022. évre.

Az osztalék mértéke részvényenként a 2022. év vonatkozásában 300 Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 300%. 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 2023. június 5-től kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.

A Közgyűlés a Társaság 2022. évi konszolidált mérlegét 32.804.210 millió Ft mérleg főösszeggel, 335.637 millió Ft folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredménnyel állapítja meg. A részvényesekre jutó folytatódó tevékenységből származó nettó eredmény 334.910 millió Ft. A nettó eredmény megszűnt tevékenységből 11.444 millió Ft, a nettó eredmény folytatódó és megszűnt tevékenységből összesen 347.081 millió Ft.

Dr. Csere Bálint: Áttérünk a 2. sz. napirendi pontra, ez az OTP Bank Nyrt. 2022. évi felelős társasági irányítási jelentésének elfogadása, ezt én terjesztem elő.

2. A 2022. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása

Dr. Csere Bálint: Tisztelt Közgyűlés! Egy hagyományos napirendi pontot kell megtárgyalni. Jogszabály írja elő a tőzsdei, tehát nyilvános társaságok számára, hogy az igazgatóság minden évben készítse felelős társaságirányítási jelentést. Ennek alapja a jogszabályon túl a Budapesti Értéktőzsde Felelős Társaságirányítási Ajánlások nevű dokumentuma, amely 2 részből álló jelentés elkészítését írja elő. Az első rész egy szöveges beszámoló az adott társaság vállalatirányítási gyakorlatáról, kockázatkezeléséről, csoportirányításáról, különböző kockázatok és egyéb tényezők működéséről, a második része pedig a 'comply or explain', azaz 'feleljen meg vagy magyarázza el, hogy miért nem felel meg' típusú kérdőív. Az OTP Bank szokás szerint idén is elkészítette ezt. Volt alkalmuk a közzétett előterjesztésben ezt elolvasni, ezért az idő rövideje miatt csak néhány szóban foglalnám össze a vállalatirányítási gyakorlatot. Elsősorban a jogszabályoknak, a Magyar Nemzeti Bank és a Budapesti Értéktőzsde elvárásainak kell megfelelnünk, azonban az egy fontos szempont, hogy az elmúlt 1-2 évben a nemzetközi csoport terjeszkedése, illetve a különböző országokban történt változások miatt immáron az Európai Központi Bank is bekerült az OTP Csoportot felügyelő hatóságok közé. Az Európai Központi Bank az Európai Bankhatóság ajánlásait, illetve a saját elvárásait nagyon erősen érvényesíti az általa felügyelt eurózónás országok bankjaira nézve, ennek kell a bolgár bankunk, illetve hamarosan a szlovén és elképzelhetően a horvát bankunk esetében is megfelelni.

Az OTP Bank és a Csoport működésére jellemző a testületi működés, a kollektív döntéshozatal, ami szintén a különböző jogi normákból és szabályozói elvárásokból következik. Készítettünk egy statisztikát, a száraz számok mögött az látszik, hogy egy nagyon kiterjedt állandó bizottsági rendszert működtet az OTP Bank, ahol az OTP Bank felső-, középvezető, illetve szakértő kollégái hozzák meg az egyes területeken szükséges döntéseket. Készítettünk egy oldalt a sokszínűségről, ez a nemi sokszínűségről szól. Itt annyi változás történt az elmúlt évekhez képest, hogy megjelent az az európai uniós irányelv, amelynek az uniós országok meg kell, hogy feleljenek, illetve ezt az irányelvet át kell majd ültetniük a saját jogrendjükbe. Magyarországnak is kötelezettsége van erre, 2 év múlva kell ezt a jogszabályt elfogadni és ezt követően kell a piaci szereplőknek ezt alkalmazniuk. Itt még nem mennék bele semmilyen előrejelzésbe, mivel nem ismerjük a magyar

jogszabályt, mindenesetre azt el tudjuk mondani, hogy az OTP Bank rendelkezik ilyen stratégiával már most is és folyamatosan törekszik rá, hogy megfeleljen a különböző elvárásoknak. Jelenleg is képviselteti magát a vezető testületeinkben mindkét nem, illetve középszinten szinte azonos az aránya a férfi és a hölgy vezetőknek.

A csoportirányításról készítettünk egy rövid kis táblázatot, ebből is látszik, hogy nagyon nagy számú a csoportunk, mind belföldön, mind külföldön, amit egy részletes és a Magyar Nemzeti Bank által is jóváhagyott csoportirányítási gyakorlattal működtetünk.

A következő slide-on a kockázati kontroll funkcióinkat tüntettük föl, szintén néhány statisztikai adattal. Nagyon szigorú elvárások vannak arra vonatkozóan, hogy milyen formában, milyen módon kell a kockázatokat nyomon követni és kezelni. Szerencsére továbbra is fennállnak azok a kedvező adatok, amelyek a bankbiztonság esetében, a bankkártyás visszaélések kapcsán: az OTP Bank egy nagyságrenddel jobban áll az európai átlagnál a bankkártyás visszaélések forgalomhoz viszonyított aránya szempontjából. Úgyszintén jól állunk az internet irányából érkező támadások elhárítása tekintetében, elmondható, hogy az óriási támadási szám ellenére az elmúlt évben nem érte eredményes támadás a Bankot. Itt említem meg, hogy sajnos egy új tendencia bontakozott ki nem csak Magyarországon, hanem általában Európában. Az internetes és netbanki mobilbanki alkalmazásokhoz kapcsolódó csalások esete nagyon széles, rengeteg új fejlesztéssel dolgoznak a csalók, változatos módon csalják be - különösen az idősebb és a banki ügyekben kevésbé képzett ügyfeleket - a csapdáikba és szedik ki tőlük jogellenes eszközökkel a különböző érzékeny információikat és így érik el az ügyfeleinket. Az OTP Bank élen kíván járni ennek megakadályozásában és mind az MNB elvárásai, mind a saját fejlesztései révén komoly intézkedéseket tesz ennek érdekében.

A következő oldalon a társadalmi kontrollról, ügyfelekkel, fogyasztókkal, illetve a Felügyelettel való kapcsolatáról írtunk pár gondolatot. Gyakorlatilag elmondható, hogy nagyon jó a kapcsolatunk a közvéleménnyel, a felügyeleti és szabályozó szervekkel, érdekképviselői szervekkel. Szokás szerint az OTP nagyon aktív az érdekképviselői, bankszövetségi munkában, illetve a Felügyelettel is egy proaktív kooperatív kapcsolatot tartunk fenn.

Végül néhány szó a CSR tevékenységről: a hagyományok szerint a Bank fontosnak tartja, hogy gazdasági erejéhez mérten hozzájáruljon a közösségek fejlődéséhez, társadalmi egyenlőtlenségek leküzdéséhez. Számatalan területen mind pénzügyi, mind nem pénzügyi eszközökkel támogatja a Bank ezeket a civil célokat.

A 11. slide-on mutatjuk be az előbb említett kérdőívre adott válaszadási arányainkat. Elmondhatjuk, hogy olyan rendszereket, megoldásokat működtetünk, hogy sikerült valamennyi kérdésre 'igen' választ adnunk ebben a kérdőívben.

Köszönöm szépen a figyelmüket!

Megnyitom a vitát ezen napirendi pont fölött, kérdezem, hogy van-e kérdés, észrevétel a napirenddel kapcsolatban. *(Nincs.)*

Ha nincsen, ismertetem a határozati javaslatot.

2/2023. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés elfogadja az OTP Bank Nyrt. 2022. évről vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentését.

Megállapítom, hogy továbbra is határozatképes a Közgyűlés. Megnyitom a szavazást, kérem, szavazzanak a 4. sz. szavazólapon található szavazószelvényekkel. Kérem szépen, hogy a körbe vitt urnákba helyezték el a szavazatukat.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen. Megállapítom, hogy 98,39%-os többséggel a Közgyűlés elfogadta az OTP Bank 2022. évi felelős társaságirányítási jelentését.

Igen szavazat:	147.340.773	(98,39%)
Nem szavazat:	7.855	
Tartózkodás:	1.587.421	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.936.049
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 53,19%

A Közgyűlés 2/2023. számú határozata:

A Közgyűlés elfogadja az OTP Bank Nyrt. 2022. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentését.

Dr. Csere Bálint: Felkérem Tolnay Tibor urat a 3. napirendi pont előterjesztésére, amely a vezető tisztségviselők elmúlt üzleti évben végzett tevékenységének értékelése, döntés a felmentvény megadásáról.

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

Tolnay Tibor: Tisztelt Közgyűlés! A Polgári Törvénykönyvről szóló törvény rendelkezései alapján, valamint az OTP Bank Alapszabályában foglaltak szerint a Bank Közgyűlésének kizárólagos hatáskörébe tartozik a vezető tisztségviselők elmúlt évben végzett tevékenységének értékelése, majd döntést hozni a felmentvény részükre való megadásáról.

A Felügyelő Bizottság közgyűlési elfogadásra előkészítette az Igazgatóság elmúlt üzleti évben végzett tevékenységének értékelését és javaslatot tesz a felmentvény megadására.

A Felügyelő Bizottság a rendelkezésére bocsátott dokumentumok és az Igazgatóság ülésein való személyes részvétele alapján megállapította, hogy az Igazgatóság a 2022. évi működése során kiemelt figyelmet fordított a rá vonatkozó jogszabályokban, ajánlásokban foglaltaknak való megfelelésre, eleget tett jogszabályi kötelezettségeinek és az Alapszabályban meghatározott feladatainak.

Az Igazgatóság az elmúlt évben az ügyvezetés beszámoltatásával, valamint a könyvvizsgáló által elfogadott időszakos beszámolók alapján folyamatosan nyomon követte a Bank eredményeinek alakulását, a banksoport üzleti tevékenységét és vagyoni helyzetét, továbbá meghozta mindazon döntéseket, amelyeket a működését meghatározó jogszabályok és a saját ügyrendje a hatáskörébe tartozónak rendelt.

Az Igazgatóság az elmúlt évi rendes közgyűlésre elkészítette a Bank 2021. évi üzleti tevékenységéről, az elért eredményekről szóló beszámolóját, valamint a Felelős Társaságirányítási Jelentését és közzétette a Bank lényeges adatairól szóló beszámolóit.

A Felügyelő Bizottság az Igazgatóság 2022. évi tevékenységének figyelemmel kísérése során azt tapasztalta, hogy az OTP Bank Nyrt. továbbra is kiemelkedő jelentőségűnek tartotta a hazai és nemzetközi elvárásoknak megfelelő, magas szintű társaságirányítási rendszer fenntartását, amely

eredményesen szolgálta az ügyfelek bizalmának és elégedettségének erősítését, a részvényesi érték növekedését.

Az elmúlt üzleti évben kiemelt jelentőséggel bírt a Társaság működésének átláthatósága is. A Bank az általa követett nyilvánosságra hozatali gyakorlata során hiteles tájékoztatást nyújtott a részvényeseknek és egyéb érintett feleknek, mellyel a Társaságba vetett bizalom erősítésén túlmenően biztosította a piac szereplői részére a rendszeres, megbízható és összehasonlítható információk rendelkezésre állását.

A Felügyelő Bizottság értékelését összefoglalva elmondhatom, hogy a Testület úgy ítéli meg, hogy a Bank Igazgatósága a vonatkozó jogszabályokban és az OTP Bank Nyrt. Alapszabályában előírt feladatainak a 2022. üzleti év folyamán eleget tett. Működése során a részvényesi érték megőrzése érdekében és a Társaság érdekeinek megfelelően végezte munkáját.

A Felügyelő Bizottság az elhangzott értékelés és a közétett dokumentációs anyagban kifejtettek alapján javasolja, hogy a felmentvény megadásával a Közgyűlés igazolja, hogy a vezető tisztségviselők az értékelt időszakban a Társaság érdekeivel összhangban, a részvényesek elvárásainak megfelelően végezték munkájukat.

Köszönöm szépen!

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen Tolnay Tibor úr előterjesztését. Kérdezem, hogy van-e kérdésük, észrevételük, javaslatuk az előterjesztéshez. *(Nincs.)*
Ismertetem a határozati javaslatot.

3/2023. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés a Társaság Igazgatóságának kérése alapján a vezető tisztségviselők 2022. 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 2022. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.

Megállapítom, hogy továbbra is határozatképes a Közgyűlés. Kérem, az 5. sz. szavazólapon található szavazószelvények valamelyikének leadásával szavazzanak.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm, megszületett az eredmény. Megállapítom, hogy a Közgyűlés 91,74%-os többséggel elfogadta a felmentvény megadásáról szóló határozati javaslatot.

Igen szavazat:	136.209.353	(91,74%)
Nem szavazat:	36.577	
Tartózkodás:	11.406.337	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 147.652.267

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 52,72%

A Közgyűlés 3/2023. számú határozata:

A Közgyűlés a Társaság Igazgatóságának kérése alapján a vezető tisztségviselők 2022. 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 2022. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.

Dr. Csere Bálint: Felkérem Tolnay Tibor urat, a Felügyelő Bizottság elnökét, hogy a 4. napirendi pont keretében terjessze elő a Felügyelő Bizottság javaslatát a könyvvizsgáló megválasztására, a díjazás megállapítására, a könyvvizsgálóval kötendő szerződés lényeges tartalmának megállapítására.

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

Tolnay Tibor: Tisztelt Közgyűlés! Az elmúlt évi rendes Közgyűlés döntésének megfelelően az OTP Bank Nyrt. könyvvizsgálatát a 2022. év vonatkozásában az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. végezte el. Az OTP Bankkal való együttműködés keretében a Könyvvizsgáló Társaság részt vett a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámoló auditálásában, sikeresen segítette az egyedi és konszolidált negyedéves, nem auditált beszámolók elkészítését, valamint elvégezte a negyedéves közbenső mérleg és az év végi beszámolók auditálását is. Az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. által elvégzett munka és a Bankkal való együttműködés figyelembevételével a Felügyelő Bizottság javaslatot tesz a Közgyűlésnek arra, hogy a 2023. évben is az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft-t bízva meg az auditálási munkák elvégzésével.

Az elhangzottak, valamint a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény alapján a Felügyelő Bizottság a Közgyűlésnek elfogadásra javasolja azt, hogy az OTP Bank Nyrt. 2023. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti egyedi éves beszámolójának, valamint a konszolidált éves beszámolójának könyvvizsgálatával kapcsolatos teendőik ellátásával könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft-t, könyvvizsgálatért felelős személyként Kónya Zsoltot, valamint elháríthatatlan akadályoztatása esetén Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsannát bízva meg.

A Felügyelő Bizottság a 2023. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálati díjaként összesen 777.750 EUR + ÁFA díjazás elfogadását javasolja, amely összegből az egyedi éves beszámoló könyvvizsgálati díja 457.500 EUR + ÁFA, a konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálati díja pedig 320.250 EUR + ÁFA lesz.

Köszönöm figyelmüket!

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen az előterjesztést. Megnyitom a napirendi pont vitáját. Kérdezem, hogy van-e kérdésük, észrevételük a napirendi ponthoz. *(Nincs.)*
Amennyiben nincs, ismertetem a határozati javaslatot.

4/2023. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés a Társaság 2023. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámolóinak könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választja meg a 2023. május 1-jétől 2024. április 30-ig terjedő időtartamra.

A Közgyűlés hozzájárul a könyvvizsgálatért felelős személyként Kónya Zsolt, 007383 számon bejegyzett könyvvizsgáló kijelöléséhez, elháríthatatlan akadályoztatása esetén Nagyváradiné

Szépfalvi Zsuzsanna, 005313 számon bejegyzett könyvvizsgáló, mint a könyvvizsgálatért felelős személy kijelöléséhez.

A Közgyűlés a 2023. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámolókat 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.

Megállapítom, hogy továbbra is határozatképes a Közgyűlés. Kérem, hogy szavazzanak, a 6. sz. szavazólapon található szavazószelvények valamelyikének leadásával.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, megszületett az eredmény. Megállapítom, hogy 97,24%-os „igen” szavazati aránnyal a Közgyűlés jóváhagyta az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. megválasztását. Köszönjük szépen.

Igen szavazat:	145.627.167	(97,24%)
Nem szavazat:	3.014.477	
Tartózkodás:	293.255	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.934.899

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 53,17%

A Közgyűlés 4/2023. számú határozata:

A Közgyűlés a Társaság 2023. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámolóinak könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választja meg a 2023. május 1-jétől 2024. április 30-ig terjedő időtartamra.

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

A Közgyűlés a 2023. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámolókat 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.

Dr. Csere Bálint: Az 5. napirendi pont az OTP Bank Nyrt. csoportszintű javadalmazási irányelveire vonatkozó javaslat. Felkérem Dr. Vörös József urat, az Igazgatóság tagját, a Javadalmazási Bizottság elnökét a napirendi pont előterjesztésére.

5. Javaslat az OTP Bank Nyrt. csoportszintű javadalmazási irányelveire

Dr. Vörös József: Tisztelt Közgyűlés! A Javadalmazási Politika alapjául szolgáló irányelveket a Közgyűlés hagyja jóvá véleménynyilvánító jelleggel, medret szabva a javadalmazási politikának,

amelyet viszont a Felügyelő Bizottság irányít. A jobb oldali ábrán látható, hogy a Felügyelő Bizottság milyen kérdésekben dönt. Ebben a munkájában a Javadalmazási Bizottság segíti a Felügyelő Bizottságot, az elveket, javaslatokat megtevé, karöltve a Kockázatvállalási-Kockázatkezelési Bizottsággal, hiszen azt, hogy ki tartozik a javadalmazási politika személyi hatálya alá, alapvetően az dönti el, hogy tevékenységével a vállalat kockázati profiljára mennyire erős hatással bír, tehát értelemszerűen a Kockázatvállalási-Kockázatkezelési Bizottságnak is véleményt kell nyilvánítania. Azon összegről, amit teljesítményjavadalmazásra lehet fordítani, a Felügyelő Bizottság dönt, de arról, hogy ez mennyire viseli meg az OTP Bank tőkehelyzetét és likviditását, nyilvánvalóan a Kockázatvállalási-Kockázatkezelési Bizottságnak is véleményt kell nyilvánítania. A Felügyelő Bizottság állapítja meg minden év elején először, hogy ki tartozik a javadalmazási politika hatálya alá. Mint már említettem, a kockázati profilra a szakmai tevékenységgel gyakorolt hatás erőssége az egyik szempont, a másik pedig egy volumen szempont, ez alapvetően jövedelemre vonatkozik. Amikor a személyi hatályt év közben felülvizsgálja a Felügyelő Bizottság, az utóbbit, tehát a jövedelmi viszonyokat, mint volumen tényezőt nem vizsgálja, viszont az előbbi szempontot az év folyamán 2-3-szor újra áttekinti. Ez az ábra jól mutatja, hogy hány főről van szó, 463 fő tartozik a javadalmazási politika személyi hatálya alá. A struktúrákat jól lehet látni egyrészt országonkénti bontásban, másrészt pedig konszolidált, szubkonszolidált és helyi szinten. Ezek a kategóriák a Csoport összességét jelentik, aztán ha az országok szintjére lemegyünk, mondjuk Szerbiát tekintve, akkor ez egy szubkonszolidált szint, míg attól lejjebb az egyes vállalatok szintjén a helyi, lokális szintről beszélünk. Magyarországon értelemszerűen a legtöbben a konszolidált szint hatálya alá esnek. A következő dián a kis kördiagram nagyon szemléletesen mutatja a jövedelem szerkezetét, ami érvényesül a banknál, tehát ha az alapjövedelem 12 havi bér, akkor az a 60 %-ot testesíti meg és a teljesítményjavadalmazásra fordítható rész az az egész éves jövedelemnek a 40%-a lehet. Amennyiben 12 havi bér 60%, akkor 8 havi lehet tulajdonképpen a teljesítményjavadalmazásra fordítható rész, ez látható ezen az ábrán. A teljesítményjavadalmazásra fordítható rész 2 részre oszlik, az egyik az, amit készpénzben megkap a munkavállaló, a másik pedig részvényalapú kell, hogy legyen, 50-50% arányban. Kivételes bónusz is lehet, ennek a volumene megint csak felülről megszabott, méghozzá a változó javadalmazás 50%-a lehet, tehát ha 8 hónap a teljesítményjavadalmazásra fordítható összeg, akkor ez maximum 4 hónap lehet. Tehát amennyiben a kivételes bónusz szóba jön, akkor azt lehet mondani, hogy 24 hónap 50-50 % lenne az alapjavadalmazás és teljesítményjavadalmazás aránya, azonban ez még egyszer sem fordult elő. Talán majd egyszer eljön egy olyan nyugodtabb korszak, amikor nem lesz ennyi megszorítás és konszolidáltabb viszonyok lesznek és tényleg egyszer majd valamikor erre sor kerül.

Akkor tehát még egyszer: 12 hónap az alapfizetés, 8 hónap jöhet rá normál körülmények között mint teljesítményjavadalmazás, ha 100%-ban teljesít valaki és a Felügyelő Bizottság jóváhagyja, hogy azt az összeget ki lehet osztani. Annyit még hozzá kell tenni, hogy mikor lehet elérni ezeket az összegeket, tehát a maximális teljesítményjavadalmazásért járó összeget. Akkor, ha 100% teljesül, amihez célokat tűzünk ki. A bal oldalon látható ábra jól mutatja ennek a szerkezetét. Egyrészt vannak intézményi célok, amelyeket meg kell valósítani, ezeknek az egyik legfontosabb mutatója az úgynevezett RORAC+ mutató, további nagyon fontos mutatók lehetnek például a piaci részesedés vagy a költség-bevétel arány. Attól függően, hogy milyen pozícióról van szó, ezek különböző súllyal szerepelnek. Emellett egyéni célok vannak, amelyeket a munkáltató határoz meg. A kétféle cél teljesítésének átlaga határozza meg azt, hogy egy munkavállaló milyen szinten teljesít, azonban az egyéni céloknak a teljesítése soha nem múlhatja fölül az intézményi célok megvalósítását, tehát nincs olyan, hogy az intézmény elbukik, én meg kiválóan dolgoztam, tehát ez nem érvényesül értelemszerűen. A RORAC+ mutató egy nagyon érdekes kategória, tartalma megváltozott és a lényeg az tulajdonképpen, hogy a tőkére vetített minimális elvárást frunk elő, amely egyrészt - ha nem teszünk semmit és betesszük a bankba a pénzt - akkor is valamennyi

jövedelem jár. Emellett mivel vállalkozunk, további hozamot várunk és mivel a pénzügyi szektorban működünk, a kockázatok folyamatosan jelen vannak, tehát van egy elvárt hozamunk a tőke után. Másfelől van a kitűzött cél a return-on-equity, a ROE, amit mi vállalunk, hogy a tőkére vetítve, mint adózás utáni nyereséget hozunk. Ez a tőzsdéi nyereség szokott lenni a kettő hányadosa. Ez a bővős mutató tehát ha egyszerűen le akarom fordítani akkor azt jelenti, hogy az elvárt hozamnak hányszorosát ígéri az OTP Bank menedzsmentje, tehát ez az a mutató, amit kitűzünk, nyilvánvalóan elsősorban a legfelsőbb vezetők felé. A következő ábra elég komplikáltnak tűnik, bevallom, hogy az elején sok gondot okozott azt hiszem sok mindenkinek, és bár ez az ábra sem tökéletes, de mégis talán a legjobb. A lényeg az, hogy megvannak a kitűzött célok és van az, hogy valójában mennyi valósult meg ezekből a kitűzött célokból, tehát ez a mért teljesítmény. A kitűzött céloknak van egy küszöbszintje, az a teljesítési küszöb, és amennyiben ez alá esik a valós teljesítmény, akkor nem jár célprémium, fölülte igen és lineárisan növekszik. Ha valaki eléri a maximumot, akkor 100%-ot teljesített, de közben jön az úgynevezett tolerancia küszöb és ha valaki ezt a szintet elérte de még nincs meg a 100%, akkor szubjektív megítélés alapján mindent megtett azért, hogy valóban teljesüljenek a célok, így ilyen esetben a munkáltató jóváhagyása alapján tulajdonképpen el lehet térni fölfelé, tehát esetleg előfordulhat, hogy valaki ennek ellenére megkapja a 100%-ot, tehát egy ilyen plusz kedvezményt fog ez jelenteni.

Hogy jól döntöttünk-e, az későbbi évekre is kihat, tehát ezért nincs olyan, hogy a teljes megítélt teljesítményjavadalmazáshoz valaki rögtön abban az évben hozzájut. A teljesítményjavadalmazás 50%-a készpénz alapú és 50%-a részvény alapú, tehát részvényben kerül kifizetésre, de a hozzáférés az időben eloszlik. Vezetői posztoktól függően ez más-más, a legmagasabb szinten 60%-a csúszik a következő évekre. A legmagasabb szinten ez most már 5 év, tehát a 60% 5 év alatt az 12% évente a következő évekre akkor, ha a Felügyelő Bizottság úgy ítéli meg, hogy minden feltétele teljesült a kioszthatóságnak és a hozzáférhetőségnek. Kivételt tehet a Felügyelő Bizottság bizonyos esetekben akkor, ha a teljesítményjavadalmazásnak az összege 17,5 millió forintot nem haladja meg és ez a teljes éven belüli jövedelemnek a 33%-ánál, vagyis egyharmad részénél nem magasabb vagy ha nem jelentős intézményről van szó, akkor bizonyos kedvezmények szóba jöhetnek, így a halasztás mértékével vagy pedig a részvényalappal kapcsolatos ez a könnyítés. Ha a részvényalapú részt tekintjük, akkor a munkavállalónak 2 lehetőség közül kell választania, az egyik, hogy egy adott meghatározott, úgynevezett spot árfolyamon a részvényalapú teljesítményjavadalmazását részvényre váltjuk, tehát azon az árfolyamon, amit megállapítunk, vagy a kedvezményes részvény vásárlási lehetőséget mint opciót választja, mely esetben bizonyos kedvezményt adunk a részvényre és ezt felhasználva jut részvényhez a munkavállaló. Magyarországi tartózkodás kell hozzá, hogy valaki OTP részvényhez jusson, a külföldi leányvállalatoknál úgynevezett fantom részvények érvényesülnek, amelyek gyakorlatilag ugyanazt a szerepet játsszák, mint a valós részvény, de pénzre kell váltani, viszont a halasztási arányok és egyéb dolgok úgy viselkednek, mintha a munkavállaló részvényt kapott volna. A képlet, ami alapján meghatározódik, hogy ki mennyi részvényhez juthat, sokkal egyszerűbb mint gondolnánk. A JMI ott fönt a számlálóban az m nevű munkavállalót jelenti aki például a tavalyi évre vonatkozóan kap tízezer forintos célprémiumot és a részvénynek a spot árfolyama tízezer forint, akkor egy részvényhez jut. Ha részvényre váltja, ha mondjuk ötezer forint a kedvezmény, ötezer forintos kedvezménnyel juthat hozzá, akkor ez azt jelenti, hogy 2 darab, darabonként tízezer forintos részvényt vehet így darabonként ötezer forintért, tehát végül is tízezer forintért kap húszezer forint részvényt, tehát ugyanott van, mint az előbbi esetben, tehát a két elszámolási mód egyenértékű.

Annyit még erről, hogy a kedvezményes árú részvényjuttatásnál maximálva van ez a kedvezmény, 6.000 forint jelenleg, amit meghatároztunk és 12.000 forintnál nem lehet magasabb hozamot ezen elérni.

Van Munkavállalói Résztulajdonosi Programunk, amely alapvetően azt a célt szolgálja, hogy a javadalmazási politikát támogassuk és a munkavállalókat ösztönözzük arra, hogy tulajdonosi szemlélettel dolgozzanak. Gyakorlatilag tagi részesedéshez jutnak és ezt az alapot maga az alapító és a résztvevők hozzák létre. Az MRP javadalmazási politikája teljes harmóniában van a Bankcsoport javadalmazási politikájával.

Köszönöm szépen a figyelmüket.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen Dr. Vörös József úrnak az előterjesztést.

Megnyitom a napirendi pont vitáját, kérdezem, hogy van-e bárkinek kérdése, észrevétele, indítványa. *(Nincs.)*

Amennyiben nincsen, ismertetem a határozati javaslatot.

5/2023. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés a határozatának melléklete szerint véleménynyilvánító jelleggel jóváhagyja 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.

Megállapítom, hogy a Közgyűlés határozatképes. Kérem, a 7. sz. szavazólapon található szavazószelvények valamelyikével adják le szavazatukat.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Egyúttal egy ügyrendi javaslatot szeretnék tenni. Tekintettel arra hogy Ferenc pápa látogatása miatt a délutáni órákban lezárások lesznek a városban, azt a gyorsítást javasolnánk, hogy amíg folyik a szavazatok számlálása, addig továbbmegyünk a következő napirendi pontra, majd az előterjesztés meghallgatása, a napirendi pont vitája és a szavazatok leadása után ismertetni fogom az előző szavazás eredményét. Amennyiben ez megfelelő Önöknek és nincs ellene kifogásuk, ilyen gördülő módon haladunk tovább.

Ha nincs kifogásuk, áttérünk a 6. sz. napirendi pontra. Az igazgatósági tag megválasztására vonatkozó javaslatot én adom elő.

6. Javaslat az Igazgatóság tagjának megválasztására

Dr. Csere Bálint: Az OTP Bank Jelölő Bizottsága személyemet kérte fel arra, hogy az igazgatósági tag megválasztására, illetve a felügyelő bizottsági tagok és audit bizottsági tagok megválasztására vonatkozó előterjesztéseket terjesszem elő. Igazgatósági tag megválasztására vonatkozóan azért van szükség, mert Kovács Antal úr, az OTP Bank belső igazgatósági tagjának munkaviszonya április 27-én megszűnt és az idevonatkozó törvényi szabály szerint ez automatikusan azt váltja ki hogy a belső igazgatósági tagsága is megszűnik Kovács úrnak. Ugyanakkor az OTP Bank menedzsmentje és Felügyelő Bizottsága úgy értékelte Kovács Antal úr eddigi tevékenységét, hogy továbbra is számítanak Kovács Antal úr tapasztalatára, vezetői képességeire az Igazgatóságban és ezért külső igazgatósági tagként javasolja a Jelölő Bizottság a Közgyűlésnek megválasztani Kovács Antal urat. Tájékoztatom Önöket, hogy a Magyar Nemzeti Bank előzetesen már megadta az engedélyét Kovács úr külső igazgatósági taggá választásához.

Néhány szót mondanék Kovács Antal úrról: a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett okleveles közgazda diplomát, majd a Nemzetközi Bankárképző Központ, illetve a World

Trade Institute kurzusain bővítette ismereteit. 2007. július 1-jétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, 2022. december 31-ig a Retail Divízió vezetője. 2012. december 12. óta az OTP Bank Románia Felügyelő Bizottságának elnöke. 2014. április 24-től az OTP Jelzálogbank Zrt. és az OTP Lakástakarék Zrt. Igazgatóságának elnöke. Az OTP Befektetési Alapkezelő Zrt. és az OTP Otthonmegoldások Kft. Felügyelő Bizottságának elnöke. 2016. április 15-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

Szeretném megkérdezni, hogy ehhez az előterjesztéshez van-e kérdésük, észrevételük. *(Nincs.)*
Amennyiben nincsen, ismertetem a határozati javaslatot.

6/2023. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Kovács Antal György urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

Megállapítom, hogy a Közgyűlés továbbra is határozatképes. Kérem, szavazzanak a 8. sz. szavazólappal.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Tájékoztatom Önöket, hogy megszületett a 7. sz. szavazás eredménye. Megállapítom, hogy 63,08%-os 'igen' aránnyal véleménynyilvánító jelleggel a Közgyűlés a csoportszintű javadalmazási irányelveket jóváhagyta. Köszönjük szépen.

Igen szavazat:	94.466.385 (63,08%)
Nem szavazat:	35.371.843
Tartózkodás:	19.082.992

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.921.220
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 53,16%

A Közgyűlés 5/2023. számú határozata:

A Közgyűlés a határozatának melléklete szerint véleménynyilvánító jelleggel jóváhagyja 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.

Dr. Csere Bálint: Amíg számolják a szavazatokat, a 7. számú napirendi pontra lépünk tovább, ami a felügyelő bizottsági tagok megválasztására vonatkozó javaslat.

7. Javaslat a Felügyelő Bizottság tagjainak megválasztására

Dr. Csere Bálint: Tisztelt Közgyűlés! Az OTP Bank Nyrt. 6 tagú Felügyelő Bizottsága tagjainak a mandátuma a tavalyi évi beszámoló elfogadását végrehajtó közgyűlés napjával lejár, ezért a jogszabályok értelmében Felügyelő Bizottságot szükséges választani. Ugyanez vonatkozik az Audit Bizottságra a következő napirendi pontban.

Néhány szóban csak annyit jeleznék előzetesen, hogy az OTP Bank Nyrt. mint nyilvánosan működő részvénytársaság és amelynek a munkavállalói létszáma a kétszáz főt meghaladja, köteles olyan Felügyelő Bizottságot létesíteni, amelynek egyharmada munkavállalói küldöttekből áll. Ennek ezidáig is megfeleltünk és a javaslat is ezt tükrözi. A javaslatot a Jelölő Bizottság állította össze, természetesen a szükséges alkalmassági, megfelelőségi vizsgálatokat végrehajtották, illetve itt is lefolytattuk a Magyar Nemzeti Banknál az előzetes engedélyezési eljárást, amelynek eredményeként 2 nappal ezelőtt megkaptuk valamennyi jelöltre vonatkozóan a felügyeleti jóváhagyásokat. Röviden összefoglalnám a jelöltekre vonatkozó információkat.

Tolnay Tibor úr 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. 1994-től az Érték Kft. ügyvezető igazgatója. 2020-tól a Fenyves Garden 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. 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának tagja és elnök-helyettese. 2020-tól az OTP Bank Jelölő Bizottságának elnöke.

A második jelölt Dr. Horváth József Gábor ügyvéd, 1980-ban a Budapesti Eötvös Loránd Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán szerzett diplomát. 1990-től saját ügyvédi irodát vezet. 1995 óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagja, 2007 óta a Felügyelő Bizottság alelnöke. 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának elnöke. 2020-tól az OTP Bank Jelölő Bizottságának tagja.

A harmadik jelölt Dr. Gudra Tamás. 1993-ban üzemgazdász végzettséget szerzett a Kereskedelmi és Vendéglátóipari Főiskolán, majd 2010-ben jogászként diplomázott a Janus Pannonius Tudományegyetem Állam és Jogtudományi Karán. Okleveles könyvvizsgáló. 2020 júliusa óta a Bonafarm Zrt. csoportszintű gazdasági igazgatója. 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, a Pick Szeged Zrt., a SOLE-MiZo Zrt. és az MCS Vágóhíd Zrt. igazgatóságának tagja. 2021. április 16-tól az OTP Bank Felügyelő Bizottságának és Audit Bizottságának tagja.

A következő jelölt Olivier Péqueux, a Groupama biztosító delegáltja. A Francia Aktuáriusi Intézetben és a Polytechnique School és ENSAE Paris Tech-en szerzett diplomát. 2005-ben csatlakozott a Groupama csoporthoz, itt különböző vezető beosztásokban dolgozott. 2020 szeptembere óta a Groupama Assurances Mutuelles vezérigazgató-helyettese. 2018 óta tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának és Audit Bizottságának.

Az első munkavállalói küldött Bella Klára, ő nagyon régóta az OTP Bank munkavállalója. A Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, majd a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett diplomát. Az utolsó pozíciója szerint 2020. július 1. óta a Speciális Finanszírozási Igazgatóság Nagyvállalati Főosztályának igazgatója. 2019. április 12-től az OTP Felügyelő Bizottságának tagja, a Bank alkalmazottainak képviselője.

Michnai András szintén munkavállalói küldött. 1981-ben a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán szerzett okleveles szaküzemgazdász diplomát, majd a Budapesti Gazdasági Főiskolán szerzett másoddiplomát. Bejegyzett adószakértő. 1974 óta a Bank alkalmazottja, különböző beosztásokban. 2008 óta az OTP Felügyelő Bizottságának tagja, a Bank alkalmazottainak képviselője. 2011. decemberétől az OTP Bank Dolgozói Szakszervezetének titkára.

Szeretném jelezni, hogy a munkavállalói küldötteknél a Közgyűlésnek tulajdonképpen csak látszat döntési joga van, ugyanis a Polgári Törvénykönyv azt mondja, hogy a munkavállalói küldötteket a Közgyűlés köteles megválasztani.

Köszönöm szépen.

Az az ügyrendi javaslatom, hogy egyenként szavazzanak a Tisztelt Részvényesek valamennyi jelöltről, tehát minden egyes határozati javaslat felolvasása után gyűjtsük össze az urnákba a szavazószelvényeket, de az összeset egymás után, tehát nem vinnék ki egyenként a dobozokat számolni, hanem miután összegyűjtöttük az összes felügyelő bizottsági tag jelöltre leadott szavazatokat, azt követően számolnánk össze. A szavazások eredményeit később ismertetni fogom és amíg a szavazatszámolás folyik, tudunk továbbhaladni. Ha ez így megfelel Önöknek, egy kis időt spórolunk.

Van-e kérdésük, észrevételük a napirendi pont kapcsán?

Dr. Keszthelyi Péter: Szeretném megkérdezni, hogy akikre most szavazunk, itt van-e közülük valaki, illetve ha igen, felállna-e?

Dr. Csere Bálint: Igen, mindannyian itt vannak.

A jelen lévő felügyelő bizottsági tag jelöltek nevük hangos ismertetése mellett egyenként felállnak.

Dr. Csere Bálint: Olivier Péqueux úr is itt volt, de sajnos el kellett már távoznia, őt nem tudjuk most bemutatni.

Ez így megfelelő volt?

Ha nincs további kérdés, ismertetem a határozati javaslatokat.

7/1/2023. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Tolnay Tibor urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

Megállapítom, hogy a Közgyűlés továbbra is határozatképes. Kérem, szavazzanak a 9. sz. szavazólappal.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Ismertetem a 7/2/2023. sz. határozati javaslatot.

7/2/2023. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Dr. Horváth József Gábor urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

Megállapítom, hogy a Közgyűlés továbbra is határozatképes. Kérem, szavazzanak a 10. sz. szavazólappal.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Ismertetem a 7/3/2023. sz. határozati javaslatot.

7/3/2023. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Dr. Gudra Tamás urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

Megállapítom, hogy a Közgyűlés továbbra is határozatképes. Kérem, a 11. sz. szavazólappal adják le szavazatukat.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Ismertetem a 7/4/2023. sz. határozati javaslatot.

7/4/2023. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Olivier Péqueux urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

Megállapítom, hogy a Közgyűlés továbbra is határozatképes. Kérem, a 12. sz. szavazólappal adják le szavazatukat.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Ismertetem a 7/5/2023. sz. határozati javaslatot.

7/5/2023. sz. határozati javaslat:

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

Megállapítom, hogy a Közgyűlés továbbra is határozatképes. Kérem, a 13. sz. szavazólappal adják le szavazatukat.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Ismertetem a 7/6/2023. sz. határozati javaslatot.

7/6/2023. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Michnai András urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

Megállapítom, hogy a Közgyűlés továbbra is határozatképes. Kérem, a 14. sz. szavazólappal adják le szavazatukat.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Amíg számolják a szavazatokat, ismertetem a 8. sz. szavazás – Kovács Antal úr Igazgatósági taggá történő választására vonatkozó – szavazás eredményét.

A Közgyűlés 98,11%-os „igen” szavazati aránnyal jóváhagyta, hogy Kovács Antal úr a Bank Igazgatóságának külső tagja legyen. Szívből gratulálok Kovács Antal úrnak.

Igen szavazat:	146.807.723	(98,11%)
Nem szavazat:	1.743.624	
Tartózkodás:	275.653	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.827.000

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 53,14%

A Közgyűlés 6/2023. számú határozata:

A Közgyűlés Kovács Antal György urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

Dr. Csere Bálint: Áttérünk a következő napirendi pontra, az Audit Bizottság tagjainak megválasztására.

8. Javaslat az Audit Bizottság tagjainak megválasztására

Dr. Csere Bálint: Újból nem ismertetném a jelölteket, lévén hogy a Felügyelő Bizottság független tagjaiból kell a jogszabály szerint Audit Bizottságot választani. Az Alapszabályunk szerint legalább 3 tagúnak kell lennie az Audit Bizottságnak, de a hagyományok szerint az összes független tag, tehát összesen 4 független tag tagja az Audit Bizottságnak. Függetlenek azok a tagok, akik nem állnak az OTP Bankkal munkaviszonyban.

A 4 jelölt Tolnay Tibor úr, Dr. Horváth József Gábor úr, Olivier Péqueux úr és Dr. Gudra Tamás úr. Szeretném Önöket tájékoztatni, hogy a törvény szerint az Audit Bizottság legalább egy tagja könyvvizsgálói végzettséggel kell, hogy rendelkezzen. Ez a mi esetünkben teljesül, illetve remélhetőleg teljesülni fog, lévén hogy Dr. Gudra Tamás úr rendelkezik ezzel a végzettséggel.

Szeretném megkérdezni, hogy ehhez az előterjesztéshez van-e kérdésük vagy észrevételük. *(Nincs.)*

Amennyiben nincs, megkérném a hostesseket, hogy hozzák vissza az urnákat.

Az Audit Bizottság jelöltjeit bocsájtom szavazásra, a jogszabály szerint szintén egyenként kell szavazni, de itt is azt javaslom, hogy mind a 4 jelölről egymás után legyenek szívesek leadni a szavazatukat majd az urnákba és azt követően fogják a szavazatokat a kollégáink összeszámolni. Ha nincs kérdés, észrevétel az elhangzottakhoz, ismertetem a határozati javaslatokat.

8/1/2023. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Tolnay Tibor urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.

Megállapítom, hogy a Közgyűlés továbbra is határozatképes. Kérem, szavazzanak a 15. sz. szavazólapal.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Kérjük szépen a segítő kollégákat, hogy az urnákat hozzák vissza. Ha hozzájárulnak, addig tovább haladnánk és szavazásra tenném föl a következő jelölt, Dr. Horváth József Gábor úr megválasztását, ismertetem a 8/2/2023. sz. határozati javaslatot.

8/2/2023. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Dr. Horváth József Gábor urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.

Megállapítom, hogy a Közgyűlés továbbra is határozatképes. Kérem, szavazzanak a 16. sz. szavazólappal.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Azt a tájékoztatást kaptam, hogy a közjegyző úr ellenőrzése miatt lassabb az urnák kiürítése a gondoltnál, ez egy érthető szempont.

Amennyiben nem okoz gondot Önöknek az urnák visszaérkezéséig a kezükben gyűjteni a leadandó szavazószelvényeket, továbbhaladnánk.

A következő audit bizottsági jelölt Dr. Gudra Tamás úr, ismertetem a 8/3/2023. sz. határozati javaslatot.

8/3/2023. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Dr. Gudra Tamás urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.

Megállapítom, hogy a Közgyűlés továbbra is határozatképes. Kérem, szavazzanak a 17. sz. szavazólappal.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Ha nem okoz problémát - de kérem bárki jelezze, ha problémát okoz, mert akkor megállunk - a 8/4/2023. sz. határozati javaslatot is fölteszem szavazásra.

8/4/2023. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Olivier Péqueux urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.

Megállapítom, hogy a Közgyűlés továbbra is határozatképes. Kérem, a 18. sz. szavazólapon adják le szavazatukat.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Ha minden rendben ment, most 4 darab szelvénynek - a 15., 16., 17. és 18. sorszámúaknak - kell a kezükben lenniük (valamint a szavazótömb többi részének), feltételezve,

hogy érthetően mondtam el az információkat.

Sajnos addig az urnák nem jöhetnek vissza, amíg a közjegyző úr nem végez az ellenőrzéssel. Csak az ő jelenlétében és kíséretében mozoghatnak az urnák, ez a szavazás törvényességének a záloga, ezért kell ezt megvárjunk.

Addig szeretném kérdezni a technikusokat, hogy a felügyelő bizottsági tagokra vonatkozó szavazások eredményeit ki tudják-e nekem vetíteni a monitorra.

Köszönöm, már megvan a 9. számú, Tolnay Tibor úr felügyelő bizottsági taggá választására vonatkozó szavazás eredménye.

Megállapítom, hogy a Közgyűlés 73,21%-os „igen” szavazati aránnyal megválasztotta Tolnay Tibor urat a Felügyelő Bizottság tagjává. Szívből gratulálok Tolnay Tibor úrnak.

Igen szavazat:	109.641.950	(73,21%)
Nem szavazat:	37.641.111	
Tartózkodás:	1.659.094	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.942.155

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 53,18%

A Közgyűlés 7/1/2023. számú határozata:

A Közgyűlés Tolnay Tibor urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

Dr. Csere Bálint: Ismertetem a 10. számú, Dr. Horváth József Gábor úr felügyelő bizottsági taggá választására vonatkozó szavazás eredményét.

Megállapítom, hogy a Közgyűlés 91,56%-os „igen” szavazati aránnyal megválasztotta Dr. Horváth József Gábor urat a Felügyelő Bizottság tagjává. Szívből gratulálok Horváth Gábor úrnak.

Igen szavazat:	137.118.905	(91,56%)
Nem szavazat:	10.160.735	
Tartózkodás:	1.661.489	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.941.129

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 53,18%

A Közgyűlés 7/2/2023. számú határozata:

A Közgyűlés Dr. Horváth József Gábor urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

Dr. Csere Bálint: Ismertetem a 11. számú, Dr. Gudra úr felügyelő bizottsági taggá választására vonatkozó szavazás eredményét.

Megállapítom, hogy a Közgyűlés 97,04%-os „igen” szavazati aránnyal a Felügyelő Bizottság tagjává választotta Dr. Gudra Tamás urat. Gratulálok Gudra Tamás úrnak.

Igen szavazat: 145.325.534 (97,04%)
Nem szavazat: 3.258.362
Tartózkodás: 356.963

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.940.859
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 53,18%

A Közgyűlés 7/3/2023. számú határozata:

A Közgyűlés Dr. Gudra Tamás urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

Dr. Csere Bálint: Ismertetem a 12. számú, Olivier Péqueux úr felügyelő bizottsági taggá választására vonatkozó szavazás eredményét.

Megállapítom, hogy a Közgyűlés 94,52%-os „igen” szavazati aránnyal a Felügyelő Bizottság tagjává választotta Olivier Péqueux urat. Gratulálok Olivier Péqueux úrnak.

Igen szavazat: 141.556.496 (94,52%)
Nem szavazat: 7.081.098
Tartózkodás: 299.597

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.937.191
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 53,17%

A Közgyűlés 7/4/2023. számú határozata:

A Közgyűlés Olivier Péqueux urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

Dr. Csere Bálint: Ismertetem a 13. számú, Bella Klára asszony felügyelő bizottsági taggá választására vonatkozó szavazás eredményét.

Megállapítom, hogy a Közgyűlés 98,37%-os „igen” szavazati aránnyal a Felügyelő Bizottság munkavállalói küldött tagjává választotta Bella Klárát. Gratulálok Bella Klárának.

Igen szavazat: 147.314.900 (98,37%)
Nem szavazat: 1.355.147
Tartózkodás: 272.102

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.942.149
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 53,18%

A Közgyűlés 7/5/2023. számú határozata:

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

Dr. Csere Bálint: Ismertetem a 14. számú, Michnai András úr felügyelő bizottsági taggá választására vonatkozó szavazás eredményét.

Megállapítom, hogy a Közgyűlés 98,18%-os „igen” szavazati aránnyal a Felügyelő Bizottság tagjává választotta Michnai András urat, mint munkavállalói küldöttet. Gratulálok Michnai András úrnak.

Igen szavazat:	147.036.104	(98,18%)
Nem szavazat:	1.355.492	
Tartózkodás:	272.103	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.663.699

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 53,08%

A Közgyűlés 7/6/2023. számú határozata:

A Közgyűlés Michnai András urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

Dr. Csere Bálint: Egyelőre még nem jöttek vissza az urnák, még egy kis türelmüket kérem.

Ha minden rendben van, akkor a 15-16-17-18. sorszámú szavazószelvények vannak már letépve, az Önök kezében.

Már jönnek is az urnák. Szeretném kérni, hogy az Audit Bizottság tagjai megválasztására vonatkozó szavazataikat, tehát a 15-16-17-18. sorszámú szelvényeket adják le.

Kérem a hostesseket, hogy az urnákat vigyék a Tisztelt Részvényesekhez.

4 darab szelvényt szeretnénk kérni bedobni az urnákba. Az Audit Bizottság tagjainak megválasztására vonatkozó szavazólapokat dobják be az urnákba, a 15-16-17-18. sz. szavazólapokat.

Köszönöm szépen, amíg számolják a szavazatokat, tovább lépünk a következő napirendi pontra.

Felkérem Dr. Vörös József urat, hogy ismertesse az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjai díjazásának megállapítására vonatkozó javaslatot.

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

Dr. Vörös József: Tisztelt Közgyűlés! A 2016-os évet egyfajta bázisévnek tekinthetjük. Egyfelől Elnök úr jelezte, hogy a Bank hitelállománya azóta a 3,5-szeresére nőtt, másfelől ezen év óta az Igazgatóság tagjainak tiszteletdíja nem változott. A javaslat alapján továbbra is kérjük ezen tiszteletdíj változatlan formában történő jóváhagyását.

Az Audit Bizottság tagjai soha nem kaptak plusz díjazást ezen minőségükben, a javaslat alapján ezt idén sem lenne szükséges módosítani.

A Felügyelő Bizottság elnökének a feladatkörök növekedésére való tekintettel - és a tagoknak szintén - emelést javasolunk. A Felügyelő Bizottság elnöke esetén 4,8 millió Ft/hó, a Felügyelő Bizottság elnökhelyettesének 4,2 millió Ft/hó, a tagoknak 3,6 millió Ft/hó tiszteletdíjat javasolunk. Ennek jóváhagyását kérjük.

Köszönöm szépen.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen. Megnyitom a napirendi pont vitáját. Kérdezem, hogy van-e kérdésük, észrevételük. *(Nincs.)*

Amennyiben nincsen, ismertetem a határozati javaslatot.

9/2023. sz. határozati javaslat:

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

- *a Felügyelő Bizottság elnöke: 4.800.000,- Ft*
- *a Felügyelő Bizottság alelnöke: 4.200.000,- Ft*
- *a Felügyelő Bizottság tagjai: 3.600.000,- Ft*

Az Audit Bizottság tagjai díjazásban nem részesülnek.

Megállapítom, hogy továbbra is határozatképes a Közgyűlés. Kérem, hogy a 19. sz. szavazószelvényrel szavazzanak.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Ha nem zavarja Önöket vagy nem kényelmetlen, akkor amíg az urnák vissza nem jönnek, kérném, hogy őrizték meg ezeket a letépett szelvényeket.

Tovább mennék az utolsó, 10. napirendi pontra, a saját részvény szerzésre vonatkozó felhatalmazásra, amelyet szintén én adok elő.

10. Az Igazgatóság tájékoztatója a 2022. évi rendes közgyűlést követően szerzett saját részvényekről. Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvény megszerzésére

Dr. Csere Bálint: Tisztelt Közgyűlés! A saját részvények megszerzésére történő felhatalmazás megadása az Igazgatóság számára egy minden évben ismétlődő előterjesztés. A jogszabály szerint van erre lehetőség, legfeljebb 18 hónapra lehet megadni a felhatalmazást és legfeljebb az alaptőke 25%-ának mértékéig. Az Igazgatóság jellemzően 3 célból szokott a felhatalmazással élni és saját részvényt vásárolni. Az egyik cél a javadalmazási célok elérése, tehát a részvényalapú ösztönzés teljesítése érdekében történő OTP részvény vásárlás. A második cél a Társaság ügyfeleinek nyújtott szolgáltatások fejlesztése, fenntartása, más néven árjegyzés, tehát ahol az OTP Bank árjegyzőként jelenik meg a tőkepiacokon, ott szükség van ezen részvényállomány felhalmozására. A harmadik jellemző cél a tőkeoptimalizáció, az ezzel kapcsolatos műveletek végrehajtása.

A jogszabály előírja, hogy minden évben a közgyűlés számára tájékoztatást kell adni az elmúlt évben végrehajtott saját részvény vásárlásokról. Az itt feltüntetett slide ezt mutatja be, illetve az írásos előterjesztésben is adtunk erről tájékoztatást. Látható, hogy a Bank minimális mértékben él ezzel a felhatalmazással. A 2022. március 31-ei állomány mindössze 0,25% volt és idén február 28-ra lecsökken 0,13%-ra. Azóta némileg megnőtt az állomány, mivel a javadalmazási politika idején végrehajtása érdekében a Bank megkezdte a feltöltést, de ez is gyakorlatilag egy marginális mértékű jelent.

Köszönöm szépen.

Megnyitom a napirendi pont vitáját. Kérdezem, hogy van-e kérdés, észrevétel az előterjesztéssel kapcsolatban. *(Nincs.)*

Amennyiben nincsen, ismertetem a határozati javaslatot.

10/2023. sz. határozati javaslat:

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

Az Igazgatóság legfeljebb annyi 100,- Ft, azaz száz forint névértékű, a Társaság által kibocsátott törzsrészvény megszerzésére jogosult, hogy a saját részvények állománya – a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélyeiben meghatározott mértékre is figyelemmel – a 70.000.000 (hetvenmillió) 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 2024. október 28. napjáig élhet. A Közgyűlés 8/2022. számú határozatában foglalt felhatalmazás jelen határozat meghozatalával hatályát veszti.

Megállapítom, hogy határozatképes a Közgyűlés. Kérem, a 20. sz. szavazólappal szavazzanak.

Ha minden igaz, akkor ezzel együtt 2 darab szavazó cédula lesz a kezükben, a 19. sorszámú, amely a díjazásról szól, illetve a 20. sorszámú, amely a saját részvény vásárlásra történő felhatalmazásról szól.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Időközben megjelentek a képernyőn az Audit Bizottság tagjaira vonatkozó szavazati eredmények.

Ismertetem a 15. sz. szavazás eredményét. Megállapítom, a Közgyűlés 88,01%-os többséggel támogatta Tolnay Tibor úr audit bizottsági taggá választását, gratulálunk ehhez.

Igen szavazat:	131.808.242	(88,01%)
Nem szavazat:	1.385.412	
Tartózkodás:	3.167.315	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.832.969

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 53,14%

A Közgyűlés 8/1/2023. számú határozata:

A Közgyűlés Tolnay Tibor urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.

Dr. Csere Bálint: Ismertetem a 16. sz. szavazás eredményét. Megállapítom, hogy a Közgyűlés

78,66%-os többséggel támogatta Dr. Horváth Gábor úr audit bizottsági taggá választását. Gratulálunk Dr. Horváth Gábor úrnak.

Igen szavazat: 117.800.309 (78,66%)
Nem szavazat: 25.266.530
Tartózkodás: 3.169.915

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 146.236.754
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 52,22%

A Közgyűlés 8/2/2023. számú határozata:

A Közgyűlés Dr. Horváth József Gábor urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.

Dr. Csere Bálint: Ismertetem a 17. sz. szavazás eredményét. Megállapítom, hogy a Közgyűlés 97,23%-os többséggel támogatta Gudra Tamás úr audit bizottsági taggá választását. Gratulálunk Gudra Tamás úrnak.

Igen szavazat: 145.603.779 (97,23%)
Nem szavazat: 2.967.757
Tartózkodás: 331.698

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.903.234
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 53,16%

A Közgyűlés 8/3/2023. számú határozata:

A Közgyűlés Dr. Gudra Tamás urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.

Dr. Csere Bálint: Ismertetem a 18. sz. szavazás eredményét. Megállapítom, hogy a Közgyűlés 91,97%-os többséggel Olivier Péqueux urat az Audit Bizottság tagjává választotta. Gratulálunk Péqueux úrnak.

Igen szavazat: 137.726.405 (91,97%)
Nem szavazat: 6.601.501
Tartózkodás: 305.283

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.934.899
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 53,17%

A Közgyűlés 8/4/2023. számú határozata:

A Közgyűlés Olivier Péqueux urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.

Dr. Csere Bálint: Megérkeztek az urnák, kérem a hostess hölgyeket, hogy gyűjtsék össze az utolsó kettő, tehát a 19. és 20. sorszámú szavazócédulákat.

Ameddig megtörténik a szavazatszámolás, lehetőség van kérdéseket feltenni, észrevételeket tenni.

Zelena János: Köszönöm szépen. Szeretnék Csányi Sándor úrhoz szólni röviden, illetve egy idézetet szeretnék megosztani az MTI közleményéből a tisztelt részvényesekkel.

2023. március 31. még az 1. negyedévhez tartozott, én a magam részéről hiányoltam az MTI által közzétett információt az üzleti jelentésből, ahol felsorolásra kerülnek a Társaság év zárást követő, 1. negyedévi eseményei. Az MTI közleménye úgy hangzik, hogy Csányi Sándor urat Magyarország államfője, Novák Katalin - Orbán Viktor miniszterelnök előterjesztésére - Magyarország jó hírnevét erősítő, kivételesen sokoldalú életműve, a magyar gazdaság versenyképességét szolgáló stabil bankrendszer kialakításában és fejlesztésében betöltött meghatározó szerepe, a közép-európai régió egyik legkiemelkedőbb magyar vállalat vezetőjeként elért sikerei, a nemzeti értékek és érdekek iránti elkötelezettsége, a magyar kultúra, oktatás és sport, valamint tehetséggondozás támogatásában is példaadó életútja elismeréseként a Magyar Szent István-renddel tüntette ki. Gratulálni szeretnék ehhez és köszönöm, hogy ezt elmondhattam. További jó egészséget és sok sikert kívánok Önnek. Köszönöm.

Dr. Csányi Sándor: Nem tudom, hány éve jár Zelena János úr a közgyűlésre (*Zelena János: huszonkettő éve*). Nem számítottam arra, hogy dicséretet kapok tőle, mert ő volt a legkritikusabb korábban, a legaktívabb és legkritikusabb. De nem piszkálódott, hanem az anyagokból következő valódi kérdései voltak.

Köszönöm szépen a megtisztelő idézetet. Az ember ilyenkor mindig szerénykedik, de komolyan is gondolom, hogy egy ilyen díj nagyon sok ember munkáját tükrözi és nem feltétlenül csak azét, aki megkapta. Ebben az összes kollégám munkája benne van, a családtagjaim benne vannak, a sportban, az MLSZ-ben dolgozó kollégák, és így tovább. Nagyon sok embernek a munkája összpontosult abban a teljesítményben, amiért végülis én kaptam meg a díjat. Valószínűleg talán megérdemlem én is, de van Ferenc Józsefnek a mondása, hogy annyi kitüntetést kell kiosztani, hogy annak is jusson, aki megérdemli. Hát itt nem jutott mindenkinek.

Köszönöm szépen.

Dr. Csere Bálint: Szeretném megkérdezni, hogy van-e további észrevétel, hozzászólás?

Dr. Keszthelyi Péter: Csányi úr említette, hogy Oroszországból 66 milliárd forintot sikerült kimenteni. Szeretném megkérdezni, hogy ez hogy sikerült?

Dr. Csányi Sándor: Rövid válaszom lesz: törvényesen.

Dr. Csere Bálint: Van-e további kérdés, észrevétel? (*Nincs.*)

Amennyiben nincs, ismertetem a 19. sorszámú szavazás eredményét. Megállapítom, hogy a Közgyűlés 98,15%-os 'igen' aránnyal támogatta az igazgatósági, felügyelő bizottsági és audit tagok díjazására vonatkozó javaslatot.

Igen szavazat:	145.713.786	(98,15%)
Nem szavazat:	289.458	
Tartózkodás:	41.505	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 146.044.749

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 52,15%

A Közgyűlés 9/2023. számú határozata:

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: 4.800.000,- Ft
- a Felügyelő Bizottság alelnöke: 4.200.000,- Ft
- a Felügyelő Bizottság tagjai: 3.600.000,- Ft

Az Audit Bizottság tagjai díjazásban nem részesülnek.

Dr. Csere Bálint: Megérkezett a 20. sz. szavazás eredménye. Megállapítom, hogy 75,81%-os többséggel a Közgyűlés megadta a felhatalmazást az Igazgatóság részére saját részvények vásárlására a következő 18 hónapra. Köszönjük szépen.

Igen szavazat:	113.532.729	(75,81%)
Nem szavazat:	32.382.429	
Tartózkodás:	42.119	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 145.957.277

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 52,11%

A Közgyűlés 10/2023. számú határozata:

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

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

Amennyiben a saját részvények megszerzésére visszterhes módon kerül sor, akkor az ennek során alkalmazott ellenérték legalább a részvény névértéke, és legfeljebb az ügylet létrejöttét megelőző napon, a Budapesti Értéktőzsdén rögzített legmagasabb ár 150%-a, illetve tőzsdei ügylet esetén az ügylet létrejöttét megelőző napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített záró ár 120%-a lehet. Az Igazgatóság jelen felhatalmazásban rögzített jogaival 2023. október 13. napjáig élhet. A Közgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatóság 94/2021. számú határozatában foglalt felhatalmazás jelen határozat meghozatalával hatályát veszti.

Dr. Csere Bálint: Megállapítom, hogy valamennyi előterjesztett határozati javaslatra érvényes és eredményes határozatot hozott a Közgyűlés. Köszönjük szépen a támogatásukat.

Felkérem Dr. Csányi Sándor elnök urat a Közgyűlés bezárására.

Dr. Csányi Sándor: Köszönöm szépen a részvételüket. Külön köszönöm, hogy a nem várt technikai nehézségek ellenére türelmesen végigülték a közgyűlést és eredményesen sikerült lezárni a Közgyűlést.

Ahogy mondtam, 2022. nem volt a legjobb év, 2023. sem lesz könnyű év, de bízom benne, hogy a banki eredmények szempontjából - hacsak valami váratlan konfliktus nem történik, ami érint bennünket - a nehezen túl vagyunk. Azt tudom mondani, hogy a Bank az eddigi stratégiáját folytatja, természetesen első a stabilitás, tőke és likviditás, a második a növekedés és a profitabilitás. Ahogy eddig is aktívan menedzseltük a Bank portfólióját, beleértve az akvizíciókat is, ugyanígy fogunk tenni a jövőben is, megvan hozzá a tudásunk és megvan hozzá a pénzügyi erőnk is.

Köszönöm a figyelmet.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen. Lezárom a közgyűlést, köszönöm szépen a részvételt.

A jegyzőkönyvet vezette:



Dombóvári Olívia



Dr. Csere Bálint
a közgyűlés elnöke

A jegyzőkönyvet hitelesítette:



Dr. Kovács Tibor
részvényesi képviselő