

## Jegyzőkönyv

az OTP Bank Nyrt.

### 2014. évi rendes, a részvényesek személyes jelenlétével megtartott közgyűléséről

**A közgyűlés helye:** Danubius Thermal & Conference Hotel Hélia (Budapest, XIII. Kárpát u. 62-64.)

**A közgyűlés időpontja:** 2014. április 25.

**Dr. Csányi Sándor:** Jó napot kívánok Hölgyeim és Uraim, Tisztelt Részvényesek! Engedjék meg, hogy külön is üdvözljem a közgyűlésünket részvételével megtisztelő Windisch László urat, a Magyar Nemzeti Bank alelnökét, aki a bankfelügyeletért felelős területet vezeti.

Tájékoztatom Önöket, hogy a Bank Alapszabályának rendelkezése értelmében az Igazgatóság Dr. Dencs Zoltán urat, a Bank Jogi Igazgatóságának ügyvezető igazgatóját jelölte ki az OTP Bank 2013. üzleti évét lezáró közgyűlés levezető elnökének.

Átadom a szót Dencs úrnak.

**Dr. Dencs Zoltán:** Köszönöm szépen. Tisztelettel köszöntöm a közgyűlésen megjelenteket. Tájékoztatom Önöket, hogy a közgyűlés összehívása szabályszerűen megtörtént. A közgyűlési hirdetmény az OTP Bank és a Budapesti Értéktőzsde honlapján a közgyűlést 30 nappal megelőzően, 2014. március 26-án megjelent.

Megállapítom, hogy a részvényesek nem indítványozták további napirendi pont felvételét, illetve a meghirdetett napirendi pontokkal kapcsolatban nem terjesztettek elő határozati javaslatot. Tájékoztatom Önöket, hogy a közgyűlésen a részvételi arány a jelenléti ívek tanúsága szerint 53,64 %, vagyis 148.151.417 szavazatot képviselő részvényes van jelen. Tájékoztatom a jelenlévőket, hogy a közgyűlés a hirdetményben közzétett napirendi pontokban határozatképes, azonban új napirendi pont felvételére a részvételi arányra tekintettel nem kerülhet sor.

Tájékoztatom Önöket, hogy a részvényesek a közgyűlésen jogosultak felvilágosítást kérni, észrevételt és indítványt tenni, valamint szavazni. Ezek a jogok a közgyűlési hirdetményben szereplő napirendi pontokkal kapcsolatban gyakorolhatók. A meghirdetett napirendi pontok körébe nem tartozó észrevételek felvetésére a napirendi pontokat követően lesz lehetőség.

Az Alapszabály szerint a hozzászólások sorrendjét a levezető elnök határozza meg. Az elnök megvonhatja a szót, ha a felszólaló eltér a napirendi ponttól. Ebben az esetben a jegyzőkönyvvezését leállíthatja és a hangosítást, hangfelvételt megszüntetheti.

Tájékoztatom a részvényeseket, hogy az egyes napirendi pontoknál a szavazás általában egyszerű szótöbbséggel történik, ahol nem, erre külön fel fogom hívni a figyelmet. Ez egyetlen esetben lesz, az Alapszabály módosításával kapcsolatban, ebben az esetben háromnegyedes minősített többségre lesz szükség a határozat elfogadásához. A határozati javaslatokról a szavazás a részvényesek által a regisztrációkor kézhez vett szavazókészülékekkel történik. Bízunk benne, hogy ezek működtetése mindenki számára egyértelmű, de az első szavazásnál segíteni fogok, hogyan kell használni. Kérem, ha mégis technikai probléma vagy kérdés merülne fel, azt jelezzék. Minden szavazás előtt ismertetni fogom a határozati javaslat pontos szövegét, ami megfelelő számú igen szavazat esetén válik a közgyűlés által elfogadott határozattá.

Tájékoztatom Önöket arról is, hogy - a korábbi közgyűlésekhez hasonlóan - az Alapszabály rendelkezései szerint az egyes szavazások eredményét nem a leadott szavazatok, hanem a jelenlevő részvényesek száma alapján kell meghatározni, ez a szám pedig szavazásonként is

változhat, attól függően, hogy hányan hagyják el a termet, illetve jönnek vissza. A közgyűlés során folyamatosan rögzítenünk kell a jelenlévő részvényesek számát, ezért amennyiben egy részvényes elhagyja a termet, a be- és kiléptető terminálok egyikén a távozása, ismételt belépéskor pedig az újbóli jelenléte rögzítésre kerül.

Kérem a részvényeseket, hogy a Közgyűlés eredményes lebonyolítása érdekében a szavazások ideje alatt lehetőleg tartózkodjanak a terem elhagyásától.

A közgyűlés jogszerű lebonyolításához a napirenden szereplő előterjesztések tárgyalásának megkezdése előtt néhány formaságnak eleget kell tennünk. Az Alapszabály 8.21. b) alpontja alapján kijelölöm a közgyűlési jegyzőkönyv vezetőjévé Dombóvári Olívia úrnőt. A jegyzőkönyvvezetés megkönnyítése érdekében a közgyűlésről kép- és hangfelvétel is készül.

Amennyiben a közgyűlésen megjelentek a teremben maradnak, azt a Bank úgy tekinti, hogy hozzájárulnak a kép- és hangfelvétel elkészítéséhez és annak felhasználásához.

Tájékoztatom Önöket arról, hogy a közgyűlési jegyzőkönyv akkor érvényes, ha azt egy jelenlévő részvényes hitelesíti. Javaslom, hogy a jegyzőkönyv hitelesítőjéül Dr. Korba Szabolcs részvényesi képviselőt fogadja el a Közgyűlés. Kérem Tisztelt Részvényeseinket, hogy Dr. Korba Szabolcs részvényesi képviselő jegyzőkönyv hitelesítővé választásáról szavazókészülékükkel szavazzanak. A szavazógép úgy működik, hogy először ki kell választani az IGEN, NEM vagy TARTÓZKODOM gombot, azután a BEKÜLD gomb megnyomásával kell rögzíteni.

Megnyitom a szavazást.

### Szavazás

**Dr. Dencs Zoltán:** Részvényeseink többsége már szavazott, de van, aki nem. Esetleg technikai probléma miatt nem tudott szavazni? (Nem.)

Köszönöm, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy a Közgyűlés szótöbbséggel, 73,82 % „igen” szavazat mellett megválasztotta Dr. Korba Szabolcs úr részvényesi képviselőt a közgyűlésről készülő jegyzőkönyv hitelesítőjének. „Nem” szavazat nem érkezett, tartózkodott 25,86 %.

Tájékoztatom Önöket, hogy a Közgyűlésen szavazatszámoló bizottság működésére van szükség. Javaslom, hogy a Közgyűlés a szavazatszámoló bizottság tagjainak válassza meg Lévainé Bauer Anikót, Ádámosiné Czakó Emőkét, Hideg Adrienn, Kovács Anitát és Vörös Virágot. Kérem, szíveskedjenek szavazni a javaslatról. Megnyitom a szavazást. Kérem, hogy az előzőekhez hasonlóan adják meg szavazatukat.

### Szavazás

**Dr. Dencs Zoltán:** Kérem, hogy szavazzanak, illetve ha technikai problémát tapasztalnak, azt jelezzék.

Köszönöm, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy a Közgyűlés szótöbbséggel, 74,13 % „igen” szavazataránnyal megválasztotta a szavazatszámoló bizottság tagjává Lévainé Bauer Anikót, Ádámosiné Czakó Emőkét, Hideg Adrienn, Kovács Anitát és Vörös Virágot.

Kérdezem a részvényeseket, hogy a Közgyűlés lebonyolításával kapcsolatban van-e kérdésük, észrevételük. (Nincs.) Megállapítom, hogy a Közgyűlés megkezdheti a napirendi pontok tárgyalását.

Az 1. napirendi pont keretében az Igazgatóság beszámolójának, a Felügyelő Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentésének meghallgatása után kerül sor szavazásra a 2013. évi beszámolókról.

Felkérem Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató urat, hogy terjessze elő az Igazgatóság jelentését a 2013. évi üzleti tevékenységről és az Igazgatóság előterjesztését a beszámolókról, valamint a javaslatot az adózott eredmény felhasználásáról és az osztalékfizetésről.

**1. A Társaság 2013. évre vonatkozó, számviteli törvény szerinti éves beszámoló (a hazai pénzügyi beszámolás szabályai szerinti anyavállalati beszámoló és az EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált beszámoló), valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat:**

- **Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2013. évi üzleti tevékenységéről;**
- **Előterjesztés a 2013. évi, a számviteli törvény és egyéb hazai pénzügyi beszámolási szabályok szerinti anyavállalati éves beszámolóról (mérleg, eredmény-kimutatás, cash-flow kimutatás, kiegészítő melléklet);**
- **Javaslat az anyavállalat adózott eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre;**
- **Előterjesztés a Bank Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2013. évi konszolidált beszámolójáról (mérleg, eredmény-kimutatás, cash-flow kimutatás, saját tőke változás kimutatás, magyarázó jegyzetek)**

**Dr. Csányi Sándor:** Ismételten köszöntöm Önöket és az Igazgatóság nevében beszámolnék a 2013. üzleti évről. Mindig két eredményt riportálunk, az egyik a számviteli eredmény, a másik a korigált adózott eredmény. A kettő közötti különbség az, hogy a korigált adózott eredmény tartalmazza azokat a tételeket is, amik rendkívüli tételek. Az elmúlt évben 146 milliárd Ft korigált adózott eredményt értünk el és 64 milliárd Ft számviteli eredményt. A kettő közötti különbség a 30 milliárd Ft bankadó, a 13,2 milliárd Ft egyszeri tranzakciós illeték, valamint az ukrán bank esetében 30,8 milliárd Ft goodwill került leírásra. (A goodwill azt jelenti, hogy ha a könyvérték felett vásárolunk valamit, akkor a különbséget nyilván kell tartani.) A két eredmény közötti különbség további összetevői: bár megfellebbeztük, be kellett fizetni a Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott bírságot, amelynek a mértéke 3,9 milliárd Ft, valamint a korábban általános céltartalékként képzett összegeket egy rendelet nyomán eredménytartalékba kellett áthelyezni és mivel ezek után korábban nem kellett adót fizetni a szabályok szerint, így most a teljes általános kockázati céltartalék után 5,5 milliárd Ft rendkívüli adófizetési kötelezettség keletkezett. A működési eredményünk - talán ez az egyik legfontosabb mutatója a stabilitásnak, az üzletvitelünk folytonosságának - gyakorlatilag stagnált. Ez kedvezőtlennek tűnhet, de mégsem teljesen az, mivel a konszolidált hitelkockázati költségek növekedtek, mert ugyanakkora konszolidált hitelállományon a 90 napon túli késésben lévő hiteleken meglévő fedezetünk 80-ról 84 %-ra nőtt, tehát egy sokkal konzervatívabb tartalékolási politikát folytattunk 2013-ban, mint a korábbi években. Azt gondoltuk, hogy ezekben az években jobb, ha felkészülünk a következő évek nehézségeire és inkább tartalékokkal rendelkezünk, mint sem tartalékhiány keletkezzen egy rossz hitel leírása kapcsán.

Likviditási szempontból nagyon fontosnak tartom, hogy az a tendencia, ami az elmúlt években a válságot követően alakult ki, tovább folytatódott: a bruttó hitel-betét arány tovább csökkent, 89 %-ra. Ez azt jelenti, hogy az OTP egyrészt megfelelő likviditási tartalékkal rendelkezik, másrészt nincs kitéve a pénzügyi piacok változásainak.

Ha megnézzük a főbb mutatókat és összehasonlítjuk a versenytársainkkal, azt láthatjuk, hogy a korábbi éveknek megfelelően minden területen megelőzzük a versenytársainkat. Itt különösen kiemelném a tőke megfelelési mutatókat, ezen belül is a Core Tier1 mutatót, ami csak az alapvető tőkeelemeket tartalmazza. A 16 % rendkívül magas és azt gondolom, hogy ha nem is egyedülálló, de nagyon kevés bank van a világon, ami hasonló tőke megfeleléssel rendelkezik.

Szinte már unalmas, hogy minden évben arról tudunk beszámolni, hogy különböző díjakat kapunk, ami az elismerés nemzetközi jele is. 2014-ben már megkaptuk a Magyarország legjobb

bankja címet a Global Finance-től. 2013-ban is különböző globális díjakat kaptunk és az egyes szegmensekben elért eredmények kapcsán is kaptunk elismerést, mint pl. az év leginnovatívabb bankja vagy az év lakossági megtakarítási termékét kínáló bankja, és így tovább. Büszkék vagyunk arra, hogy évek óta elismerik a pénzügyi kultúra fejlesztése terén tett erőfeszítéseinket is. Az OTP Bank osztalékot fizet 2010 óta, ami annak ellenére, hogy állami segítségben nem részesültünk, egy nagy eredmény, hiszen ez az osztaléktömeg folyamatosan növekszik. Az 1 részvényre jutó osztalékra később tesztek javaslatot, de már itt is látható a szám: 147 Ft-ot fizetnénk 2013-ban 1 részvényre, ami osztaléktömegben kifejezve 40,6 milliárd Ft-ot jelent. Felmerülhet a kérdés, hogy ha jó a tőkeemelésünk, miért nem fizetünk több osztalékot. Bár a tőkeemelési mutatókat nem kívánjuk a jövőben tovább emelni, még mindig látunk olyan bizonytalanságokat 2014 vonatkozásában, ami miatt úgy gondoljuk, hogy szükség van a tőketartalékra.

Hogy milyen problémákat látunk?

- Ilyen az orosz-ukrán konfliktus, ami az elmúlt éjszaka tovább éleződött. Mind a két országban viszonylag jelentős befektetéssel vagyunk jelen.

- Nem tudjuk, hogy a Kormány pontosan milyen intézkedéseket tervez ez évben a devizahitelekkel kapcsolatban, de úgy gondoljuk, hogy valamilyen megoldás születni fog. Nem csak az OTP, de a magyar bankszektor is érdekelt abban, hogy lezárjuk valahogyan a banktörténetnek ezt a fejezetét és találjunk egy olyan megoldást, amely az ügyfelek, az Állam és a bankszektor számára is elfogadható.

- Változtak az Európai Unió szabályozások, úgy a tőkekövetelmények, mint a likviditási követelmények terén. Folyamatban van egy eszközminőség vizsgálat, tehát az összes hitelünket, mögötte lévő fedezetet egy külső szakértő cég átvizsgálja - nem csak a miénket, hanem az összes nagy európai bankét - és bár kizártnak tartom, adott esetben provízióhiányt is megállapíthatnak.

- Az európai szabályozás elég nagy mozgásteret biztosít a nemzeti felügyeleteknek a tekintetben, hogy milyen tőkekövetelményt írnak elő. Nem ismerjük még, hogy az OTP tőkekövetelménye milyen lesz. Biztos, hogy meg fogunk felelni neki, de nem tudjuk, hogy mennyi tartalékunk marad ezek után adott esetben akvizíciókra, mert annak ellenére, hogy az elmúlt években nagyon kevés akvizícióra került sor, a horvát akvizíciókat tegnap zártuk le, rengeteget dolgoztunk és nagyon sok bankot vizsgáltunk meg és próbálunk új piacokon megjelenni.

Azt tudom ígérni, hogy ha ezek a bizonytalanságok a következő közgyűlésre elmúlnak, és nem látunk konkrét akvizíciós lehetőséget - és jó eredménnyel zárunk -, akkor az osztaléktömeget az ez évihez képest jelentősen emelni fogjuk. Nem célunk a 16 %-os Core Tier1 tőkeemelés további növelése.

2013-ban a Csoport bevétele 2 %-kal nőtt. Ez azért nagy eredmény, mert közben a Csoport konszolidált hitelállománya az árfolyamváltozásokat kiszűrve 1 %-kal csökkent. Magyarország és Bulgária esetében csökkenés látható. Kedvező volt az orosz és az ukrán leánybankok bevételeinek növekedése, különösen az ukrán bank fordult nagyon jó irányba. Sajnos úgy tűnik, hogy a jelenlegi események a további javulást, bővülést veszélyeztetik. A külföldi leánybankok részesedése az összes bevételen belül 52 % volt.

Ha rátérünk Magyarországra, azt látjuk, hogy a számviteli eredmény 68 milliárd Ft-ról 34 milliárd Ft-ra csökkent, a korrigált eredmény pedig 95 milliárd Ft-ról 115 milliárd Ft-ra nőtt. Abból adódik ez az ellentétes mozgás, hogy Magyarországon fizettük a legnagyobb terheket: a bankadót, a tranzakciós illetéket, a versenyhivatali bírságot, az általános tartalékok utáni adót - gyakorlatilag itt jelentkezett a két eredményt eltérítő hatások szinte 100 %-a. A nem könnyű piac ellenére a bevételi marzsunk gyakorlatilag stagnált (0,1 %-ot csökkent), a kockázati költség rátánk csökkent. Itt is jellemző volt a konzervatív tartalékolási politika, hiszen a fedezettségünk 81,9 %-ról 85,2 %-ra növekedett. A lakossági üzletágon belül kismértékben csökkent a piaci részesedésünk, ebben nyilván benne vannak a különböző rendkívüli akciók kapcsán bekövetkezett törlesztések. Lakossági területen a személyi kölcsönök terén egyértelműen domináns a szerepünk, 52 % az új

folyósításokban a részesedésünk, a jelzáloghiteleknél 29 %. A megtakarításoknál azt látjuk, hogy nőttek, de a jegybanki alapkamat csökkenésének eredményeként átstrukturálódik a megtakarítás. A rendkívül alacsony betéti kamatok miatt a lakosság más, alternatív befektetési termékeket keres, ilyen szempontból örülhetünk, hogy egy jól működő alapkezelővel rendelkezünk. és az ügyfeleinknek saját termékeinket tudjuk kínálni, ha esetleg a betét nem megfelelő. Nyilvánvaló, hogy a piaci részesedés megtartásához nemcsak a kamatok kellene, hanem nagyon korszerű termékek is. Láthatják, szinte minden területen tovább folytattuk az innovatív megközelítést és termékfejlesztést. Az elektronikus banki területeken fejlesztettünk jelentősen, beléptünk a facebook-ra, úgy tűnik, hogy ez egy hatékony fegyver az ügyfelek megnyeréséhez. Nagyon fontosnak tartjuk, hogy továbbra is őrizzük a privát banki szegmensben a vezető szerepet és ebben az évben is tudtunk olyan új szolgáltatással, pl. új kártyával piacra lépni, ami csak az OTP-nél kapható. Van egy klubprogramunk, elsősorban a magas jövedelmű privát banki ügyfeleink számára 130 ezer taggal. Úgy tűnik, hogy ezeket a nem jelentősnek tűnő, de ugyanakkor mégiscsak többlétszolgáltatásokat és kényelmi szolgáltatásokat az ügyfelek szeretik. Ahogy azt meghirdettük, a korábbiaknál erősebben fókuszálunk a vállalati hitelpiacra, a piaci részesedésünk 10,6 %-ról 12,4 %-ra növekedett. Ez különösen akkor szembe tűnő, ha megnézzük a következő slide-ot, ahol láthatjuk, hogy az OTP nélküli vállalati hitelállomány 8 %-kal csökkent Magyarországon, míg az OTP kihelyezései 8 %-kal nőttek. Az MNB által elindított és a Bank által és a gazdasági szereplők által pozitívan értékelt Növekedési Hitelprogram első ütemében 91 milliárd Ft-ot helyeztünk ki. Elindult a 2. szakasz is, azt gondolom, hogy folyamatosan nőni fog az állomány. Több oka is van annak, hogy miért nem olyan gyorsan nő a kihelyezés, mint az első programnál: hosszabb idő áll rendelkezésre és nagyon sok vállalkozó várja, hogy az európai uniós támogatások mire adnak majd lehetőséget és nyilván nagyon olcsó a Növekedési Hitelprogram kapcsán kapható hitel, de még olcsóbb, ha európai uniós vissza nem térítendő támogatást lehet kapni. Arra számítok, hogy az év 2. felében, illetve a jövő év elején ennek a programnak is felgyorsul a kihelyezése.

Elindítottuk a kereskedelmi faktoringot és viszonylag rövid idő alatt 5 %-os piaci részesedést értünk el.

Az elmúlt évben több olyan intézkedés történt, ami azt gondolom, hogy jó irányba hatott, ilyen pl. az előbb említett Növekedési Hitelprogram. Azt gondolom, hogy az elmúlt 4 év - ha kormányzati ciklusban beszélek - legkárosabb intézkedése a végtörlesztési lehetőség volt, ami a bankoknak nagyon sokba került és nem azok kapták elsősorban a segítséget, akik rászorultak, hiszen egyösszegben csak azok tudták törleszteni a hiteleiket, akik egyébként képesek lettek volna folyamatosan is törleszteni. Ezzel szemben az árfolyamgátat nagyon hasznosnak ítéljük, a jogosultak mintegy 30 %-a lépett be ebbe a konstrukcióba. Abban bízom, hogy a devizahiteles ügyfelek megsegítése körüli gondolkodás fókuszába az árfolyamgát kerül, mert ez valóban egy jó eszköz, segít az ügyfeleknek, csökkenti a törlesztő részletet; a bankok is áldozatot vállalnak és áldozatot vállal a Kormány is. A támogatott forint lakáshitel konstrukció szintén sikeresnek mondható, az OTP Banknál 2013-ban 24,2 milliárd Ft hiteligeny jelentkezett. Összességében azt gondolom, hogy ezek a lépések hozzájárultak ahhoz, hogy ne zsugorodjon jobban a bankszektor, mint ahogy zsugorodott. Bízunk benne, hogy ebben az évben is olyan intézkedések történnek, amelyek elsősorban a munkahelyteremtést, a gazdasági növekedést és ezen keresztül a bankszektor bővülését segítik.

Elhangzott többször a politikusok nyilatkozataiban, hogy a magyar bankszektor megemésztette a bankadót - szinte már hiányozna is nekünk, ha nem fizethetnénk -, és végre nyereségesé vált a bankszektor. Ez természetesen nem igaz, mégpedig azért, mert az MNB által kalkulált 62 milliárd Ft-os bankszektor eredményt jelentősen csökkenti - az egyébként a magyar számviteli szabályok szerint valóban eredményként elszámolandó - az egyik nagybanknál meglévő anyabanki hitel elengedése, amelynek kapcsán csaknem 90 milliárd Ft plusz eredmény jelentkezett a bankszektornál, de ez nem egy valós eredmény, nem az üzleti tevékenységből adódik. 60 milliárd

Ft körüli az az összeg, amely a magyar bankszektorhoz - többek között hozzánk - külföldi osztalékból folyt be, aminek megint semmi köze nincs a magyarországi tevékenységhez. Összességében tehát nem nyereséges a bankszektor, hanem továbbra is veszteséges. A felső ábrán azt láthatjuk, hogy a bankszektorba befektetők által jogosan elvárt profithoz képest az elmúlt időszakban lényegesen alacsonyabb profit keletkezett, összesen közel 2200 milliárd Ft profitelmaradásunk van az elmúlt években. Külön ki kell hangsúlyozni, hogy 870 milliárd Ft a bankszektorra kivetett adók összege és mindezt csak úgy tudta a magyar bankszektor kifizetni, hogy 2008. évet követően külföldről 995 milliárd Ft tőkeemelés érkezett. Ez semmi mást nem szolgáltat, mint a veszteségpótlást, az adók befizetését. Azt gondolom, hogy az a szám, hogy az elmúlt 3 évben a Magyarországra beáramló tőke több mint 80 %-át a bankszektor hozta az anyabanki tőkeemelések révén, elég jól mutatja, hogy milyen terhet kell itt a tulajdonosoknak viselni.

Ha megnézzük a Csoporthoz tartozó hazai leányvállalatokat, láthatjuk, hogy a Merkantil Bank adózott eredménye növekedett, a bruttó hitelállomány továbbra is csökkent, ennek az elsődleges oka, hogy az új autó eladások gyakorlatilag stagnálnak és több a visszafizetés, mint az új hitelek nyújtása. A Csoport elég jelentős intenzitással elindult a termelőeszköz lízing felé. Bizom benne, hogy ennek a felpörgésével a lakossági területen mutatkozó tartós visszaesés pótolható.

Ahogy említettem, az Alapkezelőre a várhatóan alacsony betéti kamatok miatt egyre nagyobb szerep járul a jövőben. Az adózott eredmény jelentősen (76 %-kal) növekedett 2013-ban és nőtt a piaci részesedésünk is, 27 %-ra.

A legnagyobb pénztár, az OTP Magánnyugdíjpénztár az állami intézkedések révén megszűnt 2013-ban, teljes egészében átadásra került a vagyona. A maradék két pénztárnál, az Egészségpénztárnál és az Önkéntes Nyugdíjpénztárnál őrizzük a piacvezető szerepünket és próbálunk az iparágban jellemző konszolidációban részt venni.

Áttérve a külföldi bankokra, elsőként a DSK-t említeném. Külön ki kell hangsúlyoznom, hogy minden évben, így 2013-ban is pozitív eredményt ért el, nagyon stabilan működik. Külön köszönöm a bank menedzsmentjének, hogy lojálisan és nagy szakmai hozzáértéssel végzi a munkáját. Ahogy látják, az adózott eredmény 24 milliárd Ft-ról 30 milliárd Ft-ra növekedett, a bevételi marzs gyakorlatilag stagnált. Ugyanolyan konzervativizmus jellemző a bolgár bankra, mint a magyar bankra. A fedezettsége a 90 napon túli lejárt hitelekre tovább nőtt, 84,8 %-ról 88,1 %-ra. Valószínűleg megtaláltuk azt a bankot Európában, amelynek talán egyedül magasabb a fedezettsége, mint az OTP Magyarországnak. Lassult a problémás hitelek állománynövekedése.

Az OTP Oroszország nem jó évet zárt 2013-ban. Az adózott eredmény visszaesett, a bevételi marzsok növekedtek. A nagy probléma a kockázati költség rátánál van, több mint duplájára emelkedett a kockázati költségünk. Ennek több oka van, egyrészt makrogazdasági oka: a korábbi 5-7 %-os gazdasági növekedés visszaesett, idén már 0 növekedésre számítunk. Most került napvilágra, hogy a számítottnál sokkal eladósodottabb az orosz lakosság. Csökkent a termékek igénybevétele, nőtt a kockázati költség. Mi is követtünk el hibákat, mivel kicsit késve reagáltunk a piacra, pl. a scoringok átérésztését későn csökkentettük és még akkor is adtunk hiteleket, amikor már vissza kellett volna vonulnunk. Ennek lett következménye: az orosz top menedzsmentben több változtatást hajtottunk végre és természetesen megtettük a szükséges intézkedéseket. A kockázatkezelés terén már értünk el eredményeket, a soft behajtásnál, új fraud menedzsmentet vezettünk be, átalakítottuk a hitelkártya limit rendszerét, új behajtási, mérési módszereket és ösztönzési rendszereket vezettünk be. Itt is növeltük a fedezettséget, 92 %-ról 100 %-ra, tehát egy módszertani váltás miatt nőtt a kockázati költségünk. Végre létrejött egy egységes, integrált IT rendszerünk, hiszen az orosz bank több bankból került összevonásra és túl sok különböző rendszer működött, ami nehezítette a termékfejlesztést és a tisztánlátást is. Ez év tavaszára elkészült egy egységes integrált banki rendszer, javult a call centerek kiszolgálási színvonala, javult a fiókhálózat értékesítési munkája. Már vannak eredményeink, de még van feladatunk,

hiszen tovább akarjuk fejleszteni a kockázatkezelést, kockázati alapú árazást szeretnénk bevezetni. A kemény behajtásban, az ügyfelek megkeresésén alapuló, a végén akár a bírósági eljáráshoz vezető behajtásban is intenzívebb, jobb programot fogunk megvalósítani. Költséget csökkentünk, folyik egy erőteljesebb, intenzívebb kis- és középvállalati termékértékesítés. Remélhetőleg piacra tudunk lépni az egyik legkorszerűbb internet banking, online és mobil felülettel, hiszen ez talán a legköltséghatékonyabb módja a termékek értékesítésének és Oroszországban nem annyira szofisztikált ez a termékkör, mint Magyarországon.

Ukrajna: jól indult 2013 és azt reméltük, hogy 2014-ben ezek a pozitív folyamatok folytatódnak, hiszen nőtt az eredmény, nőtt a bevételi marzs és nőtt a fedezettségünk is, mindeközben a kockázati költségünk szinten tudott maradni. Szépen nőtték a fogyasztási hitelek is. Nyilvánvaló, hogy a jelenlegi helyzetben sokkal óvatosabbnak kell lenni, sokkal költségesebb a bank üzemvitele, de erről majd pár szót beszélek. Még annyit Ukrajnáról, hogy sokan túlértékelik a kockázati kitétségünket. Elmondhatom, hogy mióta jelen vagyunk Ukrajnában, talán egyik legjobb reputációval rendelkező bank vagyunk, de a kockázati kitétségünk közel nem akkora, mint más - akár ukrán, akár európai uniós bankok által tulajdonolt - bankok kockázati kitétsége. Ezért nyilatkoztam azt a Bloombergnek, hogy ha az orosz és az ukrán bankunkba befektetett tőkénket, ott lévő alárendelt kölcsöntőkéinket, az Ukrajnában lévő összes anyabanki hitelünket elveszítenénk és le kellene írni, akkor is bőven megfelelnénk a tőkemegfelelési előírásoknak. Nehogy bárki arra gondoljon, hogy ilyen veszély fenyeget bennünket, csak jelezni akartam, hogy messze túlértékelik néhányan a befektetők közül is az ukrán bank nehéz politikai, gazdasági helyzetét. Nyilván nem örülünk neki és az eredményre tud komoly hatást gyakorolni, de az OTP stabilitását egyáltalán nem befolyásolja.

Romániában javult a működési eredményünk, a korábbi hitelértékesítés döntően anyabanki forrásokkal volt fedezett. A célunk az, hogy minden bank a saját forrásaiból fedezze a tevékenységét, ennek megfelelően a nettó hitel-betét arány folyamatosan csökken, már 176 %-nál tartunk, ami igen örvendetes, a személyi hitelek terén pedig növekedés indult el. Mindenképpen szeretnénk akvizálni Romániában és a kis- középvállalati piacon is egy nagyobb jelenlétre szert tenni.

Az OTP Bank Horvátország mindig eredményes volt az elmúlt években, most is eredménnyel zárt. Nőtt a kockázati költsége, de nőtt a fedezettsége is. Azt gondolom, hogy a mostani akvizíció, ami a fiókhálózatot és a lakossági ügyfélkörünket bővítette, jól járul hozzá az ottani üzletpolitika megvalósításához.

Szlovák bankunk is végre eredményről tud beszámolni. Itt a retail hiteleken belül a fogyasztási hitelek, amik igazán jelentősen nőtték.

Reményeink szerint 2013 az utolsó veszteséges év volt Szerbiában. A személyi hitelek növekedése csökkent, de még mindig dinamikusan növekedett a kihelyezés és az állomány. Nagyon fontos látni, hogy részben az okozza a 2013. évi veszteséget, hogy 56 %-ról 83 %-ra növeltük a rossz hitelek mögött lévő fedezettséget. Bízom benne, hogy ennek egy részét visszakeressük, de itt már különösebb meglepetés nem érhet minket. Azt remélem, hogy jövőre már arról tud beszámolni minden leánybank - Ukrajnára és Oroszországra most nem mernék ígéretet tenni -, hogy pozitív eredménnyel zárta az évet.

A CKB Montenegróban - szintén hosszú évek sok-sok munkája után -, pozitívrá fordult, működési eredménye és adózott eredménye is növekedett, a marzsa javult. Nőtt a fedezettségünk és a bank kitisztításával foglalkozó munkája helyett már újra az üzletre tudunk fókuszálni és a bővítés érdekében tevékenykedni.

Ha megnézzük 2014 évet, azt tudom mondani, hogy a céljaink gyakorlatilag nem változtak, elsőrendű szempont a mi életünkben mindig a stabilitás volt, utána a profitabilitás és a növekedés. Csak akkor kívánunk növekedni és csak azokon a piacokon, amikor és ahol a profitabilitás növelése mellett és a stabilitás veszélyeztetése nélkül tudjuk ezt elérni.

Mik ezek a piacok? A Kelet- és Közép-Európai régióban összességében növekvő fogyasztást és export teljesítményt, valamint gazdasági növekedést várunk, ez alól talán egyedül Horvátország a kivétel, ahol úgy látszik, hogy a recesszióból való kilábalás kicsit hosszabb időt vesz igénybe. Az orosz és az ukrán gazdaság kilátásaival kapcsolatban már óvatosabbak vagyunk. Putyin elnök nemrégiben jelentette be, hogy Oroszországban nem lesz gazdasági növekedés az idén és Ukrajnában is úgy látjuk, hogy legalább 5 %-kal vissza fog esni a gazdaság. Ahogy jeleztem, mindkét ország esetében nagy a bizonytalanság, főleg nagy a bizonytalanság a helyi devizák értéke tekintetében. A leértékelődés általában kockázati költség növekedéssel és eredményromlással jár. Oroszországban devizahitelünk nem nagyon van, de ott is nyilvánvaló, hogy a helyi valuta leértékelődése nem segíti a lakossági hiteltörlesztések helyzetét.

Az ukrán várakozások a jóslás kategóriájába tartoznak, a fegyveres ellenállás rosszabbodik. Bízunk benne, hogy nem a legpesszimistább scenárió lesz, egy elhúzódó polgárháborúba torkolló viszály, hanem bekövetkezik egy megállapodás a felek között. Nagyon fontos a Bank számára az is - túl a politikai bizonytalanságon -, hogy hogy sikerül Ukrajnának teljesítenie az IMF programját, hiszen az IMF program megítélése pozitív, meg is kapták az első részletet, 3 milliárd dollárt, de a gazdaság stabilitását döntően meghatározza, hogy a következő részletek lehívásához szükséges feltételeket az ukrán kormány, az ukrán gazdaság tudja-e teljesíteni.

Oroszországban szintén nem könnyű a helyzet. Valószínű, hogy az az üzleti modell, amit korábban folytattunk, a jövőben nem tartható, az áruhitel folyósítása minden valószínűség szerint vissza fog esni. A lakossági ügyfelek felé új termékekkel lépünk a piacra, az online internet alapú bankolást megpróbáljuk bevezetni a kis- és középvállalatoknál, próbálunk nagyobb teret nyerni a hitelkártya területen. Viszonylag jó a piaci helyzetünk és ezt kell a jövőben erősíteni. Összességében ez a két ország, ahol a legnagyobb a bizonytalanság, az összes többi közép- és kelet-európai országban azt várjuk, hogy javulnak a Csoport működési feltételei.

Köszönöm szépen a figyelmet, ez volt az üzleti évről szóló beszámoló. Kötelességem az anyavállalat adózott eredményének felhasználásáról és az osztalékfizetési javaslatról beszámolni. Az OTP Bank magyar számviteli szabályok szerint készített, nem konszolidált beszámolójának főbb sorai a következők: adózott eredmény 122.185 millió Ft, általános tartalékképzésre fordítunk 12.218 millió Ft-ot és osztalékfizetésre teszünk javaslatot 40.600 millió Ft összegben, ezt követően a mérleg szerinti eredmény 69.367 millió Ft lenne. Ahogy említettem korábban, az 1 részvényre várható osztalék ezen osztaléktömeg alapján 147 Ft.

Köszönöm a figyelmüket.

**Dr. Dencs Zoltán:** Megköszönöm elnök-vezérigazgató úrnak az előterjesztést. Felkérem Tolnay Tibor urat, a Felügyelő Bizottság elnökét, hogy ismertesse a Felügyelő Bizottság jelentését a 2013. évi tevékenységéről, a 2013. évi beszámolókról és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról.

**- A Felügyelő Bizottság jelentése a 2013. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról**

**Tolnay Tibor:** Tisztelt Közgyűlés! Hölgyeim és Uraim! Az OTP Bank Felügyelő Bizottsága nevében tájékoztatom a Tisztelt Közgyűlést, hogy a Felügyelő Bizottság 2013. évben is a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben, valamint a Gazdasági társaságokról szóló törvényben foglaltakkal összhangban és a saját ügyrendjében szabályozott rendnek megfelelően folytatta tevékenységét, teljesítette feladatát. Ennek keretében az OTP Bank Felügyelő Bizottsága a Közgyűlést megelőzően megvizsgált minden lényeges üzletpolitikai jelentést és minden olyan előterjesztést, amely a Társaság legfőbb szerve kizárólagos hatáskörébe



tartozó ügyre vonatkozik. A Felügyelő Bizottság a Közgyűlést megelőzően megismerte a Bank felelős társaságirányítási jelentését, véleményezte az Igazgatóság által kialakított Javadalmazási Politika elveit és ellenőrizte annak végrehajtását, továbbá megismerte a tárgyévre vonatkozó javadalmazási irányelveket és jóváhagyta a közgyűlési előterjesztésüket.

A Felügyelő Bizottság összeállította a vezető tisztségviselők üzleti évben végzett tevékenységének értékelését, továbbá elkészítette javaslatát a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására, melyeket a későbbi napirendi pontok keretében terjeszt a Tisztelt Közgyűlés elé.

A Felügyelő Bizottság meghallgatta a könyvvizsgáló tájékoztatóját, ellenőrizte az éves beszámolókat.

A rendelkezésére bocsátott dokumentációk alapján megállapította, hogy az OTP Bank az éves beszámolót a törvényi előírásoknak és a kormányrendeletnek megfelelően, valamint a konszolidált éves beszámolót a Számvitelről szóló törvényben foglaltaknak megfelelően, az Európai Unió által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardokkal összhangban készítette el.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága a könyvvizsgáló jelentésében foglaltakkal megegyezően a 2013. üzleti évről szóló, a Magyar Számviteli Szabályok szerint készített nem konszolidált beszámolót 6.600.634 millió forintos mérlegfőösszeggel, valamint a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált éves beszámolót 10.382.160 millió forintos mérlegfőösszeggel elfogadja.

A Felügyelő Bizottság egyetért az Igazgatóságnak a 122.185 millió forintos adózott eredmény összegének felhasználására vonatkozó javaslatával, miszerint a 2013. évi adózott eredményből részvényenként 145 Ft osztalék kerüljön kifizetésre, a Társaság Alapszabályának megfelelően.

Tisztelt Közgyűlés! Az OTP Bank Felügyelő Bizottsága a Közgyűlésnek jóváhagyásra javasolja az Igazgatóság üzleti jelentését, a 2013. évi beszámolókat és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó előterjesztést.

Köszönöm figyelmüket!

**Dr. Dencs Zoltán:** Megköszönöm Tolnay Tibor úrnak a Felügyelő Bizottság jelentésének ismertetését. Megkérem Dr. Hruby Attila urat, a könyvvizsgáló cég képviselőjét, hogy ismertesse a 2013. évi beszámolók vizsgálatának eredményét.

#### - **A könyvvizsgáló jelentése a 2013. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről**

**Dr. Hruby Attila:** Tisztelt Közgyűlés! Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. 2013. december 31-i Számviteli törvény szerint készült éves beszámolójának, illetve az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát. A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati sztenderdekben, illetve a nemzetközi könyvvizsgálati sztenderdekben foglaltak és a könyvvizsgálatra vonatkozó, Magyarországon érvényes törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen irányelvek értelmében a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén kellő bizonyosságot kell szereznünk arról, hogy a pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak lényeges hibás állításokat. Meggyőződésünk, hogy munkánk elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói vélemények megadásához. Mind az éves beszámoló, mind a konszolidált pénzügyi kimutatások vonatkozásában megállapítottuk, hogy azok a Bank 2013. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet adnak.

Köszönöm figyelmüket.

**Dr. Dencs Zoltán:** Megköszönöm Hruby úrnak a könyvvizsgálói jelentés ismertetését.

Megállapítom, hogy az 1. napirendi ponthoz tartozó előterjesztések elhangzottak, megnyitom a napirend fölött a vitát. Kérem a Tisztelt Részvényeseket, hogy hozzászólásaikban a napirendi pont témájához igazodjanak, illetve a jegyzőkönyvvezetés érdekében felszólalásuk elején érthetően mondják be nevüket.

**Zelena János:** Nagyon szépen köszönöm, hogy meghallgathattam ezt a szokásosan magas szakmai színvonalú beszámolóját az elnök-vezérigazgatónak. A magyarországi banki hitelezési tevékenységhez kapcsolódóan szeretnék egy dologra rákérdezni. Egy ma reggel, az MNB honlapról kinyomtatott, a hazai bankszektor vállalati euró kamatszint alakulását bemutató excel táblában azt láttam, hogy az elmúlt 5 évben a vállalati euró hitelek kamatai a magyar bankszektorban durván megváltoztak, 6 %-ról 3 % körüli szintre. Miután elég magas szinten beragadtak az euró, deviza forrás szerzési költségek, tekintettel arra, hogy a hitelminősítők nem minősítették fel sem bankunkat, sem az országunkat, úgy látom, hogy 4 % fölötti euró deviza forrás költségek jelentkeznek a bankszektorban és nálunk is. Ennek a két adatnak az ismeretében az euró vállalati hitelezés hogyan járul hozzá az OTP Bank eredményéhez 2013-ban, esetleg negatív az eredményhez való hozzájárulása?

Köszönöm szépen.

**Dr. Csányi Sándor:** Az OTP Bank devizaforrásait nem devizakötvény vagy devizahitel felvételével szerzi, hanem egyrészt devizabetétet gyűjt Magyarországon, másrészt a forint forrásainkat elswapoljuk euróra és ennek a költsége sokkal alacsonyabb, mint az Ön által említett 4 %. 1,5-2 % marzssal folytatjuk az euró hitelezést.

**Hámori Éva:** Köszönöm szépen elnök úr beszámolóját. Kaphatnék-e valamilyen tájékoztatást arról, hogy mennyi a bank devizakölcsöne külföldről és ebből mennyit kaptak a deviza alapú jelzáloghitelek. Továbbá azt is szeretném megkérdezni - elnök úr említette, hogy a bank rendkívül innovatív tevékenységet végez -, vajon nem gondolt-e a bank arra, hogy az Állam által készen tált kétféle megoldás mellett a Bankra egyedileg jellemző megoldást találjon a devizahitelek problémáinak megoldására?

**Dr. Csányi Sándor:** Először a 2. kérdésre válaszolnék: a devizahitelek adómentését korábban kezdtük, mint az Állam. Már azt megelőzően, hogy állami intézkedés történt volna, különböző eszközökkel: hitelek átütemezésével, törlesztőrészek csökkentésével, átmeneti törlesztés nélküli periódus bevezetésével álltunk az ügyfelek rendelkezésére. Ahol azt láttuk, hogy menthetetlen a helyzet, törekedtünk az ügyfelekkel együtt értékesíteni az ingatlan és egy kisebb ingatlan megszerzéséhez segítséget nyújtani. Vannak önálló programjaink is, nem csak az állami programok, de azt meg kell mondani, hogy a mostani árfolyamgáthoz képest nem tudnánk irreálisan nagy költség nélkül kedvezőbb adómentési programot működtetni.

Drasztikusan csökkent az OTP devizában fennálló kötvényállománya, jelenleg kevesebb mint 1 milliárd euró a külső kötvény állományunk. 2008-ban 5 milliárd euró körül volt, ezeket a kötvényeket a lejáratkor saját forrásból és nem új kötvény kibocsátásából szerzett forrásból fizettük vissza. Ezekre is meg van a fedezetünk, az OTP közel 6 milliárd euró likviditási tartalékkal rendelkezik.

**Zelena János:** Bocsánat, hogy újra szót kérek, most már látom az excel táblában, hogy a betéti kamatok is ugyanilyen mértékben estek. Most egy másik dolgot szeretnék kérdezni. A Bank ügyfél akvizíciós munkájához kapcsolódhat a kérdésem: a Telekom közgyűlésén 1 héttel ezelőtt, amikor felvettem a menedzsmentnek, hogy miért nem magyar banki finanszírozást vesznek igénybe a tulajdonosi hitel helyett, azt a választ kaptam, hogy 300 milliárd Ft összértékű hitel nem képes a magyar bankszektorban senki sem nyújtani. Úgy gondolom - főleg látva, hogy a

hitel-betét mutató hogyan alakult az elmúlt évben -, hogy a bankunk erre talán mégis csak képes lenne és ha javasolhatom, az ügyfél akvizíciós munka keretében próbálják megkeresni őket.

**Dr. Csányi Sándor:** Köszönöm szépen. Persze, képesek lennénk, de a jelenlegi körülmények között a külföldi nagyvállalatok anyavállalatai sokkal olcsóbban tudnak forráshoz jutni külföldön, hiszen sokkal alacsonyabb az euró kamat, másrészt az Európai Központi Bank bőségesen ellátja most euróval azokat az euró zónán belüli vállalatokat, bankokat, amelyek erre rászorúlnak. Nem hiszem, hogy a Telekom anyacégének forrásköltségével versenyezni tudnánk, ott valóban csak veszteséggel tudnánk kihelyezni.

**Zelena János:** Elnézést, azt az információt megosztanám a Telekom éves beszámolójából, hogy a tulajdonosi hitelek kamata euróban 4,46 % és 4,08 % a 2018-as lejáratú. Bár megnyugtattak, hogy ezen nem tudnak változtatni, mert nem mondhatók fel a szerződések egyoldalúan, de úgy gondolom, hogy ilyen szinten már nekünk is megérhetné. Köszönöm szépen és bocsánat, hogy ezzel a kitéréssel itt időt raboltam.

**Dr. Csányi Sándor:** Az állításom igaz, hogy az anyavállalat forrásköltségével nem tudnánk versenyezni. Ezzel a kamattal már lehet, hogy tudnánk.

**Szabó Barnabás** (Altera Vagyonkezelő): Az OTP rendelkezik két visszahívható eurós kötvénysorozattal is, amiből a hosszabb futamidejű 8-8,5 %-os euró hozamon van jelenleg a piacon. Két kérdésem is lenne erre vonatkozóan, az egyik, hogy tekintettel erre a hozamszintre, ami fölötté van a Bank eszközarányos megtérülésének, tervezi-e a piacon való beavatkozást, belépést, kötvényvásárlásokat a Bank Treasury-je, a másik pedig, hogy tekintettel arra, hogy ezek visszahívható kötvények, mi lesz ezeknek a sorsa, mi várható, visszahívják-e ezeket a következő időszakban. Köszönöm szépen.

**Dr. Csányi Sándor:** Ezeket a magas jövedelmű kötvényeket 2008-tól folyamatosan vásároljuk vissza és eredményt is realizáltunk rajta, hiszen be is vontuk ezeket és így a névérték és a piaci ár közötti különbséget el tudtuk számolni. Az, hogy mi lesz a sorsa, hogy visszavonjuk-e vagy nem, akkor tudjuk megítélni, ha odaérünk, hiszen nem láthatjuk előre, hogy akkor milyen piaci viszonyok lesznek. Nincs döntés a bevonásról, sem arról, hogy nem vonjuk be.

**Zelczerne Déri Erzsébet:** Kiszérvényes vagyok, nem is olyan kis részvényes, mert elég sok részvényem van. Az első kérdésem az, hogy két szám hangzott el az osztalékfizetéssel kapcsolatban, Csányi úr 147 Ft-ot említett, majd 145 Ft jelent meg később, ha jól figyeltem. Melyik a valós szám?

**Dr. Csányi Sándor:** 145 Ft a jó szám, elnézést kérek.

**Zelczerne Déri Erzsébet:** Ezek szerint csak én figyeltem ilyen nagyon alaposan, hogy ez másnak nem tűnt fel.

Azért vettem annak idején OTP részvényt, mert úgy gondoltam, hogy az OTP egy jó cég, amibe érdemes befektetni. Ami most elhangzott a közgyűlésen, csupa pozitív dolog, ami a Bank tevékenységét illeti. Ha jól emlékszem, 2010 körül olyan 7000 Ft körül volt az OTP árfolyama, ez most 3500-4000 Ft. Nem vagyok közgazdász, de figyelem az eseményeket, úgy tudom, hogy a világban egymás után dőlnek meg a történelmi csúcok a tőzsdéken. Most nem beszélek a legutóbbi fejleményekről (Ukrajna és Oroszország). Semmi olyan nemzetközi körülmény nem volt, amely indokolná azt, hogy az OTP részvényárfolyama annyi legyen, amennyi. Ezek után

csak arra tudok gondolni, hogy ez egy magyar specialitás, és politikai, gazdasági vezetők olykor, hogy úgy mondjam, nem megfelelő nyilatkozatai, illetve gazdaságpolitikájának következménye az, hogy gondolom nem én vagyok az egyedüli, aki vesztesre áll az OTP részvényei során. Szeretném, ha ezzel kapcsolatban elmondaná a véleményét.

Köszönöm szépen.

**Dr. Csányi Sándor:** Nyilvánvalóan hatnak ránk azon országok eseményei is, ahol jelen vagyunk, de legnagyobb mértékben – mivel Magyarországon jegyzett papírról van szó és az eredményünk és bevételünk jelentős része is itt képződik - a magyar események hatnak ránk. Nyilvánvaló, hogy nem segített, hogy az országgokozati felár magas volt, nem segített, hogy Magyarország kikerült a minősítő cégek befektetési kategóriájából és bár beszámolhatunk nagyon jó korrigált eredményről, de osztalékot a magyar számviteli szabályok szerint kimutatott eredményből tudunk fizetni és a különadók megterhelték az elmúlt évek banki nyereségét. Azt gondolom, hogy a Bank teljesítménye az adott körülmények között elfogadható volt és láthatjuk, hogy a magyar bankszektorban 4 bank nyereséges és a 4 bank nyereségének kb. 80 %-át az OTP hozza, tehát ilyen szempontból jó szerepeltünk. Abban bízom, hogy egyrészt az ország felminősítésre kerül, hiszen az ország gazdasági alapjai - akár az adósság, akár a költségvetési hiánycélok - középtávon tarthatók, ezek segítenek a befektetők érdeklődésének felkeltésében. Másrészt abban bízom, hogy egyetlen célja lehet most a Kormánynak a gazdaságpolitikában: a gazdasági növekedés, a munkahelyteremtés, ehhez pedig mindenképpen szükség van a bankszektor közreműködésére, a bankszektor hitelállományának növelésére, hiszen enélkül nem csak hogy nem lehet új beruházásokat megvalósítani, de még az EU támogatásokat sem lehet lehívni, hiszen azok is előfinanszírozásokra szorulnak és majd utófinanszírozást végez az EU. Bízom benne, hogy ez az új támogatási időszak meggyorsítja a Növekedési Hitelprogram igénybevételét és az egyéb hiteleket is. Nem mondom azt, hogy holnapután 7000 Ft lesz az OTP részvény árfolyama, de bízom benne, hogy az a tendencia, ami az elmúlt hónapokban látható volt - hogy több befektetési bank az OTP célárfolyamát emelte -, tovább fog folytatódni és egy jó eredményt tudunk realizálni és egy befektető barát képet tud magáról mutatni az ország.

**Zelczerné Déri Erzsébet:** Köszönöm szépen a választ és megnyugtat, hogy Ön optimista és bizakodó. Most már csak az lenne a kérdésem, hogy ismerte az Ön kapcsolatrendszerét, tud-e ténylegesen is odahatni - akár a Bankszövetségen keresztül is -, és azoknak, akik összekeverik a bejött tőkét azzal, hogy a kinti anyabankok mennyiben támogatják az itteni intézeteket, azoknak, akik olyanokat nyilatkoznak, amiket, esetleg felvilágosítást adni a számukra, hogy valóban a tényeket közölgék és ne azt, amit ők gondolnak. Mert egy dolog a bizalom és az optimizmus, a másik dolog, hogy van-e olyan ráhatás, hogy azok, akiknek a szava nyomán jönnek be befektetők vagy történik munkahely teremtés, hogy az ő ismereteiket esetleg kicsit bővítsék.

Köszönöm szépen.

**Dr. Csányi Sándor:** Először a bankszektor nyereséges / nem nyereséges kérdéshez: a magyar számviteli szabályok szerint mutatott eredmények és ennek az MNB általi összesítése korrekt, mert valóban, aszerint a magyar bankszektor nyereséges. Ahogy említettem, van két olyan tétel, amit a magyar számviteli szabályok szerint valóban bevételnek kell elkönyvelni: ha elengednek egy hitelt vagy ha osztalékot kap valaki külföldről. Ezért mondtam, hogy ha mélyebbre ásunk és elemzünk, láthatjuk, hogy ennek a két számnak nincs köze a magyar bankok magyarországi üzleti tevékenységéhez és így a magyar bankok üzleti tevékenysége Magyarországon veszteséges. 62 milliárd Ft a bankszektor kimutatott nyeresége, ebből az előbb említett tételek 150 milliárd Ft-ot tesznek ki. Nem hamisították meg a számokat, de mélyebb elemzésre van szükség.

A Bankszövetségen keresztül rendszeresen tesz a bankszektor javaslatokat különböző intézkedésekre és van egy interaktív kapcsolat. A kollégáim is készítik a gazdaság állapotáról

különböző anyagokat és ezeket nem egyszer eljuttattuk a kormányzati szervekhez és volt már rá alkalom, hogy a kollégákkal ezeket döntéshozókkal meg tudtuk vitatni és néha tapasztaltuk is az eredményét, hogy figyelembevételre került. Az egész szakmának az az érdeke, hogy a gazdaság jó irányba menjen, mert amennyire igaz, hogy nincs jó gazdaság bankszektor nélkül, az is igaz, hogy nem létezik eredményesen működő bankszektor egészséges gazdaság nélkül.

**Dr. Dencs Zoltán:** Elnézést, közbevetőleg hadd jelezzem, hogy kérném a Tisztelt Részvényeseket, hogy a kérdések, észrevételek során szorítkozzanak a meghirdetett 1. sz. napirendi pont témaköréhez. Ami olyan kérdés vagy észrevétel, ami ezen túlmenő, azt majd a napirendi pontok után fel lehet tenni.

**Hámori Éva:** Elnök úr nem válaszolt a kérdéseim közül arra, hogy a devizahitelek mennyi devizát kaptak a bank deviza állományából. Talán valamelyik kollégája tudna erre választ adni?

**Dr. Csányi Sándor:** Feltétlenül, Kovács Antal úr már mondja is a számot.

**Kovács Antal:** Jelentős mértékben csökkentettek a devizahitel állományok a válság óta Magyarországon, most az OTP Bank devizahitel állománya az összhitelállományon belül 40 %, 563 milliárd Ft.

**Hámori Éva:** Elnézést, biztosan nem pontosan fejeztem ki magam, harmadszor is megismétlem a kérdésemet: a Bank devizahiteléből a deviza alapú jelzálog hitelek mekkora összeget kaptak.

**Dr. Csányi Sándor:** 563 milliárd Ft-nak megfelelő eurót. Ez kb. 1,85 milliárd eurót jelent. Ha devizanemenként is kérdezi, kb. 90 %-a svájci frank.

**Dr. Dencs Zoltán:** Köszönöm szépen. Kérdezem a részvényeseket, hogy van-e még kérdésük. Úgy látom, hogy nincsen. Lezárom a napirend feletti vitát és ismertetem az 1. napirendi ponthoz tartozó határozati javaslat szövegét.

#### 1/2014. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a Társaság 2013. évi üzleti tevékenységéről szóló jelentését, továbbá a Felügyelő Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentésének ismeretében a 2013. évi éves – a magyar számviteli szabályok szerinti – anyavállalati és a – Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) alapján készült – konszolidált beszámolókról szóló előterjesztését, illetve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot.*

*A Közgyűlés a Társaság 2013. évi anyavállalati mérlegét 6.600.634 millió Ft mérleg főösszeggel, 122.185 millió Ft összegű adózott eredménnyel állapítja meg azzal, hogy a Közgyűlés a 122.185 millió Ft összegű adózott eredményt a következők szerint osztja fel: 12.218 millió Ft-ot általános tartalékképzésre kell fordítani, 40.600 millió Ft osztalék fizetésére kerül sor, a mérleg szerinti eredmény tehát 69.367 millió Ft.*

*Az osztalék mértéke részvényenként 145,-Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 145%. 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 2014. június 10-étől kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.*

*A Közgyűlés a Társaság 2013. évi konszolidált mérlegét 10.381.047 millió Ft mérleg főösszeggel, 64.108 millió Ft nettó eredménnyel állapítja meg. A részvényesekre jutó nettó eredmény 64.199 millió Ft.*

**Dr. Csányi Sándor:** Nagyon szégyelltem magam, hogy életemben először rajtakapnak tévedésen - és akkor is nyilvánosan -, az osztalék mértékét illetően. 145 Ft az osztalék részvényenként, de ahogy elhangzott, az OTP Bank a saját tulajdonában lévő OTP részvények után nem vesz fel osztalékot, hanem szétosztja a többi részvényes között és így várhatóan 1 részvényre majd 147 Ft-ot fizetünk. Tehát nekem is igazam volt.  
Köszönöm szépen.

**Dr. Dencs Zoltán:** Köszönöm szépen Elnök úrnak a kiegészítő tájékoztatást. Kérem Tisztelt Részvényeseinket, hogy szavazzanak a határozati javaslatról. Megnyitom a szavazást.

### Szavazás

**Dr. Dencs Zoltán:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Az 1. sz. szavazás eredménye:

|                |             |          |
|----------------|-------------|----------|
| Igen szavazat: | 148.144.888 | (99,99%) |
| Nem szavazat:  | 0           |          |
| Tartózkodás:   | 4.200       |          |

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.149.088  
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 52,91%

### A Közgyűlés I/2014. számú határozata:

*A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a Társaság 2013. évi üzleti tevékenységéről szóló jelentését, továbbá a Felügyelő Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentésének ismeretében a 2013. évi éves – a magyar számviteli szabályok szerinti – anyavállalati és a – Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) alapján készült – konszolidált beszámolókról szóló előterjesztését, illetve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot.*

*A Közgyűlés a Társaság 2013. évi anyavállalati mérlegét 6.600.634 millió Ft mérleg főösszeggel, 122.185 millió Ft összegű adózott eredménnyel állapítja meg azzal, hogy a Közgyűlés a 122.185 millió Ft összegű adózott eredményt a következők szerint osztja fel: 12.218 millió Ft-ot általános tartalékképzésre kell fordítani, 40.600 millió Ft osztalék fizetésére kerül sor, a mérleg szerinti eredmény tehát 69.367 millió Ft.*

*Az osztalék mértéke részvényenként 145,-Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 145%. Az egyes részvényeseknek ténylegesen fizetendő osztalék mértéke a Társaság Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre, azaz a Társaság a saját részvénynek minősülő részvényesekre eső osztalékot felosztja az osztalékra jogosult részvényesek között. Az osztalék kifizetésére 2014. június 10-étől kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.*

*A Közgyűlés a Társaság 2013. évi konszolidált mérlegét 10.381.047 millió Ft mérleg főösszeggel, 64.108 millió Ft nettó eredménnyel állapítja meg. A részvényesekre jutó nettó eredmény 64.199 millió Ft.*

**Dr. Dencs Zoltán:** Áttérünk a 2. napirendi pont megtárgyalására, felkérem Dr. Pongrácz Antal alelnök, vezérigazgató-helyettes urat, hogy terjessze elő a felelős társaságirányítási jelentést.

## 2. A felelős társaságirányítási jelentés elfogadása

**Dr. Pongrácz Antal:** Tisztelt Közgyűlés, kedves kollégák! A felelős társaságirányítási gyakorlat napirendje immár 6. alkalommal szerepel a Közgyűlésen. Nehéz már újat mondani, de persze vannak változások és szeretnék mindössze 3 fontos kérdésre koncentrálni ebben a szerteágazó témakörben.

Az első a Budapesti Értéktőzsde Ajánlásainak teljesítése, teljesülése Bankunkban, a második az OTP Bank vezető testületeinek munkája és a harmadik az új Hitelintézeti törvény hatása Társaságunk működésére.

Bevezetőül azt kell mondanom, hogy a felelős társaságirányítási gyakorlat arról szól, hogyan kell, hogyan szükséges megvédeni a Bank befektetőinek és betéteseinek érdekeit attól, hogy az esetleges helytelen, rövid távú profit hajszá ne kerülhessen a befektetők stratégiai érdekei elé.

A felelős társaságirányítás célja hármas: a befektetők, az érdekeltek számára átlátható legyen a szervezet működése, biztosítsa a vállalat értékének növekedését, továbbá a részvényesek és egyéb érintettek érdekeinek, jogainak eredményes képviselését segítse elő.

Az első kiemelés: a BÉT Ajánlásainak teljesülése. Fent egy slide mutatja az Ajánlások számát és az „igen” válaszok számát. Ezt úgy nevezzük, hogy „comply or explain” elv és ez alapján készül el a jelentés. Amennyiben a részvény kibocsátó által követett gyakorlat megegyezik a BÉT felelős társaságirányítási ajánlásaiban foglaltakkal, azt az „igen” válasszal kell jelölni. Ha a részvénykibocsátó valamely ajánlást nem, vagy eltérő módon alkalmaz, úgy meg kell magyaráznia, hogy miben tér el és ennek mi az oka. Ez a módszer lehetővé teszi, hogy a részvénykibocsátók az őket jellemző egyedi ágazati és egyéb sajátosságokra tekintettel tájékoztassák a piaci szereplőket, hogy miben és miért térnek el az általános felelős társaságirányítási elvektől. A nemleges válasz és a magyarázat együttesen a befektetőkre bizza a válasz értékelését és önmagában nem jelez hiányosságot.

Ha valaki ránéz a 2013. évet jelző slide-ra, láthatja, hogy az elmúlt évben lényeges változás sem a Budapesti Értéktőzsde Társaságirányítási Ajánlásaiban, sem az OTP Bank társaságirányítási gyakorlatában nem következett be.

A 2. kiemelésem a vezető testületek munkája és a szervezeti háttér a felelős működésben. 2013. évben az OTP Igazgatósága 6 alkalommal ülésezett, míg a Felügyelő Bizottság 7 esetben tartott ülést. Mind az Igazgatóság, mind a Felügyelő Bizottság az üléseken kívül írásbeli szavazás útján is hozott döntéseket. Az Igazgatóság esetén írásbeli szavazásra 112 esetben, míg a Felügyelő Bizottság esetében 9 esetben került sor.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság csak akkor tudja hatékonyan gyakorolni az irányítási és ellenőrzési funkcióit, ha munkáját szakértői bizottságok támogatják. Az igazgatósági és felügyelő bizottsági előterjesztések jelentős előkészítés után, komoly szakmai viták lefolytatását követően kerülnek a vezető testületek elé. Ezen szakmai bizottságok eredményes működése is hozzájárul, hogy megalapozott szakmai döntések szülessenek a vezető testületek részéről. Csak felsorolom az OTP Banknál működő vezetői és szakmai állandó bizottságokat, a név gyakorlatilag a tevékenységet is jelzi: Management Committee, Vezetői Koordinációs Bizottság, Eszköz-Forrás Bizottság, Hitel Limit Bizottság, Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság. Terveink között van, hogy csinálunk a Bankcsoport külföldi bankjai tevékenységét összehangoló nemzetközi Termékfejlesztési és Értékesítési Bizottságot, még ebben az esztendőben. További bizottságok: a Work Out Bizottság (ahol a rossz hitelek kezelésével kapcsolatban születnek döntések), az Informatikai Irányító Bizottság, a Beruházási Bizottság és a Csoportszintű Működési Kockázat Kezelési Bizottság. Ezek azok a bizottságok, amelyek a vezető testületek (Igazgatóság, Felügyelő Bizottság) munkáját segítik.

A harmadik kiemelés, az új Hitelintézeti törvény hatása az OTP társaságirányítási gyakorlatára. Az új Hpt. hatályba lépésével módosultak a társaságirányítási és kockázatkezelési szabályok, melyek elsődleges célja a kockázatkezelési és kockázatellenőrzési tevékenység erősítése.

Mindezekről részletesen majd a jövő évi közgyűlésen számolunk be, előzetesen csak jelezni szeretnénk a legfontosabb változásokat, amelyek a következők: követelmény pl. a kockázatkezelési bizottság felállítása, amely akkor szükséges, ha egy hitelintézet piaci részesedése mérlegfőösszeg alapján meghaladja az 5 %-ot. A kockázatkezelési bizottság stratégiai szemléletű feladatokat lát el és ezeket kockázatvállalási hajlandósági és árazási tekintetben jeleníti meg. További előírás, hogy a kockázatok azonosítása és mérése, valamint a kockázatkezelési stratégia kidolgozása érdekében a banknak ki kell alakítania egy szervezeti egységet, amely a kockázati ellenőrzési funkcióért felelős. Következő változás, új szabályozói elvárás a jelölő bizottság felállítása, amely szakmai döntéseivel támogatja, hogy a vezető testületek vagy a menedzsment tagjainak kiválasztása során a megfelelés, alkalmasság és sokszínűség kritériuma egyaránt érvényesüljenek. Következő ilyen új fogalom a helyreállítási terv, amelynek készítésével a Bank likviditását vagy fizetőképességét súlyosan veszélyeztető állapot esetén segíti a pénzügyi helyzet stabilizálódását, helyreállítását. A 4. ilyen változás, hogy az esetleges jogsértések hatékony feltárása és kezelése érdekében bejelentési rendszert kell kialakítani. A rendszer magában foglalja magát a bejelentővonalat, a jóhiszemű bejelentők védelmét, valamint a bejelentések dokumentálását és intézését. Végül: közismert (mert már nem mai intézmény) a Javadalmazási Politika és a mögötte álló Javadalmazási Bizottság, ahol törekedni kell arra, hogy az alkalmazottak személyes érdekeit összehangoljuk az érintett hitelintézet hosszú távú érdekeivel. A javadalmazás teljesítmény alapú összetevőinek értékelése során a hosszú távú teljesítményre kell összpontosítani és figyelembe kell venni e tevékenységek tekintetében fennálló kockázatokat is. A szabályozási háttér módosításából, a kockázatértékelési módszertan alkalmazásából fakadó javadalmazási politikai módosítások végrehajtásához a közgyűlés döntése szükséges. Egy következő napirendi pont ezt a témakört döntésre Önök elé tárja. És végül az utolsó ilyen előírás, hogy a hitelintézet legalább félévente eleget kell tegyen az Unió szintű nyilvánosságra hozatal követelményeinek, ennek keretében az anyavállalat nyilvánosságra hozza a csoport jogi, vállalat irányítási, szervezeti struktúráját és javadalmazási politikáját.

Kérem a Tisztelt Közgyűlést, hogy az OTP Bank 2013. évi felelős vállalatirányítási jelentését fogadja el.

Köszönöm a figyelmüket!

**Dr. Dencs Zoltán:** Köszönöm szépen alelnök úrnak az előterjesztést. Kérdezem a Tisztelt Közgyűlést, hogy van-e az előterjesztéshez kérdésük, észrevételük. (Nincs.)

Ismertetem a napirendi ponthoz kapcsolódó határozati javaslatot:

2/2014. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés elfogadja az OTP Bank Nyrt. 2013. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentését.*

Kérem a részvényeseket, szíveskedjenek a határozati javaslatról szavazni. Megnyitom a szavazást.

Szavazás

**Dr. Dencs Zoltán:** Úgy látom, néhány részvényesünk nem szavazott. Kérem, jelezzék, ha technikai problémájuk van.

Ha nincs, tovább nem várunk, lezárom a szavazást. Ismertetem a szavazás eredményét:



|                |             |          |
|----------------|-------------|----------|
| Igen szavazat: | 121.250.540 | (81,84%) |
| Nem szavazat:  | 1.993.864   |          |
| Tartózkodás:   | 24.905.634  |          |

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.150.038

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 52,91%

*A Közgyűlés 2/2014. számú határozata:*

*A Közgyűlés elfogadja az OTP Bank Nyrt. 2013. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentését.*

**Dr. Dencs Zoltán:** Áttérünk a 3. napirendi pont megtárgyalására. Felkérem Tolnay Tibor urat, a Felügyelő Bizottság elnökét, hogy ismertesse az előterjesztést.

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

**Tolnay Tibor:** Tisztelt Közgyűlés! A Gazdasági társaságokról szóló törvény 2013. évre vonatkozó rendelkezései alapján, valamint az OTP Bank Alapszabályában foglaltak szerint a Bank Közgyűlésének kizárólagos hatáskörébe tartozik a vezető tisztségviselők üzleti évben végzett tevékenységének értékelése, és számukra a felmentvény megadása.

A Felügyelő Bizottság eleget téve a törvényi és a Bank Alapszabályában foglalt kötelezettségeinek, 2013. év folyamán rendszeresen figyelemmel kísérte az Igazgatóság tevékenységét, beszámoltatta az ügyvezetést. Ennek alapján a Felügyelő Bizottság megállapította, hogy a Bank Igazgatósága az ügyvezetés beszámolóit által folyamatosan nyomon követte a Bank eredményeinek alakulását, a tevékenységére vonatkozó jogszabályokban foglaltaknak való megfelelést, a gazdasági környezet aktuális és várható hatásait a Bankcsoportra, továbbá a Bank működésével kapcsolatos aktuális kérdéseket.

Az OTP Bank Igazgatósága a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról, valamint a számvitelről szóló törvényben foglaltaknak megfelelően elkészítette és a Közgyűlés elé történő előterjesztésre előkészítette a Bank éves beszámolóját, valamint konszolidált éves beszámolóját. Eleget tett továbbá a Budapesti Értéktőzsde Felelős Társaságirányítási Ajánlásaiban foglaltaknak, az EU direktíva elveinek figyelembevételével, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény és a kapcsolódó kormányrendelet nyilvánosságra hozatalra vonatkozó rendelkezéseinek, és a gazdasági társaságokról szóló törvényben foglaltak alapján, a Társaság Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak e minőségükben nyújtott valamennyi pénzbeli és nem pénzbeli juttatások közzétételének.

Az OTP Bank 2013. év folyamán is biztosította a hazai és nemzetközi elvárásoknak megfelelő, magas szintű társaságirányítási rendszer fenntartását.

A Felügyelő Bizottság megállapította, hogy a Bank egyes belső kontroll funkciói, így a kockázatkezelés, a compliance tevékenység és a belső ellenőrzési rendszer megfelelnek a szigorú követelményeknek, és eredményességüket mind a belső társaságirányítási rendszerben, mind pedig a külső hatósági felügyelet előtt is képes igazolni. Mindezen feltételek biztosítják a Bank számára a tudatos, teljes körű és ellenőrzött kockázatkezelési tevékenységet, valamint a megbízható és felügyelt adatszolgáltatást.

A Felügyelő Bizottság úgy ítéli meg, hogy a Bank éves beszámolójának adatai és eredménymutatói - melyek az előző napirendi pontokban kerültek bemutatásra -, továbbá a

tökemegfelelési mutató egyértelműen igazolja, hogy az Igazgatóság a részvényesi érték megőrzése érdekében, a Társaság érdekeinek megfelelően végezte munkáját.

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

**Dr. Dencs Zoltán:** Köszönöm szépen Tolnay úrnak az előterjesztés ismertetését. Kérdezem a Tisztelt Részvényeseket, hogy van-e az elhangzottakhoz kérdésük, észrevételük. (Nincs.)  
Ismertetem a határozati javaslatot:

3/2014. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés a vezető tisztségviselők 2013. 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 részvényeseinket, szavazzanak a határozati javaslatról. Megnyitom a szavazást.

Szavazás

**Dr. Dencs Zoltán:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Ismertetem a szavazás eredményét:

|                |             |          |
|----------------|-------------|----------|
| Igen szavazat: | 123.146.890 | (83,12%) |
| Nem szavazat:  | 136.101     |          |
| Tartózkodás:   | 24.867.316  |          |

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.150.307  
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 52,91%

A Közgyűlés 3/2014. számú határozata:

*A Közgyűlés a vezető tisztségviselők 2013. 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. Dencs Zoltán:** Áttérünk a 4. napirendi pont tárgyalására, a Társaság könyvvizsgálójának megválasztására. Felkérem Tolnay Tibor urat, hogy ismertesse az előterjesztést.

**4. A Társaság könyvvizsgálójának megválasztása, a könyvvizsgálatért felelős kijelölt személy elfogadása, a díjazás megállapítása**

**Tolnay Tibor:** Tisztelt Közgyűlés! A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény alapján, valamint a számviteli törvény előírásainak megfelelően az OTP Bank Nyrt. nem konszolidált Éves beszámolójának, valamint konszolidált Éves beszámolójának 2014. évi könyvvizsgálatával kapcsolatos teendőik ellátásával 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 Nagy Zoltán urat.

A hitelintézetekre vonatkozó magyar számviteli szabályok szerinti 2014. évi éves beszámolóinak és a számviteli törvény előírásainak megfelelő konszolidált éves beszámolóinak a számvitelről szóló hatályos törvény szerinti könyvvizsgálati díját összesen 63.760.000 Ft + ÁFA összegben javasoljuk elfogadni a Tisztelt Közgyűlésnek. A beszámolók díjainak megoszlása a vetített ábrán látható.

Köszönöm figyelmüket!

**Dr. Dencs Zoltán:** Köszönöm szépen Tolnay úr előterjesztését. Kérdezem részvényeseinket, hogy van-e az elhangzottakhoz kérdésük, észrevételük. (Nincs.)

Ismertetem a határozati javaslatot:

4/2014. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés a Társaság 2014. évi, számviteli törvény előírásainak megfelelő egyedi Éves beszámolójának, valamint konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t (000083, 1068 Budapest, Dózsa György út 84/c.) választja meg a 2014. május 1-jétől 2015. április 30-ig terjedő időtartamra.*

*A Közgyűlés hozzájárul a könyvvizsgálatért felelős személyként dr. Hruby Attila, 007118 számon bejegyzett könyvvizsgáló kijelöléséhez, elháríthatatlan akadályoztatása esetén Nagy Zoltán, 005027 számon bejegyzett könyvvizsgáló, mint a könyvvizsgálatért felelős személy kijelöléséhez.*

*A Közgyűlés a hitelintézetekre vonatkozó magyar számviteli szabályok szerinti 2014. évi Éves beszámolóinak és a számviteli törvény előírásainak megfelelő Konszolidált Éves beszámolóinak a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti könyvvizsgálati díjaként összesen 63.760.000 Ft + ÁFA díjat állapít meg, amelyből az éves beszámoló könyvvizsgálati díja 50.700.000 Ft + ÁFA, a konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálati díja 13.060.000 Ft + ÁFA.*

Kérem Tisztelt Részvényeseinket, szíveskedjenek szavazni a határozati javaslatról. Megnyitom a szavazást.

Szavazás

**Dr. Dencs Zoltán:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Ismertetem a szavazás eredményét:

|                |             |          |
|----------------|-------------|----------|
| Igen szavazat: | 145.935.417 | (98,50%) |
| Nem szavazat:  | 2.201.611   |          |
| Tartózkodás:   | 13.279      |          |

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.150.307

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 52,91%

A Közgyűlés 4/2014. számú határozata:

*A Közgyűlés a Társaság 2014. évi, számviteli törvény előírásainak megfelelő egyedi Éves beszámolójának, valamint konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t (000083, 1068 Budapest, Dózsa György út 84/c.) választja meg a 2014. május 1-jétől 2015. április 30-ig terjedő időtartamra.*

*A Közgyűlés hozzájárul a könyvvizsgálatért felelős személyként dr. Hruby Attila, 007118 számon bejegyzett könyvvizsgáló kijelöléséhez, elháríthatatlan akadályoztatása esetén Nagy Zoltán, 005027 számon bejegyzett könyvvizsgáló, mint a könyvvizsgálatért felelős személy kijelöléséhez. A Közgyűlés a hitelintézetekre vonatkozó magyar számviteli szabályok szerinti 2014. évi Éves beszámolónak és a számviteli törvény előírásainak megfelelő Konszolidált Éves beszámolónak a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti könyvvizsgálati díjaként összesen 63.760.000 Ft + ÁFA díjat állapít meg, amelyből az éves beszámoló könyvvizsgálati díja 50.700.000 Ft + ÁFA, a konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálati díja 13.060.000 Ft + ÁFA.*

**Dr. Dencs Zoltán:** Áttérünk az 5. napirendi pont tárgyalására, amelynek előterjesztését engedelmükkel én ismertetem.

## **5. Döntés az OTP Bank Nyrt. új Ptk. rendelkezéseivel összhangban álló továbbműködéséről, és javaslat az Alapszabály módosítására**

**Dr. Dencs Zoltán:** Tisztelt Közgyűlés! Idén a közgyűlési hirdetménnyel egyidejűleg közzétette a Bank az Alapszabály módosításra vonatkozó javaslatot, amely kicsit meglephette részvényeseinket a terjedelme miatt, hiszen a korábbi években a terjedelmet illetően ennél jóval visszafogottabb Alapszabály módosításokat terjesztettünk elő. Két törvény indokolta a módosításokat: az egyik az új Hitelintézeti törvény, amelyik 2014. január 1-jén lépett hatályba és a legfontosabb módosítás, hogy ismét kötelezővé tette az Audit Bizottság létrehozását. A másik törvény az új Polgári Törvénykönyv, amely 2014. március 15-én lépett hatályba. Az átmeneti szabályokról szóló rendelkezés úgy szól, hogy azon alkalommal, amikor az adott társaság módosítja az alapszabályát, át kell vezetni az új Ptk. szabályainak megfelelő módosításokat is. Előterjesztésünk jórészt olyan technikai átvezetéseket tartalmaz, amely az új Polgári Törvénykönyvhöz igazítja a korábbi alapszabályi rendelkezéseket, illetve az új Hitelintézeti törvénynek megfelelő módon rendezi a Társaság belső viszonyait.

Azt gondolom, hogy volt kellő idő arra, hogy részletesen is tanulmányozzák az előterjesztést, ezért most csak azokat a részeket emelném ki, amelyek lényegeseknek bizonyulnak. Mielőtt ebbe belekezdenék, rögzíteném, hogy első határozati javaslatként majd arról kell a Közgyűlésnek döntenie, hogy akarja-e az új Ptk-nak megfelelő további társasági működést. A második határozati javaslat arra fog vonatkozni, hogy a különböző alapszabály módosításokkal kapcsolatban a közgyűlés külön vagy egyben, összevontan döntsön.

A lényegesebbnek minősülő módosítások, amelyek az Alapszabályt érintik: az új Polgári Törvénykönyv alapján fel kell tüntetni az Alapszabály részeként a telephelyek és fióktelepek felsorolását, ezt a 2. sz. mellékletben helyeztük el.

A következő módosítás arra vonatkozik, hogy az új Ptk. szerint már nem lehet úgy megtartani a közgyűlést, mint ahogy a mai napra összehívott közgyűlés meghirdetésre került. A megismételt közgyűlés szabályai változtak, ugyanazon a napon belül nem lehetséges megtartani, a minimális időköz 10 nap, a maximális időköz 21 nap. Ennek megfelelően kell a 8.18. pontot az Alapszabályunkban átírni.

A következő módosítási javaslat érdemben érinti a közgyűlés hatáskörét, itt a törvény egy plusz döntési jogkört biztosít a közgyűlésnek, ennek a beépítése történik meg. Abban az esetben, ha a Társaság pénzügyi segítséget nyújtana a saját maga által kibocsátott részvények megszerzéséhez, ahhoz mindenképpen közgyűlési döntés kell, ráadásul ehhez minősített többség szükséges.

Változtak a társasági határozattal szembeni bírósági jogorvoslat szabályai is, egyrészt a bírósági felülvizsgálat benyújtás határidejét az új Polgári Törvénykönyv másképp szabályozza, ennek megfelelően a 30 napos, illetve az 1 éves határidők kerültek átemelésre az Alapszabályba.

A következő módosítási javaslat a 12.7. pontot érinti, a könyvvizsgáló kötelezettségeiről van szó. A törvény szövegezését követve egy pontosabb megfogalmazás, ami a könyvvizsgáló számára előírja, hogy mely esetekben köteles a Felügyelő Bizottságot értesíteni, illetve adott esetben a közgyűlés összehívását kezdeményezni.

A következő blokkban olyan módosításokra szeretném felhívni a figyelmet, amelyek az új Hitelintézeti törvény előírásai miatt szükségesek. Létre kell hozni az Audit Bizottságot, mivel hatályon kívül helyezésre került a kivétel szabály, amely alapján eddig nem működött és ennek megfelelően az Alapszabályba is be kell építeni a hivatkozásokat az Audit Bizottságra és ennek megfelelően módosul az Alapszabály 8.33. pont 7. és 8. alpontja. Ami az Audit Bizottságot leginkább érinti, az az új, 11/A §., amely tartalmilag megegyezik a korábbi Audit Bizottságra vonatkozó előírásokkal.

Az új Hitelintézeti törvény ezen kívül jelentős számban határoz meg a hitelintézet igazgatósága számára feladatokat, kötelezettségeket, ezeket egy hivatkozással javasoljuk az Alapszabályban megjeleníteni. Itt kell arra is kitérnem, hogy az igazgatósági hatáskör módosítására vonatkozó Alapszabály módosításhoz szükséges a Magyar Nemzeti Banknak, mint felügyelő hatóságnak az engedélye. Az engedélyt előzetesen megkértük és azt az MNB megadta. Az engedély ugyanakkor némiképpen módosítja azt az Alapszabály módosítási javaslatot, amit 30 nappal ezelőtt közzétettünk. Ez a módosítás annyit jelent, hogy az MNB kérésének megfelelően egy példálózó felsorolás szerepel itt és nem pusztán egy hivatkozás, hogy a Hpt-ben felsoroltak irányadók, hanem néhány fontosabb igazgatósági hatáskörbe rendelt feladatot feltüntettünk.

Egy harmadik csoportosításban olyan Alapszabály módosításokat gyűjtöttünk össze, amelyek ugyan nem kötelezően erednek az új Ptk-ból, illetve az új Hpt-ből, azonban bizonyos célszerűségi vagy gyakorlati szempontból indokolt azok beépítése. Elsőként a 8.4. pont módosítását szeretném említeni, ami arra vonatkozik, hogy megismételt közgyűlés esetén is tulajdonosi megfeleltetést fog kérni a Társaság. Eddig ez nem volt szükséges, hiszen a megismételt közgyűlést meg lehetett tartani ugyanazon a napon is. Most viszont ez 10-21 napos időköz kell, hogy legyen, időközben változhatnak a részvényesek adatai és ezért indokolt, hogy egy újabb tulajdonosi megfeleltetésre kerüljön sor. Természetesen, ha a részvényesek olyan dicséretes aktivitást mutatnak, mint a mai napon is, hogy a közgyűlés el tudta kezdeni a munkáját már 10 órakor, akkor a megismételt közgyűlésre nem lesz szükség.

A 8.15. pont módosítása pusztán egy törvényi rendelkezés beillesztését jelenti, annyi a célja, hogy ha valaki olvassa az Alapszabályt, világos legyen számára ez is. A 8.16. pont is egy ilyen törvényi előírás beépítését jelenti.

A 8.33. pont módosításában pedig az az esetkör az, amire szeretném felhívni a figyelmet, hogy az új Ptk. alapján, illetve a végrehajtásaként kiadott egyik törvény, a 2013. évi CLXXVI. törvény, ami egyes jogi személyek átalakulásáról, egyesüléséről szól, biztosítja azt a lehetőséget, hogy a 100 %-os tulajdonban lévő leányvállalatok esetében egyesüléshez nem szükséges a közgyűlés jóváhagyása, hanem elégséges az igazgatósági döntés. Ennek a lehetőségnek, amit a törvény teremt meg, az Alapszabályba ültetéséről szól ez a módosítási javaslat, azzal a kiegészítéssel, hogy itt még a Felügyelő Bizottság ügyrendjének jóváhagyására teszünk törlési javaslatot, ez a most hatályos törvények szerint már nem kötelező közgyűlési hatáskör, ezt a Felügyelő Bizottság saját maga is eldöntheti.

Az előbb említett, az egyesülésre vonatkozó szabálynak az átemelését jelenti a 9.13. c) alpont módosítása. Itt kifejezetten a iv. al- alpont az, amit erre az esetre javasolunk beépíteni az Alapszabály szövegébe azzal a kiegészítéssel, hogy itt is látható egy pirossal kiemelt szövegrészlet, ami kiegészítés, betoldás ahhoz képest, ami közzétételre került. Ennek az indoka is az, hogy az MNB már említett engedélyező határozata egy kiegészítést tett kötelezővé.

Még egy módosítási javaslatot szeretnék kiemelni. Arra teszünk javaslatot, hogy osztalékfizetés kapcsán a jövőben ne 1, hanem 2 hirdetemény közzétételére kerüljön sor. A második. hirdeteményben tennénk közzé pontosan, hogy mennyi lesz az 1 részvényre eső osztalék összege.

A korábbiak során ezzel kapcsolatban volt kérdés, hogy 145 Ft vagy 147 Ft az osztalék. Elnökvezérigazgató úr rámutatott, hogy mi a különbség indoka. A javaslat tehát arra vonatkozik, hogy egy második hirdetményben tesszük közzé, hogy konkrétan mennyi lesz majd az 1 részvényre jutó osztalék összege.

Köszönöm a figyelmüket.

Kérdezem a Tisztelt Közgyűlést, hogy egyértelmű volt-e az előterjesztés, illetve van-e kérdésük, észrevételük. Úgy látom, nincs, így elkezdhetjük a szavazást ezzel a napirendi ponttal kapcsolatban. Ahogy említettem, itt 3 szavazásra fog sor kerülni.

Ismertetem az 5/1/2014. sz. határozati javaslatot.

5/1/2014. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) hatálybalépésével összefüggő átmeneti és felhatalmazó rendelkezésekről szóló 2013. évi CLXXVII. törvény 12. § rendelkezése alapján elhatározza a Társaság Ptk. rendelkezéseivel összhangban álló továbbműködését.*

Kérem Tisztelt Részvényeseinket, szíveskedjenek szavazni a határozati javaslatról. Megnyitom a szavazást.

Szavazás

**Dr. Dencs Zoltán:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Ismertetem a szavazás eredményét:

|                |             |          |
|----------------|-------------|----------|
| Igen szavazat: | 148.150.307 | (99,99%) |
| Nem szavazat:  | 0           |          |
| Tartózkodás:   | 0           |          |

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.150.307

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkeből: 52,91%

A Közgyűlés 5/1/2014. számú határozata:

*A Közgyűlés a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) hatálybalépésével összefüggő átmeneti és felhatalmazó rendelkezésekről szóló 2013. évi CLXXVII. törvény 12. § rendelkezése alapján elhatározza a Társaság Ptk. rendelkezéseivel összhangban álló továbbműködését.*

**Dr. Dencs Zoltán:** Ismertetem az 5/2/2014. sz. határozati javaslatot.

5/2/2014. sz. határozati javaslat:

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

Kérem, szíveskedjenek szavazni a határozati javaslatról. Megnyitom a szavazást.

Szavazás

**Dr. Dencs Zoltán:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Ismertetem a szavazás eredményét:

Igen szavazat: 148.151.417 (100%)  
Nem szavazat: 0  
Tartózkodás: 0

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.151.417  
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 52,91%

A Közgyűlés 5/2/2014. számú határozata:

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

**Dr. Dencs Zoltán:** Mielőtt ismertetem az 5/3/2014. sz. határozati javaslatot, felhívom a figyelmet, hogy ennek a határozati javaslatnak az elfogadásához a vonatkozó előírások értelmében minősített többségre van szükség.

5/3/2014. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés elfogadja a Társaság Alapszabályának Preambuluma és az 1.2; 5.6; 5.7; 5.12; 5.13; 6.1; 6.5; 6.6; 6.7; 8.4; 8.11; 8.12; 8.13; 8.15; 8.16; 8.18; 8.33; 8.35; 9.5; 9.7; 9.12; 9.13; 9.18; 11.2; 11.3; 11.5; 11.6; 11.8; 11.11; 11.12; 12.1; 12.2; 12.5; 12.6; 12.7; 12/A.2; 12/A.3; 12/A.5; 13.6; 13.8; 13.12 pontjai, valamint a 11/A.§; 16.§; 17.§; 18.§-ai módosítását az Igazgatóság Előterjesztésének és az MNB H-EN-I-271/2014. számú határozatának megfelelően, a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint.*

Kérem, szíveskedjenek szavazni a határozati javaslatról. Megnyitom a szavazást.

Szavazás

**Dr. Dencs Zoltán:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Ismertetem a szavazás eredményét:

Igen szavazat: 146.151.082 (98,64%)  
Nem szavazat: 1.994.364  
Tartózkodás: 5.971

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.151.417  
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 52,91%

A Közgyűlés 5/3/2014. számú határozata:

*A Közgyűlés elfogadja a Társaság Alapszabályának Preambuluma és az 1.2; 5.6; 5.7; 5.12; 5.13; 6.1; 6.5; 6.6; 6.7; 8.4; 8.11; 8.12; 8.13; 8.15; 8.16; 8.18; 8.33; 8.35; 9.5; 9.7; 9.12; 9.13; 9.18; 11.2; 11.3; 11.5; 11.6; 11.8; 11.11; 11.12; 12.1; 12.2; 12.5; 12.6; 12.7; 12/A.2; 12/A.3; 12/A.5; 13.6; 13.8; 13.12 pontjai, valamint a 11/A.§; 16.§; 17.§; 18.§-ai módosítását az Igazgatóság Előterjesztésének és az MNB H-EN-I-271/2014. számú határozatának megfelelően, a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint.*

**Dr. Dencs Zoltán:** Áttérünk a 6. napirendi pont megtárgyalására. Felkérem Dr. Bíró Tibor urat, az Igazgatóság tagját, a Jelölő Bizottság elnökét, hogy ismertesse az előterjesztést.

## 6. Felügyelő Bizottsági tagjainak megválasztása

**Dr. Bíró Tibor:** Tisztelt Közgyűlés, a Jelölő Bizottság elvégezte munkáját és annak eredményét szeretném ismertetni. Tájékoztatni szeretném a Tisztelt Tulajdonosokat arról, hogy a Jelölő Bizottság kompetencia vizsgálatokat végzett a jelölt tagokra és ezeknek a főbb ismervei voltak az üzleti gondolkodás, az üzlet- és működésfejlesztés, irányítás, kapcsolatok és erőforrások menedzselése, integritás, belső hajtóerő. Végeztünk részletes értékeléseket is, amelynek főbb szempontjai: jogszabályi és egyéb szakmai alkalmasság, üzleti megbízhatóság, jó üzleti hírnév, összeférhetlenségi előírások és függetlenségi követelmények. Mindezek tudatában a Felügyelő Bizottság jelenlegi tagjait úgy ítéljük meg, hogy egyénekenként és testületként is magas színvonalú szakmai munkát végeznek, ezért ismételten őket jelöljük és javasoljuk, hogy a Tisztelt Tulajdonosok újraválasztásukat támogassák.

A belső tagok esetében figyelembe vettük és érvényesítettük az Üzemi Tanács döntését.

Jelöltjeink a következők:

Tolnay Tibor úr. Építőmérnökként, majd gazdasági mérnökként végzett a Budapesti Műszaki Egyetemen. A Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen diplomáját, mint szakközgazdász szerezte. 1994-ben kinevezték a Magyar Építő Rt. elnök-vezérigazgatójává. 1999. óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának elnöke, 2007. április 27. és 2011. április 29. között az Audit Bizottság tagja volt.

Dr. Horváth Gábor úr. Budapesten, az ELTE 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 vállalatirányítás. 1995 óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagja. 2007. április 27-től az OTP Bank Felügyelő Bizottságának alelnöke, 2007. április 27. és 2011. április 29. között az Audit Bizottság elnöke. 2014. január 29-től a BVK Holding Zrt. Felügyelő Bizottságának tagja.

Kovács Antal úr. 1985-ben a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett közgazdász diplomát. Szakmai pályafutását 1990-ben a Kereskedelmi és Hitelbank nagyatádi fiókjában kezdte, ahol 1993-95 között fiókgazgatóként dolgozott. 1995-től az OTP Bank munkatársa, előbb megyei igazgató, majd 1998-tól a Dél-Dunántúli Régió ügyvezető igazgatója. 2007. július 1-jétől vezérigazgató-helyettes. Szakmai ismereteit a Nemzetközi Bankárképző Központ, illetve a World Trade Institute tanfolyamain bővítette. 2004-től munkavállalói tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2012. december 12-től az OTP Bank Románia SA Felügyelő Bizottságának elnöke.

Michnai András úr. A Pénzügyi és Számviteli Főiskolán szerzett üzemgazdász diplomát. 1974 óta a Bank alkalmazottja, 1981-ig a fiókhálózatban dolgozott különböző beosztásokban. 1981-től a központi hálózatirányítási területen, majd a hálózatban végzett vezetői munkát. 1994-től ügyvezető igazgató-helyettesként a hálózat központi irányításában működött közre. 2005 óta a Bank Compliance Önálló Főosztályát ügyvezető igazgatóként vezeti. Szakmai ismereteit a Pénzügyi és Számviteli Főiskola másoddiplomájával bővítette, bejegyzett adószakértő. 2008. április 25-től tagja az OTP Felügyelő Bizottságának.

Dominique Uzel úr. Mezőgazdasági fejlesztőmérnökként végzett, majd az ESSEC üzleti iskola mezőgazdasági és élelmiszeripari menedzsment szakán szerzett Master fokozatot. A Gan-hez 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 eszköze, a Click Seguros elindításához és kiteljesítéséhez. 2010 júliusában közvetlen biztosítási igazgatóként csatlakozott a Groupama S.A. nemzetközi igazgatóságához, de továbbra is felelős maradt a spanyolországi és lengyelországi



közvetlen biztosítási ágazat irányításáért. 2011. október 1. óta műveleti igazgató. 2013. április 26-tól tagja az OTP Felügyelő Bizottságának.

Dr. Vági Márton Gellért úr. 1987-ben végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem külgazdasági szakán, ahol 1994-ben doktori címet szerzett. 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-ig az FHB Nyrt. igazgatósági tagja, ezen időszak alatt 4 évig az Igazgatóság elnöki tisztségét is betöltötte. 2010-től a Magyar Labdarúgó Szövetség főtitkára. Több mint 80 tanulmány, cikk és szakkönyv szerzője, társszerzője. 2011. április 29-étől tagja az OTP Felügyelő Bizottságának.

Tisztelettel tájékoztatom a tulajdonosokat arról, hogy a Magyar Nemzeti Banktól megkaptuk a felügyelő bizottsági tagságra jelölt személyek megválasztásához szükséges hozzájárulást, tehát törvényes akadályja nincs annak, hogy a jelöltek megválasztásra kerüljenek. A megválasztott jelöltek mandátuma a 2016. üzleti évet lezáró éves rendes közgyűlés időpontjáig, de legfeljebb 2017. április 30-ig tart.

Kérem, támogassák javaslatomat. Köszönöm szépen.

**Dr. Dencs Zoltán:** Köszönöm szépen Dr. Bíró Tibor úrnak az előterjesztés ismertetését. Kérdezem a Tisztelt Részvényeseket, hogy van-e kérdésük, észrevételük az elhangzott javaslathoz. (Nincs.) Elkezdjük a szavazást, minden jelöltről külön határozatot hoz a Közgyűlés. Ismertetem a 6/1/2014. sz. határozati javaslatot.

6/1/2014. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés Tolnay Tibor urat a Társaság 2016. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2017. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.*

Kérem, szíveskedjenek szavazni a határozati javaslatról. Megnyitom a szavazást.

Szavazás

**Dr. Dencs Zoltán:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Ismertetem a szavazás eredményét:

|                |             |          |
|----------------|-------------|----------|
| Igen szavazat: | 116.618.831 | (78,71%) |
| Nem szavazat:  | 31.473.643  |          |
| Tartózkodás:   | 58.943      |          |

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.151.417

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 52,91%

A Közgyűlés 6/1/2014. számú határozata:

*A Közgyűlés Tolnay Tibor urat a Társaság 2016. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2017. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.*

**Dr. Dencs Zoltán:** Ismertetem a 6/2/2014. sz. határozati javaslatot.

6/2/2014. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés Dr. Horváth Gábor urat a Társaság 2016. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2017. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.*

Kérem, szíveskedjenek szavazni a határozati javaslatról. Megnyitom a szavazást.

Szavazás

**Dr. Dencs Zoltán:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Ismertetem a szavazás eredményét:

|                |             |          |
|----------------|-------------|----------|
| Igen szavazat: | 116.820.882 | (78,85%) |
| Nem szavazat:  | 31.275.392  |          |
| Tartózkodás:   | 55.143      |          |

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.151.417  
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptökeből: 52,91%

A Közgyűlés 6/2/2014. számú határozata:

*A Közgyűlés Dr. Horváth Gábor urat a Társaság 2016. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2017. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.*

**Dr. Dencs Zoltán:** Ismertetem a 6/3/2014. sz. határozati javaslatot.

6/3/2014. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés Kovács Antal urat a Társaság 2016. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2017. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.*

Kérem, szíveskedjenek szavazni a határozati javaslatról. Megnyitom a szavazást.

Szavazás

**Dr. Dencs Zoltán:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Ismertetem a szavazás eredményét:

|                |             |          |
|----------------|-------------|----------|
| Igen szavazat: | 119.480.555 | (80,64%) |
| Nem szavazat:  | 28.621.290  |          |
| Tartózkodás:   | 49.572      |          |

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.151.417  
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptökeből: 52,91%

A Közgyűlés 6/3/2014. számú határozata:

*A Közgyűlés Kovács Antal urat a Társaság 2016. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2017. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.*

**Dr. Dencs Zoltán:** Ismertetem a 6/4/2014. sz. határozati javaslatot.

6/4/2014. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés Michnai András urat a Társaság 2016. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2017. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.*

Kérem, szíveskedjenek szavazni a határozati javaslatról. Megnyitom a szavazást.

Szavazás

**Dr. Dencs Zoltán:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Ismertetem a szavazás eredményét:

|                |             |          |
|----------------|-------------|----------|
| Igen szavazat: | 136.890.672 | (92,39%) |
| Nem szavazat:  | 11.209.699  |          |
| Tartózkodás:   | 51.046      |          |

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.151.417

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptökeből: 52,91%

A Közgyűlés 6/4/2014. számú határozata:

*A Közgyűlés Michnai András urat a Társaság 2016. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2017. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.*

**Dr. Dencs Zoltán:** Ismertetem a 6/5/2014. sz. határozati javaslatot.

6/5/2014. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés Dominique Uzel urat a Társaság 2016. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2017. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.*

Kérem, szíveskedjenek szavazni a határozati javaslatról. Megnyitom a szavazást.

Szavazás

**Dr. Dencs Zoltán:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Ismertetem a szavazás eredményét:

|                |             |          |
|----------------|-------------|----------|
| Igen szavazat: | 144.065.460 | (97,24%) |
| Nem szavazat:  | 2.049.356   |          |
| Tartózkodás:   | 2.036.601   |          |

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.151.417  
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptökeből: 52,91%

A Közgyűlés 6/5/2014. számú határozata:

*A Közgyűlés Dominique Uzel urat a Társaság 2016. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2017. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.*

**Dr. Dencs Zoltán:** Ismertetem a 6/6/2014. sz. határozati javaslatot.

6/6/2014. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés Dr. Vági Márton Gellért urat a Társaság 2016. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2017. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.*

Kérem, szíveskedjenek szavazni a határozati javaslatról. Megnyitom a szavazást.

Szavazás

**Dr. Dencs Zoltán:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Ismertetem a szavazás eredményét:

|                |             |          |
|----------------|-------------|----------|
| Igen szavazat: | 143.771.502 | (97,04%) |
| Nem szavazat:  | 2.343.315   |          |
| Tartózkodás:   | 2.036.600   |          |

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.151.417  
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptökeből: 52,91%

A Közgyűlés 6/6/2014. számú határozata:

*A Közgyűlés Dr. Vági Márton Gellért urat a Társaság 2016. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2017. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.*

**Dr. Dencs Zoltán:** Gratulálok a megválasztott felügyelő bizottsági tagoknak és felkérem őket, hogy a közgyűlés bezárását követően a Venus teremben tartsák meg az alakuló ülésüket. Most rátérünk a 7. napirendi pontra, az Audit Bizottság tagjainak megválasztására. Ismét Dr. Bíró Tibor urat kérem fel az előterjesztés ismertetésére.

## **7. Az Audit Bizottság tagjainak megválasztása**

**Bíró Tibor:** Tisztelt Közgyűlés! Nemrég fogadták el az Alapszabály módosítását, amiben már megtalálható, hogy az Audit Bizottságot a Felügyelő Bizottság külső, független tagjai közül kell választani és legalább 3 fősnek kell lenni. A Jelölő Bizottság javaslatot tesz arra, hogy 4 fős legyen az Audit Bizottság és annak legyen tagja Tolnay Tibor úr, Dr. Horváth Gábor úr,

Dominique Uzel úr és Dr. Vági Márton Gellért úr. Nemrég ismertettem a szakmai életrajzukat, ha elfogadják, nem ismételném meg.

**Dr. Dencs Zoltán:** Köszönöm szépen. Van-e kérdés, észrevétel az elhangzott javaslatához? (Nincs.) Rátérünk a szavazásokra, 4 határozati javaslatot fogok ismertetni, az első a 7/1/2014. sz. határozati javaslat:

7/1/2014. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés Tolnay Tibor urat a Társaság 2016. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2017. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.*

Kérem, szíveskedjenek szavazni a határozati javaslatról. Megnyitom a szavazást.

Szavazás

**Dr. Dencs Zoltán:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Ismertetem a szavazás eredményét:

|                |             |          |
|----------------|-------------|----------|
| Igen szavazat: | 117.625.070 | (79,39%) |
| Nem szavazat:  | 30.476.797  |          |
| Tartózkodás:   | 49.550      |          |

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.151.417

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 52,91%

A Közgyűlés 7/1/2014. számú határozata:

*A Közgyűlés Tolnay Tibor urat a Társaság 2016. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2017. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.*

**Dr. Dencs Zoltán:** Ismertetem a 7/2/2014. sz. határozati javaslatot.

7/2/2014. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés Dr. Horváth Gábor urat a Társaság 2016. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2017. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.*

Kérem, szíveskedjenek szavazni a határozati javaslatról. Megnyitom a szavazást.

Szavazás

**Dr. Dencs Zoltán:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Ismertetem a szavazás eredményét:

|                |             |          |
|----------------|-------------|----------|
| Igen szavazat: | 117.827.521 | (79,53%) |
| Nem szavazat:  | 30.274.346  |          |
| Tartózkodás:   | 49.550      |          |

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.151.417

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 52,91%

A Közgyűlés 7/2/2014. számú határozata:

*A Közgyűlés Dr. Horváth Gábor urat a Társaság 2016. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2017. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.*

**Dr. Dencs Zoltán:** Ismertetem a 7/3/2014. sz. határozati javaslatot.

7/3/2014. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés Dominique Uzel urat a Társaság 2016. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2017. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.*

Kérem, szíveskedjenek szavazni a határozati javaslatról. Megnyitom a szavazást.

Szavazás

**Dr. Dencs Zoltán:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Ismertetem a szavazás eredményét:

|                |             |          |
|----------------|-------------|----------|
| Igen szavazat: | 143.984.611 | (97,18%) |
| Nem szavazat:  | 2.130.206   |          |
| Tartózkodás:   | 2.036.600   |          |

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.151.417  
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptökből: 52,91%

A Közgyűlés 7/3/2014. számú határozata:

*A Közgyűlés Dominique Uzel urat a Társaság 2016. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2017. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.*

**Dr. Dencs Zoltán:** Ismertetem a 7/4/2014. sz. határozati javaslatot.

7/4/2014. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés Dr. Vági Márton Gellért urat a Társaság 2016. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2017. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.*

Kérem, szíveskedjenek szavazni a határozati javaslatról. Megnyitom a szavazást.

Szavazás

**Dr. Dencs Zoltán:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Ismertetem a szavazás eredményét:

|                |             |          |
|----------------|-------------|----------|
| Igen szavazat: | 143.771.158 | (97,04%) |
| Nem szavazat:  | 2.343.659   |          |
| Tartózkodás:   | 2.036.600   |          |

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.151.417  
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 52,91%

A Közgyűlés 7/4/2014. számú határozata:

*A Közgyűlés Dr. Vági Márton Gellért urat a Társaság 2016. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2017. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.*

**Dr. Dencs Zoltán:** Gratulálok az Audit Bizottság megválasztott tagjainak és felkérem őket, hogy a közgyűlés bezárását követően a Venus teremben tartsák meg az alakuló ülésüket.

Rátérünk a 8. napirendi pont megtárgyalására, melynek témája a javadalmazási irányelvek elfogadása. Felkérem Dr. Vörös József urat, az Igazgatóság tagját, a Javadalmazási Bizottság elnökét, hogy ismertesse az előterjesztést.

## **8. Az OTP Bank Nyrt. javadalmazási irányelveinek elfogadása**

**Dr. Vörös József:** Tisztelt Közgyűlés! Az Európai Unió és az Európai Parlament a tavalyi év júliusában közreadta az új tőkekövetelmény irányelveket és az új Hitelintézeti törvény ezekre már épített. Ezek értelmében a közgyűlés határozza meg a javadalmazási politika irányelveit, az Igazgatóság pedig részletesen kidolgozza a csoportszintű javadalmazási politikát és kötelességei közé tartozik ennek végrehajtása és implementálása. Ezen munkájában a Javadalmazási Bizottság segíti és ajánlásokat fogalmaz meg mind a két vezető szerv számára, tehát mind a Felügyelő Bizottság, mind az Igazgatóság számára a Javadalmazási Politika kidolgozásában, a javadalmazási rendszer megtervezésében és a működtetés ellenőrzésében. Az Igazgatóság különösen odafigyel arra, hogy a kidolgozott irányelveket, szabályzatokat vegyék figyelembe a Csoporthoz tartozó és a hatály alá tartozó cégeknél is és minél előbb dolgozzák ki azokat a szabályzatokat, amelyek a hatályba lépést elősegítik. Külön figyelemmel kell kísérni azt, hogy esetleg a helyi, nemzeti szabályok mennyire teszik lehetővé a csoportszintű javadalmazási politika kialakítását. Összességében az állapítható meg, hogy valamennyi tagunknál megvalósítják a csoportszintű javadalmazási politika elveit és azzal összhangban üzemeltetik a javadalmazási politikát.

Az Igazgatóság több fontos döntést is hozott a Javadalmazási Politikával kapcsolatban az elmúlt évben, ezek közül talán az egyik legfontosabb a gazdasági tőkearányos nyereség megállapítása, hiszen az egyéni teljesítménymutatók rendkívül sok esetben és nagyon nagy mértékben ehhez kötöttek. Az Igazgatóság a szintet 18 %-ban állapította meg a mutató célértékét. Megállapította azt is, hogy a teljesítmény javadalmazására milyen összeg fordítható. Ez azért kalkulálható előre, mert a fix javadalmak ismertek és meghatározta a közgyűlés a tavalyi évben, hogy ennek hányszorosát és ennek arányában mennyit lehet teljesítményjavadalmazásra fordítani. Több egység esetében - ahol a kockázati profil és a kockázati kitettség nem megfelelően alakult -, 22,5 %-kal csökkentette a kiosztható szintet. Magánál az OTP Banknál is 10 %-kal csökkentette és így végül az összeg 14.048.000.000 Ft-ot tett ki. Ehhez kapcsolódóan döntött a teljesítmény alapú javadalmazás részét képező kedvezményes áron történő részvényjuttatás konkrét tartalmáról és így a teljesítmények értékelésével kapcsolatban az első kifizethető rész meghatározható volt. Ugyancsak döntött arról, hogy a 2011. évvel kapcsolatos első halasztott és a 2010. évvel kapcsolatos 2. halasztott rész kifizethetőségének feltételei fennállnak-e. 9 társaság esetében döntött úgy, hogy a halasztott részek csökkentése történjen meg. További érdekes dolog

volt, hogy a 2010. évi teljesítmények értékelése alapján meghatározott második halasztott rész esetén az opciók lehívási idejét kibővítette és ez 2014. december 31-i lehetőség.

Megállapíthatjuk, hogy a Bank eleget tett a jogszabályok által előírt közzétételi, információ és adatszolgáltatási kötelezettségének. Többször utaltunk már arra, hogy az új tőkekövetelmény irányelvek és az új Hpt. megmozgatja az irányelveket, amihez a közgyűlés hozzájárulása szükséges. Az alapvető módosulásokat 3 ponton lehet összefoglalni, az egyik a személyi hatállyal, a másik a jövedelem szerkezetével, a harmadik pedig az intézményi hatállyal kapcsolatos. Az utolsó a legegyszerűbb: eddig az Igazgatóság feladatai közé tartozott a Javadalmazási Politika megtervezése, a javadalmazási rendszer kidolgozása, ez most a Felügyelő Bizottság hatásköre lesz, az Igazgatóság hatásköre pedig a működtetés ellenőrzése lesz. A másik fontos tényező a személyi hatály alakulása, itt egy nagyon szép módszertant dolgozott ki az OTP Bank: kockázati kategóriákat alakítottak ki, ezen belül pedig megállapították a legfontosabb döntési típusokat és ezzel összeütköztették a másik oldalról, hogy kik azok a személyek, akik közreműködnek ezen döntések meghozatalában. Magas, közepes vagy alacsony kockázati szinteket hoztak létre és a magas kockázati szintű döntéseket meghozó vezetők a Javadalmazási Politika hatálya alá fognak tartozni. Így 51 személyt azonosítottunk be, ez jelentős mértékű csökkenést jelent a korábbi több mint 100 főhöz képest.

A Javadalmazási Politikának továbbra is nagyon fontos alapelve, hogy megfelelő jövedelmet, vonzerőt biztosítson a vezetők számára. A következő vezetők, tisztségviselők tartoznak a Javadalmazási Politika hatálya alá: az Igazgatóság tagjai, a Felügyelő Bizottság tagjai, az OTP Bank elnök-vezérigazgatója és vezérigazgató-helyettesei, a Bankcsoport kockázati profilját és eredményét jelentős mértékben befolyásoló vezetők, egyedi irányítású funkcióért felelős vezetők és ellenőrzési funkciót ellátó vezetők. Az összevont felügyelet alá tartozó Bankcsoport tag leányvállalatoknál munkaviszonyban álló vezetők közül a leányvállalatok első számú vezetői, egyes leányvállalatok esetében a leányvállalat második szintű vezetői és egyes külföldi leánybankok nemzeti jogszabályok rendelkezései alapján meghatározott vezetői tartoznak ehhez a csoporthoz.

A javadalmazási irányelvek kidolgozásánál fontos szempont volt az, hogy a teljesítmény alapú javadalmazás aránya a lehető legnagyobb mértékű legyen. Ezt az említett irányelvek nagymértékben behatárolják és azt állapították meg, hogy ez maximum 1:1 arányú lehet, tehát a fix jövedelmek és teljesítmény arányos, változó javadalmazásnak az aránya 1:1 lehet, a fix arányt lehet legfeljebb növelni. A másik fontos követelmény, hogy lehetőleg hozzuk összhangba a tulajdonosi érdekeket és a menedzsment érdekeket, vagyis a részvényjuttatás lehetőleg legyen ismét fontos szempontja a Javadalmazási Politikánknak. Ezek alapján azt javasoljuk, hogy az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai fix javadalmazást kapjanak, tehát a rögzített javadalmazás aránya 100 % mindkét esetben. Az OTP Bank Nyrt-vel munkaviszonyban álló munkavállalók közül a kockázati profilt és eredményt jelentősen befolyásoló pozícióknál a fix jövedelem aránya 50-60 %-os sávban mozog, a komplementer eseménye 50-40 %. Az ellenőrzési pozíciót betöltő funkciók esetén 60 %, illetve 40 %. Az összevont felügyelet alá tartozó bankcsoport tag leányvállalatokkal munkaviszonyban álló vezetők esetében a leányvállalatok első számú vezetői fix jövedelme 50-80 %-os sávban mozog, a komplementer 50-20 %. A kiemelt leányvállalatok második szintű vezetői esetében ez 50-67 %, rájuk a 2:1 arány az érvényes. A teljesítmény javadalmazás eszközei elszámolásainak módját és időbeli ütemezését illetően a szabályrendszer módosítása nem indokolt.

Köszönöm szépen a figyelmüket és ennek megfelelően kérem a közgyűlést, hogy fogadja el az irányelveket.

**Dr. Dencs Zoltán:** Köszönöm szépen Vörös úrnak az előterjesztést. Kérdezem a Tisztelt Részvényeseket, hogy van-e kérdésük, észrevételük az elhangzottakkal kapcsolatban. (Nincs.) Ismertetem a határozati javaslatot:



8/2014. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint jóváhagyja az OTP Bank Nyrt. Javadalmazási Irányelveit, és egyidejűleg felhatalmazza a Társaság Igazgatóságát, hogy a csatolt, jóváhagyott előterjesztéssel összhangban módosítsa az OTP Bank Nyrt. és Bankcsoport Javadalmazási Politikájának részletes szabályait.*

Kérem Tisztelt Részvényeseinket, szavazzanak a határozati javaslatról. Megnyitom a szavazást.

Szavazás

**Dr. Dencs Zoltán:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Ismertetem a szavazás eredményét:

|                |             |          |
|----------------|-------------|----------|
| Igen szavazat: | 122.944.594 | (82,98%) |
| Nem szavazat:  | 333.931     |          |
| Tartózkodás:   | 24.867.321  |          |

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.145.846

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 52,91%

A Közgyűlés 8/2014. számú határozata:

*A Közgyűlés a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint jóváhagyja az OTP Bank Nyrt. Javadalmazási Irányelveit, és egyidejűleg felhatalmazza a Társaság Igazgatóságát, hogy a csatolt, jóváhagyott előterjesztéssel összhangban módosítsa az OTP Bank Nyrt. és Bankcsoport Javadalmazási Politikájának részletes szabályait.*

**Dr. Dencs Zoltán:** A 9. napirendi pont a testületi tagok díjazásával kapcsolatos. Ismét Dr. Vörös József urat kérem fel az előterjesztés ismertetésére.

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

**Dr. Vörös József:** Tisztelt Közgyűlés! Az OTP Bank Igazgatósága, Felügyelő Bizottsága és Audit Bizottsága tagjai díjazásának megállapítása a Közgyűlés hatáskörébe tartozik. A jelenleg érvényes díjazás a 8/2013. sz. közgyűlési határozat alapján történik. Ennek lényege, hogy az Igazgatóság tagjai fix, forint alapú jövedelemben, illetve részvényjuttatásban részesülnek. A Felügyelő Bizottság tagjai fix forint javadalmazásban részesülnek. Valamennyi bizottság esetében a korábbi politikánk az volt, hogy mindig összekötötte a vezető tisztségviselők javadalmazását az OTP Banknál bekövetkezett bérfeljesztéssel. Tekintettel arra, hogy ez nem fog bekövetkezni a tárgyévben, nem javasolunk bérfeljesztést. Szeretnénk tehát azt javasolni, hogy a 8/2013. sz. határozatban meghatározott tiszteletdíjakat ne módosítsa a Közgyűlés. Az újonnan megválasztott Audit Bizottság tagjai részére díjazást megállapítását nem javasoljuk. Köszönöm a figyelmüket!

**Dr. Dencs Zoltán:** Köszönöm szépen Vörös úrnak az előterjesztést. Kérdezem Tisztelt Részvényeseinket, hogy van-e az elhangzottakkal kapcsolatban kérdésük, észrevételük. (Nincs.)

Ismertetem a határozati javaslatot:

9/2014. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak a Közgyűlés 8/2013. számú határozatában megállapított tiszteletdíját nem módosítja, az Audit Bizottság tagjai díjazásban nem részesülnek.*

Kérem, szíveskedjenek szavazni a határozati javaslatról. Megnyitom a szavazást.

Szavazás

**Dr. Dencs Zoltán:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Ismertetem a szavazás eredményét:

|                |             |          |
|----------------|-------------|----------|
| Igen szavazat: | 148.099.906 | (99,96%) |
| Nem szavazat:  | 51.511      |          |
| Tartózkodás:   | 0           |          |

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.151.417

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptökeből: 52,91%

A Közgyűlés 9/2014. számú határozata:

*A Közgyűlés az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak a Közgyűlés 8/2013. számú határozatában megállapított tiszteletdíját nem módosítja, az Audit Bizottság tagjai díjazásban nem részesülnek.*

**Dr. Dencs Zoltán:** Rátérhetünk az utolsó napirendi pont tárgyalására, ami az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére. Felkérem Dr. Pongrácz Antal alelnök, vezérigazgató-helyettes urat az előterjesztés ismertetésére.

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

**Dr. Pongrácz Antal:** Tisztelt Közgyűlés, ez is immár hagyományos napirendi pontunk. A hatályos Ptk. szabályai alapján a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére.

Társaságunk sok éves gyakorlatának megfelelően a 2013. évi közgyűlés is felhatalmazta az Igazgatóságot saját részvények megszerzésére. Ez a felhatalmazás ez év októberében lejár, azonban ismételen megadható. Az új Ptk. szabályai szerint a társaság által megszerezhető saját részvények száma legfeljebb az alaptőke 25 %-a lehet. A korábbi években a közgyűlés 20 %-os mértékű felhatalmazást adott. Ezzel az Igazgatóság mindenkor megfontoltan élt, soha sem használta ki ezt a mértéket. Ha ránéznek a táblázatra, láthatják, hogy a múlt év elején az egész Bankcsoport számára a saját részvények 1,47 %-a állt rendelkezésre. Az évközi tranzakciók során - amelyek részben a menedzsment díjazásához kapcsolódó tranzakciók - ez 0,1 %-kal csökkent, jelen pillanatban az összrészvény 1,37 %-a áll a Bankcsoport egészének rendelkezésére.

Bár az elmúlt esztendőben nem éltünk a teljes felhatalmazással, nem zárható ki, hogy a felhatalmazásban meghatározott célok a jövőben esetleg indokolhatják a felhatalmazás nagyobb mértékben történő felhasználását, ezért kéri az Igazgatóság az új Ptk. által lehetővé tett 25 %-os

mérték maximális alkalmazását, amellyel hasonló megfontoltsággal fog élni, mint a korábbi években.

A határozati javaslat lényege:

A saját részvény szerzés több célú lehet: az OTP Bank Nyrt.-nél működő vezetői érdekeltségi rendszer részvényszükségletének kielégítése, a részvényárfolyam ingadozása esetén a gyors beavatkozás lehetőségének megteremtése, az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások fejlesztése és fenntartása, valamint a Társaság tőkeoptimalizációjával kapcsolatos tranzakciók végrehajtása.

A meghatalmazás korlátai a törvényben meghatározott korlátok: a saját részvények állománya a 70 millió darabot (ami az alaptőke 25 %-ának felel meg) egy adott időpillanatban sem haladhatja meg. Az árkorlátok: visszterhes részvényszerzés esetén legfeljebb az előző napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített legmagasabb ár maximum 150 %-a, tőzsdei ügylet esetén az előző napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített záró ár maximum 120 %-a lehet a vételi ár. Időbeli korlátozás: az Igazgatóság a szerzett jogaival 2015. október 25-ig élhet.

Kérem a Tisztelt Közgyűlést, hogy az Igazgatóság javaslatát fogadja el.

Köszönöm.

**Dr. Dencs Zoltán:** Köszönöm szépen Pongrácz úr előterjesztését. Kérdezem Tisztelt Részvényeseinket, hogy van-e kérdésük, észrevételük az elhangzottakhoz. (Nincs.)

Ismertetem a határozati javaslatot:

#### 10/2014. sz. határozati javaslat:

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

*Az Igazgatóság legfeljebb annyi 100,-Ft, azaz egyszáz forint névértékű törzsrészvény megszerzésére jogosult, hogy a saját részvények állománya a 70.000.000 darabot a jelen felhatalmazás hatálya alatt egy időpillanatban se haladja meg.*

*Amennyiben visszterhes részvényszerzésre 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 2015. október 25-ig élhet. A Közgyűlés 9/2013. számú határozatában foglalt felhatalmazás jelen határozat meghozatalával hatályát veszti.*

Kérem, szíveskedjenek szavazni a határozati javaslatról. Megnyitom a szavazást.

#### Szavazás

**Dr. Dencs Zoltán:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Ismertetem a szavazás eredményét:

|                |            |          |
|----------------|------------|----------|
| Igen szavazat: | 97.838.924 | (66,03%) |
| Nem szavazat:  | 25.457.380 |          |
| Tartózkodás:   | 24.855.113 |          |

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 148.151.417

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 52,91%

A Közgyűlés 10/2014. számú határozata:

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

*Az Igazgatóság legfeljebb annyi 100,-Ft, azaz száz forint névértékű törzsrészvény megszerzésére jogosult, hogy a saját részvények állománya a 70.000.000 darabot a jelen felhatalmazás hatálya alatt egy időpillanatban se haladja meg.*

*Amennyiben visszerthes 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 2015. október 25-ig élhet. A Közgyűlés 9/2013. számú határozatában foglalt felhatalmazás jelen határozat meghozatalával hatályát veszti.*

**Dr. Dencs Zoltán:** Ezzel a meghirdetett napirend végére értünk, valamennyi határozati javaslatról megszületett a döntés. Kérdezem a Tisztelt Részvényeseket, hogy a napirenden kívül van-e észrevételük, kérdésük.

**Zelena János:** Már az elmúlt évben is a Moody's volt az egyik vészőparipám és az idén sem tudok eltekinteni tőle. A beszámolóban olvasható, hogy a Moody's leminősítette az OTP Bankot 2013. februárjában. Ahhoz képest, hogy milyen erős tőkemegfelelési mutatóval rendelkezünk régiós összevetésben is, a Moody's lépése érthetetlen és ismét arra szeretnék rákérdezni, hogy lehet-e ez ellen tenni valamit, várható-e, hogy a Moody's 2014-ben felülvizsgálja az eddigi minősítését, van-e erre már kitűzött időpont és ha van, akkor ez megosztható-e velünk. Köszönöm.

**Dr. Csányi Sándor:** Úgy tudom, hogy kitűzött időpont nincs. Nyilvánvalóan a minősítéseknek van egy felső határa, hogy milyen az ország minősítése, annál feljebb nem szokták az abban az országban működő vállalatokat minősíteni. Ahogy említettem, bízom benne, hogy az ország is felminősítésre kerül és azt gondolom, hogy akkor nagyon gyorsan mi is fogjuk követni a felminősítésben az ország minősítést. Annyit tudunk tenni, hogy nem minősítjük magunkat a Moody's-zal, de ez nem feltétlenül jó, mert néhány befektető azt figyelni és még rosszabb néven veszi befektetési szempontból, ha nincs minősítésünk, mint ha alulminősítettek vagyunk.

**Csontos László:** Azt szeretném megkérdezni, hogy a banknál miért nem lehet bizonyos jelentős devizákban betétet elhelyezni, pl. ausztrál dollárban, dán koronában. Köszönöm.

**Wolf László:** Annyira kevés ügyfél van, aki ilyen devizában szeretne betétet elhelyezni, hogy nem gazdaságos a tevékenység.

**Dr. Csányi Sándor:** De ha Ön olyan összegű betétet szeretne elhelyezni, hogy nem tartja igaznak ezt a megállapítást, akkor Wolf urat keresse meg személyesen és megoldjuk.

**Zelczerné Déri Erzsébet:** Tavaly ősszel szerepelt Ön egy kereskedelmi TV-ben, gondolom emlékszik rá. Remek volt a szereplése, utólag is gratulálok hozzá és azt szeretném megkérdezni, hogy nem tervezi-e, hogy többször ilyen népszerűsítő, az agyakat egy kicsit kivilágosító, nagyon érthető beszélgetésen vesz részt, mert úgy gondolom, hogy hasznos lenne.

**Dr. Csányi Sándor:** Egy ilyenben vettem részt, ha jól emlékszem. Először is köszönöm az elismerést, másodszor: nem nagyon szeretek szerepelni, az az érzésem, hogy ha valaki sokat beszél, elkopik, mert a szavak koptatnak is. Ugyanakkor kapok ilyen kritikákat, hogy a jelenleginél többet kellene szerepelni. Jövő héten olvashatják a Figyelőben a velem készült interjút és megfogadom a tanácsát, óvatosabban bírálok majd el a felkéréseket, mert abban nincs hiány. Nem a lehetőség, hanem a szándék miatt szerepeltem kevesebbet.

**Zelena János:** Esetleges akvizíciókkal kapcsolatos terveikről, ha tudna szólni, pl. az MKB-ról. Köszönöm.

**Dr. Csányi Sándor:** Nehéz folyamatban lévő dolgokról beszélni, mert óhatatlanul indiszkréción a partnerünkkel szemben. Valóban az a helyzet, hogy minden befektetési lehetőséget megnézzünk Magyarországon és a régióban is. Bízom benne, hogy az egyik országban, ahol kicsi a piaci részesedésünk, hamarosan létrejöhet egy akvizíció. Magyarországon is nézegetünk, ennél konkrétan nem tudok fogalmazni.

**Dr. Dencs Zoltán:** Köszönöm szépen. Van-e esetleg egyéb kérdésük? Úgy látom, nincsen. Felkérem Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató urat a Közgyűlés bezárására.

**Dr. Csányi Sándor:** Nagyon szépen köszönöm, hogy megjelentek a közgyűlésünkön. A részvényeseknek külön köszönöm, hogy támogatták a javaslatainkat. A szavazati arányok mutatják, hogy a nem túl magas árfolyam ellenére is bírjuk a részvényesek bizalmát, ezt megpróbáljuk meghálálni. Remélem, hogy a következő évben egy jobb eredményről tudunk beszámolni. Itt is szeretném megköszönni a kollégák áldozatos munkáját, mert nagyon sok munka van ezen számok mögött.

K.m.f.

A jegyzőkönyvet vezette:

Dombóvári Olívia  
főosztályvezető

Dr. Dencs Zoltán  
a közgyűlés elnöke

A jegyzőkönyvet hitelesítette:

Dr. Korba Szabolcs  
részvényesi képviselő

## **5/3/2014 számú határozat melléklete**

**1.) A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi. V. törvénnyel kapcsolatos módosítások** (Alapszabály [1.2; 5.6; 8.11; 8.18; 8.33; 8.35; 9.5; 9.12; 11.2; 11.3; 11.8; 12.2; 12.5; 12.7; 12/A.5])

### **Alapszabály 1.2 pont:**

„1.2. A Társaság székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.

A Társaság telephelyeinek és fióktelepeinek felsorolását az Alapszabály 2. számú melléklete tartalmazza.”

### **Alapszabály 5.6 pont új bekezdése:**

„A Részvénykönyvbe bárki betekinhet. A betekintés lehetőségét a Társaság – konkrét, ez irányú előzetes írásbeli megkeresés esetén, előre egyeztetett időpontban - a Társaság székhelyén munkaidőben folyamatosan biztosítja. Akire vonatkozóan a részvénykönyv fennálló vagy törölt adatot tartalmaz, a részvénykönyv rá vonatkozó részéről másolatot igényelhet. A másolatot a Társaság öt napon belül, ingyenesen adja ki a jogosultnak.”

### **Alapszabály 8.11 pont első bekezdése:**

„8.11 A szavazatok legalább 1 %-át képviselő részvényesek ~~az ok megjelölésével~~ – a napirend részletezettségére vonatkozó szabályok betartása mellett – írásban kérhetik az Igazgatóságtól, hogy valamely kérdést tűzzön az összehívott Közgyűlés napirendjére. Ezt a jogukat a kisebbségi részvényesek a Közgyűlés összehívásáról szóló hirdetmény megjelenésétől számított nyolc napon belül gyakorolhatják. Az Igazgatóság az indítványt köteles a Közgyűlés napirendjére felvenni és ezt nyolc napon belül a 15. § szerint közzétenni.”

### **Alapszabály 8.18 pontja:**

„8.18 Ha a szabályszerűen összehívott Közgyűlés ~~a meghívóban rögzített kezdési időpontot követő egy óra elteltével sem nem~~ határozatképes, az erre ~~az egy órával későbbi~~ – időpontra összehívott megismételt a megismételt Közgyűlés az eredeti napirenden szereplő ügyekben ~~– a megjelentek számára tekintet nélkül – a jelenlévők által képviselt szavazati jog mértékétől függetlenül~~ határozatképes. Amennyiben a Közgyűlés napirendjén a részvények valamennyi szabályozott piacon történő forgalomban tartásának megszüntetésére (a 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.”

#### **Alapszabály 8.33 pont 20. alpontja és új 23. alpontja:**

„20. ~~nem kötelező erejű~~ döntés a vezető tisztségviselők, felügyelő bizottsági tagok, valamint vezető állású munkavállalók hosszú távú díjazásának és ösztönzési rendszerének irányelveiről, kereteiről (Javadalmazási Irányelvek);”

„23. a társaság által kibocsátott részvények megszerzéséhez harmadik személynek pénzügyi segítség nyújtása: (minősített többség).”

#### **Alapszabály 8.35 pontja:**

„8.35 A jogsértő társasági határozat bírósági felülvizsgálata iránti keresetet a ~~határozatról való tudomásszerzéstől számított harminc napon belül~~ a Társaság ellen kell megindítani a határozatról való tudomásszerzéstől, vagy azon időponttól. A ~~határozat meghozatalától~~ számított harminc napon belül, amikor a határozatról tudomást szerezhetett volna. A ~~határozat meghozatalától~~ számított egy éves kilencvennapos jogvesztő határidő elteltével ~~a határozatot akkor sem lehet megtámadni, ha a perlésre jogosulttal azt nem közölték, illetve arról addig nem szerzett tudomást~~ per nem indítható.”

#### **Alapszabály 9.5 pont második bekezdése:**

„A számviteli törvény szerinti éves beszámoló elfogadásához kapcsolódóan a Felügyelő Bizottság előterjesztést készít a Közgyűlés részére az Igazgatóság tagjai által a beszámolási évben végzett tevékenység értékeléséről és számukra felmentvény megadásáról. A felmentvény megadásával a Közgyűlés igazolja, hogy az Igazgatóság tagjai az értékelt időszakban munkájukat a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva megfelelően végezték.”

#### **Alapszabály 9.12 pont a) alpontja:**

„a.) Az Igazgatóság határozatait – a Hpt.-ben és az Igazgatóság ügyrendjében meghatározott minősített eseteket kivéve – a jelenlévők egyszerű ~~szótöbbséggel~~ szótöbbségével hozza meg. Szavazategyenlőség esetén az Elnök-vezérigazgató ~~szavazata dönt.~~

#### **Alapszabály 11.2 pontja:**

„11.2 A Felügyelő Bizottság tagjait a közgyűlés választja döntése szerint egységesen határozatlan vagy három évi határozott időtartamra; ez utóbbi esetben a megbízatás a választást követő harmadik gazdasági évet lezáró közgyűlés időpontjáig tart. Ezen idő alatt választott új felügyelő bizottsági tag megbízatása a Felügyelő Bizottság mandátumának lejáratáig tart. A Közgyűlés nem választhatja a Felügyelő Bizottság tagjává az Igazgatóság tagjait és azok közeli hozzátartozóit.”

### **Alapszabály 11.3 pontja:**

„11.3 Az Alapszabálynak a Társaságnál működő Üzemi Tanács és az Igazgatóság eltérő megállapodása hiányában hozzájárulásával jóváhagyott eltérő rendelkezésének hiányában a munkavállalók a Felügyelő Bizottság útján jogosultak részt venni a Társaság működésének ellenőrzésében. Ebben az esetben a Felügyelő Bizottság tagjainak egy harmada a munkavállalók képviselőiből áll. A munkavállalói tagok jelölésével, visszahívásának kezdeményezésével kapcsolatos szabályokat a Társaságnál működő Üzemi Tanács határozza meg.”

### **Alapszabály 11.8 pontja:**

„11.8 A Felügyelő Bizottság ellenőrzi a Társaság ügyvezetését. Ennek keretében az Igazgatóság tagjaitól és a Társaság ~~vezető~~-állású dolgozóitól jelentést vagy felvilágosítást kérhet, amelyet a kérés jellegétől függően ésszerű időn, de legkésőbb 8 munkanapon belül teljesíteni kell. A Felügyelő Bizottság a Társaság könyveit és iratait megvizsgálhatja, ill. szakértővel megvizsgáltathatja. A Számviteli Törvény szerinti beszámolóról és az adózott eredmény felhasználásáról a Közgyűlés csak a Felügyelő Bizottság írásbeli jelentésének birtokában határozhat.”

### **Alapszabály 12.2 pontja:**

„12.2 Nem választható könyvvizsgálóvá a Társaság részvényese, az Igazgatóság vagy a Felügyelő Bizottság tagja és ezek közeli hozzátartozója (Ptk. 685. § ~~b~~8:1. § (2) bek.) élettársa, illetve továbbá a Társaság alkalmazottja munkavállalója, e jogviszony fennállása alatt, illetve e minőségük minősége megszűnésétől számított 3 évig.”

### **Alapszabály 12.5 pontja:**

„12.5 A könyvvizsgáló betekinthez a Társaság ~~könyveibe, pénzügyi irataiba, szerződéseibe és bankszámláiba, az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjaitól és a Társaság alkalmazottaitól felvilágosítást kérhet~~ irataiba, számviteli nyilvántartásaiba, könyveibe, az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjaitól és a Társaság munkavállalóitól felvilágosítást kérhet, a Társaság fizetési számláját, pénztárát, értékpapír- és áruállományát, valamint szerződéseit megvizsgálhatja. A könyvvizsgáló ezt a jogosultságát a Társaság belső ellenőrzési szervezetének közreműködésével gyakorolja.”



### **Alapszabály 12.7 pontja:**

„12.7 A könyvvizsgáló köteles a Felügyelő Bizottságot értesíteni és az Igazgatóságnál a Közgyűlés összehívását kezdeményezni, ha tudomást szerez

- a.) ~~arról, hogy a Társaság vagyonának jelentős csökkenése várható~~ vagyonának olyan mértékű változásáról, amely veszélyezteti a Társasággal szembeni követelések kielégítését;
- b.) olyan tényről, amely az Igazgatóság tagjainak, vagy a Felügyelő Bizottság tagjainak a felelősségét vonja maga után.

### **Alapszabály 12/A.5. pontja:**

„12/A.5 A vezető állású személy, valamint ~~közeli hozzátartozója, élettársa~~ a Ptk.-ban, a Hpt.-ben, illetve a Tpt.-ben foglalt feltételek mellett köthetnek szerződést a Társaság által nyújtott szolgáltatások igénybevételére.”

## **2.) A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvénnyel kapcsolatos módosítások (Alapszabály [8.33; 9.13; 11.11 pontok, továbbá a 11/A. §])**

### **Alapszabály 8.33 pont 7., 8. alpontjai:**

„7. az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjainak, valamint az állandó könyvvizsgálónak (a továbbiakban: könyvvizsgáló) a megválasztása, díjazásuk megállapítása, valamint a könyvvizsgálóval kötendő szerződés lényeges tartalmának a megállapítása;

Ha valamelyik testület tagjait az Alapszabályban meghatározott legkisebb létszámban sem választják meg, az Alapszabály 8.19. pontja alapján e napirendben folytatólagos közgyűlés megtartásáról kell határozni.”

„8. Az Igazgatóság ~~és~~ a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjainak, valamint a könyvvizsgálónak a visszahívása; (minősített többség);

Az Igazgatóság tagjainak, valamint a Felügyelő Bizottság nem munkavállalói tagjainak több mint egyharmada egy 12 hónapos perióduson belül kizárólag abban az esetben hívható vissza, ha valamely részvényes a tulajdonában tartja az általa nyilvános vételi ajánlat útján megszerzett, a Társaság által kibocsátott részvények több, mint 33 %-át.”

### **Alapszabály 9.13 pont a) alpontjának új iv) al-alpontja:**

„iv) ellátni a Hpt. által hatáskörébe utalt feladatokat, így különösen:

- gondoskodni a számviteli és a pénzügyi beszámolási rendszer integritásáról;
- megfelelő stratégiát kialakítani és kockázattűrési mértéket meghatározni minden érintett üzletágra;
- meghatározni a kockázatvállalási limiteket;
- biztosítani a szükséges erőforrásokat a kockázatok kezelésére, az eszközök értékelésére, a külső hitelminősítések felhasználására, és a belső modellek alkalmazására.

### **Alapszabály 11.11 pontja:**

„11.11 A Felügyelő Bizottság üléseiről jegyzőkönyvet kell vezetni. A Ct. 311. § (2) bekezdésében és a Tpt. 62. § (3) bekezdésében az audit bizottság számára előírt hatáskörök gyakorlása során hozott döntések esetében a Felügyelő Bizottság független tagjainak szavazatát a jegyzőkönyvben külön is rögzíteni kell, és a Közgyűlés napirendjén szereplő kérdésekben azt a részvényesek előtt is ismertetni szükséges. A Felügyelő Bizottság évente legalább 6 alkalommal köteles ülést tartani. Össze kell hívni az ülést akkor is, ha azt a Felügyelő Bizottság egy tagja vagy az Igazgatóság legalább 2 tagja, vagy a könyvvizsgáló írásban kéri az ok és a cél megjelölésével.”

### **Alapszabály új 11/A. §:**

#### „11/A. §

#### Audit Bizottság

11/A.1. A Társaság Közgyűlése a Felügyelő Bizottság független tagjai közül legalább 3 tagú Audit Bizottságot választ. Az auditbizottság legalább egy tagjának számviteli vagy könyvvizsgálói szakképesítéssel kell rendelkeznie.

11/A.2. Az Audit Bizottság segíti a Felügyelő Bizottságot a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben.

11/A.3. Az Audit Bizottság akkor határozatképes, ha tagjainak több mint fele jelen van. Az Audit Bizottság határozatait a jelenlévők egyszerű szótöbbségével hozza. Az Audit Bizottság működésének részletes szabályait ügyrendje tartalmazza, amelyet a Felügyelő Bizottság hagy jóvá.

11/A.4. Az Audit Bizottságnak az Alapszabály-módosítás egységes szerkezetbe foglalásakor hatályos személyi összetételét az Alapszabály 1. számú melléklete tartalmazza, amelyet az egységes szerkezetbe foglalást végző jogi képviselő készít el.”

### 3.) Egyéb, pontosító jellegű, illetve gyakorlati szempontból célszerű módosítások

[Alapszabály Preambulum, és a 5.6; 5.7; 5.12; 5.13; 6.1; 6.5; 6.6; 6.7; 8.4; 8.11; 8.12; 8.13; 8.15; 8.16; 8.33; 9.7; 9.12; 9.13; 9.18; 11.2; 11.5; 11.6; 11.12; 12.1; 12.6; 12/A.2; 12/A.3; 13.6; 13.8; 13.12 pontok, továbbá a 16. §; 17. §; 18.§]

#### Alapszabály preambuluma:

„amely a ~~gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényben~~ (a továbbiakban: ~~Gt. Ptk.~~), a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló ~~1996. évi CXII. 2013. évi CCXXXVII.~~ törvényben (a továbbiakban: Hpt.), a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben (a továbbiakban: Tpt.), továbbá a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben (a továbbiakban: Bszt.) megköveteltek szerint az OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban: Társaság) felépítésének és működésének fő szabályaira vonatkozik, ahogy az a Társaság alapítóinak döntése, továbbá Közgyűléseinek minősített többséggel meghozott határozatai, valamint az Igazgatóság határozata alapján megállapításra került”

#### Alapszabály 5.6 pont első bekezdés f) alpontja:

„f) a ~~részvényvásárlás időpontját (törölve);~~”

#### Alapszabály 5.6 pont negyedik bekezdése:

„A Társaság Igazgatósága a részvénykönyv mellékleteként tartja nyilván a legalább 5% tulajdoni ~~vagy szavazati~~ hányadot elérő tulajdonosok által a Társaságban birtokolt – az új Hpt. 4. 3. sz. melléklete szerint számított – közvetett tulajdonának azonosítására alkalmas adatokat.”

#### Alapszabály 5.7 pontja:

„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 szerinti teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt okiratban kérheti az Igazgatóságtól, hogy a Részvénykönyvbe jegyezze be. Az ~~írásbeli~~ A kérelemhez mellékelni kell a részvény tulajdonlását igazoló, a számlavezető befektetési vállalkozás vagy hitelintézet által a jogszabályoknak megfelelő tartalommal kiállított tulajdonosi igazolást, továbbá, ha a részvényátruházáshoz a ~~Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete~~ Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: Felügyelet) előzetes engedélye szükséges, a Felügyelet engedélyét.”

**Alapszabály 5.12 pontja:**

„5.12 A jogszabályi vagy az alapszabályi korlátozások ellenére meglévő vagy szerzett részvények alapján a Társaságban nem lehet senkinek részesedése, e részvényekkel a Társasággal szemben részvényesi jogokat nem lehet érvényesíteni.”

**Alapszabály 5.13 pontja:**

„5.13 A Társaság saját részvényeit a Gt.Ptk. szabályai szerint szerezheti meg. Nincs szükség a Társaság saját részvényeinek megszerzéséhez a Közgyűlés előzetes felhatalmazására, ha a részvények megszerzésére a Társaságot közvetlenül fenyegető, súlyos károsodás elkerülése érdekében kerül sor (ez a rendelkezés nem alkalmazható a Társaság részvényeinek felvásárlására irányuló nyilvános vételi ajánlattétel esetén), valamint ha a Társaság a saját részvényeket a Társaságot megillető követelés kiegyenlítését célzó bírósági eljárás keretében vagy átalakulás során szerzi meg.”

**Alapszabály 6.1 pontja:**

„6.1 A részvényesek jelen Alapszabály eltérő rendelkezésének hiányában a Gt.Ptk. és az egyéb alkalmazandó jogszabályok szerint gyakorolhatják részvényesi jogukat, illetve teljesítik kötelezettségeiket.”

**Alapszabály 6.5 pontja:**

„6.5 A Társaság a közgyűlésről készült jegyzőkönyvet a cégbíróságra történő benyújtással egyidejűleg a 15.§ szerint közzé teszi. Bármely részvényes kérheti az Igazgatóságtól a jegyzőkönyv másolatának vagy kivonatának kiadását. ~~A részvényes írásbeli kérésére a Társaság köteles a közgyűléshez kapcsolódó egyes dokumentumokat (meghívó, előterjesztés, észrevételek, határozatok, jegyzőkönyv) elektronikus úton a részvényesnek megküldeni.~~”

**Alapszabály 6.6 pontja:**

„6.6 A Társaság, működéséről, üzletmenetéről a közgyűléseken, illetve a közgyűlési dokumentációk, továbbá a Tpt., a Bszt. és a Budapesti Értéktőzsde Zrt. (továbbiakban: BÉT) szabályzataiban előírt közzétételek útján tájékoztatja a részvényeseket és a tőkepiacot. A Társaság üzleti könyvei, egyéb üzleti iratai a Gt.Ptk. szabályainak alkalmazásában üzleti titoknak minősülnek, ezekbe a részvényes nem tekinthet be.”

#### **Alapszabály 6.7 pontja:**

~~„6.7 A részvényes a Részvénykönyvbe betekinthez, s annak rá vonatkozó részéről másolatot igényelhet. A betekintés lehetőségét, illetve a részvénykönyvi másolat kiadását a Társaság az erre irányuló írásbeli kérelem kézhezvételét követő három munkanapon belül teljesíteni köteles. (törölve)”~~

#### **Alapszabály 8.4 pontja:**

„8.4 A Társaság a Közgyűlés (ide értve a megismételt Közgyűlést is), mint társasági eseményre a Központi Elszámolóház és Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaságtól (a továbbiakban: Keler Zrt.) tulajdonosi megfeleltetést kér. A tulajdonosi megfeleltetés időpontja kizárólag a Közgyűlést (ide értve a megismételt Közgyűlést is) megelőző 7. (hetedik) és 5. (ötödik) 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 ~~42~~ 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.”

#### **Alapszabály 8.11 pont második bekezdése:**

A szavazatok legalább 1 %-át képviselő részvényesek írásban az Igazgatóságnál a meghívóban közzétett, illetve a részvényesek által a jelen pontban foglaltaknak megfelelően előterjesztett napirendi pontra vonatkozóan határozattervezetet ~~határozati javaslatot~~ terjeszthetnek elő. Ezt a jogukat e kisebbségi részvényesek a Közgyűlés összehívásáról szóló hirdetmény megjelenésétől számított nyolc napon belül gyakorolhatják. Az Igazgatóság a határozattervezetet ~~határozati javaslatot~~ a 15. § szerint közzéteszi és a Közgyűlés elnöke a vonatkozó napirendi pontnál a Közgyűlésen szavazásra bocsátja. Amennyiben azonos napirendi ponthoz tartozó, egymásnak ellentmondó határozattervezetek ~~határozati javaslatok~~ közül a Közgyűlés valamelyik határozattervezetet ~~határozati javaslatot~~ elfogadta, akkor az ennek ellentmondó határozattervezetet ~~határozati javaslatot~~ nem kell szavazásra bocsátani.

**Alapszabály 8.12 pontja:**

„8.12 A Közgyűlést az Igazgatóság hívja össze. A Felügyelő Bizottság a Gt.Ptk.-ban meghatározott esetekben hívja össze a Közgyűlést.”

**Alapszabály 8.13 pontja:**

„8.13 A Közgyűlés összehívását a Társaság hirdetményeire meghatározott módon a tervezett Közgyűlés kezdő napját - a Gt.Ptk. és a Hpt. eltérő rendelkezése hiányában – legalább 30 nappal megelőzően kell közzétenni.”

**Alapszabály 8.15 pontja:**

„8.15 A Közgyűlés napirendjét az Igazgatóság határozza meg, de köteles napirendre tűzni a 8.11. pont szerint előterjesztett részvényesi javaslatot. A meghirdetett napirenden nem szereplő kérdéseket a Közgyűlés csak akkor tárgyalhatja meg, ha valamennyi részvényes jelen van, s ahhoz egyhangúlag hozzájárulnak.”

**Alapszabály 8.16 pontja:**

„8.16 A Társaság a közgyűlés összehívásának időpontjában meglévő részvények számára és a szavazati jogok arányára vonatkozó összesített adatokat, továbbá a napirenden szereplő ügyekkel kapcsolatos előterjesztéseket és az azokra vonatkozó Felügyelő Bizottsági jelentéseket, valamint a határozati javaslatokat a Társaság honlapján, a közgyűlést megelőzően legalább huszonegy nappal nyilvánosságra hozza.”

**Alapszabály 8.33 pont 1., 5., 6., 10., 11., valamint 17. alpontjai:**

„1. a ~~Gt. eltérő rendelkezése hiányában~~ a jelen Alapszabály által az Igazgatóság hatáskörébe utalt esetek kivételével az Alapszabály megállapítása és módosítása; (minősített többség); a közgyűlés az Alapszabály módosítás javaslatairól – a részvényesek egyszerű többséggel hozott határozatának függvényében – külön-külön vagy összevontan határoz;”

„5. az alaptőke leszállítása, ha a Gt.Ptk. másként nem rendelkezik; (minősített többség);”

„6. a Társaság átalakulásának, egyesülésének, vagy jogutód nélküli megszűntetésének elhatározása azzal, hogy a Társaság egyesüléséről a 9.13 c) pont iv) alpontjában foglalt esetben az Igazgatóság dönt; (minősített többség);”

„10. döntés – ha a Gt.Ptk. másképp nem rendelkezik – átváltoztatható vagy jegyzési jogot biztosító kötvény kibocsátásáról;”

„11. a ~~Felügyelő Bizottság~~ Ügyrendjének jóváhagyása (törölve);”

„17. a ~~Gt.-ben~~Ptk.-ban meghatározottak kivételével döntés saját részvény megszerzéséről;”

#### **Alapszabály 9.7 pontja:**

„9.7 Az Igazgatóság üléseit szükség szerint, de évente legalább 86 alkalommal tartja.”

#### **Alapszabály 9.12 pont b) alpontja és új e) alpontja:**

„b.) Az Igazgatóság ~~távbeszélőn, telexen, vagy ezekhez hasonló módon is~~ ülés tartása nélkül hozhat érvényes határozatot, amennyiben az igazgatósági tag – a részére megküldött határozat tervezetére adott – szavazatát ~~teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja és azt~~ írásban 15 napon belül eredetiben eljuttatja a Társaság székhelyére.”

„e.) Az Igazgatóság tagja az igazgatósági ülésen tagsági jogait személyes részvétel helyett – a tag azonosítására, és a tagok közötti kölcsönös és korlátozásmentes kommunikáció biztosítására alkalmas – elektronikus hírközlő eszköz igénybevételével is gyakorolhatja.”

#### **Alapszabály 9.13 pont b) alpontjának xi) al-alpontja:**

„xi) döntés a banki működést alapvetően meghatározó, illetve a Hpt. által a hatáskörébe utalt szabályzatok jóváhagyásáról. Ilyen szabályzatnak minősül különösen:

- a fedezetértékelési szabályzat,
- a kockázatvállalási szabályzat
- az ügyfélminősítési szabályzat,
- a partnerminősítési szabályzat
- a befektetési szabályzat,
- a minősítési és értékvesztési, céltartalék képzési szabályzat,
- a szervezeti és működési szabályzat, amely tartalmazza a nagyhitelekre vonatkozó kérelmek elbírálási rendjének szabályzatát,
- a cégjegyzési jog átruházásáról szóló szabályzat;

#### **Alapszabály 9.13 pont c) alpontjának i), iii) és iv) al-alpontjai:**

„i) a ~~Gt.-ben~~Ptk.-ban meghatározott esetekben a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett a Társaság közbenső mérlegének elfogadásáról dönteni;”

„iii) a Társaság cégnevének, székhelyének, telephelyeinek és fióktelepeinek, valamint a társaság tevékenységi köreinek – a főtevékenység megváltoztatása kivételével –

módosítására vonatkozó döntések meghozatalára, és ezzel összefüggésben – amennyiben a Gt.Ptk. vagy az Alapszabály alapján szükséges – az Alapszabály módosítására;”

iv) dönteni az egyesülésről (amennyiben az egyes jogi személyek átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról szóló törvény alapján az egyesüléshez nincs szükség a Társaság közgyűlésének jóváhagyására).”

**Alapszabály 9.18 pontja:**

„9.18 Az Igazgatóságnak az Alapszabály módosítás egységes szerkezetbe foglalásakor hatályos személyi összetételét az Alapszabály 1. számú melléklete tartalmazza, amelyet az egységes szerkezetbe foglalást végző jogi képviselő készít el.”

**Alapszabály 11.2 pont harmadik bekezdése:**

„A Felügyelő Bizottság tagjai többségének függetlennek kell lennie. Függetlennek minősülnek azok a személyek, akik megfelelnek a ~~Gt. 309. § (2) és (3) bekezdéseiben~~ Ptk. 3:286-287. §-ban foglaltaknak.”

**Alapszabály 11.5 pontja:**

„11.5 A Felügyelő Bizottság maga állapítja meg ügyrendjét, ~~amelyet a Közgyűlés hagy jóvá.~~”

**Alapszabály 11.6 pont új harmadik bekezdése:**

„A Felügyelőbizottság köteles napirendjére tűzni a könyvvizsgáló által megtárgyalásra javasolt ügyeket.”

**Alapszabály 11.12 pontja:**

„11.12 A Felügyelő Bizottságnak az Alapszabály módosítás egységes szerkezetbe foglalásakor hatályos személyi összetételét az Alapszabály 1. számú melléklete tartalmazza, amelyet az egységes szerkezetbe foglalást végző jogi képviselő készít el.”

**Alapszabály 12.1 pontja:**

„12.1 A Társaság Közgyűlése a Hpt. rendelkezéseinek megfelelő, és Magyarországon regisztrált könyvvizsgálók közül könyvvizsgálót vagy könyvvizsgáló szervezetet választ egy évre. Könyvvizsgáló szervezet választása esetén a szervezet által kijelölt, a könyvvizsgálatért személyében is felelős tag, vezető tisztségviselő,



illetve munkavállaló kijelölésének – mint a könyvvizsgálóval kötendő szerződés lényegi elemének – jóváhagyására a Közgyűlés jogosult. A közgyűlés által választott könyvvizsgáló szervezet, illetve jóváhagyott személy megnevezését az Alapszabály 1. számú melléklete tartalmazza, amelyet az Alapszabály egységes szerkezetbe foglalását végző jogi képviselő készít el.”

#### **Alapszabály 12.6 pontja:**

„12.6 A könyvvizsgálót a Társaság Közgyűlésére meg kell hívni. A könyvvizsgáló tanácskozási joggal részt vehet a Felügyelő Bizottság ülésén, a Felügyelő Bizottság felhívása esetén pedig köteles részt venni a Felügyelő Bizottság ülésén.”

#### **Alapszabály 12/A.2. és 12/A.3. pontjai:**

„12/A.2. A vezető állású személy köteles haladéktalanul bejelenteni az Elnök-vezérigazgatónál, ha:

- a.) valamely vállalkozásban a Hpt. szerinti ~~minősített befolyással~~ befolyásoló részesedéssel vagy ellenőrző befolyással rendelkezik;
- b.) közeli hozzátartozója valamely vállalkozásban a Hpt. szerinti ~~minősített befolyással~~ befolyásoló részesedéssel vagy ellenőrző befolyással bír;
- c.) megbízatását követően a vezető állás betöltését kizáró ok következett be.

12/A.3. A vezető állású személy akkor választható a Társaság fő tevékenységével azonos tevékenységet fő tevékenységként megjelölő más gazdálkodó szervezetben vezető tisztségviselővé vagy a felügyelő bizottság tagjává, ha az érintett gazdálkodó szervezet a Társaság Hpt. szerinti ~~minősített befolyásával~~ befolyásoló részesedésével működik.”

#### **Alapszabály 13.6 pont c) alpontja:**

„c) a részvényes részvénytulajdona nem sérti a vonatkozó jogszabályok és az Alapszabály rendelkezéseit, amely körülményt a Társaság az osztalék kifizetését megelőzően ellenőrzéssel állapít meg.”

#### **Alapszabály 13.8 pontja:**

„13.8 A Társaság a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalékot az osztalékra jogosult részvényeseket megillető részesedésként részvényeik arányában számításba veszi (felosztja az osztalékra jogosult részvényesek között). Az osztalék fizetés rendjéről szóló mértékéről, valamint az osztalékfizetés kezdő napját ról rendelkező határozaton alapuló, a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalék mértékével korrigált, egy részvényre eső osztalék mértékét is tartalmazó hirdetmény megjelenése és az osztalékfizetés kezdő napja között legalább 10 munkanapnak kell eltelnie. Az osztalék mértékéről rendelkező határozaton alapuló, a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalék mértékével korrigált, egy

részvényre eső osztalék mértékét tartalmazó hirdetményt a Társaság legkésőbb az osztalékfizetésre, mint társasági eseményre vonatkozó tulajdonosi megfeleltetés eredményének kézhezvétele napján közzéteszi.

**Alapszabály 13.12 pontja:**

„13.12 A Társaság a jogszabályi feltételek fennállása esetén, az Alapszabály rendelkezései szerint osztalékfelőleget fizethet. ~~Amennyiben a részvényes az osztalékfelőleget a bankszámláján történt jóváírást követő öt naptári napon belül a Társaságnak nem utalja vissza, ezen ráutaló magatartása kötelezettségvállalásnak minősül az osztalékfelőleg visszafizetésre arra az esetre, ha az éves beszámoló alapján osztalékfizetésre nem lenne jogszabályi lehetőség.~~”

**Alapszabály 16. §:**

„16.§

Jogvita

A Társaság és a részvényes közötti, a társasági jogviszonyon alapuló vitában, továbbá a közgyűlés határozatának bírósági felülvizsgálata iránti eljárásban a Fővárosi Bíróság Törvényszék rendelkezik kizárólagos illetékességgel. A jogvitában a hatályos magyar jogot kell alkalmazni.”

**Alapszabály 17. §:**

„17.§

Egyéb

A jelen Alapszabályban nem szabályozott kérdésekben a ~~Gt.~~Ptk., a Tpt., a Hpt. és a Bszt. rendelkezései az irányadók.

**Alapszabály 18. §-ból a paragrafus megjelölés törlésre kerül és az Alapszabály mellékletei paragrafuson kívül kerülnek felsorolásra az alábbiak szerint:**

„18. §

„Mellékletek

Az Igazgatóság tagjai:

Dr. Csányi Sándor (an.: Ballagó Amália)  
1121 Budapest, Laura út 26.  
Baumstark Mihály (an.: Engler Anna)  
8640 Fonyód, Magay u. 32.  
Dr. Bíró Tiber (an.: Szakál Margit)  
1028 Budapest, Szamorodni u. 13.  
Braun Péter (an.: Lusztig Hermin)

~~1124 Budapest, Fodor u. 76.  
Erdei Tamás György (an.: Hüller Éva Terézia)  
1221 Budapest, Gerinc u. 64.  
Dr. Gresa István (an.: Lajos Teréz)  
1025 Budapest, Szalamandra köz 2/A.  
Hernádi Zsolt (an.: Farkas Zsuzsanna)  
2024 Kisoroszi, Széchenyi út 169.  
Dr. Kocsis István (an.: Hajdú Anna)  
2016 Leányfalu, Móricz Zs. út 163/c.  
Dr. Pongrácz Antal (an.: Hazslinszky-Krull Edit)  
1037 Budapest, Vízmosás lejtő 3.  
Dr. Utassy László (an.: Zay Ilona)  
1121 Budapest, Hangya u. 7.  
Dr. Vörös József (an.: Musza Julianna)  
7627 Pécs, Bittner Alajos út 61.~~

**A Felügyelő Bizottság tagjai:**

~~Tolnay Tibor (an.: Ignác Erzsébet)  
1028 Budapest, Kazinczy u. 56.  
Dr. Horváth Gábor (an.: Facht Magdolna)  
1013 Budapest, Váralja u. 15.  
Kovács Antal (an.: Kecskés Ilona)  
7400 Kaposvár, Vöröstelek u. 32.~~

~~Michnai András (an.: Szabó Éva)  
1172 Budapest, XIX. u. 34.  
Dr. Vági Márton Gellért (an.: Jónás Anna)  
2051 Biatorbágy, Szily Kálmán út 8.  
Dominique Uzel (an.: Elisabeth Clerc)  
5 Rue Davioud, 75016 Párizs, Franciaország~~

**A Könyvvizsgáló:**

~~Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (1068 Budapest, Dózsa György út 84/c.;  
Cégjegyzékszám: 01-09-071057). A könyvvizsgálatért felelős személy: dr. Hruby  
Attila (an.: dr. Szerdahelyi Katalin, 1174 Budapest, Ósrepülő u. 21/2.)~~

1. sz. melléklet: A Társaság Igazgatóságának, Felügyelő Bizottságának, valamint  
Audit Bizottságának tagjaira, valamint a Társaság könyvvizsgálójára vonatkozó  
adatok

Az Igazgatóság tagjai:

Dr. Csányi Sándor  
Baumstark Mihály  
Dr. Bíró Tibor  
Braun Péter  
Erdei Tamás György  
Dr. Gresa István  
Hernádi Zsolt

Dr. Kocsis István (felfüggesztés alatt)  
Dr. Pongrácz Antal  
Dr. Utassy László  
Dr. Vörös József

A Felügyelő Bizottság tagjai:

Az Audit Bizottság tagjai:

A Könyvvizsgáló:

## 2. sz. melléklet: A Társaság telephelyeinek és fióktelepeinek felsorolása

### A cég telephelye(i)

HU-1013 Budapest, Alagút u. 3.  
HU-1011 Budapest, Iskola u. 38-42.  
HU-1027 Budapest, Margit krt. 8-10.  
HU-1052 Budapest, Deák F. u. 7-9.  
HU-1051 Budapest Nádor u. 6.  
HU-1062 Budapest, Andrásy u. 83-85.  
HU-1073 Budapest, Erzsébet krt. 41.  
HU-1074 Budapest, Rákóczi út 84.  
HU-1085 Budapest, József krt. 33.  
HU-1085 Budapest, József krt. 53.  
HU-1095 Budapest, Tinódi u. 9-11.  
HU-1094 Budapest, Ferenc krt. 13.  
HU-1102 Budapest, Körösi Csoma sétány 6.  
HU-1105 Budapest, Román u. 2.  
HU-1113 Budapest, Bartók Béla u. 92-94.  
HU-1117 Budapest, Móricz Zsigmond körtér 18.  
HU-1111 Budapest, Karinthy Frigyes u. 16.  
HU-1126 Budapest, Böszörményi út 9-11.  
HU-1055 Budapest, Nyugati tér 9.  
HU-1148 Budapest, Nagy Lajos király út 19-21.  
HU-1146 Budapest, Thököly u. 102/b.  
HU-1157 Budapest, Zsókavár u. 28.  
HU-1173 Budapest, Ferihegyi u. 93.  
HU-1181 Budapest, Üllői u. 377.  
HU-1204 Budapest, Kossuth L. u. 44-46.  
HU-1204 Budapest, Kossuth L. u. 84.  
HU-1211 Budapest, Kossuth L. u. 99.  
HU-1221 Budapest, Kossuth L. u. 31.  
HU-1051 Budapest, Bajcsy Zs. u. 24.  
HU-1054 Budapest, Báthori u. 9.  
HU-1039 Budapest, Heltai tér 9.  
HU-1041 Budapest, Erzsébet u. 50.  
HU-1061 Budapest, Andrásy út 6.  
HU-1054 Budapest, Széchenyi rkp. 19.  
HU-1111 Budapest, Szt. Gellért tér 3.  
HU-1137 Budapest, Pozsonyi u. 38.  
HU-1149 Budapest, Bosnyák tér 17.  
HU-1062 Budapest, Váci út 1-3.  
HU-1211 Budapest, Kossuth L u 86.  
HU-1025 Budapest, Törökvész út 1/a.  
HU-1025 Budapest, Törökvész út 87-91.  
HU-1021 Budapest, Hűvösvölgyi út 138.  
HU-1024 Budapest, Fény u 11-13.  
HU-1054 Budapest (Bank Center), Szabadság tér 7-8.  
HU-1098 Budapest, Lobogó u 18.  
HU-1188 Budapest, Vasút u 48.  
HU-1183 Budapest, Üllői út 440.  
HU-1203 Budapest, Bíró M u 7.  
HU-1211 Budapest, Szabadkikötő u 5-7.  
HU-1042 Budapest, Árpád út 63-65.  
HU-1131 Budapest, Babér u 9.  
HU-1152 Budapest (Pólus Center), Szentmihály út 131.  
HU-1161 Budapest, Rákosi út 118.  
HU-1053 Budapest, Ferenciek tere 11.  
HU-1163 Budapest, Jókai Mór u 3/b.  
HU-1134 Budapest, Váci út 23-27.  
HU-1103 Budapest (Family Center), Sibrik Miklós u 30.  
HU-1033 Budapest, Flórián tér 15.  
HU-1075 Budapest, Károly krt 1.  
HU-1136 Budapest, Tátra u 10.  
HU-1151 Budapest, Fő u 64.  
HU-1037 Budapest, Bécsi út 154.  
HU-1055 Budapest, Szent István krt 1.  
HU-1106 Budapest, Örs vezér tere 25.  
HU-1066 Budapest, Oktogon tér 3.  
HU-1107 Budapest, Száva u 7.  
HU-1138 Budapest, Népfürdő u 22.  
HU-1222 Budapest, Nagytétényi út 37-45.  
HU-1051 Budapest, Nádor u 21.

HU-1131 Budapest, Babér u 7.  
HU-1095 Budapest, Könyves K krt 5.  
HU-1097 Budapest, Könyves K krt 5. B. ép.  
HU-1023 Budapest, Lajos u 21-23.  
HU-1085 Budapest, Kálvin tér 12-13.  
HU-1087 Budapest, Kerepesi út 9.  
HU-1134 Budapest, (Lehel Csarnok) Váci út 9-15.  
HU-1074 Budapest, Dohány u 65.  
HU-1135 Budapest, Lehel út 74-76.  
HU-1077 Budapest, Király utca 49.  
HU-1239 Budapest, Bevásárló utca 2.  
HU-1033 Budapest, Szentendrei utca 115.  
HU-1239 Budapest, Európa utca 6.  
HU-1118 Budapest, Rétköz utca 5.  
HU-1095 Budapest, Soroksári út 32-34.  
HU-1123 Budapest, Alkotás utca 7/b.  
HU-1075 Budapest, Károly krt 25.

HU-1195 Budapest, Vak Bottyán út 75. a-c. ép. II. em.  
HU-1173 Budapest, Pesti út 5-7.  
HU-1087 Budapest, Könyves Kálmán körút 76-1.  
HU-1124 Budapest, Apor Vilmos tér 11.  
HU-1015 Budapest, Széna tér 7.  
HU-1025 Budapest, Szépvölgyi út 4/b.  
HU-1048 Budapest, Kordován tér 4.  
HU-1195 Budapest, Üllői út 285.  
HU-1149 Budapest, Fogarasi út 15/b.  
HU-1097 Budapest, Könyves Kálmán körút 12-14.  
HU-1085 Budapest, József körút 80.  
HU-1238 Budapest, Grassalkovich utca 160.  
HU-1117 Budapest, (Savoya Park) Hunyadi J út 19.  
HU-1076 Budapest, Thököly út 4.  
HU-1081 Budapest, Népszínház utca 3-5.

#### **A cég fióktelepe(i)**

HU-7300 Komló, Kossuth L. u. 95/1.  
HU-7700 Mohács, Jókai u. 1.  
HU-7720 Pécsvárad, Rákóczi u. 5.  
HU-7370 Sásd, Dózsa Gy. u. 2.  
HU-7960 Sellye, Köztársaság tér 4.  
HU-7900 Szigetvár, Vár u. 4.  
HU-6000 Kecskemét, Szabadság tér 5.  
HU-6500 Baja, Deák F. u. 1.  
HU-6070 Izsák, Szabadság tér 1.  
HU-6440 Jánoshalma, Rákóczi u. 10.  
HU-6300 Kalocsa, Szent István király u. 43-45.  
HU-6237 Kecel, Császártöltési u. 1.  
HU-6120 Kiskunmajsa, Csendes köz 1.  
HU-6090 Kunszentmiklós, Kálvin tér 11.  
HU-6050 Lajosmizse, Dózsa Gy. u. 102/a.  
HU-6449 Mélykut, Petőfi tér 18.  
HU-6086 Szalkszentmárton, Petőfi tér 19.  
HU-6060 Tiszakécske, Béke tér 6.  
HU-5600 Békéscsaba, Szt.István tér 3.  
HU-5600 Békéscsaba, Andrassy u. 29-33.  
HU-5830 Battonya, Fő u. 86.  
HU-5630 Békés, Széchenyi tér 2.  
HU-5920 Csorvás, Rákóczi u. 12.  
HU-5510 Dévaványa, Árpád u. 32.  
HU-5525 Füzesgyarmat, Szabadság tér 1.  
HU-5650 Mezőberény, Kossuth tér 12.  
HU-5820 Mezőhegyes, Zala-Gy. lakótelep 7.  
HU-5931 Nagyszénás, Hősök u. 11.  
HU-5900 Orosháza, Kossuth u. 20.  
HU-5540 Szarvas, Kossuth tér 1.  
HU-5520 Szeghalom, Tildi u. 4-8.  
HU-5940 Tótkomlós, Széchenyi u. 4-6.

HU-5661 Ujkígyós, Kossuth L. u. 38.  
HU-3860 Encs, Bem J. u. 1.  
HU-3400 Mezőkövesd, Mátyás király u. 149.  
HU-3630 Putnok, Kossuth u. 45.  
HU-3770 Sajószentpéter, Bethlen G. u. 1/a.  
HU-3950 Sárospatak, Eötvös J. u. 2.  
HU-3980 Sátoraljaújhely, Széchenyi u. 13.  
HU-3900 Szerencs, Kossuth tér 3/a.  
HU-3800 Szikszó, Kassai u. 16.  
HU-3910 Tokaj, Rákóczi u. 37.  
HU-6791 Szeged, 48-as u. 3.  
HU-6640 Csongrád, Szentháromság tér 2-6.  
HU-6800 Hódmezővásárhely, Andrassy u. 1.  
HU-6900 Makó, Széchenyi tér 14-16.  
HU-6630 Mindszent, Köztársaság tér 11.  
HU-6782 Mórahalom, Szegedi u. 3.  
HU-6786 Ruzsa, Alkotmány tér 3.  
HU-6600 Szentes, Kossuth u. 26.  
HU-8000 Székesfehérvár, Fő u. 7.  
HU-2457 Adony, Petőfi S. u. 2.  
HU-2060 Bicske, Bocskai köz 1.  
HU-8130 Enying, Kossuth L. u. 43.  
HU-2483 Gárdony, Szabadság u. 18.  
HU-8060 Mór, Deák F. u. 24.  
HU-8154 Polgárdi, Deák F. u. 16.  
HU-7000 Sárbogárd, Ady E. u. 170.  
HU-9300 Csorna, Soproni u. 58.  
HU-9444 Fertőszentmiklós, Szerdahelyi u. 2.  
HU-9330 Kapuvár, Szent István kir. u. 4-6.  
HU-9400 Sopron, Várkerület 96/a.  
HU-4110 Biharkeresztes, Kossuth u. 4.  
HU-4138 Komádi, Fő u. 1-3.  
HU-4150 Püspökladány Kossuth u. 2.

HU-4066 Tiszacsege, Fő u. 47.  
HU-3000 Hatvan, Kossuth tér 8.  
HU-3250 Pétervására, Szent Márton u. 9.  
HU-3245 Recsk, Kossuth u. 93.  
HU-5000 Szolnok, Szapáry u. 31.  
HU-5000 Szolnok, Nagy I. krt. 2/a.  
HU-5123 Jászárokszállás, Rákóczi u. 4-6.  
HU-5100 Jászberény, Lehel tér 28.  
HU-5300 Karcag, Kossuth L. tér 15.  
HU-5340 Kunhegyes, Szabadság tér 4.  
HU-5440 Kunszentmárton, Kossuth L. u. 2.  
HU-5400 Mezőtúr, Szabadság tér 29.  
HU-5350 Tiszafüred, Piac u. 3.  
HU-2800 Tatabánya, Fő tér 32.  
HU-2941 Ács, Gyár u. 10.  
HU-2500 Esztergom, Rákóczi tér 2-4.  
HU-2900 Komárom, Mártírok u. 23.  
HU-2536 Nyergesujfalu, Kossuth u. 126.  
HU-2840 Oroszlány, Rákóczi u. 84.  
HU-3100 Salgótarján, Rákóczi u. 22.  
HU-3100 Salgótarján, Rákóczi u. 12.  
HU-2660 Balassagyarmat, Rákóczi fejedelem u. 44.  
HU-3070 Bányász u. 1/a.  
HU-3170 Szécsény, Feszty Á. u. 1.  
HU-2740 Abony, Kossuth L. tér 3.  
HU-2170 Aszód, Kossuth L. u. 42-46.  
HU-2092 Budakeszi, Fő u. 181.  
HU-2120 Dunakeszi, Barátság u. 29.  
HU-2100 Gödöllő, Szabadság tér 12-13.  
HU-2230 Gyömrő, Szent István u. 17.  
HU-2200 Monor, Kossuth L. u. 88/b.  
HU-2750 Nagykőrös, Szabadság tér 2.  
HU-2119 Pécel, Kossuth tér 4.  
HU-2300 Ráckeve, Szent István tér 3.  
HU-2000 Szentendre, Dumtsa J. u. 6.  
HU-2628 Szob, Szabadság tér 3.  
HU-2220 Vecsés, Fő u. 170.  
HU-7400 Kaposvár, Széchenyi tér 2.  
HU-8640 Fonyód, Ady E. u. 25.  
HU-8693 Lengyeltóti, Csalogány u. 2.  
HU-4400 Nyíregyháza, Rákóczi u. 1.  
HU-4765 Csenger, Ady E. u. 1.  
HU-4492 Dombrád, Szabadság tér 7.  
HU-4501 Kemece, Móricz Zs. u. 18.  
HU-4600 Kisvárda, Szt. László u. 30.  
HU-4300 Nyírbátor, Zrínyi u. 1.  
HU-7020 Dunaföldvár, Béke tér 11.  
HU-7064 Gyöngyös, Dózsa Gy. tér 6.  
HU-7030 Paks, Dózsa Gy. u. 33.  
HU-7081 Simontornya, Petőfi u. 68.  
HU-7130 Tolna, Kossuth L. u. 31.  
HU-9700 Szombathely, Rohonzi u. 52.  
HU-9500 Celldömök, Kossuth u. 18.

HU-9600 Sárvár, Batthyány u. 2.  
HU-9970 Szentgotthárd, Mártírok u. 2.  
HU-8200 Veszprém, Budapest u. 4.  
HU-8200 Veszprém, Óváros tér 24.  
HU-8400 Ajka, Szabadság tér 18.  
HU-8220 Balatonalmádi, Baross G. u. 5/a.  
HU-8500 Pápa, Fő tér 22.  
HU-8100 Várpalota, Újlaki u. 2.  
HU-8960 Lenti, Dózsa Gy. u. 1.  
HU-8800 Nagykanizsa, Deák tér 15.  
HU-8790 Zalaszentgrót, Batthyány u. 11.  
HU-7621 Pécs, Rákóczi u. 44.  
HU-7621 Pécs, Rákóczi u. 1.  
HU-5666 Medgyesegyháza Kossuth tér 21/a.  
HU-3881 Abaújszántó, Béke u. 7.  
HU-3780 Edelény Tóth Árpád u. 1.  
HU-8000 Székesfehérvár, Ősz u. 13.  
HU-3300 Eger, Széchenyi u. 2.  
HU-3021 Lőrinci, Szabadság tér 25/a.  
HU-2730 Albertirsa, Vasút u. 4/a.  
HU-2040 Budaörs, Szabadság u. 131/a.  
HU-7570 Barcs, Séta tér 5.  
HU-4700 Mátészalka, Szalkai L. u. 34.  
HU-4233 Balkány, Szakályi u. 5.  
HU-7150 Bonyhád, Szabadság tér 10.  
HU-9700 Szombathely, Király u. 10.  
HU-9737 Bük, Kossuth u. 1-3.  
HU-8420 Zirc, Rákóczi tér 15.  
HU-8380 Hévíz, Erzsébet királyné u. 11.  
HU-2151 Fót, Fehérkő utca 1.  
HU-9700 Szombathely, Fő tér 3-5.  
HU-2030 Érd, Budai utca 24.  
HU-2120 Dunakeszi, Nádas u. 6.  
HU-3200 Gyöngyös, Fő tér 1.  
HU-7561 Nagybajom, Fő út 77.  
HU-7140 Bátaszék, Budai út 13.  
HU-6000 Kecskemét, Dunaföldvári út 2.  
HU-2040 Budaörs (Auchan), Sport út 2-4.  
HU-2141 Csömör (Auchan), Határ út 6.  
HU-2143 Kistarcsa, Hunyadi u. 7.  
HU-2310 Szigetszentmiklós (Auchan), Háros u. 120.  
HU-4032 Debrecen, Egyetem tér 1.  
HU-8230 Balatonfüred, Petőfi u. 8.  
HU-7200 Dombóvár, Dombó Pál u. 3.  
HU-3350 Kál, Szent István tér 3.  
HU-7800 Siklós, Felszabadulás u. 60-62.  
HU-7773 Villány, Baross G. u. 36.  
HU-8630 Balatonboglár, Dózsa Gy. u. 1.  
HU-7090 Tamási, Szabadság u. 31.  
HU-7044 Nagydorog, Kossuth u. 7.  
HU-9317 Szany, Ady E. u. 2.  
HU-6200 Kiskőrös, Petőfi tér 13.  
HU-6087 Dunavecse, Fő u. 40.

HU-5720 Sarkad, Árpád fejedelem tér 5.  
HU-6720 Szeged, Takartéktár u 7.  
HU-2700 Cegléd, Szabadság tér 6.  
HU-4100 Berettyóújfalu, Oláh Zs u 1.  
HU-5430 Tiszaföldvár, Kossuth u 191.  
HU-8840 Csurgó, Széchenyi tér 21.  
HU-4900 Fehérgyarmat, Móricz Zs u 4.  
HU-4320 Nagykálló, Árpád u 12.  
HU-3525 Miskolc, Rákóczi út 1.  
HU-2083 Solymár (Auchan), Szent Flórián u 2.  
HU-6344 Hajós, Rákóczi u 2.  
HU-9200 Mosonmagyaróvár, Fő u 24.  
HU-4130 Derecske, Köztársaság u 111.  
HU-4181 Nádudvar, Fő u 119.  
HU-4090 Polgár, Barankovics tér 15.  
HU-5055 Jászládány, Kossuth L u 77.  
HU-5321 Kunmadaras, Karcagi u 2-4.  
HU-2760 Nagykáta, Bajcsy-Zs u 1.  
HU-2721 Pilis, Rákóczi u 9.  
HU-4440 Tiszavasvár, Kossuth L u 12.  
HU-8300 Tapolca, Fő tér 2.  
HU-8360 Keszthely, Kossuth L u 38.  
HU-8868 Letenye, Szabadság tér 8.  
HU-2370 Dabas, Bartók B u 46.  
HU-7191 Hőgyész, Kossuth L u 6.  
HU-8000 Székesfehérvár, Hollandfásor 1.  
HU-2651 Rétság, Rákóczi F u 28-30.  
HU-8638 Balatonlelle, Rákóczi út 202-204.  
HU-7754 Bóly, Hősök tere 8/b.  
HU-6000 Kecskemét, Korona u 2.  
HU-4400 Nyíregyháza, Sóstói u 31/b.  
HU-2310 Szigetszentmiklós, Ifjúság u 17.  
HU-4244 Újfehértó, Fő tér 15.  
HU-6320 Solt, Kossuth L u 48-50.  
HU-2220 Vecsés, Fő u 246-248.  
HU-2800 Tatabánya (Omega Park), Ságvári E út 50.  
HU-2364 Ócsa, Szabadság tér 1.  
HU-3390 Füzesabony, Rákóczi u 77.  
HU-8500 Pápa, Fő tér 15.  
HU-5800 Mezőkovácsháza, Árpád u 177.  
HU-2112 Veresegyház, Szadai út 7.  
HU-5420 Túrkeve, Széchenyi út 32-34.  
HU-4625 Záhony, Ady E út 27-29.  
HU-2943 Bábolna, Mészáros utca 3.  
HU-5000 Szolnok, Széchenyi krt 135.  
HU-3527 Miskolc, József A utca 87.  
HU-8660 Tab, Kossuth L utca 96.  
HU-4254 Nyíradony, Árpád tér 6.  
HU-6100 Kiskunfélegyháza, Petőfi tér 1.  
HU-5435 Martfű, Szolnoki út 142.  
HU-2234 Maglód, Esterházy utca 1.

HU-7633 Pécs-Újmecekalja, Ybl Miklós utca 7/3.  
HU-6430 Bácsalmás, Szent János utca 32.  
HU-5742 Elek, Gyulai út 5.  
HU-5500 Gyomaendrőd, Szabadság tér 7.  
HU-5700 Gyula, Bodoky utca 9.  
HU-6913 Csanádpalota, Kelemen L tér 10.  
HU-6760 Kistelek, Kossuth Lajos utca 5-7.  
HU-9400 Sopron, Teleki P utca 22/a.  
HU-4087 Hajdúdorog, Petőfi tér 9-11.  
HU-4080 Hajdúnánás, Köztársaság tér 17-18/a.  
HU-3360 Heves, Hősök tere 4.  
HU-5310 Kisújszállás, Szabadság tér 6.  
HU-2890 Tata, Ady E utca 1-3.  
HU-2330 Dunaharaszti, Dózsa Gy utca 25.  
HU-2340 Kiskunlacháza, Dózsa Gy utca 219.  
HU-2440 Százhalombatta, Szent István tér 8.  
HU-2600 Vác, Széchenyi utca 3-7.  
HU-7400 Kaposvár, Honvéd utca 55.  
HU-8700 Marcali, Rákóczi utca 6-10.  
HU-4450 Tiszalök, Kossuth utca 52/a.  
HU-4800 Vásárosnamény, Szabadság tér 33.  
HU-7100 Szekszárd, Szent István tér 5-7.  
HU-9800 Vasvár, Alkotmány utca 2.  
HU-5600 Békéscsaba, Andrássy út 37-43.  
HU-7030 Paks, Kishegyi út 44/a.  
HU-8900 Zalaegerszeg, Kiszalud utca 15-17.  
HU-3600 Ózd, Városház tér 1/a.  
HU-9730 Kőszeg, Kossuth L utca 8.  
HU-4200 Hajdúszoboszló, Szilfákajla utca 6-8.  
HU-6230 Soltvadkert, Szentháromság utca 2.  
HU-9900 Körmen, Vida J utca 2.  
HU-4060 Balmazújváros, Veres Péter utca 3.  
HU-3700 Kazincbarcika, Egressy utca 50.  
HU-7940 Szentlőrinc, Munkácsy utca 16/a.  
HU-2510 Dorog, Mária utca 2.  
HU-7500 Nagyatád, Korányi Sándor utca 6.  
HU-3346 Bélapátfalva, IV. Béla utca 36.  
HU-2225 Üllő, Pesti út 92.  
HU-5130 Jászapáti, Kossuth u 2-8.  
HU-3060 Pásztó, Fő u 73/a.  
HU-2030 Érd, Diósi út 42.  
DE-65760 Eschborn, Frankfurter Strasse 92.  
HU-5200 Törökszentmiklós, Kossuth utca 141.  
HU-9970 Szentgotthárd, Füzesi utca 15.  
HU-2013 Pomáz, József Attila utca 17.  
HU-3450 Mezőcsát, Hősök tere 23.  
HU-6080 Szabadszállás, Kálvin tér 4.  
HU-2870 Kisbér, Batthyány tér 5.  
HU-3580 Tiszaújváros, Szent István út 30.  
HU-8600 Siófok, Fő tér 10/A.  
HU-8330 Sümeg, Kiszalud Sándor tér 1.  
HU-4561 Baktalórántháza, Köztársaság tér 4.

HU-3300 Eger, (Agria Park), Törvényház utca 4.  
HU-4220 Hajdúböszörmény, Kossuth Lajos utca 3.  
HU-7632 Pécs, Diana tér 14.  
HU-5530 Vésztő, Kossuth L. utca 72.  
HU-3531 Miskolc, Győri kapu 51.  
HU-3534 Miskolc, Árpád út 2.  
HU-6720 Szeged, Aradi vértanúk tere 3.  
HU-6724 Szeged, Vértói utca 1.  
HU-9021 Győr, Baross G utca 14.  
HU-9011 Győr, Déryné utca 77.  
HU-9024 Győr, Kormos I utca 6.  
HU-9431 Fertőd, Fő utca 7.  
HU-4025 Debrecen, Hatvan utca 2-4.

HU-4032 Debrecen, Füredi utca 43.  
HU-2360 Gyál, Kőrösi út 160.  
HU-3524 Miskolc, Klapka Gy utca 18.  
HU-2400 Dunaújváros, Dózsa Gy út 4/e.  
HU-9022 Győr, Teleki László utca 51.  
HU-7624 Pécs, Budai Nagy Antal utca 1.  
HU-3530 Miskolc, Uitz B utca 6.  
HU-4025 Debrecen, Pásti utca 1-3.  
HU-9023 Győr, Bartók B utca 53/b.  
HU-4025 Debrecen, Piac utca 45-47.  
HU-8460 Devecser, Kossuth L utca 13.  
HU-4242 Hajdúhadház, Kossuth utca 2.  
HU-6400 Kiskunhalas, Sétáló utca 7.  
HU-6724 Szeged, Rókusi körút 42-64.  
HU-2085 Pilisvörösvár, Fő utca 60.



## **8/2014. számú határozat melléklete**

### **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, célkitűzéseihöz, értékeihez és hosszú távú érdekeihez, valamint elősegíti annak megvalósítását.

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

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika célja a Bankcsoport kockázattűrő képességén belül az OTP 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.

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

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika személyi hatályának meghatározása érdekében a Bank az irányadó Európai Uniós előírásoknak megfelelően – az intézmény saját kockázati profilján alapuló kritériumok figyelembe vételével – átfogó kockázatelemzési eljárások eredményei alapján az üzleti és kockázati stratégiájának megfelelő belső kritériumrendszert alkalmaz, amely alapján évente értékelést végez a Bank kockázati profiljára jelentős hatást gyakorló munkavállalók azonosítása céljából.

#### **A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartoznak**

- az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai
- az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagjai,

valamint az OTP Bank Nyrt-vel munkaviszonyban álló munkavállalók közül

- a Bank elnök-vezérigazgatója
- a Bank vezérigazgató-helyettesei
- a bankcsoport kockázati profilját és eredményét jelentős mértékben befolyásoló vezetők
- egyedi irányítási funkciókért felelős vezetők
- ellenőrzési funkciót ellátó vezetők

továbbá az összevont felügyelet alá tartozó Bankcsoporttag leányvállalatokkal munkaviszonyban álló vezetők közül – nemzeti jogszabály ettől eltérő rendelkezése hiányában

- a leányvállalatok első számú vezetői
- egyes leányvállalatok esetében a leányvállalat második szintű (helyettes) vezetői
- egyes külföldi leánybankok nemzeti jogszabályok rendelkezései alapján meghatározott, egyedi irányítási, döntési jogkörrel rendelkező vezetői

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyekről a Bank Igazgatósága határoz.

### 3. A Bankcsoporti Javadalmazási Politika leányvállalatokra vonatkozó alkalmazásának keretei

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

- A **magyarországi székhelyű hitelintézeteknél** az 1. és 2. szintű vezetők esetében a javadalmazási politika teljes körűen alkalmazásra kerül.
- A **külföldi leánybankok** esetén a javadalmazási politikában meghatározott teljesítményalapú díjazási elemek alkalmazására – a nemzeti jogszabályi rendelkezések korlátaira figyelemmel – kerül sor azzal, hogy az Unión kívüli leánybankok esetében a teljesítményalapú javadalmazás eszközei és kifizetési folyamata során az arányosság elvének érvényesítésére kerül sor.
- A **Befektetési alapkezelők és Pénzügyi vállalkozások** esetében a javadalmazási politika arányos alkalmazására kerül sor, azzal, hogy az uniós országokban működő társaságoknál a teljesítményjavadalmazás halasztottan kerül kifizetésre.
- A **Járulékos vállalkozások** esetében – azok tevékenységének jellegére tekintettel – a javadalmazás eszközei alpbér és prémium formájában kerülnek meghatározásra.

### 4. A rögzített és változó javadalmazás 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 fix és teljesítményalapú javadalmazási elemekből áll. A fix javadalmazás fő elemei az alpbér valamint az OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény. Az OTP Bank törzsrészvény formájában nyújtott fix javadalmazás elszámolására évente egyszer az adott üzleti évet lezáró közgyűlést követő 30 napon belül kerül sor azzal, hogy a részvények 50%-a tekintetében egy éves időtartamra szóló tartási kötelezettség (elidegenítési tilalom) terheli a jogosultakat.

A fix és teljesítményalapú javadalmazási elemek arányát az irányított szervezet funkciója, mérete és összetettsége alapján, a Bank Igazgatósága állapítja meg.

A fix és teljesítményalapú javadalmazási arányok jelenleg a következők:

| Az OTP Bankcsoport javadalmazási politikájának hatálya alá tartozó vezetői kategóriák                                | Javadalmazás szerkezete       |                                  |
|--|-------------------------------|----------------------------------|
|  | rögzített javadalmazás aránya | teljesítmény javadalmazás aránya |
| az OTP Bank Nyrt Igazgatóságának tagjai*   | 100 %                         |                                  |
| az OTP Bank Nyrt Felügyelő Bizottságának tagjai*   | 100 %                         |                                  |
| <b>az OTP Bank Nyrt-vel munkaviszonyban álló munkavállalók</b>   |                               |                                  |
| kockázati profilt és eredményt jelentősen befolyásoló pozíciók   | 50-60 %                       | 50-40 %                          |
| egyedi irányítási funkcióért felelős pozíciók  | 50-60 %                       | 50-40 %                          |
| ellenőrzési funkciók betöltő pozíciók  | 60 %                          | 40 %                             |
| <b>az összevont felügyelet alá tartozó Bankcsoporttag leányvállalatokkal munkaviszonyban álló vezetők</b>            |                               |                                  |
| a leányvállalatok első számú vezetői   | 50 - 80 %                     | 50 - 20 %                        |
| kiemelt leányvállalatok esetében második szintű (helyettes) vezetők és egyedi irányítási funkcióért felelős pozíciók | 50 - 67 %                     | 50- 33 %                         |

\* fix összegű tiszteletdíj

## 5. A változó javadalmazáshoz kapcsolódóan a teljesítménymérés módja és eszközei

Az **OTP Bank Nyrt-vel munkaviszonyban álló vezetők** esetében a teljesítmény értékelése a bankcsoporti szintű, a tevékenység kockázatának tőkeigényére vetített megtérülést tükröző RORAC mutató <sup>1</sup> mellett, 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 Igazgatósága állapítja meg a mindenkor évi pénzügyi terv alapján. Az Igazgatóság a célértékeket, az azok meghatározását követően bekövetkezett olyan jogszabályi változás, és/vagy a piaci körülményben beálló változás alapján módosíthatja, amely a Bank eredményére, illetve a kitűzött célértékek teljesítésére jelentős objektív befolyást gyakorol.

## 6. A változó javadalmazásra való jogosultság megállapítása

Az értékelt év vonatkozásában a változó javadalmazásra való jogosultságot és annak mértékét az adott évet lezáró éves rendes közgyűlést követő 30 napon belül kell megállapítani.

- **Az OTP Bank Nyrt. vezető állású munkavállalói** (elnök-vezérigazgató, és vezérigazgató-helyettesek) esetében a változó javadalmazásra való jogosultságot és a juttatás mértékét az éves célkitűzések teljesülése arányában az Igazgatóság állapítja meg.
- A **banki alkalmazott vezetők** változó javadalmazásra való jogosultságát, és a juttatás mértékét az elnök-vezérigazgató állapítja meg azzal, hogy a kockázatkezelés, belső ellenőrzés és compliance területek vezetői esetén a Javadalmazási Bizottságot együtt döntési jog illeti meg.
- A **Bankcsoporttag leányvállalati vezetők** változó javadalmazásra való jogosultságát és a juttatás mértékét a tulajdonosi jogokat gyakorló testület állapítja meg, az OTP Bank Nyrt. Javadalmazási Bizottságának előzetes jóváhagyása mellett.

## 7. A változó javadalmazás kifizetésére vonatkozó elvek és szabályok

- Az értékelt év (T. év) teljesítményének értékelésekor meghatározásra kerül a teljesítményfüggő javadalmazás összege és egyénekre lebontott szintje. A teljesítményfüggő javadalmazás összege az egyéni teljesítmények kiértékelése, valamint a fix és változó javadalmazás aránya alapján kerül meghatározásra.
- Főszabályként a teljesítményértékelésen alapuló, változó javadalmazás cash bonus és kedvezményes áron történő részvényjuttatás formájában történik 50-50%-os arányban.
- A kedvezményes áron történő részvényjuttatásra felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítmény javadalmazás

<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.

összege és a kedvezményes áron történő részvényjuttatás teljesítmény értékelés időpontjában érvényes értékének hányadosa alapján kell meghatározni.

- A kedvezményes áron történő részvényjuttatás teljesítmény értékelés időpontjában érvényes értékét a teljesítmény értékelés napját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott tőzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján kell megállapítani.
- A kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 2.000 forint kedvezményt tartalmazhat a teljesítmény értékelés időpontjában és a részvényenként elérhető jövedelem tartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 4.000 forint lehet. Az értékelt évre vonatkozóan a kedvezményes áron történő részvényjuttatás konkrét tartalmáról a Bank Igazgatósága határoz az értékelt gazdasági évet lezáró közgyűlést követő 30 napon belül.
- Főszabályként a változó javadalmazás 60%-a kerül halasztásra, a halasztás időtartama 3 év, amely időtartamon belül a halasztott kifizetés mértéke évente egyenlő arányban kerül megállapításra.
- A halasztott részletekre való jogosultság megállapítására a kockázatok utólagos értékelése alapján kerül sor. A kockázatok értékelése egyrészt a prudens működést vizsgáló kritériumok alapján történik, azaz legalább a törvényben meghatározott szavatoló tőke minimum szintje feletti tőke, valamint a betétbiztosítási alap igénybevétele nélküli működés biztosítása, másrészt 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. Igazgatósága térhet el, kivételes teljesítmény esetén a banki alkalmazott vezetők, valamint a leányvállalatok vezetői esetében az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatójának döntése alapján lehet eltérni.

- Az első (nem halasztott) kedvezményes áron történő részvényjuttatás 50%-a egy évre visszatartásra kerül (a jogosultság odaítélése megtörténik, de a részvényjuttatás ténylegesen az odaítélés évét követő évben megnyíló lehívási időszakban hívható le).
- A kedvezményes részvényjuttatás érvényesítésére vonatkozó időszakot az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága jogosult maximum 2 év időtartamban meghatározni, illetőleg a meghatározott időtartamot egy alkalommal, meghosszabbítani azzal, hogy a teljes lehívási időszak a 2 évet nem haladhatja meg.

Az Igazgatóság jogosult döntést hozni a részvényjuttatás speciális részvényalapú jogügyletnek minősülő megállapodás útján történő elszámolásáról, amelynek összhangban kell lennie a részvényjuttatás piaci árával.

A Bankcsoport valamennyi tagja esetében – nemzeti jogszabály ettől eltérő kötelezően alkalmazandó rendelkezése hiányában – a változó javadalmazás részvényalapú részét az érintettek részére az OTP Bank Nyrt. biztosítja.

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