

az OTP Bank Nyrt.

**2025. évi rendes, a részvényesek személyes jelenlétével
megtartott közgyűléséről**

A közgyűlés helye: Kempinski Hotel Corvinus Budapest (1051 Budapest, Erzsébet tér 7-8.)

A közgyűlés időpontja: 2025. április 25. 10 óra

Dr. Csere Bálint: Jó napot kívánok, Hölgyeim és Uraim, tisztelettel köszöntjük Önöket. Dr. Csere Bálint vagyok, az OTP Bank Nyrt. Jogi Igazgatóságának vezetője.

Tájékoztatom a részvényeseket, hogy a mai napon 10 órára összehívott közgyűlésen a részvényesek részvételi aránya 55,69%, ezért a Közgyűlés határozatképes.

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

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

Dr. Csányi Sándor: Jó napot kívánok Hölgyeim és Uraim, Tisztelt Részvényesek, köszöntöm Önöket a 2024. üzleti évet lezáró rendes közgyűlésünkön. Külön tisztelettel köszöntöm Orbán Viktor miniszterelnök urat. Azért is külön öröm számomra a jelenléte, mert eddig még soha nem vett részt OTP közgyűlésen. Biztos vagyok benne, hogy jó hírekkel érkezett, adócsökkentéssel vagy valami hasonlóval.

Köszöntöm Orbán Balázs urat, a miniszterelnök úr politikai igazgatóját, Dr. Kandrács Csaba urat, a Bankfelügyelet vezetőjét, a jegybank alelnökét; Izer Norbert urat, a jegybank ügyvezető igazgatóját. Külön köszöntöm konkurensünket - de nem ilyen minőségben van jelen - Jelasity Radován urat, a Magyar Bankszövetség elnökét, Dr. Kovács Levente urat, a Bankszövetség főtítkáráját és Tóth Tibor urat, aki a Budapesti Értéktőzsde elnöke lesz május 1-jétől. Köszöntöm Vékásy Tamás urat, az Ernst & Young vezérigazgatóját, Katona Bence urat, a Magyar Fejlesztési Bank elnök-vezérigazgatóját és Herczeg András urat, az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány ügyvezető igazgatóját. Mindannyian fontos szerepet játszanak az OTP működésében, életében.

Köszöntöm Önöket és ezennel megnyitom a 2024. üzleti évet lezáró közgyűlést.

Tájékoztatom Önöket, hogy az OTP Bank Nyrt. Alapszabálya értelmében az Igazgatóság dönt a Közgyűlés levezető elnökének személyéről. Az Igazgatóság Dr. Csere Bálintot, az OTP Bank Jogi Igazgatóságának ügyvezető igazgatóját bízta meg ezzel a feladattal. Átadom a szót a levezető elnöknek.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen.

Pár perc türelmüket kérem, hogy elmondjam a szükséges jogi és technikai információkat, lesz 2 technikai szavazás és utána kezdjük az érdemi munkát.

Tájékoztatom Önöket, hogy a Közgyűlés összehívása szabályszerűen megtörtént, az OTP Bank és a Budapesti Értéktőzsde honlapján a hirdetmény a közgyűlésről több mint 30 nappal korábban, 2025. március 25-én megjelent. Megállapítom, hogy a részvényesek nem indítványozták további napirendi pont felvételét és a meghirdetett napirendi pontokkal kapcsolatban nem terjesztettek elő határozati javaslatot. Ismételten megállapítom, hogy a jelenléti ívek tanúsága szerint határozatképes a Közgyűlés, tehát a szavazásoknak és a döntéshozatalnak nincs akadálya.

Tájékoztatom a jelenlévőket, hogy új napirendi pont felvételére nem lesz lehetőség, tekintettel arra, hogy nincs jelen az összes részvényes.

Tájékoztatom Önöket, hogy a jogszabályi rendelkezések értelmében a határozatképesség vizsgálatára minden határozathozatal előtt sor fog kerülni. A részvényesek a közgyűlésen jogosultak felvilágosítást kérni, észrevételt, indítványt tenni, valamint szavazni. Ezen jogok a közgyűlési hirdetményben szereplő napirendi pontok témakörében gyakorolhatók. Az Alapszabály 8.23. pontja szerint a hozzászólások sorrendjét a levezető elnök határozza meg. A levezető elnök megvonhatja a szót és ha a levezető elnök megvonta a szót, a továbbiak jegyzőkönyvezését leállíthatja és a hozzászólás technikai feltételeit megszüntetheti.

Tájékoztatom a jelenlévőket, hogy az egyes napirendi pontoknál a szavazás általában egyszerű szótöbbséggel történik, egy esetben van kivétel, ez az Alapszabály módosítása, ott háromnegyedes minősített többségre lesz szükség.

A határozati javaslatokról a részvényesek által a regisztrációkor kézhez kapott szavazókészülékekkel - amennyiben esetleg technikai okok miatt ez nem lehetséges, akkor szavazótömbbel, papíralapon - történik a szavazás. A szavazókészülékkel történő szavazás technikai szabályait a részvényes részére a regisztrációkor átadott részvényesi tájékoztató tartalmazza. Szeretném kiemelni, hogy minden szavazás során 2 gombot kell megnyomni, először az 'Igen', 'Nem' vagy 'Tartózkodom' hármas variáció valamelyikét és utána minden esetben a 'Beküldés' gombot is legyenek szívesek megnyomni, ekkor jut el a szavazatuk, ekkor érvényes. Kérem, ha technikai problémájuk van, azt jelezzék a hostesseknek.

A szavazás előtt a határozati javaslat pontos szövege is ismertetésre fog kerülni. Tájékoztatom a részvényeseket, hogy a közgyűlés során folyamatosan rögzíteni kell a jelenlévő részvényesek számát. A határozatképesség szempontjából jelenlévőnek az a részvényes minősül, aki a közgyűlésre szabályszerűen beregisztrált és közben nem regisztrált ki. Felhívom a részvényesek figyelmét, hogy az elektronikus szavazókészülékek csak ebben a teremben működnek, tehát csak ebben a teremben lehet érvényes szavazatot leadni. Kérem Önöket, hogy az eredményes lebonyolítás érdekében maradjanak a teremben a szavazások folyamán, tartózkodjanak a terem elhagyásától.

Az Alapszabály 8.21. b. alpontja alapján kijelölöm Dombóvári Olívia úrnőt a jegyzőkönyv vezetőjévé.

A Közgyűlés szabályos lebonyolításához szavazatszámoló bizottság működésére van szükség. Javaslom megválasztani a szavazatszámoló bizottság tagjaivá Tóth Beatrixot, Deák-Lőrincz Gabriellát, Baranyi Mariannt, Győri Zitát és Dr. Horváth Zsombort.

Megállapítom, hogy az első határozathozatalunk határozatképessége biztosított. Megnyitom az első technikai szavazást, az előbbi névsorral szavazásra bocsátom a szavazatszámoló bizottság elfogadását. Kérem, hogy nyomják meg az Önöknek megfelelő 'Igen', 'Nem' vagy 'Tartózkodom' gombot, majd a 'Beküldés' gombot.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást és megállapítom, hogy 85,37%-os aránnyal a Közgyűlés megválasztotta a szavazatszámoló bizottságot. Köszönjük szépen. [Jegyzőkönyvvezetői és jegyzőkönyv-hitelesítői helyesbítés: a ténylegesen beérkezett és feldolgozott szavazatok alapján a támogató szavazatok aránya 56,04%, amely szintén elegendő volt a támogató határozathoz.]

Tájékoztatom a részvényeseket, hogy a jegyzőkönyv akkor érvényes, ha azt egy jelenlévő részvényes hitelesíti. Javaslom a jegyzőkönyv hitelesítőjéül Dr. Kovács Tibor részvényesi képviselőt megválasztani, a képviselt részvényes a HO-ME Kft.

Kérem a határozatképesség megállapítását. Megállapítom, hogy határozatképesek vagyunk.

Szavazásra bocsátom az előbbi javaslatot, kérem, szavazzanak a jegyzőkönyv hitelesítő személyéről. Kérem, hogy nyomják meg az Önöknek megfelelő 'Igen', 'Nem' vagy 'Tartózkodom' gombot, majd a 'Beküldés' gombot.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, a szavazást lezárom. Megállapítom, hogy 62,63%-kal a Közgyűlés elfogadta Dr. Kovács Tibor részvényesi képviselő jegyzőkönyv hitelesítőként történő kijelölését. [Jegyzőkönyvvezetői és jegyzőkönyv-hitelesítői helyesbítés: A ténylegesen beérkezett és feldolgozott szavazatok alapján 28,54% volt a támogató szavazatok aránya, melynek oka a szavazás idő előtti lezárása volt, amely miatt jelentős számú szavazat nem került leadásra. A Közgyűlésen a jegyzőkönyv-hitelesítő megválasztása egy megismételt szavazással megtörtént, ezt jelen jegyzőkönyv megfelelően tartalmazza alább.]

Kérdezem a tisztelt jelenlévőket, hogy van-e bármilyen kérdésük a közgyűlés lebonyolításával kapcsolatban. *(Nincs.)* Amennyiben nincs, megállapítom, hogy a Közgyűlés megkezdheti az érdemi munkát.

Az 1. sz. napirendi pont keretében felkérem Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató urat, hogy terjessze elő az Igazgatóság jelentését a 2024. évi üzleti tevékenységről és az Igazgatóság előterjesztését a beszámolókról, valamint a javaslatot az adózás utáni eredmény felhasználásáról és az osztalékfizetésről.

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

- **Vezetőségi Jelentés – Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2024. évi üzleti tevékenységéről;**
- **Előterjesztés a Társaság Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2024. évi anyavállalati beszámolójáról (pénzügyi helyzet kimutatás, eredménykimutatás, átfogó eredménykimutatás, saját tőke változás kimutatás, cash-flow kimutatás, magyarázó jegyzetek);**
- **Javaslat az anyavállalat adózás utáni eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre;**
- **Előterjesztés a Társaság Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2024. évi konszolidált beszámolójáról (pénzügyi helyzet kimutatás, eredménykimutatás, átfogó eredménykimutatás, saját tőke változás kimutatás, cash-flow kimutatás, magyarázó jegyzetek);**

Dr. Csányi Sándor: Tisztelt Vendégeink, ismételten köszöntöm Önöket a 2024. üzleti évet lezáró közgyűlésünkön.

Minden országban és minden ágazatban, itt is hasonlítgatjuk egymáshoz a nagy cégek működési gyakorlatát. Tegnap a MOL közgyűlése volt, azt hittem, hogy mi jobban indulunk, mert ott nem volt villany az elején, itt viszont a szavazatszámolás ment egy kicsit lassan. Új gépek vannak, remélem, hogy majd felgyorsulnak.

Azzal kezdeném, hogy az OTP történelmének a legsikeresebb évét zárta, és nem csak a 2024-es évről szeretnék beszélni röviden, hanem összefoglalnám, hogy hol tartunk, mert a jelenlegi helyzet nyilván sok éves eredményes munkának a gyümölcse. Piacvezetők vagyunk a régióban,

5 országban van meghatározó piaci részesedésünk és rendkívül aktív volt az elmúlt 10 év. Az OTP Bank összesen 26 bankot vásárolt történelme során, ebből az elmúlt 10 év alatt 14 akvizíciót hajtottunk végre, a mérlegfőösszeg a háromszorosára, a hitelállomány a négyszeresére nőtt. 5 országban meghatározó piaci részesedésünk van és beléptünk új régiókba, mint például Közép-Ázsia. Megtapasztaltuk, hogy Üzbegisztán más jellegű piac, mint az európai, de kisebb nehézségek után termőre fordult a befektetésünk. Nagyon nagy lehetőséget látunk a régióban és Üzbegisztánban is.

Annak ellenére, hogy nem kevés kritikát és nem kevés nyomást kaptunk különböző helyekről, Oroszországban még mindig ott vagyunk. Úgy tűnik, hogy jól döntöttünk, hogy nem rohantunk ki első ijedtségükben a háború kezdete után, hiszen sikerült 122 millió dollár finanszírozást - amit a központ biztosított az orosz leánybankunknak - visszahozni és az elmúlt időszakban 510 millió dollár osztalékot vontunk ki. Azt gondolom, hogy ez egy olyan szám, ami meghatározó a mi eredményünkben is. Amit elvégeztünk, az a tevékenységünknek bizonyos mértékben a szűkítése. Az OTP Csoport tőkearányos megtérülése messze az európai bankok átlaga fölött van, 23,5% a tőkére vetítve a megtérülésünk. Rendkívül jó a hitelminőségünk, a rossz hiteleknek pedig rendkívül magas a fedezettsége, erről majd külön is beszélek. Ami a legfontosabb egy banknál: a tőke helyzetünk rendkívül stabil, 18,9% az elsődleges alapvető tőkemegfelelési ráta. A másik mérőszám, amit mindig nézünk, hogy hol tartunk, az a likviditás. A likviditási helyzetünk szintén kiváló, a hitel-betét arány 74% és elenyésző, 7% az a forrás, amit a tőkepiacról vonunk be, a többi az ügyfelektől származik. Ugyan meggy ki a divatból a zöldhitelezés, az ESG és az ehhez hasonló szempontok, de mi a fenntartható beruházások finanszírozását továbbra is előnyben részesítjük, már csak azért is, mert vannak olyan alapok, amelyekről sokkal könnyebben lehet zöld forrásokat bevonni és tovább tudjuk adni a magyar vagy az egyéb gazdaságok szereplőinek, ahol jelen vagyunk. Ilyen szempontból az ESG aktivitásunk nem változott.

Kicsit félve mondom ki, hogy a profitunk 1076 milliárd Ft, nehogy ötletek származzanak ebből. Látom, hogy miniszterelnök úr elkezd jegyzetelni, reméljük, hogy jó lesz végül a reakció.

Nagyon fontosnak tartom, hogy a tőkearányos megtérülés mellett és a marzsok javulása mellett csökkent a költségszintünk, a kiadás-bevételi mutatónk 43,6%-ról 41,3%-ra csökkent. Soha nem működött ilyen alacsony költséggel az OTP Csoport. Ebben nyilván szerepe van a költségtakarékosságnak és szerepe van a mérhetőkonyság növelésének is. A hitelkockázati költség ráta némileg nőtt, 0,34%-ról 0,38%-ra, de ez inkább az óvatos tartalékolásnak tudható be. Új fejlemény az OTP történetében, hogy egyre inkább nő az eurozónában lévő kitettségünk, ma már 44%-a a hiteleknek az eurozónában kerül folyósításra, a magyar hitelek aránya 32%.

Romániában évtizedeken keresztül szenvedtünk attól, hogy hiába akartunk növekedni, minden akvizíciós kísérletünket elutasították a hatóságok. Különböző vegzálásoknak voltunk kitéve folyamatosan, a költségeink magasak voltak, a tőkemegtérülésünk alacsony és végül úgy döntöttünk, hogy kijövünk. Banküzemi szempontból egyértelműen jó döntés volt közép- és rövidtávon. Hosszú távon sajnos vannak kétségeim, hogy jól tettük-e. A legnagyobb piac itt a szomszédunkban, viszonylag nagy gazdasági lehetőségekkel. Terveink szerint egyszer oda visszamegyünk, de nem kis bankkal, mint amilyen a mi bankunk volt, hanem valami nagyobb jelenléttel, de addig is elképzelhető, hogy határon átnyúló szolgáltatásokkal próbálunk meg ott szerepet vállalni.

Rátérve a magyarországi tevékenységünkre: Magyarországon 270 milliárd forint eredményt értünk el és volt 112 milliárd forint, ami a külföldi leányvállalatok ártéríteléséből származott, tehát nem üzleti tevékenységből. Szemben a csoportszintű 23,5%-os tőkearányos megtérüléssel Magyarországon a megtérülés sajnos alacsonyabb (9,6%). A kiadási-bevételi mutató magasabb, de ez nem hasonlítható össze, hiszen a magyarországi könyvekben a csoportirányítás költsége is megjelenik. Ezzel szemben viszont a hitelkockázati költség rátánk sokkal kisebb, 0,01%. A

tőke megfelelési mutatónk rendkívül magas, 29%-ot is meghaladja, tehát azt mondhatom, hogy ha külön nézzük Magyarországot és egybe nézzük a group-ot, likviditási és tőke megfelelési szempontból is nagyon stabil lábakon áll a bank. Ha már itt van a Miniszterelnök Úr, megemlítem, hogy tavaly 172 milliárd Ft volt az extra teher, ami a különböző szektorális adókból származott és sajnos az idén ez tovább növekedik, 263 milliárd forintra. Én már 2010-ben azt mondtam - miután Erdei Tamás úr, mint a Bankszövetség elnöke megkritizálta a kormány extra adó bevezetését -, hogy első az ország, utána jön a bank. Tényleg azt gondolom, főleg egy tőzsdei cégnek rendkívül fontos, hogy hol tevékenykedik, milyen gazdasági körülmények között. Nem lehetünk jók, ha az ország gazdasága nem jó. Sajnos itt a kiadási-bevételi mutatók nem tudnak egyelőre javulni, mert a bevételeken sapka van, a kiadás vonalon pedig megjelennek az extra adók. Én bízom benne - és kívánok sok sikert - hogy a költségvetés minél előbb helyre jön. Úgy látjuk egyébként - majd az előremutató számokról is fogok a végén beszélni -, hogy talán jövő évtől erre van esély, és remélem, hogy előbb-utóbb ez együtt jár a bankokat érintő terhek csökkenésével is.

Ha megnézzük, hogy állunk Nyugat-Európa és Közép-Európa vonatkozásában, nálunk elég nagyok a terhek. Elnézést, Miniszterelnök Úr, udvariatlan vagyok, de erről be kell számolni és igaz, hogy a tranzakciós illeték egy jelentős részét áthárítjuk - tehát ilyen szempontból a bevételi oldalon ez részben ellensúlyozódik -, viszont minden egyes ilyen tranzakciós illetékkal veszélyeztetjük az ügyfélbázisunkat. Ma már a magyar ügyfelek 30%-a Revolutot használ, akikre nem vonatkoznak ezek a terhek. Erre vonatkozóan jó lenne megoldást találni, hogy azonos feltételek mellett tudjunk a piacon versenyezni.

Rendkívül aktívak vagyunk, ha megnézzük a lakossági területen a jelzáloghitel szerződéses összegek 2,1-szeresére nőttek, a személyi hitel szerződések 65%-kal nőttek és minden területen tartjuk a viszonylag magas piaci részesedésünket. Ahogy látják, jelzáloghitelben 28,9% a piaci részesedésünk, a babaváró programban 39,8%, a személyi kölcsönben 47%. Nagyon fontos, hogy úgy tűnik, a lakosság bízik bennünk, hiszen a lakossági megtakarításokból 28,5% a részesedésünk, a lakossági betétekből 41,5%. A különbség az, hogy nyilvánvalóan a lakossági megtakarítások területén az állampapír egy jelentős versenytárs és nagyon sokan helyezik állampapírba a pénzüket. Ha megnézzük az OTP privatizációjától - ami 1995-ben volt - eltelt időszakot, akkor nagyon sokan kritizálták ezt a fajta privatizációt, mondván, hogy elavult bank, elavult technológia, nem felkészült szakemberek, majd jönnek a külföldi bankok és ledarálnak bennünket és elveszik a piacainkat - hát ez úgy tűnik a számok alapján, hogy nem sikerült. Úgy megijedtünk, hogy megvertük végül őket. Sikerült azt a stratégiát megvalósítani, amivel a tőzsdére mentünk. Azt mondtuk, hogy tudunk tőkét termelni, tudunk tudást venni és tudunk technológiát fejleszteni - mind a 3 vonatkozásban értünk el sikert és ennek köszönhető, hogy a piaci részesedésünk továbbra is magas. Ez igaz a vállalati hitelezésre is, pedig az 30 évvel ezelőtt egy új üzletág volt az OTP-nél. A piaci részesedésünk közel 20%, sajnos a hitelnövekedés nagyon alacsony, de nem azért, mert nem szeretnénk hitelezni - még az alacsony növekedésünk ellenére is nőtt a piaci részesedésünk, tehát mások még ennyit se hiteleztek. Itt a probléma az, hogy a vállalkozók nem nagyon ruháznak be, várnak jobb időkre, várnak EU-s forrásokra, spórolnak. Nem tudok mást mondani, minden kedvezményt, amit lehet, biztosítunk, próbáljuk őket elérni, ennek ellenére nem nagyon nőnek sem a mikro-, sem a nagyvállalati hitelek. Önkormányzati hitelezés területén a piaci részesedésünk - annak ellenére, hogy az elmúlt évben talán itt volt a legnagyobb verseny - 57%-ról 61,7%-ra növekedett.

Ha áttérünk a Group teljesítmény értékelésére és megnézzük a külföldi bankjainkat, akkor azt láthatjuk, hogy nincs olyan bank, amelyik ne termelne profitot. A legnagyobb teljesítményt a DSK Csoport hozta Bulgáriában, 200 milliárd forint eredményt ért el. Utána az orosz leánybankunk következik, és így tovább, nem akarom felsorolni az összeset. Azt mondhatom, hogy egy erős csoporttal rendelkezünk, ami már közel 70%-át hozza az eredménynek és várhatóan az akvizíciókat folytatni fogjuk. A kollégák megkértek, hogy nehogyan többet mondjak erről, mert a tavalyi

közgyűlésen tettem egy bejelentést, ami miatt kaptunk ötmillió Ft bírságot a Felügyeletről, ezért most óvatosan beszélek. Az akvizíciós stratégia folytatódik és ha már az extra terheket szóba hoztam kicsit negatív élel, akkor el kell mondanom pozitív élel, hogy az akvizíciók vonatkozásában néhány országban jelentős segítséget, jelentős támogatást kaptunk a magyar kormánytól, ezúton is szeretném ezt megköszönni.

Ha nem Magyarországot nézzük, hanem a Group-ot, akkor egy kicsit jobb a hitelnövekedés helyzete, 9%-kal nőttünk, ezen belül a fogyasztási hitelek és a jelzáloghitelek nőttek leginkább. Ott vagyunk Ukrajnában és Oroszországban is. Ukrajnában újraindult a hitelezés, több mint 20%-os növekedés volt és nagyon jelentős szerepet játszottunk az ukrán mezőgazdaság hitelezésének az elindításában. 6%-os növekedéssel Magyarország a felsorolt ábrán a középmezőnyben foglal helyet. Még egyszer mondom, hogy láthatták, minden kormányprogramban - a babaváró programban, a CSOK-ban is - aktívan részt vettünk és próbáljuk a vállalati hitelezést segíteni. Nagyon aktívak vagyunk a projekthitelezésben úgy Magyarországon, mint az egész csoport vonatkozásában.

A Csoportnak jók a hitelminőségi mutatói. A 3. legrosszabb helyzetben lévő hitelek aránya 3,6%, de ha megnézzük jobb oldalon, hogy milyen a fedezettsége - főleg a versenytársakhoz képest -, akkor elmondhatom, hogy minden eszközminőségben - Stage 1, Stage 2 és Stage 3 is - messze a piaci átlag felett vagyunk. Azt a fajta politikát, amit korábban is folytattunk, hogy minél többet tartalékolni, amikor úgy látjuk, hogy valami nem működik, hogy biztosan minimalizáljuk a potenciális veszteséget, ezt továbbra is csináljuk és jó számokat értünk el.

Manapság nem csak a bankszektorban, hanem az egész világon a digitalizációról szól minden. Mi is elég sok investíciót hajtottunk végre és ennek megfelelően jelentősen nőtt az ügyfeleink száma, akik a digitális szolgáltatásokat veszik igénybe. Ma 2,1 millió ilyen ügyfelünk van. Vannak olyan országok, ahol még kevésbé vagyunk fejlettek, mint Magyarországon, de azt mondhatom, hogy az év végéig szinte mindenütt azonos szintre kerülünk és még nagyobb növekedés várható. 48%-ra ugrott fel azon termékek aránya, amit abszolút beavatkozás nélkül, digitálisan értékesítünk.

Mindent megteszünk, hogy a különböző hatósági előírásoknak – EU-s és hazai szabályozó hatósági előírásoknak – megfeleljünk. Ezt különösen a mesterséges intelligencia fejlesztése érdekében és területén tesszük. Itt megint egy köszönet - nem azért, mert itt van a Miniszterelnök Úr - tényleg köszönet illeti a kormányt. A mesterséges intelligencia fejlesztését 3 évvel ezelőtt kezdtük el közösen, közös beruházással. Sikerült több milliárd szó felhasználásával a magyar nyelvi modellt megalkotni, ami lehetővé teszi, hogy a mesterséges intelligencia minden képi, írott anyagot vagy hanganyagot fel tudjon dolgozni és fel tudjuk használni. Természetesen ezt a tudást a szerződéseknek megfelelően megosztottuk és teljesen szabad rendelkezésére áll majd mindenkinek. Palkovics László úr, az új kormánybiztos fog erről gondoskodni, vele tartjuk a kapcsolatot e területen és mindent átadunk.

Nagyon sok helyen használjuk már a mesterséges intelligenciát, például a csalásmegelőzési rendszerekben és a különböző ügyfélkiszolgálási műveletekben nő ennek az aránya, azt mondhatom, hogy szinte megállíthatatlanul, exponenciálisan. Természetesen ehhez kell az, hogy a dolgozók tudják ezt használni, úgyhogy jelentős programot indítottunk, ez évben körülbelül 10 ezer dolgozónak a képzése zajlik ezen a területen.

Nem csak az új dolgokat fejlesztjük, hanem kicseréljük a régi rendszereinket, itt elsősorban a core rendszerekről beszélek, hiszen egy core rendszer minősége, korszerűsége meghatározza, hogy mit tudunk rá építeni. Olyan, mint a ház alapja. Úgy Magyarországon, mint Bulgáriában folyik a core rendszer cseréje, azonos megoldásokat alkalmazunk és csoportszinten folytatjuk azt a stratégiát, amit korábban és csoportszintű megoldásokat telepítünk a különböző bankokban. Nyilván figyelembe kell venni a helyi piac sajátosságait, méreteit, de próbálunk mindenütt azonos

megoldásokat bevezetni, legyen az személyi hitel, customer relationship menedzsment vagy bármilyen más, hiszen ezzel tudjuk csökkenteni a költségeket és tudjuk csoportosítani, koncentrálni a tudást. Beszéltem a Zöld Igazgatóság munkájáról, azt mondhatom, hogy nagyon eredményesek vagyunk, a zöld hitelállomány jelenleg 1027 milliárd forint, 1500 milliárd forint a terv. Nem divatból csináljuk, hanem azért, mert hiszünk abban, hogy a fenntartható beruházásokat, megújuló beruházásokat támogatni kell, másrészt pedig pénzügyileg is megéri, hiszen a források olcsóbban elérhetők. A Global Finance szerint az egyik legjobban előremutató tevékenységet végezzük.

Néhány szót arról, hol tartunk. 100 milliárd eurót meghaladó az OTP Csoport mérlegfőösszege. Rendkívül nagy összeg. Ha megnézzük a táblát, 2003-ban 13 milliárd euró volt. Ezzel beléptünk az európai közép bankok nagyjai közé. Az eredményünk látható itt 2003-tól, amikor 300 millió euró volt, de említeném 1992 1. félévét (akkor vettem át a bankot), akkor mínusz 1 milliárd forint eredmény volt a Bankban és annak ellenére, hogy nagy szükség volt a belső államadósság finanszírozására, 10%-kal csökkentettem a kamatokat negyed év alatt. Majdnem kirúgtak 3 hónap után, mert úgy gondolták, hogy visszaesnek az állományok, de nem estek vissza, viszont az eredmény javult.

Ahogy említettem, jelentős kihelyezésünk van az eurózóna országaiban. Oroszország és Ukrajna részesedése kicsit csökkent a teljes hitelfortfőlión belül, ennek elsősorban az az oka, hogy Oroszországban a vállalati hitelezést megszüntettük, a szenzitív iparágakat próbáltuk elkerülni. Elsősorban a lakossági hitelezésre és a tranzakciókra fókuszálunk, tranzakciókat viszont végzünk az orosz vállalatok számára is, jelentős számban fordulnak hozzánk és jelentős bevételt generálnak. Bízom benne, hogy ha egyszer vége lesz a háborúnak, akkor újra vissza tudunk térni minden üzleti területre.

Egy kis összehasonlítás, hogy hol tartunk, itt a térségben jelen lévő versenytársainkkal hasonlítjuk össze magunkat. Ahogy láthatják, egy dolog van talán - a price-to-book -, ahol 2024-ben egytized százalékkal a többiek mögött vagyunk. Itt behoztuk az átlagot. A price-to-book sok mindentől függ, nem csak a bank teljesítményétől, hanem attól is, hogy milyen a kitettség a különböző országokban. Nyilvánvalóan az, hogy a kitettségünk például Szlovéniában jelentősen növekedett, az egy pozitív vonás volt, hiszen Szlovénia országkockázata jobb és így a befektetők is könnyebben investálnak. Azt gondolom, hogy büszkék lehetünk arra, hogy gyakorlatilag minden versenytárral szemben - amelyek idősebb, nagyobb bankok - versenyképesek voltunk. Amire a legbüszkébbek vagyunk, hogy a Standard & Poor's kutatása szerint - amit a múlt évben publikáltak - 7 indikátor alapján, amiben benne van a tőke, a jövedelmezőség, a likviditás, a költség, a hitelállomány minősége - Európa legjobb bankja az OTP az 50 tőzsdén jegyzett legnagyobb európai bank között. Látható, hogy kik vannak mögöttünk, említsem akár a UBS-t, a híres spanyol bankokat, a Bank Bilbaot, 47. a Deutsche Bank és 48. a BNP. Azt gondolom, hogy nem kell szégyenkezniük semmilyen nemzetközi összehasonlításban, hiszen álljuk a sarat. Ha megnézzük az Európai Bankhatóságnak a stressztesztjét - amivel azt vizsgálták, hogy egy válsághelyzetben hogyan reagál a bank és mennyire válságálló -, az OTP Európa 70 legnagyobb bankja között a 4. legstabilabb banknak minősült. Ilyen szempontból is azt gondolom, hogy büszkék lehetünk.

Jönnek a díjak, szinte már unalmas, hogy állandóan kapunk díjakat, már nem tudjuk számon tartani és kellene egy új központ, hogy kihelyezzük a falra valahová őket - de azért mindig egyfajta visszajelzés a számunkra, úgyhogy örülünk neki, és annak is, hogy nem csak az OTP Magyarország vagy az OTP Group, hanem a helyi bankjaink is megkapják az ország legjobb bankja és hasonló díjakat.

Említettem, hogy 2025 vonatkozásában, de a következő évek vonatkozásában is egy kicsit pozitívabban látjuk a jövőt, egyezik az előrejelzésünk a kormány előrejelzésével. Azt várjuk, hogy ebben az évben 2,5% lesz a gazdasági növekedés, ami lényegesen magasabb, mint a 2024. évi 0,5%. Jellemzően egyébként az összes többi országban is jobb számokat várunk, mint az elmúlt

évben, tehát úgy foglalnám össze, hogy a működési környezetünk egyértelműen javul. Ennek megfelelően azt várjuk, hogy az üzleti tevékenységünk is aktív tud maradni. A teljesítő hitelállományt organikusan 9%-kal kívánjuk növelni. A kamatmarzsban nem számítunk növekedésre, a működési költség szintet ugyanolyan alacsonyan akarjuk tartani, mint eddig. Kockázati profilban szintén nem számítunk jelentős változásra. Bízom benne, hogy még ha egy kicsit alacsonyabb is lehet a tőke megtérülési mutatónk a tavalyi 23,5%-nál, továbbra is magas marad és a csökkenés nem a rossz hatékonyságnak, hanem a tőke növekedésének, a magas tőkének tudható be.

Ahogy említettem, alapvető változásra a Bank stratégiájában nincs szükség, folytatjuk azt a tevékenységet, amit eddig is folytattunk: akvizíciók, digitalizáció, embereknek a képzése és aktív jelenlét minden piacon, minden üzleti szegmensben.

Köszönöm szépen a figyelmet.

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

Az osztalék mértéke részvényenként 964,29 Ft, azaz a részvények névértékére vetítve majdnem tízszeres. A ténylegesen fizetendő osztalék mértéke az Alapszabályunknak megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre, azaz az OTP-nél lévő saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalék felosztásra kerül az osztalékra jogosult részvényesek között.

Köszönöm.

Van egy bejelentésem, ma reggel ülésezett az OTP Bank Igazgatósága. Az én kezdeményezésemre úgy döntöttünk, hogy szétválasztjuk az elnök-vezérigazgatói funkciót május 1-jével és május 1-jétől megválasztottuk Csányi Pétert az OTP vezérigazgatójává. Indokolt a taps, de hogy lehűtsem a kedélyeket, az OTP első számú vezetője továbbra is én maradok elnökként főállásban.

A szétosztása a feladatoknak alapvetően úgy történik, hogy a Bank operatív irányítását átengedem Péternek és a stratégiai döntésekre, a Management Committee irányítására, az Igazgatóság munkájának a szervezésére fogok koncentrálni.

Szeretném elmondani, hogy Péter megfelelően képzett, első diplomáját a londoni City University-n szerezte, majd a madridi IE Business School-ban tett pénzügyi mesterdiplomát, amelyik ugye az 5 legjobb egyetem között van. MBA diplomáját Chicagóban a Kellogg School of Management-en szerezte. Dolgozott Londonban a Merrill Lynch-nél és a Deutsche Banknál, majd részben ott, részben a térségben a McKinsey-nél. Az OTP-hez 9 éve csatlakozott ügyvezető igazgatóként és később vezérigazgató-helyettes lett. Az elmúlt években tevékenysége bizonyította, hogy alkalmas a Bank vezetésére. Viszonylag nagy konszenzust tapasztaltam úgy az Igazgatóság, mint a befektetők részéről - mert voltak azért előzetes érdeklődések -, mind a menedzsment többi tagja vonatkozásában. Nagyon fontosnak tartom, hogy az átmenet zökkenőmentesen valósuljon meg.

Egy aggodalmam van, nézem majd az árfolyamot. Mondtam a kollégáknak, hogy az nagy baj lenne, ha most ettől a hírtől bezuhanna az árfolyam, de az még kínosabb lenne, ha elkezdene nőni és akkor fölmerül, hogy miért nem korábban léptem meg ezt a lépést.

Meggyőződésem, hogy sikeresen fogjuk vezetni a bankot. Most mondom, hogy az újságírók ne kérdezzék meg, hogy meddig maradok elnök, mert nem tudom, de nem rövidtávon gondolkodom, hanem hosszútávon.

Gratulálok Péternek és megkérném, hogy esetleg szóljon két szót.

Csányi Péter: Tisztelt Hölgyeim és Uraim, Tisztelt Miniszterelnök Úr, Részvényesek és Kollégák! Elsőként szeretném megköszönni az Igazgatóságnak, hogy egyhangúlag támogatta a vezérigazgatói kinevezésemet. Ez egy hatalmas megtiszteltetés és felelősség is egyben, amit nyilván a legmagasabb prioritással és alázattal tervezek ellátni. Amióta a Közgyűlés 2019-ben - egyébként a szavazatok 99,96%-ával - megadta a lehetőséget az Igazgatóságnak, hogy szétválassza az elnöki és a vezérigazgatói pozíciót, alkalomadtán kinevezve a vezérigazgató személyét, azóta az OTP Csoportnak az eszközállománya közel háromszorosára - 45 milliárd euróról 106 milliárd euróra -, az eredménye több mint háromszorosára, 1000 milliárd forintra nőtt, 9 új bankot vettünk és integráltuk sikeresen és 4 új országba léptünk be. Ez nyilván azt is jelenti, hogy egyébként a tevékenységünknek a komplexitása ezáltal nőtt és mivel mi szeretnénk továbbra is egy erős csoportirányítást, szeretnénk minél inkább, minél jobban kihasználni az országok közötti szinergiákat és nem utolsó sorban hatékonyan kezelni a hatóságokkal, a helyi kormányokkal és a banki partnerekkel a kapcsolatot, ezért döntött úgy Elnök úr és az Igazgatóság, hogy egy teljes munkaidős vezérigazgatóra van szükség. Természetesen ebben a pozícióban is - mint ahogy korábban - továbbra is a részvényesi érték növelése lesz a legfőbb célom és nyilván az ügyfeleink bizalmára építünk a továbbiakban is, a továbbiakban is ők lesznek a fejlesztéseinknek és a tevékenységünknek a középpontjában. Természetesen a legfelkészültebb menedzsment tudja támogatni ezt a munkát és az a 40 ezer, OTP Csoportban dolgozó lojális kolléga, aki nap mint nap e cél érdekében dolgozik.

Én alapvetően a megfontolt és nyugodt döntések híve vagyok, nem tervezek olyan változást, ami akár csak rövid távon is kockáztatná bármilyen szinten a Bank stabilitását. 9 éve dolgozom a Bankban és azt gondolom, hogy azért már viszonylag jól ismerem a Bankot. A digitális transzformációs tapasztalataim és az, hogy az operatív menedzsmentet végző Executive Steering Committee-t már 2023 óta vezetem, egy jó alapot ad. Ez az a bizottság, ami egyébként meg tudta nagyrészt adni nekünk azt a rugalmasságot, hogy megfelelő gyorsasággal, hatékonysággal tudjunk lereagálni döntéseket, beleértve itt például a kormányzati intézkedéseket is és sok egyéb döntést. 300 előterjesztést, 800 határozatot hoztunk az elmúlt 2 évben.

Végezetül engedjék meg, hogy röviden bemutassam az utódomat, a Digitális Divízió új vezetőjét, aki május 5-én csatlakozik. Sebők András jelentős informatikai háttérrel és 8 évi tanácsadói gyakorlattal rendelkezik a McKinsey & Company-nél, onnan csatlakozik hozzánk és egyébként előtte 14 éves banki operatív múlttal is rendelkezik.

Azt gondolom, hogy az, amin keresztül megyünk, jól illik az OTP-hez, megtartjuk az egyensúlyt az állandóság és a megújulás között. Én azt tudom mondani, hogy elkötelezetten és energiával telten fogom ellátni ezt a pozíciót.

Köszönöm a figyelmet!

Dr. Csányi Sándor: Miniszterelnök úr jelezte, hogy nagyon röviden szeretne szólni hozzánk. Szeretném megkérni, hogy tartsa meg beszédét.

Orbán Viktor: Tisztelt Elnök úr, Tisztelt Részvényesek, Tisztelt Hölgyeim és Uraim! A legelején tisztáznom kell, hogy nekem nincsenek OTP részvényeim, ezért kereskedni sem tudok velük, sem szabályosan, sem bennfentes módon. Vendégként vagyok itt és köszönöm a megtisztelő meghívást. Ritkán jár egy politikus részvénytársaság részvényesi közgyűlésén, föl is lapoztam a lexikont, hogy hova is jövök. Ez alapján a részvényesi közgyűlés a részvénytársaság legfőbb döntéshozó szerve, amelyen a részvényesek gyakorolják a társaság irányításában őket megillető jogait: alapszabály, vezető tisztségviselők megválasztása, döntés a tőkeemelésről és osztalékról, éves beszámoló elfogadása. Megérte megnéznem a lexikont, mert rájöttem, nem is annyira új nekem ez a helyzet. Az én szakmám, a politika mutat hasonlóságot az Önökével. Persze az ország nem

részvénytársaság, az országnak nem csak teste, lelke is van, nemcsak gazdasága, hanem polgárai is vannak az országnak, nem csak pénze, de történelme, hagyománya, szellemi és lelki élete is van. Az ország és polgárai nemcsak jól akarnak élni, ahogy a részvényesek szeretnék, hanem szépen is. Ezért nálunk a részvényeket nem lehet eladni, ha nem tetszik az irány. Nálunk az etikai kódex szerint – idézem – „itt élned, halnod kell”. De vannak hasonlóságok is. Önöknél a részvénykönyv határozza meg, ki szavazhat, nálunk a választói névjegyzék. Nálunk is vannak részvényesek, 10 milliónyian vannak, és ebből 8 milliónak van szavazati joga. Ahogy a részvénytársaságnál az Igazgatóság vezeti a céget, nálunk a Kormány dolga, hogy a részvényesek örüljenek osztalékfizetéskor. Nálunk csak négyévente van részvényesi közgyűlés, akkor viszont óriási az érdeklődés, mindenki eljön. A mi részvényeseinkhez képest az OTP részvényesei nagyon is lágyszívűek, nálunk sokkal könnyebben repülhet az egész igazgatótanács. Nálunk is van felügyelő bizottság - az ellenzék személyében - és őszintén remélem, hogy Önöknél ez a szerv jobban végzi a munkáját.

Tisztelt Elnök Úr, Hölgyeim és Uraim, ha egy pénzügyes szemével nézek Magyarországra, azt látom, hogy Magyarországon a nominális GDP mértéke 2026-ban 95 ezer milliárd Ft lesz, az államadósság 73,2%, a költségvetési hiány 3,7% és lesz legalább 4,7 millió munkavállalónk. Az állami vagyon mértéke könyv szerint 2023 végén 22.939 milliárd forint, ez 2010 óta 97%-os növekedés. Ez már olyan méret, ezek már akkora számok, hogy az OTP közgyűlése is lehet, hogy elfogadná őket. És ennek a hatalmas nemzetgazdaságnak az OTP kiemelkedő szereplője, sőt ékköve. Az OTP olyan teljesítményt tesz le minden évben a magyar nemzetgazdaság asztalára, ami előtt meg kell emelnünk a kalapunkat, és meg is emeljük.

Tisztelt Közgyűlés, Tisztelt Hölgyeim és Uraim! Valószínűleg Fáy András is büszkén nézné, hogy hova jutott az OTP azóta, hogy az ő javaslatára a Pesti Hazai Első Takarékpénztár 185 évvel ezelőtt megkezdte a működését. Nem kell találgatni, mert Fáy András számos anekdotát és aforizmat hagyott maga után. Egy helyütt ezt írja: „A pénz politikai levegő. Nélküle, ki társaságban élsz, lélegzetet nem vehetsz.” Majd így folytatja: „Aki tehát azt ostobául elpazarolja, hasonló azon gyöngyhalászhoz és bűvárhoz, ki a vele üvegharangjába szorult levegőt élte kárával könnyelműleg kibocsátaná. Aki pedig kincse halmán ülve sóvárog, és pénzéből költeni retteg, hasonló a penészes sírboltok senyvesztő gőzei közt nyomorultan pislogó mécsesekhez.” Fáy nem kertel, kimondja, hogy a politikai szándék megvalósításához pénz kell. Ha nem áll rendelkezésre elegendő pénz, a politikai célok csak célok maradnak, és sohasem valósulnak meg. Hiába akarna például a magyar kormány családközpontú társadalmat, ha nem tudja erre fordítani a nemzeti össztermék szükséges részét, mondjuk, legalább 5-6%-át. Két dolgot nem szabad csinálni, tanítja nekünk Fáy: elpazarolni a pénzt, mert akkor elfogy, és nem felhasználni a pénzt, mert akkor nem fordul termőre. Vagy a levegő hiányától vagy a fukarság mérges gázaitól fulladunk meg.

Tisztelt Hölgyeim és Uraim! Ami a jelenkort illeti, a kormánynak vannak bankokat érintő alapelvei. Ezek ismertek. Három ilyen alapelvünk is van. Az első alapelv, hogy a kormány mindig a kisebb szereplők, az emberek oldalán áll az erősebbel szemben. Van, aki ebben bankellenességet lát, de aki így látja, az téved. Téved, mert a pénzügyi rendszerben is, mint az élet minden fontos területén, az egyensúly a lényeg. Az pedig magától nem jön létre. Azt a kormánynak kell létrehoznia, jó és kíváncsi esetben Önökkel egyetértésben. Második alapelvünk, hogy Magyarország számára a bankszektor stratégiai ágazat. Tehát a bankoknak prosperálniuk kell Magyarországon. Olyan nincs, hogy gazdag ország szegény bankokkal. Ha a bankoknak rosszul megy, akkor kinek megy jól egy országban? És a harmadik alapelvünk, hogy Magyarország kedvező nemzetközi elhelyezkedésében a bankrendszer is fontos szerepet játszik.

Tisztelt Hölgyeim és Uraim, az elmúlt években a magyar bankszektor - kiemelkedően is az OTP - több megállapodást kötött a kormánnyal. A megállapodásokat sikeres programok követték. Emlékezzünk, közös erőfeszítéssel sikerült hatástalanítani a devizahitelek ketyegő időzített

bombáját. Sikeres közös program a diákhitel. Ez a legrégebbi programunk Önökkel közösen, az OTP ebben oroszlánrészt vállal. Vállalja, hogy kedvezményes költségek mellett vezeti a diákhitellel élő fiatalok számláját, és ez komoly segítség a magyar fiataloknak. Sikeres közös program a babaváró kölcsön. Hungarikum és világszám, hogy népesedéspolitikai kérdésekbe a bankszektort be lehet vonni. A bankok segítségével 2025. április közepéig több, mint 271 ezer kölcsönt folyósítottak a bankok. Közös programunk a munkáshitel. Közös program a fiatalokat támogató 5%-os lakáshitel. A bankrendszer vállalta, hogy 2025. április 1-je és október 31-e között, vagyis hét hónapra kedvezményes, maximum 5%-os kamatozású lakáshitelt nyújtanak a fiatalok részére. A fiatalok nevében köszönöm az OTP-nek az együttműködést!

Tisztelt Közgyűlés, Hölgyeim és Uraim, emlékszem, milyen népszerű volt a gondolat - még valamikor a kilencvenes, sőt a kétezres években is -, hogy a bankok tulajdonosainak nemzetisége közömbös. Mondták, talán a régi rómaiaktól tanulva: a pénznek nincs szaga. Aztán megtanultuk, hogy a pénznek nincs szaga, de a tulajdonosának van. 2008-ban történt ugyanis, hogy a külföldi tulajdonú bankok a lehető leggyorsabban hazavitték a pénzüket Magyarországról. Megszüntették a hitelezést, és mi, magyarok itt maradtunk kiszáradva. Ezért 2010 óta azon dolgozunk, hogy a magyar bankszektor legalább 50 százalékban hazai kézben legyen. És ezt sikerült is elérnünk.

Tisztelt Hölgyeim és Uraim, Tisztelt Közgyűlés, az OTP kulcsszerepet játszik a magyar bankrendszer és az egész ország fejlődésében. Az OTP Bankcsoport 22,6 ezer milliárd forintos hitelállománya nagyobb, mint az összes többi, Magyarországon működő bankcsoport hitelállománya összesen. Nemcsak a magyar hitelpiac, de a magyar tőkepiac sem képzelhető el az OTP nélkül. Erősödésének bizonyítéka, hogy 2024-ben – mint hallhattuk – a pénzügyi eredmény 70%-a származott a külföldi és 30%-a belföldi érdekeltségekből. Ez példátlan, talán az egész magyar gazdaságtörténetben is példátlan.

Az, hogy a magyar rendszerváltoztatás során az OTP sikeres lett, elképzelhetetlen Csányi Sándor nélkül. Elévülhetetlen érdemei vannak. Az ő munkája a bizonyíték arra, hogy lehetséges nemzeti bajnokként megőrizni egy magyar nagyvállalatot, és közben teljesen megszüntetni benne az állami részesedést. Csányi Sándornak és az OTP-nek ez sikerült, nem kótyavetyélték el, nem engedték felvásárolni, a stratégiai irányítás a menedzsment kezében maradt. Azt kívánom, hogy az új vezérigazgató hasonlóképpen legyen sikeres. Az OTP mindig képes volt a megújulásra, és mindig meg tudta őrizni meghatározó hazai szerepét. Az OTP egy nagy, közös magyar siker. Magyarország büszke lehet Önökre, és az is. Köszönöm a két évtizedes együttműködést. Köszönöm, hogy a vitákat mindig kölcsönösen előnyös módon zártuk le.

Aki azt kifogásolja, hogy én hozok szabályokat a bankokra - pedig soha nem voltam bankár, ezért nem is tudhatom, mi a csízió -, annak csak azt tudom mondani, hogy Csányi Sándor is úgy vezeti az MLSZ-t, hogy soha nem focizott magasabb osztályban. A lényeg, hogy az eredmények magukért beszélnek.

Tisztelt Hölgyeim és Uraim! A magyar kormány a jövőben továbbra is békestratégiát követ. A mi olvasatunkban a háború végső mérlege mindig negatív, a békéé mindig pozitív. A békestratégiánk tehát a gazdasági prosperitás stratégiájaként is értelmezhető. A kormány békestratégiája garantálja, hogy a magyar cégek minden ország számára, még ha azok geopolitikai törésvonalakon is fekszenek, megbízható partnerként jelenjenek meg. A kormány békestratégiájának köszönhető, hogy az OTP szívesen látott befektető az egyébként geopolitikai gócpontokban fekvő országokban is. Ukrajnán és Oroszországon túl az OTP jelentős szereplőként jelent meg a Balkánon, Moldovában és Közép-Ázsiában is. Ha végre sikerül lezárni a háborút - és a magyar kormány ezért dolgozik -, óriási lehetőségek nyílnak majd meg a ma még háborús piacokon, és biztos vagyok abban, hogy az OTP ennek nyertese lesz.

Tisztelt Elnök Úr! Tisztelt Hölgyeim és Uraim! A magyar kormány nevében még egyszer elismerésemet és nagyrabecsülésemet fejezem ki az OTP dolgozói, vezetői, Csányi elnök úr és a

részvényesek iránt. Köszönjük az eddigi munkájukat! További nagyívű tranzakciókat és nemzetközi sikereket kívánok Önöknek!

Magyarország mindenek előtt, a Jóisten mindannyiunk fölött! Hajrá Magyarország, hajrá OTP!
Köszönöm a megtisztelő figyelmüket!

Dr. Csányi Sándor: Miniszterelnök úrnak távoznia kell.

Dr. Csere Bálint: Folytatjuk a napirendi pont tárgyalását. Felkérem Tolnay Tibor urat, a Felügyelő Bizottság elnökét – és egyben az Audit Bizottság alelnökét -, hogy ismertesse a Felügyelő Bizottság, valamint az Audit Bizottság jelentését a 2024. évi beszámolókról.

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

Tolnay Tibor: Tisztelt Közgyűlés, Hölgyeim és Uraim! Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága és Audit Bizottsága nevében tájékoztatom Önöket, hogy a testületek 2024-ben és a 2025. év eltelt időszakában eleget tettek a tevékenységükre vonatkozó jogszabályokban és saját ügyrendjükben előírt kötelezettségeiknek. Ennek keretében a Felügyelő Bizottság a 2025. 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 Bizottságok a megismert és értékelt beszámolók alapján megállapították, hogy az OTP Bank Nyrt. a 2024. 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 Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2024. üzleti évről szóló nem konszolidált beszámolót 18.391.053 millió forintos mérlegfőösszeggel, valamint a konszolidált éves beszámolót 43.419.128 millió forintos mérlegfőösszeggel, továbbá a nem konszolidált adózás utáni eredményt 744.999 millió forint összeggel a Társaság Közgyűlésének jóváhagyásra javasolja.

A Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság elfogadja az Igazgatóság Vezetőségi jelentésében foglaltakat.

A Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság egyhangúlag egyetért az anyavállalat 2024. évi adózás utáni eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre tett javaslattal a vetített dián részletezetteknek megfelelően. Eszerint a Társaság a 2024. évi adózás utáni eredményéből 74.500 millió Ft általános tartalékképzést követően 270.000 millió Ft osztalékot fog kifizetni. Így az osztalék mértéke részvényenként a 2024. év vonatkozásában 964,29 Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 964,29%. Az egyes részvényeseknek ténylegesen fizetendő osztalék mértéke a Társaság Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre. Az osztalék tulajdonosoknak történő kifizetésének akadályja nincs.

Tájékoztatom Önöket arról, hogy az Audit Bizottság vizsgálata alapján a Társaság Fenntarthatósági Jelentésére vonatkozó bizonyossági jelentést adó könyvvizsgáló függetlensége biztosított volt. A könyvvizsgáló által kiadott kapcsolódó jelentés és a kiállított megfeleléségi nyilatkozat igazolja,

hogy a Társaság a Fenntarthatósági Jelentésben foglaltaknak megfelelően végezte a 2024. üzleti év során a tevékenységét.

Tisztelt Közgyűlés! A Felügyelő Bizottság az OTP Bank Nyrt. beszámolóit, az osztalékfizetésre és annak mértékére vonatkozó előterjesztést, valamint az Igazgatóság Vezetőségi Jelentését az Audit Bizottság egyetértésével a Társaság Közgyűlésének jóváhagyásra javasolja.

Köszönöm szépen!

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen Tolnay Tibor úr előterjesztését. Felkérem Kónya Zsolt urat, a könyvvizsgáló Ernst & Young képviselőjét, hogy ismertesse a 2024. évi beszámolók vizsgálatának eredményét, valamint a 2024. évi Fenntarthatósági Jelentés bizonyossági vizsgálatának eredményét.

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

Kónya Zsolt: Tisztelt Közgyűlés! Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. 2024. december 31-ére vonatkozó egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásainak, illetve egyedi és konszolidált fenntarthatósági jelentéseinek könyvvizsgálatát. Vizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban, illetve az egyéb vonatkozó, Magyarországon hatályos, könyvvizsgálókra vonatkozó jogszabályokkal összhangban végeztük el. A pénzügyi kimutatások az EU által is befogadott Nemzetközi Beszámolási Standardok alapján készültek el, a fenntarthatósági jelentések pedig az EU irányelvek által elfogadott fenntarthatósági beszámolási sztenderdekkel, illetve az EU taxonómiai rendeletével összhangban készültek el.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett bizonyítékok elegendő és megfelelő alapot biztosítottak számunkra a könyvvizsgálói jelentésünk kibocsátásához. Az egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Társaság, illetve a Csoport pénzügyi, jövedelmi és vagyoni helyzetéről. Az egyedi, illetve a konszolidált fenntarthatósági jelentések esetében a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően egy korlátozott bizonyosságot nyújtó jelentést bocsátottunk ki. Az elvégzett eljárások, illetve a megszerzett bizonyítékok alapján nincsen tudomásunk olyan tényről, amely alapján a fenntarthatósági kimutatás, illetve a fenntarthatósági jelentés lényeges hibás állítást tartalmazna.

Nagyon szépen köszönjük.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen Kónya Zsolt úrnak az előterjesztést.

Megnyitom az 1. napirendi pont vitáját. Kérem, hogy amely részvényesünknek hozzászólási igénye van, ezt jelezze. Kérem, hogy mondja be a nevét, illetve az általa képviselt részvényes nevét. Tisztelettel kérem, hogy szorítkozzanak a napirendi pont tárgyához.

Zelena János: Tisztelt Közgyűlés, reagálnék elnök-vezérigazgató úr iménti mondására, miszerint első az ország, második a profit. Sokunk számára azonban úgy tűnik, hogy a hírközlési szektor elmúlt 2 évi euróban számolt 37%-os áremelése és ezzel párhuzamosan a profit triplázása ezzel a nézettel homlokegyenest szembe megy. Szeretném itt emlékeztetni Önöket a tavalyi közgyűlésen tett egyik észrevételemre. Már akkor előre jeleztem Önöknek, hogy a magam részéről mindent el fogok követni annak érdekében, hogy a hírközlési szektor vállalati szférára - ezen belül bankunkra kiterjedő - áremelése visszavonásra kerüljön. A 2024 évi 15%-os díjemelés bankunknál is sok milliós tételt érint. A tarifaemelés elleni fellépésemmel meg kellett várnom a hírközlési szektor 2024 évi beszámolóinak profit és bevételi kiadásainak számainak közzétételét, valamint az NMHH

2 héttel ezelőtt megjelentetett 2024 évi szektorális elemzését. Ezek ismeretében már el tudtam végezni az adatok kiértékelését, megállapításaim már a GVH Versenytanácsának asztalán hevernek. Remélem, hogy a következő éves közgyűlésünkön már sikerekről számolhatok be Önöknek. Itt szeretném megjegyezni, hogy Dr. Nagy Márton nemzetgazdasági miniszter úr is 10%-os hírközlési árcsökkentést várt el és 3 héten át ezzel erősítette a reményeimet, végül azonban a miniszter úr elállt a saját díjcsökkentési szándékától. Mielőtt idézném a GVH beadványom egyik kérdését, jelezni szeretném a vezérigazgató úrnak, hogy tekintettel leszek arra, hogy nem egy nehézipari részvénytársaság, hanem az OTP Bank közgyűlésén veszek részt, ezért a szóhasználatot is ehhez fogom igazítani. A kérdés egyszerűen hangzik, amit a GVH felé intéztem: vajon a GVH megítélése szerint a fogyasztói árindexben szereplő reprezentáns termékek, mint élelmiszer, szeszes ital, dohánytermékek, stb., gyógyszerek, ékszer, illatszerek árának éves változását az árindexben elfoglalt súlyuk arányában jogosan válthatják-e ki a hírközlési szektor részéről azt, hogy az üzleti előfizetők díjait egyoldalúan ilyen mértékben megemeljék. Az üzleti szféra más vállalkozásaihoz hasonlóan bankunk sem tekinthető úgy, mintha a háztartások része lenne, ipari árindex használata ezért elfogadhatóbb lenne, de a magam részéről el tudnám fogadni azt is, hogy az euró éves átlagos változását vennék alapul, amikor inflációkövetésről beszélnek. Az elmúlt 3 esztendőben ugyanis a forint - a kormány erőfeszítéseinek is köszönhetően - csak 1%-ot mozdult el, bármilyen hihetetlenül is hangzik, az euróhoz képest. Ezek alapján gondolom úgy, hogy a 2024 évi 15%-os áremelést a vállalkozások esetében visszamenőleges hatállyal el kellene törölni. Végül úgy gondolom, hogy nem volna tisztességes a részemről, ha éppen én itt elhallgatnám azt az információt, hogy a hírközlési szektor profitjából 3 cég osztalékfizetése révén magam is hasznot húzok.

Köszönöm.

Dr. Csányi Sándor: Vár választ Zelena úr?

Zelena János: Nem.

Dr. Csányi Sándor: Köszönöm szépen, akkor nem válaszolok. Sok sikert kívánok áldozatos harcához. Ha sikerül csökkenteni a költségeinket, azt megköszönjük és akkor az extra osztalékban biztos látni fogja ennek hatását is. Azt meg kell jegyezni, hogy egy intelligens háztartásnak, ahol használnak távközlési eszközöket, internetet, annak a rezsiköltsége vetekszik a háztartási energia költségeivel. Valóban jelentősen növekedtek a hírközlési díjak. Ez látszik abban is, hogy amíg az európai hírközlési társaságok részvényei inkább stagnálnak vagy csökkennek, addig a Magyarországon működőké jelentősen emelkedik.

Köszönöm.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen. Van-e egyéb kérdés?

Korányi Tamás: A 2001-es közgyűlésen szavazott az OTP Közgyűlése a részvények névértékének tizedeléséről. Akkor 16 ezer forint volt az OTP, mire megvalósult 2002 márciusában a névértékváltozás, már 21 ezer volt. Hasonlóan az elmúlt 1 évhez, amikor 53%-kal emelkedett, akkor is egy ilyen felpörgő időszakban történt a döntés és akkor 2.100 lett az új névérték tőzsdei árfolyama. Most abszolút rekordközeli, 26.500 forint a papír. Egyébként ha belegondolunk abba, hogy - én még emlékszem, mert vettem - 1995 augusztusában 1.200 forint, lakosságnak 1.080 forint volt a kibocsátási ár a tízszer ekkora névértékű papírra, ahhoz képest kétszázhuszszoros emelkedés volt. Azt gondolom, hogy lassan - nem feltétlenül a következő évben - érdemes lenne gondolkozni az újabb névértékváltáson, tizedelésen, annál is inkább, mert az a liga, ahol az OTP szerepel, az

európai nagybankok ligája, ott már eléggé gyakori a milliárdos részvény szám. És azt gondolom, hogyha ez a mostani árfolyamemelkedés hasonló ütemben zajlik, akkor hát itt is az OTP most már a Zwack utáni - ott nem volt tizedelés soha - legnagyobb értékű részvény a Budapesti Értéktőzsdén, tehát lehet, hogy szerencsés lenne egy újabb tizedelést előkészíteni.

Gratulálok a számokhoz és az osztalékhoz is és most nem kérdezek az akvizíciókról.

Köszönöm.

Dr. Csányi Sándor: Köszönöm szépen. Meg fogjuk fontolni a javaslatot.

Egy dolgot elfelejtettem annak ellenére, hogy legalább tízszer mondták a kollégáim, hogy el ne felejtsem bejelenteni, hogy engedélyt kaptunk a jegybanktól, hogy 150 milliárd forint értékben saját részvényt vásároljunk vissza, tehát az a részvényvásárlási akció, amit elkezdtünk, ha úgy látjuk, akkor folytatódni fog. A visszavásárlás nem öncélú, hanem az a célja, hogy ezen Önök is valamilyen hasznot realizáljanak majd hosszú távon, másrészt pedig ez lehetőséget ad nekünk arra, hogy ha váratlan piaci mozgások vannak, akkor rövidtávon mi is tudjunk hasznot realizálni.

Köszönöm.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen.

Kérdezem, hogy van-e további kérdés, észrevétel. *(Nincs.)* Amennyiben nincs, lezárom a napirendi pont vitáját és ismertetem a határozati javaslatot.

1/2025. sz. határozati javaslat:

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

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

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

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

Kérem a határozatképesség vizsgálatát. Köszönöm.

Megállapítom, hogy határozatképes a Közgyűlés, kérem, szavazzanak a határozati javaslatról.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Még viszonylag sok, nem szavazott készüléket látok, nem tudom, esetleg van-e probléma valakinél. Ha jól tudom, akkor a szavazókészülék úgy működik, hogy amíg be nem küldik a szavazatot, addig a negyedik LED lámpa villog és ha beküldte, akkor folyamatosan ég.

Még több mint 44 millió szavazat hiányzik.

Kollégáim azt jelzik, hogy lezárhatjuk a szavazást.

Köszönöm szépen, lezártam a szavazást, mert a szavazatot nem leadott részvényesek figyelembevételével is megvolt a szükséges többség 71,44%-os aránnyal. Megállapítom, hogy ezzel a részvényesek elfogadták az Igazgatóság beszámolóját.

Igen szavazat: 107.530.809 (71,44%)

Nem szavazat: 7.411

Tartózkodás: 5

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 107.538.255

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 38,40%

A Közgyűlés 1/2025. számú határozata:

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

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

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

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

Dr. Csere Bálint: Mielőtt rátérnénk a 2. napirendi pontra, egy vallomással tartozom, ugyanis a 2. technikai szavazásnál, a jegyzőkönyv hitelesítőnél annyira vártam Elnök úr beszámolóját, hogy hamarabb zártam le a szavazást és nagyon sok szavazat nem került leadásra és emiatt nem lett meg az 50%-ot meghaladó 'igen'-ek száma. Ezért ha nem haragszanak és hozzájárulnak, akkor ismételten föltenném a 2. technikai szavazást a jegyzőkönyv hitelesítőről, aki Dr. Kovács Tibor és a HO-ME Kft. részvényest képviseli. Amennyiben ezt elfogadják, szeretném kérni, hogy újra adják le a szavazatukat, enélkül nem lesz jogszerű a közgyűlés jegyzőkönyve, azért van erre szükség.

Megállapítom, hogy határozatképesek vagyunk.

4. sorszámmal megnyitom a jegyzőkönyv hitelesítő személyére vonatkozó szavazást, Dr. Kovács Tibor, a HO-ME Kft. részvényesi képviselője személyére nézve. Természetesen, ha bármi kifogásuk van ellene, akkor vagy jelezzék vagy a 'NEM'-et nyomják meg, ez esetben egy alternatív jelöltet jelölünk. Az utóbbi években hosszú idő óta Dr. Kovács Tibor látja el ezt a feladatot, idáig nem volt ezzel probléma.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 64,30%-kal a Közgyűlés elfogadta Dr. Kovács Tibor részvényesi képviselő jegyzőkönyv hitelesítőként történő kijelölését.

Köszönöm.

Rátérünk a 2. napirendi pontra, ez a Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása.

2. A 2024. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása

Dr. Csere Bálint: Tisztelt Közgyűlés! Törvényi előírás, hogy a nyilvánosan működő részvénytársaságok közgyűlése minden évben tárgyalja meg a társaság felelős társaságirányítási jelentését. Ezt idén is elkészítettük a szokásos formában, az első rész egy szöveges leírás a Bank és a Bankcsoport vállalatirányítási gyakorlatáról, a második rész pedig egy kérdezz-felelek, explain-or-comply típusú kérdőív, amit a Budapesti Értéktőzsde rendszeresített. Itt a szokásos slide-okon röviden bemutatnám a vállalatirányítási rendszerünket, amelyben jelentős változások nem történtek. Továbbra is elsődleges szempontunk az, hogy valamennyi stakeholder-ünk, részvényesünk, ügyfelünk, felügyeleti és szabályozó szerveink számára eredményesen és megfelelően működjünk, mind bankszinten, mind csoportszinten. Különös figyelemmel követjük az úgynevezett soft law, tehát jogszabályi erővel nem bíró, de szabályozási igényt kifejező ajánlásoknak való megfeleléseket. Itt a Magyar Nemzeti Banknak elsősorban a belső védelmi vonalokról szóló ajánlása, a visszaélésekkel kapcsolatos ajánlásai, illetve a fenntarthatósági szempontokról szóló ajánlása az, ami kiemelését érdemel.

A következő táblázatban a csoportirányításunkat mutatjuk be néhány statisztikán keresztül. Itt ismét azt emelném ki, hogy a mátrix csoportirányítás gyakorlata továbbra is uralkodó. Ez azt jelenti, hogy alapvetően 2 csatornán történik a csoportirányítás, az egyik a tulajdonosi irányítás, amikor a leányvállalatok, leánybankok vezető testületeibe delegált anyavállalati testületi tagok útján kerül kifejezésre az anyavállalati akarat és irányítás, illetve egy ehhez képest egy kevésbé normatív, a konszenzuson alapuló szakmai irányítás a másik eleme a mátrixnak, itt pedig az anyabank szakmai, üzleti és kontroll területei irányítják szakmai eszközökkel, instruálják - inkább így mondom - a leányvállalatok megfelelő szakmai területeit.

A következő oldalon a bizottságainkról adunk egy rövid statisztikát. A tavalyi évben is intenzív munka folyt valamennyi bizottságban. Az egyéb bizottságokat nem soroltuk fel, mert az sok slide-ot igényelne, lényeg az, hogy nagyon sok döntés született és a legtöbb döntést sikeresen végre is hajtotta a Társaság.

A következő oldal szintén egy standard beszámoló a sokszínűségről. Változatlan a Bankcsoport stratégiája a diverzitással kapcsolatban, ez egy 2021-ben elfogadott nemi egyenlőségi stratégián alapul. Eppen a mai közgyűlés tárgya lesz az, hogy emelkedni fog a vezető testületekben a női hölgy tagok száma, ha a részvényesek ehhez hozzájárulnak. Egy újdonságot említenék meg, hogy tavaly hatályba lépett az az Európai Unió irányelv, amely a tőzsdei cégek vezető testületeinek

hölgy tagjaira ad meg bizonyos kvótákat. Ennek a hazai átültetése folyamatban van jelenleg, a magyar jogszabály még nem jelent meg, de ezt nyomon követjük és amint megjelenik, maradéktalanul eleget fogunk neki tenni.

A következő oldalon a belső kontroll funkciókról adunk egy rövid statisztikát, illetve tevékenységleírást. A könyvvizsgálók segítségével az elmúlt évben történt egy alapos átvizsgálás, felülvizsgálata a belső kontroll folyamatainknak, védelmi vonalainknak, itt történtek bizonyos átstrukturálások, az üzleti területek aktívabb bevonása történt meg a védelmi funkciókba. Ennek köszönhetően is, illetve az informatikai fejlesztéseknek is köszönhetően szerencsére a tavalyi évben sikerült jócskán átlag alatti számokat produkálni a különböző visszaélések tárgyában. Sajnos tavaly is és úgy néz ki, hogy idén is az online pénzforgalmi üzletágban nő a csalások, visszaélések száma. Ez ellen ügyféledukációval, informatikai fejlesztésekkel törekszik a Bank ellenállni. Ez egy nemzetközi jelenség, nem csak Magyarországot érinti. Nagyon fontos az ügyféltudatosság és ennek terjesztése minden irányban, ebben együttműködünk a Bankszövetség útján a Magyar Nemzeti Bankkal is a KiberPajzs programban.

A következő oldalon a transzparens üzleti működés összefoglalásban néhány információt adunk az Önök tudtára. Itt azt emelném ki - visszatérve az online csalásokra -, hogy tavaly is a Pénzügyi Békéltető Testület előtti eljárások döntő hányada az online visszaélésekből fakadó jogviták miatt alakult ki. A legtöbb esetben sikerült megegyeznünk az ügyfelekkel, illetve nagyon nagy számban a Pénzügyi Békéltető Testület is úgy látta, hogy az ügyfelek nem voltak teljesen körütekintőek, amikor csalóknak kiadták az adataikat, voltak azonban olyan esetek, amikor kénytelenek voltunk tudomásul venni a törvényi szigorú objektív felelősséget. Ebben azért voltak jogi vitáink is a Pénzügyi Békéltető Testülettel, mindazonáltal szeretném hangsúlyozni, hogy nagyon hatékony és kiegyensúlyozott a kapcsolatunk mind a Magyar Nemzeti Bank hatósági területével, mind a Pénzügyi Békéltető Testülettel.

A következő oldalon a fenntartható és felelős működésünkről adunk néhány információt. Ez 3 területet érint, a pénzügyi kultúra fejlesztését, a közösségi szerepvállalást és a zöld banki területet. Azt szeretném itt hangsúlyozni, hogy bár az angolszász világban úgy tűnik, mintha ez a kérdéskör csökkenő trendet mutatna a befektetői világban, azonban az Európai Unió többször is hangsúlyozta és a jelenleg érvényes stratégiájában is változatlan célokat és határidőket tűz ki a klímasemlegesség érdekében és nekünk ehhez kell tudnunk igazodni egyelőre.

A következő oldal egy CSR beszámoló, itt hasonlóan a korábbi évekhez szintén jelentős pénzügyi erőforrásokat fordított a Bank a civil társadalom támogatására, itt látják Önök az arányokat.

Végül pedig az utolsó oldalon az előbb említett tőzsdei kérdőívre adott válaszainkat mutatjuk be. Valamennyi kérdésre 'igen'-nel tudtunk válaszolni, ami a Tőzsdének a Felelős Társaságirányítási Ajánlásaiban szerepel.

Köszönöm szépen a figyelmet!

Megnyitom a napirendi pont vitáját. Kérdezem, hogy van-e kérdésük, észrevételük. *(Nincs.)*
Amennyiben nincs, ismertetem a határozati javaslatot.

2/2025. sz. határozati javaslat:

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

Kérem a határozatképesség megállapítását. Köszönöm.

Megállapítom, hogy határozatképes a Közgyűlés. Megnyitom a szavazást, kérem, szavazzanak.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Azt látom a monitoromon, hogy a termen kívül is van részvényesünk, de kint nem lehet szavazni. Szeretném megkérni a rendező kollégákat, kérjék meg, hogy ha lehetséges, fáradjon be.

Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 99,97%-os többséggel a Közgyűlés elfogadta az OTP Bank 2024. évi Felelős Társaságirányítási Jelentését.

Igen szavazat:	150.483.377	(99,97%)
Nem szavazat:	10.550	
Tartózkodás:	5	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 150.493.932

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 53,74%

A Közgyűlés 2/2025. számú határozata:

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

Dr. Csere Bálint: Rátérünk a 3. sz. napirendi pontra. Felkérem Tolnay Tibor urat a 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 üzleti évben végzett tevékenységének értékelése, majd döntést hozni a felmentvény részükre való megadásáról.

Tájékoztatom Önöket arról, hogy a Felügyelő Bizottság a vonatkozó jogszabályokban és az Alapszabályban előírt feladatainak eleget téve 2024. év folyamán figyelemmel kísérte az ügyvezetés tevékenységét, megismerte, illetve felülvizsgálta a rendelkezésére bocsátott, illetve részére előterjesztett dokumentumokban foglaltakat. A Felügyelő Bizottság mindezek alapján megállapította, hogy az Igazgatóság a 2024. évi működése során kiemelt figyelmet fordított a rá vonatkozó jogszabályokban, ajánlásokban foglaltaknak való megfelelésre, eleget tett jogszabályi kötelezettségeinek és az Alapszabályban meghatározott feladatainak. Ennek keretében az Igazgatóság az elmúlt üzleti évben az ügyvezetés beszámoltatásával, valamint a könyvvizsgáló által elfogadott időszakos beszámolók alapján folyamatosan nyomon követte a Bank eredményeinek alakulását, a bankcsoport üzleti tevékenységét és vagyoni helyzetét, továbbá meghozta mindazon döntéseket, amelyeket a működését meghatározó jogszabályok és a saját ügyrendje a hatáskörébe tartozónak rendelt.

A Felügyelő Bizottság úgy ítéli meg, hogy az OTP Bank Igazgatósága a 2024. év folyamán biztosította a hazai és a nemzetközi elvárásoknak megfelelő, magas szintű társaságirányítási rendszer fenntartását. A Bank a pénzügyi és befektetési tevékenysége során olyan komplex és hatékony társaságirányítási gyakorlatot követett, amely eredményesen szolgálta az ügyfelek bizalmának és elégedettségének erősítését, a részvényesi érték növekedését, valamint a társadalomnak felelős magatartást.

A Felügyelő Bizottság értékelését összefoglalva elmondhatom, hogy a Bank Igazgatósága a vonatkozó jogszabályokban és az OTP Bank Nyrt. Alapszabályában előírt feladatainak a 2024. 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.

Megnyitom a vitát, kérdezem, hogy van-e kérdésük, észrevételük az előterjesztéshez. *(Nincs.)*

Amennyiben nincs, ismertetem a határozati javaslatot.

3/2025. sz. határozati javaslat:

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

Kérem szépen a határozatképesség vizsgálatát. Köszönöm.

Megállapítom, hogy határozatképes a Közgyűlés. Kérem, szavazzanak az elhangzott javaslatról.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást, mert nagyjából eldőlt 81,47%-kal az 'igen'-ek száma.

Egy részvényesi képviselő (a továbbiakban: Részvényesi Képviselő) jelzi, hogy technikai probléma miatt nem tudta még leadni a szavazatát. Levezető elnök megadja a lehetőséget a szavazat leadásának újbóli megtételére. Levezető elnök megállapítja, hogy a Részvényesi Képviselő készülékénél felmerült technikai probléma miatt ez továbbra sem lehetséges. Levezető elnök a jegyzőkönyv számára rögzíti, hogy a 6. sorszámú szavazásnál a jelenlevő részvények 81,47%-a az 'igen'-ek aránya, 0,01% a nem-ek aránya, 0,75% a tartózkodók aránya, míg a jelenlevő részvények 17,77%-a nem szavazott.

Levezető elnök a jegyzőkönyv részére rögzíti, hogy a jelenlevő részvények 17,52%-át megtestesítő részvényt képviselő Részvényesi Képviselő önhibáján kívül, neki nem felróható technikai probléma miatt nem tudta leadni a szavazatát. Levezető elnök felajánlja Részvényesi Képviselőnek, hogy miután a képviselt részvények aránya jelen szavazás végeredményét nem érinti érdemben, így további próbálkozást mellőzve a szavazást lezárja ezzel az eredménnyel, ugyanakkor Részvényesi Képviselő részére cégszerűen jegyzett okiratban a Társaság igazolni fogja, hogy a Részvényesi Képviselő a szavazatát ennél a napirendi pontnál megkísérelte leadni, azonban neki nem felróható technikai okból ez nem sikerült. Részvényesi Képviselő ezt szóban kifejezetten elfogadja, melyet Levezető Elnök szóban megerősít.

A technikai személyzet jelzése alapján Levezető elnök megállapítja, hogy a Részvényesi Képviselő azért nem tudta leadni szavazatát, mert a többi részvényessel való egyidejű szavazás során az informatikai rendszer nem volt képes egyszerre kezelni a két különböző eszköztípusról (részvényesi terminálok és részvényesi képviselői terminál) beérkező nagymennyiségű szavazatot. Ezért Levezető elnök azt javasolja, hogy az egyes további szavazásoknál úgy szavazzanak a jelenlévő részvényesek, hogy a szavazás megnyitását követően elsőként a Részvényesi Képviselő adja le a szavazatát, majd ezt követően pár másodperccel a többi részvényes. Levezető elnök megállapítja, hogy ez az időbeli sorrendiség nem érinti sem az egyes szavazások érvényességét, sem eredményességét, mivel a részvényesek nem látják egymás szavazatait, így a sorrendben előbb leadott szavazat nem befolyásolja a többi részvényest a szavazata szabad mérlegelésében és leadásában, melyre Levezető elnök kellő és szükséges időt biztosít minden részvényes számára.

Levezető elnök fenti technikai javaslatára a jelenlévő részvényesektől érdemi ellenvetés nem érkezik. Ezt követően Levezető elnök folytatja a közgyűlés levezetését.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen és elnézést kérünk a technika nevében.

Igen szavazat:	121.529.294	(81,47%)
Nem szavazat:	12.652	
Tartózkodás:	1.122.539	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 122.664.485

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 43,80%

A Közgyűlés 3/2025. számú határozata:

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

Dr. Csere Bálint: Továbbblépünk a 4. napirendi pontra. Felkérem Tolnay Tibor urat, a Felügyelő Bizottság elnökét, hogy terjessze elő a Felügyelő Bizottság javaslatát a könyvvizsgáló megválasztására.

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

Tolnay Tibor: Tisztelt Közgyűlés! Az elmúlt évi rendes Közgyűlés döntésének megfelelően az OTP Bank Nyrt. könyvvizsgálatát a 2024. 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. A Könyvvizsgáló Társaság elvégezte továbbá a 2024. üzleti évre vonatkozó fenntarthatósági jelentés bizonyosság nyújtására irányuló könyvvizsgálatát. Az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. által elvégzett munka és a Bankkal való együttműködés

figyelembevételével a Felügyelő Bizottság javaslatot tesz a Közgyűlésnek arra, hogy a 2025. évben is a Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft-t bízva meg a könyvvizsgálati 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. a 2025. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti egyedi Éves beszámolójának, valamint a konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatával kapcsolatos teendők ellátásával, illetve a 2025. üzleti évre vonatkozó fenntarthatósági jelentés bizonyosság nyújtására irányuló könyvvizsgálatával könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft-t, könyvvizsgálatért felelős személyként Kónya Zsoltot, valamint elháríthatatlan akadályoztatása esetén Szépfalvi Zsuzsannát bízva meg.

A Felügyelő Bizottság a 2025. 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 szépen!

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen az előterjesztést. Megnyitom a napirendi pont vitáját.

Kérem, hogy jelezzék, ha van kérdésük, észrevételük. *(Nincs.)*

Amennyiben nincsen, akkor tájékoztatom a tisztelt részvényeseket, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódóan 2 külön határozati javaslat kerül előterjesztésre. Az első az állandó könyvvizsgáló megválasztására, díjazására és a vele kötendő szerződés lényeges elemeire vonatkozóan, a második pedig a fenntarthatósági jelentések bizonyosságnak nyújtására irányuló könyvvizsgálatot végző könyvvizsgáló személyének megválasztására.

Az első határozati javaslat ebben a napirendi pontban a következő:

4/1/2025. sz. határozati javaslat:

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

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

A Közgyűlés a 2025. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálati díjaként összesen 777.750 EUR + ÁFA díjat állapít meg, amelyből az egyedi éves beszámoló könyvvizsgálati díja 457.500 EUR + ÁFA, a konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálati díja 320.250 EUR + ÁFA.

Kérem a határozatképesség vizsgálatát. Köszönöm.

Megállapítom, hogy határozatképes a Közgyűlés. Megnyitom a szavazást.

Szavazás (a Levezető elnök által fent jelzett rendben)

Dr. Csere Bálint: Kérdezem a jelenlévő tisztelt részvényeseket, hogy van-e kifogásuk az ellen, hogy lezárjam a most folyamatban lévő szavazást. *(Nincs.)*

Ha nincsen, lezárom a szavazást és megállapítom, hogy ezt a határozatot is elfogadta a Tisztelt Közgyűlés, 97%-ot meghaladó többséggel.

Igen szavazat:	146.330.654	(97,22%)
Nem szavazat:	3.989.450	
Tartózkodás:	156.480	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 150.476.584

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 53,74%

A Közgyűlés 4/1/2025. számú határozata:

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

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

A Közgyűlés a 2025. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálati díjaként összesen 777.750 EUR + ÁFA díjat állapít meg, amelyből az egyedi éves beszámoló könyvvizsgálati díja 457.500 EUR + ÁFA, a konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálati díja 320.250 EUR + ÁFA.

Dr. Csere Bálint: Ugyanezen a napirenden belül a második javaslatot is fel kell tennem szavazásra. Ez a következőképpen szól:

4/2/2025. sz. határozati javaslat:

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

Kérem a határozatképesség megállapítását. Köszönöm szépen.
Megállapítom, hogy határozatképes a Közgyűlés.

Szavazás (a Levezető elnök által fent jelzett rendben)

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen. Megállapítom, hogy kb. 250 ezer db részvény nem szavazott, ugyanakkor az eredmény ismét meggyőző, az 'igen'-ek száma jelentősen több mint a 'nem' és a 'tartózkodom', 98% fölötti, úgyhogy ezt a határozati javaslatot is elfogadta a Közgyűlés.

Igen szavazat: 147.933.492 (98,28%)
Nem szavazat: 83.069
Tartózkodás: 2.221.810

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 150.238.371
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 53,65%

A Közgyűlés 4/2/2025. számú határozata:

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

Dr. Csere Bálint: Az 5. napirendi pontra térünk át, ami az OTP Bank Nyrt. Alapszabályának módosítása, amelyet én terjesztek elő.

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

Dr. Csere Bálint: Tisztelt Közgyűlés! Az Alapszabály módosításával kapcsolatban három - gyakorlatilag technikai, illetve törvényen, jogszabályon alapuló - módosítási javaslatot terjesztünk elő. Az első az úgynevezett tevékenységi kódok, más néven TEÁOR kódok átszámítása miatt szükséges módosítás. Ennek a háttere egy Európai Unió tevékenységi kataszter, ezt frissítette az Európai Unió. Minden gazdasági társaság tevékenységi köreit idén eszerint át kell számozni. Ez valós változást nem jelent, a számozáson kívül annyit jelent, hogy az elmúlt években a Bank által felvett, de az Alapszabályba még nem átültetett tevékenységeket is most egy csomagban átültetjük, betesszük az Alapszabályba, így egy komplett lista látszik. Ebben szerepelnek pénzügyi szolgáltatások és olyan tevékenységek is, amelyeket a Csoporton belül, a Csoport tagjai számára nyújt a Bank, tehát ezek nem külső ügyfelek felé történnek, de a NAV, illetve a Cégbíróság elvárása, hogy ezeket is tüntessük föl.

A második módosítást a Budapesti Értéktőzsde Kereskedési Szabályzatának változása miatt szükséges megtenni. Itt arról van szó, hogy a még jelenleg hatályos Alapszabályban az szerepel, hogy ha a részvényes meghatalmazást ad a képviselőjének, akkor egy meghatalmazás legfeljebb 12 hónapra szólhat. A nemzetközi elvárások alapján a Budapesti Értéktőzsde arra hívta fel a kibocsátókat, hogy ezt a korlátozást töröljék az alapszabályaikból. Úgy tudjuk, hogy ezt a többi nagyobb nyilvános társaság is megtette, mi is ezt javasoljuk, tehát a jövőre nézve időbeli korlátja nem lesz a meghatalmazás kiadásának.

A harmadik módosító javaslatunk pedig az Audit Bizottság feladatkörét érinti. Szintén törvénymódosulás - a számviteli és a hitelintézeti törvény módosítása - alapján kibővül az Audit Bizottság feladatköre, konkrétan a fenntarthatósági jelentés elkészítésével és az arról való bizonyosság könyvvizsgáló általi kiállításának a folyamatát kell a jövőben az Audit Bizottságnak figyelemmel kísérnie és erről a közgyűlésnek tájékoztatást adnia. Beillesztettünk még itt a szöveg

elejére egy olyan biztonsági toldalékot is, amely arról szól, hogy az Audit Bizottság ellátja a jogszabályokban meghatározott feladatait, ezzel összhangba hozva a jelenleg még nem látott jövőbeni esetleges jogszabályi módosításokkal az Audit Bizottság tevékenységét.

Köszönöm szépen.

Kérdezem, hogy ehhez a napirendhez van-e bárkinek javaslata, kérdése, észrevétele. *(Nincs.)* Ebben a napirendi pontban is 2 szavazást kell tartanunk, ugyanis az Alapszabály szerint először arról kell szavazni, hogy egyetért-e a Közgyűlés azzal, hogy ezt a 3 módosítási javaslatot egy közös határozatban fogadja el a Közgyűlés. Ez egy sima 50% + 1 szavazatos, egyszerű többséges határozat, majd ezt követően az érdemi határozati javaslat szavazása történik, az viszont $\frac{3}{4}$ -es, tehát 75%-ot el kell érni.

Az ügyrendi, technikai kérdésre vonatkozó határozati javaslat:

5/1/2025. sz. határozati javaslat:

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

Kérem a határozatképesség vizsgálatát. Köszönöm szépen.

Megállapítom, hogy határozatképes a Közgyűlés. Megnyitom a szavazást. Kérem szépen a Tisztelt Részvényeseket, hogy mindenki adja le a szavazatát.

Szavazás (a Levezető elnök által fent jelzett rendben).

Dr. Csere Bálint: Átléptük az 50%-ot. Ha egyetértenek vele, ezt a szavazást most lezárom tekintettel arra, hogy ez egy technikai szavazás.

Megállapítom, hogy a részvényesek egyetértettek azzal, hogy egy határozatban döntsünk az Alapszabály módosításáról.

Igen szavazat:	103.913.671	(69,04%)
Nem szavazat:	1	
Tartózkodás:	1	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 103.913.673

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 37,11%

A Közgyűlés 5/1/2025. számú határozata:

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

Dr. Csere Bálint: Ismertetem az érdemi határozati javaslatot:

5/2/2025. sz. határozati javaslat:

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

Kérem a határozatképesség ellenőrzését. Köszönöm szépen.

Megállapítom, hogy határozatképes a Közgyűlés. Megnyitom a szavazást.

Ismételten felhívom a figyelmüket, hogy akkor érvényes az Alapszabály módosítás, ha részvényesek legalább háromnegyede támogatja.

Szavazás (a Levezető elnök által fent jelzett rendben)

Dr. Csere Bálint: Úgy látom, hogy lezárható a szavazás, aki bent van a teremben, egy híján mindenki leadta a szavazatát. Megállapítom, hogy közel 100%-os 'igen' aránnyal a Közgyűlés elfogadta az Alapszabály módosítását. Köszönjük szépen.

Igen szavazat: 150.484.236 (99,98%)

Nem szavazat: 761

Tartózkodás: 307

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 150.485.304

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 53,74%

A Közgyűlés 5/2/2025. számú határozata:

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

Dr. Csere Bálint: A 6. napirendi pont az OTP Bank Nyrt. csoportszintű javadalmazási irányelveire vonatkozó javaslat. Felkérem Dr. Vörös József urat, a Javadalmazási Bizottság elnökét, hogy ismertesse az előterjesztést.

6. Javaslat az OTP Bank Nyrt. csoportszintű javadalmazási irányelveire

Dr. Vörös József: Tisztelt Közgyűlés! A javadalmazási politikánk az elmúlt évek során kiforrott, stabil alapokra helyeződött. Jelenleg kevés módosítást igényel, így egyfajta nyugalmi állapot jellemzi. Ennek megfelelően most nem várható jelentős újdonság a témában.

Az első dia lényegében a többi dia tartalmát foglalja össze. A Felügyelő Bizottság egyik lényeges feladata, ami minden más feladatot megelőz, hogy meghatározásra kerüljön azon személyek köre, akik a javadalmazási politika hatálya alá tartoznak. Mint látjuk, a 2025-ös évben 522 fő azonosítása történt meg, ezek közül 150 konszolidált szinten került azonosításra, és látjuk, hogy Magyarországon ez a vízszintes zöld csík jelentősen hosszabb, mint a többi. Ez abból következik, hogy csoportirányító intézmény vagyunk, ezért értelemszerű, hogy itt több az azonosított személy. Miután megvannak az azonosított pozíciók és ismerjük a fix jövedelmeket, ki tudjuk számolni, hogy mennyi a munkabér mennyisége, vagyis mennyi a 12 hónapi jövedelem. Szabályaink értelmében a teljes javadalmazás és a változó javadalmazás aránya 60-40% lehet maximálisan, tehát 40% lehet a teljes éves jövedelemnek a változó javadalmazási része. Ebből látjuk azt, hogy összességében az év végén mennyit lehetne változó javadalmazásra, vagy más szóval teljesítményjavadalmazásra fordítani. Ez a 40% a maximális arány és a bal alsó mátrix pedig mutatja, hogy a döntési szinteknél minél lejjebb jutunk és minél távolabb az üzleti szférától, a profittermelési helyektől, annál jobban csökken a változó javadalmazás aránya. Kivételes bónuszkeret megnyitása esetén lehet az alapjavadalmazás és a teljesítményjavadalmazás aránya 50-50 százalékos, tehát tulajdonképpen 12-12 havi, ami a legideálisabb állapotot jelenti

természetesen, de akkor is betartjuk az előírásokat, mivel a törvény alapján az 50-50 % a felső korlát. Miután megvan az, hogy milyen összeg jöhet szóba akkor, hogyha 100%-ban teljesítjük az elvárásokat, akkor azt látjuk, hogy a kritériumokat ellenőrizni kell, hogy teljesültek-e vagy nem. A bal alsó sarokban azt lehet látni, hogy értelemszerűen a maximálisan elérhető pontszám az 100, vagyis 100%. Ha megtörténik ennek a megállapítása, akkor a jobb oszlopdiagramon látható az, hogy van egy teljesítési küszöb érték, ha azt valaki nem éri el, akkor nem illeti meg semmilyen változó javadalmazás. A következő a tolerancia küszöb értéke, az tulajdonképpen egy belső határvonal, amely a 100%-os teljesítményhez képest már nem sokat jelentene, viszont akkor, ha a körülmények úgy indokolják, hogy valaki igazán kitette a lelkét, de nem érte el a 100%-ot, akkor módosítható a Felügyelő Bizottság javaslatára a tolerancia küszöb feletti teljesítés, tehát ez a rész feloldható és akár 100%-os elismerést is kaphat. A következő ábránk a kördiagram, az ezek szerint azt mutatja, hogy 60% az, amit fix jövedelemként el lehet érni és 40% a változó javadalmazási rész, ha egyéni szinten ebbe a kategóriába tartozunk. Ha a változó javadalmazási részt tekintjük, az 2 egyenlő részre oszlik, az egyik az készpénz, a másik pedig részvényalapú jövedelmet jelent. Ehhez azonban még ha meg is ítélik a számunkra, nem lehet rögtön hozzájutni, a következő évekre - a legfelsőbb szinteken különösen - el van porlasztva, ez az időszak akár 5 éves is lehet. Ez azt jelenti, hogy a felsővezetők esetén irányadó 5 éves halasztás a teljesítményjavadalmazás 60%-ára vonatkozik, ami azt jelenti, hogy 5 db 12%-os részletben kerül kifizetésre, tehát 5 évre el van az a 60%-os rész porlasztva. Ettől eltérhet a Felügyelő Bizottság bizonyos esetekben, ennek jól meghatározott feltétele van: akkor, ha a teljes éves jövedelem változó javadalmazási része a 17,5 millió forintot nem haladja meg és ez a teljes éves javadalmazáshoz viszonyítva 33,33% alatt van. Ebben az esetben az arányosság elve alkalmazható, vagyis az alól a következmény alól, hogy csak évekkel később férünk az összeghez, vagy részvényre kell váltani, felmentést adhat. Miután megvan az, hogy milyen összeg fordítható részvényvásárlásra, a munkavállaló dönthet arról, hogy részvényre váltja az összeget vagy kedvezményes részvényvásárlási lehetőséget fog választani. A törzsrészvényekre vonatkozó részvényvásárlási lehetőség a konszolidált szinten azonosított munkavállaló kollégákra vonatkozik. A külföldi munkavállalók esetén ezt fantomrészvény formájában biztosítjuk.

A következő dián egy már korábbról is ismert képlet látható. Ha azt mondjuk, hogy 100 ezer forintot kap valaki célprémiumként vagy teljesítmény javadalmazásként, akkor ha fent a számlálóban egy adott évre 100 ezer forint szerepel és a részvény ára 20 ezer forint, akkor ez azt jelenti, hogy 5 részvényhez jut hozzá, ha úgy dönt, hogy részvényre váltja. Ha a kedvezményes részvényvásárlást választja és részvényenként 2 ezer forint a kedvezmény a mértéke, akkor ez azt jelenti, hogy 50 részvényt vehet 18 ezer forintért. Ez a képlet lényege. Mivel a kifizetéseket porlasztjuk, ezért az előző évekből is járhat részvény, ezért van a képlet szummázva.

Végezetül a Munkavállalói Résztulajdonosi Program szervezetről kell még beszélni, amelynek célja a munkavállalók ösztönzése és a javadalmazási politika támogatása, így az be van integrálva a csoportszintű javadalmazási politika alá. Láthatóan népszerű, hiszen jelenleg 771 fő vesz ebben részt, ebből 94 az azonosított, a javadalmazási politika hatálya alá tartozó munkavállaló. Mivel lehetővé vált szélesebb körben is a részvétel, úgy gondolom, hogy a számok is mutatják, hogy az népszerű.

Köszönöm szépen a figyelmüket.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen Dr. Vörös József úr előterjesztését.

Megnyitom a napirendi pont vitáját, kérdezem, hogy van-e kérdésük, észrevételük. *(Nincs.)*

Amennyiben nincsen, ismertetem a határozati javaslatot.

6/2025. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés véleménynyilvánító jelleggel jóváhagyja a határozatának melléklete szerint az OTP Bank Nyrt. csoportszintű javadalmazási irányelveit és felkéri a Társaság Felügyelő Bizottságát, hogy a csoportszintű javadalmazási irányelvekkel összhangban megállapítsa a Bankcsoport javadalmazási politikájának részletes szabályait.

Kérem szépen a határozatképesség vizsgálatát. Köszönöm, megállapítom, hogy a Közgyűlés határozatképes. Megnyitom a szavazást.

Szavazás (a Levezető elnök által fent jelzett rendben)

Dr. Csere Bálint: Kérdezem, hogy aki még nem nyomta meg a bent tartózkodók közül - 13 részvényes - , hogy kívánnak-e szavazni. Amennyiben nem és nincs kifogásuk ellene, akkor lezárom ezt a szavazást.

Megállapítom hogy 72,36%-kal a Közgyűlés elfogadta a javadalmazási politika részletes szabályairól szóló előterjesztést és javaslatot.

Köszönöm szépen.

Igen szavazat:	108.908.062 (72,36%)
Nem szavazat:	36.812.707
Tartózkodás:	676.058

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 146.396.827

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 52,29%

A Közgyűlés 6/2025. számú határozata:

A Közgyűlés véleménynyilvánító jelleggel jóváhagyja a határozatának melléklete szerint az OTP Bank Nyrt. csoportszintű javadalmazási irányelveit és felkéri a Társaság Felügyelő Bizottságát, hogy a csoportszintű javadalmazási irányelvekkel összhangban megállapítsa a Bankcsoport javadalmazási politikájának részletes szabályait.

Dr. Csere Bálint: Felkérem Tolnay Tibor urat, a Jelölő Bizottság elnökét, hogy terjessze a Felügyelő Bizottság tagjának megválasztására vonatkozó javaslatot a részvényesek elé.

7. Javaslat a Felügyelő Bizottság tagjának megválasztására

Tolnay Tibor: Tisztelt Közgyűlés! Az OTP Bank Alapszabálya értelmében az OTP Bank ügyvezetésének ellenőrzését 5-9 tagú Felügyelő Bizottság végzi. A Bizottság tagjainak szakmai háttere, üzleti megbízhatósága és elkötelezettsége biztosítja az ellenőrzés eredményességét, a társaságirányítás megfelelőségét.

A Felügyelő Bizottság tagjait a Közgyűlés választja egységesen határozatlan vagy három évi határozott időtartamra. Az utóbbi esetben a megbízatás a választást követő harmadik gazdasági évet lezáró közgyűlés időpontjáig tart. Ezen idő alatt választott új felügyelő bizottsági tag megbízatása a Felügyelő Bizottság mandátumának lejártáig tart.

A Groupama Csoport jelezte az OTP Bank részére, hogy Olivier Péqueux jelenlegi független felügyelő bizottsági tag helyett az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságába új tagot kíván delegálni

Catherine Paule Granger-Ponchon úrhölgy személyében. Az ő szakmai háttérét, a Groupama csoportnál betöltött felelős vezetői pozícióit a kivetített dia tartalmazza.

Megválasztását az OTP Bank Jelölő Bizottsága is támogatja.

Az elhangzottak, valamint az OTP Bank Alapszabálya, illetve a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény alapján a Jelölő Bizottság elfogadásra javasolja a Közgyűlésnek azt, hogy Catherine Paule Granger-Ponchon úrhölgyet a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává válassza. Itt van köztünk Olivier, aki korábban képviselte a Groupama Csoportot, a Felügyelő Bizottság és az OTP Bank nevében köszönöm lelkiismeretes, hozzáértő és együttműködő munkáját.

Köszönöm szépen.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen Tolnay Tibor úr előterjesztését.

Szeretném tájékoztatni a részvényeseket arról, hogy a Magyar Nemzeti Bank a 2025. április 3-án kelt H-EN-I-152/2025. számú határozatával előzetesen engedélyezte a jelölt megválasztását.

Megnyitom a napirendi pont vitáját, kérdzem, hogy van-e kérdésük, észrevételük. *(Nincs.)*

Amennyiben nincsen, ismertetem a határozati javaslatot.

7/2025. sz. határozati javaslat:

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

Kérem szépen a határozatképesség vizsgálatát. Köszönöm, megállapítom, hogy a Közgyűlés határozatképes.

Kérem szépen, hogy nyissuk meg a szavazást technikailag is.

[Levezető elnök a szavazórendszerre vonatkozóan kért informatikusi visszajelzést, figyelemmel arra, hogy a szavazási kör nem nyílt meg többszöri felhívásra sem, a szavazókészülékek nem aktiválódtak. Az informatikusi visszajelzés alapján a levezető elnök a papíralapú szavazásra történő átállásról tájékoztatta a Közgyűlést az alábbiak szerint.]

Megállapítom, hogy technikai probléma merült föl a szavazórendszerrel kapcsolatban, amely nem teszi lehetővé az elektronikus szavazórendszerrel történő további szavazást, ezért elnézésüket kérjük. Az Alapszabály 8.21. g.) pontja alapján papíralapú, szavazótömbös rész szavazásra fogunk áttérni.

Kérem szépen, hogy minden tisztelt részvényesünk vegye elő a regisztrációnál kézhez kapott részvényesi tájékoztató füzetet. Kérem, lapozzanak a 19. oldalra, ott megtalálják a szavazótömböt. Kérem, jelezze az a részvényesünk, akinek nincsen ilyen fürete. Megállapítom, hogy nem érkezik ilyen jelzés.

Kérem, jelezzék, ha bárhol hiányzik a füzet. Úgy látom, hogy nincs ilyen hiányosságunk.

Kis figyelmüket kérem, mert ismertetem, hogy a szavazótömbök 30 lapos szavazószelvényekből állnak. Most a 12. sorszámú szavazás fog következni. Ez úgy működik, hogy a szavazati döntésüknek megfelelő 'igen' vagy 'nem' vagy 'tartózkodom' szavazószelvényt kell letépni a szavazótömbből és azt kell elhelyezni a szavazóurnákban, ezeket az itt lévő hostess hölgyek fogják körbehordani. Kérem, figyeljenek arra, hogy az adott napirendi pontnak megfelelő szavazás sorszáma a szavazó szelvényen feltüntetett sorszámmal megegyezzen, tehát most a 12. sorszámú szelvényt kell használni.

Arra szeretném felhívni a figyelmet, hogy ha nem eszerint történik a szavazás, az érvénytelen. Tehát a 12. sorszámnál azt a szelvényt tépjék le, ahogy szavazni kívánnak, 'igen' vagy 'nem' vagy 'tartózkodom'.

Várjuk az urnákat.

Azt még elmondom, hogy természetesen közjegyző jelenlétében történik a szavazótömbös szavazás, tehát a törvényesség, a hitelesség maximálisan biztosított.

Kérem szépen a határozatképesség vizsgálatát. Megállapítom, hogy a Közgyűlés határozatképes.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Az a kérdésem Önökhöz, hogy sikerült-e mindenkinek leadnia a szavazatát.

Úgy látom, hogy igen, lezárom a szavazást.

Az a javaslatom, hogy amíg megszámolják a szavazatokat, addig haladjunk tovább a következő napirenddel és amikor behozzák az eredményt, akkor ismét visszaugrunk és ismertetem ennek a szavazásnak az eredményét - hogyha ez Önöknek is megfelelő.

Ha igen, akkor szeretném felkérni Tolnay Tibor urat, hogy a 8. napirendi pont keretében terjessze elő az Audit Bizottság új tagjára vonatkozó javaslatot.

8. Javaslat az Audit Bizottság tagjának megválasztására

Tolnay Tibor: Tisztelt Közgyűlés! Igyekszem lerövidíteni az előterjesztést és ennek értelmében tájékoztatom Önöket, hogy a Társaság Közgyűlése a Felügyelő Bizottság független tagjai közül legalább 3 tagú Audit Bizottságot választ.

Az OTP Bank Alapszabálya, illetve a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény alapján a Jelölő Bizottság elfogadásra javasolja a Közgyűlésnek azt, hogy Catherine Paule Granger-Ponchon úrhölgyet a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává válassza.

Köszönöm.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen.

Megnyitom a napirendi pont vitáját, kérdezem, hogy van-e kérdésük, észrevételük. *(Nincs.)*

Amennyiben nincsen, ismertetem a határozati javaslatot.

8/2025. sz. határozati javaslat:

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

Megállapítom, hogy a Közgyűlés határozatképes. Kérem szépen, hogy most a 13. sorszámu szavazóívre lapozzanak és amelyik szavazat Önöknek szimpatikus, azt tépjék le és helyezték el a körbehordott urnákba.

Kérem a hostess kolléganőket, hogy segítsenek, gyűjtsék be a szavazatokat.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Kérdezem, hogy valaki még nem adta le esetleg a szavazatát, valakinél nem járt az urna? Úgy látom, hogy nincs ilyen. Lezárom a szavazást.

A szavazások eredményeit, ahogy rendelkezésemre állnak, ismertetni fogom Önökkel.

A következő napirend az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjai díjazásának megállapítása. Felkérem Dr. Vörös József urat, a Javadalmazási Bizottság elnökét, hogy ismertesse az előterjesztést.

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

Dr. Vörös József: Tisztelt Közgyűlés! 3 csoportra kell javaslatot tennem, az igazgatósági tagok, a felügyelő bizottsági tagok és az audit bizottsági tagok. A 9. alkalommal javaslom azt, hogy az Igazgatóság tagjainak javadalmazása ne változzon, tehát a 2016. évben meghozott határozat maradjon továbbra is érvényben.

A Felügyelő Bizottság tagjaira vonatkozóan – mivel ők részvényalapú juttatásban nem részesülnek, munka feladataik és munkakörük állandóan növekszik, azt javasoljuk, hogy Felügyelő Bizottság elnöke 5.500.000 Ft/hó, a Felügyelő Bizottság alelnöke 4.750.000 Ft/hó, a Felügyelő Bizottság tagjai 4.200.000 Ft/hó tiszteletdíjban részesüljenek. Az Audit Bizottság tagjai nem részesülnek plusz juttatásban.

Köszönöm szépen a figyelmüket.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen. Megnyitom a napirendi pont vitáját. Kérem szépen, ha van kérdésük, észrevételük, azt jelezzék. *(Nincs.)*

Amennyiben nincsen, ismertetem a határozati javaslatot.

9/2025. sz. határozati javaslat:

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

<i>a Felügyelő Bizottság elnöke:</i>	<i>5.500.000,- Ft</i>
<i>a Felügyelő Bizottság alelnöke:</i>	<i>4.750.000,- Ft</i>
<i>a Felügyelő Bizottság tagjai:</i>	<i>4.200.000,- Ft</i>

Az Audit Bizottság tagjai díjazásban nem részesülnek.

A 14. sorszámú szavazás következik. Megállapítom, hogy a Közgyűlés határozatképes.

Kérem szépen, hogy lapozzanak a 14. sz. szavazóívhez és a 3 különböző szelvény közül azt tépjék le, amelyekkel szavazni szeretnének.

Még egy kis türelmet kérek, mert még az előző két szavazás eredményét számolják a szavazatszámláló bizottság tagjai. Az a kérés érkezett hozzám, hogy várjuk meg az 12. számú szavazás eredményét és csak utána folytassuk a szavazást.

Megérkezett a 12. sz. szavazás eredménye. Megállapítom, hogy 92,88%-kal a Közgyűlés Catherine Paule Granger-Ponchon úrnő megválasztotta a Felügyelő Bizottság tagjává. Ezúton gratulálok az új felügyelő bizottsági tagnak.

Igen szavazat: 139.785.141 (92,88%)
Nem szavazat: 5.416.214
Tartózkodás: 172.759

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 145.374.114
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 51,91%

A Közgyűlés 7/2025. számú határozata:

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

Dr. Csere Bálint: Most le tudják adni a 14. sorszámú szavazócédulát, ami a vezető testületi tagok tiszteletdíjáról szól.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást.

Ha megengedik, továbblépünk. Az utolsó napirendi pont következik, a saját részvény vásárlásra vonatkozó felhatalmazás, amelynek én vagyok az előterjesztője.

10. Az Igazgatóság tájékoztatója a 2024. évi rendes közgyűlést követően szerzett saját részvényekről. Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvény megszerzésére

Dr. Csere Bálint: Tisztelt Közgyűlés! Idén is szokásos napirendi pontként hozta be a menedzsment a saját részvény vásárlásra történő felhatalmazást az Igazgatóság részére. A publikált előterjesztés első része egy meglehetősen hosszú fejezet, amely az elmúlt 1 naptári évnek a részvényvásárlásait mutatja be. Ez egy törvényi kötelezettség, hogy tájékoztatást adjon az Igazgatóság a részvényesek számára egyedileg az ügyletekről. Ezt végigkövethetik, erre külön nem térnek ki.

Amit előljáróban elmondanék, hogy a tavalyi év során is a tavaly kapott felhatalmazás alapján alapvetően 3 célból történtek saját részvény vásárlások, egyrészt a vezetői részvény ösztönzési programnak való megfelelés, annak való eleget tétel érdekében, másrészt az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások fenntartása érdekében, harmadrészt pedig tőke optimalizációs célból. Fontos kiemelni, hogy a tavalyi év folyamán is - a közgyűlési felhatalmazáson kívül - minden esetben a Magyar Nemzeti Bank érvényes engedélyei alapján történtek a saját részvény szerzések. Történt háromszor 60 milliárd forint összeghatárig egyedi engedélyek megkérése, illetve történt egy általános előzetes keretengedély 20 milliárd forint összeghatárig. Megemlíteném azt, amit Elnök úr már korábban említett a mai nap folyamán, hogy tegnap este vettük kézhez és ma reggel publikálta a Bank azt a hírt, hogy a Magyar Nemzeti Bank jóváhagyását adta egy újabb 150 milliárd forintos saját részvény vásárlási lehetőséghez, ez a legújabb engedély.

A következő slide-on a dinamikáját mutatjuk be a saját részvény vásárlásoknak, a tavalyi év március 31-től az idei év február 28-ig terjedően. A narancssárgával jelölt rész a részvény ösztönzési program céljából vásárolt részvények mennyisége, a zölddel jelzett oszloprész pedig a tőke optimalizációs célú részvényvásárlás volt. A kis kék négyzet a tőzsdei jegyzési célú vásárlások voltak és az a nagyon vékony téglalap mutatja a vezetői részvény ösztönzési program kifizetéseit.

Az induló és a záró állapotot ha összehasonlítják, látják, hogy 2025. február 28-án 3,47% volt a saját részvények aránya a teljes részvényállományhoz képest.

Köszönöm szépen.

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

Amennyiben nincsen, ismertetem a határozati javaslatot.

10/2025. sz. határozati javaslat:

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

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

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

Kérem szépen a határozatképesség vizsgálatát.

Köszönöm, megállapítom, hogy a Közgyűlés határozatképes. Kérem, szavazzanak a 15. sz. szavazószelvények letépésével és urnába helyezésével.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Ismertetem a 13. sz. szavazás eredményét, amely szerint 83,52%-os 'igen' arányban a Közgyűlés megválasztotta Catherine Paule Granger-Ponchon úrhölgyet az Audit Bizottság tagjává. Gratulálok.

Igen szavazat:	125.695.994	(83,52%)
Nem szavazat:	7.323.836	
Tartózkodás:	753.511	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 133.773.341

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 47,78%

A Közgyűlés 8/2025. számú határozata:

A Közgyűlés Catherine Paule Granger-Ponchon úrhölgyet a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves

rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.

Dr. Csere Bálint: Megérkezett a 14. sz. szavazás eredménye is a vezető testületi tagok tiszteletdíjának a kérdésében. Itt is az igen szavazatok vannak többségben 86,69%-kal, tehát a Közgyűlés jóváhagyta a az előterjesztett tiszteletdíjak mértékét.

Köszönjük szépen.

Igen szavazat:	130.472.378	(86,69%)
Nem szavazat:	176.779	
Tartózkodás:	2.799	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 130.651.956

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 46,66%

A Közgyűlés 9/2025. 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:

<i>a Felügyelő Bizottság elnöke:</i>	<i>5.500.000,- Ft</i>
<i>a Felügyelő Bizottság alelnöke:</i>	<i>4.750.000,- Ft</i>
<i>a Felügyelő Bizottság tagjai:</i>	<i>4.200.000,- Ft</i>

Az Audit Bizottság tagjai díjazásban nem részesülnek.

Dr. Csere Bálint: Még egy pár perc türelmüket kérjük, hogy a 15. sorszámú szavazás eredményét is megkapjuk.

Addig a korábbi évek hagyományai szerint szeretném megkérdezni Önöket, hogy van-e bárkinek bármilyen egyéb észrevétele, közlése, szeretne-e bármit hozzátenni az itt elhangzottakhoz.

Joó Gergely: A megféleltetési nap hogy fog esni? A részvény megféleltetés.

Dr. Csere Bálint: Az osztalékfizetésre gondol? Május 26. a tulajdonosi megféleltetés napja, az osztalékfizetés napja június 2.

Balpataki István: Azt szeretném megtudni, hogy az előbb jelzett körülbelül 3 százaléknyi saját részvényre eső osztalékot azt felosztják a többi részvényre, ez akkor körülbelül azt jelenti, hogy 3%-kal emelkedik az osztalék beharangozott mértéke?

Dr. Csányi Sándor: Kicsivel több mint 3%-kal emelkedik az osztalék mértéke. De nekünk is meg kell feleltetni majd május 26-án, hogy pontosan mennyi saját részvényünk van. Ha élünk a most megkapott engedéllyel, akkor lehet több, ha valamilyen módon - akár a menedzsment ösztönzés vagy más ok miatt - csökken, akkor meg lehet kevesebb. Nem tervezünk értékesíteni kifelé saját részvényt egyelőre, de ez a mai álláspont, lehet, hogy hétfőn már nem igaz.

Balpataki István: Köszönöm szépen a választ.

Zelena János: Gratulálok Csányi Péter úrnak a vezérigazgatói kinevezéséhez és sok sikert kívánok a munkájához. Ehhez kapcsolódóan egy vélekedésszerű mondatot is hozzáfűznék, hogy külön örülök ennek a kinevezésnek, mert semmiképpen sem fordulhat az elő, hogy adott esetben - például összeférhetetlenség miatt - ha megszűnik Csányi Sándor úr megbízása, akkor vezérigazgató nélkül maradnánk egy percre is. És most arra gondolok elsősorban, hogy az összeférhetetlenség mi lehet - szerintem nem lehet más, mint a köztársasági elnöki pozíció betöltése.
Köszönöm.

Dr. Csányi Sándor: Köszönöm a jelölést, de ha lehet, akkor maradnék az üzleti világban.

Kacziba Tamás: Nekem ATM telepítéssel kapcsolatban lenne kérdésem, hogy az OTP Bankot ez mennyiben érinti, illetve a Magyar Postát mennyire lehetne ebbe a pénzforgalomba így bevonni a településekre.
Köszönöm.

Dr. Csányi Sándor: Mi alapvetően nem értünk egyet azzal, hogy a készpénz szolgáltatásba fektessünk. Nem mi szabályozzuk, hogy merre megy a világ, hanem az ügyfelek igényei és úgy tűnik, hogy egyre többen választják a digitális fizetést, aminek nem csak a banki költsége, de társadalmi költsége is kisebb, mint a készpénzé. De nem is hiszem, hogy ez gazdasági alapon dőlt el. Hogy most hogy ránk mennyi esik majd a telepítésből, az kérdés, mert jelenleg az OTP-nek kb. 1900 darab ATM-je van, tehát lényegesen több, mint bárki másnak. Azt hiszem, a Bankholdingnak van talán utánunk a legnagyobb hálózata, 900 db.

Én azt a véleményt képviselem, hogy mindenképpen arányosnak kell ezt venni, tehát nem lehet az, hogy mi ugyanolyan arányban kell, hogy növeljük az ATM-k számát, mint akinek nincs is, vagy sokkal kevesebb van. Én úgy gondolom, hogy ebben biztos, hogy korrekt megegyezés születik és akkor túl nagy terhet talán nem jelent. Én ebben bízom, de hozzáteszem, hogy nem lehet megállítani a digitális fizetések terjedését, mindenkinek kényelmesebb, boltosoknak, ügyfeleknek, mindenkinek.

Én egy dolgot tudok ígérni Önöknek itt, hogy jövőre kevesebbet beszélünk a digitalizációról és majd többet használjuk inkább itt a közgyűlésen, mert most elég rosszul sült el. Tényleg az a helyzet, hogy mesterséges intelligenciával nagyon jól állunk és azt gondolom, hogy nemcsak magyar szinten, de egyébként is az élvonalba tartozunk, de ezt a szavazást nem sikerült megoldani annak ellenére, hogy több száz emberes tesztek voltak mindenféle kombinációban. De hát a számítástechnika az ilyen. Lehet, hogy nem kellett volna a MOL-ról beszélnem a bevezetőben, mert ránk hozta a bajt.

Nagyon sajnálom, hogy ilyen kellemetlenséget, kényelmetlenséget és több időt jelentő procedúrát okoztunk ezzel a hibával. Még azt sem mondhatjuk, hogy teljesen független tőlünk, mert a rendszert kifejlesztő és üzemeltető cégben az OTP tulajdonos. A piacról vettük jó pár éve és egyébként kiváló cég a ShiwaForce, kiváló neve van a számítástechnikai piacon. Nem csak nekünk szolgáltat, hanem az egész piacon működnek és jó szolgáltatásokat végeznek, de itt valami történt. Elnézést kérek, többet talán ilyen nem fordul elő.

Dr. Csere Bálint: Megérkezett a 15. sz. szavazás eredménye, 77,52%-kal az utolsó javaslatot is elfogadta a Közgyűlés. Köszönjük szépen.

Igen szavazat:	116.671.258	(77,52%)
Nem szavazat:	31.080.097	
Tartózkodás:	794.615	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.545.970
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 53,05%

A Közgyűlés 10/2025. 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, de nem kizárólagosan a Társaságnál működő vezetői érdekeltségi rendszer részvénytársaságának biztosítása, az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások fejlesztése és fenntartása, valamint a Társaság tőke-optimalizációjával kapcsolatos tranzakciók végrehajtása érdekében.

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

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

Dr. Csere Bálint: Minden határozatot megszavazott a Közgyűlés. A tisztelt Részvényesi Képviselővel egyeztetjük majd a szavazási eredmény dokumentálását.

Zelena János: A magam részéről ezt a malört úgy értékelem, hogy máris érezzük a hiányát az informatikai vezérigazgató-helyettesünknek.

Dr. Csányi Sándor: Hölgyeim és Uraim, Tisztelt Részvényesek, minden jelenlévőnek nagyon köszönöm a türelmet. Talán gyógyírt nyújt az elmúlt ½ - 1 órára, hogy a számok nagyon jók és az osztalék mértéke is azt gondolom, hogy elfogadható mindenki számára. Ahogy mondtam, én növekedési potenciált látok az OTP előtt és az OTP-ben. Nagyon fontos, hogy külföldön és belföldön is azt mondhatom, hogy talán a legerősebb menedzsmenttel rendelkezünk. Nem látok olyan veszélyt sem humán, sem technológiai, sem likviditási, sem tőke oldalon, szóval egyetlen szegmensben sem, ami akadály lenne annak, hogy továbbra is sikeresen dolgozzunk.

Különösen büszke vagyok a külföldi kollégákra, akik most már 70% profitot termelnek.

Köszönöm mindenkinek a helytállást, különösen köszönöm Volodimir Mudry úrnak Ukrajnában, hiszen nagyon nehéz körülmények között, nagyon jó megtérüléssel üzemelteti a bankot. Szeretnénk ott is növekedni, amennyiben van lehetőség vásárlásra.

Ilya Czizhevsky úrnak is köszönöm az orosz leánybank vezetésében végzett munkát. Ott vagyunk Oroszországban és nagyon korrekt a kapcsolatunk a felügyeleti hatóságokkal, mert betartunk minden szabályt, ugyanakkor nem sértettünk meg egyetlen amerikai vagy ENSZ szankciót sem. Nagyon óvatosak vagyunk, inkább lemondunk üzletről, mint hogy bármilyen rizikót vállaljunk, hiszen fontos a működésünk szempontjából, biztonságából, hogy ne kerüljünk büntető eljárás alá szankciósértés miatt. Rendkívüli módon megerősítettük a compliance terület és a pénzmosás megelőzési terület létszámát. Nagyon sokba kerülnek ezek a lépések, de azt gondolom, hogy ez az

a terület, ahol nem lehet egyetlen egy hibát sem elkövetni, mert nem csak a nagy hiba, a kis hiba is számottevő károkat tud okozni.

Köszönöm mindenkinek a munkáját, hogy ilyen körülmények között helytállt.

Amint mondtam, én is maradok tovább. Operativitásban láthatóan még kell segítséget nyújtanom, de inkább majd a stratégiai dolgokra fogok koncentrálni.

Miniszterelnök úr úgy fejezte be, hogy hajrá Magyarország! Én úgy fejezem be, hogy hajrá OTP, hajrá magyar válogatott és hajrá Magyarország!

Köszönöm a figyelmüket!

A jegyzőkönyvet vezette:



Dombóvári Olívia



Dr. Csere Bálint
a közgyűlés elnöke

A jegyzőkönyvet hitelesítette:



Dr. Kovács Tibor
részvényesi képviselő