

Jegyzőkönyv

az OTP Bank Nyrt.
(székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.)

2017. évi rendes, a részvényesek személyes jelenlétével megtartott közgyűléséről

A közgyűlés helye: Sofitel Budapest Chain Bridge (Budapest V., Széchenyi István tér 2.)

A közgyűlés időpontja: 2017. április 12.

Dr. Csere Bálint: Jó reggelt kívánok, Hölgyeim és Uraim, tisztelettel köszöntöm Önöket. Dr. Csere Bálint vagyok, az OTP Bank Nyrt. Jogi Igazgatóságának vezetője. Tájékoztatom a részvényeseket, hogy a mai napon 10 órára összehívott közgyűlésen a részvényesek részvételi aránya 50,67 %, tehát a Közgyűlés határozatképes.

Felhívom tisztelt részvényeseink figyelmét a szavazókészülékkel való szavazásra vonatkozó útmutató tanulmányozására. Tájékoztatom Önöket, hogy a közgyűlésről kép- és hangfelvétel készül. Amennyiben Önök ezt tudomásul véve a teremben maradnak, azt a Bank jogi értelemben úgy tekinti, hogy hozzájárulnak a kép- és hangfelvétel készítéséhez és felhasználásához. Átadom a szót Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató úrnak.

Dr. Csányi Sándor: Jó napot kívánok, Hölgyeim és Uraim, Tisztelt Részvényeseink! Köszöntöm Önöket a 2016. gazdasági évet lezáró közgyűlésen. Külön szeretném köszönten Hornung Ágnes úrhölgyet, a Nemzetgazdasági Minisztérium államtitkárát, Dr. Windisch László urat, az MNB alelnökét, Gerhardt Ferenc urat, az MNB alelnökét és Patai Mihály urat, a Magyar Bankszövetség elnökét.

Tájékoztatom Önöket, hogy az OTP Bank Alapszabályának 8.21. pontja alapján az Igazgatóság Dr. Csere Bálint urat, az OTP Bank Jogi Igazgatóságának vezetőjét bízta meg a Közgyűlés levezetésével. Erről külön szavazni nem kell. Átadom a szót a levezető elnöknek.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen. Ismételten tisztelettel köszöntöm részvényeseinket. Tájékoztatom önöket, hogy a Közgyűlés összehívása szabályszerűen megtörtént. 30 nappal a Közgyűlés előtt, 2017. március 10-én az OTP Bank a Budapesti Értéktőzsde honlapján és az egyéb, jogszabály által előírt közzétételi helyeken közzétette a közgyűlés összehívásáról szóló hirdetményét, melyben a napirendi pontokat is rögzítette. A megadott határidőn belül nem jött olyan javaslat, hogy új napirendi pontot kelljen felvenni a közgyűlési napirendi pontjai közé, illetve olyan javaslat sem érkezett hozzánk, amelyben új határozati javaslatot terjesztett volna elő bármely részvényesünk, ezért a Közgyűlést az előre meghirdetett napirendi pontokkal, illetve a Közgyűlés előtt 21 nappal közzétett előterjesztések és határozati javaslatok szerint fogjuk lebonyolítani.

Megállapítom, hogy a Közgyűlés határozatképes, a megjelent részvényesek összesen 139.993.110 darab szavazó részvényt képviselnek. Tekintettel arra, hogy nem 100 %-os a jelenlét, nem kerülhet sor itt helyben új napirendi pont előterjesztésére és elfogadására.

Tájékoztatom a jelenlévőket, hogy minden határozathozatal előtt a határozatképességet meg kell vizsgálnunk, ezt jogszabály írja elő. Tájékoztatom Önöket, hogy a részvényesek a Közgyűlésen jogosultak felvilágosítást kérni, észrevételt és indítványt tenni, valamint szavazni. Ezek a jogok a közgyűlési hirdetményben szereplő napirendi pontok témakörében gyakorolhatók. Tájékoztatom Önöket, hogy a Közgyűlés elnöke az Alapszabály értelmében jogosult a hozzászólások sorrendjét

meghatározni, illetve ha a napirendi ponttól eltérő felszólalás érkezik, akkor levezető elnökként megvonhatom a szót, ezért tisztelettel kérem Önöket, hogy szorítkozzanak a napirendi pontokra. Tájékoztatom Önöket, hogy az egyes napirendi pontoknál a szavazásnál egy kivételével valamennyi esetben az egyszerű szótöbbség elegendő lesz, az Alapszabály módosítás tárgyában kell minősített többséggel, háromnegyedes többséggel dönteni.

Ismételten felhívom a figyelmet a technikai szabályokat tartalmazó útmutatóra. Amennyiben technikai problémájuk van, kérem, jelezzék.

A szavazás előtt ismertetésre kerül a határozati javaslat pontos szövege, amely a megfelelő számú igen szavazat esetén határozattá válik. Tájékoztatom Önöket, hogy az egyes szavazások eredményét nem a leadott szavazatok, hanem a jelenlévő részvényesek száma alapján kell meghatározni, ezt majd a technikai berendezés fogja mutatni. A közgyűlés során folyamatosan rögzítenünk kell a jelenlévő részvényesek számát. A részvényeseknek joguk van hamarabb elmenni, kiregisztrálni, azonban csak azok tudnak szavazni, akik itt a teremben tartózkodnak, mert az elektronikus szavazókészülékek csak a teremben működnek, ezért kérem a részvényeseket, hogy a Közgyűlés eredményes lebonyolítása érdekében a szavazások ideje alatt legyenek szívesek a teremben tartózkodni.

A Közgyűlés jogszerű lebonyolításához a napirenden szereplő előterjesztések tárgyalásának megkezdése előtt néhány formáságnak kell eleget tennünk.

Tájékoztatom Önöket, hogy az Alapszabály 8.21. pont b) alpontja alapján Dombóvári Olívia úrnőt jelöltük ki a jegyzőkönyv vezetőjévé. Tájékoztatom a résztvevőket, hogy a jegyzőkönyv akkor érvényes, ha azt egy jelenlévő részvényes hitelesíti. Javaslom, hogy Dr. Tisza-Papp Ákost, a Bank of New York Mellon részvényesi képviselőjét válassza meg a Közgyűlés a jegyzőkönyv hitelesítőjévé.

Kérem a határozatképesség megállapítását. Megállapítom, hogy határozatképesek vagyunk, ezért felteszem szavazásra a kérdést, hogy hozzájárul-e a Közgyűlés ahhoz, hogy Dr. Tisza-Papp Ákos, a Bank of New York Mellon részvényesi képviselője legyen a jegyzőkönyv hitelesítője. Kérem, szavazzanak.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm, a szavazást lezárom. Megállapítom, hogy jelentős többséggel, 92 %-ot meghaladó aránnyal a Közgyűlés Dr. Tisza-Papp Ákost, a Bank of New York Mellon részvényesi képviselőjét elfogadta a jegyzőkönyv hitelesítőjeként.

Ismertetem a jelenlévőkkel, hogy a Közgyűlésen szavazatszámlláló bizottság működésére van szükség. Javaslom a szavazatszámlláló bizottságba Bauer Anikót, Tolvaj-Tóth Beatrixot, Vörös Virágot, Horváthné Baranyi Mariannt és Molnár-Kovács Alexandrát megválasztani, ők az OTP Bank Nyrt. munkavállalói, korábban is betöltötték ezt a tisztséget.

Kérem a határozatképesség megállapítását. Megállapítom, hogy határozatképesek vagyunk.

Kérem, szavazzanak a javaslatról.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm, a szavazást lezárom. Megállapítom, hogy 92,69 %-os eredménnyel a Közgyűlés hozzájárult Bauer Anikó, Tolvaj-Tóth Beatrix, Vörös Virág, Horváthné Baranyi Mariann és Molnár-Kovács Alexandra megválasztásához a szavazatszámlláló bizottságba. Köszönöm szépen.

Kérdezem a tisztelt részvényeseket, hogy van-e kérdés a Közgyűlés lebonyolításával kapcsolatban. *(Nincs.)*

Megállapítom, hogy a Közgyűlés megkezdheti a napirendi pontok tárgyalását.

Az 1. napirendi pont az Igazgatóság beszámolója, az Audit Bizottság, a Felügyelő Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentésének meghallgatása lesz a 2016. évi beszámolókról. Felkérem Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató urat, hogy terjessze elő az Igazgatóság jelentését a 2016. évi üzleti tevékenységről és az Igazgatóság előterjesztését a beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására és az osztalékfizetésre vonatkozó javaslatot.

1. A Társaság 2016. évre vonatkozó, számviteli törvény szerinti éves beszámoló (a hazai pénzügyi beszámolás szabályai szerinti anyavállalati beszámoló és az EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált beszámoló), valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat

- **Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2016. évi üzleti tevékenységéről;**
- **Előterjesztés a 2016. évi, a számviteli törvény és egyéb hazai pénzügyi beszámolási szabályok szerinti anyavállalati éves beszámolóról (mérleg, eredmény-kimutatás, cash-flow kimutatás, kiegészítő melléklet);**
- **Javaslat az anyavállalat adózott eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre;**
- **Előterjesztés a Bank Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2016. évi konszolidált beszámolójáról (pénzügyi helyzet kimutatás, eredménykimutatás, átfogó eredménykimutatás, cash-flow kimutatás, saját tőke változás kimutatás, magyarázó jegyzetek)**

Dr. Csányi Sándor: Ismételten köszöntöm Önöket a 2016. üzleti évet lezáró közgyűlésünkön, ami annyiban talán sikeresebb és örömtelibb, mint az elmúlt évi, hogy az OTP Csoport 2016-ban fennállásának harmadik legjobb eredményt érte el. A 202 milliárd Ft számviteli adózott eredmény gyakorlatilag megegyezik a 201 milliárd forintos korigált adózott eredménnyel, hiszen a plusz/mínusz tételek a korrekcióknál kioltják egymást. Negatív tétel a bankadó, ami ugyan jelentősen csökkent az elmúlt évben, 24 bázispontról 21-re, azt megelőzően pedig megfelelődött, de ez nemzetközileg még mindig a legmagasabb bankadó. Ausztriában pl. 9 bázispontról 2,4 bázispontra csökkent a bankadó. A bankadó lényege az, hogy az eszközökre vetítve kell különadót fizetnünk, ami jelentősen befolyásolja a versenyképességet, hiszen amennyi a bankadó, annnyival drágábban, magasabb kamattal tudunk az ügyfeleknek hitelt kínálni. Egyéb pozitív korrekciós tételek között a legjelentősebb, hogy a VISA nemzetközi kártyatársaság kivásárolta a bankok Európai VISA-ban lévő részesedését, ebből volt egy rendkívüli eredményünk. Voltak kisebb eltérések abból, hogy 2016-ban Magyarországon a magyar számviteli szabályokról áttértünk a nemzetközi számviteli szabályokra.

Az eredmény önmagában kiemelkedő, egy rendkívül jó évnek tudhatjuk be. Bízom benne, hogy a következő években folytatódik ez a trend. Ha megnézzük az eredmények megoszlását, látjuk, hogy Közép- és Kelet-Európában 181 milliárd Ft korigált adózott eredmény keletkezett, ami nem tartalmazza az orosz és az ukrán tevékenység eredményét. Az orosz és az ukrán tevékenység eredménye a 181 milliárd Ft-hoz képest látszólag alacsony, 24,8 milliárd Ft. De ha azt nézzük, hogy az előző évben mínusz 60 milliárd Ft volt a két országban realizált eredményünk, Oroszországban és Ukrajnában volt a legnagyobb növekedés az elmúlt üzleti évben. Részben mérséklődött a magyar és a bolgár eredmény, erről majd külön beszélek. Összességében minden bank a terveknek megfelelően teljesített, ahol mínusz eredmény volt, az döntően nem a bank eredménye, hanem a leánybankok által tulajdonolt faktoring cégeknél realizált veszteség vitte az adott bank eredményét negatívba.

Rendkívül büszkék vagyunk, hogy a térségben velünk versenyző bankok közül a KBC-vel együtt a legerősebb bank vagyunk és bizonyos értelemben még a KBC-nél is hatékonyabbak vagyunk. Láthatják, hogy a tőkére vetített megtérülést tekintve az OTP 15,3 %-kal a legmagasabb

eredményt érte el. Ez a megtérülés különösen magas akkor, ha figyelembe vesszük, hogy mindezt egy csökkenő kamatkörnyezetben sikerült realizálni. Az alapvető tőke megfelelésünk 15,8 %, ha figyelembe vesszük a 2016. év után képződő és banknál maradó eredményt is. A nettó hitel – betét arány 66,5 %, ami azt jelenti, hogy gyakorlatilag az egész bankcsoport tevékenységét betétből finanszírozzuk. Az sem volt jó, amikor 130 % körül voltunk 2008-ban és voltak kötvénylejárataink, miközben a piacok befagytak, ezt a mértéket pedig már azért nem tartjuk nagyon jónak, mert az a betét, ami nincs kihelyezve, nem termel jövedelmet. Jobban örülnénk egy 80-90 %-os mutatónak, de soha nem szeretnénk a jövőben csoportszinten 100 % fölé menni.

Ezek a számok azt mutatják, hogy a Bank tőke helyzete rendkívül erős, likviditási helyzete abszolút stabil és hatékonysága, profittermelőképessége a tőkére vetítve kimagasló. Különösen kimagasló, ha úgy értelmezzük a tőkére vetített megtérülést, hogy azt ilyen magas tőke megfelelés mellett értük el, miközben tőke megfelelésben a célunk alacsonyabb volt, 12,5 %. A tervezettnél magasabb érték oka egyrészt, hogy nem sikerült minden akvizíciós tervünket teljesíteni, másrészt az eredmény lényegesen magasabb volt, mint azt az év elején gondoltuk.

Ha más szempontból hasonlítjuk össze magunkat a térségben velünk versenyző bankokkal, szintén jó számokat tudunk Önöknek bemutatni. Az OTP Bank részvényeinek ára a könyvértékhez képest 1,6-szeres, ami rendkívül magas. Láthatják, hogy egyedül a KBC-nek van hasonló értéke, de nem szabad elfelejteni, hogy 2008-ban a KBC, a belga Kreditbank rendkívül nagy állami tőkejuttatásban részesült, miközben mi 2008-at és az ezután következő éveket úgy menedzseltek végig, hogy állami tőkejuttatást nem vettünk igénybe. Idén volt már 9400 Ft is az OTP részvény árfolyama, az 1,83-szorosa volt könyvértéknek. Nincs Európában másik bank, amely a válság előtti részvény árfolyamát elérte volna. A mi részvényárfolyamunk 2008. június 1-jén 6990 Ft volt, tehát nem csak hogy elértük, hanem messze meghaladtuk a válság előtti szintet. Más ilyen bankot nem tudnak találni. A piaci kapitalizációnk április 6-án 7,5 milliárd euró volt, 310 Ft/euró árfolyamon számolva. Nagyon fontos, hogy ezeket az eredményeket milyen mérlegfőösszeg mellett értük el. Láthatják, hogy az Unicredit mérlegfőösszege 24-szer nagyobb, mint az OTP mérlegfőösszege, ehhez képest csak 4-szer nagyobb az Unicredit piaci értéke. Ha megnézzük a Raiffeisent, ugyanazt látjuk: a méreteihez képest mi nagyobb piaci értéket és eredményt értünk el.

Ezeket az eredményeket nem csak a Tőzsde, a befektetők értékelték, nem csak az elmúlt év jelentős tőzsdéi árfolyam emelkedésében látszott meg, hanem értékelték a bankok értékelésével foglalkozó szervezetek és magazinok is. Több nemzetközi díjat nyertünk: a Magyarország legjobb bankja címet a Global Finance-től már szinte sorozatban nyerjük meg és meglepő lenne, ha nem mi nyernénk el újra. Elnyertük a legjobb privát bank Magyarországon címet is. A privátbanki üzletág három jelentős nemzetközi rangos címet ért el és nagyon büszkék vagyunk arra, hogy a privát bank, amely az elegánsabb bankok, kisebb rugalmas bankok egyik fő üzleti területe, Magyarországon az OTP-nél 34 %-os piaci részesedést tudhat magának, tehát nem csak a hagyományos, tömeges ügyfélkiszolgálásban vagyunk eredményesek, hanem az igényes külön szolgáltatásokat, befektetési tanácsadást igénylő privátbanki üzletágban is. Nagyon jelentősen nőtt a vagyon az elmúlt években a privátbanknál, 2009. és 2016 között évente közel 13 %-kal emelkedett a privátbanki üzletág által kezelt vagyon.

Nem csak az OTP-s termékek értékesítésében veszünk részt, hanem jelentős szerepünk van az állampapír értékesítésben is, el is értük az 1. helyezést a legtöbb állampapírt értékesített forgalmazó kategóriában, ezzel nem csak a Bank céljait követtük azzal, hogy a jutalékbevételek arányát növeltük a mérlegen belül, hanem hozzájárultunk ahhoz is, hogy a hazai adósságállomány szerkezete kedvező irányba, a devizából a forint irányába mozduljon el és csökkenjen a deviza adósság aránya.

Ahogy említettem, az elsődleges tőke megfelelési mutatónk 13,5 %, az éves eredményt és az osztalékfizetés hatását beszámítva 15,8 % - megelőlegezve azt, hogy meg fogják szavazni az eredményfelosztásra tett javaslatunkat. A tőkeáttételi mutatónk a legalacsonyabb a

versenyháttérrel összehasonlítva, 12,1 %. A túl magas tőkeáttételi mutató a Bank sérülékenységének növekedését jelentené. Ennél persze még mehetünk tovább, de ez gyakorlatilag piacfüggő is.

Említettem, hogy a hitel-betét arányban növekednünk kell. Amiben nem kellene növekedni, az a likviditási tartalék, euróban kifejezve 8,1 milliárd a Bank likviditási tartaléka, amit a jelenlegi kamatszintek mellett nagyon nehéz úgy menedzselni, hogy ne jelentős veszteséget termeljen a be nem fektethető betét. Ahogy korábban említettem már, konzekvensen az a stratégiánk, hogy ahol kicsi a piaci részesedésünk, befektetésre törekszünk, ebben az évben és a következő évben is próbálunk ezeken a piacokon (Szlovákia, Románia, Szerbia) megfelelő célpontokat találni – mint ahogy találtunk is, erről majd később beszámolok. Bízom benne, hogy a szigorodó európai banki szabályozás következtében végre elindul egy konszolidáció, aminek már vannak jelei és több európai bank gyűjt olyan módon is tőkét, hogy eladja a térségben lévő befektetéseit.

Előre hozom a beszámolóban az elmúlt év talán legérdekesebb két tranzakcióját, az első Magyarországon történt. Az AXA teljes portfólióját megvásároltuk, így a teljesítő jelzálog hitelállományunk több mint 150 milliárd Ft-tal nőtt, a betétállomány pedig 60 milliárd Ft-tal. November 1-jén megvalósult a migráció, ez történelmileg is nagyon jó eredmény, mert nem hiszem, hogy ennél gyorsabb migráció vagy merge megvalósult akár Magyarországon, akár Európában. Ez azt eredményezte, hogy anélkül, hogy bankot vettünk volna - hiszen állományokat vettünk -, a piaci részesedésünk a jelzálog piac esetén 2,9 százalékponttal nőtt, a betétek piacán pedig 0,5 százalékponttal. Abban bízunk, hogy az átvett AXA ügyfeleknek OTP-s termékeket tudunk keresztértékesíteni, tehát több terméket is el tudunk adni. Azt gondolom, hogy igazán sikeres tranzakció volt.

A másik tranzakció - amiről csak szóbeli információk van, hogy várhatóan jóváhagyásra kerül -, a horvát bank akvizíció. Tavaly decemberben jelentettük be, hogy megvásároljuk a Sociéte Generale tulajdonában lévő Splitska bankot. Ezért a bankért küzdöttünk 2006-2007-ben, de a Sociéte Generale vásárolta meg. Azért nagyon fontos a Splitska banka megvásárlása, mert az OTP Banka Hrvatska-nak jelentős piaci részesedése van az Adriai tengerparton, de Splitska, amely üzletileg, kereskedelmileg erős terület, hiányzott ebből a portfólióból. Most ki tudtuk tölteni ezt az űrt, hogy nagyobb bankot vásároltunk, mint az OTP Bank és nem csak a tengerparton, ahol 30 % körüli a piaci részesedésünk, hanem a belső területeken is jelentősebb piaci részesedésünk lesz és a negyedik legnagyobb bank leszünk Horvátországban. Úgy tűnik, a tranzakcióra az engedélyt talán már ma vagy holnap megkapjuk és a zárás lezárul akár a hó végéig, vagy legalábbis nagyon rövid időn belül.

A két tranzakciót követően is, az elsődleges alapvető tőke megfelelésben 12,5 %-ot célként kitűzve - ami kellő tartalékot biztosít a szabályozói kötelezettségen felül -, még 1 milliárd euró szabad tőkénk van.

A főbb csoporttagokra áttérve az első az OTP Magyarország, ezen belül is a Core, ebbe beleértjük a Jelzálogbankot és Lakástakarékpénztárt is. Azt gondolom, hogy igazán kedvező évet zártunk, hiszen jó környezetben működünk és bár lassult a gazdasági növekedés, a GDP 2 %-kal nőtt, a reálbérek 5,3 %-kal nőttek és ami még fontosabb talán, hogy a fogyasztás már folyamatosan bővül, tavaly is 4,9 %-kal nőtt a fogyasztás, ezen kívül számos olyan kedvező, Kormány vagy jegybank által támogatott vagy létrehozott termék volt, ami szintén növelte az aktivitást. Ilyen volt a családi otthonteremtési kedvezmény, a CSOK és ezen kívül a növekedési hitelprogram, ami ugyan egy régebbi termék, de az elmúlt évben a szerződéskötést, folyósítást illetően egy sokkal rugalmasabb terméket sikerült kialakítani és így ki tudtuk használni a teljes keretet.

Árfolyamszűrten a teljesítő hitelállomány a Core-nál 12 %-kal nőtt - AXA nélkül ez 5 % lett volna -, míg 2015-ben 8 % visszaesés volt, tehát megtörtént a hitelezési fordulat. A legnagyobb mértékben a vállalati portfólió nőtt, 14 %-kal, a fogyasztási hitelek növekedése 4 % volt. Nincs olyan üzleti szegmens ma Magyarországon a banki termékek között, ahol az OTP ne tudott volna dinamikusabban növekedni az elmúlt években. A korrigált adózott eredmény 1 %-kal csökkent, ez

annak is betudható, hogy az OTP most már huszonvalahány éve rendkívül prudens tartalékolási politikát folytat és ez volt a titka annak is, hogy a 2008-as válságot le tudtuk menedzselni és nem csak Magyarországon, de csoportszinten is a 90 napon túl nem teljesítő hitelállomány céltartalékkal fedezett aránya 97 % és előlött vannak a különböző egyéb biztosítékok. Az OTP fel van készülve arra is, hogy ha a gazdaságban bárhol, bármelyik országban különböző hullámzások következnenek be, akkor ne kerüljünk nehéz helyzetbe. Nyugodtan kijelenthetem, hogy a tőkehelyzetünket figyelembe véve, a likviditási helyzetünket figyelembe véve, a céltartalékolási szintünket figyelembe véve nem hiszem, hogy van biztonságosabb bank ma a világon, mint az OTP.

Nagyon fontos, hogy minden területen olyan versenyhelyzetben vagyunk pénzügyi oldalról és termékek és technológia oldaláról is, ami tartósan fenntartható, jövedelmező gazdálkodást tesz lehetővé. Nyilvánvalóan az eddig csökkenő kamatkörnyezet nem segítette a bankszektor. Azt gondolom, hogy a kamatkörnyezet változni fog a következő időszakban. Sajnos nagyon megnőtt a felügyeleti szerveknek fizetett díj - elnézést kérek a jelenlévőktől, hogy ezt szóba hozom -, ami 3 milliárd Ft költségnövekedést okozott. Itt az OBA-nak, a BEVA-nak és a Szanálási Alapnak fizetett díjakra gondolok.

A Bankban 2016 áprilisában volt 4 %-os általános alapbéremelés, de ugyanúgy tavaly, mint az idén is, elsősorban az alacsony jövedelmezőségűek kapnak béremelést, a nagyobb jövedelemmel rendelkezők vagy kisebb mértékben vagy a legfelső szinten egyáltalán nem részesülnek alapbéremelésben. Az a tervünk, hogy azokat a kollégákat, akik keveset keresnek, próbáljuk meg felhozni a megfelelő szintre. Követünk egy másik utat is, azokat a kollégákat, akik ugyan nem vezetők, de kiváló szakemberek, próbáljuk kiemelt díjazásban részesíteni, mert azt tapasztaltuk, hogy jónéhány értékes kollégánk, aki itt nem tudott előre jutni és jövedelme sem emelkedett, végül más bankoknál kötött ki, miközben itt tanulta meg a szakmát és szerzett szakmai tapasztalatokat, az ő megtartásukra a jövőben még jobban ügyelünk.

A jelzáloghiteleknél volt az egyik legnagyobb robbanás, az igénybeadás 70 %-kal, a folyósítás 40 %-kal nőtt 2016-ban, de így is csak a 38 %-át érjük el a 2008-as jelzáloghitel folyósításnak, tehát van még tér a növekedésben. Az játszott erős szerepet a növekedésben, hogy országos lefedettségünk van, nagyon aktívak voltunk a családi otthontermelési programban, és teljes körű és széles a termékpaletta, hiszen már változó és fix kamatozású termékek is elérhetők, amiknek a futamideje 5, 10 vagy 20 évet is eléri. Most vezettük be március 6-án a 20 éves fix kamatozású terméket. Azt gondolom, hogy az ügyfelek számára igen csak kedvező és vannak egyénre szabott kamatkedvezmények attól függően, hogy mennyire lojális és megbízható ügyfélről van szó.

A fogyasztási hitelekben a piaci részesedésünk 35,4 % volt 2015-ben, 2016-ban már 36 %. Sikerült bevezetni az online elérhető személyi kölcsönt, ez már 600 ezer ügyfelünk számára elérhető és ennek következtében nőtt a hitelállományunk. Lakossági megtakarításokban 30,7 % a Bank piaci részesedése, de ha figyelembe vesszük, hogy mennyi állampapírt értékesítettünk, akkor gyakorlatilag a lakossági megtakarítási növekmény 46 %-a az OTP-n keresztül következett be. Az állampapírok az alacsony banki betéti hozamok miatt nagyon népszerűek voltak a lakosság körében.

Ahogy említettem, az elmúlt év egyik sikertörténete a vállalati terület, 14 %-kal bővült a vállalati teljesítő hitelállomány, ezen belül a nagyvállalati szektor 15 %-kal, a mikro- és kisvállalati szektor pedig 10 %-kal bővült. Nagyon aktívak voltunk a növekedési hitelprogramban, 2016 végéig mintegy 2600 milliárd forintnyi hitel kihelyezése történt meg szektorszinten, ebből az OTP piaci részesedése közel 17 % volt. Nagyon fontos volt a jegybanknak az az intézkedése 2016. októberében, hogy a felhasználás feltételeit rugalmasabbá tette és a megkötött szerződéseknél a lehívási időszakot fél évvel meghosszabbította, ami lehetővé tette a folyósítást nagyobb mértékben. Nagyon kedvező volt az is, hogy az NHP 3. szakaszában a hitelszerződések megkötésére vonatkozó határidő meghosszabbításra került 2017. március 31-ig, így lehetővé vált

a teljes növekedési hitelprogramban általunk felhasználható keret leszerződése, kifolyósítása az ügyfelek részére.

Nagyon jól szerepeltünk a Piaci Hitelprogramban. A Piaci Hitelprogramban való részvétel a jegybank egyik feltétele volt ahhoz, hogy forrásokat tudjunk a jegybanknál elhelyezni. Évi 25 milliárd Ft-ot vállaltunk, 2016-ban 30 milliárd Ft-ra teljesítettük.

A vállalati hitelek terén 2016-ban nőtt a piaci részesedésünk, ezen belül is ki kell emelnem az agrárfinanszírozást. 2010-ben döntöttünk úgy, hogy az agrárfinanszírozás részére egy külön igazgatóságot hozunk létre. Úgy tűnik, hogy ez a döntés nagyon megalapozott volt, jelentősen nőtt az agrárhitelezésben a piaci részesedésünk, a korábbi 11,6 %-ról 2014-ben 18,2 %-ra. Az agrárium is részesedett az NHP kifolyósításából, főleg a földet a gazdáknak program keretében.

A mikro- és kisvállalati hitelezésben 10 % volt a növekedés.

Mit tettünk annak érdekében, hogy ezek a számok valóra váljanak? A Bank digitális fejlesztése program keretében több új termék került bevezetésre. Bevezettük a digitális gépkocsi nyeresémbetétet, ennek az aránya már 36 % az elmúlt 1 év új értékesítései alapján. Bevezettük az online személyi kölcsönt a hazai piacon, teljes mértékben online módon intézhető a kölcsönfelvétel. 600 ezer ügyfelünk számára érhető el és március 26-ig már 1500 online szerződést kötöttünk, 1,2 milliárd Ft értékben. Biztos vagyok benne, hogy ez a jövőben az ügyfeleknek kedvelt terméke lesz. Valamennyi bankfiókban elérhető a digitális aláírópad, gyorsulnak ezáltal a folyamatok. Három év alatt több mint 100 millió bizonylat és több mint 50 millió oldal A4-es papírt takarítunk meg, miközben nő a biztonság.

Újdonság a magyar piacon a személyre szabható bankszámla, 3 hónap alatt 30 ezer új típusú bankszámlát nyitottak ügyfeleink. Az ügyfél összeválogathatja a számára szimpatikus elemeket, hogy melyeket kívánja alkalmazni és ennek megfelelően kötjük meg a szerződést. Jelenleg közel 300 variáció lehetséges. Tehát ha valaki almát kíván enni, nem kell mellé egy körtét is ennie és mindkettőért fizetnie, hanem csak azért fizet, amire valóban szüksége van. Úgy gondolom, hogy ez egy valóban rugalmas alkalmazás.

A Simple elég régi – most már 2-3 éves – szolgáltatásunk. Ami ezen belül új, a SimplePay fizetési szolgáltatás. Egy év alatt 2 millió sikeres tranzakció zajlott le, 18,5 milliárd Ft-os forgalmat bonyolítottak le ezen keresztül. Növeltük a készpénzbefizetési lehetőséggel rendelkező ATM-ek számát, októberben 40 ilyen ATM beüzemelése történt meg, 2017-ben még 200 ilyen ATM-t telepítünk. Ez fontos azoknak a magánembereknek és kisvállalkozóknak, akik a bankfiók zárása után akarják a napi bevételt elhelyezni. Bevezettük az új loyaltás programot és az OTP kedvezmény programot, a partnereinknél történő vásárlások után kedvezményeket kapnak az ügyfelek. Kiemelt partnereink a MOL, a TESCO, a Praktiker és könyvruházak. Nagyon fontos a Simple mobil alkalmazás, ez az egyik olyan alkalmazás, amellyel pl. a Cinema City-ben úgy lehet bemenni a moziba, hogy nem kell kinyomtatni a jegyet, hanem elég felmutatni a telefont. Megtörtént ezen kívül 480 ezer parkolás fizetés, 95 ezer autópálya matrica vásárlás. Azt gondolom, hogy igazán korszerű, egyre bővülő szolgáltatási kínálattal rendelkező alkalmazás. Bízom benne, hogy azt az ütemet, ahogy eddig fejlődtek az alkalmazásaink, a jövőben is tudjuk tartani.

A digitális transzformáció, amelynek keretében kb. 100 különböző projekt fut az OTP-n belül, a vállalati szektorban is vezetett be új alkalmazásokat. Először is meghirdettünk egy pályázatot a felsőoktatási intézmények számára. 47 érvényes pályázat érkezett, a pályázati anyagok elkészítésében 73 hallgató vett részt, akik 19 intézményben folytatnak tanulmányokat. A Piaci Hitelprogram teljesítése a vállalt bővülés felett alakult. Az eBIZ egy teljesen új szolgáltatás, világviszonylatban is egyedülálló, amely egy felületen teszi lehetővé az ügyfeleink számára a vevői, szállítói számlák és banki átutalások kezelését, valamint a vállalkozás pénzügyi helyzetének naprakész nyomonkövetését. Ez egy olyan plusz szolgáltatás, ami felé a világ megy: nem csak a hagyományos banki termékeket keresik az ügyfelek, hanem olyan szolgáltatásokat kell kínálni az ügyfeleknek - nyilván valamilyen módon a banki szolgáltatásokhoz kapcsolva -

amely megkönnyíti az életüket, egyszerűbbé teszi a gazdálkodást. Ezt a terméket elsősorban a kis-közép- és mikrovállalkozásoknak ajánljuk, a visszajelzések nagyon kedvezőek.

Nagyon sikeresek voltunk kereskedelmi faktoringban: a faktoring forgalom 84 %-kal, a finanszírozási volumen 58 %-kal nőtt. Bevezettük a vállalati szektorban is az online számlanyitást. Gyors, egyszerű és 60 %-kal rövidült a számlaigénylési idő és kb. 70 %-kal kevesebb adatot kell megadni, ha valaki számlát akar nyitni. Odafigyelünk arra is, hogy csak olyan adatot kérjünk, ami valóban szükséges a bank üzleti döntéseinek a meghozatalához és ne legyen olyan felesleges adat, ami adatvédelmi szempontból problémás lehet vagy többletmunkát okoz az ügyfélnek. Ahogy az eBIZ-t bevezettük a mikro-, kis- és középvállalkozások számára, bevezettünk egy új cash menedzsment rendszert a nagyvállalatok számára, egy versenyképes számlamenedzsment rendszert. Erre azért van szükség, mert ahogy Önök is hallják, enyhült a szabályozás és kizárólag pénzforgalmi szolgáltatásokra is alakulhatnak vállalkozások. Ezt próbáljuk megelőzni azzal, hogy egy olyan új platformot biztosítunk a nagy ügyfelek részére, amellyel sokkal egyszerűbben tudják a számlaforgalmukat menedzselni.

Áttérve a leánybankjainkra, a Merkantil Bankkal kezdeném. 10 %-kal javult a bank eredménye, a teljes bevételi marzs csökkenését ellensúlyozta, hogy a volumen bővült és az összes bevétel így 3 %-kal nőtt. Sikert a működési költségeknél 5 %-ot megtakarítani. A hitelportfolión belül - ami 5 %-kal nőtt - a kis- és középvállalatok hitelei 15 %-kal bővültek, a nagyobb vállalatok hitelei 6 %-kal, a gépjármű finanszírozási hitelek pedig 3 %-kal bővültek. Az is rendkívül kedvező, hogy a hitelminőség továbbra is javul és a kockázati költségek csökkentek. Az elmúlt napokban fogadtuk el egy átvilágítás eredményét, amelynek révén várhatóan még költség-hatékonyabb lesz a bank.

Jelentős eredménynövekedés volt az Alapkezelőnél is, 32 %-kal nőtt a működési eredmény, ami a nettó díj- és jutalékbevételek gyors növekedésének következménye. Nagyon fontos, hogy a jutalékbevételek jelentős része a sikerdíj bevétel volt, ahol a referenciahozamok fölött teljesítettek a különböző alapok és így sikerdíjban részesültek. Több alapunk elnyerte különböző intézmények elismerését. Összesen 7 díjat nyertünk a különböző alapok révén.

A nyugdíjpénztári és egészségpénztári szektorban továbbra is piacvezetők vagyunk. Az összesített kezelt vagyon 230 milliárd, a taglétszám 461 ezer fő volt 2016 végén a nyugdíj- és az egészségpénztárunknál.

Ha van a prudens bank az OTP Csoporton belül, az a DSK Bank, amelynek látszólag csökkent az eredménye, de csak azért, mert történt jó néhány olyan lépés, amelynek következtében az eddigieknél nagyobb céltartalékot képzett. Az átstrukturált hitelek vonatkozásában változtattuk a céltartalékképzést. Ha egy hitelt átstrukturáltunk, akkor hosszabb ideig tartjuk az arra képzett céltartalékot a könyveinkben, mert jó néhány esetben előfordult, hogy később az újrastrukturált hitel bedőlt. Ennek következtében több a céltartalék. Láthatják, hogy a DSK 90 napon túli fedezettsége 108 %. A nagyvállalati hitelállomány megduplázódott az elmúlt időszakban. Külön köszönetet mondok Violina Marinovának, aki évek óta nagyon sikeres és jó munkát végez.

OTP Bank Oroszország - annak ellenére sikerült egy jövedelmezőségi fordulatot elérni és csaknem 20 %-os tőkére vetített megtérülést, hogy az orosz gazdaság még mindig recesszióban van. Az orosz bank az elmúlt két év vesztesége után fennállásának 3. legmagasabb éves eredményét hozta. Nagyon fontos, hogy úgy tűnik, hogy ez az eredmény nem egyszeri, hanem fenntartható. Bízunk benne, hogy az orosz makrogazdasági körülmények is javulni fognak. Fontos az is, hogy a korábbi évekkel szemben - amikor döntően vagy nagy részben Budapestről finanszíroztuk - a bank önfinanszírozó és a hitelminőség romlás a fele a 2015. évi hitelminőség romlásnak, tehát úgy tűnik, hogy sikerült stabilizálni a bank helyzetét. Az áruhitelknél 27 % növekedés volt és a személyi kölcsönök terén is megdupláztuk a kihelyezéseket. Ami egy picit csökkent - de ez egy új kártyastratégia eredményeként remélem, hogy megfordul a trend -, a kártyahitel portfólió volumene. Itt meg kell köszönnöm az eredményeket Major Zolinak és Ilya Chizhevskiynek is, a jelenlévő vezérigazgatónak. Ilya nagyon jól teljesített az elmúlt években,

úgy tűnik, hogy sikerült egy erős stábot felállítani, egy fenntartható nyereséget termelő termékportfóliót és ezt az eredményt úgy érte el, hogy közben Oroszországban folyik a Touch Bank fejlesztése. A Touch Bank teljes mértékben elektronikus bank, egy internet bank, ami nevében külön bankot sugall, de az orosz leánybankon belül van gyakorlatilag. Még mindig veszteséget realizálunk, sokat gondolkodtunk az elmúlt 1 év során, hogy menjünk-e tovább az úton. Végül tovább mentünk és úgy néz ki, hogy érdemes volt, mert sikerült a szolgáltatás stabilitását helyre állítani. A Touch Bank stabilan működik, egyre több ügyfelet szerzünk, egyre jobb a keresztértékesítés az OBRu és a Touch Bank között és anélkül, hogy bármilyen marketing kampányt elkezdtünk volna, nő az ügyfelek és a tranzakciók száma és most indulunk majd a marketinggel. Azért fontos ez, mert olyan tudásra teszünk szert, amely más országban is használható lesz. Ha sikeres lesz, a tapasztalatainkat felhasználva olyan országokba is be tudunk lépni csak internet bankkal, ahol jelenleg még nem vagyunk jelen. Igazából a jövőbe és a tudásba investálunk, ami Ilyának ugyan egy kis veszteséget jelent a könyveiben, de remélhetőleg már nem sokáig.

Ukrajnában látványos javulást értünk el. Több mint 10 milliárd Ft adózott eredményt értünk el Ukrajnában, gyakorlatilag nincs olyan mutató, ami ne mutatna javulást. Tudják Önök is, hogy korábban nagyon sok veszteséget szenvedtünk itt el. A Krímben elvesztettük a fiókjainkat és a korábbi években kihelyezett hiteleinket, mert ahhoz, hogy tovább folytassuk a működést, be kellett volna jelentkezni az orosz jegybank alá. Ha viszont bejelentkeztünk volna, akkor európai szankció sújtott volna minket, emiatt lemondunk az ott lévő befektetéseinkről. Hosszú évekig a Kelet-Ukrajnában lévő fiókjaink sem voltak megközelíthetőek és ott is szenvedtünk el veszteséget. Úgy tűnik, hogy a nehezen talán túl vagyunk és az ukrán gazdaság is talán kikerül a recessziós időszakból. 2,1 %-kal nőtt a gazdaság. A teljesítő hitelállományok a banknál 5 %-kal nőttek, a hitel-betét mutató 84 %, tehát ez a bank is önmagát finanszírozza. A legnagyobb fejfájás Ukrajna miatt volt 2008-ban, ahová olcsó euró és dollár forrásokat helyeztünk ki, amiből a bank finanszírozta az ügyfeleket. Amikor bedugult a piac és nem volt lehetőségünk új források felvételére, a helyzet stabilizálása sok fejfájást okozott, de gyakorlatilag nincs már ilyen problémánk. Javasolom, hogy tapsoljuk meg a bank vezérigazgatóját, Hák-Kovács Tamás urat, mert háborús időszakban és a tüntetések időszakában is ott állt, szinte egyedül a vár fokán, mert közülünk sem voltak sokan, akik nagyon nagy vágyat éreztek arra, hogy Ukrajnába látogassanak. Az ő munkája fantasztikus volt és Major Zoli - aki később csatlakozott a vezetéshez, mint elnök -, szintén sokat tevékenykedett itt.

A horvát leánybanknál az akvizícióval új helyzet áll elő, a 4. legnagyobb bank leszünk, de az akvizíció nélkül is javult a működési eredményünk és az adózott eredményünk és a hitelminőség is kedvezően alakult. Gyakorlatilag befejeződött a svájci frank hitelek euróra való konverziója, tehát ilyen szempontból nincs kockázat. Bízom benne, hogy még további akvizíciós lehetőség is lesz Horvátországban is.

A román bank 1,7 milliárd Ft-os adózott eredményt ért el. A bank saját kezdeményezésére elindított egy svájci frank hitelkonverziót diszkonttal, ami gyakorlatilag befejeződött, emiatt az állományok egy kicsit csökkentek és ennek voltak üzleti költségei. Bízom benne, hogy itt nem nézünk szembe újabb veszélyekkel, mert a román alkotmánybíróság alkotmányellenesnek ítélte azt a törvényt, amely előírta volna a devizahitelek lejre való konvertálását a folyósításkori árfolyamon. A jelzáloghitel területen is jelentősen bővültünk, több mint négyszeresére bővült a kihelyezés. Itt is vannak terület alapú támogatások, jelentősen nőtt az agrárterületen az aktivitásunk.

A kisebb bankokról pár szót ejtenék. Ezeknél a bankoknál a veszteséget a bankhoz tartozó factoring cégek vesztesége okozza - a szlovák és a montenegrói leánybankunknál igaz ez elsősorban. Képeztünk egy jelentős céltartalékot is, ez is az oka annak, hogy mindkét bank veszteséges lett. A szlovák és a szerb bankok esetében 1 illetve 12 %-kal nőtt a teljesítő hitelállomány, Montenegróban csökkent a hitelállomány. Azt reméljük, hogy mind a három

országban lesz gazdasági növekedés és segíti az üzleti aktivitást. Ezekben az országokban keresünk a legnagyobb lendülettel új akvizíciós célpontokat. Több átvilágítást végzünk ma is bankoknál, illetve portfolió átvilágítást és remélhetőleg újabb bankok kerülnek ezekben az országokban is átvételre. Az egyik országban egészen közel állunk a tranzakcióhoz, felügyeleti engedélyre lenne szükség, de túl nagy lenne a piaci részesedésünk, ezért a felügyelet gondolkodik rajta.

Ez volt az évünk, ami azt gondolom, hogy sikeres volt, a bankcsoport minden országban növekedés előtt áll. Bízom benne, hogy ehhez a makrogazdasági feltételek is rendelkezésre állnak. Néhány szót a jövőről: minden évben bemutattuk ezt a táblát, az itt leírtak érvényesek a jövőre is: stabilitás, profitabilitás és növekedés. Azt gondolom, hogy a stabilitás jelentősége felértékelődött az elmúlt években a világban. Nagyon fontos, hogy Ukrajnában például egyetlen napot sem voltunk zárva, mindig ott voltunk, háborús időszakban is helyt tudtunk állni és ennek látható következménye, hogy az ügyfelek bizalma elég nagy az OTP iránt. Profitabilitás - azt gondolom, hogy az egyszeri veszteségekből talán már kikerültünk, olyan tartalékokkal rendelkezünk, hogy ha az az ütem, amit láttunk a hitelminőség javulásában az elmúlt években, marad, akkor a céltartalékképzés mértéke valószínűleg csökkenni fog. Növekedés kapcsán ugyanazt követjük, amit eddig is: próbálunk organikusan is nőni új termékek bevezetésével, aktívabb értékesítéssel, de ahol kicsik vagyunk, az akvizíció lehet megoldás ahhoz, hogy számottevő bankká váljunk.

Ha megnézzük a gazdasági környezetet, azt láthatjuk, hogy minden országban, ahol jelen vagyunk, növekedés várható. Azt várjuk, hogy az uniós források beáramlása és a fogyasztás növekedése miatt közel 4 %-os GDP növekedés lesz Magyarországon. Oroszország hatalmas piac, azt látjuk, hogy a gyenge kereslet és a stabilizálódó rubel támogatja az infláció piac által vártnál gyorsabb csökkenését és bízunk benne, hogy az olajár is stabilizálódik és ha a fiskális tartalékokat vissza tudja tölteni az orosz kormány, az országkockázati prémium felárak csökkennek és lazább monetáris politika révén még kedvezőbb környezet fog kialakulni. Arra számítunk, hogy ahogy eddig is, az alapkamat is csökken.

Míndezen következtében 2017-ben is 15 %-ot meghaladó tőkearányos megtérülést kívánunk elérni. Minimum 12,5 % elsődleges tőkemegfelelést kívánunk fenntartani, ez megfelelően biztonságos. A probléma az, hogy ha nem találunk új célpontot, akkor kénytelen leszek Önök elé állni a következő évi közgyűlésen, hogy vagy részvényt vásárolunk vissza vagy magasabb osztalékot fizetünk, de tartósan ezt a magas tőkeszintet nem kívánjuk fenntartani. Jelenleg olyan tranzakciók vannak kilátásban, ahol nem egyedül vagyunk, verseny van és nem árazunk soha fölé. Pont Bulgáriában veszítettünk el egy tendert, a National Bank of Greece bulgáriai bankját nem sikerült megvásárolnunk, mert lényegesen alacsonyabb árat fizettünk volna, mint a nyertes KBC. A növekedést mi nem mindenáron, csak ésszerű és jövedelmezőség révén kitermelhető áron kívánjuk megvalósítani. Nem mindenáron fogjuk elkölteni a pénzt. Amit eddig is ígértünk, azt tudom ígérni jövőre is, hogy akárhogy is alakul, az osztaléktömeget 15 %-kal növelni fogjuk, tehát mi egyre többet dolgozunk, Önök pedig egyre jobban járnak.

Ismertetnem kell az Igazgatóság javaslatát, ami szerint a 2016. évi 181.477 millió forintos tárgy évi eredményből – a 20.164 millió Ft általános tartalék képzés után van ez a csökkent eredmény - 53.200 millió Ft osztalék kifizetését javasolja, amely részvényenként 190 Ft osztalékot jelent. A Bank tulajdonában jelenleg 3.790.000 db részvény van, amire a szabályok értelmében nem fizethetünk osztalékot, így várhatóan az 1 részvényre jutó osztalék 190 Ft helyett 193 Ft lesz. Az osztalékfizetés után maradó összeggel természetesen a Bank tőkéje nő.

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 terjessze Önök elé a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság jelentését.

- A Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság jelentése a 2016. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról

Tolnay Tibor: Tisztelt Közgyűlés, Hölgyeim és Uraim! Az Audit Bizottság és a Felügyelő Bizottság részletes jelentését a Közgyűlés írásos dokumentumai között megtalálják, ezért engedelmükkel most csak a leglényegesebb, jogszabályokban előírt elemeit emelném ki, különös tekintettel az Audit Bizottság hatáskörét is érintő témakörökre.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága nevében tájékoztatom a Tisztelt Közgyűlést arról, hogy a Felügyelő Bizottság 2016. évben a Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben, valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló törvényben foglaltakkal összhangban és a saját ügyrendjében szabályozott rendnek megfelelően teljesítette a tulajdonosi ellenőrzési funkciójából fakadó feladatait, valamint a szakmai irányítása alá tartozó belső ellenőrzési szervezeten keresztül érvényesítette irányító szerepét. Az iratanyagban megtalálható, hogy a belső ellenőrzési szervezet a tavalyi évben 162 befejezett vizsgálatot folytatott le, 26 vizsgálatot megkezdett és összességében 1315 javaslatot fogalmazott meg.

A hivatkozott törvényekben és az ügyrendben foglaltaknak megfelelően, az OTP Bank Felügyelő Bizottsága eleget téve jogszabályi kötelezettségének a Közgyűlést megelőzően megvizsgált minden lényeges üzletpolitikai jelentést, és minden olyan előterjesztést, amely a Társaság legfőbb szerve kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyre vonatkozik.

A Felügyelő Bizottság a Közgyűlést megelőzően megismerte a Bank felelős társaságirányítási jelentését, az Alapszabály módosítására, és a javadalmazási irányelvekre vonatkozó javaslatot, majd jóváhagyta a közgyűlési előterjesztését.

A Felügyelő Bizottság összeállította a vezető tisztségviselők üzleti évben végzett tevékenységének értékelését, továbbá az Audit Bizottság közreműködésével elkészítette javaslatát a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására.

A Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság megismerkedett az auditált éves beszámolókból és a konszolidált éves beszámolókból foglaltakkal, meghallgatták a könyvvizsgáló tájékoztatóját.

A Bizottságok a rendelkezésükre bocsátott dokumentációk alapján megállapították, hogy az OTP Bank Nyrt. az éves beszámolót a Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény és a Számvitelről szóló törvény előírásainak és a vonatkozó Kormányrendeletnek megfelelően, valamint a konszolidált éves beszámolót a Számvitelről szóló törvényben foglaltaknak megfelelően, az Európai Unió által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási sztenderdekkel összhangban készítette el.

A beszámolók ismeretében az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága a könyvvizsgáló jelentésében foglaltakkal megegyezően és az Audit Bizottság egyetértésével a 2016. üzleti évről szóló, a Magyar Számviteli Szabályok szerint készített nem konszolidált beszámolót 7.109.622 millió forintos mérleg főösszeggel, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált éves beszámolót 11.307.665 millió forintos mérleg főösszeggel, továbbá a Magyar Számviteli Szabályok szerinti adózott eredményt 201.641 millió Ft összeggel elfogadja.

A Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság egyetért az Igazgatóság azon javaslatával, hogy a 2016-os gazdasági évre vonatkozóan az osztalék mértéke részvényenként 190 Ft legyen, továbbá, hogy az egyes részvényekre ténylegesen fizetendő osztalék mértéke a Társaság Alapszabályának megfelelően kerüljön kifizetésre, ahogy Csányi úr az előbb említette.

Tisztelt Közgyűlés! Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága a Közgyűlésnek jóváhagyásra javasolja az Igazgatóság üzleti jelentését, a 2016. évi beszámolókat és az osztalékfizetésre és annak mértékére vonatkozó előterjesztést.

Köszönöm megtisztelő figyelmüket!

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen Tolnay Tibor úr előterjesztését. Felkérem a könyvvizsgáló cég képviselőjét, Dr. Hruby Attila urat, hogy ismertesse a 2016. évi beszámolók vizsgálatának eredményét.

- **A könyvvizsgáló jelentése a 2016. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről**

Dr. Hruby Attila: Tisztelt Közgyűlés! Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. 2016. december 31-i, Számviteli törvény szerint készült éves beszámolójának és az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát és kibocsátottuk a vonatkozó könyvvizsgálói jelentéseinket. Könyvvizsgálatunkat a magyar nemzeti könyvvizsgálati sztenderdekkel összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó, Magyarországon hatályos törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményeink megadásához. Mind az éves beszámoló, mind a konszolidált pénzügyi kimutatások vonatkozásában megállapítottuk, hogy azok a Bank 2016. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet adnak.

Köszönöm figyelmüket.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen Dr. Hruby Attila úr előterjesztését. Megnyitom az 1. napirendi pont vitáját. Kérem a felszólalókat, hogy hozzászólásaikban, javaslataikban e napirendi pontra szorítkozzanak. Kérem továbbá, hogy a felszólaló mondja be a nevét, illetve az általa képviselt részvényes nevét is.

Zelena János: Mindenek előtt az imponáló számok láttán szeretném elismerésem kifejezni Bankunk menedzsmentjének az elmúlt évi és korábbi évek teljesítményéhez is.

Elnök-vezérigazgató úr említette, hogy a többletlikviditás összege 1500 milliárd Ft körüli, ez az összeg hitelezési, illetve befektetési célpontokat keres. Szeretném felhívni a tisztelt menedzsment figyelmét arra, hogy Magyarországon az MNB statisztikája szerint a magyar vállalkozások, amelyek külföldi tulajdonosokkal rendelkeznek, a külföldi tulajdonosoktól felvett hiteleinek összege többszöröse az OTP Bank likviditásának. Itt én látok lehetőséget, hogy ha a bank üzletpolitikája ezt támogatja, hogy a jelentős külföldi tulajdonosi hitelekkel rendelkező magyarországi vállalkozásokat hitelajánlattal megbombázzuk. Egy konkrét példát is megemlítenék – és itt egy feltáró nyilatkozatot kell tennem -, a Magyar Telekomnak is részvényese vagyok, onnan van az információm, a Telekom honlapján olvasható, hogy kapcsolt vállalkozásoktól, külföldről a Deutsche Telekomtól és más csoporthoz tartozó tagoktól 300 milliárd Ft hitelállománnyal rendelkeznek, melynek az átlag kamata 4 és 5 % közötti. Legutóbb 2016-ban vettek fel 5 %-os euró hitelt 40 milliárd Ft összegben 2021. évi lejáratúval. Amennyiben nem idegen az üzletpolitikánktól, egy önkéntes megkeresésre, illetve ajánlattételre hívnám fel a szíves figyelmüket. Annál is inkább merem ezt javasolni, mert úgy gondolom, hogy a kapcsolt vállalkozások külföldi hitelfelvételénél egy hazai bank kedvező hitelajánlatának elutasítása kényelmetlen lehet egyes társaságoknak most.

Dr. Csányi Sándor: Egyik nagy problémája a magyar bankszektornak, hogy a legdinamikusabban növekvő nemzetgazdasági ágazatokban - mint pl. az autóipar, a gépgyártás - lévő nagyvállalatok nagy része külföldi tulajdonban van, így a hitelfelvételi kérdésekben nem Magyarországon döntenek. Mi folyamatosan keressük ezeket a vállalatokat, majdnem mindegyikkel van valamilyen kapcsolatunk van, de a hitelfelvétel nem a helyi menedzsment döntése egyrészt, másrészt pedig ahogy nem nagyon képes nálunk olcsóbb forrásköltséget elérni

senki Magyarországon forintban, úgy azt gondolom, hogy mi sem lennének képesek olcsóbb forrásköltséget devizában realizálni.

Értem a javaslatát, rávilágít a magyar bankszektor egy jelentős problémájára, hiszen folyamatosan kaptuk a vádakot a korábbi években, hogy a magyar bankszektor nem finanszírozza a gazdaságot, de az igazság az, hogy minden bank keresi a kihelyezési lehetőséget, de elutasításban részesülünk. Az egy érdekes felvetés, hogy ha 5 % az anyabanki finanszírozás, miközben mi tudnánk ennél lényegesen olcsóbban finanszírozni - nem akarok ígéreteket tenni, de akár fele áron is. Egy kísérletet megér az Ön javaslata, köszönöm szépen.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen. További kérdés, észrevétel? *(Nincs.)* Köszönettel vettük az észrevételt, lezárom a napirendi pont vitáját.

Ismertetem az 1. napirendi ponthoz tartozó határozati javaslatot.

1/2017. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a Társaság 2016. évi üzleti tevékenységéről szóló jelentését, továbbá a Felügyelő Bizottság, az Audit Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentésének ismeretében a 2016. évi éves – a magyar számviteli szabályok szerinti – anyavállalati és a – Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) alapján készült – konszolidált beszámolókról szóló előterjesztését, illetve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot.

A Közgyűlés a Társaság 2016. évi anyavállalati mérlegét 7.109.622 millió Ft mérleg főösszeggel, és 201.641 millió Ft összegű adózott eredménnyel állapítja meg azzal, hogy a Közgyűlés az adózott eredményről az alábbiak szerint dönt: a Bank 20.164 millió Ft általános tartalékot képez, valamint a 181.477 millió Ft összegű tárgyévi eredményből 53.200 millió Ft osztalékot fizet ki. Az osztalék mértéke részvényenként 190,- Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 190%. 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 2017. június 6-tól kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.

A Közgyűlés a Társaság 2016. évi konszolidált mérlegét 11.307.665 millió Ft mérleg főösszeggel, 202.452 millió Ft nettó eredménnyel állapítja meg. A részvényesekre jutó nettó eredmény 202.210 millió Ft.

Kérem a határozatképesség megállapítását. Köszönöm.

Határozatképes a Közgyűlés, kérem, szavazzanak az elhangzott indítványról.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy a Közgyűlés 99,72 %-os „igen” szavazati aránnyal elfogadta a Közgyűlésre előterjesztett Igazgatósági éves beszámolót és az osztalékfizetésre vonatkozó javaslatot.

Igen szavazat:	139.606.469	(99,72%)
Nem szavazat:	38.972	
Tartózkodás:	0	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 139.645.441

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 49,87%

A Közgyűlés 1/2017. számú határozata:

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a Társaság 2016. évi üzleti tevékenységéről szóló jelentését, továbbá a Felügyelő Bizottság, az Audit Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentésének ismeretében a 2016. évi éves – a magyar számviteli szabályok szerinti – anyavállalati és a – Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) alapján készült – konszolidált beszámolókról szóló előterjesztését, illetve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot.

A Közgyűlés a Társaság 2016. évi anyavállalati mérlegét 7.109.622 millió Ft mérleg főösszeggel, és 201.641 millió Ft összegű adózott eredménnyel állapítja meg azzal, hogy a Közgyűlés az adózott eredményről az alábbiak szerint dönt: a Bank 20.164 millió Ft általános tartalékot képez, valamint a 181.477 millió Ft összegű tárgyévi eredményből 53.200 millió Ft osztalékot fizet ki. Az osztalék mértéke részvényenként 190,- Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 190%. 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 2017. június 6-tól kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.

A Közgyűlés a Társaság 2016. évi konszolidált mérlegét 11.307.665 millió Ft mérleg főösszeggel, 202.452 millió Ft nettó eredménnyel állapítja meg. A részvényesekre jutó nettó eredmény 202.210 millió Ft.

Dr. Csere Bálint: Áttérünk a 2. sz. napirendi pontra, ez az OTP Bank Nyrt. 2016. évi felelős társasági irányítási jelentésének elfogadása.

2. A 2016. évi felelős társaságirányítási jelentés elfogadása

Dr. Csere Bálint: Tisztelt Hölgyeim és Uraim, az OTP Bank Nyrt. idén is elkészítette a felelős társaságirányítási gyakorlatáról szóló, a Budapesti Értéktőzsde által kötelezően előírt felelős társaságirányítási jelentését, amelynek célja elsősorban az áttekinthető és hatékony piaci működés elősegítése, az írott és íratlan jogszabályi és egyéb etikai elvárásoknak való megfelelés, illetve annak bemutatása, hogy a különböző stake-holderek, tehát a részvényesek, hitelezői befektetők, szabályozói és felügyelő szervek, illetve az ügyfelek különböző érdekei hogyan kerülnek összehangolásra, miként biztosítja a Bank a transzparens, átlátható, és a befektetői bizalmat erősítő működését.

Nagyon rövid jogszabályi ismertetést szeretnék csak tenni. Ez egy olyan napirend és olyan előterjesztés, amelyet a társasági törvény tesz kötelezővé minden nyilvánosan működő tőzsdei társaságnak, nem csupán a bankoknak. Ezt a napirendet arra is szeretnénk felhasználni, hogy a BÉT által rendszeresített kérdőív eredményeinek a bemutatásán túlmenően röviden beszéljünk a Bankunk által működtetett belső kontroll funkciók teljesítményéről, működéséről. Nagyon lényeges, hogy mint hitelintézet és mint nyilvánosan működő tőzsdei társaság is rendkívül szigorú, mély szabályozási követelményeknek vagyunk alávetve, így különösen a Magyar Nemzeti Bank által megfogalmazott belső irányítási és kontroll funkciókról szóló 5/2016. MNB ajánlásnak való megfelelés egy elsődleges célja hitelintézetünknek. Tudni kell az OTP Bankcsoportról, hogy egy rendkívül nagy számú leányvállalatot működtető cégcsoportról beszélünk. Itt látjuk a számokat - mind belföldön, mind külföldön gyakorlatilag önálló

célcsoportoknak tekinthető „mini” célcsoportokat, entitásokat irányít az anyavállalat, az OTP Bank Nyrt. Azt értem a „mini” célcsoportok alatt, hogy például az OTP Faktoring vagy a Merkantil Bank is saját maga által tulajdonolt és irányított leányvállalatokkal rendelkezik mind belföldön, mind külföldön. Ezt a rendkívül komplex célcsoportot a csoporton belül egy integrált csoportirányítási rendszer és egy rendkívül szofisztikált szabályozási környezet kezeli, amelyben cél az anyavállalati stratégiai szempontok és leányvállalati érdekek és szinergiák összehangolása, a szinergiák minél alaposabb kihasználása.

A következő oldalon a belső kontroll funkciók működéséről adunk egy rövid statisztikai bemutatást. A banki szabályozás 3 belső kontroll funkciót különböztet meg: a belső ellenőrzést, a kockázatkezelést és a compliance funkciót. Természetesen ennél szélesebb a tág értelemben vett kontroll funkciók szerepe, hiszen ide értjük a bank irányítását, a vállalatirányítási rendszereket is, és magának a menedzsmentnek a működését is. Ezek a belső védelmi vonalak kifejezetten a szabályozottság és a kockázatkezelés céljait szolgálják.

A független belső ellenőrzésünk a jogszabályi követelményeknek megfelelően a Felügyelő Bizottság szakmai irányítása alatt működik, rendszeresen ad jelentést az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság számára és rendkívül intenzíven dolgozik. Ez nem csupán a Bankra értendő, hanem a Bank belső ellenőrzési szakterülete szakmailag irányítja a csoport, így a külföldi bankok belső ellenőrzési területeit is és egy integrált belső ellenőrzési program szerint folytatják le éves ellenőrzéseiket.

A kockázatkezelési funkció egy külön divízióban került elhelyezésre az OTP Bankon belül, amely a banki kockázatkezelési feladatokon túlmenően a Csoport kockázatkezelési funkcióit is támogatja, kiterjedve valamennyi ismert kockázat kezelésére, kezdve a hitelkockázatokról egészen a működési és az egyéb szabályozói és a reziduális kockázatokra.

A compliance és bankbiztonsági területünk egy igazgatóság irányítása alatt működik. Az a fontos különbség a két terület között, hogy a compliance területünk elsősorban a tőkepiaci és a fogyasztóvédelmi megfelelésünket biztosítja, itt lényeges hogy az 5 darab vizsgálat esetében azt kell látni, hogy a compliance területnek nem elsősorban a programszerű vizsgálatok lefolytatása a feladata, hiszen az a belső ellenőrzési területünkönél működik, hanem az ad-hoc, illetve a bejelentésen alapuló nem megfelelőségek kivizsgálása és ezek nyomon követése az elsődleges feladata. Itt csak jelezni szeretném, hogy rendkívüli szabályozói nyomás nehezedik a bankunkra mint tőkepiaci szereplőre, uniós szinten nagyon sok új jogszabály keletkezett és folyamatosan keletkezik, amelyeknek az implementálása nagy kihívások elé állítja a Bank tőkepiaci területeit és ezen túlmenően a compliance területünket is. Rendkívül fontos feladatot lát el a bankbiztonsági szakterületünk, hiszen az ún. fehérgalléros bűnözéstől egészen a fizikai bűnözésig ez a terület látja el a Bank védelmét. A számok önmagukért beszélnek, csak kiemelném, hogy a bankkártya visszaélések számában rendkívüli eredményességgel működik a banki biztonsági terület, hiszen az látszik, hogy egy nagyságrenddel alacsonyabb az európai átlagnál a bankkártyás visszaélések száma az OTP Banknál. Szintén nagyon eredményes az internetes bűnözés elleni védekezés, hiszen idén nem érte eredményes támadás a bankot, holott több tízezer adathalász és egyéb hacker támadások érik az intézményünket.

Transzparens üzleti működésről szól a következő slide. Itt arról van szó, hogy mint nyilvános kibocsátó, folyamatos, rendszeres és rendkívüli tájékoztatási kötelezettséggel tartozunk a befektetők felé, ezeknek igyekszünk folyamatosan eleget tenni. Szintén az átlátható működésünk bizonyos formáját jelenti az, hogy a saját szakmai munkánk mellett részt veszünk különböző szakmai szervezetek, így elsősorban a Bankszövetség munkájában. Talán nem szerénytelenség azt mondani, hogy élen járunk a különböző szakmai munkacsoportok munkájában és nagyon sok know-how-t és szellemi terméket viszünk be a bankszektor szintű fejlesztésekbe. Szorosan együttműködünk a felügyeleti hatóságokkal, itt egyrészt a kooperációra helyezük a hangsúlyt, tehát a jogszabály módosítások, jogszabály alkotások terén vagyunk ott, illetve természetesen a felügyeleti munkát is igyekszünk saját eszközeinkkel támogatni. Itt elsősorban a

fogyasztóvédelem és a pénzügyi békéltető testület által ellátott fogyasztóvédelmi feladatokban való nyílt, őszinte és jóhiszemű együttműködés a kulcsfontosságú. Az látszik, hogy bár számszerűleg rendkívül sok bejelentés érkezik az OTP-hez - ez érthető a több milliós ügyfélkörből adódóan -, de ezekhez képest nagyon jó szám, hogy megközelítőleg csak 12.500 ügyfélügyletenként volt 1 jogos panasz.

Magáról a társaságirányítási gyakorlatunkról néhány statisztika: nagyon intenzív belső bizottsági munka folyik a Bankban, az egyéb soron nagy szám áll: 163 ülés, ez azt jelzi, hogy a Banknál sok állandó bizottság működik, néhány példa: Hitel-Limit Bizottság, Work-out Bizottság, a hazai és a nemzetközi Termék Értékesítési és Árazási Bizottság, Működési Kockázatkezelési Bizottság, Informatikai Bizottság, Eszköz-Forrás Bizottság. Ezek a bizottságok nagyon sok, szinte heti vagy havi rendszerességgel tartanak ülést, ahol érdemben döntenek különböző lényeges kérdésekről.

A sokszínűség is része a felelős társaságirányítási gyakorlatnak, a női kvótát folyamatosan vizsgáljuk és figyelemmel kísérjük. Fontos, hogy még nincs kiérlelt uniós szabályozás és elvárás. Amint ez megszületik, nyilván ehhez fogunk alkalmazkodni. Most azt tudjuk mondani a kiválasztási rendszerünkre, hogy a meritokrácia elve alapján működik, tehát az érdemek, a tapasztalatok, a szakértelem jelzi az elsődleges szempontot, de emellett természetesen a sokszínűség és ezen belül a női szerepek fontossága is szempont számunkra, ezt folyamatosan napirenden tartjuk.

A következő slide-on a társadalmi szerepvállalást mutatja be a grafikonunk, a számok szintén önmagukért beszélnek. Több mint 1,6 milliárd Ft támogatást nyújtott tavaly a Bank. Az arányokból látszik, hogy az oktatásra és a sportra, illetve szociális célra költötte a legtöbbet a Bank, pl. 15 millió Ft-os támogatást nyújtottunk a Péterffy Sándor utcai kórháznak egy ultrahang készülék beszerzésére. Jelentős hangsúlyt helyezünk az önkéntességre is, ezt is külön slide mutatja. Belső ösztönzőkkel is segítjük ezt a fajta tevékenységet.

Végül magáról a tőzsdei ajánlásoknak megfelelésről engedjenek meg egy mondatot. Állandósult az „igen”-ek száma. Nagyon fontos azt kiemelni, hogy a „nem”-ek száma nem jelent jogszabálysértést, nem jelenti kötelező elvárások megsértését, maga a Tőzsde is ajánlasként fogalmazza meg ezeket a legjobb gyakorlatokat. Az eltérések elsősorban a szektor-specifikus vonásokból fakadnak: mi egy hitelintézet vagyunk, amely elsősorban az Európai Unió és hazai jogszabályi követelményeknek van alávetve, amelyek olykor nem egyeznek vagy némileg eltérnek, a Tőzsde által valamennyi iparágban megjelenő tőzsdei társaságokra előírt ajánlásoktól.

Köszönöm szépen a figyelmet!

Megnyitom a vitát ezen napirendi pont fölött. Kérem, hogy ha kérdésük, észrevételük van az elhangzottakkal kapcsolatban, azt tegyék fel. *(Nincs.)*

Ismertetem a határozati javaslatot.

2/2017. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés elfogadja az OTP Bank Nyrt. 2016. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentését.

Kérem szépen a határozatképesség megállapítását. Köszönöm, megállapítom, hogy a Közgyűlés határozatképes, szavazásra bocsátom az előterjesztést.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 99,99 %-os többséggel a Közgyűlés elfogadta az OTP Bank 2016. évi felelős társaságirányítási jelentését.

Igen szavazat:	139.981.888	(99,99%)
Nem szavazat:	50	
Tartózkodás:	0	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 139.981.938
 Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 49,99%

A Közgyűlés 2/2017. számú határozata:

A Közgyűlés elfogadja az OTP Bank Nyrt. 2016. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentését.

[A jegyzőkönyv a Ptk. 3:278.§ (1) bekezdés d) pontja alapján rögzíti, hogy a közgyűlésen a továbbiakban a Felügyelő Bizottságot és az Audit Bizottságot Tolnay Tibor helyett dr. Horváth Gábor, a Felügyelő Bizottság alelnöke és az Audit Bizottság elnöke képviseli.]

Dr. Csere Bálint: Felkérem Dr. Horváth Gábor urat, a Felügyelő Bizottság alelnökét és az Audit Bizottság elnökét, hogy terjessze a Közgyűlés elé a vezető tisztségviselők elmúlt üzleti évben végzett tevékenységének értékeléséről, a felmentvény megadásáról szóló előterjesztést.

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

Dr. Horváth Gábor: Hölgyeim és Uraim, Tisztelt Közgyűlés! Először is nagyon sajnálom, hogy Tolnay úr helyett be kellett ugranom ebbe a szerepbe és őszintén reméljük, hogy csak átmeneti rosszullétről van szó és jobbulást kívánunk Tolnay úrnak.

A vezető tisztségviselők elmúlt üzleti évben végzett tevékenységének értékelése; döntés a felmentvény megadásáról a napirendi pont címe. A Polgári Törvénykönyvről szóló törvény rendelkezései alapján, valamint az OTP Bank Alapszabályában foglaltak szerint a Bank Közgyűlésének kizárólagos hatáskörébe tartozik a vezető tisztségviselők üzleti évben végzett tevékenységének értékelése, majd ennek eredményeként döntést hozni a felmentvény megadásáról.

Tájékoztatom Önöket arról, hogy a Felügyelő Bizottság a vonatkozó jogszabályban és az Alapszabályban előírt feladatainak eleget téve 2016. év folyamán figyelemmel kísérte az ügyvezetés tevékenységét és rendszeresen tájékozódott a Bankcsoport aktuális vagyoni helyzetéről és üzleti tevékenységéről. A felmentvény megadásához szükséges döntés meghozatalához a Közgyűlés részére elkészítette a vezető tisztségviselőkből álló testület, az Igazgatóság elmúlt üzleti évben végzett tevékenységének értékelését és javaslatát a felmentvény megadására. A Felügyelő Bizottság a rendelkezésére bocsátott dokumentumok és az Igazgatóság ülésein való személyes részvétele alapján megállapította, hogy a Bank Igazgatósága az elmúlt üzleti évben az ügyvezetés beszámoltatásával, valamint a könyvvizsgáló által elfogadott időszakos beszámolók alapján folyamatosan nyomon követte a Bank eredményeinek alakulását, a bankcsoport portfólió minőségének változásait, vagyoni helyzetét és üzleti tevékenységét, továbbá a tevékenységére vonatkozó jogszabályokban, ajánlásokban foglaltaknak való megfelelést. Döntéseket hozott a működését meghatározó jogszabályokban, valamint saját ügyrendjében meghatározott és a hatáskörébe tartozó ügyekről.

A Felügyelő Bizottság meggyőződött arról, hogy az Igazgatóság a 2016. évi közgyűlésen beszámolt a Bank 2015. évi üzleti tevékenységéről, az elért eredményekről; a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról, továbbá a számvitelről szóló törvényekben foglaltaknak megfelelően,

azokkal összhangban elkészített éves beszámolóját, valamint konszolidált éves beszámolóját a Közgyűlés elé terjesztette. A jogszabályi kötelezettségének eleget téve előterjesztette a Felügyelő Bizottság által véleményezett és jóváhagyott felelős társaságirányítási jelentését és a Bank Alapszabályának módosítására vonatkozó javaslatát a Felügyelő Bizottság előzetes véleményezését követően.

A Felügyelő Bizottság meggyőződött arról is, hogy az Igazgatóság az elmúlt üzleti évben eleget tett a Budapesti Értéktőzsde Felelős Társaságirányítási Ajánlásaiban foglaltaknak, így felülvizsgálta a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát, valamint a vonatkozó jogszabályok betartása mellett a menedzsmenttel együtt biztosította a társasági információk nyilvánosságra hozatalával kapcsolatos eljárások lehetőség szerinti összhangját a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokkal.

Az Igazgatóság a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben foglaltaknak megfelelően, valamint az Európai Parlament és a Tanács rendeletét figyelembe véve eleget tett a nyilvánosságra hozandó információs közzétételi kötelezettségének, melynek keretében információkat szolgáltatott a vállalatirányítási rendszerével és a javadalmazási politikájával kapcsolatosan is.

A Polgári Törvénykönyvről szóló törvény értelmében az Igazgatóság intézkedett a Bank 2015. évi konszolidált és egyedi éves beszámolóinak, továbbá az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság jelentésének, lényeges adatainak közzétételéről.

Az értékelést összefoglalva elmondhatom, hogy az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága úgy ítéli meg, hogy a Bank Igazgatósága a vonatkozó jogszabályokban és az OTP Bank Nyrt. Alapszabályában előírt feladatainak a 2016-os üzleti év folyamán eleget tett. Működése során a részvényesi érték megőrzése érdekében és a Társaság érdekeinek megfelelően végezte munkáját.

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

Köszönöm figyelmüket!

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen Dr. Horváth Gábor úr előterjesztését. Megnyitom a napirendi pont vitáját. Kérem, jelezzék, ha van kérdésük, észrevételük. *(Nincs.)*
Ismertetem a határozati javaslatot.

3/2017. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés a vezető tisztségviselők 2016. üzleti évben végzett tevékenységének értékelése alapján igazolja, hogy a vezető tisztségviselők az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezték munkájukat.

Kérem szépen a határozatképesség vizsgálatát. Köszönöm.

Megállapítom, hogy határozatképes a Közgyűlés. Kérem, szavazzanak.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy a Közgyűlés 99,99 %-os többséggel elfogadta a felmentvény megadásáról szóló határozati javaslatot.

Igen szavazat:	138.303.730	(99,99%)
Nem szavazat:	0	
Tartózkodás:	837	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 138.304.567
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 49,39%

A Közgyűlés 3/2017. számú határozata:

A Közgyűlés a vezető tisztségviselők 2016. üzleti évben végzett tevékenységének értékelése alapján igazolja, hogy a vezető tisztségviselők az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezték munkájukat.

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

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

Dr. Horváth Gábor: Tisztelt Közgyűlés, ez az előterjesztés a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság közös előterjesztése.

A 2016. évben megtartott Közgyűlésen hozott döntésnek megfelelően az OTP Bank Nyrt. könyvvizsgálatát 2016-ban a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. végezte. A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. által elvégzett színvonalas munka és a Bankkal fennálló folyamatos együttműködése figyelembevételével a Felügyelő Bizottság javaslatot tesz a Közgyűlésnek arra, hogy 2017. évben is a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t bizza meg az auditálási munkák elvégzésével.

Az elhangzottak, valamint a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény alapján, az OTP Bank Nyrt. 2017. évi, számviteli törvény előírásainak megfelelő egyedi éves beszámolójának, valamint a konszolidált éves beszámolójának könyvvizsgálatával kapcsolatos teendők ellátásával a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság a Közgyűlésnek elfogadásra javasolja, hogy könyvvizsgáló társaságként a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t, könyvvizsgáló személyként Gion Gábort, valamint elháríthatatlan akadályoztatása esetén dr. Hruby Attilát bizzák meg.

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény alapján az OTP Bank Nyrt. 2017. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámolójának könyvvizsgálati díját a Felügyelő Bizottság összesen 63.760.000 Ft + ÁFA összegben javasolja a Tisztelt Közgyűlésnek elfogadni. A beszámolók díjainak megoszlása: az egyedi éves beszámoló könyvvizsgálati díja 50.700.000 Ft + ÁFA, a konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálati díja 13.060.000 Ft + ÁFA.

Köszönöm figyelmüket!

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen az előterjesztést. Megnyitom a napirendi pont vitáját. Kérem, hogy jelezzék, ha van kérdésük, észrevételük. *(Nincs.)*
Amennyiben nincs, lezárom a vitát és szavazásra bocsátom a határozati javaslatot:

4/2017. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés a Társaság 2017. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatára könyvvizsgáló

társaságként a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.-t (000083, 1068 Budapest, Dózsa György út 84/c.) választja meg a 2017. május 1-jétől 2018. április 30-ig terjedő időtartamra.

A Közgyűlés hozzájárul a könyvvizsgálatért felelős személyként Gion Gábor, 005252 számon bejegyzett könyvvizsgáló kijelöléséhez, elháríthatatlan akadályoztatása esetén dr. Hrubby Attila, 007118 számon bejegyzett könyvvizsgáló, mint a könyvvizsgálatért felelős személy kijelöléséhez.

A Közgyűlés a 2017. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámoló könyvvizsgálati díjaként összesen 63.760.000 Ft + ÁFA díjat állapít meg, amelyből az egyedi éves beszámoló könyvvizsgálati díja 50.700.000 Ft + ÁFA, a konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálati díja 13.060.000 Ft + ÁFA.

Kérem a határozatképesség vizsgálatát. Köszönöm.

Megállapítom, hogy határozatképes a Közgyűlés. Kérem, szavazzanak.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 92,16 %-os „igen” szavazati aránnyal a Közgyűlés jóváhagyta a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. ismertetett feltételek szerinti megválasztását. Gratulálok a könyvvizsgálónak.

Igen szavazat:	129.025.087	(92,16%)
Nem szavazat:	10.811.831	
Tartózkodás:	145.020	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 139.981.938

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkeből: 49,99%

A Közgyűlés 4/2017. számú határozata:

A Közgyűlés a Társaság 2017. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.-t (000083, 1068 Budapest, Dózsa György út 84/c.) választja meg a 2017. május 1-jétől 2018. április 30-ig terjedő időtartamra.

A Közgyűlés hozzájárul a könyvvizsgálatért felelős személyként Gion Gábor, 005252 számon bejegyzett könyvvizsgáló kijelöléséhez, elháríthatatlan akadályoztatása esetén dr. Hrubby Attila, 007118 számon bejegyzett könyvvizsgáló, mint a könyvvizsgálatért felelős személy kijelöléséhez.

A Közgyűlés a 2017. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámoló könyvvizsgálati díjaként összesen 63.760.000 Ft + ÁFA díjat állapít meg, amelyből az egyedi éves beszámoló könyvvizsgálati díja 50.700.000 Ft + ÁFA, a konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálati díja 13.060.000 Ft + ÁFA.

Dr. Csere Bálint: Az 5. napirendi pont az OTP Bank Nyrt. Alapszabályának módosítása.

5. Javaslat az OTP Bank Nyrt. Alapszabály 11/A.2. pontjának módosítására

Dr. Csere Bálint: Tisztelt Közgyűlés! Az Alapszabály módosítására idén csupán egyetlen jogszabály által kötelezően előírt módosítást javasunk, ez pedig az Audit Bizottság feladatkörét érinti. Arról van szó, hogy tavalyi évben módosult a Hitelintézeti törvény, amelynek előzménye

az ún. audit reform volt, amely egy uniós törvénykezési csomag, ezen belül a könyvvizsgáló, könyvvizsgálói funkciók, illetve az audit bizottságok működése került átfogó vizsgálat és módosítás alá. Nyilvánvalóan a feladatkörök szélesítése, illetve a függetlenség erősítése volt ennek az audit reform csomagnak a középpontjában. Ami ebből lényeges számunkra, az az, hogy az Audit Bizottság részben már eddig is ellátott, de most nevesített új feladatköröket kap, amelyek elsősorban a belső ellenőrzés és a kockázatkezelés rendszereinek figyelemmel kísérését, a könyvvizsgálói tevékenység figyelemmel kísérését, beszámoló készítés monitorozását, illetve a könyvvizsgáló függetlenségének vizsgálatát jelentik. Ennek megfelelően az Audit Bizottság módosította már az ügyrendjét és tételesen jóváhagyja a meghatározott értékhatár fölötti azon könyvvizsgálói megbízásokat, amelyek nem a könyvvizsgálói feladat ellátását, hanem ahhoz képest más, de a jogszabályok által megengedett tevékenységek könyvvizsgáló Deloitte általi végzését jelentik.

Összefoglalva tehát ez egy törvény által kötelezően előírt Alapszabály módosítás, érdemben nem változtatja meg az eddigi folyamatokat, de még átláthatóbb és még több garanciális elemet ad annak, hogy az Audit Bizottság, illetve rajtuk keresztül a könyvvizsgáló függetlensége garantált legyen a részvényesek érdekében.

Köszönöm szépen.

Megnyitom a vitát, ha kérdés vagy észrevétel van, kérem, tegyék fel. *(Nincs).*

Amennyiben nincs, lezárom a vitát és ismertetem a határozati javaslatot.

5/2017. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés elfogadja a Társaság Alapszabályának 11/A.2. pontja módosítását az Igazgatóság Előterjesztésének megfelelően, a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint.

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

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 99,99 %-os „igen” szavazati aránnyal jóváhagyta a Közgyűlés az Alapszabály módosítását. A háromnegyedes szótöbbség teljesült.

Igen szavazat:	139.979.857	(99,99%)
Nem szavazat:	220	
Tartózkodás:	3.802	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 139.983.879

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 49,99%

A Közgyűlés 5/2017. számú határozata:

A Közgyűlés elfogadja a Társaság Alapszabályának 11/A.2. pontja módosítását az Igazgatóság Előterjesztésének megfelelően, a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint.

Dr. Csere Bálint: Felkérem Dr. Bíró Tibor urat, a Jelölő Bizottság elnökét a Igazgatósági tag megválasztására vonatkozó előterjesztés ismertetésére

6. Igazgatósági tag megválasztása

Dr. Bíró Tibor: Tisztelt Közgyűlés! Az OTP Bank Nyrt. Jelölő Bizottsága javaslatot tesz igazgatósági tag választására. Az előzményekről röviden: Kovács Antal György az OTP Bank Nyrt. vezérigazgató-helyettese, a Retail Divízió vezetője, egyben az OTP Bank Nyrt. belső igazgatósági tagja. Munkaviszonya nyugdíjazásra tekintettel 2017. március 17. napján közös megegyezéssel megszűnt. A belső igazgatósági tagság a hitelintézeti és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény értelmében a munkaviszony megszűnésével egyidejűleg szintén megszűnik. Kovács Antal György és az OTP Bank Nyrt. 2017. március 20. napjával kezdődően határozatlan idejű munkaszerződést kötött egymással, mely alapján Kovács Antal György a Magyar Nemzeti Bank engedélyének birtokában vezérigazgató-helyettesként a hitelintézeti és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény szerinti ügyvezetőként a továbbiakban is ellátja a Retail Divízió vezetését.

Szakmai önéletrajza: Kovács Antal György a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett okleveles közgazda diplomát. Szakmai pályafutását 1990-ben a Kereskedelmi és Hitelbank nagyatádi fiókjában kezdte, ahol 1993-1995 között fiókgazdátóként dolgozott. 1995-től az OTP Bank munkatársa, előbb megyei igazgató, majd 1998-tól az OTP Bank Dél-dunántúli Régiójának ügyvezető igazgatója. 2007. július 1-jétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese. Szakmai ismereteit a Nemzetközi Bankárképző Központ, illetve a World Trade Institute tanfolyamain bővítette. 2009. április és 2012. április között az OTP Banka Hrvatska Felügyelő Bizottságának elnöke volt. 2012. december 12-től az OTP Bank Romania SA Felügyelő Bizottságának elnöke. 2014. április 24-től az OTP Jelzálogbank Zrt. és az OTP Lakástakarék Zrt. Igazgatóságának elnöke. Az OTP Alapkezelő és az OTP Mobilszolgáltató Kft. Felügyelő Bizottságának elnöke. 2004-től 2016. április 14-ig tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2016. április 15-től 2017. március 17. napjáig az OTP Bank Igazgatóságának tagja volt.

A Jelölő Bizottság javasolja megválasztását igazgatósági tagnak.

Köszönöm szépen!

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen az előterjesztést. Tájékoztatom a Közgyűlést, hogy Kovács Antal úr belső igazgatósági taggá történő megválasztását a Magyar Nemzeti Bank 2017. március 20-án kelt H-EN-I-230/2017. sz. határozatával engedélyezte.

Megnyitom a napirendi pont vitáját. Kérdezem, hogy van-e kérdésük, észrevételük az elhangzottakkal kapcsolatban. *(Nincs.)*

Lezárom a napirendi pont vitáját és határozathozatalra bocsátom a javaslatot.

6/2017. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Kovács Antal György urat, a Társaság 2020. üzleti évet lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2021. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

Kérem a határozatképesség megállapítását. Köszönöm, megállapítom, hogy határozatképes a közgyűlés. Kérem szépen, hogy szavazzanak.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 96,84 %-os többséggel a Közgyűlés Kovács Antal urat megválasztotta az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjává. Gratulálok Kovács Antal úrnak.

Igen szavazat:	135.314.494	(96,84%)
Nem szavazat:	4.350.586	
Tartózkodás:	53.382	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 139.718.462
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 49,90%

A Közgyűlés 6/2017. számú határozata:

A Közgyűlés Kovács Antal György urat, a Társaság 2020. üzleti évet lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2021. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

Dr. Csere Bálint: Ismét Dr. Bíró Tibor urat, a Jelölő Bizottság elnökét kérem fel a 7. sz. napirendi pont, a Felügyelő Bizottság tagjainak megválasztása c. napirendi pont előterjesztésére.

7. A Felügyelő Bizottság tagjainak megválasztása

Dr. Bíró Tibor: Tisztelt Közgyűlés! A Felügyelő Bizottság tagjainak mandátuma lejárt. A Jelölő Bizottság javaslatot tesz felügyelő bizottsági tagok megválasztására.

Tolnay Tibor úr 1973-ban építőmérnökként, majd 1983-ban gazdasági mérnökként végzett a Budapesti Műszaki Egyetemen. A Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemi diplomáját, mint szakközgazdász 1993-ban szerezte. 1994 és 2015 között a Magyar Építő Rt. elnöke-vezérigazgatója. 1994-től az ÉRTÉK Kft. ügyvezető igazgatója. 1992-től az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagja, 1999 óta az elnöke. 2007 és 2011 között, valamint 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának tagja.

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

Michnai András úr 1981-ben a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán szerzett okleveles szaküzemgazdász diplomát. Szakmai ismereteit a Budapesti Gazdasági Főiskolán másoddiplomával bővítette, bejegyzett adószakértő. 1974 óta a Bank alkalmazottja, 1981-ig a fiókhálózatában dolgozott különböző beosztásokban. Ezt követően a központi hálózatirányítási területen, majd ismét a hálózatban végzett vezetői munkát. 1994-től ügyvezető igazgató helyettesként a fiókhálózat központi irányításában működött közre. 2005-től 2014-ig a Bank Compliance területét vezette ügyvezető igazgatóként. 2011. decemberétől az OTP Bank Dolgozói Szakszervezetének titkára. 2008 óta munkavállalói küldötként az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagja.

Rudas Ágnes asszony okleveles üzemgazdász, diplomáját Budapesten a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán szerezte 1979-ben. Mérlegképes könyvelő. 1992 óta a bank alkalmazottja, előbb a bank operatív működését támogató titkársági tevékenységet irányító főosztályvezető, majd 1994-től szervezetfejlesztési, folyamat szervezési és hatékonyság javítási projektek vezetését látta el. 1999-től a bank humánerőforrás menedzsment tevékenységét irányította, kezdetben igazgatóként, 2007-től ügyvezető igazgatóként. 2016 óta az Elnöki Kabinetiroda vezetője. 2008. január 1-jétől az OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár Igazgató Tanácsának tagja, 2012. április 12-től az

OTP Banka Slovensko a.s. Felügyelő Bizottságának tagja. 2016. április 15-től munkavállalói küldöttként az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagja.

Dominique Uzel úr mezőgazdasági fejlesztőmérnökként végzett, majd az ESSEC üzleti főiskola mezőgazdasági és élelmiszeripari menedzsment szakán szerzett Master fokozatot. A Gan-hoz 1991-ben csatlakozott a mezőgazdasági terület vezetőjeként. Öt évvel később Franciaországot elhagyva a Gan España munkatársa lett, ahol a leányvállalat tervezésért és auditért felelős osztályát vezette, majd az újonnan létrejött Groupama Seguros technikai igazgatója lett. 2008-ban biztosítási vezérigazgatóvá nevezték ki, és ebbéli minőségében tevékenyen hozzájárult a spanyolországi biztosítási piac közvetlen értékesítési eszközének, a Click Seguros-nak az elindításához és kiterjesztéséhez. 2010. júliusában közvetlen biztosítási igazgatóként csatlakozott a Groupama S.A. nemzetközi igazgatóságához, de mindeközben továbbra is felelős maradt a spanyolországi és a lengyelországi közvetlen biztosítási ágazat irányításáért. 2012. október 1-jétől a Groupama nemzetközi tevékenységét irányítja. 2013 óta tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának is tagja.

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

Köszönöm szépen.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen az előterjesztést Bíró úrnak. Tájékoztatom a Közgyűlést, hogy a felügyelő bizottsági tagok megválasztásához a Magyar Nemzeti Bank megadta a szükséges engedélyeket a H-EN-I-291/2017. és a H-EN-I-300/2017 sz. határozataival, tehát a törvényi feltételeknek a jelöltek teljes mértékben megfelelnek. Szeretném felhívni a figyelmet, hogy két felügyelő bizottsági tag, Michnai András úr és Rudas Ágnes úrnő munkavállalói küldöttként kerül a Felügyelő Bizottságba, itt az a jogszabályi előírás, hogy az Üzemi Tanács javaslata alapján, amennyiben megfelelnek a törvényi feltételeknek, úgy a Közgyűlés kvázi deklaratív módon hagyja jóvá az ő megválasztásukat.

Amennyiben nincs kérdésük, észrevételük az elhangzottakkal kapcsolatban – *(Nincs.)* -, ismertetem a határozati javaslatokat. Itt fontos felelős társaságirányítási elvárás, hogy külön-külön szavazzunk a jelöltekről, ezért külön bocsátom szavazásra a határozati javaslatokat.

7/1/2017. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Tolnay Tibor urat, a Társaság 2019. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2020. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

Kérem a határozatképesség megállapítását. Köszönöm, megállapítom, hogy a Közgyűlés határozatképes. Kérem, hogy szavazzanak.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 98,51%-kal Tolnay Tibor urat megválasztotta a Közgyűlés a Felügyelő Bizottság tagjává. Gratulálok Tolnay Tibor úrnak.

Igen szavazat:	137.679.932	(98,51%)
Nem szavazat:	1.803.238	
Tartózkodás:	254.458	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 139.737.628
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 49,91%

A Közgyűlés 7/1/2017. számú határozata:

A Közgyűlés Tolnay Tibor urat, a Társaság 2019. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2020. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

Dr. Csere Bálint: Következő határozati javaslat:

7/2/2017. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Dr. Horváth Gábor urat, a Társaság 2019. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2020. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

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

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 98,02 %-kal Dr. Horváth Gábor urat a Felügyelő Bizottság tagjává választotta a Közgyűlés. Gratulálok Dr. Horváth Gábor úrnak.

Igen szavazat:	136.995.116	(98,02%)
Nem szavazat:	2.691.543	
Tartózkodás:	52.423	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 139.739.082
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 49,91%

A Közgyűlés 7/2/2017. számú határozata:

A Közgyűlés Dr. Horváth Gábor urat, a Társaság 2019. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2020. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

Dr. Csere Bálint: Következő határozati javaslat:

7/3/2017. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Michnai András urat, a Társaság 2019. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2020. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

Kérem a határozatképesség megállapítását. Köszönöm, megállapítom, hogy a Közgyűlés határozatképes. Kérem, hogy szavazzanak.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 96,30%-kal Michnai András urat megválasztotta a Közgyűlés a Felügyelő Bizottság tagjává. Gratulálok Michnai András úrnak.

Igen szavazat:	134.573.071	(96,30%)
Nem szavazat:	5.159.788	
Tartózkodás:	3.673	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 139.736.532
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 49,91%

A Közgyűlés 7/3/2017. számú határozata:

A Közgyűlés Michnai András urat, a Társaság 2019. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2020. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

Dr. Csere Bálint: Következő határozati javaslat:

7/4/2017. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Rudas Ágnes úrhölgyet, a Társaság 2019. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2020. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

Kérem a határozatképesség megállapítását. Köszönöm, megállapítom, hogy a Közgyűlés határozatképes. Kérem, szavazzanak.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 96,26%-kal Rudas Ágnes úrhölgyet megválasztotta a Közgyűlés a Felügyelő Bizottság tagjává. Gratulálok Rudas Ágnes úrhölgynek.

Igen szavazat:	134.390.860	(96,26%)
Nem szavazat:	5.154.727	
Tartózkodás:	52.693	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 139.598.280

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 49,86%

A Közgyűlés 7/4/2017. számú határozata:

A Közgyűlés Rudas Ágnes úrnőket, a Társaság 2019. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2020. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

Dr. Csere Bálint: Következő határozati javaslat:

7/5/2017. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Dominique Uzel urat, a Társaság 2019. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2020. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

Kérem a határozatképesség megállapítását. Köszönöm, megállapítom, hogy a Közgyűlés határozatképes. Kérem, hogy szavazzanak.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 97,63%-kal Dominique Uzel urat megválasztotta a Közgyűlés a Felügyelő Bizottság tagjává. Gratulálok Dominique Uzel úrnak.

Igen szavazat:	136.430.308	(97,63%)
Nem szavazat:	3.289.535	
Tartózkodás:	8.339	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 139.728.182
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 49,90%

A Közgyűlés 7/5/2017. számú határozata:

A Közgyűlés Dominique Uzel urat, a Társaság 2019. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2020. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

Dr. Csere Bálint: Következő határozati javaslat:

7/6/2017. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Dr. Vági Márton Gellért urat, a Társaság 2019. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2020. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

Kérem a határozatképesség megállapítását. Köszönöm, megállapítom, hogy a Közgyűlés határozatképes. Kérem, hogy szavazzanak.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 98,70%-kal Dr. Vági Márton Gellért urat a Közgyűlés a Felügyelő Bizottság tagjává választotta. Gratulálok Dr. Vági Márton Gellért úrnak.

Igen szavazat: 137.925.052 (98,70%)
Nem szavazat: 1.758.567
Tartózkodás: 53.043

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 139.736.662
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 49,91%

A Közgyűlés 7/6/2017. számú határozata:

A Közgyűlés Dr. Vági Márton Gellért urat, a Társaság 2019. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2020. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

Dr. Csere Bálint: Felkérem Dr. Bíró Tibor urat, a Jelölő Bizottság elnökét a 8. napirendi pont előterjesztésére, amely az Audit Bizottság tagjainak megválasztása.

8. Az Audit Bizottság tagjainak megválasztása

Dr. Bíró Tibor: Tisztelt Közgyűlés! Az Audit Bizottság tagjainak mandátuma is lejárt. Audit bizottsági tagnak a Felügyelő Bizottság azon tagjai közül lehet választani, akik nem rendelkeznek munkavállalói jogviszonnyal a Bankkal. Az újraválasztott Felügyelő Bizottságnak 4 ilyen tagja van, ezt a 4 tagot javasolja a Jelölő Bizottság audit bizottsági tagnak. Ők Dr. Horváth Gábor - gondolom megbocsátják, ha nem ismétlem meg a szakmai életrajzokat -, Tolnay Tibor, Dominique Uzel és Dr. Vági Márton Gellért. Őket javasoljuk audit bizottsági tagnak megválasztani.

Köszönöm szépen.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen. Megnyitom a napirendi pont vitáját. Ha jól látom, nincs észrevétel, kérdés. Köszönöm szépen.

Ismertetem a határozati javaslatokat.

8/1/2017. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Dr. Horváth Gábor urat, a Társaság 2019. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2020. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.

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 94,99%-kal Dr. Horváth Gábor urat az Audit Bizottság tagjává választotta a Közgyűlés. Gratulálok Dr. Horváth Gábor úrnak.

Igen szavazat:	132.738.921	(94,99%)
Nem szavazat:	6.942.802	
Tartózkodás:	52.823	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 139.734.546
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 49,91%

A Közgyűlés 8/1/2017. számú határozata:

A Közgyűlés Dr. Horváth Gábor urat, a Társaság 2019. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2020. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.

Dr. Csere Bálint: Következő határozati javaslat:

8/2/2017. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Tolnay Tibor urat, a Társaság 2019. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2020. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.

Kérem a határozatképesség megállapítását. Köszönöm, megállapítom, hogy a Közgyűlés határozatképes. Kérem, szavazzanak.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 95,07%-kal Tolnay Tibor urat az Audit Bizottság tagjává választotta a Közgyűlés. Gratulálok Tolnay Tibor úrnak.

Igen szavazat:	132.857.466	(95,07%)
Nem szavazat:	6.832.139	
Tartózkodás:	49.553	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 139.739.158
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 49,91%

A Közgyűlés 8/2/2017. számú határozata:

A Közgyűlés Tolnay Tibor urat, a Társaság 2019. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2020. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.

Dr. Csere Bálint: Következő határozati javaslat:

8/3/2017. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Dominique Uzel urat, a Társaság 2019. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2020. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.

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

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 99,99%-kal Dominique Uzel urat az Audit Bizottság tagjává választotta a Közgyűlés. Gratulálok Dominique Uzel úrnak.

Igen szavazat:	139.729.033	(99,99%)
Nem szavazat:	6.206	
Tartózkodás:	3.973	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 139.739.212
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 49,91%

A Közgyűlés 8/3/2017. számú határozata:

A Közgyűlés Dominique Uzel urat, a Társaság 2019. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2020. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.

Dr. Csere Bálint: Következő határozati javaslat:

8/4/2017. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Dr. Vági Márton Gellért urat, a Társaság 2019. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2020. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.

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

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 99,94%-kal Dr. Vági Márton Gellért urat az Audit Bizottság tagjává választotta a Közgyűlés. Gratulálok Dr. Vági Márton Gellért úrnak.

Igen szavazat:	139.665.108	(99,94%)
Nem szavazat:	645	
Tartózkodás:	57.709	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 139.723.462
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 49,90%

A Közgyűlés 8/4/2017. számú határozata:

A Közgyűlés Dr. Vági Márton Gellért urat, a Társaság 2019. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2020. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.

Dr. Csere Bálint: Ismételten gratulálok a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság újonnan megválasztott tagjainak.

A javadalmazási irányelvekről szóló 9. sz. napirendi pont ismertetésére Dr. Vörös József urat, a Javadalmazási Bizottság elnökét kérem fel

9. Javaslat az OTP Bank Nyrt. javadalmazási irányelveire

Dr. Vörös József: Tisztelt Közgyűlés, Hölgyeim és Uraim! Az ok, hogy a Javadalmazási Politika ismét a közgyűlés elé kerül, abból ered, hogy jó néhány pontban komoly szigorító intézkedések léptek hatályba 2017-től. Ezeket a fő szabályokat az Európai Bankhatóság iránymutatásai és technikai sztenderdjei (RTS) határozzák meg, amelyek betartása kötelező. A közgyűlés hatáskörébe tartozik, hogy a fő javadalmazás politikai irányelveket elfogadja, amely alapján az anyabanknak, mint irányító testületnek kötelessége biztosítani, hogy az egész csoporton belül ezek érvényesüljenek. A konkrét szabályozó rendszer meghatározása a Felügyelő Bizottság feladata, ebben a munkájában a Javadalmazási Bizottság segíti. Igen lényeges pontokban hozott döntést a Felügyelő Bizottság. Elsődleges feladat a személyi és intézményi hatály megállapítása, hogy kik tartoznak a javadalmazási politika hatálya alá. Továbbiakban az eszközrendszer nagyon fontos, ennek a szerkezete, meghatározása alapvető és nem utolsó sorban az, hogy évente milyen összeget lehet a változó vagy teljesítményjavadalmazásra fordítani. Ugyancsak a Felügyelő Bizottság feladatai közé tartozik az utólagos kockázatértékelés alapján annak megállapítása, hogy a halasztott részletek kifizethetők-e vagy sem. Tehát amikor a javadalmazási politika felülvizsgálatáról beszélünk, ezeket a pontokat kell végignéznünk, elsősorban azt, hogy mi lesz a javadalmazási politika intézményi és személyi hatálya. Azt lehet mondani, hogy a legjelentősebb szigorító lépés ezen a ponton történt, hiszen korábban volt a semlegesítés, ez most nem lehetséges, a felügyelet alá tartozó összes intézmény a javadalmazási politika alá kell tartozzon, ami lényegesen megnöveli a feladatot és bonyolítja az áttekinthetőséget. Ennek alapján új kategóriákat alkottunk, van a konszolidált, a szubkonszolidált és a helyi szint. Az 5. oldalon lehet látni, hogy ez miért jelent jelentős változást, hiszen ennek a kiterjesztésnek az lett az eredménye, hogy az Európai Bankhatóság sztenderdjeit figyelembe véve a javadalmazási politika hatálya alá várhatóan több mint 200 személy fog tartozni, míg korábban az érintettek száma 120 volt. Az említett technikai sztenderdek alapján minőségi és mennyiségi kritériumokat alkalmazunk a személyi hatály megállapításához. A minőségi kritériumok meghatározása, tehát hogy ki kerüljön a csoportszintű javadalmazási politika alá, úgy történt, hogy kockázati kategóriákat határoztunk meg és beazonosítottuk azokat a beosztásokat az intézményen belül, ahol a döntések nagyban befolyásolják a viselendő kockázat szintjét. Így tulajdonképpen egy mátrix keletkezett, ami alapján nagyon pontosan behatárolható, hogy kik azok a személyek, akiknek a döntése az intézmény által viselt kockázatra igen nagy hatással bír. Ezek a minőségi kritériumok, a mennyiségi kritériumok pedig azt jelentik, hogy a felső 0,3 %-ba tartozó kereset alapján ide tartozó személyek a jövedelemszintjük alapján a javadalmazási politika hatálya alá kell, hogy tartozzanak. A kizárólag mennyiségi kritériumok által azonosított személyek – amennyiben szakmai tevékenységükkel a kockázati profilra jelentős hatást nem gyakorolnak – kivonhatóak a javadalmazási politika hatálya alól a Magyar Nemzeti Bank felé történő előzetes bejelentés

mellett vagy engedély birtokában. Azon hitelintézetnek vagy befektetési vállalkozásnak nem minősülő leányvállalatok, amelyek a csoport belső tőkéjének összetételéből 2%-ot el nem érő arányt képviselnek, a Bank nem tekinti a kockázati profilra jelentős hatást gyakorlóknak. Azon személyeket, akiket a kockázatelemzés nem azonosított, de a Bank működésére és/vagy a kockázati profiljára szakmai tevékenységük révén mégis jelentős hatást gyakorolnak, a Bank Felügyelő Bizottsága jogosult a javadalmazási politika személyi hatálya alá vonni.

Visszatérve erre az ábrára, ha megnézzük a sötét színeket, azt lehet látni, hogy korábban 72 fő tartozott a csoportszintű javadalmazási politika alá és mindössze 52 a szubkonszolidált szint. A szubkonszolidált szint a önálló csoportként működő leányvállalatokat jelenti, a helyi szint pedig az e körön kívül eső leányvállalatokat. A jobb oldali ábrán pedig látható, hogy a szubkonszolidált és a helyi szinteken szereplő személyek száma nőtt meg drasztikusan, 140 fő lett a korábbi 52 helyett, ezt azt jelenti, hogy majdnem megduplázódott azon személyek száma, akik valamilyen módon – közvetlenül vagy közvetetten - a javadalmazási politika hatálya alá tartoznak.

A javadalmazási politikának olyannak kell lenni, hogy ide vonzza és itt tartsa azokat a munkavállalókat, akik értéket jelentenek és jelentősen hozzájárulnak a cég eredményességéhez, prudens magatartás mellett képesek a profitot maximalizálni. Versenyképes jövedelmet kell számukra biztosítani, ugyanakkor olyan javadalmazási politikát kell kialakítanunk, amely összhangba hozza a vezetői érdekeket a tulajdonosi érdekekkel, tehát biztosítani kell azt, hogy a részvényárfolyamok megfelelően képviselve legyenek pl. a javadalmazásban is.

Ennek alapján úgy gondoljuk, hogy az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak fix javadalmazás jár, ők fix összegű tiszteletdíjat kapnak.

A teljesítményjavadalmazás aránya nem lehet akármilyen, vannak rá európai technikai sztenderdek. A lényege az, hogy az alapjavadalmazásnak a 100 %-át nem haladhatja meg a teljesítményjavadalmazás, tehát ha bruttónak tekintem a teljes javadalmazást, akkor 50 %-nál nem lehet magasabb a teljesítmény-javadalmazás aránya és ez is változik szintenként. Az előbb említett konszolidált szinten ez az arány 40-50 % között van, szubkonszolidált szinten 30-50 % között, helyi szinten pedig 30-40 % lehet a változó javadalmazás aránya. Hogy mikor lehet hozzájutni a teljesítményjavadalmazás keretében odaítélt összegekhez, ennek a kritériumai is változnak. Korábban a RORAC mutató kapcsán határozott meg a Felügyelő Bizottság elérendő célokat a vezetőség számára. A RORAC a kockázattal módosított tőkére jutó nyereséget mutatja. Lehetőség van az EVA mutató alkalmazására is, ami az economic-value-added rövidítése, ez magyarra lefordítva azt jelenti, hogy a szavatolótőkének előírják bizonyos adózás utáni hozamát. A portfólió elméletből ismert a capital asset pricing model, ez alapján jött ki az, hogy kb. 10 %-os összeget kell az OTP-nek a szavatolótőke alapján biztosítani. Ez az elvárt érték, ennek teljesítésének függvényében ad a Felügyelő Bizottság javaslatot arra, hogy a teljesítményjavadalmazás kiosztható-e, illetve milyen összegben, milyen feltételek mellett férnek hozzá ehhez az alkalmazottak.

Ha a struktúráját és az eszközrendszerét megnézzük, alapvető cél, hogy a tulajdonosi érdekekkel összhangban érvényesítsük a menedzsment érdekeket is, tehát hogy legalább 50 %-ban részvény alapú legyen a változó javadalmazás része és a halasztás aránya is igen érdekessé vált. Azt látjuk, hogy konszolidált szinten a cash és az OTP törzsrészvény halasztási aránya 60 %. Ez korábban is 60 % volt, viszont az elnök-vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek esetében a halasztás mértéke 3-ról 4 évre nőne, tehát 15-15-15 %, ami nagyon lényeges változás. A szubkonszolidált szinteken maradna a 3 év, a halasztás aránya pedig 40-60 %.

További érdekes kérdés, hogy végül is mennyi az a részvény darabszám, ami a munkavállalót illeti. Itt nagyon fontos pont a Felügyelő Bizottság döntésének időpontja, hiszen a részvény darabszámának meghatározásához figyelembe veendő árfolyamot a döntést megelőző 3 tőzsdei napon a BÉT-en rögzített napi középárfolyam átlaga alapján állapítja meg a Felügyelő Bizottság. További nagyon fontos szempont, hogy a Felügyelő Bizottság ezen döntését legkésőbb 10 napon belül kell, hogy kövesse az elszámolás. Adott a részvény ára, következésképpen ha tudjuk azt,

hogy a munkavállaló teljesítményjavadalmazás címén milyen összeghez jut és ezen belül mennyi a részvényre fordítható összeg, a kettő hányadosa adja meg azt a darabszámot, amihez a munkavállaló hozzájut. A részvény alapú javadalmazás másik formája az opciós részvénytartomány. A kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 2000 Ft kedvezményt tartalmazhat és a részvényenként elérhető jövedelemtartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 4 000 forint lehet.

Az utolsó rész, hogy miként kapják meg a vezetők ezeket a részvényeket. A tavalyi közgyűlési határozat értelmében az OTP-nek lehetősége nyílt arra, hogy létrehozza az MRP szervezetet és az MRP szervezet javadalmazási politikáján alapuló munkavállalói résztulajdonosi programot. A tavalyi év során létre jött ez a szervezet, a szervezet forrásoldalát a részvény- és értékpapír vásárlásra fordítható teljesítményjavadalmazási összeg adja, amelyen ez a szervezet OTP értékpapírokat vásárolhat. Amelyik munkavállaló önkéntesen részese akar lenni ennek a programnak, tagi részesedést szerez ebben a szervezetben, így az ő teljesítményjavadalmazásának az elszámolása az MRP szervezeten keresztül történik.

Ezek a legfontosabb irányelvek. Úgy gondoljuk, hogy ezek a nagyon lényeges változások tovább szolgálják a részvényesi érdekeket és összhangba hozzák a vezetői döntésekkel, ezért javaslom, hogy a Közgyűlés fogadja el a vázolt javadalmazási politikát.

Köszönöm a figyelmüket.

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

Amennyiben nincs kérdés, észrevétel, lezárom a vitát és ismertetem a határozati javaslatot.

9/2017. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint jóváhagyja az OTP Bank Nyrt. javadalmazási irányelveit és egyidejűleg felhatalmazza a Társaság Felügyelő Bizottságát, hogy a javadalmazási irányelvekkel összhangban megállapítsa a banksoport javadalmazási politikájának részletes szabályait.

A Közgyűlés jóváhagyja, hogy a 2016. évi teljesítményjavadalmazásnak a Társaság által alapított MRP szervezet útján történő elszámolása az érintett személyi körben a jelen Közgyűlés által jóváhagyott banksoport javadalmazási politika elvei és szabályai szerint történjen.

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

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 99,95 %-os többséggel a Közgyűlés jóváhagyta az OTP Bank Nyrt. javadalmazási irányelveit. Köszönjük szépen.

Igen szavazat:	139.674.854	(99,95%)
Nem szavazat:	10.066	
Tartózkodás:	52.723	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 139.737.643

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 49,91%

A Közgyűlés 9/2017. számú határozata:

A Közgyűlés a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint jóváhagyja az OTP Bank Nyrt. javadalmazási irányelveit és egyidejűleg felhatalmazza a Társaság Felügyelő Bizottságát, hogy a javadalmazási irányelvekkel összhangban megállapítsa a bankcsoport javadalmazási politikájának részletes szabályait.

A Közgyűlés jóváhagyja, hogy a 2016. évi teljesítményjavadalmazásnak a Társaság által alapított MRP szervezet útján történő elszámolása az érintett személyi körben a jelen Közgyűlés által jóváhagyott bankcsoporti javadalmazási politika elvei és szabályai szerint történjen.

Dr. Csere Bálint: Felkérem Dr. Vörös József urat, hogy a 10. napirendi pont keretében ismertesse a tiszteletdíjakra vonatkozó előterjesztést.

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

Dr. Vörös József: Tisztelt Közgyűlés! Elfogadott elveink közé tartozik, hogy a vezető tisztségviselők díjazásának módosítása összhangban van az OTP Bank munkavállalói díjazásának módosításával. Idén történt bérfejlesztés, ettől függetlenül úgy gondoljuk, hogy - tekintettel az OTP részvény árfolyamának alakulására - az Igazgatóság tagjainak javadalmazása ne változzon, a tavalyi közgyűlés 9/2016. sz. határozatában elfogadott struktúra maradjon érvényben, mely szerint az Igazgatóság tagjai fix összegű tiszteletdíjban részesülnek, melynek egy része készpénz, egy része részvény alapú.

A Felügyelő Bizottság esetében más a helyzet. A Felügyelő Bizottság tagjainak tiszteletdíja készpénz alapú és mivel nem részesülnek részvény formájú díjazásban, jövedelmük nem emelkedett. Ahogy az az előző napirendek kapcsán elhangzott, a Felügyelő Bizottság feladatköre lényegesen bővült és nagyon jelentős döntéseket kell hozniuk Mindezek miatt az a javaslatunk, hogy a Felügyelő Bizottság elnökének tiszteletdíja havi 2.400.000 Ft legyen, a Felügyelő Bizottság alelnökének tiszteletdíja 1.900.000 Ft, a Felügyelő Bizottság tagjaié pedig 1.700.000 Ft. Köszönöm szépen.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen az előterjesztést. Kérdezem, hogy van-e kérdés, észrevétel. (Nincs.)

Ismertetem a határozati javaslatot.

10/2017. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés az Igazgatóság tagjainak a Közgyűlés 9/2016. számú határozatában megállapított tiszteletdíját nem módosítja, a Felügyelő Bizottság tagjainak havi tiszteletdíját 2017. április 12-étől a következők szerint állapítja meg:

*a Felügyelő Bizottság elnöke 2.400.000,- forint,
a Felügyelő Bizottság alelnöke 1.900.000,- forint,
a Felügyelő bizottság tagjai 1.700.000,- forint.*

Az Audit Bizottság tagjai díjazásban nem részesülnek.

Kérem szépen a határozatképeség megállapítását. Köszönöm, megállapítom, hogy a Közgyűlés határozatképes. Kérem, hogy szavazzanak.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 81,67 %-kal a Közgyűlés jóváhagyta a vezető testületi tagok javadalmazására vonatkozó javaslatot. Köszönjük szépen.

Igen szavazat:	112.650.141	(81,67%)
Nem szavazat:	10.437	
Tartózkodás:	25.258.651	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 137.919.229
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 49,26%

A Közgyűlés 10/2017. számú határozata:

A Közgyűlés az Igazgatóság tagjainak a Közgyűlés 9/2016. számú határozatában megállapított tiszteletdíját nem módosítja, a Felügyelő Bizottság tagjainak havi tiszteletdíját 2017. április 12-étől a következők szerint állapítja meg:

*a Felügyelő Bizottság elnöke 2.400.000,- forint,
a Felügyelő Bizottság alelnöke 1.900.000,- forint,
a Felügyelő bizottság tagjai 1.700.000,- forint.*

Az Audit Bizottság tagjai díjazásban nem részesülnek.

Dr. Csere Bálint: Elérkeztünk az utolsó napirendi ponthoz: saját részvény vásárlásra történő felhatalmazás.

11. Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére

Dr. Csere Bálint: Tisztelt Közgyűlés! Szintén egy kötelező napirendi pontról van szó. A Társaság szokás szerint ugyanazt az előterjesztést javasolja elfogadni. Szokás alatt azt értem, hogy az itt meghatározott 4 stratégiai célból készül fel a Társaság menedzsmentje, az Igazgatóság arra, hogy adott esetben saját részvényt vásároljon. Ez a javadalmazási cél, az árfolyam karbantartás, a tőkeoptimalizáció és az ún. árjegyzés, tehát a banki szolgáltatáshoz kapcsolódó fedezeti ügyletek részvénytársaságként való biztosítása. Nagyon fontos, hogy a Magyar Nemzeti Bank hatályos engedélyei szerint kell, hogy eljárjunk, ezeket minden esetben beszerezzük, illetve jelenleg is vannak keretengedélyeink. A törvényi kötelezettségnek való megfelelés érdekét szolgálja a következő slide, itt azt mutatjuk be, hogy az elmúlt évben milyen volumenben történt saját részvény vásárlás, saját részvény ügylet. Összességében az mondható el, hogy volumenében nem tértünk el az azt megelőző évektől. Itt a jobb oldali hasámban látszik egy újdonság a tavaléhoz képest, a középső zöld árnyalat jelenti az MRP szervezet részére biztosított részvényállományt. Itt azt kell tudni, hogy az MRP Szervezet által megszerzett részvények is saját részvénynek minősülnek a társasági jog szabályai értelmében.

Köszönöm.

Kérdezem a Tisztelt Közgyűlést, hogy van-e kérdés, észrevétel az előterjesztéshez.

Zelena János: A MOL részvények esetleges visszacserélése kapcsán kérdezem, hogy az a saját részvény vásárlás keretét csökkenti, ha erre esetleg sor kerülne?

Köszönöm.

Dr. Csányi Sándor: Igen, csökkenti, együtt kell számolni a kettőt.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen. Egyéb kérdés, észrevétel? *(Nincs.)*
Ismertetem a határozati javaslatot.

11/2017. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés felhatalmazza a Bank Igazgatóságát az OTP Bank Nyrt.-nél működő vezetői érdekeltségi rendszer részvénytársaságok biztosítása, illetve a részvény árfolyam-ingadozása esetén a gyors beavatkozás lehetőségének megteremtése céljából, az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások fejlesztése és fenntartása, valamint a Társaság tőke-optimalizációjával kapcsolatos tranzakciók végrehajtása érdekében saját részvények megszerzésére.

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

Amennyiben visszerhes részvénytársaságra kerül sor, akkor az ennek során alkalmazott ellenérték legalább a részvény névértéke, és legfeljebb az ügylet létrejöttét megelőző napon, a Budapesti Értéktőzsdén rögzített legmagasabb ár 150%-a, illetve tőzsdői ügylet esetén az ügylet létrejöttét megelőző napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített záró ár 120%-a lehet. Az Igazgatóság jelen felhatalmazásban rögzített jogaival 2018. október 12-ig élhet. A Közgyűlés 10/2016. számú határozatában foglalt felhatalmazás jelen határozat meghozatalával hatályát veszti.

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

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 74,04 %-kal a Közgyűlés jóváhagyta az Igazgatóság részére szóló felhatalmazást. Köszönöm szépen.

Igen szavazat:	103.469.743	(74,04%)
Nem szavazat:	35.870.778	
Tartózkodás:	389.583	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 139.730.104
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 49,90%

A Közgyűlés 11/2017. számú határozata:

A Közgyűlés felhatalmazza a Bank Igazgatóságát az OTP Bank Nyrt.-nél működő vezetői érdekeltségi rendszer részvénytársaságok biztosítása, illetve a részvény árfolyam-ingadozása esetén a gyors beavatkozás lehetőségének megteremtése céljából, az ügyfeleknek nyújtott

szolgáltatások fejlesztése és fenntartása, valamint a Társaság tőke-optimalizációjával kapcsolatos tranzakciók végrehajtása érdekében saját részvények megszerzésére.

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

Amennyiben visszerthes részvényt vásárolásra kerül sor, akkor az ennek során alkalmazott ellenérték legalább a részvény névértéke, és legfeljebb az ügylet létrejöttét megelőző napon, a Budapesti Értéktőzsdén rögzített legmagasabb ár 150%-a, illetve tőzsdei ügylet esetén az ügylet létrejöttét megelőző napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített záró ár 120%-a lehet. Az Igazgatóság jelen felhatalmazásban rögzített jogaival 2018. október 12-ig élhet. A Közgyűlés 10/2016. számú határozatában foglalt felhatalmazás jelen határozat meghozatalával hatályát veszti.

Dr. Csere Bálint: Felkérem Dr. Csányi Sándor urat, a Bank elnök-vezérigazgatóját, hogy zárszót mondjon a Közgyűlés bezárására.

Dr. Csányi Sándor: Tisztelt Részvényeseink, szeretném megköszönni részvételüket a közgyűlésen. Ahogy jó évet zártunk 2016-ban, remélhetőleg idén is jó évet zárunk, de még túl messze van az év vége. A mai nap vége nincs olyan messze, eddig 75 Ft-tal emelkedett az OTP részvény árfolyama.

Köszönöm a figyelmüket és a támogatásukat!

A jegyzőkönyvet vezette:

Dombóvári Olívia

Dombóvári Olívia
főosztályvezető



Dr. Csere Bálint
a közgyűlés elnöke

A jegyzőkönyvet hitelesítette:



Dr. Tisza Papp Ákos
részvényesi képviselő

Felelős Társaságirányítási Jelentés

Bevezetés

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

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

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

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

1.) Nyilatkozat a Felelős Társaságirányítási gyakorlatról

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

1.1. Vezető testületek

Igazgatóság

A Társaság ügyvezető szerve az Igazgatóság. Célkitűzéseiben, tevékenységében kiemelt jelentőségű a részvényesi érték, az eredményesség és a hatékonyság növelése, a kockázatok kezelése, a külső előírásoknak mindenben maradéktalanul megfelelő működés, azaz az üzleti, etikai, és belső kontroll politikák leghatékonyabb érvényesülésének biztosítása.

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

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

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

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

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

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai:

Belső tagok:

Dr. Csányi Sándor **elnök-vezérigazgató**

Dr. Csányi Sándor 1974-ben a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán okleveles üzemgazdász, 1980-ban a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen okleveles közgazda diplomát szerzett. Pénzügy szakos közgazda, bejegyzett könyvvizsgáló. Az egyetem után a Pénzügyminisztérium Bevételi Főigazgatóságán, illetve a Pénzügyminisztérium Titkárságán dolgozott, majd 1983-tól 1986-ig osztályvezető volt a Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztériumban. 1986-tól 1989-ig a Magyar Hitel Bank Rt.-nél főosztályvezető. A K&H Bank vezérigazgató-helyettese 1989 és 1992 között. 1992-től az OTP Bank elnök-vezérigazgatója. Tagja az egyik legjelentősebb nemzetközi kártyatársaság, a MasterCard európai tanácsadó testületének, valamint alelnöke a MOL Nyrt. Igazgatóságának, társelnöke a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetségének (VOSZ), valamint a Kínai-Magyar Üzleti Tanács társelnöke. Az MLSZ elnöke 2010. július óta, 2015 márciusától az UEFA Végrehajtó Bizottságának tagja. 2017 januárjától a FIFA Pénzügyi Bizottságának tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2016. december 31-én 416.753 darab volt (közvetlen és közvetett tulajdonában lévő OTP részvények darabszáma 2.216.753 db).

Kovács Antal György **vezérigazgató-helyettes** **Retail Divízió**

Kovács Antal György a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett okleveles közgazda diplomát. Szakmai pályafutását 1990-ben a Kereskedelmi és Hitelbank Nagyatádi fiókjában kezdte, ahol 1993-95-ig fiókgazdátorként dolgozott. 1995-től az OTP Bank munkatársa, előbb megyei igazgató, majd 1998-tól az OTP Bank Dél-Dunántúli Régiójának ügyvezető igazgatója. 2007. július 1-jétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese. Szakmai ismereteit a Nemzetközi Bankárképző Központ, illetve a World Trade Institute tanfolyamain bővítette.

2009. április-2012. április között az OTP Banka Hrvatska Felügyelő Bizottságának elnöke volt.

2012. december 12-től az OTP Bank Romania SA Felügyelő Bizottságának elnöke. 2014. április 24-től az OTP Jelzálogbank Zrt. és az OTP Lakástakarék Zrt. Igazgatóságának elnöke. Az OTP Alapkezelő és az OTP Mobil Szolgáltató Kft. Felügyelő Bizottságának elnöke.

2004-2016. április 14-ig tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának.

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

OTP törzsrészvény tulajdona 2016. december 31-én 22.000 darab volt.

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

Wolf László 1983-ban végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen. A diploma megszerzése után a Magyar Nemzeti Bank Bankkapcsolatok Főosztályán dolgozott 8 évig, majd a BNP-KH-Dresdner Bank treasury vezetője volt 1991-93 között. 1993 áprilisától az OTP Bank Treasury Igazgatóságának ügyvezető igazgatója, majd 1994-től a Kereskedelmi Banki Divízió vezérigazgató-helyettese, a DSK Bank Felügyelő Bizottságának tagja. 2010. december 10-től az OTP banka Sríbia Igazgatóságának elnöke. Az OTP Ingatlan Zrt. Felügyelő Bizottságának elnöke.

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

OTP törzsrészvény tulajdona 2016. december 31-én 595.791 darab volt.

Külső tagok:

Baumstark Mihály

okleveles mezőgazdasági üzemgazdász, okleveles közgazda

Baumstark Mihály mezőgazdasági üzemgazdászként a Gödöllői Agrártudományi Egyetemen (1973), okleveles közgazdaként a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (1981) végzett. A Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztérium alkalmazottja 1978 és 1989 között. Távozásakor a Minisztérium Beruházáspolitikai Osztályának helyettes vezetője, ezt követően a Hubertus Bt. ügyvezető igazgatója lett, majd 1999-től 2012-ig a Csányi Pincészet Zrt. vezérigazgató-helyettese, majd elnök-vezérigazgatója volt. Jelenleg nyugdíjas. 1992-1999. között az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, majd 1999 óta Igazgatóságának külső tagja. 2010-től az OTP Bank Etikai Bizottságának elnöke, 2011-től a Javadalmazási Bizottságának és 2014-től a Jelölő Bizottságának tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2016. december 31-én 44.800 darab volt.

Dr. Bíró Tibor

főiskolai docens

Dr. Bíró Tibor diplomát okleveles üzemgazdászként a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán (1974) és a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (1978) szerzett. 1986-tól okleveles könyvvizsgáló, bejegyzett könyvszakértő. A Tatabányai Városi Tanács VB. Pénzügyi Osztályának vezetője 1978-82 között. 1982 óta főiskolai tanár a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, majd a Budapesti Gazdasági Főiskolán 1990-2013 között tanszékvezető, 2015. évi nyugdíjazása után vendégoktató, könyvvizsgáló-tanácsadó cégében aktívan dolgozik.

2000-től a Magyar Könyvvizsgálói Kamara Fővárosi Elnökségének tagja 10 éven keresztül, 5 évig a Könyvvizsgálói Kamara Oktatási Bizottságának tagjaként is dolgozott.

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

OTP törzsrészvény tulajdona 2016. december 31-én 31.956 darab volt.

Erdei Tamás

okleveles üzemgazdász

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

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

1997-2008 és 2009-2011 között volt a Magyar Bankszövetség választott elnöke.

A Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat Felügyelő Bizottságának az elnöke.

2012. április 27-étől tagja az OTP Bank Igazgatóságának. 2014-től az OTP Bank Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának elnöke és a Jelölő Bizottságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2016. december 31-én 6.439 darab volt.

Dr. Gresa István

okleveles üzemgazdász, okleveles közgazda

Dr. Gresa István a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán diplomázott 1974-ben, majd a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett okleveles közgazda diplomát 1980-ban. A Közgazdaságtudományi Egyetemen 1983-ban lett egyetemi doktor.

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

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

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

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

OTP törzsrészvény tulajdona 2016. december 31-én 132.041 darab volt.

Dr. Pongrácz Antal

okleveles közgazda

Dr. Pongrácz Antal 1969-ben a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen diplomázott, majd doktori címet szerzett 1971-ben. 1969-től a Petrolkémiai Beruházási Vállalatnál elemző közgazdászként, majd a Bevételi Főigazgatóságon csoportvezetőként dolgozott 1975-ig. 1976-tól a Pénzügyminisztériumban különböző területeken, vezetőként dolgozott. 1986-87-ig az Állami Ifjúsági és Sporthivatal első elnökhelyettese. 1988 és 1990 között az OTP Bank első vezérigazgató-helyettese. 1991-től 1994-ig az Európai Kereskedelmi Bank Rt. vezérigazgatója, majd elnök-vezérigazgatója. 1994 és 1998 között a Szerencsejáték Rt. elnök-vezérigazgatója, majd 1998-99-ben a Malév Rt. vezérigazgatója. 2001-től az OTP Bank Törzskari Divíziójának ügyvezető igazgatója, később – 2016. április 14. napjáig, nyugdíjba vonulásáig – vezérigazgató-helyettes.

2012. április 12-től az OTP banka Hrvatska d.d. Feiügyelő Bizottságának elnöke.

2002-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. 2009. június 9-től 2016. április 14-ig az OTP Bank Igazgatóságának alelnöke.

OTP törzsrészvény tulajdona 2016. december 31-én 70.077 darab volt.

Dr. Utassy László

elnök-vezérigazgató

Merkantil Bank Zrt.

Dr. Utassy László a Budapesti Eötvös Loránd Tudományegyetem Jogi Karán diplomázott 1978-ban.

1978 és 1995 között az Állami Biztosítónál, majd az ÁB-AEGON Rt.-nél dolgozott különböző vezető pozíciókban. 1996-2008 között az OTP Garancia Biztosító elnök-vezérigazgatója. 2009-2010-ig az OTP Bank ügyvezető igazgatója. 2011. január 1-jétől a Merkantil Bank elnök-vezérigazgatója.

2001-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. 2014-től az OTP Bank Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2016. december 31-én 264.000 darab volt.

Dr. Vörös József
professzor, akadémikus
Pécsi Tudományegyetem

Dr. Vörös József 1974-ben szerzett okleveles közgazda diplomát a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen. 1984-ben kandidátusi fokozatot, 1993-ban a közgazdaságtudomány akadémiai doktora címet szerezte, 2013-tól tagja az MTA-nak. 1990-93 között a JPTE Közgazdaságtudományi karának dékánja. 1993-ban elvégzi a Harvard felsővezetői programját, 1994-től a JPTE professzora, 2004-2007 között a Pécsi Tudományegyetem általános rektor-helyettese, 2007-2011 között a GT elnöke. 1992 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. 2009-től az OTP Bank Javadalmazási Bizottságának elnöke, 2014-től a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2016. december 31-én 156.114 darab volt.

Braun Péter
okleveles villamosmérnök

Braun Péter okleveles villamosmérnöki diplomát szerzett a Budapesti Műszaki Egyetemen. 1954 és 1989 között a Villamosenergiai Kutatóintézet munkatársa, távozásakor főosztályvezető. Utána a K&H Bank Rt. ügyvezető igazgatója, a bank Számítástechnikai és Információs Központjában. Az OTP Bank vezérigazgató-helyettese 1993-tól 2001-ig, nyugdíjba vonulásáig. 2009. év II. felétől a Vezető Informatikusok Szövetségének az elnöke. Az OTP Bank Igazgatóságának tagja volt 1997-2016. április 7. napjáig.

Hernádi Zsolt
elnök-vezérigazgató
MOL Nyrt.

Hernádi Zsolt 1986-ban végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem ipari-tervező szakán. 1989. és 1994. között számos pozíciót töltött be a Kereskedelmi és Hitelbank Rt.-nél, ahol 1992-1994 között a pénzügyi vezérigazgató-helyettese volt. 1994-2001 között a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt. vezérigazgatója, és igazgatósági tagja. 1994-től a MOL Igazgatóságának tagja, 2000-től elnöke, majd 2001. június 11-től a társaság elnök-vezérigazgatója. Tagja a MOL Igazgatóság Társaságirányítási és Javadalmazási Bizottságának. 2011. április 29-2016. április 14-ig az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

Dr. Kocsis István
ügyvezető igazgató
Merkantil Bank Zrt.

Dr. Kocsis István 1976-ban a Budapesti Műszaki Egyetem, Gépészmérnöki Karán, okleveles gépészmérnöki diplomát, 1985-ben egyetemi doktori fokozatot szerzett. Pályafutásának állomásai: 2002-2005-ig a Paksi Atomerőmű vezérigazgatója; 2005-2008 az MVM Zrt. vezérigazgatója; 2008-2011. a BKV Zrt. vezérigazgatója, 2011-től a Merkantil Bank Zrt. ügyvezető igazgatója. Betöltött tisztségei: Jedlik Ányos Társaság, elnök; MATE Méréstechnikai, Automatizálási és Informatikai Tudományos Egyesület elnök; Pécsi Tudományegyetem Társadalmi Szenátusának tagja; Magyar Kereskedelmi és Iparkamara elnökségi tag; Duna-Mecsek Területfejlesztési Alapítvány, kuratórium elnöke. 1997-2016. április 14-ig az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja.

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

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

Az elnök-vezérigazgató köteles összehívni az Igazgatóság ülését, ha

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

Az Igazgatóság évente legalább hat alkalommal tart ülést.

Az Igazgatóság a határozatait az ügyrend szerint, szótöbbséggel hozza, üléseiről jegyzőkönyv készül, és határozataik dokumentálásra kerülnek.

Az alábbiakban röviden ismertetjük a 2016. évben tartott Igazgatósági ülések számát, valamint a részvételi arányt:

Igazgatósági ülések 2016. év

Időpont	Jelenlévők	Távollévők
02.29.	7	2
03.18.	8	1
04.15.	10	-
06.07.	10	-
10.04.	10	-
11.25.	10	-
12.14.	10	-

Megjegyzés:

2016. évben 7 alkalommal ülésezett az Igazgatóság. Emellett írásos szavazás formájában 97 esetben került sor határozathozatalra.

2016. április 7-én Braun Péter igazgatósági tagsága megszűnt.

2016. április 15-én a Bank Közgyűlése 10 tagú Igazgatóságot választott (Hernádi Zsolt és Dr. Kocsis István mandátuma lejárt, két új tag: Kovács Antal György és Wolf László).

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

További, stratégiai feladatok pl. a bank stratégiájának jóváhagyása és évenkénti felülvizsgálata, üzletpolitikai tervének megállapítása, a gyorsjelentések alapján a bank vagyoni helyzetének áttekintése, a likviditási helyzet áttekintése, a minősített követelésállomány alakulásának értékelése, az Igazgatóság hatáskörébe tartozó szabályzatok (fedezetértékelési, kockázatvállalási, ügyfélminősítési stb.) jóváhagyása és felülvizsgálata, rendszeres tájékozódás Hpt.-nek, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvénynek (továbbiakban: Tpt.) való megfelelésről, a compliance tevékenységről, az ügyfélpanaszok kezelésének tapasztalatairól. Tájékoztatást kap továbbá a 3 Mrd Ft-ot meghaladó kötelezettségvállalásokról.

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

Felügyelő Bizottság

A Bankban a kettős irányítási struktúrát követve, a Társaság ügyvezetésének és üzletvitelének ellenőrzését a Felügyelő Bizottság látja el. Emiatt – a törvényi előírásokkal összhangban – a Felügyelő Bizottság összetételében maradéktalanul érvényesül a független tagok többségének elve.

A bizottsági tagokat a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk három évre szól. A független felügyelő bizottsági tagok (4 fő) aránya a Felügyelő Bizottság teljes létszámára (6 fő) vetítve 67%.

Az összeférhetetlenség elkerülése érdekében a Közgyűlés nem választhatja a Felügyelő Bizottság tagjává az Igazgatóság tagjait és azok közeli hozzátartozóit. A Felügyelő Bizottság dolgozói tagjának jelölésével, visszahívásával kapcsolatos szabályokat a Társaságnál működő Üzemi Tanács határozza meg, e tagot a Társaság nem tekinti függetlennek.

A Felügyelő Bizottság maga állapítja meg ügyrendjét.

A Társaság belső ellenőrzési szervezetének a Hpt. által meghatározott keretek közötti irányítása a Felügyelő Bizottság feladata. A Felügyelő Bizottság előzetes egyetértési jogot gyakorol a belső ellenőrzési szervezet vezetői munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével, díjazásuk megállapításával kapcsolatos döntéseknél.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagjai:

Tolnay Tibor

a Felügyelő Bizottság elnöke

Tolnay Tibor 1973-ban építőmérnökként, majd 1983-ban gazdasági mérnökként végzett a Budapesti Műszaki Egyetemen, a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemi diplomáját, mint szakközgazdász 1993-ban szerezte.

1994-2015-ig a Magyar Építő Rt. elnök-vezérigazgatója. 1994-től az ÉRTÉK Kft. ügyvezető igazgatója.

1992-től az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagja, 1999 óta az elnöke. 2007-2011-ig, valamint 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2016. december 31-én 54 darab volt.

Dr. Horváth Gábor

a Felügyelő Bizottság alelnöke

ügyvéd

Dr. Horváth Gábor 1980-ban a Budapesti Eötvös Loránd Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán szerzett diplomát. 1983-tól az Állami Fejlesztési Banknál dolgozott. 1986-tól ügyvéd. 1990-től saját ügyvédi irodát vezet. Fő tevékenységi köre a vállalatfinanszírozás és a corporate governance. 1995 óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, 1999 és 2014 között pedig a MOL Nyrt. Igazgatóságának tagja.

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

OTP törzsrészvény tulajdona 2016. december 31-én 0 darab volt.

Michnai András
ügyvezető igazgató

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

1974 óta a Bank alkalmazottja és 1981-ig a fiókhálózatában dolgozott különböző beosztásokban. Ezt követően a központi hálózatiirányítási területen majd ismét a hálózatban végzett vezetői munkát. 1994-től ügyvezető igazgató helyettesként a fiókhálózat központi irányításában működött közre. 2005-től 2014-ig a Bank Compliance területét vezette ügyvezető igazgatóként. Szakmai ismereteit a BGF másoddiplomával bővítette, bejegyzett adószakértő.

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

OTP törzsrészvény tulajdona 2016. december 31-én 100 darab volt.

Rudas Ágnes
ügyvezető igazgató
Elnöki Kabinetiroda

Az OTP Bank alkalmazottainak képviselője, okleveles üzemgazdász, diplomáját Budapesten a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán szerezte 1979-ben. Mérlegképes könyvelő.

1992 óta a bank alkalmazottja, előbb a bank operatív működését támogató titkársági tevékenységet irányító főosztályvezető, majd 1994-től szervezetfejlesztési, folyamat szervezési és hatékonyság javítási projektek vezetését látta el. 1999-től irányítja a bank humánerőforrás menedzsment tevékenységét, kezdetben igazgatóként, 2007-től ügyvezető igazgatóként. 2016 óta az Elnöki Kabinetiroda vezetője.

2008. január 1-jétől az OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár Igazgató Tanácsának tagja, 2012. április 12-től az OTP Banka Slovensko a.s. Felügyelő Bizottságának tagja.

2016. április 15-től az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2016. december 31-én 141.138 darab volt.

Dominique Uzel
igazgató
Groupama International SA

Dominique Uzel mezőgazdasági fejlesztőmérnökként végzett, majd az ESSEC üzleti iskola mezőgazdasági és élelmiszeripari menedzsment szakán szerzett Master fokozatot. A Ganhoz 1991-ben csatlakozott a mezőgazdasági terület vezetőjeként. Öt évvel később Franciaországot elhagyva a Gan España munkatársa lett, ahol a leányvállalat tervezésért és auditért felelős osztályát vezette, majd az újonnan létrejött Groupama Seguros technikai igazgatója lett. 2008-ban biztosítási vezérigazgatóvá nevezték ki, és ebbéli minőségében tevékenyen hozzájárult a spanyolországi biztosítási piac közvetlen értékesítési eszközének, a Click Seguros-nak az elindításához és kiteljesítéséhez. 2010 júliusában közvetlen biztosítási igazgatóként csatlakozott a Groupama S.A. nemzetközi igazgatóságához, de mindeközben továbbra is felelős maradt a spanyolországi és lengyelországi közvetlen biztosítási ágazat irányításáért. 2012. október 1-je óta a Groupama nemzetközi tevékenységét irányítja.

2013 óta tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2016. december 31-én 0 darab volt.

Dr. Vági Márton Gellért
főtitkár
Magyar Labdarúgó Szövetség

Dr. Vági Márton Gellért 1987-ben végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem, külgazdasági szakán, ahol 1994-ben doktori címet is szerzett. 1987-2000 között egyetemi oktató, 1994-től tanszékvezető egyetemi docens. 2000-2006 között az ÁPV Zrt. ügyvezető igazgatójaként, vezérigazgató-helyetteseként, majd vezérigazgatójaként dolgozott. 2006-2010 között a Nemzeti Fejlesztési Ügynökség elnöke. 2002 júliusától 2011. január 1-jéig az FHB Nyrt. igazgatósági tagja, ezen időszak alatt 4 évig az Igazgatóság elnöki tisztét is betöltötte. 2010-től a Magyar Labdarúgó Szövetség főtitkára. Több mint 80 tanulmány, cikk és szakkönyv szerzője, társszerzője.

2011 óta tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2016. december 31-én 0 darab volt.

A **Felügyelő Bizottság** évente legalább hat alkalommal tart ülést.

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

A Felügyelő Bizottság a határozatait egyszerű szótöbbséggel hozza, üléseiről jegyzőkönyv készül, és határozataik dokumentálásra kerülnek.

Az ülés tartása nélküli döntéshozatal esetén jegyzőkönyv helyett határozati összesítőt szükséges készíteni, melyet az eredményes írásos szavazást követő, soron következő felügyelő bizottsági ülés jegyzőkönyvéhez kell csatolni.

Az alábbiakban röviden ismertetjük a 2016. évben tartott Felügyelő Bizottsági ülések számát, valamint a részvételi arányt:

Felügyelő bizottsági ülések
2016. év

<i>Időpont</i>	<i>Jelenlévők</i>	<i>Távollévők</i>
02.12.	5	1
03.04.	4	2
03.18.	5	1
05.20.	4	2
06.07.	5	1
06.24.	4	2
10.07.	5	1
11.25.	5	1
12.14.	6	-

Megjegyzés:

2016. évben 9 alkalommal ülésezett a Felügyelő Bizottság. Emellett írásos szavazás formájában 29 esetben került sor határozathozatalra.

Kovács Antal György tagsága 2016. április 14-én megszűnt.

2016. április 15-én a Közgyűlés a Felügyelő Bizottság tagjának megválasztotta Rudas Ágneszt.

A Felügyelő Bizottság legfőbb feladata gondoskodni arról, hogy a bank rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel. Üléseinek napirendjén

szerepelt többek között az éves rendes közgyűlés elé kerülő dokumentumok vizsgálata, jelentés az éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról, a Bank éves és közbenső pénzügyi jelentéseinek ellenőrzése, javaslattétel a Közgyűlés számára a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására.

A belső ellenőrzési szervezet irányításával kapcsolatos feladatok a bankcsoport szintű ellenőrzési terv elfogadása, bankcsoport szintű beszámoló az ellenőrzési szervezetek vizsgálatairól, valamint a bankcsoport szintű ellenőrzési feladatok teljesítéséről szóló jelentés megtárgyalása. További témák a Hpt. előírásainak betartása, az Egységes Belső Ellenőrzési Rendszer csoportszintű implementálásának helyzete és a rendszer továbbfejlesztése, a minősített követelésállomány nagyságának és összetételének alakulása, az értékvesztés valamint a kockázati céltartalék-képzési kötelezettség változása, jelentés a compliance tevékenységről stb.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai díjazásának megállapítása a Társaság legfőbb szervének, a Közgyűlésnek a hatásköre. A vezető állású munkavállalók hosszú távú díjazási, ösztönzési rendszerének irányelveit és kereteit szintén a Közgyűlés állapítja meg. Ezzel összhangban – a vonatkozó Uniós irányelveknek megfelelő, a Hpt. javadalmazási politikára vonatkozó rendelkezései alapján – a Bank 2011. évi Közgyűlése 9/2011. számú határozatával fogadta el első alkalommal a Bank és bankcsoport javadalmazási politikájának irányelveit és szabályait, az Igazgatóság pedig kiadta a végrehajtás érdekében szükséges belső szabályzatokat és eljárási rendeket, amely dokumentumokat a Bank Közgyűlése, Igazgatósága, illetve a 2014. évben bekövetkezett jogszabályi változás okán a Felügyelő Bizottság az elmúlt években több alkalommal módosított. A 2014. évtől a Bankcsoporti Javadalmazási Politika rendelkezéseit a Felügyelő Bizottság fogadja el, hajtja végre és vizsgálja felül, ellenőrzéséért pedig az Igazgatóság felel. A Javadalmazási Bizottság az éves rendes Közgyűlésen tájékoztatást ad a javadalmazási politika alapelveiről, peremfeltételeiről, a teljesítményjavadalmazáshoz kapcsolódó értékelés alapját képező éves és középtávú célkitűzésekről és azok teljesüléséről egyaránt.

1.2 Audit Bizottság

Az Audit Bizottság a Bank Felügyelő Bizottságának munkáját a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segítő testület.

Az Audit Bizottság hatáskörébe tartozik:

- a számviteli törvény szerinti beszámoló véleményezése;
- a könyvvizsgálóval megkötendő szerződés előkészítése, írásos nyilatkozat beszerzése a könyvvizsgálói posztra jelölt személyről, amely feltárja, hogy van-e összeférhetlenségi kapcsolat a társaság és a jelölt között;
- kapcsolattartás a könyvvizsgálóval, ennek keretében a könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetlenségi előírások érvényre juttatásának figyelemmel kísérése, szükség esetén a Felügyelő Bizottság számára intézkedések megtételére való javaslattétel;
- a Felügyelő Bizottság munkájának segítése a pénzügyi beszámolási rendszer megfelelő ellenőrzése érdekében, ennek keretében a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése és javaslattétel a szükséges intézkedések megtételére;
- rendszeres tájékoztatást kap a belső ellenőrzés és a független könyvvizsgáló munkaprogramjáról; megkapja a feltárt problémákra vonatkozó könyvvizsgálói beszámolókat;
- előzetesen véleményezi a belső ellenőrzésnek a Felügyelő Bizottság elé kerülő éves beszámolóját a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről.

Az Audit Bizottság négy főből áll, tagjait a Közgyűlés a Felügyelő Bizottság független tagjai közül választotta. Az Audit Bizottság tagjai közül elnököt választ.

Az Audit Bizottság évente legalább két alkalommal tart ülést.

Az alábbiakban röviden ismertetjük a 2016. évben tartott Audit Bizottsági ülések számát, valamint a részvételi arányt:

**Audit bizottsági ülések
2016. év**

<i>Időpont</i>	<i>Jelenlévők</i>	<i>Távollévők</i>
03.18.	3	1
12.14.	4	-

Megjegyzés:

2016. évben 2 alkalommal ülésezett az Audit Bizottság. Emellett írásos szavazás formájában 10 esetben került sor határozathozatalra.

Az Audit Bizottság üléseinek napirendjén szerepelt többek között a Társaság könyvvizsgálója által elfogadott eredményéről szóló tájékoztatás, a Társaság nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített nem konszolidált beszámolója, jelentés a beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról, továbbá javaslat Társaság könyvvizsgálójának megválasztására, a könyvvizsgálatért felelős kijelölt személy elfogadására, a díjazás megállapítására. Az Audit Bizottság ügyrendje új hatáskörökkel bővült, melyeket 2017. január 1-jétől gyakorol.

1.3. Az egyes bizottságok működéséről

a) A Társaság Igazgatóságának külső tagjai részvételével működő bizottságok:

Javadalmazási Bizottság

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

A Javadalmazási Bizottság jogköreit testületileg látja el.

Elnökét és tagjait az Igazgatóság nevezi ki, ügyrendjét ugyancsak az Igazgatóság fogadja el.

Jelölő Bizottság

Az Igazgatóság által 2014-ben létrehozott, folyamatos működésű bizottság kialakítja a Bank vezető testületi tagjainak kiválasztási elveit és annak megfelelően jelölteket állít, valamint javaslatot tesz a Bank és a Bankcsoport vezető testületi tagjaira, valamint vezető állású és kulcspozíciót betöltő alkalmazottaira előírt követelményeknek való megfelelés vizsgálatának alapelveire és keretrendszerére.

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

Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság

Az Igazgatóság által létrehozott bizottság folyamatos működésű, amely döntéstámogató funkciót tölt be, véleményezi a Bank kockázatvállalási stratégiáját és a kockázatvállalási hajlandóságát, támogatja a kockázatvállalási stratégia végrehajtásának felügyeletét.

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

b) Speciális bizottság:

Etikai Bizottság

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

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

c) A Bank Igazgatósága által létrehozott, a vezetési funkciókat segítő állandó bizottság:

Management Committee

A Management Committee az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság, az elnök-vezérigazgató munkáját közvetlenül támogató fórumként a Bank legmagasabb szintű ügyvezető szerve. Döntési jogosultsággal rendelkezik a Szervezeti és Működési Szabályzat által a hatáskörébe utalt kérdésekben, előzetesen állást foglal, döntés-előkészítő funkciót tölt be a Közgyűlés, az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság elé kerülő témák jelentős részében, koordinációs szerepe van a Bank felső szintű irányításában.

A Management Committee ugyanakkor biztosítja a Banknak piaci, illetve szabályozási impulzusokra történő rugalmas és hatékony reagálását, az összbanki szinten koordinált cselekvést.

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

A Társaságnál meghatározott feladatok ellátására további állandó bizottságok működnek:

- Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO)
- Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság (TÉÁB)
- Nemzetközi Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság (NTÉÁB)
- Work-out Bizottság (WOB)
- Hitel és Limit Bizottság (HLB)
- IT és Operációs Bizottság (ITOB)
- Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság (OpRisk)

Az állandó bizottságok létrehozásáról a Bank Igazgatósága dönt. A bizottságok elnökeit az Elnök-vezérigazgató nevezi ki, ügyrendjüket – a Management Committee kivételével – a Jogi Igazgatóság vezetője fogadja el. A Management Committee az ügyrendjét maga fogadja el. A határozathozatalt tekintve a szavazat-többségi elven működik az Eszköz-Forrás Bizottság, a Hitel és Limit Bizottság, a Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság, a Nemzetközi Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság, a Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság, míg a Management Committee, a Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság, valamint az IT és Operációs Bizottság esetében a szavazat-többségi döntéshozatal mellett az elnöki vétó lehetősége is fennáll.

1.4. Az OTP Bank Nyrt. felső vezetésének¹ tagjai (önéletrajz):

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

(szakmai bemutatását ld. A vezető testületek c. résznél)

Bencsik László
vezérigazgató-helyettes
Stratégiai és Pénzügyi Divízió

Bencsik László 1996-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Gazdálkodástudományi Karán diplomázott, majd 1999-ben a franciaországi INSEAD Business School Programján szerzett Master of Business Administration (MBA) diplomát. 1996-tól 2000-ig az Andersen Consulting (Accenture) cégnél dolgozott tanácsadóként. 2000-2003-ig a McKinsey & Company Inc. tanácsadó cég projektmenedzsere volt. 2003 szeptemberében csatlakozott az OTP Bankhoz és lett a Banküzemgazdasági Igazgatóság ügyvezető igazgatója, a controlling és tervezési feladatokért felelős vezető. 2009 augusztusától az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, a Stratégiai és Pénzügyi Divízió vezetője. 2012. március 13-tól a DSK Bank Felügyelő Bizottságának elnöke. OTP törzsrészvény tulajdona 2016. december 31-én 30.033 darab volt.

Dr. Gresá István
igazgatósági tag, vezérigazgató-helyettes
Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió

Vezérigazgató-helyettesi kinevezése 2016. április 14. napjával, nyugdíjba vonulása miatt megszűnt.

(szakmai bemutatását ld. A vezető testületek c. résznél)

Johancsik Tibor András
vezérigazgató-helyettes
IT és Banküzemi Divízió

Johancsik Tibor András a Budapesti Műszaki Egyetem Villamosmérnöki Karán szerzett okleveles villamosmérnöki diplomát 1988-ban, majd 1993-ban a Külkereskedelmi Főiskolán külkereskedelmi üzemgazdász diplomát. Szakmai pályafutását az MTA SZTAKI-ban kezdte kutatóként ipari automatizálási területen. 1994-től nemzetközi háttérű informatikai fejlesztő társaságok (ICL, Unisys, Cap Gemini) magyarországi vállalatainál töltött be vezető pozíciókat. 2001-től informatikai és szervezetfejlesztési területeken tanácsadói feladatokat látott el, majd 2003-tól a JET-SOL Kft. ügyvezetőjeként vett részt számos hazai és külföldi informatikai rendszer kialakításában. 2016. február 24-étől az OTP Bank IT és Banküzemi Divíziójának vezérigazgató-helyettese. OTP törzsrészvény tulajdona 2016. december 31-én 0 darab volt.

¹ Dr. Pongrácz Antal alelnök, a Törzskari Divíziót vezető vezérigazgató-helyettes, valamint Dr. Gresá István a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divíziót vezető vezérigazgató-helyettes kinevezése 2016. április 14. napjával megszűnt (önéletrajzukat lásd a külső Igazgatósági tagok felsorolásánál).

Kovács Antal György
igazgatósági tag, vezérigazgató-helyettes
Retail Divízió

(szakmai bemutatását ld. A vezető testületek c. résznél)

Dr. Pongrácz Antal
igazgatósági tag, vezérigazgató-helyettes
Törzskari Divízió

Vezérigazgató-helyettesi kinevezése 2016. április 14. napjával nyugdíjba vonulása miatt megszűnt.

(szakmai bemutatását ld. A vezető testületek c. résznél)

Wolf László
igazgatósági tag, vezérigazgató-helyettes
Kereskedelmi Banki Divízió

(szakmai bemutatását ld. A vezető testületek c. résznél)

1.5. Belső kontrollok rendszere

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

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

A belső kontroll funkciók függetlenek egymástól és az általuk felügyelt, ellenőrzött területektől. Működésüket alapvetően meghatározó tényező a vezetés támogatása, ugyanakkor a belső kontroll funkciók működésével szemben is érvényesül az az alapvető elvárás, hogy támogassa a felső vezetést a megalapozott döntéshozatalban.

Ellenőrzés

A belső ellenőrzési rendszer legfőbb funkciója az ügyfelek, illetve a Társaság eszközeinek és a tulajdonosok érdekeinek védelme, valamint a Társaság jogszabályoknak megfelelő működésének elősegítése és ellenőrzése.

A belső ellenőrzési rendszer kiterjed a Társaság valamennyi szervezeti egységére, üzleti területére és tevékenységére, beleértve a kiszervezett tevékenységeket is. A hatékony auditálás érdekében a belső ellenőrzési rendszer több, egymásra épülő kontroll szinten valósul meg és területi bontás szerint tagolt. A folyamatba épített és a vezetői ellenőrzés, valamint a független belső ellenőrzési szervezet és a vezetői információs rendszer alkotják a belső ellenőrzési rendszer elemeit.

Az OTP Bank Nyrt. olyan bankcsoport szintű egységes belső ellenőrzési rendszert alakított ki és működtet, amely az OTP Csoport méretével és a Társaság piaci részesedésével arányos, magába foglalja a külföldi és belföldi csoporttagoknál végzett tulajdonosi ellenőrzéseket, valamint a Hpt.-ben meghatározott összevont felügyelet alá tartozó pénzügyi

intézmények belső ellenőrzési szervezeteinek szakmai felügyeletét. Ennek eszközeként kerülnek kidolgozásra, folyamatos fejlesztésre és alkalmazásra a bankcsoporttagok ellenőrzési szervezeteinek működésére, tevékenységére vonatkozó egységes belső ellenőrzési eljárások és módszertanok. A belső ellenőrzés rendszeres kapcsolatot tart és együttműködik a külső ellenőrző szervezetekkel is.

A független belső ellenőrzési szervezet segíti az eszközökkel és forrásokkal való törvényes és eredményes gazdálkodást, a tulajdon védelmét, támogatja a biztonságos üzletmenetet, a belső kontrollrendszerek működésének hatékonyságát, gazdaságosságát és eredményességét, a kockázatok minimalizálását, továbbá – a compliance szervezet mellett – feltárja és jelenti a törvényi előírásoktól, illetve belső szabályzatokban foglaltaktól való eltéréseket, javaslatot tesz a hiányosságok megszüntetésére és nyomon követi az intézkedések végrehajtását. Tevékenységét önállóan, objektíven és szakszerűen végzi. Függetlenségét biztosítja, hogy a Hpt. által meghatározott keretek közötti szakmai irányítását a Felügyelő Bizottság látja el. A független belső ellenőrzési szervezet úgy került kialakításra, hogy megfelelően biztosított legyen a Társaságnál, a hálózatban, illetve a külföldi és belföldi csoporttagoknál végzett tulajdonosi ellenőrzések végrehajtása, valamint a külföldi és belföldi belső ellenőrzési szervezetek szakmai felügyelete.

A független belső ellenőrzési szervezet éves ellenőrzési tervvel rendelkezik, melyet a Felügyelő Bizottság hagy jóvá. Az éves terv kockázat alapú módszertan szerint készül, és amellettt hogy a szabályozási, üzleti, működési és a fő kockázati kitétségeket hordozó területekre fókuszál, kiemelt hangsúlyt helyez a beszámolóképzés és az adatok kontrolljaira, valamint figyelembe veszi a Társaság éppen aktuális stratégiai prioritásait is.

A belső ellenőrzési szervezet a vezető testületek részére negyedéves, illetve éves rendszerességgel az ellenőrzési tevékenységről beszámolókat készít. Negyedévente csoportszintű összesített jelentésben beszámol az adott negyedévben végzett vizsgálatokról, a saját és a hatósági vizsgálatok során feltárt kockázatokról, illetve az azok kiküszöbölésére hozott intézkedések teljesüléséről. Az azonnali beavatkozást igénylő, rendkívüli esetekben soron kívüli tájékoztatást ad a vezetés részére. Éves gyakorisággal számol be a csoportszintű éves tervben előirányzott feladatok teljesítéséről, a végrehajtott vizsgálatokról és egyéb tevékenységekről, továbbá a szervezet működési körülményeiről, valamint a belső ellenőrzési rendszerben bekövetkezett változásokról.

A belső ellenőrzési szervezet a Felügyelő Bizottság részére éves gyakorisággal jelentést készít a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok, valamint a társasági irányítási funkciók működéséről.

Kockázatkezelés

A csoportszintű kockázatkezelés alapja a standardizált, OTP-konform szervezeti struktúra, szabályzatok és eljárások működtetése az érintett leányvállalatok körében. A Társaság részletes, a kockázatok minden típusára (likviditási, piaci, ország, partner, hitel, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, melyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A kockázatkezelési gyakorlatról, az alkalmazott limitekről és azok betartásáról az Éves jelentés ad tájékoztatást.

A társaságnál a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió valamint a Stratégiai és Pénzügyi Divízió gyakorolja a funkcionális kontrollt a bankcsoporti kockázatkezelési stratégia irányelvei, módszertana, infrastruktúrája felett, melynek célja a csoportszintű, egyértelműen meghatározott, átlátható, szabványosított, a Felügyeleti elvárásoknak valamint a helyi környezetnek is megfelelő hitel, ország-, partner-, piaci és működési kockázatkezelési rendszer kialakítása. A Bankcsoport Kockázatvállalási Stratégiáját, valamint a Hpt.-ben előírt kockázati szabályzatokat a Bank Igazgatósága hagyja jóvá.

A Kockázatvállalási Stratégia a Bankcsoport egészére kiterjedően határozza meg a kockázatkezelés keretrendszerét, a kockázatvállalási alapelveket és irányelveket.

A kockázatkezelési módszertanok sarokpontjait, illetve a csoporttagok fő kockázati témaköreit illetően a végső döntési kompetencia a Bankcsoporttagok kockázati bizottságait (Hitel és Limit Bizottság, Work-out Bizottság, Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság) illeti meg.

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

Compliance

Az Európai Unió és a magyar jogszabályi előírásoknak megfelelően a Társaságnál a compliance kockázatok feltárására és kezelésére önálló szervezeti egység működik (Compliance és Biztonsági Igazgatóság). A funkció rendelkezik a megfelelő szabályozási dokumentumokkal: compliance és biztonságpolitika, stratégia, munkaterv. A compliance és biztonságpolitika célja, hogy összefoglalja a Bank megfelelőségével és biztonságával kapcsolatos alapelveket, kijelölje a független compliance és biztonsági tevékenység fő irányvonalát, amelyek együttesen meghatározzák, elősegítik és támogatják a Bank megfelelő, törvényes, biztonságos és prudens működését. A compliance politikát a Bank Igazgatósága hagyja jóvá. A compliance és biztonságpolitika gyakorlati megvalósulásáért a Bankcsoport felső vezetése felel.

A Compliance és Biztonsági Igazgatóság évente átfogó jelentést készít a Bankcsoport compliance tevékenységéről és helyzetéről, amelyet a Bank Igazgatósága hagy jóvá.

Könyvvizsgáló

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

Társaságunk könyvvizsgálatát a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (Cg. 01-09-071057) végzi. A tavalyi év során a könyvvizsgáló nem végzett semmilyen olyan tevékenységet, amely a függetlenségét veszélyeztette volna.

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

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

Belső szabályozó dokumentum rendelkezik a Társaság évközi (havi, negyedéves, féléves) valamint éves beszámolóinak elkészítéséhez kapcsolódó zárlati feladatokról és adatszolgáltatásokról, egységes rendszerbe foglalja a havonta, negyedévente, félévente

valamint az év végén végrehajtandó zárlati munkálatokat, az elvégzendő feladatokat, adatszolgáltatásokat, meghatározza a feladatok elvégzésének határidejét, felelőseit. Szintén szabályozó dokumentum rendelkezik az olyan tételek ideiglenes nyilvántartására szolgáló főkönyvi számlák leltározásáról és egyeztetéséről, amelyek keletkezésük időpontjában különböző okok miatt nem számolhatók el azonnal tényleges eszköz- vagy forrásszámlákon, illetve a mérlegen kívüli tételek nyilvántartására szolgáló főkönyvi számlákon.

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

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

1.6. Tájékoztatás

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

A Társaság a nyilvánosságra hozatalt a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (továbbiakban: Ptk.), a Tpt., a Hpt. és a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény és a 24/2008. (VIII.15.) PM rendelet, valamint a BÉT vonatkozó Szabályzatában foglalt rendelkezéseket szigorúan betartva teljesíti. A Társaság emellett rendelkezik a nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítését biztosító hatályos belső szabályzattal.

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

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

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

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

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

A Társaság részletes, a bennfentes és a potenciálisan bennfentes személyekre kiterjedő belső szabályozással rendelkezik, amely a hatályos Tpt. által részletesen szabályozott korlátoknak és tilalmaknak teljes mértékben megfelel. Ezen túlmenően a honlapon is elérhetőek a bennfentes személyek értékpapír kereskedelmére vonatkozó irányelvek. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság tagjainak a Társaság részvényeivel kapcsolatos tranzakcióit a Társaság a nyilvánosságra hozatali szabályoknak megfelelően közzéteszi, Éves jelentésében feltünteti a vezető állású személyek Társaságban fennálló érdekelttségét (részvények száma).

Az Igazgatóság felmérte a 2016. évi nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát, és megfelelőnek találta.

1.7. A részvényesi jogok gyakorlása módjának áttekintő ismertetése

A Közgyűlésen való részvétel és szavazati jog

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

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

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

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

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

A GDR tulajdonosok közgyűlési részvételének és szavazati joguk gyakorlásának szabályait a The Bank of New York és a Társaság között létrejött Letéti Megállapodás tartalmazza.

További részletek a honlapunkon közzétett Alapszabályban találhatóak meg.

1.8. A közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok rövid ismertetése

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

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

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

A meghívónak tartalmaznia kell

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

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

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

Ha a szabályszerűen összehívott Közgyűlés nem határozatképes, a – az Alapszabály 8.13. pontja szerint közzétett hirdetményben rögzített időpontra és helyre összehívott – megismételt Közgyűlés az eredeti napirenden szereplő ügyekben a jelenlévők által képviselt szavazati jog mértékétől függetlenül határozatképes. Amennyiben a Közgyűlés napirendjén a részvényesek valamennyi szabályozott piacon történő forgalomban tartásának

megszüntetésére (továbbiakban: kivezetés) vonatkozó előterjesztés szerepel, akkor a megismételt Közgyűlés ebben a napirendi pontban akkor határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több mint felét képviselő részvényes jelen van.

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

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

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

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

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

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

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

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

A Közgyűlésen a döntés nyílt szavazással történik.

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

A Közgyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza:

- a Társaság cégnevét és székhelyét;
- a Közgyűlés megtartásának módját, helyét és idejét;
- a Közgyűlés határozatképességének megállapításához szükséges adatokat, a jelenlévők számában bekövetkezett változásokat;
- a Közgyűlés elnökének, jegyzőkönyvvezetőjének, jegyzőkönyvi hitelesítőinek és a szavazatszámológóinak nevét;
- a Közgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat;
- a határozati javaslatokat, minden határozat esetében azon részvények számát, amelyek tekintetében érvényes szavazat leadására került sor, az ezen szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértékét, a leadott szavazatok és ellenszavazatok számát, valamint a tartózkodók számát;
- a részvényes, az igazgatósági tag, vagy a felügyelő bizottsági tag tiltakozását valamely határozat ellen, ha ennek rögzítését a tiltakozó maga kéri;

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

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

További részletek a honlapunkon közzétett Alapszabályban találhatóak meg.

1.9. Javadalmazási nyilatkozat

Az Európai Unió vonatkozó irányelvével (CRD IV), valamint a Hpt. rendelkezéseivel összhangban a Bank 2015. évet záró Közgyűlése, Igazgatósága, valamint Felügyelő Bizottsága gondoskodott a Bank és Bankcsoport Javadalmazási Politikájának felülvizsgálatáról. A hazai és Európai Uniói jogszabályi környezethez igazodóan a Bankcsoport Javadalmazási Politika működtetésének folyamata tartalmazza a Bankcsoport Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi kör kialakításának alapját képező, a kockázatokra jelentős hatást gyakorló tevékenységek és munkavállalók azonosítására vonatkozó módszertan keretrendszerét, valamint az éves értékelési folyamatra vonatkozó eljárásrendet.

A Bankcsoport Javadalmazási Politika célja a Bankcsoport kockázattűrő képességén belül a Bank menedzsmentjének és kulcspozíciót betöltő vezetőinek, továbbá a Bankcsoporttag leányvállalatok vezetőinek a banki és csoportszintű eredmények elérésében nyújtott teljesítményének elismerése és ösztönzési oldalról történő alátámasztása.

A Bankcsoport Javadalmazási Politika hatálya alá tartoznak a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, valamint a Bankkal munkaviszonyban álló munkavállalók közül a bank managementjének tagjai (elnök-vezérigazgató és annak helyettesei), a bankcsoport kockázati profilját és eredményét jelentős mértékben befolyásoló vezetők, egyedi irányítási funkciókért felelős vezetők, ellenőrzési funkciót ellátó vezetők, mindazon vezetők, akik jövedelmének nagysága azonos kategóriába esik a funkciójuk szerint a javadalmazási politika hatálya alá tartozó vezetőkével. Az összevont felügyelet alá tartozó Bankcsoporttag leányvállalatokkal munkaviszonyban álló vezetők közül a leányvállalatok első számú vezetői, egyes leányvállalatok esetében a leányvállalat második szintű (helyettes) vezetői, egyes külföldi leánybankok nemzeti jogszabályok rendelkezései alapján meghatározott, egyedi irányítási, döntési jogkörrel rendelkező vezetői. A Bankcsoport Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyekről a Bank Felügyelő Bizottsága határoz.

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

A javadalmazási politika hatálya alá vont további személyi körben a javadalmazás fix és teljesítményalapú javadalmazási elemekből áll. A fix és teljesítményalapú javadalmazási elemek arányát az irányított szervezet funkciója, mérete és összetettsége alapján a Bank Felügyelő Bizottsága állapítja meg. A teljesítményjavadalmazás aránya egyetlen érintett személy esetében sem haladhatja meg a fix javadalmazás 100%-át.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika legfontosabb alapelve, hogy a teljesítményalapú javadalmazás mértékét – a kockázatok előzetes és utólagos értékelése mellett – a bankcsoporti/banki/leányvállalati szintű, illetve az egyéni célkitűzések megvalósulásának szintjéhez köti.

A Bankkal munkaviszonyban álló vezetők esetében a teljesítmény értékelése a bankcsoporti szintű, a tevékenység kockázatának tökeigényére vetített megtérülést tükröző RORAC mutató mellett, a stratégiai és az egyéni teljesítményt mérő kritériumok (pénzügyi mutatók és a munkavégzés minőségét mérő mutatók) alapján történik. A Bankcsoporttag leányvállalatok vezetői esetében a teljesítmények értékelése a társaságok tevékenységének jellege alapján differenciáltan történik. A mutatók célértékeit a Bank Felügyelő Bizottsága állapítja meg a mindenkor évi pénzügyi terv alapján.

A teljesítményértékelésen alapuló, változó javadalmazás cash bonus és – ahol ezt a nemzeti jogi szabályozás lehetővé teszi – részvényre váltott javadalmazás vagy kedvezményes áron történő részvényjuttatás formájában történik 50-50%-os arányban. Főszabályként a Bankcsoport valamennyi tagja esetében a változó javadalmazás részvényalapú részét az érintettek részére a Bank biztosítja.

A Banknál foglalkoztatott, a Bankcsoporti Javadalmazási Politika személyi hatálya alatt álló, teljesítményjavadalmazásban részesülő munkavállalók önkéntes elhatározásuk alapján jogosultak teljesítményjavadalmazásuk részvény alapú részének erejéig tagi részesedést szerezni az OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program (MRP) Szervezetben. Az MRP szervezetben fennálló tagi részesedés nem forgalomképes, nem terhelhető meg, biztosítékként nem ajánlható fel, és csak a javadalmazási politikában előírt feltételek (teljesítményértékelés eredménye, kockázatok utólagos értékelése) teljesülésétől függően biztosítja az egyén számára a részvényjuttatás tényleges elszámolását. A feltételeket nem teljesítő tagi részesedés visszazáll a Bankra.

A Hpt. előírásaihoz igazodóan főszabály szerint a változó javadalmazás 60%-a halasztásra kerül oly módon, hogy a halasztás időtartama 3 év, amely időtartamon belül a halasztott kifizetés mértéke évente egyenlő arányban kerül megállapításra. A halasztott részletekre való jogosultság megállapítására a kockázatok utólagos értékelése alapján kerül sor. A kockázatok értékelése egyrészt a prudens működést vizsgáló kvantitatív kritériumok, másrészt kvalitatív értékelési szempontok alapján történik. Az érintettek tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok értékelése alapján a teljesítményjavadalmazás halasztott része csökkentésre, vagy megvonásra kerülhet. A halasztott részletre való jogosultság további feltétele a munkaviszony fennállása.

A Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság tagjainak Közgyűlési határozattal megállapított díjazása nyilvános, a javadalmazási politika vonatkozásában pedig a Bank a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően tesz eleget közzétételi kötelezettségének.

1.10. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság, a menedzsment munkájának értékelése

A Felügyeleti elvárásokkal összhangban az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság valamint a menedzsment végrehajtási képességének vizsgálata az érintett vezetők esetében az éves teljesítményértékelés keretében a 2016. év során megvalósult. Az elvégzett értékelés alapvetően az üzleti gondolkodás, üzlet- és működésfejlesztés, az irányítás, kapcsolatok és erőforrások menedzselése, valamint az integritás és belső hajtóerők dimenziókat vizsgálta. Az értékelés eredményei alapján intézkedésre okot adó körülmény nem merült fel. Az érintett vezetői körben az értékelt időszakban – az összeférhetlenségi szabályozás, etikai kódex, illetőleg humánkockázati szempontok alapján – érdekkonfliktus vagy a vezetők függetlenségével kapcsolatos körülmény nem merült fel.

1.11. A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető és felügyelő testületei esetében alkalmazott sokszínűséggel kapcsolatos politika leírása

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

A Bank a vezető testületi tagok (Igazgatóság; Felügyelő Bizottság) jelölésénél, valamint az Igazgatóság az ügyviteli (Menedzsment) tagok kinevezésénél is elsődlegesnek tekinti a szakmai felkészültség, a magas szintű humán-és vezetői kompetencia, a sokrétű tanulmányi háttér, a széleskörű üzleti tapasztalat és üzleti megbízhatóság meglétét, ugyanakkor erősen elkötelezett abban is, hogy a vállalati működés kapcsán hatékony intézkedéseket tegyen a sokszínűség biztosítása érdekében, beleértve a nők részvételi arányának fokozatos javítását is.

Ennek szellemében a Bank Jelölő Bizottsága folyamatosan napirendjén tartja a női kvótára vonatkozó Európai Unió és hazai szabályozás nyomán követését azzal, hogy amennyiben egyértelműen megfogalmazott elvárások kerülnek kihirdetésre, úgy haladéktalanul megteszi a szükséges intézkedéseket.

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

A Bank Alapszabálya értelmében a Banknál 5-11 tagú Igazgatóság és 5-9 tagú Felügyelő Bizottság működik. A jelenlegi Igazgatóság 10 fővel működik és nincs női tagja, míg a Felügyelő Bizottság 6 főből áll, amelynek 2016. április 15. napjától egy női tagja van. A Bank menedzsmentje jelenleg 5 fős, és nincs női tagja.

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

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

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

Az Ajánlásoknak való megfelelés szintje

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

A 1.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács gondoskodott arról, hogy a részvényesek a megfelelő időben hozzájussanak a jogaik gyakorlásához szükséges információkhoz.
Igen

A 1.1.2 A társaság az "egy részvény - egy szavazat" elvet alkalmazza.

Nem

A Társaság törzsrészvényei részvényenként egy szavazat jogot biztosítanak. A Társaság Alapszabályának előírásai szerint a szavazati jogok a részvénytulajdon nagyságától függően speciálisan érvényesülnek.

A 1.2.8 A társaság biztosítja, hogy a tulajdonosok azonos feltételek teljesítésével vehetnek részt a társaság közgyűlésén.

Igen

A 1.2.9 A társaság közgyűlési napirendi pontjai között csak olyan témák szerepelnek, melynek témáját pontosan meghatározták, leírták.

Igen

A határozati javaslatokban kitértek a felügyelő bizottság javaslatára, valamint a döntés hatásainak részletes magyarázatára.

Igen

A 1.2.10 A napirendi pontokhoz készített részvényesi észrevételeket, kiegészítéseket legkésőbb a közgyűlést két nappal megelőzően közzétették.

Igen

A 1.3.8 A közgyűlés napirendi pontjaira tett észrevételeket a részvényesek legkésőbb a regisztrációval egyidejűleg megismerhették.

Igen

A napirendi pontokra vonatkozóan megtett írásos észrevételeket a közgyűlést két munkanappal megelőzően közzétették.

Igen

A 1.3.10 A vezető tisztségviselők megválasztása és visszahívása személyenként külön határozattal történt.

Igen

A 2.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács feladatai kiterjednek a 2.1.1 pontban foglaltakra.

Igen

A 2.3.1 Az igazgatóság / igazgatótanács előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.

Igen

A felügyelő bizottság előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.

Igen

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

Igen

A felügyelő bizottság ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.

Igen

A 2.5.1. A társaság igazgatótanácsában / felügyelő bizottságában elegendő számú független tag van a pártatlanság biztosításához.

Igen

A 2.5.4 Az igazgatótanács / felügyelő bizottság rendszeres időközönként (az éves FT jelentés kapcsán) a függetlenség megerősítését kérte függetlennek tartott tagjaitól.

Igen

A 2.5.6 A társaság honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatótanács / felügyelő bizottság függetlenségével kapcsolatos irányelveit, az alkalmazott függetlenségi kritériumokat.

Igen

A 2.6.1 Az igazgatóság / igazgatótanács tagja tájékoztatta az igazgatóságot / igazgatótanácsot (felügyelő bizottságot / audit bizottságot), ha a társaság (vagy bármely leányvállalata) valamely ügyletével kapcsolatban neki (illetve vele közeli kapcsolatban álló személynek) jelentős személyes érdeke állt fenn.

Igen

A 2.6.2 A testületi és menedzsment tagok (és a velük kapcsolatban álló személyek), valamint a társaság (illetve leányvállalata) között létrejött ügyleteket a társaság általános üzleti gyakorlata szerint, de az általános üzleti gyakorlathoz képest szigorúbb átláthatósági szabályok alapján bonyolították le.

Igen

A 2.6.2 szerinti, az általános üzleti gyakorlattól eltérő ügyleteket és azok feltételeit elfogadtatták a felügyelő bizottsággal (audit bizottsággal).

Nem

Az általános üzleti gyakorlattól eltérő ügyletek jóváhagyására a Társaság eljárásrendet dolgozott ki, amely biztosítja a megfelelő kontrollt.

A 2.6.3 A testületi tag tájékoztatta a felügyelő bizottságot / audit bizottságot (jelölőbizottságot), ha nem a cégcsoporthoz tartozó társaságnál kapott testületi tagságra, menedzsment tagságra vonatkozó felkérést.

Igen

A 2.6.4 Az igazgatóság / igazgatótanács kialakította a társaságon belüli információáramlásra, a bennfentes információk kezelésére vonatkozó irányelveit, és felügyeli ezek betartását.

Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács kialakította a bennfentes személyek értékpapír kereskedésére vonatkozó irányelveit, és felügyeli ezek betartását.

Igen

A 2.7.1 Az igazgatóság / igazgatótanács javadalmazási irányelveket fogalmazott meg az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és a menedzsment munkájának értékelésére és javadalmazására vonatkozóan.

Igen

A felügyelő bizottság véleményezte a javadalmazási irányelveket.

Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelő bizottság javadalmazására vonatkozó elveket és azok változásait a közgyűlés külön napirendi pontban hagyta jóvá.

Igen

A 2.7.2 Az igazgatóság / igazgatótanács az adott üzleti év vonatkozásában értékelte saját munkáját.

Nem

A Társaságnál Jelölő Bizottság működik, amely értékelte a testület munkáját, illetve ld. a jelentés 1.10. pontját.

A 2.7.2.1 A felügyelő bizottság az adott üzleti év vonatkozásában értékelte saját munkáját.

Nem

A Társaságnál Jelölő Bizottság működik, amely értékelte a testület munkáját, illetve ld. a jelentés 1.10. pontját.

A 2.7.3 Az igazgatóság / igazgatótanács hatáskörébe tartozik a menedzsment teljesítményének ellenőrzése és javadalmazásának megállapítása.

Igen

A menedzsment tagokat illető, a szokásostól eltérő juttatások kereteit és ezek változásait a közgyűlés külön napirendi pontban hagyta jóvá.

Igen

A 2.7.4 A részvény alapú javadalmazási konstrukciók elveit a közgyűlés jóváhagyta.

Igen

A részvény alapú javadalmazási konstrukciókkal kapcsolatos közgyűlési döntést megelőzően a részvényesek részletes tájékoztatást kaptak (legalább a 2.7.4 pontban foglaltak szerint)

Igen

A 2.7.7 A társaság a Javadalmazási nyilatkozatot elkészítette, és a közgyűlés elé terjesztette.

Nem

Az Európai Unió vonatkozó irányelvével (CRD IV), valamint a Hpt. rendelkezéseivel összhangban a Bank 2015. évet záró Közgyűlése, Igazgatósága, valamint Felügyelő Bizottsága gondoskodott az OTP Bank és Bankcsoport Javadalmazási Politikájának felülvizsgálatáról. A hazai és Európai Unió jogszabályi környezetéhez igazodóan a Bankcsoport Javadalmazási Politika működtetésének folyamata tartalmazza a Bankcsoporti

Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi kör kialakításának alapját képező, a kockázatokra jelentős hatást gyakorló tevékenységek és munkavállalók azonosítására vonatkozó módszertan keretrendszerét, valamint az éves értékelési folyamatra vonatkozó eljárásrendet.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika célja a Bankcsoport kockázattűrő képességén belül a Bank menedzsmentjének és kulcspozíciót betöltő vezetőinek, továbbá a Bankcsoporttag leányvállalatok vezetőinek a banki és csoportszintű eredmények elérésében nyújtott teljesítményének elismerése és ösztönzési oldalról történő alátámasztása.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartoznak a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, valamint a Bankkal munkaviszonyban álló munkavállalók közül a bank managementjének tagjai (elnök-vezérigazgató és annak helyettesei), a bankcsoport kockázati profilját és eredményét jelentős mértékben befolyásoló vezetők, egyedi irányítási funkciókért felelős vezetők, ellenőrzési funkciót ellátó vezetők, mindazon vezetők, akik jövedelmének nagysága azonos kategóriába esik a funkciójuk szerint a javadalmazási politika hatálya alá tartozó vezetőkével. Az összevont felügyelet alá tartozó Bankcsoporttag leányvállalatokkal munkaviszonyban álló vezetők közül a leányvállalatok első számú vezetői, egyes leányvállalatok esetében a leányvállalat második szintű (helyettes) vezetői, egyes külföldi leánybankok nemzeti jogszabályok rendelkezései alapján meghatározott, egyedi irányítási, döntési jogkörrel rendelkező vezetői. A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyekről a Bank Felügyelő Bizottsága határoz.

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

A javadalmazási politika hatálya alá vont további személyi körben a javadalmazás fix és teljesítményalapú javadalmazási elemekből áll. A fix és teljesítményalapú javadalmazási elemek arányát az irányított szervezet funkciója, mérete és összetettsége alapján a Bank Felügyelő Bizottsága állapítja meg. A teljesítményjavadalmazás aránya egyetlen érintett személy esetében sem haladhatja meg a fix javadalmazás 100%-át.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika legfontosabb alapelve, hogy a teljesítményalapú javadalmazás mértékét – a kockázatok előzetes és utólagos értékelése mellett – a bankcsoporti/banki/leányvállalati szintű, illetve az egyéni célkitűzések megvalósulásának szintjéhez köti.

A Bankkal munkaviszonyban álló vezetők esetében a teljesítmény értékelése a bankcsoporti szintű, a tevékenység kockázatának tőkeigényére vetített megtérülést tükröző RORAC mutató mellett, a stratégiai és az egyéni teljesítményt mérő kritériumok (pénzügyi mutatók és a munkavégzés minőségét mérő mutatók) alapján történik. A Bankcsoporttag leányvállalatok vezetői esetében a teljesítmények értékelése a társaságok tevékenységének jellege alapján differenciáltan történik. A mutatók célértékeit a Bank Felügyelő Bizottsága állapítja meg a mindenkori éves pénzügyi terv alapján.

A teljesítményértékelésen alapuló, változó javadalmazás cash bonus és – ahol ezt a nemzeti jogi szabályozás lehetővé teszi – részvényre váltott javadalmazás vagy kedvezményes áron történő részvényjuttatás formájában történik 50-50%-os arányban. Főszabályként a Bankcsoport valamennyi tagja esetében a változó javadalmazás részvényalapú részét az érintettek részére a Bank biztosítja.

A Banknál foglalkoztatott, a Bankcsoporti Javadalmazási Politika személyi hatálya alatt álló, teljesítményjavadalmazásban részesülő munkavállalók önkéntes elhatározásuk alapján jogosultak teljesítményjavadalmazásuk részvény alapú részének erejéig tagi részesedést szerezni az OTP Bank MRP Szervezetben. Az MRP szervezetben fennálló tagi részesedés nem forgalomképes, nem terhelhető meg, biztosítékként nem ajánlítható fel, és csak a

javadalmazási politikában előírt feltételek (teljesítményértékelés eredménye, kockázatok utólagos értékelése) teljesülésétől függően biztosítja az egyén számára a részvényjuttatás tényleges elszámolását. A feltételeket nem teljesítő tagi részesedés visszazáll a Bankra.

A Hpt. előírásaihoz igazodóan főszabály szerint a változó javadalmazás 60%-a halasztásra kerül oly módon, hogy a halasztás időtartama 3 év, amely időtartamon belül a halasztott kifizetés mértéke évente egyenlő arányban kerül megállapításra. A halasztott részletre való jogosultság megállapítására a kockázatok utólagos értékelése alapján kerül sor. A kockázatok értékelése egyrészt a prudens működést vizsgáló kvantitatív kritériumok, másrészt kvalitatív értékelési szempontok alapján történik. Az érintettek tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok értékelése alapján a teljesítményjavadalmazás halasztott része csökkentésre, vagy megvonásra kerülhet. A halasztott részletre való jogosultság további feltétele a munkaviszony fennállása.

A Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság tagjainak Közgyűlési határozattal megállapított díjazása nyilvános, a javadalmazási politika vonatkozásában pedig a Bank a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően tesz eleget közzétételi kötelezettségének.

A Javadalmazási nyilatkozat tartalmazza az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság, és a menedzsment egyes tagjainak díjazását.

Nem

Lásd: előző pont.

A 2.8.1 Az igazgatóság / igazgatótanács, vagy az általa működtetett bizottság felelős a társaság teljes kockázatkezelésének felügyeletéért és irányításáért.

Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács meghatározott rendszerességgel tájékozódik a kockázatkezelési eljárások hatékonyságáról.

Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács megtette a szükséges lépéseket a főbb kockázati területek azonosítása érdekében.

Igen

A 2.8.3 Az igazgatóság / igazgatótanács megfogalmazta a belső kontrollok rendszerével kapcsolatos elveket.

Igen

A belső kontrollok menedzsment által kialakított rendszere biztosítja a társaság tevékenységét érintő kockázatok kezelését, a társaság célkitűzéseinek elérését.

Igen

A 2.8.4 A belső kontrollok rendszerének kialakításánál az igazgatóság / igazgatótanács figyelembe vette a 2.8.4 pontokban szereplő szempontokat.

Igen

A 2.8.5 A menedzsment feladata és felelőssége a belső kontrollok rendszerének kialakítása és fenntartása.

Igen

A 2.8.6 A társaság kialakított egy független belső ellenőrzési funkciót, mely az audit bizottságnak / felügyelő bizottságnak tartozik beszámolási kötelezettséggel.

Igen

A belső audit csoport legalább egyszer beszámolt az audit bizottságnak / felügyelő bizottságnak a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről.

Igen

A 2.8.7 A belső ellenőrzési tevékenységet az audit bizottság / felügyelő bizottság megbízása alapján a belső ellenőrzés hajtja végre.

Igen

A belső ellenőrzés szervezetenként elkülönül az operatív vezetést végző menedzsmenttől.

Igen

A 2.8.8 A belső audit tervet az audit bizottság javaslata alapján az igazgatóság / igazgatótanács (felügyelő bizottság) hagyta jóvá.

Igen

A 2.8.9 Az igazgatóság / igazgatótanács elkészítette jelentését a részvényesek számára a belső kontrollok működéséről.

Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács kidolgozta a belső kontrollok működéséről készített jelentések fogadásával, feldolgozásával, és saját jelentésének elkészítésével kapcsolatos eljárásait.

Igen

A 2.8.11 Az igazgatóság / igazgatótanács beazonosította a belső kontrollok rendszerének lényeges hiányosságát, felülvizsgálta és ártértékelt az ezzel kapcsolatos tevékenységeket.

Igen

A 2.9.2 Az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és az audit bizottság minden esetben értesítést kapott arról, ha a könyvvizsgálónak adott megbízás jellegénél fogva jelentős ráfordítást jelenthet, érdekütközést idézhet elő, vagy bármilyen más módon lényeges hatással lehet az üzletmenetre.

Igen

A 2.9.3 Az igazgatóság / igazgatótanács tájékoztatta a felügyelő bizottságot arról, hogy a társaság működését lényegesen befolyásoló eseménnyel kapcsolatban bízta meg a könyvvizsgálót ellátó gazdálkodó szervezetet, illetve külső szakértőt.

Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács határozatában előzetesen rögzítette, hogy milyen események tekinthetők olyanoknak, mely jelentősen befolyásolják a társaság működését.

Igen

A 3.1.6 A társaság honlapján nyilvánosságra hozta az audit bizottságra delegált feladatokat, a bizottság célkitűzéseit, ügyrendjét, összetételét (a tagok nevének, rövid életrajzának és kinevezése idejének feltüntetésével).

Nem

Az OTP Bank Nyrt.-nél kialakításra került és működik Audit Bizottság, amely a Felügyelő Bizottság munkáját segíti, és a Bank a tagok nevét rövid életrajzuk feltüntetésével nyilvánosságra hozta. Az Audit Bizottságra delegált feladatok, a Bizottság célkitűzései, ügyrendje nem nyilvános.

A 3.1.6.1 A társaság honlapján nyilvánosságra hozta a jelölőbizottságra delegált feladatokat, a bizottság célkitűzéseit, ügyrendjét, összetételét (a tagok nevének, rövid életrajzának és kinevezése idejének feltüntetésével).

Nem

Az OTP Bank Nyrt.-nél kialakításra került és működik Jelölő Bizottság, és a Bank a tagok nevét rövid életrajzuk feltüntetésével nyilvánosságra hozta. A Jelölő Bizottságra delegált feladatok, a Bizottság célkitűzései, ügyrendje nem nyilvános.

A 3.1.6.2 A társaság honlapján nyilvánosságra hozta a javadalmazási bizottságra delegált feladatokat, a bizottság célkitűzéseit, ügyrendjét, összetételét (a tagok nevének, rövid életrajzának és kinevezése idejének feltüntetésével).

Igen

A 3.2.1 Az audit bizottság / felügyelő bizottság felügyelte a kockázatkezelés hatékonyságát, a belső kontroll rendszer működését és a belső ellenőrzés tevékenységét is.

Igen

A 3.2.3 Az audit bizottság / felügyelő bizottság pontos és részletes tájékoztatást kapott a belső ellenőr és a független könyvvizsgáló munkaprogramjáról; s megkapta a könyvvizsgáló könyvvizsgálat során feltárt problémákra vonatkozó beszámolóját.

Igen

A 3.2.4 Az audit bizottság / felügyelő bizottság az új könyvvizsgáló jelölttől bekérte a 3.2.4 szerinti feltáró nyilatkozatot.

Igen

A 3.3.1 A társaságnál jelölőbizottság működik.

Igen

A 3.3.2 A jelölőbizottság gondoskodik a személyi változások előkészítéséről.

Igen

A Jelölő Bizottság hatáskörébe tartozó vezetői körben.

A jelölőbizottság áttekintette a menedzsment tagok kiválasztására és kinevezésére vonatkozó eljárásokat.

Igen

A jelölőbizottság értékelte a testületi és menedzsment tagok tevékenységét.

Igen

A jelölőbizottság megvizsgálta a testületi tagok jelölésére vonatkozó összes olyan javaslatot, melyet a részvényesek, vagy az igazgatóság / igazgatótanács terjeszt elő.

Igen

A 3.4.1 A társaságnál javadalmazási bizottság működik.

Igen

A 3.4.2 A javadalmazási bizottság a testületek és a menedzsment javadalmazásának rendszerére (díjazás egyéni szintje, struktúrája) tett javaslatot, illetve végzi ennek ellenőrzését.

Igen

A 3.4.3 A menedzsment javadalmazását a javadalmazási bizottság javaslata alapján az igazgatóság / igazgatótanács hagyta jóvá.

Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács javadalmazását a javadalmazási bizottság javaslata alapján a közgyűlés hagyta jóvá.

Igen

A javadalmazási bizottság a részvényopciók, költségtérítések, egyéb juttatások rendszerét is ellenőrizte.

Igen

A 3.4.4 A javadalmazási bizottság javaslatokat fogalmazott meg a javadalmazási elvekre vonatkozóan.

Igen

A 3.4.4.1 A javadalmazási bizottság javaslatokat fogalmazott meg az egyes személyek javadalmazására vonatkozóan

Igen

A 3.4.4.2 A javadalmazási bizottság áttekintette a menedzsment tagokkal kötött szerződések feltételeit.

Nem

A menedzsment tagokkal kötött szerződések feltételeinek áttekintése nem tartozik a javadalmazási bizottság hatáskörébe.

A 3.4.4.3 A javadalmazási bizottság ellenőrizte, hogy a társaság eleget tett-e a javadalmazási kérdéseket érintő tájékoztatási kötelezettségeknek.

Igen

A 3.4.7 A javadalmazási bizottsági tagok többsége független.

Igen

A 3.5.1 Az igazgatóság / igazgatótanács nyilvánosságra hozta indokait a javadalmazási és a jelölőbizottság összevonásával kapcsolatban.

Nem

A Társaságnál Javadalmazási Bizottság és Jelölő Bizottság is működik.

A 3.5.2 Az igazgatóság / igazgatótanács végezte el a jelölőbizottság feladatait, s ennek indokairól tájékoztatást adott ki.

Nem

A Jelölő Bizottság látta el a feladatait.

A 3.5.2.1 Az igazgatóság / igazgatótanács végezte el a javadalmazási bizottság feladatait, s ennek indokairól tájékoztatást adott ki.

Nem

A Javadalmazási Bizottság látta el a feladatait.

A 4.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács a társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben meghatározta azokat az alapelveket és eljárásokat, amelyek biztosítják, hogy minden, a társaságot érintő, illetve a társaság értékpapírjainak árfolyamára hatást gyakorló jelentős információ pontosan, hiánytalanul és időben közzétételre kerüljön, hozzáférhető legyen.

Igen

A 4.1.2 Az információ szolgáltatás során a társaság biztosította, hogy minden részvényes, piaci szereplő azonos elbánás alá esik.

Igen

A 4.1.3 A társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben kitér az elektronikus, internetes közzététel eljárásaira.

Igen

A társaság honlapját a nyilvánosságra hozatali szempontok, és a befektetők tájékoztatását szem előtt tartva alakítja ki.

Igen

A 4.1.4 Az igazgatóság / igazgatótanács felmérte a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát.

Igen

A 4.1.5 A társaság honlapján közzéteszi társasági esemény-naptárát.

Igen

A 4.1.6 A társaság az éves jelentésében és honlapján tájékoztatta a nyilvánosságot stratégiai céljairól, a fő tevékenységével, üzleti etikával, az egyéb érintett felekkel kapcsolatos irányelveiről is.

Igen

A 4.1.8 Az igazgatóság / igazgatótanács az éves jelentésben nyilatkozott arról, hogy az éves pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatával megbízott könyvvizsgáló gazdasági szervezet milyen jellegű, és nagyságrendű egyéb megbízást kapott a társaságtól, illetve annak leányvállalatától.

Igen

A 4.1.9 A társaság éves jelentésében, illetve honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutásáról szóló információkat.

Igen

A 4.1.10 A társaság tájékoztatást adott az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság belső szervezetéről, működéséről.

Nem

A Társaság honlapján megtalálható a Társaság Alapszabálya, amely információt biztosít a vezető testületek működéséről.

Lásd még a 2.7.2 pontban leírtakat.

A 4.1.10.1 A társaság tájékoztatást adott az igazgatóság / igazgatótanács, menedzsment munkájának, valamint az egyes tagok értékelésekor figyelembe vett szempontokról.

Igen

A 4.1.11 A társaság az éves jelentésében, illetve honlapján a javadalmazási nyilatkozatban tájékoztatja a nyilvánosságot az alkalmazott javadalmazási irányelvekről, azon belül az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság és a menedzsment tagjainak díjazásáról, javadalmazásáról.

Nem

Lásd a 2.7.7 pontnál leírtakat.

A 4.1.12 Az igazgatóság / igazgatótanács közzétette a kockázatkezelési irányelveit, melyben kitér a belső kontrollok rendszerére, az alkalmazott kockázatkezelési alapelvekre és alapvető szabályokra, illetve a főbb kockázatok áttekintő ismertetésére.

Igen

A 4.1.13 A piaci szereplők tájékoztatása érdekében a társaság évente, az éves jelentés közzétételkor, nyilvánosságra hozza felelős társaságirányítással kapcsolatos jelentését.

Igen

A 4.1.14 A társaság honlapján nyilvánosságra hozza a bennfentes személyeknek a társaság részvényei értékpapír kereskedelmével kapcsolatos irányelveit.

Igen

A társaság az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság, és a menedzsment tagok a társaság értékpapírjaiban fennálló részesedését, illetve a részvény-alapú ösztönzési rendszerben fennálló érdekeltységét az éves jelentésben és a társaság honlapján feltüntette.

Igen

A 4.1.15 A társaság az éves jelentésben és a társaság honlapján közzétette az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak és a menedzsment bármilyen harmadik féllel való kapcsolatát, amely a társaság működését befolyásolhatja.

Igen

Javaslatoknak való megfelelés szintje

A társaságnak meg kell adnia, hogy az FTA vonatkozó javaslatát alkalmazza-e, avagy sem
Igen

J 1.1.3 A társaságnál befektetői kapcsolattartással foglalkozó szervezeti egység működik.
Igen

J 1.2.1 A társaság közzétette honlapján a közgyűlésének lebonyolítására és a részvényes szavazati jogának gyakorlására (kitérve a meghatalmazott útján történő szavazásra) vonatkozó összefoglaló dokumentumát.
Igen

J 1.2.2 A társaság alapszabálya a társaság honlapján megtekinthető
Igen

J 1.2.3 A társaság honlapján a 1.2.3 pontnak megfelelő (a társasági események fordulónapjára vonatkozó) információkat közzétették.
Igen

J 1.2.4 Az 1.2.4 pont szerinti közgyűlésekkel kapcsolatos információkat, dokumentumokat (meghívó, előterjesztések, határozati javaslatok, határozatok, jegyzőkönyv) a társaság honlapján nyilvánosságra hozta.
Igen

J 1.2.5 A társaság közgyűlését úgy tartotta meg, hogy azzal lehetővé tette a részvényesek minél nagyobb számban való megjelenését.
Igen

J 1.2.6 A társaság a kézhezvételt követő öt napon belül, az eredeti közgyűlési meghívó közzétételével megegyező módon közzétette a napirendi pontok kiegészítését.
Igen

J 1.2.7 A társaság által alkalmazott szavazási eljárás biztosította a tulajdonosok döntésének egyértelmű, világos és gyors meghatározását.
Igen

J 1.2.11 A társaság a részvényesek kérésére elektronikusan is továbbította a közgyűléshez kapcsolódó információkat.
Igen

J 1.3.1 A közgyűlés elnökének személyét a társaság közgyűlése a napirendi pontok érdemi tárgyalása előtt elfogadta.
Nem

J 1.3.2 Az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelő bizottság a közgyűlésen képviseltette magát.
Igen

J 1.3.3 A társaság alapszabálya lehetőséget ad arra, hogy a társaság közgyűlésein az igazgatóság / igazgatótanács elnökének, vagy a társaság részvényeseinek kezdeményezésére harmadik személy is meghívást kapjon, s a közgyűlésen a kapcsolódó napirend megtárgyalásakor hozzászólási és véleményezési jogot kapjon.
Igen

J 1.3.4 A társaság nem korlátozta a közgyűlésen résztvevő tulajdonosok felvilágosítást kérő, észrevétel tételi és indítványozási jogát, és ahhoz semmilyen előfeltételt nem támasztott.

Igen

J 1.3.5 A társaság honlapján három napon belül közzétette azokra a kérdésekre vonatkozó válaszait, melyeket a közgyűlésen nem tud kielégítően megválaszolni. A társaság közzétette magyarázatát a válaszok megtagadására vonatkozóan.

Igen

J 1.3.6 A közgyűlés elnöke és a társaság biztosította, hogy a közgyűlésen felmerülő kérdésekre történő válaszadással a törvényi, valamint tőzsdei előírásokban megfogalmazott tájékoztatási, nyilvánosságra hozatali elvek ne sérüljenek, illetve azok betartásra kerüljenek.

Igen

J 1.3.7 A közgyűlési döntésekről a társaság sajtóközleményt jelentetett meg, illetve sajtótájékoztatót tartott.

Igen

J 1.3.11 Az egyes alapszabály módosításokról a társaság közgyűlése külön határozatokkal dönt.

Igen

J 1.3.12 A társaság a határozatokat, valamint a határozati javaslatok ismertetését, illetve a határozati javaslatokkal kapcsolatos lényeges kérdéseket és válaszokat is tartalmazó közgyűlési jegyzőkönyvét a közgyűlést követő 30 napon belül közzétette.

Igen

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

Igen

J 1.4.2 A társaság nyilvánosságra hozta az ellene irányuló felvásárlást megakadályozó megoldásokkal kapcsolatos irányelveit.

Nem

J 2.1.2 Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje tartalmazza az igazgatóság / igazgatótanács felépítését, az ülések előkészítésével, lebonyolításával és a határozatok megfogalmazásával kapcsolatos teendőket és egyéb, az igazgatóság / igazgatótanács működését érintő kérdéseket.

Igen

J 2.2.1 A felügyelő bizottság ügyrendjében és munkatervében részletezi a bizottság működését és feladatait, valamint azokat az ügyintézési szabályokat és folyamatokat is, amelyek szerint a felügyelő bizottság eljár.

Igen

J 2.3.2 A testületi tagok az adott testületi ülést legalább öt nappal megelőzően hozzáfértek az adott ülés előterjesztéséhez.

Igen

J 2.3.3 Az ügyrendben szabályozásra kerül a nem testületi tagok testületi ülésen való rendszeres, illetve eseti részvétele.

Igen

J 2.4.1 Az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak megválasztása átlátható módon történt, a jelöltekre vonatkozó információk legalább öt nappal a közgyűlést megelőzően nyilvánosságra kerültek.

Igen

J 2.4.2 A testületek összetétele, létszáma megfelel a 2.4.2 pontban meghatározott elveknek.

Igen

J 2.4.3 A társaság bevezető programjában az újonnan választott nem-operatív testületi tagok megismerhették a társaság felépítését, működését, illetve a testületi tagként jelentkező feladataikat.

Igen

J 2.5.2 Az elnöki és vezérigazgatói hatáskörök megosztását a társaság alapszabályában rögzítették.

Igen

J 2.5.3 A társaság tájékoztatást tett közzé arról, hogy az elnöki és vezérigazgatói tisztség kombinálása esetén milyen eszközökkel biztosítja azt, hogy az igazgatóság / igazgatótanács objektívan értékelje a menedzsment tevékenységét.

Nem

J 2.5.5 A társaság felügyelő bizottságának nincs olyan tagja, aki a jelölését megelőző három évben a társaság igazgatóságában, illetve menedzsmentjében tisztséget töltött be.

Nem

J 2.7.5 Az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és a menedzsment javadalmazási rendszerének kialakítása a társaság, és ezen keresztül a részvényesek stratégiai érdekeit szolgálja.

Igen

J 2.7.6 A társaság a felügyelő bizottsági tagok esetében fix összegű javadalmazást alkalmaz, s nem alkalmaz részvényárfolyamhoz kötött javadalmazási elemet.

Igen

J 2.8.2 Az igazgatóság / igazgatótanács a kockázatkezelési alapelveket és alapvető szabályokat a menedzsment azon tagjaival együttműködve dolgozta ki, akik a kockázatkezelési folyamatok megtervezéséért, működtetéséért, ellenőrzéséért, valamint a társaság napi működésébe történő beépítéséért felelősek.

Igen

J 2.8.10 A belső kontrollok rendszerének értékelésénél az igazgatóság / igazgatótanács figyelembe vette a 2.8.10 pontban foglalt szempontokat.

Igen

J 2.8.12 A társaság könyvvizsgálója felmérte és értékelte a társaság kockázatkezelési rendszereit, valamint a menedzsment kockázatkezelési tevékenységét, s erre vonatkozó jelentését benyújtotta az audit bizottságnak / felügyelő bizottságnak.

Igen

J 2.9.1 Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje kiterjed a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.

Igen

J 2.9.1.1 A felügyelő bizottság ügyrendje kiterjed a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.

Igen

J 2.9.1.2 Az audit bizottság ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.

Igen

J. 2.9.1.3 A jelölőbizottság ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.

Nem

J 2.9.1.4 A javadalmazási bizottság ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.

Nem

J 2.9.4 Az igazgatóság / igazgatótanács a közgyűlési napirendi pontokat megtárgyaló üléseire tanácskozási joggal meghívhatja a társaság könyvvizsgálóját.

Igen

J 2.9.5 A társaság belső ellenőrzése együttműködött a könyvvizsgálóval a könyvvizsgálat eredményes végrehajtása érdekében.

Igen

J 3.1.2 Az audit bizottság elnöke rendszeresen tájékoztatja az igazgatóságot / igazgatótanácsot a bizottság egyes üléseiről, és a bizottság legalább egy jelentést készített az ügyvezető testületnek, illetve a felügyelő bizottságnak az adott üzleti évben.

Nem

J 3.1.2.1 A jelölőbizottság elnöke rendszeresen tájékoztatja az igazgatóságot / igazgatótanácsot a bizottság egyes üléseiről, és a bizottság legalább egy jelentést készített az ügyvezető testületnek, illetve a felügyelő bizottságnak az adott üzleti évben.

Igen

J 3.1.2.2 A javadalmazási bizottság elnöke rendszeresen tájékoztatja az igazgatóságot / igazgatótanácsot a bizottság egyes üléseiről, és a bizottság legalább egy jelentést készített az ügyvezető testületnek, illetve a felügyelő bizottságnak az adott üzleti évben.

Igen

J 3.1.4 A társaság bizottságai olyan tagokból állnak fel, akik megfelelő képességgel, szakértelemmel és tapasztalattal rendelkeznek feladataik ellátásához.

Igen

J 3.1.5 A társaságnál működő bizottságok ügyrendje tartalmazza a 3.1.5 pontba foglaltakat.

Igen

J 3.2.2 Az audit bizottság / felügyelő bizottság tagjai teljes körű tájékoztatást kaptak a társaság számviteli, pénzügyi és működési sajátosságairól.

Igen

J 3.3.3 A jelölőbizottság legalább egy értékelést készített az igazgatóság / igazgatótanács elnöke számára az igazgatóság / igazgatótanács működéséről, illetve az igazgatóság / igazgatótanács egyes tagjainak munkájáról, megfeleléséről az adott üzleti évben.

Igen

J 3.3.4 A jelölőbizottság tagjainak többsége független.

Igen

J 3.3.5 A jelölőbizottság ügyrendje kitér a 3.3.5 pontban foglaltakra.

Nem

J 3.4.5 A javadalmazási bizottság gondoskodik a javadalmazási nyilatkozat elkészítéséről.
Nem

J 3.4.6 A javadalmazási bizottság kizárólagosan az igazgatóság / igazgatótanács nem-operatív tagjaiból áll.
Igen

J 4.1.4 A társaság nyilvánosságra hozatali irányelvei legalább az 4.1.4 pontban foglaltakra kiterjednek.
Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács a nyilvánossági folyamatok hatékonyságára vonatkozó vizsgálatának eredményéről az éves jelentésben tájékoztatja a részvényeseket.
Igen

J 4.1.7 A társaság pénzügyi kimutatásait az IFRS elveknek megfelelően készíti el.
Igen

J 4.1.16 A társaság angol nyelven is elkészíti és nyilvánosságra hozza tájékoztatásait.
Igen

5/2017. számú határozat melléklete

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvénnyel (Hpt.) összefüggő módosítás (ALAPSZABÁLY [11/A.2. PONTJA])

[Audit Bizottság]

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

AZ OTP BANK NYRT. JAVADALMAZÁSI IRÁNYELVEI

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika a vállalatirányítási rendszer szerves része, amelyet a Bankcsoport egészében érvényre kell juttatni. A Bankcsoporti Javadalmazási Politika az Európai Unió vonatkozó irányelvének megfelelően, összhangban áll a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel, célja szerint nem ösztönöz a Bank és Bankcsoporttag leányvállalatok kockázatvállalási limitjeit meghaladó kockázatok vállalására, továbbá igazodik a Bank és Bankcsoporttag leányvállalatok üzleti stratégiájához, célkitűzéseivel, értékeivel és hosszú távú érdekeivel, valamint elősegíti annak megvalósítását.

1. A Javadalmazási Politika célja

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika célja a Bankcsoport kockázattűrő képességén belül az OTP Bank menedzsmentjének és kulcspozícióit betöltő vezetőinek, továbbá a Bankcsoporttag leányvállalatok vezetőinek a banki és csoportszintű eredmények elérésében nyújtott teljesítményének elismerése és ösztönzési oldalról történő alátámasztása.

2. A Javadalmazási Politika személyi hatálya

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika személyi hatályának meghatározása az irányadó Európai Unió előírásainak megfelelően az intézmény saját kockázati profilján alapuló minőségi, valamint a jövedelemszint által meghatározott mennyiségi kritériumok alapján történik. A minőségi szempontok érvényesítésére a Bank a csoport üzleti és kockázati stratégiájának megfelelő, átfogó kockázatelemzési eljárást alkalmaz, amely alapján évente értékelést végez konszolidált, szubkonszolidált és helyi szinten a kockázati profilra jelentős hatást gyakorló munkavállalók azonosítása céljából. A mennyiségi kritériumokat a mindenkor hatályos jogszabályi elvárásoknak megfelelően veszi figyelembe.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartoznak azok a vezető tisztségviselők, illetve munkavállalók, akik a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben meghatározott minőségi, illetve mennyiségi ismérvek alapján a Bankcsoport működésére és kockázati profiljára konszolidált szinten, szubkonszolidált szinten, vagy helyi szinten jelentős hatást gyakorolnak.

A Bank a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet által meghatározott kockázati szempontokat a Felügyelő Bizottság által elfogadott, átfogó belső kockázatelemzési módszertannal is kiegészíti.

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

- Azon munkavállalók esetében, akiket kizárólag mennyiségi szempontok azonosítanak, a Bank Felügyelő Bizottsága jogosult mérlegelni, hogy szakmai tevékenységükkel a kockázati profilra jelentős hatást gyakorolnak-e, és ilyen hatás hiányában dönthet az érintett személyek javadalmazási politika hatálya alól történő kivonásáról a Magyar Nemzeti Bank felé történő előzetes bejelentés mellett vagy engedély birtokában.
- Azon hitelintézetnek vagy befektetési vállalkozásnak nem minősülő leányvállalatok esetén, amelyek a csoport belső tőkéjének összetételéből 2%-ot el nem érő arányt képviselnek és ekként jelentős üzleti egységnek nem tekinthetők, a mennyiségi kritériumok alapján azonosított személyi kört a Bank nem tekinti a kockázati profilra jelentős hatást gyakorlóknak.

- Azon személyeket, akiket a kockázatelemzés nem azonosított, de a Bank működésére és/vagy a kockázati profiljára szakmai tevékenységük révén jelentős hatást gyakorolnak, a Bank Felügyelő Bizottsága jogosult a javadalmazási politika személyi hatálya alá vonni.

3. A Bankcsoporti Javadalmazási Politika leányvállalatokra vonatkozó alkalmazásának keretei

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

- **A Bankcsoporti Javadalmazási Politika** főszabályként a csoportszintű kockázati profilra jelentős hatást gyakorló anyabanki és bankcsoporti személyi kört fedli le, továbbá a szubkonszolidált körbe nem tartozó leányvállalatoknál azonosított személyi kört.
- **A szubkonszolidált javadalmazási politikák** a kockázati profilra szubkonszolidált és helyi szinten jelentős hatást gyakorló személyi kört fedik le.
- **Az alapkezelő társaságok helyi szintű javadalmazási politikák elfogadására is jogosultak** a Bszt., illetve az ABAK-irányelv (2011/61/EU irányelv) előírásainak való megfelelés érdekében.

4. Az alapjavadalmazás és teljesítményjavadalmazás aránya

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

A javadalmazási politika hatálya alá vont további személyi körben a javadalmazás alapjavadalmazásból és teljesítményjavadalmazásból áll. Az alapjavadalmazás fő elemei az alapbér valamint az OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény. Az alapjavadalmazás a jogosultak teljesítményétől, illetve a munkáltató diszkrecionális döntésétől nem függhet.

Az alapjavadalmazás és a teljesítményjavadalmazás arányát az irányított szervezet funkciója, mérete és összetettsége alapján, a Bank Felügyelő Bizottsága állapítja meg. A teljesítményjavadalmazás aránya egyetlen érintett személy esetében sem haladhatja meg az alapjavadalmazás 100 százalékát.

A teljesítményjavadalmazásnak a teljes javadalmazáshoz viszonyított aránya az érintett vezető által betöltött funkciótól függően az alábbiak szerint meghatározott sávokon belül alakulhat azzal, hogy a kontroll funkciót betöltő vezetők esetében a teljesítményjavadalmazás aránya a sáv alsó értékéhez közelít:

- A Bank kockázati profiljára konszolidált szinten jelentős hatást gyakorló személyek esetén a teljesítményjavadalmazás aránya 40-50% között kerül meghatározásra.
- A Bank kockázati profiljára szubkonszolidált szinten jelentős hatást gyakorló személyek esetén a teljesítményjavadalmazás aránya 30-50% között kerül meghatározásra.
- A Bank kockázati profiljára helyi szinten jelentős hatást gyakorló személyek esetén a teljesítményjavadalmazás aránya 30-40% között kerül meghatározásra.

5. A teljesítményjavadalmazáshoz kapcsolódóan a teljesítménymérés módja

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

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

A Bankcsoporti szintű teljesítmény értékelésére a Felügyelő Bizottság döntése alapján a csoportszintű RORAC mutató vagy a csoportszintű Economic Value Added (EVA) mutató alkalmazásával kerül sor.²

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

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

6. A teljesítményjavadalmazásra való jogosultság megállapítása

Az értékelt év vonatkozásában a Bankcsoport teljesítményének figyelembe vételével a teljesítményjavadalmazásra fordítható maximális összegről az adott évet lezáró éves rendes közgyűlést követő 45 napon belül a Felügyelő Bizottság dönt.

A teljesítményjavadalmazásra való jogosultságot és a juttatás mértékét az éves szervezeti és egyéni célkitűzések teljesülése arányában

- az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatója esetében a Javadalmazási Bizottság előterjesztése alapján az Igazgatóság,
- a banki alkalmazott vezetők esetében a munkáltatói jogkört gyakorló vezető azzal, hogy a kockázatkezelés, belső ellenőrzés és compliance területek vezetői esetén a Javadalmazási Bizottságot együtt döntési jog illeti meg,
- a Bankcsoporttag leányvállalati vezetők esetében a tulajdonosi jogokat gyakorló testület
- a Bankcsoporttag leányvállalatok alkalmazott vezetői esetében a munkáltatói jogkört gyakorló vezető

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

7. A teljesítményjavadalmazás kifizetésére vonatkozó elvek és szabályok

7.1 Alapelvek

- Az értékelt év (T. év) teljesítményének értékelésekor meghatározásra kerül a teljesítményjavadalmazás összege és egyénekre lebontott szintje. A teljesítményjavadalmazás összege az egyéni teljesítmények kiértékelése, valamint az alapjavadalmazás és teljesítményjavadalmazás aránya alapján kerül meghatározásra.
- A kockázati profilra konszolidált szinten jelentős hatást gyakorló személyi körben, a teljesítményjavadalmazás főszabály szerint cash bonus és a jogosult választásától függően kedvezményes áron történő részvényjuttatás vagy részvényre váltott javadalmazás formájában történik azzal, hogy a teljesítményjavadalmazáson belül a részvényalapú hányad legalább 50%-os mértékű.
- A kockázati profilra szubkonszolidált szinten vagy helyi szinten jelentős hatást gyakorló leányvállalati személyi körben a teljesítményjavadalmazás főszabály szerint cash bonus és olyan pénzbeli kifizetés formájában történik, mintha a jogosult részére részvényre váltott javadalmazás kerülne elszámolásra azzal, hogy a juttatás névleges értéke számításának módját a Banktól független szakértő hagyja jóvá. Ez utóbbi juttatási forma a teljesítményjavadalmazáson belül legalább 50%-os mértékű. Amennyiben utóbbi juttatási forma alkalmazása valamely külföldi leányvállalat esetén jogszabály előírása okán nem

² A mutató számítására azon csoporttagként működő hazai és külföldi vállalatok adatai alapján kerül sor, amelyek az értékelt gazdasági év egészében a konszolidált körbe tartoztak.

lehetséges, az Európai Unió területén székhellyel rendelkező leányvállalat jogosult azt a Bizottság 527/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelete előírásainak megfelelő eszköz nyújtásával is helyettesíteni. Az Európai Unió területén kívül székhellyel rendelkező leányvállalatok esetén, amennyiben jogszabály előírása e juttatás biztosítását nem teszi lehetővé, a teljesítményjavadalmazás elszámolása teljes egészében pénzbeli kifizetés formájában is történhet.

- A részvényjuttatásban részesülő személyi körben a változó javadalmazás részvényalapú részét az érintettek részére az OTP Bank Nyrt. biztosítja.
- Főszabályként a kockázati profilra konszolidált szinten jelentős hatást gyakorló személyi körben a teljesítményjavadalmazás 60%-a, míg a kockázati profilra szubkonszolidált és helyi szinten jelentős hatást gyakorló személyi kör esetén a teljesítményjavadalmazás 40%-a kerül halasztásra.
- A halasztás időtartama legalább 3 év – az OTP Bank Nyrt. Elnök-vezérigazgatója és vezérigazgató-helyettesei esetében 4 év – amely időtartamon belül a halasztott kifizetés mértéke évente egyenlő arányban kerül megállapításra.
- A halasztott részletekre való jogosultság megállapítására a kockázatok utólagos értékelése alapján kerül sor. A kockázatok értékelése egyrészt a prudens működést vizsgáló kritériumok alapján történik, azaz legalább a törvényben meghatározott szavatoló tőke minimum szintje feletti tőke, valamint a betétbiztosítási alap igénybevétele nélküli működés biztosítása szükséges, másrészt az az érintettek tevékenységéhez kapcsolódik. Az érintettek tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok értékelése alapján csökkentésre, vagy megvonásra kerül a halasztott részlet a belső szabályok – kiemelten a kockázatkezelésre vonatkozó előírások – jelentős megsértése esetén.
- A halasztott részletre való jogosultság a kockázatok utólagos értékelése, illetőleg a halasztott részlet kifizetése időpontjában fennálló munkaviszonyhoz kapcsolódik. Ettől érvényesen az ügyvezetők (elnök-vezérigazgató, vezérigazgató-helyettesek) esetében az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága térhet el, kivételes teljesítmény esetén a banki alkalmazott vezetők, valamint a leányvállalatok vezetői esetében az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatójának döntése alapján lehet eltérni.

7.2 Elszámolási szabályok

- A teljesítményjavadalmazás esedékes részleteinek elszámolására az értékelt időszakot követő év legkésőbb június 30. napjáig kerül sor.
- A teljesítményjavadalmazás részvény alapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell meghatározni.
- A Felügyelő Bizottság a részvény darabszámának meghatározásához figyelembe veendő árfolyamot a teljesítményjavadalmazás elszámolását megelőző 10 napon belül meghozott döntése időpontját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott tőzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján állapítja meg.
- Ezzel egyidejűleg kerül sor a kedvezményes áron történő részvényjuttatás konkrét feltételeinek megállapítására is azzal, hogy a kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 2.000 forint kedvezményt tartalmazhat és a részvényenként elérhető jövedelemtartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 4.000 forint lehet.
- A Bank Igazgatósága a javadalmazási politika keretében megszerezhető részvények kezelése érdekében MRP szervezet létrehozásáról döntött. A javadalmazási politika működtetése keretében az MRP szervezet részére átadhatóak, illetve az MRP szervezet a Bank vagy annak leányvállalata által rendelkezésre bocsátott forrásból megvásárolhatja, illetve lejegyezheti az OTP Bank Nyrt., mint alapító által kibocsátott azon részvényeket, illetve kötvényeket, melyek a jogosultat teljesítményjavadalmazás címén megillető juttatás kifizetésének fedezetét képezik. Ezen értékpapíroknak az MRP szervezet részére történő átadásával, illetve azoknak az MRP szervezet által történő megvásárlásával vagy lejegyzésével az érintett jogosult tagi részesedést szerez az MRP szervezetben. Az MRP szervezetben fennálló tagi részesedés nem forgalomképes, nem

terhelhető meg, biztosítékként nem ajánlható fel, és csak a javadalmazási politikában előírt feltételek (teljesítményértékelés eredménye, kockázatok utólagos értékelése) teljesülésétől függően biztosítja az egyén számára a juttatás tényleges elszámolását. A feltételeket nem teljesítő tagi részesedés visszazáll a Bankra vagy a Banknak az érintett egyént foglalkoztató leányvállalatára.

- A teljesítményjavadalmazás MRP szervezet útján történő juttatásának részletes feltételeit – a Javadalmazási Irányelvek korlátai között – a Felügyelő Bizottság jogosult meghatározni azzal, hogy a jogosultak MRP szervezetben való részvételére, és ekként a teljesítményjavadalmazás MRP szervezet útján történő elszámolására a jogosultak önkéntes döntésétől függően kerülhet sor.

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