

## Jegyzőkönyv

az OTP Bank Nyrt.

### 2024. évi rendes, a részvényesek személyes jelenlétével megtartott közgyűléséről

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

**A közgyűlés időpontja:** 2024. április 26. 10 óra

**Dr. Csere Bálint:** Jó napot kívánok, üdvözljük kedves vendégeinket az OTP Bank Nyrt. 2024. április 26-ai évi rendes közgyűlésén. Dr. Csere Bálint vagyok, az OTP Bank Nyrt. Jogi Igazgatóságának vezetője.

Tájékoztatom Önöket, hogy a mai napon 10 órára összehívott közgyűlésen a részvényesek részvételi aránya 58,11%, ezért a Közgyűlés határozatképes.

Felhívom részvényeseink figyelmét a szavazókészülékkel való szavazásra vonatkozó használati útmutató tanulmányozására, amely a regisztráció során kézhez kapott részvényesi tájékoztató 12. oldalán szerepel. Tájékoztatom Önöket, hogy a közgyűlés dokumentálása és a jegyzőkönyvvezetés megkönnyítése érdekében a közgyűlésről kép- és hangfelvétel készül, a regisztráció során megtett adatvédelmi nyilatkozatok értelmében és alapján.

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

**Dr. Csányi Sándor:** Jó napot kívánok, Hölgyeim és Uraim, tisztelettel köszöntöm Önöket. Külön tisztelettel köszöntöm a körünkben megjelent Varga Mihály pénzügyminiszter urat, Dr. Kandrács Csaba és Patai Mihály alelnök urakat a Magyar Nemzeti Bank részéről, Jelasity Radován urat, a Magyar Bankszövetség elnökét és Sipos-Tompa Levente urat, a Magyar Fejlesztési Bank vezérigazgatóját.

A mai közgyűlés a korábbiaknál is jelentősebb, mivel a korábbiaknál is jobb számokról tudunk beszámolni. Ez részben megkönnyíti a dolgomat, másrészt megnehezíti, mert dicsekvésre sarkall és esetleg hosszabb beszédet tartok, mint a szokásos, de megpróbálom visszafogni magamat. Köszöntöm Önöket és ezennel megnyitom a 2023. 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. Felkérem Varga Mihály pénzügyminiszter urat köszöntő beszéde megtartására.

**Varga Mihály:** Jó napot kívánok, Tisztelt Elnök Úr, Tisztelt Közgyűlés. Köszönöm a meghívást. Amikor 2 éve utoljára jártam Önöknél, az orosz-ukrán háború épp csak elkezdődött, akkor mindössze annyi volt világos, hogy a pandémia után egy újabb akadályt kell leküzdenünk.

4 nehéz év van mögöttünk, a járványt követte az ellátási láncok megszakadása, majd kitört a háború, aztán jöttek a szankciók, nyomukban pedig 3 olyan csapás, ami az elmúlt 2 évünket végigkísérte. Az első egy energiaválság, a második a magas infláció, a harmadik pedig egy magas kamatkörnyezet - ezek formájában tetőztek a negatív hatások 2023. év során. Mielőtt még néhány szót szólnék, engedjenek meg annyi köztes megjegyzést, hogy amikor egy tágabb kontextusba

helyezzük az eseményeket, akkor a felsorolt csapások mégiscsak azt igazolják, hogy ha ez a helyzet a 2009-2010-es gazdasági állapotban találta volna Magyarországot és a magyar gazdaságot, akkor valószínű, hogy családok százezrei és cégek, vállalkozások tízezrei mentek volna csődbe és nem csak ők, hanem valószínűleg a Magyar Állam is könnyen csődbe mehetett volna és valószínűleg a pénzügyi intézetek kilátásai sem lennének kedvezőbbek. A válságok sohasem könnyítik meg a helyzetet, de azt mégis elmondhatjuk, hogy a 2010-es évek építkezése jelentős ellenállóképességet épített fel, ezzel vértette fel Magyarországot. A magyar gazdaság ma külső segítség nélkül, 4 válságos év után is megáll a saját lábán. Reménykedhetünk abban, hogy nem a 7 szűk esztendő negyedik éve van mögöttünk. Nagyon bízom benne, hogy nem így lesz, jelen állás szerint túl vagyunk a nehezén. Ezt nem csak én mondom, hanem egy volt jegybankelnök is. A tavalyi év végére már 1 számjegyű lett az infláció és az idén újra növekedési pályára állíthatjuk a magyar gazdaságot. Habár a politikai hangulatkeltés részeként hallani olyan hangokat, hogy a magyar gazdaság állapotával szemben milyen kifogások vannak, a valóságban azonban megvannak azok a pillérek - majdnem azt mondtam cölöpök -, amelyekre a magyar gazdaság idei eredményei is építhetnek. Engedjék meg, hogy 3 ilyen példát mondjak. Az első a munkaerőpiac helyzete: 4,7 millió honfitársunknak van munkája, ami azt jelenti, hogy ezek az emberek és ezen keresztül a családok stabil bevételhez jutnak. A második az államadósság alakulása: ennek az arányát 2010 és 2019 között 82%-ról 65%-ra csökkentettük és a járványt követő években is megkezdtuk a csökkentést, 80%-ról 73%-ra csökkent ez az arány, ami 8 százalékponttal kedvezőbb az Európai Unió átlagos államadóssági arányánál. A harmadik példa: 3 szerkezeti strukturális átalakítást hajtottunk végre az államadósság finanszírozásában. Egyrészt 3%-ról 20% fölé növeltük a lakosság részarányát, másodsorban a külföldiek kezén lévő államadósság arányát kétharmadról egyharmadra csökkentettük, a harmadik pedig, hogy a devizaadósság arányát, vagyis a deviza részét ennek az adósság aránynak 50% fölötti mértékről 30% alá tudtuk csökkenteni. Mindez azt jelenti, hogy ma a kifizetett kamatok háromnegyed részét belföldi szereplőknek fizetjük ki, ami végső soron a magyar gazdaságot pörgeti. Természetesen hallok a kérdést, hogy mindez nagyon szép, pénzügyminiszter úr, de mi van a költségvetéssel és mi van az államháztartással. Az elmúlt évek válságát végigvéve ilyenkor nem az a cél, hogy új nagy célokat tűzzünk ki magunk elé, hanem az elért eredményeket kell megtartani, így a költségvetési hiány - ami 2010 és 2019 között egy moderált 2% alatti tartományba került - a megszokottnál valóban magasabbra nőtt, bár nem érte el a 2000-es éveknek az arányát, amikor konjunktúris időszakban jóval magasabb volt ez a mutató. A stabilitást tudtuk erősíteni azon keresztül, hogy a költségvetés ebben a helyzetben nem megszorításokkal lépett, hanem igyekezett segíteni a vállalatok működését és a családok megélhetését. A stabilitást fogja erősíteni, hogy a következő 3 évben egy hiánypálya csökkentést hajtottunk végre, idén 4,5%-ra, jövőre 3,7%-ra, 2026-ra pedig már 2,9%-ra fogjuk csökkenteni az államháztartás hiányát. A Kormány elkötelezettségét mutatja, hogy ebben a helyzetben döntöttünk 675 milliárd forintnyi államilag finanszírozott beruházásnak az átütemezéséről, ami azt fogja jelenteni, hogy ezek a szükséges lépések egyensúlyjavító, tehát hiányt csökkentő pályára teszik a költségvetésnek az egészét. Szeretnék megnyugtatni mindenkit, hogy beruházások állami finanszírozása továbbra is lesz, hiszen továbbra is marad az idején költségvetésben is 2000 milliárd forintnyi olyan beruházás, amit állami kifizetésen keresztül fogunk segíteni a megvalósulásban.

Ebben a körben talán érdemes azt is megjegyezni, hogy az elsődleges egyenlege az előttünk álló időszakban 0 körüli szintre fog csökkenni a Magyar Államnak, ez azt jelenti, hogy a kamatteher ellenére is a költségvetés olyan gazdálkodási pályára áll, amelyik az elsődleges egyenlegünket visszahozza a 0 tartományba. Azt javaslom, vessünk egy pillantást a nemzetközi környezetre is, hiszen így értékelhető az, ami Magyarországon történik. A magyar gazdasági teljesítmény ma 5%-kal haladja meg a járvány előtti kibocsátási szintet - ez nem minden országban van így. Az európai átlag 3,5% és vannak olyan országok, amelyek még nem érték el a 2019. évi kibocsátási

szintet, ilyen például a cseh gazdaság, ahol még ezt a mutatót nem sikerült teljesíteni. Ami a jövőt illeti, a gazdaság újraindítását követően úgy tűnik, hogy 2024-2025 már egy növekedési pálya lehet. Ezt nem mi mondjuk, hanem az Európai Bizottság és az IMF jelentései. Az Európai Bizottság szerint 2025-ben már a második leggyorsabban növekvő gazdasága lehetünk az Európai Uniónak, az IMF pedig most a legutóbbi tavaszi jelentésében fogalmazta meg azt, hogy az élmezőnybe fogunk ezzel a mutatóval tartozni. Amikor tehát a gazdaság újraindításáról beszélünk, akkor mondhatják, hogy kincstári optimizmus hat át bennünket, de nem erről van szó, a tények alapján nyugodtan mondhatom, hogy jönnek a külföldi beruházások is. Az elmúlt években láthatták, hogy most már nem csak angolszász és nyugat-európai beruházások vannak. Igen jelentős mértékű ázsiai befektetések történtek Magyarországon az elmúlt 4 esztendőben, dél-koreai és kínai beruházók voltak a legnagyobb arányban jelen évente a magyar gazdaságban.

Végül pedig - de nem utolsó sorban - a stabilitást erősíti a magyar bankrendszer is, amely immár a magyar gazdaság ellenálló képességének az egyik meghatározó eleme. A gazdaságban a legnagyobb pénzmozgások mindig a hitelezésen, a bankrendszeren keresztül történnek, ezért természetes, hogy a legnagyobb kockázatok és a legnagyobb profitok is itt tudnak kialakulni. Magyarország érdeke, hogy a bankrendszer tőkeerős legyen és maradjon, amikor pedig jön a konjunktúra és beindul a hitelezés, akkor a bankok készen álljanak egy növekvő piaci igénynek a kielégítésére. Ha csak a 2008-as amerikai pénzügyi válságra gondolunk, akkor az is világos, hogy ez a követelmény néha a legfejlettebb országokban sem mindig teljesül. A jó hír azonban az az ágazat egészére vonatkozóan, hogy ma mindezek a feltételek adottak Magyarországon, tehát ha valaki megnézi, hogy a tőkemegfelelési mutató tekintetében a hazai bankrendszer évek óta közel kétszerese a szabályozói minimumnak vagy pedig a likviditási mutatók szintén bőven meghaladják a törvény által előírt mutatókat, akkor azt mondhatom nyugodtan, hogy a korábbi időszakhoz képest egy sokkal stabilabb bankrendszer áll készen a hitelezés és a gazdaság működtetésére. A 2023-as év a banki világban is egy különösen szokatlan év volt. A békeidőben szokványos tevékenységnek, a hitelezésének sem a magas kamatkörnyezet, sem az európai gazdasági kilátások nem tettek jót, ugyanakkor a magas alapkamat miatt a bankoknál a válság rekord bevételeket eredményezett és mindezt lehetővé tette azt, hogy az extraprofit adón keresztül a bankrendszer maga is jelentős mértékben hozzá tudjon járulni a válságkezeléshez és a stabilitáshoz.

Tisztelt Hölgyeim és Uraim, amikor a magyar bankrendszer stabilitásáról és szerepéről beszélünk, akkor jogosan gondolhatunk mindenekelőtt a legnagyobb hazai bankra, az OTP-re, amely zászlóshajója a magyar bankpiacnak, olyan megkerülhetetlen tényező, amely kellő súllyal, nagy piaci részesedéssel és a hazai érdekek mentén vesz részt a pénzügyi világ folyamataiban. Nem véletlen, hogy itt a hazai érdekeket is említtem. Elnök úr még a 2010-es évek elején nyilatkozott úgy a bankadóról, hogy annak átmeneti alkalmazása jobb megoldás, mint hogyha a magyar gazdaság leállásának a kockázatával nézünk szembe. Ilyen kijelentésekre külföldi érdekeltségű bankoktól nyilván kisebb mértékben számíthattunk volna és teljesen osztom Elnök úrnak ezt az akkori megjegyzését. Fontos, hogy a magyar bankrendszerben a meghatározó magyar tulajdonosi részarány ma már biztosítja ennek a szemléletnek az érvényesülését, különösen a nehezebb időszakokban. Az OTP mára nemcsak a hazai piacon, de a kifizetésekben is egyre jelentősebb szerepet játszik, egy regionális meghatározó bankról van szó. 12 országban van jelen, újabban már Közép-Ázsiában is. Bátran mondhatjuk, hogy az OTP a magyar gazdaság egyik legnagyobb sikertörténete, továbbá ez a siker egyben a magyar gazdaság erősödésének, szuverenitásának is az egyik fontos záloga. Gratulálok ezért az OTP vezetőségének a tavaly elért eredményekhez, kívánom azt, hogy azok a tervek, azok a stratégiai célok, amelyeket a bank menedzsmentje a következő időszakra tervez, valósuljanak meg.

Köszönöm a figyelmüket.

**Dr. Csere Bálint:** Köszönjük szépen pénzügyminiszter úr beszédét.

A következőkben néhány technikai információt fogok elmondani, illetve 2 technikai szavazásra fog sor kerülni, mielőtt belevágunk az érdemi napirendek tárgyalásába.

Tájékoztatom Önöket, hogy a Közgyűlés összehívása szabályszerűen megtörtént, az OTP Bank és a BÉT honlapján a hirdetmény a közgyűlésről több mint 30 nappal korábban, március 26-án megjelent. Megállapítom, hogy a részvényesek nem indítványozták további napirendi pont felvételét, illetve a meghirdetett napirendi pontokkal kapcsolatban nem terjesztettek elő határozati javaslatot. Ismételten megállapítom, hogy a részvételi arány a jelen közgyűlésen a jelenléti ívek tanúsága szerint 58,11%, tehát határozatképes a közgyűlés. Tájékoztatom a jelenlévőket, hogy új napirendi pont felvételére jelen közgyűlésen nincs lehetőség tekintettel arra, hogy nincsen jelen valamennyi 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 témakörben gyakorolhatók. A meghirdetett napirendi pontok körébe nem tartozó észrevételek a napirendi pontokban történt döntéseket követően vehetők fel. Az Alapszabály 8.23. pontja szerint a hozzászólások sorrendjét a levezető elnök határozza meg, elsőként azok kapnak szót, akik az Alapszabály szerint írásban jelezték e szándékukat. Megvonhatom a szót, mint levezető elnök, amennyiben a napirendi ponttól figyelmeztetés ellenére továbbra is eltér a felszólaló és ennek körében a technikai feltételeket, hangosítást is megszüntethetem.

Tájékoztatom a jelenlévőket, hogy az egyes napirendi pontoknál a szavazás általában egyszerű szótöbbséggel történik, egy kivétel lesz ma, ez pedig az Alapszabály módosítása, ott háromnegyedes minősített többségre lesz szükség. A regisztráció során kézhez kapták a szavazókészüléket, amennyiben technikai ok miatt nem működne, akkor papír alapú szavazótömbbel folytatjuk a szavazást. Kérem szépen, hogy nézzék át még egyszer a tájékoztatót a készülék használatához és amennyiben bármilyen problémájuk van, azt kérjük, jelezzék. A szavazókészülék a szavazatot akkor továbbítja a szavazatszámoló rendszer felé, ha a részvényes döntését megjelenítő gomb, azaz az 'Igen', 'Nem' vagy 'Tartózkodom' gomb után a 'Beküldés' gomb is megnyomásra kerül. A szavazás előtt ismertetésre kerül a határozati javaslat pontos szövege, amely a megfelelő számú 'igen' szavazat esetén határozattá válik.

Tájékoztatom a részvényeseket, hogy a közgyűlés során folyamatosan rögzíteni kell a jelenlévő részvényesek számát. A határozatképesség szempontjából jelenlévőnek minősül az a részvényes, aki a közgyűlésre szabályszerűen beregisztrált és folyamatosan beregisztrálva marad. Felhívom a részvényesek figyelmét, hogy az elektronikus szavazókészülék csak a teremben működik, tehát csak a teremben helyet foglalva lehet érvényes szavazatot leadni, ezért kérem szépen, hogy a közgyűlés folyamán tartózkodjanak végig a teremben.

A Közgyűlés jogszerű lebonyolításához a napirenden szereplő előterjesztések tárgyalásának megkezdése előtt több formaságnak kell még eleget tenni. Az Alapszabály 8.21. b. alpontja alapján Dombóvári Olívia úrnőt kijelölöm a jegyzőkönyv vezetőjévé, erről nem kell szavazni.

A Közgyűlés szabályos lebonyolításához szavazatszámoló bizottság működésére van szükség, ez lesz az első szavazás. Javaslom megválasztani a szavazatszámoló bizottság tagjaivá Tóth Beatrixot, Komáromi Rebekát, Baranyi Mariannt, Győri Zitát és Dr. Horváth Zsombort. Kérem, hogy vegyék kézbe a szavazókészüléket. Megállapítom, hogy határozatképesek vagyunk és az előbbi névsorral szavazásra bocsátom a szavazatszámoló bizottság összetételét. 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 82,72%-os aránnyal a Közgyűlés megválasztotta szavazatszámilónak Tóth Beatrixot, Komáromi Rebekát, Baranyi Mariannt, Győri Zitát és Dr. Horváth Zsombort. Köszönjük szépen.

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

Kérem a határozatképesség megállapítását. Megállapítom, hogy határozatképesek vagyunk. Felteszem szavazásra a kérdést, hogy elfogadja-e a Közgyűlés Dr. Kovács Tibor részvényesi képviselőt a jegyzőkönyv hitelesítőjéül. Kérem, szavazzanak.

### Szavazás

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen, a szavazást lezárom. Megállapítom, hogy 96,19%-kal a Közgyűlés támogatta Dr. Kovács Tibor részvényesi képviselő jegyzőkönyv hitelesítőként történő kijelölését.

Kérdezem a tisztelt jelenlévőket, hogy van-e bármilyen kérdés a közgyűlés lebonyolításával kapcsolatban. *(Nincs.)*

Megállapítom, hogy a Közgyűlés megkezdheti az érdemi munkát. Az 1. napirendi pont keretében az Igazgatóság beszámolójának, az Audit Bizottság, a Felügyelő Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentésének meghallgatása kerül sorra, majd utána a 2023. évi beszámolókról történő szavazásra kerül sor. Felkérem Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató urat, hogy terjessze elő az Igazgatóság jelentését a 2023. évi üzleti tevékenységről és az Igazgatóság javaslatát az adózás utáni eredmény felhasználásáról.

#### **1. A Társaság 2023. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített anyavállalati és konszolidált beszámoló, valamint az anyavállalat adózás utáni eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre vonatkozó javaslat**

- **Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2023. évi üzleti tevékenységéről;**
- **Előterjesztés a Társaság 2023. évre vonatkozó, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített anyavállalati beszámolójáról (pénzügyi helyzet kimutatás, eredménykimutatás, átfogó eredménykimutatás, saját tőke változás kimutatás, cash-flow kimutatás, magyarázó jegyzetek);**
- **Javaslat az anyavállalat adózás utáni eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre;**
- **Előterjesztés a Társaság Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2023. 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 2023. üzleti évet lezáró közgyűlésünkön. Köszönöm Varga Mihály pénzügyminiszter úrnak a hozzánk intézett szavait és tájékoztatóját. Olyan szépen beszélt az OTP-ről, hogy én a makrogazdaság helyzetét még jobbnak látom, mint ő és ugyan nem egyeztettünk a Bankszövetséggel, gondolom Radovánnak nincs ellenére, hogy bejelentsem, hogy elfogadjuk a banki különadók lassított kivezetését - nem a gyorsítottat. Ilyen szempontból úgy látom, erre minden reményünk - ha nem is ez évben vagy a jövő évben, de - a közeljövőben megvan.

Mielőtt belemennék a részletekbe, néhány fő számot szeretnék ismertetni, ami jól jellemzi és keretbe foglalja a Bank elmúlt évi tevékenységét, illetve nem csak az elmúlt évét, hanem a jelenlegi helyzetét, ami nyilván több évtizedes munkának az eredménye.

5 országban vagyunk az elsők a nettó hitelállományt tekintve, a hitelbővülés 3,5-szeres volt az elmúlt 7 év alatt. Nagyon fontos, hogy - túl azon, hogy az eredményünk 64%-a külföldről jön - most már a hiteleknek a 40%-a is eurózónában van. Kiemelkedő a jövedelmezőségünk, 27%-ot ért el a tőkére vetített megtérülés és még ennél is fontosabb, hogy minden stabilitást jellemző mutatóban nagyon jó eredményeket értünk el. A nettó hitel-betét arányunk 72%, csak 7% a tőkepiaci forrás az eszközökhöz képest és 250%-ot közelít a likviditásfedezeti mutató. Stabil a tőkehelyzetünk, az elsődleges és az MREL tőkénk is kiváló. Ezt jól mutatja, hogy az Európai Bankhatóság által Európa 70 legnagyobb bankján végzett stressztesztben a 4. helyet sikerült megszerezni, ami azt jelenti, hogy egy válsághelyzetben a bank stabilitása, tőkehelyzete csak kis mértékben változna. A hitelminőség csoportszinten folyamatosan javul, így az elmúlt évben is javult, ma már csak 4,3% a nem teljesítő hitelek aránya.

Túl a pénzügyi mutatókon, természetesen próbálunk eleget tenni a társadalmi felelősségvállalásnak is, így az ESG-ben, a környezetben, a fenntarthatóságban, az egész csoport irányításában megpróbáljuk a legjobb gyakorlatot követni.

A Bankcsoport erős évet zárt 2023-ban, közel háromszorosára nőtt az adózás utáni eredményünk, 990 milliárd forintot ért el és minden mutató tekintetében javultunk. A tőkearányos megtérülés - ahogy említettem - 27% fölött van, a nettó kamatmarzs javult. Meg kell jegyezni, hogy a nettó kamatmarzs javulás külföldön történt, Magyarországon valamelyest csökkent a kamatmarzs. A kiadás-bevételi mutatónk csökkent, a költséghatékonyságunk nőtt. A hitelkockázati költség ráta csak 0,16%-ot tett ki sok tényező eredményeként. Vannak persze új bedőlt hitelek, de többet írtunk vissza a korábbi megképzett tartalékokból, mint amennyi új keletkezett. Nagyon fontosnak tartjuk, hogy túl az eredményen most már az egyszeri tételek is sokkal kisebb negatív hatást gyakoroltak a Bank eredményére, mint 2022-ben. Itt elsősorban 2 dolognak van jelentősége, egyrészt csökkentek a banki különadók a mi esetünkben, mert 2022-ben veszteségesek voltunk, másrészt pedig Üzbegisztánban és Szlovéniában is a saját tőke alatt sikerült a bankot megvásárolni és a kettő közötti különbség pozitív eredményként jelentkezett. Az orosz-ukrán háború negatív hatása sokkal kisebb volt, mint az előző évben, ez elsősorban annak tudható be, hogy az első évben, 2022-ben rengeteg költségünk merült fel annak érdekében, hogy Ukrajnában a bankot üzemben tudjuk tartani, megteremtjük azokat az infrastrukturális feltételeket, amelyek háborús körülmények között is biztosították a bank működését és sok kollegát kellett akár Ukrajnán belül más állomáshelyre költöztetni, akár Magyarországra.

Talán ez a dia a prezentációm legfontosabb diája. A mérlegfőösszegünk meghaladta a 100 milliárd eurót. A 100 milliárd euró mérlegfőösszeget tekintik úgy, hogy az már nagy banknak számít Európában. 103 milliárd euró a mérlegfőösszegünk, ehhez képest 2003-ban 13 milliárd euró volt. Azt gondolom, hogy ez egy igazán impozáns különbség. A magyar számok aránya egyre inkább csökken a Csoporton belül, ami azt jelenti, hogy erősen diverzifikálódik a Csoport és így a kockázatviselő képessége is javul. Ahogy említettem, a Csoport eredményének a 64%-a külföldről jön. Azt gondolom, hogy ez már valóban számottevő mérték, erről korábban nem is nagyon álmodtunk. Nagyon fontos, hogy nemcsak az akvizíciók révén növekedtünk, a növekedésnek a 60%-a organikus növekedésből következett be. Ha nem vesszük figyelembe az akvizíciókat, az elmúlt években a versenytársaink organikusan körülbelül 5%-kal nőttek, mi pedig 12%-kal növekedtünk. Elég jelentős egyes leányvállalatoknak a hozzájárulása az eredményhez, itt talán leginkább a DSK csoportot jelölném meg. A DSK csoport volt a második megvásárolt csoportunk. Ezen a dián láthatják a teljesítő hitelállományunk megoszlását és az organikus növekedést konszolidáltan, illetve az OTP-ben. Az OTP Magyarország növekedett legkevésbé 2023-ban,

ennek több oka is volt. Az egyik oka az volt, hogy 2023. késő őszeig visszafogtuk a hitelezést például a vállalati vonalon, mindaddig, amíg nem voltunk biztosak abban, hogy az MREL kötvényt sikeresen ki tudjuk bocsátani. Biztonságra játszottunk, hogy a tőkemegfelelésünk semmiképpen se sérüljön.

Ahogy említettem, 5 országban vagyunk a legnagyobbak a nettó hitelekben fennálló piaci részesedés alapján: Magyarországon, Bulgáriában, Szlovéniában, Szerbiában és Montenegróban. Erős a pozíciónk Horvátországban, Albániában és a moldáv piacon is. Jelen vagyunk Üzbegisztánban is, ahol az elmúlt év felénél vettük át a bankot. A jelzáloghitelek terén már 23% a piaci részesedésünk és jelenleg az ötödik legnagyobb bank vagyunk. A rövidtávú célunk a 3. legnagyobb bank elérése. Ukrajnában a tizenegyedik vagyunk, várhatóan sor kerül állami bankok privatizációjára. Szeretnénk felhasználni az ott lévő tőkénket befektetésre és további bankvásárlásra Ukrajnában, szeretnénk a piaci jelenlétünket növelni.

Az orosz piacon soha nem tartoztunk a nagy szereplők közé, jelenleg az orosz bankok bruttó hitelállományának a 0,14%-át tudhatjuk magunkénak. Ez csökkent az elmúlt időszakban, összességében a háború kezdetéhez képest a legnagyobb visszaesés a vállalati hiteleknel van, ahol 85%-kal esett vissza a hitelállomány, mivel nincs új folyósítás. Hiába nem szankcionált a tevékenység, óvatosak vagyunk. Van egy még le nem írt, de már elvárt követelmény, hogy a jelenlétünk lehetőleg minél kisebb legyen Oroszországban. Sok mindent tettünk ennek érdekében, például 80 milliárd forintnyi finanszírozást hazahoztunk, ami korábban a csoportból Oroszországba volt kihelyezve és ezen kívül hazahoztunk 50 milliárd forintnyi osztalékot. Nagyon nehéz munka után sikerült kivételesen engedélyt kapni - csak néhány vállalat kapott engedélyt - hogy Oroszországból osztalékot hozzunk ki és úgy néz ki, hogy ebben az évben is számíthatunk erre, sőt. Az első negyedévi profit után megvan az engedélyünk, hogy osztalékot hozzunk ki Oroszországból. Reményeink szerint ebben az évben kihozhatunk akár 100 milliárd forintot is. Ehhez képest az értékesítésre rendkívül szigorú szabályok érvényesek. Megpróbáltuk értékesíteni a bankot, de a jelenlegi szabályok szerint először is kell egy elnöki engedély, másodsor értékesítési szándék esetén az Állam kijelöl egy értékelőt, aki felértékeli a bankot. Az értékesítési ár nem lehet több, mint az érték 50%-a, majd azt követően a maradék 50%-ból az egész eszközérték 15 százalékának megfelelő önkéntes adót kell fizetni Oroszország újjáépítésére, tehát körülbelül annyi pénzt hozhatnánk haza, mint 1 év alatt osztalékból. Azt gondolom, értelmetlen lenne ilyen körülmények között az értékesítés, de ezzel együtt, ha bárki hoz olyan vevőt, aki révén a bank értékének 50%-át megkapjuk, akkor azonnal eladjuk. Ez szól a részvényeseinknek, a szabályozó hatóságoknak és természetesen kollégáinknak is, tehát mindent megteszünk, hogy az elvárásoknak eleget tegyünk. Itt meg kell köszönni mindkét bank, az ukrán és az orosz bank munkatársainak a munkáját is. Ukrajna nyilván a leginkább szenvedő fél ebben a háborúban és zavartalanul folyt a banki kiszolgálás, áldozatos munkát hoztak, jó eredményeket értek el, nem véletlen, hogy vezérigazgatónkat megválasztották az ukrán bankszövetség elnökének, de azért itt az OTP Csoport nevében is meg kell állapítanom, hogy nem az OTP Bank Oroszország kezdte a háborút, nem ő indította az akciókat, tehát ilyen szempontból nyilvánvalóan nekik is nehezebb körülmények között kell dolgozni és szigorú előírások között, ennek ellenére kiválóan teljesítik a feladatukat és nem sértünk szankciókat. Megtettünk olyan intézkedéseket is még az említett pénzügyi intézkedéseken túl, hogy dollárban sem Oroszországon belül, sem azon kívül nem tranzaktálunk. Euró forgalmat jelentős korlátozások mellett bonyolíthatnak az ügyfeleink, az EGT tagországokba, az Egyesült Királyságba és még néhány országba.

Nem csak a Csoportról számolunk be, hanem az OTP Magyarország tevékenységéről is. Amikor OTP Magyarországról beszélünk, akkor mindig OTP Core tevékenységről beszélünk, ez alatt az OTP Magyarországot, az OTP lakástakarékpénztárt és az OTP Jelzálogbankot értjük. Ha ezeknek az eredményét nézzük, akkor azt láthatjuk, hogy itt is megtízszereződött az eredmény, 313 milliárd

forintot értünk el. Nem volt könnyű a helyzet, hiszen a magas infláció miatt jelentősen emelkedtek a kamatok és ennek megfelelően nyilván a hiteligeny is csökkent, másrészt viszont voltak különböző olyan államilag támogatott hitelprogramok, mint a Baross Gábor hitelprogram, a Széchenyi kártya, a CSOK és a babaváró hitel, amelyek viszont segítettek, hogy több hitelt tudjunk kihelyezni, mintha csak piaci feltételek mellett tettük volna. Nem volt jövedelem szempontjából az sem egyszerű helyzet, hogy 1%-ról 10%-ra emelte a jegybank a tartalékrátát és lényegesen alacsonyabb kamatot fizetett a tartalékra, mint a piaci benchmark és a tartalékoknak körülbelül 22%-ára pedig egyáltalán nem kaptunk kamatot - de ebben a helyzetben is képesek voltunk növelni az eredményünket. A nettó kamatmarzsunk csökkent, ebben részben mi is hibásak vagyunk, hiszen jelentős állampapír állománnyal rendelkezünk, ami 2025-2026-ban fog lejárni és messze a piac alatt kamatozik. Ez egy hosszú távú befektetés volt, annak idején egy jegybanki alelnök helyezte minket nagy nyomás alá, hogy állampapírt jegyezzünk – ő már nem jegybanki alelnök, más funkciót lát el. A lényeg az, hogy ez a helyzet várhatóan fokozatosan javulni fog és talán 2026 végére teljesen befejeződik.

Néha látható, hogy próbálnak bennünket összehasonlítani egyes bankok saját maguk teljesítményével, de azért meg kell mondani, hogy - nem a kiválóságunk okán, hanem - a helyzet okán nem vagyunk összehasonlíthatók egyetlenegy más magyarországi bankkal sem, mert az OTP Magyarország eredménye tükrözi a holding irányításával kapcsolatos költségeket is. Először is 1800 milliárd Ft van leánybanki befektetésként a mérlegünkben, 2500 milliárd Ft csoporttagi likviditást kezelünk és az MREL követelmények teljesítése érdekében az összes csoportszinten bevont forrás az OTP Bank Magyarország könyveiben van, miközben az egész csoportot szolgálja. Ha az ezekből adódó költségeket levonnánk, akkor lényegesen jobb eredménnyel rendelkezünk. Ha a hitelekről beszélünk, akkor meg kell említenem - túl a különböző hitelt programokon - azt a megállapodást, amit a Gazdaságfejlesztési Minisztérium felhívására a bankok, köztük az OTP kvázi önként vállalt. 2023. októbertől az újonnan kötött jelzálog hiteleknél 7,3%-os mértékű kamatplafont vállaltunk, ami akkor teljesen indokoltnak tűnt, hiszen a kamatok leszálló ágban voltak. Most sajnos az állampapírok hozama megfordult és 7,2%-nál jár, tehát ez a megállapodás talán felülvizsgálatot érdemelne.

A jelzáloghiteleknél az új szerződéses összegekből számított piaci részesedésünk 37%-ot ért el. A fogyasztási hitelekben - elsősorban a személyi hitelek esetében - rendkívül komoly piaci szereplők vagyunk, a folyósítások terén 45%-ot közelít a piaci részesedésünk. Ezen túlmenően a különböző támogatott hitelekben is nagy a részesedésünk, a babaváró kölcsönben például a piaci részesedésünk 39%-ot ért el, tehát nem mondhatja a Kormány, hogy azokból a kezdeményezésekből, amiket tettek és támogatást vállaltak, ott nem vettük volna ki aktívan a részünket a gazdaság vagy a lakosság finanszírozásából.

Jelentősen átalakult a lakossági megtakarítások szerkezete, a magas állampapírhozamok miatt egyre több ügyfelünk fordult az értékpapírok irányába. Nem véletlen, hogy közel megduplázódott például az OTP Alapkezelő által kezelt alapokban lévő vagyon, hiszen nagyon sok ügyfelünk a betétjét kivéve ezekben az értékpapír alapokba helyezte el a megtakarítását. A lakossági bankbetétekben jelenleg a piaci részesedésünk 41,3%.

Ha megnézzük a hiteleket, rendbe kell tenni a fejünkben, hogy nem azért csökkentek a vállalati hitelek, mert bármilyen probléma lenne a vállalati területtel. Az év egy részében likviditási szempontból alkalmaztunk korlátozásokat a tevékenységünkkel kapcsolatban, az év másik részében a tőke miatt korlátoztuk a nagy kihelyezéseket, de összességében kiváló teljesítményt nyújtott a vállalati terület és mostantól talán még inkább szabad a pálya a számukra.

Azokban a programokban is magas a piaci részesedésünk, ahol az Állam közreműködött. A Széchenyi Kártya MAX+ programban 40%-os piaci részesedést hasítottunk ki, a Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogramban elvittük a rendelkezésre álló keret 20%-át.



2024. évet illetően nem vagyunk vállalati finanszírozás vonatkozásában nagyon pozitívak a várakozásokat tekintve, mert úgy tűnik, hogy kicsi a vállalatok hiteligénye, egyelőre kivárnak. Ebben nyilván szerepet játszik az is, hogy az EU-s források nem úgy állnak rendelkezésre, mint a korábbi években.

Ha megnézzük a Csoportot, láthatják, hogy Üzbegisztán kivételével a Csoport összes tagja nyereséges. Kiemelkedik a DSK Csoport 202 milliárd forinttal. 129 milliárd Ft a 2 szlovén bank eredménye. Beadtuk az összeolvadás iránti kérelmet, reményeink szerint év végéig nemhogy megkapjuk az engedélyt, hanem végre is hajtjuk az összeolvadást. Jelentősek vagyunk eredményt tekintve Horvátországban, Szerbiában, Oroszországban és Ukrajnában. A Csoport szempontjából kisebb bankjaink - az albán, montenegrói, moldáv és román bankjaink - is jó eredményt értek el. Romániából távoztunk, de a román bank eredménye a tavalyi évben még szerepelt a mérlegünkben. Üzbegisztánban veszteségesek voltunk. Nagyon jó áron vettük a bankot a könyvértékhez viszonyítva, de veszteség van abból, hogy valamennyivel több céltartalékot kellett képezni a vállalati hitelek után, mint amit gondoltunk. Ebben nagy szerepet játszott az, hogy a portfólióban jelentős szerepe van a gyapot természetőknek és az agráriumnak és az elmúlt évszázad leghidegebb tele volt 2022 és 2023 között, illetve lezuhantak a gyapot árak körülbelül 50%-kal. Úgy látom - és remélem igazam van -, hogy talán túl is tartalékolunk. Ebben az évben már egy nagyon komoly eredményt várunk az éves működésből is és remélem, hogy a tartalékokból is valamennyit vissza tudunk majd írni és ez növeli az eredményt.

A konszolidált hitelportfólió minősége szintén kedvezően alakult, 4,3% a nemteljesítő hitelek aránya. Nem azt a gyakorlatot követtük - és sok kritikát kaptunk érte -, mint másban bankok, hogy azonnal eladták a bedőlt hiteleiket. Mi megtartottuk a hiteleket és próbáltuk behajtani. Ez éveket vett igénybe, de összességében legalább dupla megtérülést sikerült így elérni, mint más bankoknak. Végre lementünk 5% alá, már tavaly. Az 5% egy vörös vonal, a felügyeletek nagyon nem szeretik, ha 5% fölött van a nemteljesítő hitelek aránya. Ennél még fontosabb, hogy a Stage 1-2-3 rátában is sokkal több tartalékot képeztünk, mint a versenytársaink, tehát azt mondhatom, hogy az eredmény nem az alultartalékolás miatt van, sőt, ha a fölül tartalékolás nem lenne, akkor talán még több is lehetne az eredmény, de mi mindig a konzervatív oldalon álltunk és az elmúlt évtizedekben ez bejött, tehát mondhatom azt, hogy túl az elmúlt évi jó eredményen a hitelek minősége is jó és ha valami váratlan helyzet következne be, akkor elég tartalékkal rendelkezünk veszteségek fedezésére.

Ahogy említettem, tőke- és likviditási helyzetünk is megfelelő. Felteszem azt a kérdést, amit valószínűleg Önök tennének fel, hogy akkor miért nem fizetünk még több osztalékot a kiváló eredményből - és meg is válaszolom. Egyrészt az év során vásárolunk vissza saját részvényt és tegnap indikatív ajánlatot tettünk egy bank megvásárlására. Ha ez az üzlet létrejön, akkor ez az OTP történetének a legnagyobb akvizíciója lesz. Most ennél többet nem tudok mondani és jelzem az újságíróknak is, hogy ne kérdezzenek, mert ennél többet nem mondhatok. Még annyit elárulok, hogy Európai Unió belüli az akvizíció. Ennél többet nem tudok mondani, mert köt a titoktartás. Amikor az Igazgatóság döntött a javasolt osztalékról, már látható volt, hogy valamikor az év során ez a tranzakciókísérlet megtörténik, ezért javasoltuk, hogy 150 milliárd Ft legyen az osztalék. Ha létrejön a tranzakció, a Csoport még erősebb helyzetbe kerül és azt követően olyan sok osztalékot tudunk fizetni, hogy majd azt fogják kifogásolni, hogy miért fizetünk ennyit, miért nem tartunk vissza többet.

Nem csak divat, hanem a befektetők rendkívül szorosan követik, hogy az ESG stratégiánkat milyen irányba változtatjuk, hogy hajtjuk végre. Az ESG a környezet, fenntarthatóság és a kormányzás. A kormányzás vonatkozásában kaptunk éles kritikát már, miszerint kevés a nő a felsővezetésben, az Igazgatóságban és a Felügyelő Bizottságban, a vezérigazgató-helyettesek között pedig nincs nő. Ez a kritika valós és nyilvánvalóan ezen próbálunk változtatni, ha tudunk.

2023-ban 2,5-szeresére nőtt a zöldhitelek állománya. A zöld hitel olyan hitel, amivel fenntartható vállalati beruházásokat finanszírozunk - legyen az napelem, szélenergia, hőszivattyú, minden energiafogyasztást csökkentő beruházás vagy bármi más, ami a karbonháztartáson segít. Ezeket a hiteleket részben zöldkötvényt kibocsátással finanszíroztuk. Vannak olyan befektetési értékpapír alapok, amelyek csak zöldkötvényt vásárolnak, a mi célunk, hogy a zöldhitelek állományunk 1500 milliárd forintba emelkedjen 2025-re. Azt gondolom, hogy ehhez nagy segítséget nyújt, hogy most már 6 makroszektorban, 51 gazdasági tevékenységre tudunk zöldhiteleket nyújtani.

Látható a slide-on, hogy egyre jobb az ESG minőségünk, haladunk előre. Gyakorlatilag a Moody's és a Sustainalytics vehető a legkomolyabban, ők talán a leginkább befolyásosak, őket figyelik a leginkább a befektetők, akik ezeket a tevékenységeket figyelik.

Nagyon sok díjat nyertünk 2023-ban és 2024-ben, fel sem olvasom mindet. Nagy öröm, hogy nem csak Magyarországon, hanem különböző országokban is nyertünk díjakat és választottak meg bennünket az év legjobb bankjának. Nagyon fontos az is, hogy ha változnak is ezek az országok, igazából minden országban ott vagyunk a legjobbak között. Ami leginkább előremutató, hogy Kelet-Közép-Európa legjobb digitális bankjának választott bennünket a Euromoney. Ez a jövő, ebbe az irányba próbálunk még nagyobb befektetéseket, erőfeszítéseket tenni.

Ha már erről beszélünk, néhány számot szeretnék említeni. Több mint kétfélmillió lakossági felhasználó van az új digitális platformon, ez 2021-hez képest háromszoros növekedés. Nyilván arra törekszünk, hogy minél több hitelt online módon értékesítsünk, ez jó az ügyfeleknek, mert kényelmesebb és jó a banknak, mert sokkal költséghatékonyabb. Nyilván jelzáloghitelt nehezebb online módon értékesíteni, mint egy személyi kölcsönt, ezzel együtt is nagy eredménynek tartom, hogy a személyi kölcsönöknek a 70%-a már online módon kerül értékesítésre. Gyakorlatilag elérhető a mobil bankon keresztül az összes megtakarítási termék. A mobilbanki app értékelésünk nagyon magas, az elérhető 5 pontból 4,7 pont az Android, 4,8 pont az iOS értékelés, ami csak 0,1 pontos elmaradás a Revolut-hoz képest, ami sokkal kedvezőbb körülmények között, sokkal kevesebb szabályozási kötöttséggel dolgozik ezen a területen. Azt gondolom, hogy most már ez a szolgáltatási színvonal valós alternatívája a Revolutnak, a fiatalok számára is. Volt egy felmérés, ahol 8 ezer diákból gyakorlatilag 6,5 ezer az OTP-t jelölte meg, mikor arról kérdezték, hogy hol van számlája.

Ezen túlmenően a nagy kihívás - ebben próbálunk lépéselőnyre szert tenni - a mesterséges intelligenciának a használata. Szokták mondani, hogy az információ hatalom. Ha valakinek van információja a magyar bankpiacon, akkor az OTP több évtizedes ügyfél információkkal rendelkezik, de az információ csak akkor hatalom, ha azt használni is tudjuk és fel tudjuk dolgozni olyan formában, hogy a különböző területek hasznosítani tudják az eredményeket. Ezért kezdtük el az Állammal közösen a GPT-3 magyar nyelvű modellnek a kiépítését, amely lehetővé tenné, hogy az összes írott és nem írott, képi vagy hangfelvételt értékelni tudjunk, az abban foglalt információkat felhasználjuk. Az a tervünk, hogy nem csak magyar nyelvű modellt építünk, hanem megüünk végig a csoporton és más országok nyelvi modelljeit is használni fogjuk.

Nyilván nem szabad elfeledkezni az alapról, a hagyományokról. Az alap számítástechnikai rendszerünket - ami már közel 30 éves - fejlesztjük, cseréljük. Magyarországon és Bulgáriában egyidejűleg folyik a core banking system cseréje, ennek kapcsán nemcsak számítástechnikai korszerűsítés történik, hanem folyamat- és termékkorszerűsítés is, például várhatóan a lakossági területen a termékportfólió racionalizálásával 65%-os csökkenés érhető el, ami nyilván a maradék 35% esetében gyorsabb, hatékonyabb kiszolgálást, értékesítést és nyilván kevesebb költséget jelent. Abban bízom, hogy az új kiválasztott rendszer - ami többéves alapos előkészítő kiválasztó munkával és teljes banki egyetértéssel kerül kiválasztásra - valóban hozzájárul ahhoz, hogy a Bank folyamatosan gyorsan tudjon válaszolni a piacon látható kihívásokra és a szabályozói, hatósági megfelelésre is.

Láthatjuk, hogy jó néhány bank külföldön ökoszisztéma építésbe kezdett, tehát a bank köré olyan szolgáltatásokat épít, ami az ügyfelek életét könnyebbé teszi és teljesebb kiszolgálást nyújt. Mi is elindultunk már régebben ezen az úton, nem csak hagyományos bank vagyunk, évek óta törekszünk a bankoláson túlmutató szolgáltatások kialakítására. Ez az OTP Travellel indult, de említhetem alapkezelőket, a Jelzálogbankot, a Lakástakarékpénztárt vagy a volt biztosítónkat. Most is értékesítünk biztosításokat, szoros és kiváló kapcsolatban vagyunk a volt biztosítónk jelenlegi tulajdonosával, egyik legnagyobb részvényesünkkel, a Groupamával. Az együttműködésünk révén azt mondhatom, hogy meghatározó szereplők vagyunk a bankbiztosítási piacon. Elindítottuk a foglaljorvost.hu és az otpotthon.hu portálokat. Az otpotthon.hu nagyon nagy sikert ért el, már másodikok vagyunk. A foglaljorvost.hu szintén az ügyfelek kényelmét szolgálja. A Simple egy már régi bevált szolgáltatás, amellyel szintén sok szolgáltatást tudunk nyújtani az ügyfeleknek. A napokban lett bejelentve, hogy megvásároltuk a HelloPay-t, amely különböző koncerteken, vásárokon - tehát ahol sok ember van jelen - nyújt kényelmes fizetési feltételeket.

Lehet, hogy már nem úgy van, mint régen, hogy az emberek számára a bank az OTP-t jelenti automatikusan, de még mindig nagyon erős a márkabizalom, ezért bármibe kezdünk, elég nagy az érdeklődés, elhiszik az emberek, hogy meg tudjuk csinálni. Van néhány nagy projektünk, ilyen a 2 szlovén bank megelése, a 2. félév során úgy tűnik megkapjuk az engedélyt. A lakossági banki szolgáltatások továbbfejlesztésére van egy jelentős projektünk.

Szintén jelentős projekt az üzveg bankunk, az Ipotéka átalakítása. Ahogy említettem, tavaly vettük át, a digitális fejlesztések döntő részét ez év végéig tudjuk befejezni. Biztató, hogy nőtt a betétállomány, nagyon komoly, nagy nemzetközi és helyi befektetők jöttek a bankhoz és nőtt a ügyfeleknek az érdeklődése és a száma is. Nehezíti a helyzetet az, hogy kb. 20 éve volt egy jelentős csődsorozat az országban és sok ember elvesztette a pénzét, ezért még óvatosan helyezik el a banknál a betéteket, ugyanakkor viszont a korszerű fizetési módok, a kényelmesebb szolgáltatások arra ösztönzik őket, hogy bankszámlát nyissanak.

Ahogy mondtam, Bulgáriában és Magyarországon cserélünk core rendszert, de egyébként fejlesztésünk olyan irányt vett, hogy ha valamilyen fejlesztést megcsinálunk - legyen az egy új mobil banki szolgáltatás, platform -, minden országban, ahol változtatásra van szükség, ott már ezt az egységes csoportszintű megoldást vezetjük be, így ki tudjuk használni a csoportszintű szinergiákat, már csak azért is, mert néhány területen adott esetben külföldön vannak jobb szakemberek, mint nálunk és így az ő kapacitásukat is tudjuk használni.

2024. tekintetében én is azt gondolom, hogy talán túl vagyunk a nehezén, a nagy kérdés a költségvetés, de ahogy a Miniszter úr mondta, várhatóan 2 év alatt ez a probléma talán megszűnik. Mi a társasági adón keresztül szeretnénk ezt támogatni, hogy minél több társasági adót fizessünk és nem külön adókon keresztül.

Ez volt az első napirendi pontom, van egy sokkal rövidebb, ismertetnem kell az Igazgatóság javaslatát, ami szerint az anyavállalat mérlegét 17.552.953 millió Ft mérlegfőösszeggel kérjük jóváhagyni, az adózás utáni eredményünk 654.988 millió Ft. Ne tévesszen meg senkit, hogy az OTP Core eredménye kapcsán 313 milliárd Ft volt kivetítve. A különbség oka a külföldi leánybankoktól kapott osztalék, az növelte meg ezt az eredményt, azt be kellett könyvelnünk. A Társaság az adózás utáni eredményből 65.499 millió Ft általános tartalékot képez, valamint 150.000 millió Ft osztalékot fizet ki. Az osztalék mértéke részvényenként 535,71 Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 535,71%. 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 részvények között.

Kérjük a javaslat elfogadását.

Köszönöm szépen a figyelmet!

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen elnök-vezérigazgató úr előterjesztését.

Felkérem Tolnay Tibor urat, a Felügyelő Bizottság elnökét, az Audit Bizottság alelnökét, hogy ismertesse a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság jelentését a 2023. évi beszámolókról és az adózás utáni eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról.

**- A Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság jelentése a 2023. évi éves beszámolókról, valamint az adózás utáni eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról**

**Tolnay Tibor:** Tisztelt Közgyűlés, Hölgyeim és Uraim! Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága és Audit Bizottsága nevében tájékoztatom Önöket, hogy a testületek 2023-ban és a 2024. év eltelt időszakában eleget tettek a tevékenységükre vonatkozó jogszabályokban és a saját ügyrendjükben előírt kötelezettségeiknek. Ennek keretében a Felügyelő Bizottság a 2024. évi rendes közgyűlést megelőzően megvizsgálta 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 rendelkezésükre bocsátott dokumentációk alapján megállapították, hogy az OTP Bank Nyrt. a 2023. 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 - az Audit Bizottság egyetértésével - a könyvvizsgáló jelentésében foglaltakkal megegyezően a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, 2023. üzleti évről szóló nem konszolidált beszámolót 17.552.953 millió forintos mérlegfőösszeggel, valamint a konszolidált éves beszámolót 39.609.144 millió forintos mérlegfőösszeggel, továbbá a nem konszolidált adózás utáni eredményt 654.988 millió forint összeggel a Társaság Közgyűlésének jóváhagyásra javasolja.

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

A Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság egyhangúlag egyetért az anyavállalat 2023. évi adózás utáni eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre tett javaslattal, a vetített dián részletezetteknek megfelelően. Eszerint a Társaság a 2023. évi adózás utáni eredményéből 65.499 millió Ft általános tartalékképzést követően 150.000 millió Ft osztalékot fog kifizetni. Így az osztalék mértéke - ahogy az Elnök úr már említette - részvényenként a 2023. év vonatkozásában 535,71 Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 535,71 %. Az egyes részvényeseknek ténylegesen fizetendő osztalék mértéke a Társaság Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre.

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

Köszönöm figyelmüket!

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen Tolnay Tibor úr előterjesztését. Felkérem Kónya Zsolt urat, a könyvvizsgáló Ernst&Young képviselőjét, hogy ismertesse a 2023. évi beszámolók vizsgálatának eredményét.

**- A könyvvizsgáló jelentése a 2023. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről**

**Kónya Zsolt:** Tisztelt Közgyűlés! Az Ernst&Young képviselőjében elvégeztük az OTP Bank Nyrt.

2023. december 31-ére vonatkozó egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásainak vizsgálatát, melyek az Európai Unió által is befogadott Nemzetközi Beszámolási Standardok alapján készültek el és ennek megfelelően kibocsátottuk könyvvizsgálói jelentéseinket. Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban végeztük el, illetve természetesen figyelembe vettük a könyvvizsgálatra vonatkozó egyéb, Magyarországon hatályos törvényi előírásokat és jogszabályokat is. Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett bizonyítékok elegendő és megfelelő alapot nyújtanak a könyvvizsgálói jelentésünk kibocsátásához. Meggyőződésünk továbbá, hogy az OTP Bank Nyrt. egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásai megbízható és valós képet adnak a Társaság, illetve a Csoport pénzügyi, jövedelmi és vagyoni helyzetéről.

Köszönjük szépen.

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen.

Megnyitom az 1. napirendi pont vitáját. Kérem, hogy amely részvényesünknek hozzászólási igénye van, ezt jelezze. Kérem szépen, hogy a napirendi pont keretei közé szorítkozzanak, továbbá kérem a felszólalót, hogy mondja be a nevét és amennyiben részvényest képvisel, akkor a részvényes nevét is.

**Zelena János:** Tisztelt Elnök-vezérigazgató Úr, Tisztelt Közgyűlés, mindenekelőtt szeretném elismerésemet kifejezni a Bank vezetésének a Társaság 2023. évi teljesítménye kapcsán. A 2023. üzleti évhez kapcsolódóan szeretnék egy észrevételt tenni, kérdést nem szeretnék ezzel kapcsolatban megfogalmazni.

A tavalyi üzleti évben került először alkalmazásra a távközlési szolgáltatók részéről a fogyasztói árindex szerinti áremelés. Ez az újítás a bank hatékony működését is hátrányosan érinthette. Tegnapelőtt az MNB kamat döntését követő sajtótájékoztatón a jegybank alelnöke, Virág Barnabás rossz, téves gyakorlatnak nevezte a szolgáltató cégek visszatekintő infláció szerinti árazását.

Különösen igaznak találom ezt a telekom szolgáltatók vonatkozásában. A teljes magyar telekom szektor árképzési gyakorlatát jól szemlélteti az a tény, hogy a 2023. február 1. óta eltelt 14 hónap alatt 32%-os áremelést hajtottak végre a szolgáltatók, miközben a KSH által ugyanezen 14 hónapos időszakban mért infláció csak 5%-ot ért el. A jelentős áremelésre egy olyan időszakban került sor, amikor a forint jelentősen erősödött az euróval és a dollárral szemben, vagyis az áremelések euróban számolva elérték a 36%-ot, mindössze 14 hónap alatt. A magam részéről egyénileg - de segéderőként a szabályozó hatóságokat is bevonva - kísérletet teszek arra, hogy a távközlési cégeknek a magyar üzleti szektorra vonatkozó - köztük bankunkra is vonatkozó - általános szerződési feltételeiből kikerüljön a fogyasztói árindex szerinti emelés lehetősége. Annál is inkább, mert a szeszes italok, dohánytermékek, élvezeti cikkek áralakulásának remélhetőleg nincs köze a távközlési szolgáltatók költségeihez - legalábbis én nem tapasztaltam olyat, hogy a távközlési szolgáltatók ügyfélszolgálatán félrészegen dohányzó munkatársak fogadtak volna.

Köszönöm, hogy meghallgattak.

**Dr. Csányi Sándor:** Zelena Úr, köszönöm az elismerő szavakat és sok sikert kívánok áldozatos munkájához a díjak csökkentése érdekében, mert valóban jelentős mértékben nőttek és jelentős költséget jelentenek számunkra a telekommunikációs díjak. Amennyiben sikerrel vezetí ezt a „szabadságharcot”, akkor azt az OTP részéről el fogjuk ismerni.

Köszönöm szépen.

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

**Korányi Tamás:** Az osztalékra akartam rákérdezni, de Elnök úr részletes és ismét nagyon szórakoztató előadásában erre választ adott, de azért a jövőre vonatkozóan egy megnyugtatót szívesen vennék. Eddig általában 25% fölött volt - néha még magasabb is - a kifizetési arány. Most nyilván a akvizíciós tervek miatt 15% ez az arány, de ugye a közép és hosszú távú tervei az OTP-nek továbbra is azok, hogy 25% fölötti - akár jelentősen 25% fölötti - kifizetési arányban részesíti a részvényeseket? Tudom, hogy a részvény visszavásárlását általában hozzá szokták számolni, mint részvényesi juttatás, de ez azért igazán akkor állja meg a helyét, ha azok a részvények bevonásra kerülnek. Az OTP általában azért vásárol vissza részvényeket - amellyel egyébként nyilván stabilizálja az árfolyamot -, mert ezt menedzsment juttatásra használja föl - amúgy igen helyesen, mert ilyen eredmények mellett ez teljesen indokolt -, de azért ez nem csökkenti a részvényt számot úgy, mintha ezeket bevonná, tehát a befektetők, legalábbis a magánbefektetők továbbra is inkább osztalékot szeretnének látni.

Köszönöm szépen.

**Dr. Csányi Sándor:** Köszönöm szépen. Olyan mértékben emelkedett az eredményünk, hogy az elején mi se hittünk a szemünknek, de mindig óvatosan kell kezelni, hogy mennyire fenntartható az eredmény. Ma már tudjuk, hogy fenntartható, sőt, esetleg még növelhető is. Ez az óvatosság volt az egyik ok az osztalék meghatározásánál, a másik az akvizíció.

Nem emlékszem, hogy lett volna olyan bejelentés bárki részéről a menedzsmentből, hogy biztos, hogy nem vonjuk be ezt a 60 milliárd forintnyi visszavásárolt részvényt, hiszen ezt nem abból a célból vásároltuk, hogy menedzsment juttatás legyen belőle, mert egyébként arra a célra külön vásárolunk és meg is jelöljük, amikor ilyen céllal vásárolunk részvényt. De ha akarja a Közgyűlés, megszavazhatja esetleg, hogy kapja meg a menedzsment a 60 milliárd forintnyi visszavásárolt részvényt. Nem vagyok ellene, de nem ebből a célból vásároltuk.

A 25%-os osztalékfizetési rátát tartani, sőt növelni szeretnénk, nem célunk az, hogy fölösleges tőkét tartsunk a Bankban. Annyi tőkét akarunk tartani, ami tartalékkal biztonságot szolgáltat váratlan esetekre is, hogy a Bank stabilitása megfelelő legyen, de a maradékot vagy osztalékként vagy akvizícióra kívánjuk felhasználni.

**Dr. Csere Bálint:** Kérdezem, hogy van-e további kérdés, észrevétel. *(Nincs.)*

Amennyiben nincs, lezárom a napirendi pontot és ismertetem a határozati javaslatot.

*1/2024. sz. határozati javaslat:*

*A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a Társaság 2023. 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 2023. évi anyavállalati és a konszolidált beszámolókról szóló előterjesztését, illetve az adózás utáni eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot.*

*A Közgyűlés a Társaság 2023. évi anyavállalati mérlegét 17.552.953 millió Ft mérleg főösszeggel, és 654.988 millió Ft adózás utáni eredménnyel állapítja meg azzal, hogy az adózás utáni eredményről az alábbiak szerint dönt: a Társaság 65.499 millió Ft általános tartalékot képez, valamint a tárgyévi eredményből 150.000 millió Ft osztalékot fizet ki a 2023. évre.*

*Az osztalék mértéke részvényenként a 2023. év vonatkozásában 535,71 Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 535,71%. 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 2024. június 3-tól kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.*

*A Közgyűlés a Társaság 2023. évi konszolidált mérlegét 39.609.144 millió Ft mérlegfőösszeggel, 1.011.705 millió Ft folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredménnyel állapítja meg. A megszűnt tevékenység eredménye -21.246 millió Ft, az adózás utáni eredmény folytatódó és megszűnt tevékenységből 990.459 millió Ft. Ebből nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész 1.801 millió Ft, a Társaság tulajdonosaira jutó rész 988.658 millió Ft.*

Kérem a határozatképesség vizsgálatát. Köszönöm.

Határozatképes a Közgyűlés, kérem, szavazzanak az ismertetett határozati javaslatról.

#### Szavazás

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy a Közgyűlés 98,77%-os többséggel elfogadta az 1. napirendi ponthoz tartozó határozati javaslatot, tehát az határozattá vált.

Igen szavazat:	159.604.012	(98,77%)
Nem szavazat:	35.320	
Tartózkodás:	1.416.774	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 161.056.106

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 57,51%

#### A Közgyűlés 1/2024. számú határozata:

*A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a Társaság 2023. 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 2023. évi anyavállalati és a konszolidált beszámolókról szóló előterjesztését, illetve az adózás utáni eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot.*

*A Közgyűlés a Társaság 2023. évi anyavállalati mérlegét 17.552.953 millió Ft mérleg főösszeggel, és 654.988 millió Ft adózás utáni eredménnyel állapítja meg azzal, hogy az adózás utáni eredményről az alábbiak szerint dönt: a Társaság 65.499 millió Ft általános tartalékot képez, valamint a tárgyévi eredményből 150.000 millió Ft osztalékot fizet ki a 2023. évre.*

*Az osztalék mértéke részvényenként a 2023. év vonatkozásában 535,71 Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 535,71%. 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 2024. június 3-tól kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.*

*A Közgyűlés a Társaság 2023. évi konszolidált mérlegét 39.609.144 millió Ft mérlegfőösszeggel, 1.011.705 millió Ft folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredménnyel állapítja meg. A megszűnt tevékenység eredménye -21.246 millió Ft, az adózás utáni eredmény folytatódó és megszűnt tevékenységből 990.459 millió Ft. Ebből nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész 1.801 millió Ft, a Társaság tulajdonosaira jutó rész 988.658 millió Ft.*

**Dr. Csere Bálint:** Ezúton szeretném megköszönni Varga Mihály pénzügyminiszter úr részvételét és hozzászólását. Köszönjük szépen. Miniszter úr jelezte távozási szándékát. Folytatjuk a 2. napirendi ponttal, az OTP Bank Nyrt. 2023. évi Felelős Társaságirányítási Jelentésének elfogadásával. Ezt én terjesztem elő.

## 2. A 2023. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása

**Dr. Csere Bálint:** Tisztelt Közgyűlés! Szokás szerint a Felelős Társaságirányítási Jelentés előterjesztésének keretében egy rövid prezentációt nyújtunk a Közgyűlés részére. A felelős társaságirányítási jelentés egy jogszabály által előírt kötelező dokumentum, amit nyilvánosan működő társaságok kötelesek a részvényesek elé terjeszteni, ebben a tavalyi év legfontosabb vállalatirányítási eseményeit foglaljuk össze. A célok egyértelműen a transzparencia, a vállalatirányítás és a felelősségteljes társadalmi szerepvállalás összehangolása, a jogszabályoknak és a szabályozói elvárásoknak való megfelelés.

A legfontosabb felügyeleti szervünk, a Magyar Nemzeti Bank több ajánlást is kibocsátott az évek során. Jelen pillanatban ami a legtöbb odafigyelést igényli - ezeket példaként írtuk föl - az úgynevezett belső védelmi vonalokról szóló ajánlás, a pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatos visszaélésekről szóló ajánlás (az elszaporodó digitális csalások miatt), illetve az éghajlatváltozással, környezeti kockázatokkal kapcsolatos ajánlás. A Budapesti Értéktőzsde elvárásait is figyelembe vesszük.

Az OTP Csoport irányítására jellemző - ebben nincs változás - az úgynevezett tulajdonosi irányítás és szakterületi irányítás mátrixa. Egy komoly cégcsoporttal rendelkezünk, amely heterogén intézményi típusokban - hitelintézetek, bankok, egyéb pénzügyi szolgáltatók és nem pénzügyi intézmények is megtalálhatóak belföldön és külföldön egyaránt, Európai Unión belüli és Európai Unión kívüli országokban is jelen vagyunk, ezeknek a bankoknak és leányvállalatoknak a sajátosságait kell folyamatosan összehangolni. Több mint 40 ezer alkalmazottja van az OTP Csoportnak Európa-szerte, illetve Közép-Ázsiában.

A következő oldalon a Bank testületi, bizottsági üléseiről adunk egy rövid statisztikát. Ez egy nagyon töredékes statisztika, hiszen ennél lényegesen több állandó bizottság működik a Bankban, amelyek jellemzően csoportszintű bizottságok, tehát nem csak a Bank egyedi ügyeivel foglalkoznak, hanem csoportszinten fogják össze különböző funkcionalitások mentén a tevékenységet, a Hitel-Limit Bizottságtól az Eszköz-Forrás Bizottságon keresztül a Work-out Bizottságig lehetne sorolni hosszasan a bizottságokat.

A következő slide a sokszínűségről szól. Itt várható egy szabályozói változás, elfogadta az Unió a diverzitásról szóló irányelvet, amit minden tagállamnak át kell ültetni az év végéig, majd pedig 2026-ig kell az egyes piaci szereplőknek megfelelniük a magyar, illetve a tagállami jogszabályoknak. Hangsúlyozom, hogy ez egy Unión belüli szabályozás, jelenleg még nem ismert a magyar jogalkotó végleges elképzelése a szabályozásról. Természetesen figyelemmel kísérjük és külön figyelmet fogunk fordítani a jogszabályi megfelelésnek.

A következő oldalon a belső kontroll funkciókról adunk egy rövid tájékoztatást. Védelmi vonaloknak szokták másként hívni, első, második és harmadik vonalokról beszélhetünk, akik itt fel vannak tüntetve, a második és harmadik vonal: kockázatkezelés, compliance terület, bankbiztonság, belső ellenőrzés. Nem megyek bele mélyebben a számokba, látszik, hogy nagyon aktív tevékenységet folytatnak és a könyvvizsgálót is ide sorolhatjuk, aki szintén figyelemmel kíséri a működést. Szerencsés, illetve a szakterületek eredményes működésének köszönhető helyzet az, hogy egyelőre az európai átlag alatt vagyunk a bankkártyás visszaélések számában, ugyanakkor nem lehet nem szólni az adathalászat által okozott pénzügyi veszteségekről sem. Ez



komoly kihívást jelent a csoportnak, jelentős erőforrásokat fordítunk erre és bízunk benne, hogy csökkenni fog ennek köszönhetően a csalások, visszaélések száma, aminek az ügyfeleink az elszenvedői.

A következő oldal kapcsán a transzparens üzleti működésről néhány szó. Itt egyrészt a társadalmi kontroll, a nyilvánosság, a közleményeink, közzétételek, rendszeres és rendkívüli közzétételeink tartalmi és formai kereteiről szeretnék szót ejteni. Ezt nagyon jelentősnek tartjuk és érdekünk az, hogy minden, a kibocsátót érintő és a részvény értékét befolyásoló hírről azonnal hírt adjunk. Másik fele pedig a fogyasztóvédelemmel kapcsolatos témák, itt visszakanyarodnék, a tavalyi év legfontosabb tendenciája a digitális térben a pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatos online visszaéléseknek a kezelése volt. Nagyon sok edukációs tevékenységet, ügyfél oktatást végzünk, illetve a felügyelettel is gyakori, remélhetőleg egyre eredményesebb viszonyban vagyunk, hogy csökkentjük a visszaélések és a banki kártérítések számát.

A következő oldal a fenntartható és felelős működés társadalmunkért és környezetünkért. Itt ismét kiemeljük a pénzügyi kultúra, közösségi szerepvállalás és a zöld bank területeken végzett tevékenységet, amelyek a 2-3 évvel ezelőtti megalapított ESG állandó bizottságunk fókuszpontjában is lévő területek, itt is nagyon aktív szerepet vállal a Bank. A következő oldalon ehhez kapcsolódóan egy rövid statisztika, egy diagram látható különböző CSR tevékenységekről, támogatásokról. Láthatóak az arányok, nem mennék bele részletesen, ha megengedik.

Végül pedig az Értéktőzsde felelős társaságirányítási ajánlásainak való megfelelésről adunk egy statisztikát. Itt ismét sikerült valamennyi ajánlásra, egyedi javaslatára az értéktőzsdének megfelelést bizonyító választ adni.

Köszönöm szépen.

Megnyitom a napirendi pont vitáját. Kérem, jelezzék, ha van kérdés, észrevétel. *(Nincs.)*  
Amennyiben nincs, ismertetem a határozati javaslatot.

#### 2/2024. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés elfogadja az OTP Bank Nyrt. 2023. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentését.*

Kérem a határozatképesség megállapítását. Köszönöm. Megállapítom, hogy határozatképes a Közgyűlés. Megnyitom a szavazást, kérem, szavazzanak.

#### Szavazás

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 99,63%-os többséggel a Közgyűlés elfogadta az OTP Bank 2023. évi Felelős Társaságirányítási Jelentését.

Igen szavazat:	160.988.493	(99,63%)
Nem szavazat:	44.830	
Tartózkodás:	5.023	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 161.038.346

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 57,51%

#### A Közgyűlés 2/2024. számú határozata:

*A Közgyűlés elfogadja az OTP Bank Nyrt. 2023. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentését.*

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

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

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

A felmentvény megadásához szükséges döntés meghozatalához a Felügyelő Bizottság elkészítette a Közgyűlés részére a vezető tisztségviselőkből álló testület, az Igazgatóság elmúlt üzleti évben végzett tevékenységének értékelését és javaslatát a felmentvény megadására.

Tájékoztatom Önöket, hogy a Felügyelő Bizottság a vonatkozó jogszabályokban és az Alapszabályban előírt feladatainak eleget téve a 2023. év folyamán figyelemmel kísérte az ügyvezetés tevékenységét, megismerte, illetve elfogadta a rendelkezésére bocsátott dokumentumokban foglaltakat. A Felügyelő Bizottság mindezek alapján megállapította, hogy az Igazgatóság a 2023. 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 2023. év folyamán biztosította a hazai és 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. Az Igazgatóság munkájának eredményes működését igazolják az elmúlt üzleti év beszámolóinak adatai és eredménymutatói, továbbá a hazai és nemzetközi megmérettetések során elnyert díjak és elismerések.

A Felügyelő Bizottság értékelését összefoglalva elmondhatom, hogy a Bank Igazgatósága a vonatkozó jogszabályokban és az OTP Bank Nyrt. Alapszabályában előírt feladatainak a 2023. üzleti év folyamán eleget tett. Működése során a részvényesi érték megőrzése érdekében és a Társaság érdekének megfelelően végezte munkáját.

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

Köszönöm!

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

Ismertetem a határozati javaslatot.

3/2024. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés a Társaság Igazgatóságának kérése alapján a vezető tisztségviselők 2023. 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 2023. 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. Megállapítom, hogy a Közgyűlés 98,59%-os többséggel elfogadta a felmentvény megadásáról szóló határozati javaslatot.

Igen szavazat:	158.107.687	(98,59%)
Nem szavazat:	664.047	
Tartózkodás:	1.553.276	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 160.325.010

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 57,34%

A Közgyűlés 3/2024. számú határozata:

*A Közgyűlés a Társaság Igazgatóságának kérése alapján a vezető tisztségviselők 2023. 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 2023. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.*

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

**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 2023. 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 auditálását is.

Az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. által elvégzett munka és a Bankkal való együttműködés figyelembevételével a Felügyelő Bizottság javaslatot tesz a Közgyűlésnek arra, hogy 2024. évben

is a Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft-t bízta meg az auditálási munkák elvégzésével. Az elhangzottak, valamint a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény alapján a Felügyelő Bizottság a Közgyűlésnek elfogadásra javasolja azt, hogy az OTP Bank Nyrt. 2024. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti egyedi Éves beszámolójának, valamint a konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatával kapcsolatos teendők ellátásával könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft-t, könyvvizsgálatért felelős személyként Kónya Zsoltot, valamint elháríthatatlan akadályoztatása esetén Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsannát bízta meg.

A Felügyelő Bizottság a 2024. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámoló könyvvizsgálati díjaként összesen 777.750 EUR + ÁFA díjazás elfogadását javasolja, amely összegből az egyedi éves beszámoló könyvvizsgálati díja 457.500 EUR + ÁFA, a konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálati díja pedig 320.250 EUR + ÁFA lesz.

Köszönöm figyelmüket!

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

#### 4/2024. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés a Társaság 2024. 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 2024. május 1-jétől 2025. április 30-ig terjedő időtartamra.*

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

*A Közgyűlés a 2024. 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. Kérem, szavazzanak.

#### Szavazás

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 98,2%-os többséggel a Közgyűlés jóváhagyta az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. megválasztását. Köszönjük szépen.

Igen szavazat:	158.681.464	(98,20%)
Nem szavazat:	2.617.599	
Tartózkodás:	219.093	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 161.518.156  
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 57,67%

A Közgyűlés 4/2024. számú határozata:

*A Közgyűlés a Társaság 2024. 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 2024. május 1-jétől 2025. április 30-ig terjedő időtartamra.*

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

*A Közgyűlés a 2024. 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:** Az 5. napirendi pontra térünk át, ami az OTP Bank Nyrt. Alapszabályának módosítása, ezt szintén én adom elő.

**5. Javaslat az OTP Bank Nyrt. Alapszabályának 6.6. és 9.12. pontjainak módosítására**

**Dr. Csere Bálint:** Tisztelt Közgyűlés! Az Alapszabály módosítása tárgyában 2 javaslatunk van, az első tisztán egy technikai módosítási javaslat. Az Alapszabály 6.6. szakasza az Értéktőzsdé formaváltását követi le - zárt körűről nyilvánosan működő részvénytársaságra változott tavaly nyáron -, ez egy deklaratív módosítás.

A második javaslat egy hiánypótló jellegű módosítás. Az Igazgatóság ülésen kívüli, úgynevezett írásbeli határozathozatalának a fő szabálya az, hogy 15 napon belül küldik vissza az igazgatósági tagok a szavazatukat. Ezt a főszabályt megtartva kivételes, sürgős, indokolt esetben az Igazgatóság elnökének a kezdeményezésére egy rövidebb, de legalább 1 munkanapos határidőt lehet meghatározni a szavazat megküldésére.

Röviden ez a 2 módosítás az, ami a jelen napirend tárgya.

Köszönöm szépen.

Szeretném tájékoztatni Önöket, hogy az Alapszabályunk rendelkezése szerint az Alapszabály módosításához háromnegyedes többség szükséges. Technikai előkérdésként a Közgyűlésnek egyszerű többséggel határoznia kell a jelen napirendi pont szavazásának a módjáról. Mint az a közzétett előterjesztésben látható, az Alapszabály módosítások kételeműek és ezért először arról kell döntenie, hogy összevont határozatban határoz-e magukról a módosításokról a Közgyűlés.

Mindenekelőtt szeretném megkérdezni, hogy ehhez a javaslatához van-e bármilyen kérdés vagy észrevétel. Amennyiben nincs, akkor kérem, hogy szavazzanak az első, technikai kérdésben.

Az erre vonatkozó határozati javaslat:

5/1/2024. 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. Kérem, szavazzanak.

#### Szavazás

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 91,83%-os többséggel elfogadta a Közgyűlés ezt a technikai javaslatot.

Igen szavazat:	148.388.415	(91,83%)
Nem szavazat:	4.607	
Tartózkodás:	23.954	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.416.976  
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 53,01%

#### A Közgyűlés 5/1/2024. számú határozata:

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

**Dr. Csere Bálint:** Ismertetem az érdemi határozati javaslatot:

#### 5/2/2024. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés elfogadja a Társaság Alapszabályának 6.6. és 9.12. pontjainak módosítását az Igazgatóság Előterjesztésének megfelelően, a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint.*

Kérem a határozatképesség vizsgálatát. Köszönöm szépen.  
Megállapítom, hogy határozatképes a Közgyűlés. Kérem, szavazzanak. Ismét felhívom a figyelmet arra, hogy ez egy háromnegyedes, 75%-os többséget igénylő döntés.

#### Szavazás

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 99,88%-os többséggel támogatta a Közgyűlés az Alapszabály módosítását. Köszönjük szépen.

Igen szavazat:	161.382.070	(99,88%)
Nem szavazat:	25.112	
Tartózkodás:	577	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 161.407.756  
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 57,65%

#### A Közgyűlés 5/2/2024. számú határozata:

*A Közgyűlés elfogadja a Társaság Alapszabályának 6.6. és 9.12. 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, az Igazgatóság tagját, a Javadalmazási Bizottság elnökét a napirendi pont előterjesztésére.

## **6. Javaslat az OTP Bank Nyrt. hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről szóló törvény szerinti javadalmazási politikájára és csoportszintű javadalmazási irányelveire**

**Dr. Vörös József:** Tisztelt Közgyűlés! A csoportszintű javadalmazási politika irányelveinek megtárgyalása már több mint 10. alkalommal kerül a közgyűlés elé, úgyhogy sokak számára ismerős lehet az előterjesztés tartalma, ráadásul érdemi szabályozói változások sem történtek ezzel kapcsolatosan a közelmúltban, így szépen kikristályosodik annak tartalma. Ugyanakkor több újdonság is lesz a mai előterjesztésben az 1 évvel korábbihoz képest, továbbá a javadalmazási politika komplexitása miatt hasznos lehet a szabályok ismételt áttekintése.

Az első dián látható, hogy a javadalmazási politikával összefüggésben a közgyűlések közötti időszakokban a legfontosabb döntéseket mindig a Felügyelő Bizottságnak kell meghoznia és jóváhagynia, amiben egyik legnagyobb támasza a Javadalmazási Bizottság, amely javaslataival segíti a döntések meghozatalában. A Felügyelő Bizottságnak talán egyik legjelentősebb döntése az, hogy az éves bevételekből mennyit lehet változó javadalmazásra vagy teljesítményjavadalmazásra fordítani, hiszen ez akár alapvetően is befolyásolhatja a társaság fizetőképességét. Mivel ez kockázatos döntést jelent, ezért a Javadalmazási Bizottság szorosan együtt dolgozik a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottsággal is. A Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyek megállapításának egyik legfontosabb kritériuma az, hogy az adott pozíciót viselő személy milyen mértékben vesz részt a szervezet kockázatvállalási döntéseiben, mely személyi kör meghatározásában a Javadalmazási Bizottság szintén a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottsággal együtt dolgozik szorosan. Ha megnézzük a személyi hatályát ennek a politikának, akkor azt látjuk, hogy összességében 558 fő tartozik most már a javadalmazási politika hatálya alá - ami nagyon jelentős szám - és ebből csoportszintű kockázati szinten 154 fő az, aki azonosított.

A következő ábránk azt mutatja, hogy hogyan néz ki a szerkezete és a volumene a teljesítményjavadalmazásra fordítható összegnek. Az látható a jobb oldalon szereplő oszlopdiagramon, hogy a kiindulópont az mindig a 12 havi alapbér és normál esetben - tehát általános bónusz keret esetén - 8 havi alapbér osztható ki, mint teljesítményjavadalmazás, tehát összesen 20 havi alapbér lehet a teljes évi jövedelem, amelynek 40%-a fordítható teljesítményjavadalmazásra. Van kivételes bónusz keret, amikor ez az összeg további legfeljebb 4 havi alapbérral egészül ki. A sztenderd eset az, amikor 8 havi kiegészítésről van szó, amihez tehát ennek 50%-a adódhat hozzá, így összesen 12 havi alapjavadalmazás és 12 havi teljesítményjavadalmazás kifizetésre kerül sor. Ugyanakkor az OTP Bankcsoportban a kivételes bónusz keret megnyitására a mai napig még nem került sor, mindig az általános bónusz keret alapján fizettünk. Az, hogy mikor lesz majd először kivételes bónusz keret alapján kifizetés, azt jelenleg még nem tudom, mivel nehéz megfogni, hogy az OTP mikor teljesít kivételesen, hiszen kiemelkedően teljesít mindig. Meglátjuk. A bal táblán az látható, hogy pozícióktól függően hogyan alakul a teljesítményjavadalmazás aránya. Látható, hogy ez a legjelentősebb üzleti pozíciókban szereplők esetén a legmagasabb és minél magasabb szintről van, annál magasabb ez az arány, de a 40%-ot a normál bónusz keret esetén soha nem haladja meg.

Mit kell teljesíteni ahhoz, hogy a teljes összeget megkapja valaki? Itt mindig a maximumról van szó, nyilvánvaló, hogy ebből lefelé lehet korrigálni, amihez azt kell megnézni, hogy mik azok a célkitűzések, amelyeket teljesíteni kell és az alapján a teljesítményjavadalmazás felosztása, illetve a teljesítmények értékelése hogyan történik. Az egyik legfontosabb mutató a RORAC+ mutató. A

mai napon már volt róla szó, hogy 27% volt a ROE, tehát a tőkearányos jövedelem és tulajdonképpen a RORAC+ mutató azt mutatja, hogy a tőke utáni elvárt hozamnak hányszorosát ígéri a menedzsmen, hogy teljesíti. Tehát van az OTP alaptökéje, azután meghatározzuk az elvárt hozamot és az, hogy ennek hányszorosát ígérjük, azt jelenti a RORAC+ mutató. A teljesítmény a tavalyi évben nagyon szép volt, a RORAC+ mutató majdnem 2, a beígért a következő évre azt hiszem, hogy 1,5 körül van, bár ez nem szerepel az előterjesztésben, csak fejből próbáltam felidézni, hogy érzékeltessem az elért teljesítményt és a jövőbeli célokat.

Az egyéni célok a másik oldala a célkitűzésnek, itt egyrészt pénzügyi mutatókról van szó, másrészt kvalitatív mutatókról, amelyeknek a meghatározása nagyon pontosan történik. A jobboldali ábra sok koncentrációt és figyelmet igényel, ha az ember nem ismétli minden évben, akkor nem is nagyon tudja követni. Van egy teljesítési küszöb, és ha valaki ezalatt teljesít, akkor nem jár neki teljesítmény prémium, tehát előlött kell teljesíteni. Viszont előlött helyezkedik el a tolerancia küszöb. A teljesítési küszöb és a tolerancia küszöb között lineáris a kapcsolat a javadalmazást illetően. A tolerancia küszöböt, ha valaki eléri, akkor külön döntés alapján elképzelhető, hogy a továbbiakban nem lineárisan növekszik a teljesítmény javadalmazása, hanem megkapja a teljes célprémiumot, ezt mutatja a jobboldali ábránk. A következő ábránkon a javadalmazás szerkezete látható, ez arra az esetre vonatkozik, amikor sztenderd eljárás van, tehát mondjuk 20 havi bérről van szó, akkor ennek a 60%-a az alap (12 havi bér) és visszamarad a 40% (8 havi bér). A 40%-os rész 2 részre oszlik, az egyik a készpénz alapú, a másik a részvényalapú. Ez a részvény alapú és a készpénz alapú jövedelem a soron következő évek között el van osztva, tehát nem mindjárt a rákövetkező, az értékelés évében kapja meg az érintett vezető az összeget, hanem elosztva a következő években. Tehát amikor az idei évben megtörténik az értékelés a tavalyi évről, az összeg, amit teljesítményjavadalmazás címen odaítélünk, nem mindjárt landol a jutalmazott zsebében, az összeg kifizetése eloszlik a soron következő évek között. A halasztás aránya a pozíció függvényében más és más, általában a megítélt összeg 40%-a porlasztódik a következő évekre és az, hogy hány évre, az megint csak a pozíciótól függ, minimum 4 év a sztenderd eset. Ezen kivételes szabály alól az úgynevezett arányosság elvének alkalmazásával a Felügyelő Bizottság kivételt tehet, de csak azon feltételek teljesítése esetén, amikor a teljesítményjavadalmazás összege nem haladja meg a 17,5 millió forintot vagy a teljes éves jövedelmen belül ez az arány a 33,33%-ot nem haladja meg.

A részvényalapú javadalmazás esetén a részvények mennyiségét az határozza meg, hogy a jutalmazott milyen lehetőséget választ, tehát kedvezményes részvényvásárlásra fordítja-e a jutalmát vagy pedig egy adott árfolyamon részvényre váltja. Ennek az úgynevezett spot árnak a meghatározása egy adott időpontban történik a Felügyelő Bizottság által és akkor történik a részvények darabszámra váltása a következő ábra alapján. Ez egy elég komplex képlet, amit már többször elmagyaráztam, ha valaki nem érti, akkor nyugodtan keressen meg és elmondom. Lássuk akkor, hogy hogyan jön ki ez a szám: a tavalyi évi teljesítmény alapján adódik a teljesítményjavadalmazás összege, az van főt a számlálóban és ha valaki kedvezményesen vásárol, akkor levonódik a kedvezmény mértéke és ha elosztja, akkor annyi darab jár érte. Ha valaki részvényre váltja, akkor a részvényárfolyammal osztjuk el és akkor annyi darab jár érte. Ha valaki kedvezményesen vásárol, akkor az összeg, ami elengedhető az adott spot árfolyamból, az 6 ezer forint, viszont az elérhető nyereséget maximalizáljuk, az 12 ezer forint részvényenként, amikor ez beváltásra kerül. Erről majd még lesz szó a későbbiekben.

A kedvezőbb jövedelemhez való jutás érdekében az OTP is létrehozta a munkavállalói résztulajdonosi programot 2016-ban, tehát nem először beszélünk róla. Ebben a pillanatban 972 fő vesz részt ebben a programban, akikből 102 fő bankcsoporti javadalmazási politika hatálya alatt azonosított vezető. Úgy jött létre a szervezet, hogy az alapító és a csatlakozó leányvállalatok a



vagyonukból hozzájárultak és így a résztvevő munkavállalók tagi részesedést szereznek, mely konstrukció adózása a bérjövedelemhez képest kedvezőbb.

Az újdonság, amit említettem, a következő cím alatt látható, amely a tőzsdei szabályok szerinti javadalmazási politika. Erről a közgyűlés még soha nem tárgyalt. Ezt a pontot négyévente kell tárgyalnia a közgyűlésnek és 4 évvel ezelőtt volt az első ilyen alkalom, akkor viszont a Covid miatt az OTP Igazgatósága járt el a közgyűlés nevében, tehát valóban abszolút újdonság ez a közgyűlés számára. Ez kimondottan csak az OTP Bank Nyrt-ben foglalkoztatott igazgatókra vonatkozik, tehát a lefedett személyi kör szűkebb az előző pontokban bemutatottakhoz képest, amelyek a teljes OTP Csoportban irányadóak. Igazgatók alatt a következő személyeket értjük: a Felügyelő Bizottság tagjait, az Igazgatóság tagjait, az elnök-vezérigazgatót és a vezérigazgató-helyetteseket, tehát a következő diák csak ezekre a tisztségviselőkre vonatkoznak. A célja és alapja az, hogy a lehető legrátermettebb, odaadóbb, tehetségesebb vezetői rétege legyen az OTP-nek és azt célozza, hogy hosszú távon magas értéket termeljen a tulajdonosok számára. Alul az alsó kör azt mutatja, hogy magas szintű készségekkel, kompetenciákkal rendelkező felsővezetésünk van, a jobboldali pedig azt mutatja, hogy a részvényalapú tiszteletdíjjal szeretnénk jobban alátámasztani, hogy ne csak az idei évre gondolkodjunk, hanem lehetőleg fenntartható módon, tartósan növekedési pályát érjünk el és tartósan értéket biztosítsunk a tulajdonosok számára. Ennek az eszköze a változó javadalmazás, amiről az előző pontokban beszéltem és a mérési struktúra, amit szintén vázoltam. Az igazi újdonságot egy nagyon jól strukturált ábra foglalja össze, ahol jobboldalt fel vannak sorolva azok a jogcímek, amely alapján az igazgatók valamilyen típusú jövedelemhez vagy juttatáshoz jutnak. Ezek részben a szokásos dolgok, sőt a legtöbb esetben azok. Ami érdekes számomra, a külső igazgatósági tagok esetében az 1.4. és a 2.6. pont, ez a kettő összefügg. Az 1.4. pont szerinti megbízási díj esetén nem arról van szó, hogy a külső tagok külön megbízási díjat kapnának, hanem arról van szó, hogy ha a tisztségükön túlmenően kapnak egy átmeneti feladatot - ami nem tartozik szoros értelemben a vezető tisztségviselői feladatukhoz -, akkor azért plusz juttatás járhat. Ez a lehetőségeket összegzi, el lehet mélyedni ebben a táblában, a legjobban ez mutatja a lehetséges juttatásokat, amikre az igazgatók jogosultak lehetnek.

A következő ábránk hasonló, ezekről már beszéltünk, csak ez kimondottan az igazgatókra vonatkozik. Jól lehet látni, hogy jóval szigorúbb feltételek vonatkoznak az időbeni hozzájutásra, amit a teljesítményjavalmazás címen kapnak, hiszen általában 4 év a porlasztás idő, náluk viszont 5 év, tehát 5 évre oszlik el az odaítélt jövedelem. Következésképpen az látható, hogy a halasztott részletek aránya a teljes teljesítményjavalmazáshoz képest 12-12% végig, amelynek a fele készpénz alapú, a másik fele részvény alapú. Nagyon érdekes dolog van mindjárt az elején, az első 20% - tehát ami az első évben járna - az se jár, hanem még annak is vissza van tartva a fele. A jobboldali 6-6% csak utólagos kockázati értékelés után osztható ki, tehát ha továbbra is fennáll az OTP-nek az erős likviditása, stabilitása, akkor ítéltetőek oda a 12-12%-os részletek 5 éven keresztül.

Hogy milyen kedvezmények járnak a részvényvásárlás esetén? Ezek a szabályok ugyanazok, amik egyébként minden, a javadalmazási politika alá tartozó azonosított személy esetén is irányadók, tehát itt különleges dolog nincs, ugyanazok a szabályok vonatkoznak rájuk és ha kivételes bónusz keret megnyitására kerülne sor, akkor ugyanúgy járunk el, ahogy azt már korábban bemutattam. A célkitűzések azok értelemszerűen azon igazgatók számára kerülnek meghatározásra, akik az OTP-ben munkaviszonyban vannak, amelyek egyúttal szigorúbbak és keményebbek, mint a vezetési struktúra alsóbb szintjein foglalkoztatott vezetők esetén. Példaként az elnök-vezérigazgató úr célkitűzéseit elemezem olyan szempontból, hogy hogyan történik a munkájának értékelése. Vannak a csoportszintű kitűzött indikátorok, ezeket már említettem, ilyen például a RORAC+ vagy a költség-bevétel arány vagy a piaci részesedés. Általában ez a 3 fő mutatószám szerepel a célkitűzések között, különböző súllyal. A csoportszintű célkitűzések esetében 100 pont érhető el és

OTP Core (magyarországi) célkitűzések esetében is 100 pont érhető el. A kettő átlaga lesz a 100 pont, amit itt láthatunk. Emellett vannak a személyre szabott egyéni célkitűzések, amelyek lehetnek számszaki és kvalitatív célkitűzések, amelyek teljesülését értékeljük és igazoljuk.

A vezérigazgató-helyettesek teljesítményjavaldalmazásának struktúrája teljesen hasonló, annyiban különbözik, hogy nem 50-50% a súlyozása a szervezeti célok, illetve az egyéni szintű célok megvalósulásának, hanem 40-60% a súlyozási arány, tehát valamennyivel enyhébb, mint Elnök úr munkájának az értékelése.

Az utolsó előtti dia nagyon hasonlít a második diához, de ez a munkaviszony megszüntetésével kapcsolatosan elszámolható juttatások körét mutatja be. Itt megint olyan tételek vannak, amelyek minden munkáltató esetében előfordulnak, különleges dolgot ebben én nem látok. Megint el lehet mélyedni a pontokban, a külső tagok például a jogviszony megszüntetése esetén semmit nem kapnak. Fel lehet őket nyugodtan menteni, semmit nem kapnak utána.

Az utolsó ábránk a döntéshozatali eljárást mutatja. Itt tartunk most ennél a 3. oszlopnál, tehát a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság és a Javadalmazási Bizottság javaslattal él a Felügyelő Bizottság számára, a harmadik pedig a közgyűlés, aki kifejezi véleményét a javadalmazási politikáról. Az Igazgatóságnak kötelezettsége, hogy a javadalmazási politikát megvalósítsa és végrehajtsa, az utolsó pedig maga az ellenőrzés. Ez nem olyan régen történt meg, a belső ellenőrzés értékelte a munkánkat. Örömmel lehet kijelenteni, hogy egyre kevesebb és kevesebb a megállapítás a munkánkkal kapcsolatban, hiszen már említettem, hogy több mint 10. alkalommal számolok már itt be, ami azt jelenti, hogy egyre jobban megtanuljuk és lényegesebb gondok úgy tűnik, hogy most már nincsenek.

Köszönöm szépen a figyelmüket.

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

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

Amennyiben nincsen, tájékoztatom Önöket, hogy - ahogy az előterjesztésben elhangzott - két külön témában kell dönteni, ezért két határozati javaslat készült, az egyik a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről szóló törvény szerinti javadalmazási politika, a másik pedig a hitelintézeti - bázeli szabályok szerinti - csoportszintű javadalmazási irányelvekkel kapcsolatban. Ismertetem az első határozati javaslatot, ami a csoportszintű - tehát az évente megszavazandó - javadalmazási irányelvekről szól.

6/1/2024. 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. Kérem, szavazzanak a csoportszintű hitelintézeti javadalmazási irányelvek elfogadásáról.

Szavazás

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 63,70%-kal a Közgyűlés támogatta a csoportszintű hitelintézeti javadalmazási irányelvek elfogadását.

Köszönjük szépen.

Igen szavazat:	102.453.454	(63,70%)
Nem szavazat:	57.271.103	
Tartózkodás:	19.688	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 159.744.245  
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 57,05%

A Közgyűlés 6/1/2024. 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:** Ismertetem az ezen napirendi ponton belüli második határozati javaslatot.

6/2/2024. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés határozatának melléklete szerint, véleménynyilvánító jelleggel jóváhagyja az OTP Bank Nyrt. hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről szóló törvény szerinti javadalmazási politikáját.*

Kérem szépen a határozatképesség vizsgálatát. Köszönöm, megállapítom, hogy a Közgyűlés határozatképes. Kérem, szavazzanak a hosszú távú részvényesi szerepvállalásról szóló törvény szerinti javadalmazási politikáról.

Szavazás

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 64,51%-kal a Közgyűlés támogatta a hosszú távú részvényesi szerepvállalásról szóló törvény szerinti javadalmazási politika elfogadását. Köszönjük szépen.

Igen szavazat:	103.756.132	(64,51%)
Nem szavazat:	56.926.942	
Tartózkodás:	78.311	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 160.761.385  
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 57,40%

A Közgyűlés 6/2/2024. számú határozata:

*A Közgyűlés határozatának melléklete szerint, véleménynyilvánító jelleggel jóváhagyja az OTP Bank Nyrt. hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről szóló törvény szerinti javadalmazási politikáját.*

**Dr. Csere Bálint:** Felkérem Dr. Vörös József urat, hogy a 7. napirendi pont keretében ismertesse az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjai díjazásának megállapítására vonatkozó előterjesztést.

## **7. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjai díjazásának megállapítása**

**Dr. Vörös József:** Tisztelt Közgyűlés! Az Igazgatóság tagjainak díjazása jelenleg a 9/2016. sz. közgyűlési határozatnak, a Felügyelő Bizottság tagjainak díjazása a 9/2023. számú közgyűlési határozatnak megfelelően történik. Az Igazgatóság tagjainak érdekeltsége elsősorban a részvényárhoz kötött. Úgy gondoljuk, hogy amit 2016-ban, tehát 8 évvel ezelőtt a közgyűlés elfogadott, maradjon továbbra is változatlanul. Az a javaslatunk, hogy a 9/2016. sz. közgyűlési határozatban meghatározott díjazás elfogadását támogassa a Közgyűlés az Igazgatóság tagjainak díjazása tekintetében.

Tekintettel arra, hogy a Felügyelő Bizottság részvényalapú javadalmazásban nem részesül, csak pénzbeli tiszteletdíjra jogosult, a gazdasági körülményeket és feladatkörük növekedését figyelembe véve az a javaslatunk, hogy a Felügyelő Bizottság elnöke 5,2 millió Ft/hó, a Felügyelő Bizottság alelnöke 4,5 millió Ft/hó, a Felügyelő Bizottság tagjai 4 millió Ft/hó tiszteletdíjban részesüljenek. Az Audit Bizottság tagjai - tekintettel arra, hogy a Felügyelő Bizottság tagjai közül tevődnek ki - plusz juttatásban nem részesülnének.

Köszönöm szépen a figyelmüket.

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

Amennyiben nincsen, ismertetem a határozati javaslatot.

### 7/2024. sz. határozati javaslat:

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

*a Felügyelő Bizottság elnöke: 5.200.000,- Ft*

*a Felügyelő Bizottság alelnöke: 4.500.000,- Ft*

*a Felügyelő Bizottság tagjai: 4.000.000,- Ft*

*Az Audit Bizottság tagjai díjazásban nem részesülnek.*

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

### Szavazás

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 99,08%-os többséggel a Közgyűlés elfogadta a díjazások módosítását. Köszönjük szépen.

Igen szavazat: 158.156.759 (99,08%)

Nem szavazat: 301.608

Tartózkodás: 9.433

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 158.467.800  
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 56,59%

A Közgyűlés 7/2024. számú határozata:

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

*a Felügyelő Bizottság elnöke: 5.200.000,- Ft*

*a Felügyelő Bizottság alelnöke: 4.500.000,- Ft*

*a Felügyelő Bizottság tagjai: 4.000.000,- Ft*

*Az Audit Bizottság tagjai díjazásban nem részesülnek.*

**Dr. Csere Bálint:** Az utolsó napirendi ponthoz érkeztünk, ez a saját részvény vásárlásra való felhatalmazás, ezt én terjesztem elő.

**8. Az Igazgatóság tájékoztatója a 2023. évi rendes közgyűlést követően szerzett saját részvényekről. Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvény megszerzésére**

**Dr. Csere Bálint:** Tisztelt Közgyűlés! Ismét egy standard napirendi pont, jogszabály teszi kötelezővé, hogy az Igazgatóság akkor vásárolhat saját részvényeket, ha a közgyűlés erre felhatalmazza. 18 hónapra lehet megadni a felhatalmazást és különböző célokra lehet megadni. Itt példálózóan a jelenlegi gyakorlat szerinti célokat soroltuk fel. Ezek a javadalmazási célok, a Társaság ügyfeleinek nyújtott szolgáltatások, valamint a tőkeoptimalizációs cél. Ahogy ma már többször elhangzott, fontos kelléke a saját részvény vásárlásoknak a Magyar Nemzeti Bank előzetes engedélye. Jelenleg 2 ilyen engedéllyel rendelkezünk, az egyik 15 milliárd forint összegig szól, ez idén nyáron jár le, de dolgozunk a megújításán. A másik egy egyedi engedély 60 milliárd forint összegben, ez év végéig áll rendelkezésre.

A harmadik slide-on egy jogszabály által előírt tájékoztatást adunk a tavalyi évben lefolytatott saját részvény ügyletekről, 2023. március 31. és 2024. február 29. között látszik a változás. Idén február 29-én 0,27% volt a saját részvények állománya, azóta ez megnőtt nagyjából a duplájára, köszönhetően a 60 milliárd forintos keret dinamikus felhasználásának.

Köszönöm szépen.

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

Amennyiben nincsen, ismertetem a határozati javaslatot.

8/2024. 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 (hetvenmillió) 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 2025. október 26. napjáig élhet. A Közgyűlés 10/2023. számú határozatában foglalt felhatalmazás jelen határozat meghozatalával hatályát veszti.*

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

#### Szavazás

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 73,02%-os többséggel a Közgyűlés ezt a határozati javaslatot is elfogadta. Köszönöm szépen.

Igen szavazat:	117.444.623	(73,02%)
Nem szavazat:	42.819.516	
Tartózkodás:	534.416	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 160.798.555  
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 57,42%

#### A Közgyűlés 8/2024. 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 részvénytulajdonosainak biztosítása, az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások fejlesztése és fenntartása, valamint a Társaság tőke-optimalizációjával kapcsolatos tranzakciók végrehajtása érdekében.*

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

*Amennyiben a saját részvények megszerzésére 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 2025. október 26. napjáig élhet. A Közgyűlés 10/2023. számú határozatában foglalt felhatalmazás jelen határozat meghozatalával hatályát veszti.*

**Dr. Csere Bálint:** Megállapítom, hogy a Közgyűlés a napirendjén szereplő valamennyi kérdést megtárgyalta és azokról határozatot hozott.

Kérdezem, hogy van-e napirenden kívül bármilyen kérdésük, észrevételük. *(Nincs.)*

Amennyiben nincs, felkérem Elnök-vezérigazgató urat a záró gondolatokra.

**Dr. Csányi Sándor:** A közgyűlés hosszát a levezető elnök teherbíró képességéhez terveztük, az láthatóan a végére ért, úgyhogy be kell fejezzük a közgyűlést.

Köszönöm szépen a megjelenést mindenkinek. Külön köszönöm - mert elfelejtettem kiemelni, pedig kellett volna - Horváth Gábor volt kollégánknak, aki a Költségvetési Tanács elnöke lett és megtisztelte közgyűlésünket, valamint az auditoroknak. Elnézést kérek Herczeg Andrástól, az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány vezetőjétől is, hogy nem köszöntöttem a közgyűlés elején.

Köszönöm mindenkinek a részvételt, remélem, hogy ez évben sem lesz rosszabb évünk és jövőre is hasonlóan jó eredményekről tudok beszámolni. Minden jót kívánok Önöknek, erőt, egészséget. Ezzel le is zárom a Közgyűlést, köszönöm szépen a részvételüket.

A jegyzőkönyvet vezette:



Dombóvári Olívia



Dr. Csere Bálint  
a közgyűlés elnöke

A jegyzőkönyvet hitelesítette:



Dr. Kovács Tibor  
részvényesi képviselő