

## Jegyzőkönyv

az OTP Bank Nyrt.

### 2018. évi rendes, a részvényesek személyes jelenlétével megtartott közgyűléséről

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

**A közgyűlés időpontja:** 2018. április 13.

**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 53,68 %, tehát a Közgyűlés határozatképes.

Felhívom tisztelt részvényeseink figyelmét a szavazókészülékkel való szavazásra vonatkozó útmutató tanulmányozására. Tájékoztatom Önöket, hogy a közgyűlésről kép- és hangfelvétel készül, melynek célja a jegyzőkönyvvezetés megkönnyítése.

Felkérem Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató urat, hogy nyissa meg a közgyűlést.

**Dr. Csányi Sándor:** Jó napot kívánok, Hölgyeim és Uraim, Tisztelt Vendégeink! Engedjék meg, hogy kiemelt tisztelettel köszöntsem Hornung Ágnes úrnót, a Nemzetgazdasági Minisztérium pénzügyekért felelős államtitkárát, Dr. Windisch László urat, az MNB alelnökét és Patai Mihály urat, a Magyar Bankszövetség elnökét. Köszöntöm a részvényeseket, a jegybanki kollégákat, az auditorokat, a média képviselőit és az OTP Bank kollégáit.

Megnyitom a 2017. üzleti évet lezáró közgyűlést. 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. Átadom a szót a levezető elnöknek.

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen. Ismételten tisztelettel köszöntöm részvényeseinket és vendégeinket. Tájékoztatom önöket, hogy a Közgyűlés összehívása szabályszerűen megtörtént, a Közgyűlés előtt 30 nappal, 2018. március 13-án közzétettük a napirendi pontokat is tartalmazó, a Közgyűlés összehívásáról szóló hirdetményt. Megállapítottuk, hogy a rendelkezésre álló határidőn belül nem érkezett új napirendi pontra javaslat, illetve új határozati javaslat megtételére sem, ezért a Közgyűlést az előre meghirdetett napirendi pontokkal fogjuk megtartani.

Ismételten tájékoztatom Önöket, hogy határozatképes a Közgyűlés, a megjelent részvényesek 10 órakor összesen 148.641.266 darab szavazó részvényt képviselnek, ami meghaladja az Alapszabályban meghatározott minimumot.

Tájékoztatom a jelenlévőket, hogy jogszabályi rendelkezések értelmében a határozatképesség vizsgálatára minden határozathozatal előtt sor fog kerülni. Tájékoztatom Önöket, hogy a részvényesek a Közgyűlésen jogosultak felvilágosítást kérni, kérdést feltenni, észrevételt és indítványt tenni, valamint szavazni. Ezek a jogok a közgyűlési hirdetményben szereplő napirendi pontok témakörében gyakorolhatók, ezt jogszabály írja elő. Ugyanakkor szeretnénk arra is

lehetőséget biztosítani, hogy az utolsó napirendi pont lezárása után egyéb kérdéseket is fel lehessen tenni, amennyiben azokra tudunk válaszolni, természetesen megadjuk a választ.

Tájékoztatom Önöket, hogy a hozzászólások sorrendjét a Közgyűlés elnöke határozza meg. Nem érkezett írásbeli formátumban előzetesen kérdés hozzánk, ugyanakkor ez nem akadályozza meg, hogy Önök akár most megfogalmazott, felmerült kérdéseket feltegyenek, de szeretném hangsúlyozni, hogy ezeknek a napirendhez kell kapcsolódnuk. Ezzel ellentétes esetben a Közgyűlés levezető elnökének joga van a szót megvonni, a hangosítást megszüntetni, illetve a jegyzőkönyvvezetést leállítani.

Tájékoztatom Önöket, hogy általában egyszerű szótöbbséggel fogják a részvényesek a kérdéseket eldönteni, egyetlen egy kérdés van, az Alapszabály módosítása, amelyhez háromnegyedes többség szükséges – erről majd tájékoztatom Önöket.

A szavazás szavazókészülékkel történik, kérem tanulmányozzák a technikai szabályokat tartalmazó útmutatót. Amennyiben technikai problémájuk van, kérem, jelezzék a kollégáknak.

A szavazás előtt ismertetésre kerül a határozati javaslat pontos szövege, annak ismeretében fognak Önök dönteni és az elhangzott határozati javaslat válik határozattá megfelelő számú igen szavazat esetén. Tájékoztatom Önöket, hogy a jelenlévő részvényesek száma alapján kell meghatározni azt, hogy megvan-e a megfelelő számú „igen” szavazat, tehát az itt jelenlévő relatív többség fogja eldönteni a kérdéseket. Nagyon fontos, hogy mivel minden határozathozatal előtt meg kell vizsgálnunk a határozatképességet, ez azt is jelenti, hogy folyamatosan változhat a jelenlévők száma attól függően, hogy esetleg érkeznek-e új részvényesek menetközben vagy valaki távozik, tehát a regisztráció ténye dönti el azt, hogy valaki jelenlévő részvényesnek minősül. Ahhoz, hogy zavartalan és eredményes legyen a Közgyűlés, arra szeretnék kérni minden részvényest, hogy ne regisztráljon ki a közgyűlés folyamán, a teremben tartózkodjon és a teremben szavazzon, mert csak itt működnek az elektronikus szavazókészülékek. Köszönöm szépen.

Néhány formáságnak kell még eleget tenni. Tájékoztatom Önöket, hogy az Alapszabály 8.21. pont b) alpontja alapján Dombóvári Olívia úrnőt jelöltük ki a jegyzőkönyv vezetőjévé, erről szavazni nem kell.

Szeretném szavazásra bocsátani az első technikai kérdést, a jegyzőkönyv hitelesítőjének személyét. Erről szavaznunk kell, mert csak így érvényes a jegyzőkönyv. Tájékoztatom a résztvevőket, hogy a jegyzőkönyv akkor érvényes, ha azt egy jelenlévő részvényes hitelesíti. Javaslom, hogy Dr. Tisza-Papp Ákost, az OTP Bank munkavállalóját, a Bank of New York Mellon részvényesi képviselőjét válassza meg a Közgyűlés a jegyzőkönyv hitelesítőjévé.

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

### Szavazás

**Dr. Csere Bálint:** Még közel 5 millió részvényünk nem szavazott, de mivel ez az eredményt már nem befolyásolja, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy közel 82%-os „igen” szavazattal Dr. Tisza-Papp Ákost jegyzőkönyv hitelesítőként a Közgyűlés megválasztotta. Köszönöm szépen.

Másik technikai szavazásunk a szavazatszámoló bizottság megválasztásáról szól. A szavazatszámoló bizottságra azért van szükség, mert egyrészt a technikai szavazást ellenőrzik, másrészt ha véletlenül – amire 0% az esély – technikai probléma merülne fel, akkor

szavazótömbbel folytatnánk a szavazásokat és ott nekik aktív szerepük lenne. Javaslom Bauer Anikót, Tolvaj-Tóth Beatrixot, Balázi Eszter Juliannát, Horváthné Baranyi Mariannt és Sklánitz Beátát megválasztani a szavazatszámoló bizottság tagjaivá, ők mindannyian az OTP Bank Nyrt. munkavállalói.

Kérem a határozatképeség megállapítását. Megállapítom, hogy határozatképesek vagyunk. Kérem, szavazzanak a javaslatról.

### Szavazás

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm, a szavazást lezárom. Megállapítom, hogy szinte 100%-os eredménnyel Bauer Anikót, Tolvaj-Tóth Beatrixot, Balázi Eszter Juliannát, Horváthné Baranyi Mariannt és Sklánitz Beátát a Közgyűlés megválasztotta a szavazatszámoló bizottság tagjainak.

Köszönöm szépen, ezzel az előzetes technikai kérdéseken túlvagyunk. Kérdezem a tisztelt részvényeseket, hogy van-e kérdés a Közgyűlés lebonyolításával kapcsolatban, van-e probléma, esetleg nem működik szavazókészülék. *(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 2017. évi beszámolókról. Ezek együttesét követően kerül sor a vitára, illetve a szavazásra. Felkérem Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató urat, hogy terjessze elő az Igazgatóság jelentését a 2017. évi üzleti tevékenységről és az Igazgatóság előterjesztését a beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására és az osztalékfizetésre vonatkozó javaslatot.

#### **1. A Társaság 2017. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített anyavállalati és konszolidált beszámoló, valamint az anyavállalat adózott eredményének felhasználására vonatkozó javaslat**

- **Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2017. évi üzleti tevékenységéről;**
- **Előterjesztés a Társaság 2017. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített anyavállalati beszámolójáról (pénzügyi helyzet kimutatás, eredménykimutatás, átfogó eredménykimutatás, cash-flow kimutatás, saját tőke változás kimutatás, magyarázó jegyzetek);**
- **Javaslat az anyavállalat adózott eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre;**
- **Előterjesztés a Társaság 2017. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált beszámolójáról (pénzügyi helyzet kimutatás, eredménykimutatás, átfogó eredménykimutatás, cash-flow kimutatás, saját tőke változás kimutatás, magyarázó jegyzetek)**

**Dr. Csányi Sándor:** Tisztelt Vendégeink, köszöntöm Önöket a 2017. üzleti évet lezáró közgyűlésünkön. Az eddigi leghosszabb közgyűlési beszámoló 3,5 óra volt 1995-ben, de most olyan anyagot sikerült összeraknunk, hogy ezt ma túl szárnyalnám, ha mindent elmondanék. Több mint 50 oldal van előttem. Ha néha túl gyorsan váltjuk a slide-ot, az nem a kapkodás jele, hanem próbálom normális időtartamba sűríteni az éves beszámolót.

Van miről beszélnünk, büszkék lehetünk az elmúlt üzleti évre. Az OTP történelmileg a legmagasabb eredményét érte el, magasabbat, mint a válság előtti időszakban. A számviteli

adózott eredményünk 281 milliárd Ft volt, 39%-kal növekedett, a korrigált adózott eredményünk 284 milliárd Ft volt, 41%-kal növekedett. Az eredménnyel sikerült túlteljesíteni a saját és az elemzői várakozásokat is. Az eredmény alakulásában nyilvánvalóan nem csak a Bank tevékenységének javulása, hanem a kiváló makrogazdasági környezet és az ebből adódó növekedési lehetőségek, illetve kockázati költség csökkenés játszott jelentős szerepet. Nagyon fontos az adózott eredmény szempontjából, hogy az effektív adóráta 17,8%-ról 11,6%-ra csökkent, amiben legnagyobb szerepe a társasági adó 19%-ról 9%-ra történő csökkenésének volt.

Úgy következett be az eredménynövekedés, hogy továbbra is fizetjük a csökkenő, de Európában még mindig rendkívül magas bankadót. Az elmúlt évben 15,8 milliárd Ft-ot fizettünk be Magyarországon és 0,5 milliárd forintot Szlovákiában. A konkurensaink, pl. az osztrák bankok esetében és több európai országban ez az adófajta már kivezetésre került. A 2016. és 2017. évi csökkentést követően most 21 bázispont a pénzügyi szervezetek különadója. Remélem, hogy tovább csökken, illetve az alapja változik, mert jelenleg az előző két év mérlegfőösszege alapján kerül kivetésre és minél jobban finanszírozzuk a magyar gazdaságot, minél jobban nő a mérlegfőösszegünk, annál jobban nő az adóalap, tehát igazából azt bünteti ez az adó, aki tevékenyen részt vesz a gazdaság finanszírozásában. A bankadón túlmenően 50 milliárd Ft tranzakciós illetéket fizettünk, továbbá 11,8 milliárd forintnyi összeget fizettünk be olyan alapokba, mint a Betétbiztosítási, Befektető-védelmi, Szanálási, Kárrendezési Alap, tehát igen jelentős a hozzájárulásunk ezen alapok bevételeihez.

Az eredményünk nem csak az abszolút összeg tekintetében jó, jól alakultak a hatékonyságot jelző különböző ráták is. A tőkearányos nyereségünk 22,4%, ez a 2017-re korábban kommunikált céljaink jelentős túlteljesítését jelzi. Nem csak Magyarországon, hanem jó néhány országban jelentősen javult a jövedelmezőségünk, pl. az orosz leánybanknál 21% a jövedelmezőségünk, az ukrán leánybanknál pedig 47%. Növekedett a teljesítő hitelállományunk, ez részben az organikus növekedés, részben pedig az akvizíciók következménye. A nettó kamatmarzs tovább csökkent, de reméljük, hogy ez a folyamat lassan megáll, még ha nem is az idén. A nem teljesítő hitelállomány, a 90 napon túl nem teljesítő hitelállomány aránya az összes állományon belül évek óta csökken, 9,2%-os csoportszinten, Magyarországon pedig 6,4%.

Amiben nem sikerült a célokat teljesíteni, az a költségek alakulása, ebben főleg annak volt szerepe, hogy elég jelentős a bérnövekedés Magyarországon a különböző velünk versenyző szektorokban, mint pl. a retail hálózatok, a nagy áruházláncok, de vannak olyan szakmák - compliance, számítástechnika -, ahol az átlagosnál is kiemelkedőbb a bérnövekedés és ahhoz, hogy a kollégákat ne veszítsük el, illetve tudjunk felvenni kollégákat, nekünk is lépést kellett tartani. A digitalizáció és a növekedő verseny miatt növekvő marketing költségek szintén növelték a költségeinket.

Az elmúlt évben akvizícióra 550 millió eurót költöttünk, a Splitska banka és a Vojvodjanska banka a két megvásárolt bankunk.

Ha összehasonlítjuk a Bank teljesítményét a térségben aktív bankokkal, akkor sem kell szégyenkeznünk, hiszen a legmagasabb tőkére vetített megtérüléssel rendelkezünk. Ha megnézzük a Bloomberg európai bankindexét - ami 34 nagy európai bankot tartalmaz -, láthatjuk, hogy 2017-ben csak az orosz Sberbank tudott nálunk magasabb tőkére vetített megtérülést elérni. Mindezt úgy tudjuk megvalósítani, hogy a tőkemegfelelésünk is nagyon erős. Arra külön büszkék vagyunk, hogy a felsorolt bankok közül az OTP az egyetlen, amelynek a 1995-ös tőzsdére menetelt követően nem kellett semmiféle rendkívüli tőkebevonást, állami segítséget igénybe venni a válságok kezelésére, hanem saját erőből tudtunk túljutni a 2008-as éven és az azt követő nehéz időszakon.

Ez a teljesítmény - ahogy Önök is nap mint nap láthatják -, tükröződik a részvényesek megítélésében is. Az 1 részvényre jutó könyv szerinti tőkeérték tekintetében nem csak az 5 régiós bankot múljuk felül, de gyakorlatilag egész Európában az egyik legmagasabb a price-to-book mutatónk. Az OTP részvény jelenlegi árfolyama meghaladja a válság előtti történelmi csúcst. Az említett 34 európai bank közül csak az orosz Sberbank, a norvég DNB és a svéd Svenska Handelsbanken részvényárfolyama magasabb jelenleg, mint a válság előtti csúcs. Büszkéek lehetünk az OTP részvény árfolyamára és arra is, hogy annak ellenére, hogy ilyen magasra értékelt a bank a befektetők szemében, a nagy befektetési bankok, elemző házak további növekedést jósolnak. A Morgan Stanley célára a legmagasabb, 14.600 Ft.

A piaci kapitalizációban a zöld színek azt mutatják, hogy a térségben a bankok milyen kapitalizációt értek el az elért profit alapján. Az OTP Banknak ezen a téren sem kell szégyenkeznie. Egyelőre még megelőz minket a KBC és az Erste, de azt gondolom, hogy 1 éven belül, ha minden a terveink szerint sikerül, ez már nem lesz elmondható. Meg kell említeni, hogy ezeket a számokat úgy értük el, hogy mérlegfőösszegünk a legkisebb az említett bankok közül. Például az egyik olasz bank mérlegfőösszege 21-szerese az OTP Bank mérlegfőösszegének, de a profitja csak 4-szerese - ez azt jelenti, hogy a tőkét is jól használjuk és mérlegfőösszeghez képest is kiváló eredményt érünk el.

Említettem, hogy teljesítményünkben nyilvánvalóan nagy szerepe van a javuló makrogazdasági környezetnek. Magyarországon és gyakorlatilag az összes országban, ahol jelen vagyunk, javult a környezet. Nem csak az export növekedés, hanem a lakossági fogyasztás és az élénkülő beruházások is hajtották a növekedést, tehát a növekedés lehetséges három motorja közül mindegyik működött. Magyarországon 4%-os a növekedési dinamika, az egyik legmagasabb a térségben és mindez nagyon kedvező, stabil egyensúlyi mutatókkal párosul, akár a költségvetési hiányt nézzük, ami GDP-arányosan 2% volt, akár az államadósság csökkenését, ami 76%-ról 73,6%-ra csökkent. Ez különösen akkor mutat nagyon jó képet, ha arra gondolunk, hogy van olyan euró zóna tag, ahol 100% fölött van az eladódottság. A folyó fizetési mérlegben még mindig jelentős a többlet, 2,9% - ez ugyan csökkenő tendenciát mutat, de azt gondolom, összefüggésben van a növekvő beruházással, a növekvő fogyasztással. Alacsony az infláció, 2,4%, és nagyon kedvező a munkanélküliségi ráta, 4,2%. Ugyanakkor a munkaerő piacon láthatóan az egész gazdaság számára problémát jelent - és úgy látjuk, hogy egyre inkább problémát fog jelenteni - a jelentős munkaerőhiány. Nagyon nehéz bizonyos szakmákban megfelelő munkaerőt, bizonyos iparágakban megfelelő kapacitást találni, mint pl. az építőiparban.

A jegybank is fantasztikus munkát végzett az elmúlt években. Azok az intézkedések, amelyeket a jegybank az elmúlt években végrehajtott, például a jegybanki alapkamatnak három hullámban történő jelentős csökkenése, a növekedési hitelprogram és a piaci hitelprogram - az előbbi 2013-tól 2017-ig 39 ezer vállalkozásnak juttatott hosszú távú, 10 éves alacsony kamatozású hitelt - ezzel a jegybanknak gyakorlatilag sikerült megfordítania a vállalati hitelezés csökkenését. Kiváló volt a devizahitelek forintosítása, az időzítés nagy katasztrófától kímélte meg az országot, amikor 3500 milliárdnyi devizahitelt sikerült átváltani swapokon keresztül. A 2014-ben indult ún. önfinanszírozási programmal a különböző jegybanki eszközökből a banki többlet likviditást állampapírokba terelte a jegybank, ez jelentősen csökkentette az ország sérülékenységét, hiszen a tulajdonosi hitelek nélküli - tehát az itt működő külföldi vállalatok anyavállalati hitelei nélküli - bruttó külső adósság a GDP 115%-áról 58%-ra csökkent, a nettó adósság 60%-ról 13%-ra, a rövid adósság pedig 40%-ról 13%-ra. Az államadósság deviza aránya 52%-ról 25%-ra csökkent. Azt gondolom, hogy ezek olyan számok, amelyek jelentősen hozzájárultak ahhoz, hogy a befektetői közösség sokkal pozitívabban ítéli meg Magyarországot.

A makro- és mikro prudenciális szabályok megakadályozzák a lakosság túlzott eladósodását, hiszen a jövedelemarányos törlesztő terhet és a felvehető maximum hitelt, a fedezeti értéket is szabályozta a jegybank, tehát ki van zárva, hogy túlzott eladósodottság jöhessen létre a hosszú lejáratú hiteleknel. Óriási eredmény, hogy folyamatosan és jelentősen nő a fix kamatozású hitelek aránya a hosszabb hiteleknel. Idén már szektor szinten, az új piaci lakáshitelek 70%-a fix kamatozású, ami óriási eredmény a korábbiakhoz képest.

A hitelállomány 2 módon nőtt a csoportnál, egyik az organikus, tehát a természetes növekedésből adódik, a másik pedig az akvizíciókból. Az organikus növekedés 10% növekedést eredményezett a teljesítő hitelállománynál, az akvizíciók pedig még plusz 15%-ot, tehát összességében 1 év alatt sikerült 1 negyedével emelni a teljesítő hitelállományt, ami óriási eredmény, főleg ha a korábbi időszakoknak a mérsékelt, illetve bizonyos hitelek tekintetében csökkenő tendenciáját nézzük. Nemcsak a hitelállomány, hanem a betétállomány is stabil és növekedett. 2016-tól indultak újra növekedésnek a betétállományok és teljesen stabilan tudjuk biztosítani nemcsak Magyarországon, hanem külföldi bankjainknál is a helyi betétek növekedéséből a hitelek növekedését. Ez azért is jó hír, mert nem túl magasak egyelőre a betéti kamatok és ennek ellenére nőnek a betétállományok.

A két akvizícióról osztanék meg néhány részletet Önökkel. Horvátországban a Splitska bankot vásároltuk meg és jelentősen nőtt a piaci részesedésünk, 4,9%-ról 11,6%-ra. A fiókok száma is közel megduplázódott. Egy nagyon jó nevű és nagyon jó állapotban lévő bankot vettünk meg. A bank 8 hónapnyi eredménye már megjelent a horvát bank könyveiben - ahogy láthatják, a hitelállományok és a betétállományok tekintetében is nagyobb bankot vettünk, mint amilyen a mi bankunk volt. Ennek megfelelően a hatékonyságjavulásnak megfelelően a tőkére vetített megtérülés, ami 2016-ban 5,2% volt, 2017-ben 9,3%-ra emelkedett, pedig ahogy említettem, csak 8 hónap eredményét konszolidáltuk, a merge-nek rengeteg költsége volt és még nem aknáztuk ki teljes egészében a költségszinergiákat; itt tehát további javulást várhatunk. Szerbiában évek óta küszködtünk, mert gazdaságilag nem megfelelő méretű bankunk volt. A lényegesen nagyobb Vojvodjanska bankkal 11 pozíciót javítottunk a bankok sorrendjében és most már a 6. legnagyobb bank vagyunk Szerbiában. A teljesítő hitel volumen háromszorosára nőtt. Itt is úgy tűnik, helyére kerülnek a dolgok és egy jelentős, a bank eredményéhez jelentős mértékben hozzájáruló bankot sikerült vásárolni.

Mindeközben a tőke pozíciónk erős, 2016-hoz képest azért csökkent 2017-ben valamennyivel a tőkemegfelelésünk, mert az akvizíciók 200 bázispontos csökkenést tettek lehetővé. Ami a jövőt tekintve nagy stabilitást ad, hogy a banknál maradó eredménnyel kb. 300 bázisponttal vagyunk képesek javítani a bank tőkemegfelelését, tehát van mozgásterünk további akvizíciók végrehajtására. A likviditási tartalékaink elérik a 8,3 milliárd eurót, ez gyakorlatilag mind betétből adódó többlet likviditás, tehát nincsenek kötvényeink, így nem futunk olyan megújítási kockázatot, hogy lejárat van és majd újra ki kell bocsátani és ez esetleg nem lenne sikeres. A csoport hitel-betét mutatója 68%-on áll, tehát likviditási szempontból teljesen stabilak vagyunk. Ennek a növekedésével nyilván szignifikáns eredményjavulást tudunk elérni.

Itt szeretnék egy korábbi, egy interjúban tett kijelentésemre visszatérni. Kaptunk részvényesi kérdést is - úgy gondoltam, hogy feltétlenül szükséges, hogy itt a közgyűlésen, a felügyelet jelenlétében tisztázzuk ezt. Van egy speciális kötvénye az OTP Banknak, az OPUS kötvény, amivel kapcsolatban korábban úgy informáltam a közvéleményt, hogy amennyiben ennek a visszaváltására kerülne sor, akkor a közgyűlés fogja meghozni a döntést, mivel a vezetés egy részének is vannak ilyen kötvényei. Ezek szabadon elérhető kötvények voltak a piacon, ma is kereskednek vele. Most már eljutott a részvényárfolyam olyan szintre, hogy megérné az OTP Banknak adott esetben visszaváltani az OPUS kötvényt, de különböző csillagoknak kell együtt

állni, hogy a legkedvezőbb helyzet alakuljon ki a Bank számára - nem a kötvény tulajdonosok számára - és nem szeretnénk a magunk kezét a korábbi kijelentéssel a következő közgyűlési megkötni, ezért álláspontunk OPUS kötvénnyel kapcsolatban a következő:

Az OTP Bank Nyrt. tőkestruktúrájában is szerepet játszó, a luxemburgi székhelyű OPUS S.A. által 2006-ban kibocsátott és OTP részvényekkel fedezett ICES alárendelt kölcsöntőke kötvények helyzetét, esetleges Bank általi visszahívásának vonatkozásait a Bank menedzsmentje folyamatosan vizsgálja ezen lehetőség 2016 októberi megnyílása óta. Mivel az ICES kötvények visszahívásának pénzügyi hatása szorosan összefügg az OTP részvények mindenkori árfolyamával, ezért a Bank menedzsmentje a legnagyobb körültekintéssel, a részvényesek, valamint a Bank érdekeinek figyelembevételével és összehangolásával alakítja ki álláspontját ebben a kérdésben. Amennyiben a pénzügyi hatások elemzése alapján - figyelembe véve a tőkestratégiát és az akvizíciós lehetőségeket - egyértelműen megállapítható, hogy mind a részvényesek, mind a Bank számára az ICES kötvények visszahívása a pénzügyileg előnyös döntés, úgy a pénzügyi előnyök realizálása érdekében a Bank Igazgatósága, ezen belül az Igazgatóság e kérdésben határozatképes része – tehát aki nem rendelkezik OPUS kötvénnyel – a szükséges döntést a későbbiekben meghozhatja. Amennyiben ilyen irányú döntés születik, arról a Bank közzététel útján haladéktalanul tájékoztatni fogja tisztelt részvényeseit és befektetőit. Tehát bármikor megtörténhet ilyen döntés, minden negyedév végén vissza lehet hívni az OPUS kötvényt.

A növekedés után áttérnék a hitelminőségi mutatókra. A 90 napon túl nem teljesítő hitelállomány növekedése nyilvánvalóan soha nem fog megállni. Nagyon örvendetes, hogy a növekvő hitelkibocsátás és állományok ellenére 2016-hoz képest majdnem harmadára csökkent már a változása és ennek következtében jelentősen csökkent a hitelkockázati költségünk is. A konszolidált hitelkockázati költség ráta 0,4% volt 2017. év végén.

Csoportszinten a 90 napon túl teljesítő hitelek aránya 9,2%-ra csökkent. Nem vagyunk ezzel elégedettek, tovább fogjuk csökkenteni, de nem követtük azt a gyakorlatot, amit más bankok, hogy amikor a nem teljesítő hitelek állománya jelentősen megnőtt, akkor villámgyorsan eladták ezeket a hiteleket, követeléseket. Mi úgy gondoltuk, hogy rossz időben nem lehet eladni, akkor kell eladni, amikor már javulnak a körülmények és nagyon sok ügyfelünk tudott a Bank segítségével túljutni a válságon azzal, hogy kezeltük a hitelét. Azokon a hiteleken pedig, amit végül értékesítettünk, sokkal nagyobb megtérülést realizáltunk, mintha abban az időszakban adtunk volna el mi is, amikor mindenki eladott.

Rátérnék a magyarországi eredményekre a csoporton belül és utána néhány jelentősebb leányvállalatról is szólnék néhány szót. Az OTP Core - ami alatt a fő banki tevékenységet, az OTP Bank Magyarországot, a magyar Jelzálogbankot és a Lakástakarékpénztárt értjük - történetének 2. legnagyobb eredményét érte el. Az adózott eredmény 169 milliárd Ft volt 2017-ben, 38%-kal növekedett az előző évhez képest, amihez jelentősen hozzájárult a társasági adókulcs 19%-ról 9%-ra csökkentése. Most már 2. éve a növekedés motorja a vállalati hitelek növekedése - 18%-kal növekedtek a vállalati hitelek -, de nőttek a fogyasztási hitelek is 25%-kal és az elmúlt év volt az első év, amikor bővültek a jelzálog hitelek is 2%-kal. Eddig is évről évre többet folyósítottunk, de az OTP jelentős jelzálog hitelállománnyal rendelkezik és a visszafizetések meghaladták a folyósítás dinamikáját. Ez megváltozott 2017-ben és úgy néz ki, hogy így marad 2018-ban is. Ugyanúgy, ahogy az egész térségben, Magyarországon is tovább csökkent a nettó kamatmarzs és a működési költségeink nőttek 2%-kal. A bankban nem volt jelentős béremelés annak ellenére, hogy nagy a piaci nyomás. 5%-os alapbér emelés történt, ennek a hatását nagyrészt ellensúlyozta az 5 százalékpontos járulékcsökkentés. Az eszközarányos költségráta 3% alá mérséklődött. Ez még mindig magas, de egy kezelhető szint.

Ha megnézzük az eredményeket egy kicsit részletesebben, azt látjuk, hogy a jelzáloghitelek folyósítása 30%-kal nőtt 2017-ben, a 2013. évi minimumhoz képest 3,5-szeresére nőtt a folyósítás, de ez még mindig nincs a közelében a 2008-as válság előtti csúcshoz. Megőriztük a piaci vezető szerepünket, 27,7% az új jelzáloghitel szerződéses állományok tekintetében a banki részesedés. Aktívak vagyunk a kedvezményes családi otthonteremtési hitelprogramnak a folyósításában, minden második CSOK-kal kapcsolatos kérelmet az OTP hagyja jóvá. Nem nagyon örültünk neki, mikor a jegybank kezdeményezte a minősített fogyasztóbarát hitelt és ismertette a koncepciót, de azt kell mondjam, hogy igazuk volt, mert jelentősen megnőtt ezen hitelek iránt az érdeklődés és szerepet játszott abban, hogy a fix kamatozású lakáshitelek aránya növekedett. Az OTP 5-10-20 éves kamatperiódusú fix kamatozású minősített fogyasztóbarát hitelt is értékesít. A legalább 5 éves kamatperiódusú hiteleken belül már 68% a fix kamatozású hitelek aránya és ez az utóbbi időben növekvő tendenciát mutat, tehát tovább nőhet.

Nöttek a személyi hitelek is, 34%-kal. Az új folyósításokban a Bank részaránya 37,9%. Az OTP a személyi kölcsön ügyintézés teljes folyamatát elsőként digitalizálta Magyarországon és most már a hitelek 18,2%-a digitális úton kerül folyósításra, anélkül, hogy be kellene jönni a fiókba.

A megtakarítások terén az OTP mindig kimagasló piaci részesedéssel rendelkezett, ez az elmúlt évben sem változott. 31,1% a piaci részesedésünk, növekedett annak következtében, hogy a tavalyi 1546 milliárd forintos piaci megtakarítási növekménynek a 39%-át nálunk helyezték el. Nem csak a betétekben, hanem az értékpapírok értékesítésében is komoly piaci részesedésünk van, elnyertük az elmúlt évben „a legtöbb lakossági állampapírt értékesített forgalmazó” díját. Nagyon fontos szerepe van a megtakarítások növekedésében a privát banknak. A privát banki és kiemelt privát banki ügyfélkör 2017-ben 39%-kal járult hozzá a növekedéshez, miközben nyilvánvalóan az ügyfélszámuk töredéke az OTP Bank teljes ügyfélszámának. A privát banki piaci részesedésünk 35,1%.

Az új hívószó nem csak a bankvilágban, hanem minden más területen is a digitalizáció. Míg mások beszéltek róla, mi elég sok digitális fejlesztést hajtottunk végre a korábbi időszakban. Jó 4-5 éve elkezdtek ez a projektet. Ahogy említettem, digitálisan elérhető már a személyi kölcsön, de ezen kívül a lakástakarékpénztári értékesítés és a folyószámla hitel is. 2018. februárjától pedig bankszámla nyitással is állunk rendelkezésre digitális úton úgy, hogy videón keresztül történik az ügyfélazonosítás és nem kell bejőnni a fiókba. A bevezetést követő rövid idő alatt a személyi kölcsön online értékesítése az összes folyósítás 18,2%-át érte el. A Lakástakarékpénztári termékekből 66 milliárd Ft értékesítés történt digitális úton 2017-ben és elindult a folyószámla hitel digitális folyósítása is. Bevezettük a papírmentes ügyintézését, az ún. digitális aláíró padot, amelynek használatára 850 ezer ügyfelünk regisztrált. Célunk, hogy az ügyfelek legalább 80%-a használja az aláíró padot, így rengeteg papírt nem kell kinyomtatnunk. Tavaly 12,5 millió oldal papír kinyomtatását spóroltuk meg ezzel a technikával.

A legújabb siker, ami régi igény elégít ki, a készpénzbefizetésre alkalmas ATM. A csökkenő fiókszám miatt - az egész országban más bankok is csökkentették a fiókokat - az egyik fontos ügyféligény volt, hogy a vállalkozók a nap végén be tudják fizetni a készpénzt a számlájukra. A mostani fejlesztésünk az, hogy lehessen befizetni más banknál vezetett számlára is készpénzt.

Megújítottuk a mobil alkalmazást és sikerült a módosításokkal az átutalási darabszámot 3,5-szeresére növelni, az átutalt összeget 4,5-szeresére. A mobil alkalmazást használók száma meghaladja a 350 ezret.

Remélem, hogy Önök néha megnézik az OTP honlapját. Láthatják, hogy az online értékesítés mellett nagy hangsúlyt helyezünk az ügyfelek tájékoztatására, a honlap megújítására. Ez évben 100%-ban sikerül a honlapot megújítani, most 90%-nál tartunk.



A legújabb mobilfizetési mód az ún. NFC, az érintéses kártyával történő fizetés, ahol nem kell lehúzni a kártyán a mágnescsíkot vagy nem kell a chipet leolvasni. Ma már 5 milliárd Ft fizetés történik OTP által kibocsátott NFC kártyákkal. Nagy sikerünk a Simple, ahol nem csak banki szolgáltatásokat nyújtunk, hanem különböző más szolgáltatásokat, mozijegy vásárlási lehetőséget és így tovább. Az ügyfélszám elérte a 470 ezer főt, és ma már olyanok is regisztrálhatnak Simple ügyfélként, akik más banknál vezetik a számlájukat. Azt gondolom, hogy elég komoly felfutás előtt állunk.

A corporate üzletágban gyakorlatilag minden területen, a közép- és nagyvállalati üzletágban, a közép- és kisvállalati üzletágban és az önkormányzati hitelek területén is jelentősen nőttek az állományok és nőtt a piaci részesedésünk is. Közép- és nagyvállalati szegmensben 18%-kal sikerült túlteljesíteni a korábbi év erős növekedését. Az ennek következtében elért 14%-os általános vállalati hitelpiaci részesedés - figyelembe véve, hogy hány bank van Magyarországon és mindenki foglalkozik vállalati hitelezéssel - egy nagyon kedvező szám, az elmúlt 10 évben megdupláztuk a vállalati piacon a részesedésünket. Nagyon aktívak voltunk a Növekedési Hítelprogramban és az agrár területen, ami egy stratégiai területe a Banknak, piaci részarányunk 17%, a célunk 2020-ra 20% elérése. A treasury bevétele is jelentősen, 37%-kal emelkedett és egy kiváló szolgáltatást, az ún. digitális deviza konverziós platformot vezettük be Magyarországon és jelenleg Bulgáriában és Oroszországban halad a bevezetés a vállalati ügyfelek számára. A Global Finance magazin az OTP Bank deviza kereskedési területének munkáját a Legjobb devizakereskedő Magyarországon díjjal ismerte el. Gyakorlatilag 2005 óta folyamatosan részesülünk ebben az elismerésben. A kötvénykereskedési területen a legnagyobbak vagyunk. Projekt finanszírozásban úgy nőtt az átlagállomány 13%-kal, hogy közben jelentős visszatörlesztések és előtörlesztések történtek. Elmondhatom, hogy a válságot követően a projektfinanszírozásból ismét kivesszük a részünket, nem csak Magyarországon, hanem a csoporton belül Bulgáriában és Szerbiában is jelentős ezen a területen a részesedésünk. Corporate területen is digitalizálunk, bevezettük az online számlanyitást és ezen túlmenően az OTP eBIZ Kft-n keresztül a nagy és középvállalatoknak nyújtunk szolgáltatásokat a pénzügyi adminisztrációban. Abban bízunk, hogy a 2018. júliusától bevezetendő szabály, miszerint a 100 ezer Ft feletti adótartalommal rendelkező számlákat be kell küldeni az Adóhatósághoz, nagy piaci lehetőséget jelent nekünk, mert ezt a tevékenységet elvégezzük az ügyfeleink helyett.

A kereskedelmi faktoring terén már 48%-os a piaci részesedésünk és 935 milliárd Ft a forgalom. Elindítottuk az MFB pontokat, ahol EU-s támogatású hiteleket közvetítünk. Kicsit lassabban haladtunk a tervezettnél, elsősorban azért, mert mire ezt a lehetőséget megkaptuk, addig a vállalkozók számára kedvenc termékeket más bankok - akik korábban jutottak ehhez a lehetőséghez - már felhasználták.

A vállalati területen is azt gondoljuk, hogy a hiteleken és a betéteken kívül nagyon fontos, hogy szolgáltatásokat nyújtsunk az ügyfeleknek, így pl. a vállalati cash menedzsmentben jelentős fejlesztéseket hajtottunk végre és reméljük, hogy ezzel elérjük, hogy egyre több ügyfélnek leszünk az elsődleges számlavezetője, miután a pénzügyi tranzakciókat sokkal könnyebb lesz lebonyolítaniuk.

Áttérnék röviden a leánybankjainkra.

A Merkantil Bank a lízing piacon mondhatom, hogy újra uralkodóvá vált. A 2008-as válság előtt volt jelentős szerepünk, azután visszaestünk és most újra folyamatosan javul a piaci részesedésünk. 2017-ben 112,5 milliárd Ft kihelyezésünk volt, 2010-ben 10,8 milliárd Ft, tehát több mint megtízszereződött. Ezzel úgy a folyósítások, mint az állományok tekintetében első helyen vagyunk. 8,3 milliárd Ft eredményt ért el a Merkantil Bank, ebből kb. 2 milliárd Ft a korábbi tartalékok felszabadításából származik, de ezzel együtt is nagyon szép az eredmény. A

tőkére vetített megtérülése 29%, az ukrán megtérülés után a Csoporton belül a 2. legnagyobb megtérülés. Ugyanúgy, mint máshol, a kamatmarzsok itt is csökkennek, de a teljesítő hitelállomány növekedése szerencsére ki tudja egyenlíteni és csökken a 90 napon túl nem teljesítő hitelek aránya.

Két alapkezelőnk van, az értékpapírokat kezelő OTP Alapkezelő és az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő. 2017. folyamán elsősorban a termékszerkezeten próbáltunk javítani. A lakossági állampapírok jelentette hozamelőny következtében a pénzpiaci és a kötvény alapjainkból elég sok megtakarítás áramlott ki, ezt próbáltuk ellensúlyozni az abszolút hozamú és az ingatlan alapok sikeres bevezetésével, így a magasabb kockázatú alapok aránya 37%-ról 59%-ra növekedett az OTP Alapkezelő portfólióján belül. Annak köszönhetően, hogy az abszolút alapok kedvező hozamot értek el, a vagyonnövekmény eredményeként az OTP Alapkezelő rekord összegű sikerdíjat realizált 2017-ben: 5,4 milliárd Ft-ot. Csoportszinten, vagyis az Ingatlan Befektetési Alapkezelővel együtt az alapokban kezelt vagyon átstrukturálásának köszönhetően 10,4%-kal nőtt a kezelt vagyon nagysága. Úgy látjuk, hogy az alapok szerkezete biztosítja azt, hogy ez évben is növekvő díjbevételek nézzünk elébe.

Az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő szintén jó évet zárt, az alacsony kamatok miatt nőtt az érdeklődés az ingatlan befektetések iránt és volt aki nem közvetlenül, hanem alapkezelőn keresztül próbált az ingatlan árnövekedés hasznából részesedni. 213 milliárd Ft-ra nőtt a kezelt vagyon és háromszorosára nőtt az eredmény. Az elmúlt évben az Ingatlan Befektetési Alapkezelő alapjai 85 milliárd Ft-ot meghaladó mértékben vásároltak ingatlanokat. Itt is, mint a Banknál, jelentős likviditással rendelkezünk, tehát az Ingatlan Befektetési Alapkezelő alapjai ez évben is folytatni fogják az ingatlan befektetéseket. Ha a PRIME Alapot nézzük, amely kimondottan A kategóriás iroda épületekre koncentrál, az ebben befektetők által elért hozam 7,5%, lényegesen magasabb, mint a betéti termékeken elérhető hozam. Az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő piaci részesedése 22,4%-ra nőtt az elmúlt évben, ezzel a piacon a 2. legnagyobbak vagyunk. Bízom benne, hogy még tovább tudunk nőni.

Ahogy Önök is tudják, vannak öngondoskodást szolgáló pénztáraink, ilyen pl. az OTP Nyugdíjpénztár. Kiemelkedő volt a 2017-es év, 25%-kal magasabb befizetést teljesítettek egyéni nyugdíjszámláikra a tagjaink, mint korábban, miközben a munkáltatói befizetések változatlan szinten maradtak. Természetesen a nyugdíjpénztár befektetéseit nagyon óvatosan kezeljük, kiegyensúlyozott és stabil befektetéseket keresünk és ezzel együtt úgy tűnik, hogy az elért hozamok tekintetében piacvezetők vagyunk.

Az OTP Egészségpénztárnál érdekes jelenség figyelhető meg: az egyéni befizetések 36%-kal nőttek, miközben a munkáltatói befizetések 40%-kal csökkentek. Azt gondolom, hogy az Egészségpénztárunk - melynek 3 éves stratégiájának középpontjában a pénztártagok minél jobb kiszolgálása áll, párosulva a digitális fejlesztésekkel és magas szintű egészségügyi ellátás szervezésével - továbbra is sikeres lesz, mert meggyőződésünk, hogy az egészséggel való foglalatosság akár pénzügyi, akár egészség szolgáltatás oldaláról az évszázad üzlete lesz.

Az OTP Ingatlan Zrt. jelentős szereplő volt korábban a piacon, majd 2008-at követően megtorpant a tevékenysége. Most újra rátalált a helyes útra, 790 millió Ft adózott eredményt ért el, jelenleg 1315 új lakást épít. 2016 és 2020 között összesen 2000 lakás felépítésében veszünk részt. Az OTP Ingatlan Zrt-nek jelentős szerepe van a banki termékek értékesítésében, hiszen jelzáloghitel, lakástakarékpénztári termékeket is közvetít.

A bolgár bankunk hagyományosan jól teljesít, a 2017. évi változatlan eredményt jónak kell minősítenünk, mert talán itt csökkent legnagyobb mértékben a nettó kamatmarzs és ezzel az eredménnyel is egy rendkívül jó tőkére vetített megtérülési mutatót tudott a bank produkálni, 20% a tőkére vetített megtérülés. Öröndetes, hogy itt is nőtt a teljesítő hitelállomány és nőtt a

jelzáloghitelek állománya is 7%-kal. Itt van jelenleg a legnagyobb projektünk, egy lakossági transzformációs projekt, amelyben közel 100 ember vesz részt és egy teljesen új, korszerű termék struktúrát, szolgáltatási struktúrát alakítunk ki és ehhez kapcsolódó fejlesztéseket végzünk. Abban bízom, hogy ezzel a lépéssel további piaci részesedéseket tudunk szerezni. Itt is csökkent a rossz hitelek aránya.

Nagyon sokszor felmerült a válság idején és a válságot követő években, hogy megtartsuk vagy ne tartsuk meg az orosz bankot. Azt gondolom, hogy rendkívül jó döntés volt, hogy megtartottuk és itt külön is elmondom a köszönetemet Ilya Chizhevskiy úrnak. Ilya kiváló nemzetközi bankoknál szerzett tapasztalattal és most már hosszú orosz leánybanki tapasztalattal rendelkező kolléga, akinek sikerült megfordítania az orosz bank működését. A bank kiváló eredményt ért el, 2017-ben 28 milliárd Ft-ot és nagyon figyelemre méltó és külön köszönet, hogy a rekord eredmény ellenére nem a szokásos tervalkut folytatták le, hogy innét már nem lehet növekedni, hanem önként további növekedést vállaltak. A bankon belül működik a Touch Bank, amit digitális banknak terveztünk, ennek az irányítása eddig külön volt, az elmúlt év végén az ottani menedzsment váltást követően Ilya átvette annak irányítását is, ami ha nem is dupla, de jelentős teher. Magasabbak a hitelkockázati költségráták Oroszországban, mint máshol, hiszen egészen más a termékstruktúra, a fedezetlen áruhitelek nagy arányt képviselnek a portfólióban, de ezzel együtt egy kiváló eredményt értünk el. A versenyről se feledkezzünk meg, hiszen gyakorlatilag mindenki belépett erre a piacra.

Ukrajna – Hák-Kovács Tamásnak is külön köszönetet kell mondanom, mert ő tényleg háborús időket élt át Ukrajnában, hiszen elvesztettük a krimi fiókokat - be kellett volna jelentkeznünk az orosz jegybank hatálya alá, de akkor megsértettük volna az EU-s szankciókat -, másrészt a keleti országrész fiókjaihoz még mindig nem férünk hozzá. Ennek ellenére 14 milliárd Ft adózott eredményt ért el az ukrán leánybank, a tőkére vetített megtérülés 47%. Nem csak a megtérülések jók, hanem a tendencia is, hiszen a teljesítő hitelek 11%-kal nőttek, a betétek pedig 18%-kal. Egy nagyon jó, stabil bank alakult ki.

Horvátországról most külön nem beszélnék, az előbb bemutatam az akvizíció hatásaival együtt. Jelentős növekedés van és úgy van jelentős növekedés, hogy a költségszinergiákat még nem használtuk ki, hiszen valamikor az év közepére fejeződik be a merge teljes egészében, másrészt a Splitska banka eredménye csak 8 hónappal szerepel az elmúlt évi számokban. Büszkék vagyunk arra is, hogy a felmérések szerint a horvát ügyfeleknek, a horvát közösségeknek az OTP Bank név vonzóbb, így úgy tűnik, hogy az OTP Bank nevet fogjuk megtartani. Akvizíciónál mindig kérdés, hogy OTP Bank nevet tartsuk meg vagy az akvirált bank nevét – jelen esetben a Splitska banka neve történelmi név, több évtizede van a piacon.

Romániában mérsékelt eredménynövekedést értünk el, a számok a piaci részesedésünket tükrözik, de az ország méreteihez és a piac méreteihez képest nem magasak. Próbáltunk akvizíciót végrehajtani, próbáltuk megvásárolni a Banca Romaneascăt. A versenyhatóság engedélyezte, a felügyelet nem engedélyezte a megvásárlását. Jelenleg egy fellebbezésünk van a Román Nemzeti Banknál. Miután jogi procedúra van, erről nem tudok sajnos többet mondani.

Annak örülünk, hogy a román leánybanknál nőtt a ROE (6,8%) és nőttek a teljesítő hitelállományok is. Nem mondunk le arról, hogy Romániában jelentősebb bank legyünk, egy erőteljes organikus növekedést próbálunk elérni, ahhoz minden segítséget megadni, másrészt pedig vizsgáljuk további akvizíciók lehetőségét.

Van 3 leánybankunk, amelyek ma még kicsinek mondhatók: a szlovákiai bankunk, a szerbiai bankunk és a montenegrói bankunk. Szerbiáról nem beszélnék külön, hiszen volt egy slide már a bank teljesítményéről. Azt gondolom, hogy egy valóban nagyon jó és nagyon jó hagyományokkal rendelkező nagy bankot vásároltunk és sikerült a bank menedzsmentjét is úgy

összeállítani, hogy minden esélyünk megvan a sikerre. 2018-ban már nyereséges működést várunk.

Szlovákiában van a legnehezebb dolgunk: néhány nagy bank uralja a piac nagy részét. Euró zónába tartozik, iszonyatos nagy verseny van. Keressük a lehetőséget, hogy ezt a tevékenységet jövedelmezőbbé fordíthassuk - valamit találtunk is, de erről sem tudok most beszélni.

A montenegrói leánybank minimális veszteséget ért el, de ez egyszeri hatásnak, a portfólió tisztításnak köszönhető. Növekedtek az állományok, most úgy gondolom, hogy jó úton vagyunk és úgy organikus úton, mint nem organikus úton várhatóan növekedni tudunk.

Ez volt az üzlet, most néhány szót arról, milyen egyéb tevékenységet végez az OTP.

Nagyon fontosnak tartjuk a pénzügyi edukációt, hiszen megmutatta a devizahitelekkel kapcsolatos válság is, hogy az emberek nagy része nincs tisztában a kockázatokkal, amikor egy banki üzletet megköt, legyen az bármilyen hitel. 766 millió forintot fordítottunk 2017-ben pénzügyi edukációra, 17 ezer diáknak végeztük a képzését, nemcsak Magyarországon, ahol van egy oktató központunk, ahova az egész országból járnak a diákok, de Bukarestben is létrehoztunk egy oktatási központot. Azt reméltük, hogy ezzel is jobb hírünk lesz majd, de egyelőre fordítva sült el. Nagyon fontos, hogy a finn nemzeti oktatási ügynökség - Finnországban köztudottan jó az oktatás - úgy ítélte meg, hogy a finn oktatási alapelvek szerint is kiváló a Fáy András Alapítvány működése.

A Humanitás Szociális Alapítvány a hátrányos szociális helyzetben lévőket segíti különböző eszközökkel. Ultrahang berendezést vettünk a Péterffy Sándor Kórháznak, lélegeztető gépet a Bethesda Kórháznak és így tovább.

A Prima Primiissima Alapítvány kezelését - amelyet Demján Sándor alapított - 5 éve vettük át. 10 kategóriában kulturális, tudományos életünk legjobbjait díjazzuk.

Ezekén túl talán a legfontosabb az OTP Bozsik-program, mert ez érinti a legtöbb embert. 2950 intézményt, iskolákat, óvodákat és önkormányzatokat kapcsoltunk be a programba, a résztvevők száma 102.300 fő, közülük 24.600 lány és 30.500 óvoda. Itt a TAO adta lehetőséget is figyelembe vesszük.

Eredményeinket díjazták a különböző díjakat, minősítéseket adó médiák és egyéb társaságok. A legjobb hazai bank vagyunk a Banker, a Euromoney és a Global Finance szerint, emellett a legjobb hazai szolgáltató privát bankban, az év leginnovatívabb bankja és az év lakossági mobil- és online banki eszköze elismerést is elnyertük a MasterCard versenyén. Megkaptuk a legjobb devizaszolgáltató és a legjobb privát bank díjat. A Privátbankár.hu szakportál az év alapkezelőjévé választotta az OTP Alapkezelőt, Szalma Csaba kollégánkat pedig az év portfóliómenedzsere címmel jutalmazta.

Ez volt a múlt és itt jött el az ideje, hogy megköszönjem a munkáját a kollégáknak, akik akármelyik területet nézzük, kiváló teljesítményt nyújtottak. Az elmúlt évben minden terület kiváló munkát végzett. Külön ki kell emelnem az akvizíciós területen dolgozókat, akik révén most már olyan tudás halmozódott fel bankok átvilágítása, átvétele, merge-lése tekintetében, ami egyedülálló és jelentősen olcsóbbítja is a folyamatot, mert egyre kevesebb külső szakértőre van szükségünk. Külön meg kell köszönnöm a közel 16 millió ügyfelünk bizalmát, hűségét és növekvő aktivitását. Remélem, hogy a befektetőink sem csalódtak az elmúlt évi teljesítmény és a részvényárfolyam kapcsán. Azok jártak jól igazán - mint eddig bármikor a múltban -, akik kitartottak mellettünk. Köszönöm mindenkinek.

Néhány szót a jövőről: talán ismerős ez az ábra, sokat nem is beszélek róla, hiszen minden évben ezt vetítjük ki. A stabilitás van az első, a profitabilitás a második és a növekedés a harmadik helyen. Ez sorrendet is jelent a mi prioritásaink között.

A régióban ugyanúgy, mint az elmúlt évben, továbbra is növekedést várunk és azt reméljük, hogy ez lehetőséget ad egy dinamikusabb növekedésre. Úgy tűnik, hogy a fiskális túlfűtöttség jelei egyedül Romániában mutatkoznak, sehol máshol a többi országban. Potenciálisan sajnos Oroszország és Ukrajna nemzetközi válsággal fenyegetett, mint pl. az amerikai szankciók miatt a rubel jelentősen gyengült az elmúlt egy hétben, de én úgy látom, hogy hosszú távon az orosz gazdaság ütésálló és nem csak hogy ott maradunk, de ha megfelelő célpontot találunk, akkor tovább növeljük akvizícióval is a piaci részesedéseinket.

Mit várunk 2018-ra? Minimum 15%-os tőkearányos nyereséget, feltételezve a 12,5%-os elsődleges tőkemegfelelést - ezeket mindig túlteljesítjük. Azt várjuk, hogy a magyar és szlovák bankadó 15 milliárd forintos negatív hatásán túl más korrekciós tételek nem lesznek. Azt reméljük, hogy a 10%-ot meghaladja az árfolyamszűrt teljesítő hitelállományok növekedése. A nettó kamatmarzsnak ez évben még a csökkenésére számítunk 10-15 bázisponttal. Azt várjuk, hogy az összes kockázati költség növekedni fog a hitelállományok növekedése, valamint az IFRS 9 szabályok alkalmazása miatt. 2018. január 1-jétől át kellett állni a nemzetközi számviteli szabályok alkalmazására, itt mások az eljárások és kevesebb céltartalék visszairásra kerülhet sor, de összességében a hitelminőség javulásával számolunk. A működési költségeknél 6%-os növekedést tervezünk, ennek fő oka a már említett bérnövekedés, elsősorban a hálózatban emelünk béreket. A Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó közel 300 jobban kereső kolléga béremelésben nem részesült, illetve nem fog részesülni ez évben sem. Jelentős átmeneti költségeket jelent a következő 4-5 évben a digitális transzformáció, az egész IT működésünket meg kell újítani.

Mindig kérdés szokott lenni, hogy jó az eredmény, miért nem fizetünk több osztalékot. Mi úgy látjuk, hogy az értékteremtésnek a leghatékonyabb eszköze, ha a meglévő tőketartalékainkat, felesleges tőkénket új bankok megvásárlására fordítjuk. Természetesen, ha nincs ilyen lehetőségünk, felmerül az osztalék még fokozottabb növelése. 2018-ban egyelőre, amikor a tőzsdei jelentéseket közzé tesszük, akkor a 2017. évre vonatkozó osztalék javaslat arányos részei fognak szerepelni a tőzsdei jelentésekben. Ha ettől bármilyen eltérést látunk, kommunikálni fogjuk.

Ez volt a prezentációm az elmúlt üzleti évről, a következő slide-on az osztalékfizetési javaslatot látják. Az OTP Bank Igazgatósága 61,32 milliárd Ft osztalék kifizetését javasolja. Ha ezt Önök elfogadják, a kifizetett osztalék 15%-kal nő, tehát amit ígértünk, hogy folyamatosan nő az osztalék, ez évben is teljesül. Az osztalék mértéke részvényenként 219 Ft, aminél a tényleges kifizetés majd magasabb lesz, hiszen a Bank tulajdonában lévő részvényekre nem fizethetünk osztalékot, azt szétosztjuk a többi részvény között és így az 1 részvényre jutó osztalék elérheti a 221 Ft-ot. A reál osztalék hozam a mai árfolyam mellett 2%. Ha azt nézzük, hogy a jelenlegi 1 éves hazai referencia hozam 0% - figyelembe véve a részvényárfolyam emelkedését is -, ez egy jó szám.

Azt javasoljuk, hogy a Közgyűlés a Társaság 2017. évi anyavállalati mérlegét 7.771.882 millió Ft mérlegfőösszeggel, és 251.550 millió Ft adózott eredménnyel fogadja el azzal, hogy az adózott eredményből a Bank 25.155 millió Ft általános tartalékot képez, valamint a tárgyévi eredményből 61.320 millió Ft osztalékot fizet ki. Ahogy említettem, az osztalék mértéke részvényenként 219 Ft. A társaság saját tulajdonában lévő részvényekre nem fizetünk osztalékot, hanem szétosztjuk a részvényesek között.

Kicsit hosszú volt a prezentációm, nagyon szépen köszönöm 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 2017. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról**

**Tolnay Tibor:** Tisztelt Közgyűlés! Hölgyeim és Uraim! A Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság 2017. évi tevékenységéről szóló részletes jelentéseket a Közgyűlés írásos dokumentumai között megtalálják. Szíves egyetértésükkel azok leglényegesebb elemeire fogok kitérni, illetve a jogszabályokban előírt elemeit fogom kiemelni.

Az OTP Bank Felügyelő Bizottsága nevében tájékoztatom a Tisztelt Közgyűlést arról, hogy a Felügyelő Bizottság 2017. 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 funkcióit. Ennek keretében a hivatkozott törvényekben és az ügyrendben foglaltaknak megfelelően az OTP Bank Felügyelő Bizottsága eleget tett jogszabályi kötelezettségének, miszerint a Közgyűlést megelőzően megvizsgált minden lényeges üzletpolitikai jelentést és minden olyan előterjesztést, amely a Társaság legfőbb szerve kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyre vonatkozik. Ezen túlmenően a Közgyűlést megelőzően megismerte a Bank felelős társaságirányítási jelentését és az Alapszabály módosítására vonatkozó javaslatát, továbbá jóváhagyta a javadalmazási irányelvekre vonatkozó javaslatot és egyetértett a közgyűlési előterjesztésükkel.

A Felügyelő Bizottság a rendelkezésére bocsátott dokumentumok, a részére bemutatott előterjesztések és az Igazgatóság ülésén való személyes képviselete alapján a Közgyűlés részére 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 beszámolókkal és a konszolidált éves beszámolókkal foglaltakkal, meghallgatta a könyvvizsgáló tájékoztatóját.

A Bizottságok a rendelkezésükre bocsátott dokumentációk alapján megállapították, hogy az OTP Bank az éves beszámolóját a Számvitelről szóló törvény 2017. január 1-től hatályos rendelkezéseinek megfelelően, az Európai Unió által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint állította össze, valamint, hogy a konszolidált éves beszámolóját a Számvitelről szóló törvényben foglaltaknak megfelelően, az Európai Unió által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardokkal összhangban készítette el. A beszámolók ismeretében az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága a könyvvizsgáló jelentésében foglaltakkal megegyezően és az Audit Bizottság egyetértésével a 2017. üzleti évről szóló, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített nem konszolidált beszámolót 7.771.882 millió forintos mérlegfőösszeggel, valamint a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált éves beszámolót 13.190.228 millió forintos mérlegfőösszeggel, továbbá a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti nem konszolidált nettó eredményt 251.550 millió forint összeggel elfogadja.

Az OTP Bank beszámolóit és kiemelt adatait, valamint az Igazgatóság üzleti jelentését az Audit Bizottság egyetértésének ismeretében a Felügyelő Bizottság a Társaság Közgyűlésének jóváhagyására javasolja.

A Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság egyetért az Igazgatóság azon javaslatával, hogy a 2017-es gazdasági évre vonatkozóan az osztalék mértéke részvényenként 219 forint legyen, továbbá, hogy az egyes részvényeseknek ténylegesen fizetendő osztalék mértéke a Társaság Alapszabályának megfelelően kerüljön kifizetésre.

Tisztelt Közgyűlés! Az OTP Bank Felügyelő Bizottsága a Közgyűlésnek jóváhagyásra javasolja az Igazgatóság üzleti jelentését, a 2017. évi beszámolókat és az osztalékfizetésre és annak mértékére vonatkozó előterjesztést.

Köszönöm figyelmüket!

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen Tolnay Tibor úr előterjesztését. Felkérem a könyvvizsgáló cég képviselőjét, Gion Gábor urat, a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft partnerét, hogy a könyvvizsgálói jelentést terjessze a Közgyűlés elé.

#### - A könyvvizsgáló jelentése a 2017. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről

**Gion Gábor:** Tisztelt Közgyűlés, Hölgyeim és Uraim! Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. 2017. december 31-i, az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát és kibocsátottuk a vonatkozó könyvvizsgálói jelentéseinket. Munkánkat a magyar nemzeti könyvvizsgálati sztenderdekkel összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó, Magyarországon hatályos törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezek alapján meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékok elegendő és megfelelő alapot nyújtanak véleményünk megadásához. Mind az egyedi, mind a konszolidált pénzügyi kimutatások vonatkozásában megállapítottuk, hogy azok a Bank 2017. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet adnak.

Köszönöm szépen a figyelmüket.

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen Gion Gábor úr előterjesztését.

Megnyitom az 1. napirendi pont vitáját. Kérem, hogy aki szeretne hozzászólni, kézfeltartással jelezze és legyen szíves mondja be a nevét, illetve az általa képviselt részvényes nevét. Kérem, hogy hozzászólásaikban, javaslataikban szíveskedjenek a napirendi pontra szorítkozni. Köszönöm szépen.

**Zelena János:** Tisztelt Közgyűlés, Tisztelt Menedzsment! Az első gondolatom a mai beszámolót hallgatva, illetve az eredményeket látva, hogy kifejezzem elismerésemet a menedzsmentnek, a Bank munkatársainak a részvényesi értékteremtésben nyújtott teljesítményéért. A második gondolatom ezúttal – bármilyen meglepő – az 100%-ban megegyezik az elsővel.

**Dr. Csere Bálint:** Köszönjük szépen. További kérdés, észrevétel?

**Zelena János:** Tisztelt Közgyűlés, Tisztelt Vendégeink! Külön örömet szeretném kifejezni, hogy az NGM államtitkár asszonya, az MNB és a Bankszövetség képviselője is megtisztelte jelenlétével közgyűlésünket. Úgy vélem, hogy az NGM, az MNB és a Bankszövetség közösen sokat tehetnének azért, hogy a hazai bankok vállalati hitelezési aktivitása növekedjen a jövőben, mégpedig a multicégek vonatkozásában. Ezért – én úgy látom – arra lenne szükség, hogy a hazai

bankok hitelezési lehetőségeit jelentősen csökkentő külföldi és belföldi kapcsolt vállalkozások közötti hitel megállapodások valamilyen módon szabályozásra kerüljenek. Úgy gondolom, hogy segítene a magyar bankszektornak, ha az NGM pl. a NAV-on keresztül publikálna a kapcsolt vállalkozások közötti hitelek kamatlábjaira vonatkozóan egy benchmark-nak minősülő kamatszintet és azon hazai vállalkozások, amelyek ezen kamatszintet meghaladó kamatot alkalmaznak a kapcsolt vállalkozásokkal kötött hitel megállapodásaikban - döntően ezek tulajdonosi hitelek -, azok kötelesek legyenek adóalapjukat a többlet kamat összegével felfelé korrigálni. Ez a megoldás a magyar költségvetés és a magyar bankrendszer számára is előnyös volna, jelenleg ugyanis a szokásos piaci ár meghatározását a hazai kapcsolt vállalkozások meglehetősen szabadon és igen eltérő mértékben határozzák meg.

**Dr. Csányi Sándor:** Nem tartozik a felvetés a közgyűlés napirendjéhez, elvileg ahhoz lehetne hozzászólni. Nem tudom, udvariasságból akarja-e valaki kommentálni.

Én kommentálok. Sok vita volt arról, hogy a bankok hitelezik-e a magyar vállalatokat vagy nem, hiszen nem nőtt a hitelállomány évekig. Végeztünk egy felmérést, amely alapján az derült ki, hogy pont a leggyorsabban fejlődő ágazatokban a legnagyobb a külföldi tőkebefektetések aránya. Az Európai Központi Bank által biztosított pénzösség miatt olcsóbb volt a külföldi vállalatoknak az anyabanktól hitelt felvenni, sőt a megfelelő cash flow miatt ezeket a pénzeket központilag kezelik, mint ahogy a magyar vállalatcsoportok is. Azt gondolom, hogy a kapcsolt vállalkozások kamatait és minden egyéb üzleti tevékenységét elég szigorúan ellenőrzi a NAV, elvileg tehát nem fordulhatna elő, hogy magas kamattal vigyenek ki innen profitot, mert erre célzott, úgy tűnik.

De ha megtiltanák, annak örülnék legjobban, mert akkor tudnánk finanszírozni, de az nem lenne európai megoldás.

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen. További kérdés, észrevétel?

**Fedor Milán:** Egy számviteli kategóriát nem értek, nem tudok értelmezni: nem konszolidált adózott eredmény meg az OTP Csoport az OTP Core és a leánybankok. Ez a 260 milliárdos eredmény miért nem konszolidált, ezt a számviteli kategóriát így nem tudom megfelelően értelmezni.

**Dr. Csányi Sándor:** Magyarországon az adók alanya önálló jogi személy. Az OTP Bank Magyarországon adózik, a konszolidált eredmény pedig az összes magyarországi és külföldi tevékenységünk együttes eredménye. Ezeket nem lehet adózási szempontból összehozni, mert minden cég külön adóalany.

Ha nem jól válaszoltam, kérem a kollégákat, hogy javítsanak ki.

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen. További kérdés, észrevétel?

**Zelena János:** Ezúttal megpróbálok szigorúan a beszámoló tartalmához igazodó kérdést feltenni és köszönöm az eddigi válaszokat. Azt írja a beszámoló a 62. oldalon, hogy a MOL Nyrt. és az OTP közötti részvény csere ügylet nyilvántartása módosult, olyan megoldás mellett döntött a menedzsment, ami a leírás szerint az ügylet gazdasági tartalmát jobban tükrözi. Ily módon a MOL részvények kereskedési célú értékpapírok közötti nyilvántartása most megszűnt visszamenőleg 2017-re és 2016-ra is, ha jól értem ezt a bejegyzést. Azt szeretném megkérdezni, hogy a valós gazdasági tartalmát hogyan kell értelmezni? Ha pl. eltérő mértékben változik - és



már hosszabb ideje ez a tendencia megfigyelhető - a MOL részvények és az OTP részvények árfolyama, akkor a valós piaci érték változások hogyan befolyásolják adott esetben, lefelé vagy felfelé az eredményt?

Köszönöm.

**Dr. Csányi Sándor:** Miután ott voltam a tegnapi MOL közgyűlésen is, felkészíttem Bencsik urat, hogy várható ilyen kérdés, így felkérem Bencsik urat, hogy ő válaszoljon.

**Bencsik László:** Valóban a tavalyi év folyamán - részben azzal kapcsolatban, hogy már Magyarországon is alkalmaztuk, illetve már csak IFRS-ben készítjük a számviteli beszámolókat, illetve egy újabb meghosszabbítása történt ennek a megállapodásnak - felülvizsgáltuk az ügylet számviteli kezelését és részben összhangba hoztuk a MOL esetében alkalmazott számviteli kezeléssel, illetve azokkal a gyakorlatokkal, amik globálisan kialakultak a könyvvizsgálat terén. Ennek megfelelően gyakorlatilag az történt, hogy amit eddig bruttó módon mutattunk be a mérlegben, az most nettó módon kerül bemutatásra - ez sem a saját tőkét, sem az eredményt nem módosította. Ez az a bizonyos változtatás a számviteli politikában, amely megjelent és ennek megfelelően változtak kizárólag a mérleg adatok. Magával a tranzakcióval kapcsolatban annyit tudok elmondani, hogy 2009-ben jött létre a részvénytársaság megállapodás, amelynek keretében akkor a két intézmény a saját részvény állományának egy részét kicserélte. Ez eredetileg egy 3 éves megállapodás volt, amely kétszer meghosszabbításra került, 2012-ben és tavaly is, erről mindhárom alkalommal, tehát 2009-ben, 2012-ben és 2017-ben is értesítettük a tőkepiaci szereplőket rendkívüli közlemény keretében. Maga a megállapodás jellemzője, hogy ez egy részvénytársaság ügylet, amely bármelyik fél részéről bármikor visszahívható és lehet választani, hogy részvényben történjen meg a visszahívás vagy pénzügyi teljesítés történjen.

Ezek azok a részletei a tranzakciónak, amelyet nyilvánosságra hoztunk, a többi üzleti információ.

Történetileg ha visszagondol 2009-re, bizonyára emlékszik, hogy milyen keretek között valósult ez meg. A 2000-es évek közepén az osztrák ÖMV cég elkezdte felvásárolni a MOL részvényeket és utalást tett arra, hogy szeretne tulajdonosi és irányítási kontrollt szerezni, majd 2009-ben hirtelen eladta a 27%-os részesedését egy orosz energetikai cégnek, és ebben a kontextusban, ebben környezetben született meg a megállapodás, egyébként a MOL kereste meg akkor az OTP-t. Ezek is mindenki által ismert információk.

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen. További kérdés, észrevétel? Mivel nincs, lezárom a napirendi pont vitáját és ismertetem az 1. napirendi ponthoz tartozó határozati javaslatot.

1/2018. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a Társaság 2017. évi üzleti tevékenységéről szóló jelentését, továbbá a Felügyelő Bizottság, az Audit Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentésének ismeretében a Bank Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2017. évi anyavállalati és a konszolidált beszámolókról szóló előterjesztését, illetve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot.*

*A Közgyűlés a Társaság 2017. évi anyavállalati mérlegét 7.771.882 millió Ft mérlegfőösszeggel, és 251.550 millió Ft adózott eredménnyel állapítja meg azzal, hogy a Közgyűlés az adózott eredményről az alábbiak szerint dönt: a Bank 25.155 millió Ft általános tartalékot képez, valamint a tárgyévi eredményből 61.320 millió Ft osztalékot fizet ki.*

*Az osztalék mértéke részvényenként 219,- Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 219%. 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 2018. június 4-től kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.*

*A Közgyűlés a Társaság 2017. évi konszolidált mérlegét 13.190.228 millió Ft mérlegfőösszeggel, 281.339 millió Ft nettó eredménnyel állapítja meg. A részvényesekre jutó nettó eredmény 281.142 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 99,36%-os „igen” szavazati aránnyal elfogadta az 1. napirendi pont határozati javaslatát, tehát az határozattá vált.

Igen szavazat:	147.700.722	(99,36%)
Nem szavazat:	18.672	
Tartózkodás:	921.867	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.641.261

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

### A Közgyűlés 1/2018. számú határozata:

*A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a Társaság 2017. évi üzleti tevékenységéről szóló jelentését, továbbá a Felügyelő Bizottság, az Audit Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentésének ismeretében a Bank Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2017. évi anyavállalati és a konszolidált beszámolókról szóló előterjesztését, illetve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot.*

*A Közgyűlés a Társaság 2017. évi anyavállalati mérlegét 7.771.882 millió Ft mérlegfőösszeggel, és 251.550 millió Ft adózott*

*eredménnyel állapítja meg azzal, hogy a Közgyűlés az adózott eredményről az alábbiak szerint dönt: a Bank 25.155 millió Ft általános tartalékot képez, valamint a tárgyévi eredményből 61.320 millió Ft osztalékot fizet ki.*

*Az osztalék mértéke részvényenként 219,- Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 219%.*

*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 2018. június 4-től kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.*

*A Közgyűlés a Társaság 2017. évi konszolidált mérlegét 13.190.228 millió Ft mérlegfőösszeggel, 281.339 millió Ft nettó eredménnyel állapítja meg. A részvényesekre jutó nettó eredmény 281.142 millió Ft.*

**Dr. Csere Bálint:** Áttérünk a 2. sz. napirendi pontra, ez az OTP Bank Nyrt. 2017. évi felelős társasági irányítási jelentésének elfogadása.

## **2. A 2017. évi felelős társaságirányítási jelentés elfogadása**

**Dr. Csere Bálint:** Jogszabályok értelmében ez egy kötelezően elfogadandó napirendi pont, gyakorlatilag arról szól, hogy a Bank és a Bankcsoport hogyan irányítja, felügyeli és kontrollálja a Társaság és a Csoport működését. Ezek jogszabályokon, illetve az Értéktőzsde előírásain alapuló elvárások, a részvényesek, stakeholderok, közvélemény, külső befektetők érdekeit összehangoló, előmozdító rendszer, amely nemzetközi alapokon nyugszik.

Nagyon fontos elvárás a Magyar Nemzeti Bank részéről az ún. irányítási és belső kontroll funkciókról szóló 2016. évi Ajánlás, ennek a Bankunk maximálisan igyekszik megfelelni, illetve a Budapesti Értéktőzsde Ajánlása a felelős társaságirányításról szintén egy fontos zsinór mérték. Ezen a slide-on látható a csoportirányításunk rendszerének alapjául szolgáló csoportstruktúra. Látszik, hogy nagyon jelentős számú hazai és külföldi leányvállalatot kell egy koherens rendszerben irányítani, egy nagyon jelentős, 40 ezer főt meghaladó létszámmal.

Következő slide-unk a belső védelmi vonalokról szól, ez hagyományosan három részből áll: belső ellenőrzés, kockázatkezelés, compliance terület, amibe beletartozik a bankbiztonság is. A számok önmagukért beszélnek: rendkívül sok vizsgálat, hiteldöntés, bejelentés történt az elmúlt évben. Jellemző Bankunkra a testületi kollektív döntéshozatal, erről majd egy külön slide kapcsán beszélek, itt most annyit szeretnék megemlíteni, hogy a bankbiztonsági tevékenység ismét rengeteg bűncselekményt tárt fel. Örvedetes, hogy a bankkártya visszaélések száma még mindig jelentősen alatta van az európai átlagnak, illetve az internetes támadások ellen, amelyek nagyon elszaporodtak az elmúlt időszakban, nagyon hatékony a védekezés, és a Bank ellen eredményes támadás nem történt az elmúlt évben, ezért elismerés illeti a kollégákat.

A következő slide-on a külső befektetők és a felügyeleti hatóságok felé történő tevékenységünk kerül bemutatásra. A tőzsdei transzparencia irányelv és előírások nagyon szigorú kötelezettségeket rónak ránk, ezeket folyamatosan teljesítjük. Nagyon aktívan veszünk részt a Bankszövetség munkájában, nagyon sok jogszabály előkészítésben vettünk és veszünk részt idén is. A felügyelettel természetesen nagyon szoros a kapcsolatunk, mind vizsgálatok, mind békéltető testületi tevékenységben. Itt a panaszok számára szeretném felhívni a figyelmet, ami ránézésre talán soknak tűnik, de ha azt vesszük figyelembe, hogy 1 jogos panasz hány ügyfélkontaktusra esik, akkor ez egy imponáló szám.

A következő oldal mutatja azt, hogy a belső kollektív döntéshozatal milyen intenzív bankon belül. A felső vezetési testületeken kívül idesorolom még a Management Committee-t is, rajtuk kívül még számos bizottság dönt lényeges kérdésekről: Eszköz-Forrás Bizottság, Hitel-Limit Bizottság, Work Out Bizottság, és még sorolhatnám. Azt kell mondanom, hogy a Bank szakértői minden döntésben aktívan részt vesznek és ezek kollektív döntések.

A sokszínűség kérdése állandó téma, egyelőre nem jött ki az az Uniós szabály, ami a női kvótát szabályozná, így továbbra is a tavalyi, tavalyelőtti kommunikációt tudjuk folytatni, figyeljük és természetesen szem előtt tartjuk ezen szempontok megjelenítését is, de alapvetően a szakmaiság, a humán felkészültség, vezetői kompetenciák azok, amelyek relevánsak.

A társadalmi szerepvállalásunkról Elnök úr szólt részletesen, ezeket nem szeretném megismételni. Ez a grafikon mutatja, hogy milyen részarányban vettünk részt pénzügyi kultúra, esélyteremtés, sport, kultúra, művészet területén, milyen aktívan támogatjuk a közéletet, társadalmat. Szintén a társadalmi felelősségvállalást mutatja az, hogy az öngondoskodást

előmozdító tevékenysége nagyon aktív a Banknak. Az oktatás, pénzügyi edukáció, konferenciák támogatása, Fáy András Alapítvány. Végül az önkéntes programról néhány szót: nagyon aktívak a kollégák, a rendkívüli munkaterhelés ellenére időt és energiát fordítanak önkéntes tevékenységek végzésére pro bono alapon, ez is egy imponáló oldala a Banknak.

Végül pedig a számok: a BÉT ajánlása alapján nőtt az „igen” válaszaink száma a tavalyi évhez képest, folyamatosan célunk, hogy minél jobban emeljük ezt a szintet. Itt megjegyezném, hogy a „nem” válaszok nem jelentenek nem megfelelést, itt jellemzően a banki iparági, jogszabályi sajátosságok miatt történik eltérés az általános, sztenderd ajánlásokhoz képest, de ez semmiképpen nem pejoratívan értelmezendő.

Köszönöm szépen a figyelmet!

Megnyitom a vitát ezen napirendi pont fölött, kérdezem, hogy van-e kérdés, észrevétel az elhangzottakkal kapcsolatban.

**Nagy Zoltán:** Köszönöm a beszámolót. Azt hiszem, jó időben vásároltam a részvényt, hosszú távon gondolkozom. Beleolvastam a kiadványba, a 388. oldalon azt olvasom, hogy az Igazgatóság 10 fővel működik, nincs női tagja. A Bank menedzsmentje jelenleg 6 fős és nincs női tagja. Tulajdonképpen akkor mi az a női részvételi arány fokozása, amit javítani szeretnének, mi az elképzelés, mert hogy 29.115 azt hiszem a létszám, ebből nem tudom, hogy hány hölgy dolgozik aktívan. Köszönöm.

**Dr. Csányi Sándor:** Ahogy Ön is említette, tág tere van a női arány javításának a felső szinten, tehát a vezérigazgató-helyettesi, igazgatósági szinten, de egyébként vezetői szinten, ügyvezető igazgató, igazgató, főosztályvezető, osztályvezető, fiókiigazgató tekintetében többségben vannak a nők. A régióvezetést, a régióvezetők helyetteseit is vezetői szintnek tartom, hiszen igen komoly érdemi irányítói munka folyik ezeken a szinteken, nagy önállóság jellemzi a Bankban a különböző vezetői szinteket. Összességében, létszámát tekintve és így tágan értelmezve a vezetői kört a nők többségben vannak. Az más kérdés, hogy valóban nem mutat jól, hogy az Igazgatóságban jelenleg nincs nő és nincs nő a vezérigazgató-helyettesek között, sőt a vezérigazgató sem nő egyelőre. Értem az ezzel kapcsolatos felvetést és akarok is rajta változtatni, de csak akkor, amikor nem csak a női kvótának való megfelelés miatt látom úgy, hogy valakit be kell oda választani, hanem azért is, mert eljutott erre a szintre. Sok olyan kolléganő van, aki potenciálisan tag lehet az Igazgatóságban és a vezérigazgató-helyettesek között is, a Felügyelő Bizottságban pedig van nő, ott jobban állunk.

Köszönöm szépen a kérdését.

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

Lezárom a napirendi pont vitáját, ismertetem a határozati javaslatot.

2/2018. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés elfogadja az OTP Bank Nyrt. 2017. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentését.*

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

## Szavazás

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 99,96%-os többséggel a Közgyűlés elfogadta az OTP Bank 2017. évi felelős társaságirányítási jelentését.

Igen szavazat:	148.591.995	(99,96%)
Nem szavazat:	120	
Tartózkodás:	1	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.592.116

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 53,07%

### A Közgyűlés 2/2018. számú határozata:

*A Közgyűlés elfogadja az OTP Bank Nyrt. 2017. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentését.*

**Dr. Csere Bálint:** Felkérem Tolnay Tibor urat, 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**

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

Tájékoztatom Önöket arról, hogy a Felügyelő Bizottság eleget téve a rá vonatkozó törvényi és a Bank Alapszabályában foglalt kötelezettségeinek, 2017. év folyamán rendszeresen 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 évben végzett tevékenységének értékelését és javaslatát a felmentvény megadására.

A Felügyelő Bizottság a rendelkezésére bocsátott dokumentumok, a részére bemutatott előterjesztések 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.

Az Igazgatóság rendszeresen hozott döntéseket a működését meghatározó jogszabályokban, valamint a saját ügyrendjében meghatározott és a hatáskörébe tartozó ügyekről.

A Bank Felügyelő Bizottsága meggyőződött arról, hogy az Igazgatóság a 2017. évi Közgyűlésen beszámolt a Bank 2016. évi üzleti tevékenységéről, az elért eredményekről, továbbá a

hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról, valamint a számvitelről szóló törvényekben foglaltaknak megfelelően, azokkal összhangban elkészített éves beszámolóját, valamint konszolidált éves beszámolóját a Közgyűlés elé terjesztette. Ezen túlmenően eleget tett jogszabályi kötelezettségének azáltal is, hogy a Felügyelő Bizottság által véleményezett Felelős Társaságirányítási Jelentését és a Bank Alapszabályának módosítására vonatkozó javaslatát a Közgyűlés elé terjesztette.

A Felügyelő Bizottság megállapította, hogy 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 információk közzétételi kötelezettségének, továbbá, hogy a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény értelmében intézkedett a Bank 2016. évi konszolidált és egyedi éves beszámolóinak, valamint az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság jelentésének, lényeges adatainak közzétételéről.

A Felügyelő Bizottság az OTP Bank Igazgatóságával egyetértésben 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 a társaságirányítási gyakorlatát folyamatosan felülvizsgálja és fejleszti. A célokhoz igazított irányítási struktúra az OTP Bankban figyelembe veszi a tevékenység sajátosságait, a Bankra vonatkozó jogszabályi, felügyeleti és tőzsdei követelményeket, és ezek mellett törekszik arra, hogy a Budapesti Értéktőzsde ajánlásainak is megfeleljen. Az ajánlásoknak való megfelelés érdekében az Igazgatóság az elmúlt évben felülvizsgálta a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát is, valamint a vonatkozó jogszabályok betartása mellett a menedzsmenttel együtt biztosította a társasági információk nyilvánosságra hozatalával kapcsolatos eljárások lehetőség szerinti összhangját.

A Felügyelő Bizottság megítélése szerint az egyes belső kontroll funkciók, úgy mint a kockázatkezelés, a compliance tevékenység és a belső ellenőrzési rendszer megfelelnek a szigorú követelményeknek.

Tisztelt Közgyűlés, Hölgyeim és Uraim, az OTP Bank Felügyelő Bizottsága úgy ítéli meg, hogy a Bank Igazgatósága a vonatkozó jogszabályokban és az OTP Bank Alapszabályában előírt feladatainak a 2017-es üzleti év folyamán eleget tett. Működése során a részvényesi érték megőrzése érdekében, a Társaság érdekeinek megfelelően végezte munkáját. Az OTP Bank a 2017. évet kiemelkedően eredményesen zárta, melyet az éves beszámoló adatai, a Társaság eredménymutatói igazolnak. A Bank likviditása és tőkehelyzete erős.

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 megtisztelő figyelmüket!

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

### 3/2018. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés a vezető tisztségviselők 2017. 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 98,74%-os többséggel elfogadta a felmentvény megadásáról szóló határozati javaslatot.

Igen szavazat:	144.936.940	(98,74%)
Nem szavazat:	530	
Tartózkodás:	1.795.900	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 146.733.370  
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptökből: 52,40%

#### A Közgyűlés 3/2018. számú határozata:

*A Közgyűlés a vezető tisztségviselők 2017. 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 Tolnay Tibor urat, a Felügyelő Bizottság elnökét, hogy a 4. napirendi pont keretében terjessze elő a Felügyelő Bizottság javaslatát a könyvvizsgáló megválasztására, a díjazás megállapítására, a könyvvizsgálóval kötendő szerződés lényeges tartalmának megállapítására.

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

**Tolnay Tibor:** Tisztelt Közgyűlés! A tavalyi évben úgy döntött a Közgyűlés, hogy az OTP Bank könyvvizsgálatát 2017-ben is a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. végezze. A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. által elvégzett színvonalas munka és a Bankkal fennálló folyamatos együttműködésének figyelembevételével a Felügyelő Bizottság javaslatot tesz a Közgyűlésnek arra, hogy 2018-ban is a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t bízta meg az auditálási munkák elvégzésével.

Az elhangzottak, valamint a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény alapján, az OTP Bank 2018. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti egyedi éves beszámolójának, valamint a konszolidált éves beszámolójának könyvvizsgálatával kapcsolatos teendők ellátására a Felügyelő Bizottság a Közgyűlésnek elfogadásra javasolja könyvvizsgáló társaságként a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t, könyvvizsgáló személyként dr. Hruby Attilát, valamint elháríthatatlan akadályoztatása esetén Horváth Tamást. A Felügyelő Bizottság a Közgyűlésnek elfogadásra javasolja továbbá, hogy a Deloitte

Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. auditálási munkákkal történő megbízásának elfogadását követően a bázishoz képest 2,3%-os díjemelés figyelembevételével állapítsa meg a könyvvizsgálói díjazást. A Felügyelő Bizottság a 2018. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálati díjaként összesen 65.300.000 Ft + ÁFA díjazás elfogadását javasolja. Ebből az összegből az egyedi éves beszámoló könyvvizsgálati díja 51.900.000 Ft + ÁFA, a konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálati díja pedig 13.400.000 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, ismertetem a határozati javaslatot:

4/2018. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés a Társaság 2018. 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 2018. május 1-jétől 2019. április 30-ig terjedő időtartamra.  
A Közgyűlés hozzájárul a könyvvizsgálatért felelős személyként dr. Hrubby Attila, 007118 számon bejegyzett könyvvizsgáló kijelöléséhez, elháríthatatlan akadályoztatása esetén Horváth Tamás, 003449 számon bejegyzett könyvvizsgáló, mint a könyvvizsgálatért felelős személy kijelöléséhez.  
A Közgyűlés a 2018. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámoló könyvvizsgálati díjaként összesen 65.300.000 Ft + ÁFA díjat állapít meg, amelyből az egyedi éves beszámoló könyvvizsgálati díja 51.900.000 Ft + ÁFA, a konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálati díja 13.400.000 Ft + ÁFA.*

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

Szavazás

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 68,94%-os „igen” szavazati aránnyal a Közgyűlés jóváhagyta a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. megválasztását. Gratulálok a könyvvizsgáló cégnek és további eredményes munkát kívánok.

Igen szavazat:	102.488.653	(68,94%)
Nem szavazat:	36.609.216	
Tartózkodás:	9.488.941	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.586.810  
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 53,07%

A Közgyűlés 4/2018. számú határozata:

*A Közgyűlés a Társaság 2018. 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 2018. május 1-jétől 2019. április 30-ig terjedő időtartamra. A Közgyűlés hozzájárul a könyvvizsgálatért felelős személyként dr. Hruba Attila, 007118 számon bejegyzett könyvvizsgáló kijelöléséhez, elháríthatatlan akadályoztatása esetén Horváth Tamás, 003449 számon bejegyzett könyvvizsgáló, mint a könyvvizsgálatért felelős személy kijelöléséhez. A Közgyűlés a 2018. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámoló könyvvizsgálati díjaként összesen 65.300.000 Ft + ÁFA díjat állapít meg, amelyből az egyedi éves beszámoló könyvvizsgálati díja 51.900.000 Ft + ÁFA, a konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálati díja 13.400.000 Ft + ÁFA.*

**Dr. Csere Bálint:** Az 5. napirendi pontra térünk át, ami az OTP Bank Nyrt. Alapszabályának módosítása. Kérem, engedjék meg, hogy ezt ismét jómagam terjesszem elő.

## **5. Javaslat az OTP Bank Nyrt. Alapszabály 5.7.,, 6.4., 8.4., 13.3., 13.4., 15.2. pontjainak módosítására**

**Dr. Csere Bálint:** Tisztelt Közgyűlés! Tájékoztatom Önöket, hogy idén érdemi, stratégiai jellegű Alapszabály módosítási javaslat nem született a részünkről és részvényesi oldalról sem érkezett ilyen.

Az előterjesztésben részletesen bemutatott módosítási javaslatunk kizárólag jogszabályváltozások lekövetését, illetve egy esetben a KELER, a központi értéktár cégnevének aktualizálást jelenti, így ezek formális, technikai jellegű módosítások. Ha igénylik, részletesen belemegyek ezekbe, de túl sok időt nem szeretnék vele tölteni. A tőkepiaci törvény, a számviteli törvény, az IFRS átállás miatti módosítás, az új polgári perrendtartás törvény címének megváltozása, illetve az előbb említett KELER cégnév változása motiválta javaslatunkat.

Kérdezem, hogy van-e kérdés, észrevétel ehhez kapcsolódóan.

Amennyiben nincsen, szeretném tájékoztatni Önöket arról, hogy a jelenleg hatályos Alapszabály szerint arról kell egy előzetes technikai határozattal dönteni, hogy ezeket a több pontot érintő módosítási javaslatokat hajlandó-e a Közgyűlés 1 közös határozatban elfogadni, ahogy az Igazgatóság a 21 nappal ezelőtt közzétett előterjesztésében ezt javasolta vagy külön határozatként szeretne az egyes pontokról dönteni. Ezért felteszem szavazásra ezt az előzetes technikai kérdést, amire egyszerű szótöbbséggel lehet dönteni. Tehát felteszem a kérdést, hogy kívánja-e a Közgyűlés, hogy egyetlen határozatban, „csomagban” döntsünk ezekről a módosítási pontokról.

Kérem először a határozatképesség megállapítását. Köszönöm szépen.

Most teszem fel ezt a technikai előkérdést, hogy egy csomagban dönthetünk-e. Kérem, szavazzanak.

### Szavazás

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 86,87%-os „igen” szavazati aránnyal elfogadta a Közgyűlés ezt a technikai javaslatot, tehát 1 határozattal döntünk.

Ismertetem az érdemi határozati javaslatot:

5/2018. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés elfogadja a Társaság Alapszabályának 5.7., 6.4., 8.4., 13.3., 13.4., 15.2. pontjainak módosítását az Igazgatóság Előterjesztésének megfelelően, a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint.*

Kérem a határozatképeség megállapítását. Köszönöm szépen.

Tájékoztatatom Önöket, hogy ezt a javaslatot  $\frac{3}{4}$ -es, tehát 75%-ot meghaladó „igen” szavazattal tudjuk csak elfogadni. Ennek tudatában kérem, szavazzanak. Megnyitom a szavazást.

Szavazás

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 99,96%-os „igen” szavazati aránnyal jóváhagyta a Közgyűlés az Alapszabály módosítását. Megvolt a háromnegyedes többség.

Igen szavazat:	148.587.960	(99,96%)
Nem szavazat:	0	
Tartózkodás:	2.500	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.590.460

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 53,07%

A Közgyűlés 5/2018. számú határozata:

*A Közgyűlés elfogadja a Társaság Alapszabályának 5.7., 6.4., 8.4., 13.3., 13.4., 15.2. pontjainak módosítását az Igazgatóság Előterjesztésének megfelelően, a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint.*

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

**6. Felügyelő Bizottsági tag választása**

**Dr. Bíró Tibor:** Tisztelt Közgyűlés! Tekintettel arra, hogy Dominique Uzel felügyelő bizottsági tag jelezte az OTP Bank Nyrt. felé, hogy 2018. április 13-i hatállyal lemond felügyelő bizottsági tagságáról, új felügyelő bizottsági tagot szükséges választani. A 2008. május 7-én az OTP Bank Nyrt. és a GROUPAMA SA között létrejött Stratégiai Megállapodásra figyelemmel a Groupama Biztosító Zrt. az OTP Bank Nyrt. felé megnevezte új jelöltjét Olivier Péqueux úr személyében. Megkérem Péqueux urat, hogy szíveskedjen egy pillanatra felállni. Köszönöm.

Ismertetem Olivier Péqueux úr rövid szakmai életrajzát. A Francia Aktuáriusi Intézetben és a Párizs-Dauphine Egyetemen szerzett diplomát. 1998-ban a francia Biztosítási Felügyelet Hatóságánál kezdett dolgozni felügyelő biztostként. 2003-ban a francia Pénzügyminisztériumban részt vett a nyugdíjtörvény reformjában, illetve a köztisztviselők nyugdíjalapjának létrehozásában. Ezt követően a francia egészség- és nyugdíjügyi miniszter technikai tanácsadójaként dolgozott. 2005-ben csatlakozott a Groupama csoporthoz, először mint a Gan

Patrimoine életbiztosító aktuáriusi és könyvelési osztályának vezetője, ezt követően 2007-ben a Groupama Paris Val de Loire gazdasági vezetőjeként. 2011-ben Kínába költözött a Groupama China vezérigazgató-helyetteseként, ahol a Groupama és az AVIC közös vállalat pénzügyekért, aktuáriusi kérdésekért és befektetésekért felelőse. 2015-2017 között a Groupama AVIC vezérigazgatója, 2017 óta a Groupama-Avic Property Insurance Company Ltd. elnöke. Köszönöm figyelmüket.

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm az előterjesztést Bíró úrnak. Kérdezem, hogy van-e kérdésük, észrevételük, indítványuk az elhangzottakkal kapcsolatban. *(Nincs.)*

Tájékoztatom a Közgyűlést, hogy a Magyar Nemzeti Bank 2018. április 11-én kelt határozatával engedélyezte Olivier Péqueux úr megválasztását felügyelő bizottsági taggá, a megválasztásnak nincs jogi akadálya.

Ismertetem a határozati javaslatot:

6/2018. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés Olivier Péqueux 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 a Közgyűlés 99,36%-kal megválasztotta Olivier Péqueux urat a Felügyelő Bizottság tagjává. Gratulálok Olivier Péqueux úrnak.

Igen szavazat:	147.704.631	(99,36%)
Nem szavazat:	882.571	
Tartózkodás:	3.273	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.590.475

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 53,07%

A Közgyűlés 6/2018. számú határozata:

*A Közgyűlés Olivier Péqueux 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:** A következő napirendi pont Audit Bizottsági tag választása. Ismét Dr. Bíró Tibor urat, a Jelölő Bizottság elnökét kérem fel a javaslat előterjesztésére.

## 7. Audit Bizottsági tag választása

**Dr. Bíró Tibor:** Tisztelt Közgyűlés! Dominique Uzel úr felügyelő bizottsági mandátumának megszűnése folytán az audit bizottsági mandátuma is lejárt, ezért új audit bizottsági tagot is szükséges választani. Az Audit Bizottság felállítására a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény vonatkozó rendelkezése értelmében kerül sor, tagjai a Felügyelő Bizottság külső, független tagjaival azonosak, ezért az Audit Bizottság új tagjelöltje szintén Olivier Péqueux úr.  
Köszönöm szépen.

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen. Kérdezem, hogy van-e kérdésük, észrevételük. *(Nincs.)*  
Ismertetem a határozati javaslatot.

### 7/2018. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés Olivier Péqueux 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, hogy szavazzanak.

### Szavazás

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 98,23%-kal a Közgyűlés az Audit Bizottság tagjává választotta Olivier Péqueux urat. Gratulálok Olivier Péqueux úrnak.

Igen szavazat:	146.012.649	(98,23%)
Nem szavazat:	2.574.553	
Tartózkodás:	3.273	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.590.475  
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 53,07%

### A Közgyűlés 7/2018. számú határozata:

*A Közgyűlés Olivier Péqueux 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:** A 8. napirendi pont, a javadalmazási irányelvek ismertetésére Dr. Vörös József urat, az Igazgatóság tagját, a Javadalmazási Bizottság elnökét kérem fel.

## 8. Javaslat az OTP Bank Nyrt. javadalmazási irányelveire

**Dr. Vörös József:** Tisztelt Közgyűlés! Évek óta ez az első alkalom, hogy kardinális, nagy

jelentőségű változások nem történtek a Javadalmazási Politikát definiáló szabályozásban. Ha megnézzük az itt felsorolt jogszabályokat, ajánlásokat, azt látjuk, hogy ezek közül a legújabb az MNB ajánlás, amely 2017. közepén lépett hatályba, ez viszont önmagában sok új kihívást eredményezett, ahogyan ezt a későbbiekben be fogom mutatni.

A Javadalmazási Politika kidolgozása alapvetően a Felügyelő Bizottság feladata, mely feladata mellett ellátja a csoportszintű alkalmazás felügyeletét is. A Javadalmazási Politika szabályrendszerének kereteit a Közgyűlés határozza meg. A Javadalmazási Politika kidolgozásával kapcsolatban a Felügyelő Bizottság első és legjelentősebb feladata az intézményi- és személyi hatály megállapítása, vagyis annak meghatározása, hogy mely társaságoknál, mely személyek tartoznak a Javadalmazási Politika hatálya alá. Ezt követően a javadalmazás szerkezetét szükséges definiálni, meghatározva azon összeget, amely a teljes javadalmazáson belül teljesítményjavadalmazás jogcímén kerül a munkavállalóhoz. A következő lépés azon kritériumrendszer, illetve feladatok meghatározása, melyek teljesítésével a munkavállaló a változó javadalmazásra jogosultságot szerezhethet. Az alkalmazott eszközök rendszere hasonlóan fontos, így definiálni szükséges azon pénzügyi eszközök körét is, amelyekkel érdekeltté tesszük a munkavállalókat abban, hogy a tulajdonosi érdekek szem előtt tartása mellett végezzék munkájukat. Végezetül minden évben meghatározásra kerül az az összeg is, amely változó javadalmazásra, prémiumra fordítható a létrejött eredményből.

Ennek a munkának a folyamatában a Javadalmazási Bizottság segíti a Felügyelő Bizottságot és különböző ajánlásokat fogalmaz meg a részére. Amikor áttekintjük, hogy milyen pontokon szükséges módosítanunk vagy javítanunk a Javadalmazási Politika szerkezetén, akkor az előbb felsorolt kritériumokat vesszük számba. Az előző évben a legnagyobb kihívást a személyi hatály meghatározása jelentette. A szakterületileg érintett OTP szervezeti egységek bevonásával – a jogszabályi elvárásokat is figyelembe véve – egy módszertan kialakítására került sor, amelynek segítségével meg lehet határozni, hogy kik azok a személyek, akik egy adott intézmény kockázati profiljára – konszolidált, szubkonszolidált vagy helyi szinten – tevékenységükkel jelentős hatást gyakorolnak. E személyek és pozíciók egyedileg kerülnek meghatározásra. A szakmai tevékenység által gyakorolt hatás vizsgálatát minőségi kritériumnak nevezzük, de az ún. mennyiségi kritériumok vizsgálatának is eleget kell tenni. Míg a minőségi kritériumok tekintetében egy-egy üzleti területnek a belső tőkéből képviselt arányát is figyelembe vesszük, addig a mennyiségi kritérium szempontjából a legjobban kereső 0,3 % szegmensbe tartozás számít minősítő körülménynek, mely kritérium alól kizárólag az MNB engedélyével vagy MNB tájékoztatás mellett lehet eltérni. Mindemellett a Felügyelő Bizottság a Javadalmazási Politika hatálya alá vonhat olyan személyeket is, akik egyébként az előbbi kritériumok alapján nem lennének azonosítva.

Amikor utaltam arra, hogy miért növekedett meg ennyire a Felügyelő Bizottság feladatköre és miért növekedett meg a Javadalmazási Politikával összefüggő feladatok volumene, akkor arra utaltam, hogy a korábbi százegynéhány munkavállaló helyett ma már több mint 380 személyre terjed ki annak hatálya, tehát majdnem négyszeres az a munkavállalói létszám, amelyre vonatkozóan a szigorú szabályrendszert érvényesítenünk szükséges. Amikor ezt a korábban kidolgozott szabályrendszert erre a megnövekedett létszámra alkalmazni kezdtük, akkor vált láthatóvá, hogy milyen kihívásokkal küzdünk.

A személyi hatály definiálását követően a következő lépés a javadalmazási szerkezet meghatározása. Egy munkavállaló javadalmazása a teljes jövedelem, ahogy ezen az ábrán, ezen a tortaszerűségeen látják, a benne lévő szeletek pedig a fix javadalmazás és a változó javadalmazás arányát tükrözik. Jelenleg egy egyedi eset van kivétítve, amikor 50 % a fix javadalmazás és 50 % a változó javadalmazás, mely arány meghatározása is egy kihívásokkal

teli feladat. A most látható egyedi megoszlás csak a legmagasabb vezetői szintekre érvényes, míg a szervezeti hierarchián lefelé haladva, a gyakorolt hatáskörök és döntési kompetenciák függvényében azt látjuk, hogy a fix rész növekszik és ennek megfelelően csökken a változó javadalmazás aránya. Ahogyan itt látható, a változó javadalmazású rész két részre oszlik, az egyik a pénzbeli rész, amit készpénzben kap meg a munkavállaló, a másik pedig a részvény alapú rész. Amikor alkalmazni kezdtük erre a megnövekedett létszámra ezt az szabályrendszert, akkor komoly kihívásokkal találtuk szembe magunkat és a megoldás az volt, hogy a Felügyelő Bizottság a változó javadalmazás aránya tekintetében azt a mátrix szerkezetet fogadja el, amit Önök itt látnak. Ennek keretében 3 vállalati funkciót azonosítottunk, az üzleti, a támogató és a kontroll funkciót, míg az egyes oszlopok a szervezeti hierarchiában elfoglalt szintet tükrözik. A legkockázatosabb rész a bal felső sarok, ahol üzleti döntés magas szinten történik, ezért ott látjuk az 50 %-os számot, tehát itt fordul elő az, hogy a fix javadalmazás és a változó javadalmazás aránya 1:1, tehát 50-50 %. A jobb alsó sarokban a legkevésbé kockázatos és ezért legalacsonyabb szintet látjuk, ahol mindössze 25 % lehet a változó javadalmazás aránya.

A következő feladat annak meghatározása, hogy milyen feltételekkel lehet hozzájutni a változó javadalmazáshoz. Mind leányvállalati, mind OTP anyavállalati szinten azt látjuk, hogy kb. azonos a szerkezet, mindenki számára stratégiai célok kerülnek meghatározásra, melynek maximális pontszáma 100 pont, és ugyanígy 100 pont érhető el az egyéni célkitűzések keretében. Amennyiben ezek nullánál nagyobbak, akkor ezek számtani átlagát vesszük alapul, és ilyen arányban lehet hozzájutni a maximális teljesítményjavadalmazási összeghez.

A legfontosabb stratégiai mutatószámunk, amely most látható, a kockáztatott tőke arányos eredmény, amely kifejezi azt, hogy a menedzsment milyen kockázatvállalás eredményeként jutott az előbbi eredményhez. Ez, mint egy kulcsmutató szerepel a stratégiai célok között, ugyanakkor más fontos pénzügyi mutatószámok is szerepelnek, így pl. az eszközarányos költségszint vagy a jól teljesítő hitelek aránya. A tortánál láttuk, hogy a teljesítményjavadalmazás alapvetően két részre oszlik, egyrészt készpénzre, másrészt részvényre. Azt is látjuk, hogy ezek fele-fele arányban oszlanak meg, ugyanakkor ez nem jelenti azt, hogy rögtön hozzá is lehet jutni. A rendelkezések egyik elsődleges célja, hogy egy-egy döntés következményeit a vezetők, a munkavállalók hosszú távon is érzékeljék, ami miatt időben szét van porlasztva a megítélt jövedelemhez való hozzáférés lehetősége. A legmagasabb vezetői szinten a teljesítményjavadalmazás kifizetésének 60 %-a kerül elhalasztásra a következő évekre, tehát 40 % kerül csak kifizetésre ebben az értékelési évben, míg annak 60 %-a eloszlik a következő 3, illetve a legmagasabb szinten 4 évre. Ahogy a vezetői hierarchiában lefelé megyünk, úgy ezek az arányok valamelyest kedvezőbbek a munkavállalók javára. Annyit jegyeznék meg, hogy helyi szinten és szubkonszolidált szinten ún. fantom részvényeket alkalmazunk, mivel erre a jogszabály lehetőséget ad, másfelől jogi okokból sok országban akadály van a részvényjuttatásnak. Gyakorlatilag úgy viselkedik, mintha részvényt kapna, de készpénzre van váltva.

A most bemutatott képlet határozza meg - megjegyezve, hogy a javadalmazási politika ettől sokkal bonyolultabb, a legegyszerűbb dolgot szerettük volna felmutatni –, hogy egy adott évben a munkavállaló változó javadalmazás, azaz teljesítményjavadalmazás keretében hány részvényhez jut, ha részvényre szeretné váltani ezt a javadalmazást. Ez úgy történik, hogy az odaítélt összeget elosztjuk az arra az évre érvényes részvényárfolyammal, amely meghatároz egy darabszámot. De ahogyan arra már utaltam, a kifizetés időben szét van porlasztva, tehát egy adott évben nem csak az adott év után jut részvényhez, hanem korábbi évek tevékenysége alapján is, ami hozzáadódik az adott évhez. Opciók változatot is választhat a munkavállaló, 2000 Ft-os árkedvezmény mellett, tehát 2000 Ft-tal olcsóbban juthat hozzá a munkavállaló

részvényhez. Nagyjából ilyenkor az S index SI helyén kb. 2000 Ft-ot kell elképzelni és akkor kapjuk meg azt, hogy hány darab részvényt vehet meg kedvezményesen az adott évben.

Az utolsó oldal azt mutatja be, hogy az OTP a munkavállalók változó javadalmazása tekintetében, a tulajdonosi érdekeltség fokozása érdekében létrehozta a munkavállalói rész tulajdonosi program szervezetet, amelynek feladata, hogy a teljesítményjavadalmazás alapjául szolgáló értékpapírokat kezelje és azok tényleges elszámolását biztosítsa a munkavállalók számára. Erre jelenleg a konszolidált szinten azonosított munkavállalók jogosultak. Eddig nagyságrendileg 50 tagja van és a szervezethez való csatlakozásra önkéntes alapon kerül sor. 2016 novemberében alapítottuk, az első év után vagyunk, kedvező tapasztalatokkal.

Köszönöm a figyelmet.

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

Ismertetem a határozati javaslatot.

8/2018. 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 bankcsoport javadalmazási politikájának részletes szabályait.*

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

Szavazás

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 97,80%-os többséggel a Közgyűlés elfogadta a határozati javaslatot. Köszönjük szépen.

Igen szavazat:	145.186.262	(97,80%)
Nem szavazat:	3.158.838	
Tartózkodás:	93.085	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.438.185

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 53,01%

A Közgyűlés 8/2018. 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.*

**Dr. Csere Bálint:** Felkérem Dr. Vörös József urat, hogy a 9. napirendi pont keretében ismertesse a tiszteletdíjakra vonatkozó előterjesztést.

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

**Dr. Vörös József:** Tisztelt Közgyűlés! Azt hiszem, hogy immáron negyedik éve nem javasunk változtatást az Igazgatósági tagok javadalmazási szintjében és struktúrájában, tehát maradna a korábbi években elfogadott szint és struktúra. Ez azt jelenti, hogy az Igazgatóság elnökének 810.000 Ft/hó tiszteletdíjat és 1000 db/hó törzsrészcényt javasunk elfogadni, a tagoknak 695.000 Ft/hó tiszteletdíjat és 800 db/hó törzsrészcényt.

A Felügyelő Bizottság tagjainak tiszteletdíjában a jelentős feladatbővülésre tekintettel tavaly egy szerényebb mértékű változtatás történt. Feladatkörük nem csökkent, ebből következik, hogy ugyanazt a szintet javasoljuk, amit tavaly javasoltunk a Felügyelő Bizottság tagjainak. Elnök úrnak 2,4 millió Ft/hó, alelnök úrnak 1,9 millió Ft/hó, a tagoknak 1,7 millió Ft/hó tiszteletdíjat javasunk.

Az Audit Bizottság tagjai korábban sem részesültek semmilyen pótlólagos javadalmazásban és nem is javasoljuk.

Köszönöm szépen.

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

Ismertetem a határozati javaslatot.

9/2018. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak a Közgyűlés 9/2016. és 10/2017 sz. határozataiban megállapított tiszteletdíját nem módosítja. 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 97,89%-kal elfogadta a Közgyűlés a tiszteletdíjakra vonatkozó javaslatot. Köszönjük szépen.

Igen szavazat:	143.361.865	(97,89%)
Nem szavazat:	3.025.423	
Tartózkodás:	46.657	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 146.433.945  
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 52,30%

A Közgyűlés 9/2018. számú határozata:

*A Közgyűlés az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak a Közgyűlés 9/2016. és 10/2017 sz. határozataiban megállapított tiszteletdíját nem módosítja. Az Audit Bizottság tagjai díjazásban nem részesülnek.*



**Dr. Csere Bálint:** Az utolsó napirendi pont a saját részvények vásárlására történő felhatalmazás, ismét én terjesztem ezt elő.

## **10. Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére**

**Dr. Csere Bálint:** Tisztelt Közgyűlés! Ez egy szokásos előterjesztés. A saját részvény vásárlásnak meg kell határozni a céljait, itt a hagyományos 4 stratégiai cél a javadalmazási cél, az árjegyzési, tehát az ügyfelek felé történő szolgáltatás nyújtás, az árfolyam karbantartás és a tőkeoptimalizáció az a 4 legitim cél, amire kérjük a felhatalmazást. 18 hónapra kéri az Igazgatóság, ez a törvényi maximum lehetőség és az alaptőke 25%-ában, ez szintén a magyar - hangsúlyozom, a magyar - törvényi szabályozás által lehetővé tett limit.

Nagyon fontos a Magyar Nemzeti Bank előzetes engedélyének mindenkorai beszerzése, itt két témakörre van keretengedélyünk. Természetesen a Társaság mindig figyelemmel van, ha saját tőke instrumentumot vásárol vissza, ehhez az előzetes engedélynek mindig rendelkezésre kell állnia.

A 3. oldalon a törvény által kötelezővé tett, előírt számokat láthatják, ez a tavalyi év március 31-től idei év március 31-ig bezáródó időszakra a tranzakciók számai. Itt látszik, hogy vezetői bónusz program miatt történt egy viszonylag jelentősebb részvény szerzés, illetve az árjegyzési, tőzsdei futures-ök és ETF-ek árjegyzési fedezeti célú biztosítása érdekében történtek tranzakciók, szerepelnek a számok, vételárak, ezeket a jogszabályok írják elő.

Az MRP programban is történtek saját részvény szerzések, itt év közben történt egy változás az MRP szervezet alapító okiratában, távolabb került egymástól az OTP Bank mint alapító és az MRP szervezet, ami azt jelenti, hogy MRP által birtokolt részvények immáron nem minősülnek saját részvénynek, mert megszűnt az a jogi kapcsolat, ami miatt korábban saját részvénynek kellett az MRP által birtokolt részvényeket tekinteni.

Köszönöm szépen.

Kérdezem, hogy van-e kérdés, észrevétel az előterjesztéssel kapcsolatban. *(Nincs.)*  
Ismertetem a határozati javaslatot.

### 10/2018. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés felhatalmazza a Bank Igazgatóságát az OTP Bank Nyrt.-nél működő vezetői érdekeltségi rendszer részvénytársaságának biztosítása, illetve a részvény árfolyamingadozása esetén a gyors beavatkozás lehetőségének megteremtése céljából, az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások fejlesztése és fenntartása, valamint a Társaság tőkeoptimalizációjával 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 visszterhes 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 tőzsdei ügylet esetén az ügylet létrejöttét megelőző napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített záró ár 120%-a lehet. Az Igazgatóság jelen felhatalmazásban rögzített jogaival 2019. október 11-ig élhet. A Közgyűlés*

*11/2017. számú határozatában foglalt felhatalmazás jelen határozat meghozatalával hatályát veszti.*

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

#### Szavazás

**Dr. Csere Bálint:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 68,01%-kal a Közgyűlés megszavazta az Igazgatóság részére szóló felhatalmazást. Köszönöm szépen.

Igen szavazat:	100.967.316	(68,01%)
Nem szavazat:	38.857.656	
Tartózkodás:	8.611.936	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.436.908  
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 53,01%

#### A Közgyűlés 10/2018. számú határozata:

*A Közgyűlés felhatalmazza a Bank Igazgatóságát az OTP Bank Nyrt.-nél működő vezetői érdekeltségi rendszer részvénytársaságának biztosítása, illetve a részvény árfolyamingadozása esetén a gyors beavatkozás lehetőségének megteremtése céljából, az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások fejlesztése és fenntartása, valamint a Társaság tőkeoptimalizációjával 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 tőzsdei ügylet esetén az ügylet létrejöttét megelőző napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített záró ár 120%-a lehet. Az Igazgatóság jelen felhatalmazásban rögzített jogaival 2019. október 11-ig élhet. A Közgyűlés 11/2017. számú határozatában foglalt felhatalmazás jelen határozat meghozatalával hatályát veszti.*

**Dr. Csere Bálint:** Megállapítom, hogy valamennyi napirendi pontot megtárgyaltuk. Kérdezem, bármely részvényesünknek van-e további kérdése, hozzászólása a közgyűlés témájához, illetve a Társaság működéséhez. (Nincs.)


Felkérem Dr. Csányi Sándor urat, a Bank elnök-vezérigazgatóját, hogy zárja be a Közgyűlést.

**Dr. Csányi Sándor:** Tisztelt Részvényeseink, Hölgyeim és Uraim, miután levezető elnökünk elfáradt, pont ideje bezárni a Közgyűlést. Abban bízom, hogy ez az év is jól fog sikerülni és 1 év múlva jó eredményekről tudunk beszámolni. Eddig úgy tűnik, hogy a lehetőségek ehhez adóttak és remélem, hogy ebben az évben meg tudjuk alapozni a 2019-2020-as növekedést is, erről majd

részletesebben valamikor a nyár közepén tudunk beszámolni, hogy mire gondolok. Sok munka vár ránk és bízom benne, hogy a megfelelő teljesítmény kapcsán a kollégáknak is megfelelő jövedelmet tudunk fizetni. Elsősorban azokat a kollégákat részesítjük előnyben a béremelés során, akiknek alacsonyabb a fizetése, hálózatban dolgoznak. Mindenki, akinek jelentős hozzáadott értéke van a Bank teljesítményéhez, az nyilvánvalóan megérdemli nem csak a szavakban mért elismerést is.

Önöknek kívánok jó részvényárfolyamot, jó egészséget, üzleti életükben pedig sok sikert!  
Köszönöm a részvételt.

A jegyzőkönyvet vezette:

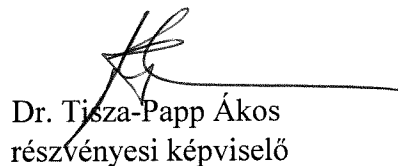


Dombóvári Olívia  
főosztályvezető



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 és a döntéshozatal szabályait.

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:**

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

### **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 áprilisától a FIFA Tanácsának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2017. december 31-én 605.097 darab volt (közvetlen és közvetett tulajdonában lévő OTP részvények darabszáma 2.405.097).

#### **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 fiókgazgatóként dolgozott. 1995-től az OTP Bank munkatársa, előbb megyei igazgató, majd 1998-tól az OTP Bank Dél-Dunántúli Régiójának ügyvezető igazgatója. 2007. július 1-jétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese. Szakmai ismereteit a Nemzetközi Bankárképző Központ, illetve a World Trade Institute kurzusain bővítette.

2007. április-2012. április között az OTP banka Hrvatska Felügyelő Bizottságának elnöke volt.

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

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

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

OTP törzsrészvény tulajdona 2017. december 31-én 23.728 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 Srbija Igazgatóságának elnöke. Az OTP Ingatlan Zrt. Felügyelő Bizottságának elnöke. 2016. április 15-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2017. december 31-én 597.164 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 2017. december 31-én 54.400 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 2017. december 31-én 22.356 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 2017. december 31-én 16.039 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. 2006 és 2017 között az OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke.

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

OTP törzsrészvény tulajdona 2017. december 31-én 143.071 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. Felügyelő Bizottságának elnöke, valamint 2017. május 2-től a Splitska banka Felügyelő 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 2017. december 31-én 82.101 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 2017. december 31-én 200.000 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 tulajdonosa 2017. december 31-én 150.714 darab volt.

**Az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának működése**

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 üléseit szükség szerint, de évente legalább hat alkalommal tartja.

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

Az ülés tartása nélküli döntéshozatal esetén jegyzőkönyv helyett határozati összesítő készül, mely az eredményes írásos szavazást követő, soron következő igazgatósági ülés jegyzőkönyvéhez csatolásra kerül.

Az alábbiakban röviden ismertetjük a 2017. évben tartott Igazgatósági ülések számát, valamint a részvételi arányt:

**Igazgatósági ülések**  
**2017. év**

<b><i>Időpont</i></b>	<b><i>Jelenlévők</i></b>	<b><i>Távollévők</i></b>
02.27.	9	1
03.16.	10	-
06.12.	9	1
09.18.	10	-
11.14.	9	1
12.14.	9	1

**Megjegyzés:**

2017. évben 6 alkalommal ülésezett az Igazgatóság. Emellett írásos szavazás formájában 98 esetben került sor határozathozatalra.

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 ügyvezetésről, 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 tájékoztató 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 független felügyelő bizottsági tagok (4 fő) aránya a Felügyelő Bizottság teljes létszámára (6 fő) vetítve 67%.

A Felügyelő Bizottság munkavállalói küldöttjének jelölésével, visszahívásával kapcsolatos szabályokat a Társaságnál működő Üzemi Tanács határozza meg, e tagot a Társaság nem tekinti függetlennek.

Az összeférhetetlenség elkerülése érdekében a Közgyűlés nem választhatja a Felügyelő Bizottság tagjává az Igazgatóság tagjait és azok közeli hozzátartozóit.

A Felügyelő Bizottság maga állapítja meg és fogadja el az 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.

A Felügyelő Bizottság feladata, hogy a javadalmazási politika elveit – a Közgyűlés által meghatározott kereteken belül – elfogadja és rendszeresen felülvizsgálja.

## **Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagjai:**

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

### **Független tagok:**

#### **Tolnay Tibor a Felügyelő Bizottság elnöke**

Tolnay Tibor 1978-ban építőmérnökként, majd 1983-ban gazdasági mérnökként végzett a Budapesti Műszaki Egyetemen, a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemi diplomáját, mint szakközgazdász 1993-ban szerezte.

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 2017. december 31-én 54 darab volt.

#### **Dr. Horváth József Gábor a Felügyelő Bizottság alelnöke ügyvéd**

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

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

OTP törzsrészvény tulajdona 2017. december 31-én 0 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 kiterjesztéséhez. 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 2017. 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.

2011 óta tagja az UEFA HatTrick Bizottságának, 2017 óta a FIFA Pénzügyi Bizottságának.

Több mint 80 tanulmány, cikk és szakkönyv szerzője, társszerzője.

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

OTP törzsrészvény tulajdona 2017. december 31-én 0 darab volt.

### **Munkavállalói küldöttek:**

#### **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 a bank humán erőforrás menedzsment tevékenységét irányító igazgató, 2007-től ügyvezető igazgató. 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 2017. december 31-én 145.598 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 2017. december 31-én 5.624 darab volt.

## Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának működése

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 összesítő készül, mely az eredményes írásos szavazást követő, soron következő felügyelő bizottsági ülés jegyzőkönyvéhez csatolásra kerül.

Az alábbiakban röviden ismertetjük a 2017. évben tartott Felügyelő Bizottsági ülések számát, valamint a részvételi arányt:

### Felügyelő bizottsági ülések 2017. év

<i><b>Időpont</b></i>	<i><b>Jelenlévők</b></i>	<i><b>Távollévők</b></i>
02.17.	5	1
03.03.	5	1
03.16.	4	2
04.12.*	5	1
05.19.	6	-
06.16.	5	1
09.22.	5	1
12.01.	4	2
12.14.	6	-

#### Megjegyzés:

2017. évben 9 alkalommal ülésezett a Felügyelő Bizottság. Emellett írásos szavazás formájában 37 esetben került sor határozathozatalra.

\* 2017. április 12-én a Bank Közgyűlése 6 tagú Felügyelő Bizottságot választott

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, javaslatként 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.

A vezető állású munkavállalók hosszú távú díjazási, ösztönzési rendszerének irányelveit és kereteit a Közgyűlés állapítja meg. A 2014. évtől a Bankcsoporti Javadalmazási Politika rendelkezéseit a Felügyelő Bizottság fogadja el, hajtja végre és vizsgálja felül, ellenőrzéséért pedig az Igazgatóság felel. Ennek megfelelően a Felügyelő Bizottság a javadalmazási politika működtetésével összefüggő kérdésekben a szükséges döntéseket meghozza.

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.

## **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. 2017. január 1-jétől gyakorolt új hatáskörei keretében figyelemmel kíséri a belső ellenőrzési, kockázatkezelési, beszámolási rendszereket és a könyvvizsgáló tevékenységét. Az Audit Bizottság a könyvvizsgálónak a könyvvizsgálói tevékenysége mellett - teljes OTP Bankcsoport tekintetében - felülvizsgálja és figyelemmel kíséri a függetlenségét, különös tekintettel a könyvvizsgáló által nyújtandó nem tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatások végzésére. Ellátja továbbá a hazai leánybankok audit bizottsági teendőit is.

### **Az OTP Bank Nyrt. Audit Bizottságának tagjai:**

Az Audit Bizottság négy főből áll, tagjait a Közgyűlés a Felügyelő Bizottság **független** tagjai közül választja. Megbízatusuk három évre szól. Az Audit Bizottság tagjai közül elnököt választ.

#### **Dr. Horváth József Gábor** **az Audit Bizottság elnöke**

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek c. résznél)

#### **Tolnay Tibor**

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek c. résznél)

#### **Dominique Uzel**

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek c. résznél)

#### **Dr. Vági Márton Gellért**

(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek c. résznél)

### **Az OTP Bank Nyrt. Audit Bizottságának működése**

Az Audit Bizottság évente legalább két alkalommal tart ülést.

Az alábbiakban röviden ismertetjük a 2017. évben tartott Audit Bizottsági ülések számát, valamint a részvételi arányt:

#### **Audit bizottsági ülések 2017. év**

<b><i>Időpont</i></b>	<b><i>Jelenlévők</i></b>	<b><i>Távollévők</i></b>
<i>03.16.</i>	<i>3</i>	<i>1</i>
<i>04.12</i>	<i>3</i>	<i>1</i>
<i>12.14.</i>	<i>4</i>	<i>-</i>

### Megjegyzés:

2017. évben 3 alkalommal ülésezett az Audit Bizottság. Emellett írásos szavazás formájában 21 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 konsolidált 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 új hatáskörökkel összefüggésben a hazai leánybankok előterjesztései, valamint a nem tiltott könyvvizsgálói szolgáltatási szerződésekről szóló negyedévenkénti tájékoztatók is az Audit Bizottság napirendjére kerültek.

### **Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjainak díjazása**

Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjai díjazásának megállapítása a Társaság legfőbb szervének, a Közgyűlésnek a hatásköre.

### **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 valamint Work-out 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 vezetésének 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-ban csatlakozott az OTP Bankhoz és lett a Banküzemgazdasági Igazgatóság ügyvezető igazgatója, a controlling és tervezési feladatokért felelős vezető.

2009 augusztusától az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, a Stratégiai és Pénzügyi Divízió vezetője. 2012. március 13-tól a DSK Bank Felügyelő Bizottságának elnöke.

OTP törzsrésztvény tulajdona 2017. december 31-én 34.961 darab volt.



**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 2017. december 31-én 4.510 darab volt.

**Kiss-Haypál György**  
**vezérigazgató-helyettes**  
**Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió**

Kiss-Haypál György okleveles közgazdász. Diplomáját 1996-ban szerezte a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. Szakmai pályafutása kezdetén a Budapest Bank Nyrt.-nél dolgozott projektfinanszírozási elemzőként, majd 2007-re a kockázatkezelési terület első számú vezetője lett. 2002 és 2006 között Írországban a GE Consumer Finance vállalati hitelkockázati portfólió menedzsereként, és Ausztriában a GE Money Bank fogyasztási hitelek portfólió menedzsereként is dolgozott.

2015-től az OTP Bank Nyrt. Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezetőjének helyettese, majd a Divízió megbízott vezetője volt.

2017. május 3-tól a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezérigazgató-helyettese.

2017. szeptember 1-től az OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke.

OTP törzsrészvény tulajdona 2017. december 31-én 6.935 darab volt.

**Kovács Antal György**  
**igazgatósági tag, vezérigazgató-helyettes**  
**Retail Divízió**

(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 amellyel 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 előírányzott 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 minden, nem könyvvizsgálói szolgáltatásról az Audit Bizottság dönt és csak a Bizottság jóváhagyása esetén engedélyezett a szerződéskötés. Az Audit Bizottság negyedévente jelentést kap a nem könyvvizsgálói szerződések összetételéről és összegéről, biztosítva a könyvvizsgáló függetlenségét.

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 munkákat, 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 (IFRS-ek) 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 valóságos biztosítva legyen, a könyvelés, illetve a nyilvántartások ellenőrzése, s 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. Tájékoztató**

A rendszeres, hiteles tájékoztató 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 árutőzsdei 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 szabállyal.

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 tájékoztatót 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 2017. 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, cégbírósági 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 ismételten összehívott közgyűlésre. Amennyiben a meghatalmazás külföldön készült, a meghatalmazás alakiségének 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 részvénytulajdon, 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 részvények 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 szavazatszámlálók 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 jelentkezetteknek 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 szavazatszámlálót. 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 szavazatszámlálóinak 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 2016. évet záró Közgyűlése, Igazgatósága, valamint Felügyelő Bizottsága gondoskodott a Bank és Bankcsoport Javadalmazási Politikájának felülvizsgálatáról. A hazai és Európai Uniós jogszabályi környezethez igazodóan a Bankcsoporti 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 kulcspozícióit 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 és a Bankcsoportban működő intézmények (hitelintézetek és befektetési vállalkozások) Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, valamint a Bankkal és a Bankcsoportban működő intézményekkel munkaviszonyban álló munkavállalók közül a management tagjai (elnök-vezérigazgató és annak helyettesei), a kockázati profilt és eredményt jelentős mértékben befolyásoló vezetők, az egyedi irányítási funkciókért felelős vezetők, az ellenőrzési funkciót ellátó vezetők, továbbá mindazon vezetők, akik jövedelmének nagysága azonos kategóriába esik az adott intézmény managementjének javadalmazásával. Szintén a személyi hatály alá tartoznak az összevont alapú felügyelet alá tartozó és a Bank vagy az adott leányintézmény vonatkozásában jelentős üzleti egységeknek minősülő Bankcsoporttag leányvállalatok elsőszámú vezetői és azok helyettesei, valamint az összevont alapú felügyelet alá tartozó Bankcsoporttag leányvállalatoknál foglalkoztatott azon munkavállalók, akiknek jövedelme a Bankcsoport, az intézmény által vezetett szubkonszolidált csoport, vagy az intézmény szintjén a legjobban kereső 0,3%-os szegmensbe tartozik. Azon vezetők, akiknek a kockázati profilra gyakorolt hatása a Bankcsoport szintjén jelentős, a konszolidált szintű személyi hatály alá tartoznak, míg azon vezetők, akiknek a kockázati profilra gyakorolt hatása csak az intézmény által vezetett szubkonszolidált csoport vagy az intézmény szintjén jelentős, a szubkonszolidált, illetve a helyi szintű személyi hatály alá tartoznak. 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 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 konszolidált szintű személyi kör esetében a változó javadalmazás részvényalapú részét az érintettek részére a Bank biztosítja, míg a szubkonszolidált- és helyi szinten azonosított személyi körben, valamint az Európai Unió területén kívül működő Bankcsoporti leányvállalatokban virtuális részvényjuttatásra (a mindenkor évi részvényárfolyamhoz igazodó összegű cash bonus kifizetésére) kerül sor.

A Banknál, az OTP Jelzálogbank Zrt-nél, az OTP Lakástakarék Zrt-nél, valamint a Merkantil Bank Zrt-nél foglalkoztatott, a Bankcsoporti Javadalmazási Politika konszolidált szintű 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 visszazár a Bankra.

A Hpt. előírásaihoz igazodóan a konszolidált szinten azonosított személyi körben a változó javadalmazás 60%-a, míg a szubkonszolidált- és helyi szinten azonosított személyi körben főszabály szerint 40%-a halasztásra kerül oly módon, hogy a halasztás időtartama 3 év – a Bank managementje esetén 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 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 2017. 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 összeférhetetlenségi 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 felkészültséget, a magas szintű humán-és vezetői kompetenciát, 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 hölgy tagja van. A Bank menedzsmentje jelenleg 6 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 Id. 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 Id. 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 2016. évet záró Közgyűlése, Igazgatósága, valamint Felügyelő Bizottsága gondoskodott a Bank és Bankcsoport Javadalmazási Politikájának felülvizsgálatáról. A hazai és Európai Uniós jogszabályi környezethez igazodóan a Bankcsoporti 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 és a Bankcsoportban működő intézmények (hitelintézetek és befektetési vállalkozások) Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, valamint a Bankkal és a Bankcsoportban működő intézményekkel munkaviszonyban álló munkavállalók közül a management tagjai (elnök-vezérigazgató és annak helyettesei), a kockázati profilt és eredményt jelentős mértékben befolyásoló vezetők, az egyedi irányítási funkciókért felelős vezetők, az ellenőrzési funkciót ellátó vezetők, továbbá mindazon vezetők, akik jövedelmének nagysága azonos kategóriába esik az adott intézmény managementjének javadalmazásával. Szintén a személyi hatály alá tartoznak az összevont alapú felügyelet alá tartozó és a Bank vagy az adott leányintézmény vonatkozásában jelentős üzleti egységeknek minősülő Bankcsoporttag leányvállalatok elsőszámú vezetői és azok helyettesei, valamint az összevont alapú felügyelet alá tartozó Bankcsoporttag leányvállalatoknál foglalkoztatott azon munkavállalók, akiknek jövedelme a Bankcsoport, az intézmény által vezetett szubkonszolidált csoport, vagy az intézmény szintjén a legjobban kereső 0,3%-os szegmensbe tartozik. Azon vezetők, akiknek a kockázati profilra gyakorolt hatása a Bankcsoport szintjén jelentős, a konszolidált szintű személyi hatály alá tartoznak, míg azon vezetők, akiknek a kockázati profilra gyakorolt hatása csak az intézmény által vezetett szubkonszolidált csoport vagy az intézmény szintjén jelentős, a szubkonszolidált, illetve a helyi szintű személyi hatály alá tartoznak. 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 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 érvényes 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 konszolidált szintű személyi kör esetében a változó javadalmazás részvényalapú részét az

érintettek részére a Bank biztosítja, míg a szubkonsolidált- és helyi szinten azonosított személyi körben, valamint az Európai Unió területén kívül működő Bankcsoporti leányvállalatokban virtuális részvényjuttatásra (a mindenkor részvényárfolyamhoz igazodó összegű cash bonus kifizetésére) kerül sor.

A Banknál, az OTP Jelzálogbank Zrt-nél, az OTP Lakástakarékpénztár Zrt-nél, valamint a Merkantil Bank Zrt-nél foglalkoztatott, a Bankcsoporti Javadalmazási Politika konszolidált szintű 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 visszaszáll a Bankra.

A Hpt. előírásaihoz igazodóan a konszolidált szinten azonosított személyi körben a változó javadalmazás 60%-a, míg a szubkonsolidált- és helyi szinten azonosított személyi körben főszabály szerint 40%-a halasztásra kerül oly módon, hogy a halasztás időtartama 3 év – a Bank managementje esetén 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 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 olyannak, mely jelentősen befolyásolják a társaság működését.***

Nem

Az Igazgatóság 2017-ben nem hozott erre vonatkozó határozatot.

***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 nyilvánosak, megtalálhatóak az Alapszabályban és a Felelős Társaságirányítási Jelentésben. Az Audit Bizottság 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 nyilvánosak, megtalálhatóak a Felelős Társaságirányítási Jelentésben. A Jelölő Bizottság 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.**

Igen

**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 közzétételekor, 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 érdekelttségét 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 (kiterve 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 napirendi megválasztásokkor 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 előterjesztéseihez.

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 alapidokumentumaiban 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 értékeli 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 értékelt 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 kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.

Igen

J 2.9.1.1 A felügyelő bizottság ügyrendje kitér 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.

Igen

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

Igen

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

## **5/2018. számú határozat melléklete**

### **1. A TPT. MÓDOSÍTÁSÁVAL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEL ÖSSZEFÜGGŐ VÁLTOZÁS MIATTI MÓDOSÍTÁS (ALAPSZABÁLY [6.4. PONTJA])**

#### **[A részvényesek jogai és kötelezettségei]**

- 6.4. [...] A Tpt. 61. §-ának (7)-(8) és (11) bekezdései, valamint 61. §-ának (10)-~~(11)~~(11a)-  
(12) bekezdései szerinti, bejelentési kötelezettség alóli mentesülés feltételeinek  
fennállását a Társaság felé is igazolni kell.

### **2. AZ SZTV. NEMZETKÖZI SZÁMVELI STANDARDOK (ÚN. IFRS-EK) KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSÉVEL ÖSSZEFÜGGŐ VÁLTOZÁSA MIATTI MÓDOSÍTÁS (ALAPSZABÁLY [13.3., 13.4. PONTJA])**

#### **[A Társaság számadásai és nyereség felosztása]**

- 13.3. A Társaság eredményének megállapítása ~~mindenkor a hatályos magyar jogszabályok a  
számveti törvény értelmében a nemzetközi számveti standardok alkalmazásáról  
szóló Rendeletben foglalt eljárás alapján az EU Hivatalos Lapjában rendeleti formában  
kihirdetett nemzetközi számveti standardok (továbbiakban: IFRS-ek) szerint történik.~~
- 13.4. A részvényest a Társaságnak a közgyűlés által felosztani rendelt, ~~a számveti törvény  
szerint meghatározott, az előző üzleti évi adózott eredménnyel kiegészített az IFRS-ek  
szerint meghatározott, az utolsó beszámolóval lezárt üzleti év tárgyveti adózott  
eredményét is magába foglaló~~ szabad eredménytartalékból osztalék illeti meg.

### **3. AZ ÚJ PP. 2018. JANUÁR 01. NAPJÁVAL TÖRTÉNŐ HATÁLYBA LÉPÉSÉVEL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEKEL ÖSSZEFÜGGŐ VÁLTOZÁS MIATTI MÓDOSÍTÁS (ALAPSZABÁLY [5.7., 15.2. PONTJA])**

#### **[A Társaság alaptőkéje, Részvényei és a Részvénykönyv]**

- 5.7. A részvényt szerző a javára történt részvényátruházást követően az 5.6. pontban  
meghatározott adatokat tartalmazó kérelemmel bármikor, ~~a polgári perrendtartásról  
szóló 1952. évi III. törvény a polgári perrendtartásról szóló törvény~~ szerinti teljes  
bizonyító erejű magánokiratba foglalt okiratban kérheti az Igazgatóságtól, hogy a  
Részvénykönyvbe jegyezze be. [...]

#### **[Értesítések]**

- 15.2. A részvényesnek a Társaság felé tett bármely jognyilatkozata kizárólag akkor  
érvényes, ha azt közokiratba vagy – ~~a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III.  
törvény a polgári perrendtartásról szóló törvény~~ szerinti – teljes bizonyító erejű  
magánokiratba foglalja.”

**4. A KELER KÖZPONTI ÉRTÉKTÁR ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG  
CÉGNEVÉNEK MÓDOSÍTÁSÁVAL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEKKEL ÖSSZEFÜGGŐ  
VÁLTOZÁS MIATTI MÓDOSÍTÁS  
(ALAPSZABÁLY [8.4. PONTJA])**

**[A Társaság Közgyűlése]**

- 8.4. A Társaság a Közgyűlés (ide értve a megismételt Közgyűlést is), mint társasági eseményre a ~~Központi Elszámolóház és Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaságtól~~ KELER Központi Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaságtól (a továbbiakban: Keler Zrt.) tulajdonosi megfeleltetést kér. [...]

## **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, célkitűzéseikhez, értékeikhez és hosszú távú érdekeikhez, valamint elősegíti annak megvalósítását.

### **1. A Javadalmazási Politika célja**

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika célja a Bankcsoport kockázattűrő képességén belül az OTP Bank Nyrt. és a Bankcsoporti Leányvállalatok azon vezetőinek és munkavállalóinak a banki és csoportszintű eredmények elérésében nyújtott teljesítményének elismerése és ösztönzési oldalról történő alátámasztása, akik szakmai tevékenységükkel a Bankcsoportban működő egyes intézmények kockázati profiljára jelentős hatást gyakorolnak.

### **2. A Javadalmazási Politika intézményi és személyi hatálya**

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika intézményi hatálya alá tartozik az OTP Bank Nyrt., valamint annak valamennyi, a Magyar Nemzeti Bank által összevont alapú felügyelet alá vont leányvállalata.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika személyi hatályának ezen intézményi körön belül történő meghatározása az irányadó Európai Unió előírásoknak megfelelően a Bankcsoportban működő intézmények 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 Bank a minőségi és 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, illetve a Bankcsoport egyes intézményeinek működésére és kockázati profiljára szubkonszolidált, 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 vagy ennek lehetőségét ki nem záró minőségi 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 vonatkozó jogszabály előírásától függően – a Magyar Nemzeti Bank felé történő előzetes bejelentés mellett vagy engedély birtokában.
- Azon hitelintézetnek vagy befektetési vállalkozásnak nem minősülő leányvállalatok, amelyek a Bankcsoport vagy egy intézmény szubkonszolidált csoportja belső tőkéjének összetételéből 2%-ot el nem érő arányt képviselnek, nem minősülnek jelentős üzleti egységnek. A jelentős üzleti egységnek nem minősülő leányvállalatok vezető tisztségviselőit és munkavállalóit a Bank – egyéb azonosítási kritérium teljesülése hiányában – főszabály szerint nem tekinti egy intézmény 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 az anyabanki és a lokális javadalmazási politika hatálya alá nem tartozó leányvállalatoknál azonosított személyi kört fedí le.
- **A Bankcsoportban működő külföldi intézmények által elkészített lokális javadalmazási politikák** – melyek a Bankcsoporti Javadalmazási Politika előírásait az egyes országok helyi jogszabályi környezetébe ültetik át – főszabály szerint a külföldi intézménnyel azonos országban foglalkoztatott, egy bankcsoporti intézmény kockázati profiljára jelentős hatást gyakorló személyi kört fedik le.
- **Az Európai Unióban működő alapkezelő társaságnak minősülő leányvállalatok önálló javadalmazási politikák elfogadására is jogosultak** 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 alpbér valamint egyes Európai Unió területén működő Bankcsoporttag intézmények esetén az OTP Bank által kibocsátott törzsrészcsekk. 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 teljesítményjavadmazásnak a teljes javadmazáshoz viszonyított aránya az érintett vezető tisztségviselő vagy munkavállaló által betöltött funkciótól és szervezeti elhelyezkedéstől függően az alábbiak szerint meghatározott sávokon belül alakulhat azzal, hogy az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága – a kulcsfontosságú munkavállalók megtartásának kockázatát és a helyi munkaerőpiaci gyakorlatokat figyelembe véve – felhatalmazást adhat a meghatározott sávoktól való eltérésre:

		Szintek							
		1. szint		2. szint		3. szint		4. szint	
		min.	max.	min.	max.	min.	max.	min.	max.
Pozíció típusa	Üzleti	35%	50%	20%	40%	14,3%	35%	14,3%	25%
	Támogató	-	-	15%	35%	15%	30%	15%	25%
	Kontroll	-	-	20%	35%	15%	30%	0%	25%

## 5. A teljesítményjavadmazáshoz 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.<sup>1</sup>

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 évi 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 teljesítményjavadmazásra való jogosultság megállapítása

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

<sup>1</sup> A mutató számítására azon csoporttagként működő hazai és külföldi vállalatok adatai alapján kerül sor, amelyek az értékelt gazdasági év egészében a konszolidált körbe tartoztak.

A teljesítményjavadmazásra 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 Bankcsoporti leányvállalatok elsőszámú vezetői és konszolidált szinten azonosított munkavállalói esetében a tulajdonosi jogokat gyakorló testület
- a Bankcsoporti leányvállalatok szubkonszolidált és helyi szinten azonosított vezetői esetében – ide nem értve az elsőszámú vezetőt – a munkáltatói jogkört gyakorló vezető álláspontja ismeretében az elsőszámú vezető

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

## **7. A teljesítményjavadmazás kifizetésére vonatkozó elvek és szabályok**

### **7.1 Alapelvek**

- Az értékelt év (T. év) teljesítményének értékelésekor meghatározásra kerül a teljesítményjavadmazás összege és egyénekre lebontott szintje. A teljesítményjavadmazás összege az egyéni teljesítmények kiértékelése, valamint az alapjavadmazás és teljesítményjavadmazás aránya alapján kerül meghatározásra.
- A kockázati profilra konszolidált szinten jelentős hatást gyakorló személyi körben, a teljesítményjavadmazás főszabály szerint cash bonus és a jogosult választásától függően kedvezményes áron történő részvényjuttatás vagy részvényre váltott javadmazás formájában történik azzal, hogy a teljesítményjavadmazáson belül a részvényalapú hányad legalább 50%-os mértékű. Az Európai Unió területén kívül székhellyel rendelkező leányvállalatok esetén, a teljesítményjavadmazás főszabály szerint cash bonus és a jogosult választásától függően olyan pénzbeli kifizetés formájában történik, mintha a jogosult részére kedvezményes áron történő részvényjuttatás vagy részvényre váltott javadmazás elszámolására kerülne sor azzal, hogy a juttatás névleges értéke számításának módját a Banktól független szakértőnek szükséges jóváhagynia. Ez utóbbi juttatási forma a teljesítményjavadmazáson belül legalább 50%-os mértékű.
- A kockázati profilra szubkonszolidált szinten vagy helyi szinten jelentős hatást gyakorló leányvállalati személyi körben a teljesítményjavadmazás főszabály szerint cash bonus és olyan pénzbeli kifizetés formájában történik, mintha a jogosult részére részvényre váltott javadmazás kerülne elszámolásra azzal, hogy a juttatás névleges értéke számításának módját a Banktól független szakértő hagyja jóvá. Ez utóbbi juttatási forma a teljesítményjavadmazáson belül legalább 50%-os mértékű.
- Amennyiben az OTP törzsrészvény juttatása vagy az azzal egyenértékű pénzbeli kifizetés valamely Európai Unió területén működő külföldi leányvállalat esetén jogszabály előírása, vagy a külföldi pénzügyi felügyelet gyakorlata alapján nem lehetséges, továbbá ha a helyi adójogi előírások az OTP törzsrészvény formájában nyújtott juttatást a pénzbeli juttatási formával szemben lényegesen magasabb adóteherrel sújtják, a leányvállalat jogosult azt a Bizottság 527/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelete előírásainak megfelelő eszköz nyújtásával is helyettesíteni, illetve a konszolidált szinten azonosított munkavállalókra az Európai Unió területén kívüli székhellyel rendelkező leányvállalatokra irányadó, fenti szabályokat alkalmazni.



- A részvényjuttatásban részesülő személyi körben – ide nem értve az OTP Bank MRP Szervezethez résztvevőként csatlakozó személyi kört – a változó javadalmazás részvényalapú részét 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, míg a banki alkalmazott vezetők, valamint a leányvállalatok elsőszámú és konszolidált szinten azonosított vezetői esetében az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatójának döntése alapján lehet eltérni. A szubkonszolidált és helyi szinten azonosított személyi körben – ide nem értve az elsőszámú vezetőket – az eltérés a leányvállalat elsőszámú vezetőjének döntése alapján, a tulajdonosi irányító testület elnökének egyetértése mellett lehetséges.

## **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 törzsrészvény 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 átadhatók, 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 teljesítményjavalmazás 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 javalmazási politikában előírt feltételek (teljesítményértékelés eredménye, kockázatok utólagos értékelése) teljesülésétől függően biztosítja az egyén számára a juttatás tényleges elszámolását. A feltételeket nem teljesítő tagi részesedés visszaszáll a Bankra vagy a Banknak az érintett egyént foglalkoztató leányvállalatára.

- A Bankcsoporti Javalmazási Politika által azonosított személyi körben a teljesítményjavalmazás MRP szervezet útján történő juttatásának részletes feltételeit – a Javalmazási Irányelvek korlátai között – a Felügyelő Bizottság jogosult meghatározni azzal, hogy a jogosultak MRP szervezetben való részvételére, és ekként a teljesítményjavalmazás 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 Javalmazási Politika módosítására.