

## Jegyz könyv

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

### 2011. évi rendes, a részvényesek személyes jelenlétével megtartott közgy lésér I

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

**A közgy lés id pontja:** 2011. április 29.

**Dr. Csányi Sándor:** Jó napot kívánok Hölgyeim és Uraim, tisztelettel köszöntöm a közgy lésen megjelent részvényeseket és a meghívottakat. Külön tisztelettel köszöntöm Simor András urat, a Magyar Nemzeti Bank elnökét; a felügyeleti hatóságok megjelent képvisel it és a sajtó képvisel it. Tájékoztatom Önöket, hogy az Igazgatóság a Bank Alapszabályának 8.21. pontja értelmében Dr. Dencs Zoltán urat, a Bank Jogi Igazgatóságának ügyvezet igazgatóját jelölte ki az OTP Bank Nyrt. 2010. üzleti évét lezáró közgy lés levezet elnökének. Átadom a szót Dencs úrnak.

**Dr. Dencs Zoltán:** Köszönöm szépen. Tisztelettel köszöntöm a közgy lésen megjelenteket. Tájékoztatom Önöket, hogy a Közgy lés összehívása szabályszer en megtörtént. Az OTP Bank és a Budapesti Értékt zsdé honlapján a közgy lési meghívó 30 nappal korábban, 2011. március 30-án közzétételre került.

Megállapítom, hogy a közgy lésen a részvételi arány a jelenléti ívek tanúsága szerint 53,98 %, vagyis 148.882.493 szavazatot képvisel részvényes van jelen. Tájékoztatom a jelenlév ket, hogy a Közgy lés a hirdetményben közzétett napirendi pontokban határozatképes, új napirendi pont felvételére a részvételi arányra való tekintettel nem kerülhet sor.

Tájékoztatom Önöket, hogy a részvényesek a közgy lésen jogosultak felvilágosítást kérni, észrevételt és indítványt tenni, valamint szavazni. Ezek a jogok a közgy lési hirdetményben szerepl napirendi pontok témakörében gyakorolhatók. A meghirdetett napirendi pontok körébe nem tartozó észrevételek a napirendi pontokban történt döntéseket követ en vethet k fel. Az Alapszabály rendelkezései szerint a hozzászólások sorrendjét a levezet elnök határozza meg. Az elnök megvonhatja a szót, ez esetben a jegyz könyvezését leállíthatja, a hangosítást, hangfelvételt megszüntetheti.

Tájékoztatom Önöket, hogy az egyes napirendi pontoknál a szavazás többnyire egyszer szótöbbséggel történik; ahol nem, erre külön figyelmeztetni fogom Önöket. Ebben az esetben háromnegyedes, min sített többségre van szükség a határozat elfogadásához.

A határozati javaslatokról a részvényesek által a regisztrációkor kézhez vett szavazókészülékekkel történik a szavazás. A szavazókészülékkel történ szavazás technikai szabályait a részvényesek számára átadott útmutató részletesen tartalmazza. Kérem, ha mégis technikai probléma vagy kérdés merülne fel, azt jelezzék.

A szavazás el tt ismertetni fogom a határozati javaslat pontos szövegét. A határozati javaslatok a megfelelő számú igen szavazat esetén határozattá válnak. A korábbi közgy lésekhez hasonlóan a jelenleg hatályos szabályok alapján az egyes szavazások eredményét nem a leadott szavazatok, hanem a jelenlév részvényesek száma alapján kell meghatározni, ez a szám pedig szavazásonként is változhat. Emiatt a közgy lés során folyamatosan rögzítenünk kell a jelenlév részvényesek számát, ezért amennyiben egy részvényes elhagyja a terem, a be- és kiléptet terminálok egyikén a távozása, ismételt belépéskor pedig az újbóli jelenléte rögzítésre kerül. Kérem Önöket, hogy a Közgy lés eredményes lebonyolítása érdekében a szavazások id tartama alatt lehet leg tartózkodjanak a terem elhagyásától.

A Közgy lés jogszer lebonyolításához a napirenden szerepl el terjesztések tárgyalásának megkezdése el tt néhány formaságnak kell eleget tennünk. Az Alapszabály 8.21. pont b) alpontja alapján kijelölöm Dombóvári Olívia úrn t a jegyz könyv vezet jévé. A jegyz könyvvezetés megkönnyítése érdekében a közgy lésr I kép- és hangfelvétel is készül.

A közgy lési jegyz könyv akkor érvényes, ha azt egy jelenlév részvényes hitelesíti. Javaslom, hogy a jegyz könyv hitelesít jéül Dr. Korba Szabolcs részvényesi képvisel t válassza meg a Közgy lés. Kérem a Tisztelt Részvényeseket, hogy szavazókészülékükkel adják le szavazatukat.

### Szavazás

**Dr. Dencs Zoltán:** Kérem azokat a részvényeseket, akik még nem szavaztak, hogy adják meg szavazatukat.

Köszönöm. Nem várunk tovább, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy a Közgy lés 98,78 %-os többséggel megválasztotta Dr. Korba Szabolcs úr részvényesi képvisel t a közgy lésr l készül jegyz könyv hitelesít jének. A leadott szavazatok száma 148.833.343, ebb l az igen szavazatok száma 147.028.053.

Tájékoztatom Önöket, hogy a Közgy lésen szavazatszámlláló bizottság m ködése van szükség. Javaslom, hogy a szavazatszámlláló bizottságba Lévaýné Bauer Anikót, Nagy Reginát, Tajtiné Takács Margitot, Tóth Ágnest és Vörös Virágot válassza meg a Közgy lés. Szavazásra bocsájtom a javaslatot. Kérem a Tisztelt Részvényeseket, hogy szavazókészülékükkel adják le szavazatukat.

### Szavazás

**Dr. Dencs Zoltán:** Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy a Közgy lés 98,78 %-os többséggel Lévaýné Bauer Anikót, Nagy Reginát, Tajtiné Takács Margitot, Tóth Ágnest és Vörös Virágot a szavazatszámlláló bizottság tagjaiként megválasztotta.

A napirendi pontok megtárgyalásának már nincs akadálya. Kérdezem, hogy a Közgy lés lebonyolításának szabályaival kapcsolatban van-e kérdésük. (Nincs.)

Megállapítom, hogy a Közgy lés megkezdheti az 1. napirendi pont tárgyalását.

Tájékoztatom Önöket, hogy az 1. napirendi pont kapcsán a szavazásra az Igazgatóság beszámolójának, a Felügyel Bizottság, az Audit Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentésének meghallgatását követ en kerül sor.

Felkérem Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató urat, hogy terjessze el az Igazgatóság jelentését a 2010. évi üzleti tevékenységr l és az Igazgatóság javaslatát a számviteli törvény szerinti beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználásáról.

### **1. A Társaság 2010. évre vonatkozó, számviteli törvény szerinti éves beszámoló (a hazai pénzügyi beszámolás szabályai szerinti anyavállalati beszámoló és a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált beszámoló), valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat:**

#### **- Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2010. évi üzleti tevékenységér l, el terjesztés az éves beszámolókról, javaslat az adózott eredmény felhasználására**

**Dr. Csányi Sándor:** Ismételten jó napot kívánok, Hölgyeim és Uraim! Nagy nap a mai, két eseményre figyel a világ: az egyik az OTP Bank közgy lése, a másik pedig a hercegi esküv . Igyekszem szürkén elmondani a beszámolómat, hogy ne homályosítsam el a másik eseményt.

Azzal kezdeném, hogy 2010-ben is jó évet zártunk ugyanúgy, mint a korábbi években. Az OTP Csoport eredménye az egyedi hatásokat (amely alatt a múlt évben bevezetett bankadót és egy egyszeri goodwill leírást értjük) kisz rve 162 milliárd Ft volt. Az egyedi hatásokat is figyelembe véve a mérleg szerinti eredmény 118 milliárd Ft-ot ért el, ami növekedést jelent az el z évekhez képest. A megtérülési mutatókat nézve azt láthatjuk, hogy 2010-ben a régióban tevékenyked bankokhoz képest az OTP Bank ismét kiemelked en teljesített, hiszen az eszközökre vetített megtérülés még a bankadóval együtt is 1,4 % volt - legtöbb versenytársunk messze ez alatt teljesített. Úgy gondolom, hogy ugyancsak elfogadhatónak mondhatjuk a t kére vetített megtérülést is, hiszen 13 %-os volt, ami a bankszektorban mostanában nem megszokott. Talán ennél is fontosabb a csoport t kemegfelelése, hiszen t keügyekben sok bank szorult az elmúlt években segítségre. Annak ellenére, hogy az OTP az államtól t keágon semmilyen segítséget

nem kapott, a piacról új t két nem vont be, t ke tekintetében Európa élvonalában foglal helyet. Az OTP Csoport t kemegfelelési mutatója 17,5 %, a Tier1 - amely csak az alapvet t keelemeket tartalmazza – 14 %, tehát a messze a szabályozói követelmények fölött és messze a piaci átlag fölött van. Az OTP Bank egyedi magyarországi t kemegfelelése még magasabb: 18,1 %, illetve 15,4 %. Nagyon büszkék vagyunk arra, hogy az Európai Bankfelügyeleti Bizottság és az Európai Központi Bank által a 91 legnagyobb európai banknál elvégzett stressz-teszt az OTP Csoportot t kében a 2. leger sebb banknak min sítette Európában. Legalább ilyen fontos – ha nem még fontosabb – az OTP likviditási pozíciója: a teljes likviditási tartalékunk közel 6,5 milliárd euró. Ha a 2012. IV. 8-ig lejáró kötelezettségek visszafizetését nézzük, közel 6 milliárd euró nettó tartalékkal rendelkezünk, ha pedig figyelembe vesszük a 2012. után lejáró kötelezettségeket is, akkor 4,7 milliárd euróval rendelkezünk úgy, hogy közben a nettó hitel/betét mutató 108 %-ra csökkent a korábbi 136 %-ról. Ez azt jelenti, hogy a piacokról - dönt en kötvény formában - bevont likviditás jelent sen csökkent és ez a bank likviditási kockázatát jelent sen csökkentette. Ez a likviditás arra is lehet séget nyújt, hogy ha a gazdasági környezet, a hitelkereslet, a kockázatok lehet vé teszik, akkor az OTP Bank aktívan részt vegyen a magyar gazdaság és azon országok gazdaságának finanszírozásában, ahol jelen vagyunk.

Ahogy ez már szokásos, ez évben is sok díjat nyertünk, jelent s elismerésekhez jutottunk a nemzetközi min sít médiumok révén. Örülünk, hogy nem csak a magyarországi teljesítményt díjazták. A DSK Bank elnyerte Bulgária legjobb bankja címet, Ukrajnában elnyertük a legjobb privát banki szolgáltató címet.

Az OTP részvény árfolyama az elmúlt hetekben tapasztalt növekedés ellenére is egyértelm en alulértékelt. A slide-on láthatjuk, hogy a mi részvényárfolyamunk alakulása nagyon szorosan kapcsolódik az országkockázat megítéléséhez. Az országkockázatot kifejez ún. CDS-felár és az OTP részvény árfolyama folyamatosan, történelmileg együtt mozgott. Bízom benne, hogy az országkockázat kedvez alakulása jelent s lökést jelent majd a mi részvényeinknek is. Nyilván ez nem azt jelenti, hogy ha jó az országkockázat és rossz a bank teljesítménye, akkor is n az árfolyamunk, de ha jó az országkockázat, csak akkor kerül megfelelő en értékelésre a befektet k részér l a mi jó teljesítményünk. 2008-tól els sorban a magyar országkockázat volt az, amely akadályozta a részvényárfolyam növekedését. Abban bízunk, hogy a kormány által most már nem els sorban bevételi, hanem kiadási oldali megtakarításokra épül konszolidáció és a Széll Kálmán terv meghozza a hatását, az államháztartási hiányra és az eladósodottságra vonatkozó tervek valóban teljesülni fognak és egy növekv gazdaság mellett, stabil folyó fizetési mérleg többlet mellett a magyar gazdaság kockázati felára jelent sen csökken és így a részvény árfolyamunk is növekedni fog - remélve azt, hogy a bank is jól fog teljesíteni a következ években.

A m ködési környezet javulása és az, hogy folyamatosan eredményesek voltunk a válság ideje alatt is, lehet vé teszi, hogy ez évben az lgazgatóság osztalék kifizetésére tegyen javaslatot. Az osztalék tömege 20 milliárd Ft lenne, az 1 részvényre jutó osztalék pedig 73 Ft. Felmerülhet a kérdés, hogy miért nem növeljük jobban az osztalékkifizetés mértékét, ha már ilyen jelent s t ketartalékkal rendelkezünk. Erre alapvet en az óvatosság a válasz. Óvatosság a tekintetben, hogy Európának f leg a déli részében a nemzetgazdaságok elég jelent s nehézségekkel küzdenek (Görögország, Portugália, Spanyolország) és nem tudhatjuk, hogy az európai növekedésre, az euróra ez milyen hatást gyakorol. Másrészt változik a szabályozói környezet az Európai Unión belül, bevezetésre kerül az ún. Basel III szabályozás, a bankok új t kemegfelelési, likviditási szabályozása, ami még nem teljesen ismert, de mindenképpen szigorúbb lesz a válság tapasztalatai alapján, mint korábban volt. Azt már ma is látjuk, hogy a jelenlegi t kehelyzetünk biztos, hogy kielégíti az új követelményeket is, azt viszont nem látjuk, hogy az új követelmények mellett mennyi szabad t kénk marad. A harmadik ok, hogy azt gondoljuk, el bb-utóbb bekövetkezik a piacon egy konszolidáció és keresünk új akvizíciós célpontokat olyan országokban, ahol a gazdaságban jelent sen potenciált látunk, de a mi piaci részesedésünk kicsi - ilyen pl. Románia, Szlovákia, Horvátország és Szerbia.

Ha egy kicsit részletesebben megnézzük a 162 milliárd Ft adózott eredményünk összetételét, láthatjuk, hogy a bevételeink 4 %-kal n ttek, a költségek növekedése (1 %) messze a bevételnövekedés alatt maradt. Még fontosabb, hogy a költségnövekedés messze az infláció növekedése alatt maradt, hiszen azokban az országokban, ahol jelen vagyunk, átlagosan 5 % volt az infláció. Sikerült nagyon szigorú kontroll mellett elérni az 1 %-os költségnövekedést.

Amiben a várakozásunk nem teljesült, a kockázati költségek alakulása. Tovább n tt a kockázati költség, a 2009. évi 265 milliárd Ft-ról 273 milliárd Ft-ra, de ha figyelembe vesszük, hogy a fedezettség is javult, összességében elégedettek lehetünk. Ahogy már mondtam korábban, ha a válság el tti 40 milliárd Ft helyetti mostani 273 milliárd Ft kockázati költség egyszer - ha nem is az eredeti szintre, de annak közelébe - visszakerül, az OTP Bank eredményében jelent s növekedést jelenthet.

Sikerült 2010-ben csoportszinten a marzsokat stabilan tartani, a teljes bevételi marzs 8,08 % volt, a nettó kamatmarzs pedig 6,16 %-ra növekedett. A kiadás-bevételi mutató a válság ellenére 2008-tól javult, ez a rendkívül er s költségkontroll eredménye. Csökkent a 90 napon túli késedelmes hitelek arányának növekedési üteme, hiszen 2009-ben 4,5 %-ról n tt 9,8 %-ra, 2010-ben pedig csak 3,9 százalékponttal n tt és év/év alapon a 90 napon túli késedelmes hitelek arányának változása 1,4 %ponttal csökkent. Nagyon fontosnak tartjuk, hogy a 90 napon túli hátralékos állomány céltartalékkal való fedezettsége 74,4 %-ra n tt. Nagyon fontosnak tartottuk éveken keresztül, hogy a fedezettség, a céltartalékképzés területén prudens magatartást tanúsítsunk és inkább óvatosabbak legyünk, mintsem meglepetés érjen bennünket.

Nem mondhatnám, hogy minden országban, ahol jelen vagyunk, vége a gazdasági válságnak, de mégis láttunk kedvez jeleket 2010-ben: Oroszországban, Ukrajnában és Szlovákiában a növekedés 4 %-os volt. Magyarország a növekedést tekintve a középmez nyben foglalt helyet. Ennél is még fontosabb számunkra, hogy a helyi devizák árfolyam-alakulásának trendje megváltozott, míg korábban (2008-2009-ben) gyengültek, 2010-ben az er södés volt meghatározó. Nyilvánvaló, ha árfolyamokról beszélünk, a legnagyobb hatást az CHF/HUF árfolyam alakulása jelenti számunkra. Összességében azt mondhatom, hogy javult a helyzet, hiszen gyengült a svájci frank. Ha még 30 %-ot gyengülne, egészen jó helyzetben lennénk.

Szinte minden országban pozitív volt a nettó hitelkibocsátás, ett l Magyarország tért el, ahol a hitelezési aktivitás csökkent és csökkent a hitelállomány, tehát több volt a visszafizetés, mint az új hitelek kibocsátása. Ha Magyarországot nézzük, alapvet en 2 oka van annak, hogy csökkent a hitelállomány: egyrészt csökkent a hitelkereslet, ennek nyilvánvaló oka a nem pozitív várakozás a potenciális hitelfelvev k részér l, másrészt szemmel látható, hogy a bankadó is érzékelhet en visszafogta a külföldi tulajdonban lév bankok hitelezési hajlandóságát. A magyar bankadó valóban brutálisnak mondható, 9-40-szeresig terjed a mértéke más európai országokkal összevetésben, de átlagosan 17-szerese a többi országénak.

Az OTP a nehéz körülmények ellenére is kitarzott a magyar ügyfelek mellett, az OTP hitelkibocsátása pozitív volt, úgy jelzaloghitelezés, mint vállalati hitelezés tekintetében. A mikro- és kisvállalkozások számára nyújtott hitelek 7 %-kal n ttek, ami a gazdaság stabilitása szempontjából fontos.

Ha nem a Csoport, hanem a magyarországi OTP eredményeit nézzük, akkor már nem tudunk olyan pozitív eredményr l beszámolni, mint csoportszinten, hiszen 2009-hez képest 147 milliárd Ft-ra csökkent az eredményünk. Ha figyelembe vesszük az egyedi tételeket is, akkor 43 %-os a csökkenés, ha ezeket nem vesszük figyelembe, akkor 20 %-os. Ami ebben a legnagyobb súllyal esik latba, a kockázati költségek növekedése Magyarországon. A kockázati költségek 60 %-kal növekedtek annak ellenére, hogy az OTP a legaktívabb az adósvédelmi programban. Több mint 50 ezer súlyos fizetési nehézséggel küzd ügyféllel sikerült kölcsönös megállapodást kötni. Azt gondolom, hogy a kilakoltatási moratórium rendkívül rossz hatást gyakorolt az ügyfelek fizetési hajlandóságára. Elismerve azt, hogy nyilván jó néhány késedelembe lév ügyfél nem is képes törleszteni, az ügyfelek egy jelent s részének a fizetési hajlandósága - és nem a képessége - csökkent.

Lakáshitelezés terén rendkívül aktívak voltunk. 2009-ben 64 milliárd Ft-ot folyósítottunk, 2010-ben 103 milliárd Ft-ot, s ezzel jelent sen n tt a piaci részesedésünk. 2010-ben az új folyósításokban 35 %-kal növekedett - az el z évi 15 %-ról - az OTP piaci részaránya. Személyi kölcsönök terén - bár csökkent a részesedésünk - még mindig 50 % a piaci részesedésünk. Ha megnézik a jobb alsó ábrát, látható, hogy a vállalati hitelállományban is - nyilván azáltal, hogy a mi hitelkibocsátásunk pozitív volt és mások visszaestek - n tt a piaci részesedésünk.

Ahogy említettem, jelent s számban állapotunk meg késedelembe esett vagy ilyen veszély el tt álló ügyfelekkel. Az adósvédelmi program keretében gyakorlatilag több módszert alkalmaztunk: a futamid meghosszabbítását, a törleszt részletlek átmeneti csökkentését és ezek kombinációját. Ezen kívül 2010-ben voltak kamatkedvezményeink is, a lakossági devizahitelek terheinek

könnyítésére 2010. júniustól 75 bázisponttal csökkentettük a CHF és 50 bázisponttal a japán jen hitel kamatait. Aki részt vett az adósvédelmi programban, átlagosan 50 %-nyi könnyítést vehetett igénybe.

A hitelezési aktivitásunk 2010-ben jelentősen élénkült, a devizahitelezéssel - a szabályozói környezet változásával összhangban - teljesen felhagytunk, a forint hitelek folyósítási aránya így 100 %-ra növekedett, gyakorlatilag csak forintban hiteleztünk. Nagyon fontos, hogy a megtakarítások terén is aktívak és eredményesek voltunk, a kibocsátott kötvényállományunk 20 %-kal emelkedett az elmúlt évhez képest és elérte a 284 milliárd Ft-ot. Az utóbbi időben a kockázatosabb befektetési jegyek felé elterelődött befektetések visszatértek részben a betétekhez.

Az OTP aktívabb volt, mint a többi bank a piacon. A bal alsó ábrán látható, hogy a bankrendszer által kibocsátott vállalati hitelállomány 7 %-kal csökkent, míg az OTP-nél mind a mikro-, mind a középvállalatoknál nőtt a hitelállomány. Jelentősen hozzájárultunk ahhoz, hogy a vállalatok hitelhez jussanak. Mint vállalkozó, látom a másik oldalát a bankszektornak, hiszen nekem is vannak cégeim és próbálok hitelt szerezni nekik - borzasztóak a bankok. Amikor dühös vagyok az adott bankra, hogy milyen magas kamatot számol fel és látom a miénket, rájövök, hogy mi magasabban hitelezünk és teljesen konfúzus állapotba kerülök, de azt gondolom, hogy a legnagyobb probléma most Magyarországon a vállalati hitelezés. Lejáró hitelállományokat sem sikerül vállalatoknak megújítani, nem hogy új hiteleket szerezni.

Az OTP arra törekedett, hogy minél jobb színvonalú szolgáltatást nyújtson. Azt gondolom, az árazási versenyeken már túl van a magyar bankszektor, most a szolgáltatások versenye jön – remélem, az ügyfelek nagy öröme. Mint más bankok, mi is elsősorban a prémium ügyfélkört céloztuk meg, új értékesítési csomagokat, eljárásokat; elre egyeztetett időpontokat biztosítunk az ügyfeleknek. A fiókoknak próbálunk olyan támogatást nyújtani a rendelkezésre álló információk, elérhető ségek terén, hogy naprakészen és könnyen tudják informálni az ügyfeleket, minden fiókban egyforma színvonalon.

Ahogy mondtam, a hátralékos ügyfélállomány kezelésében élenjártunk, ez igaz nem csak azokra az ügyfelekre, akik részt vettek az adósvédelmi programban, hanem azokra az ügyfelekre is, akiknek nem kellett ebbe a programba bekerülni, de átmeneti nehézségeik voltak.

A magyarországi csoporttagok közül adózott eredményben az Alapkezelő jelentősen növekedett (46 %-kal), a piaci részesedése mérsékelten nőtt.

A Merkantil Csoport elég veszélyes zónában üzemelt, hiszen a lakáshitelek mellett a gépjármű finanszírozás volt az, ahol a legnagyobb volt a devizahitelezés aránya. Az elmúlt évben - elsősorban a román és a bolgár leányvállalatokra képzett céltartalékok miatt - negatív eredménnyel zárt. Azt reméljük, hogy ez ebben az évben már változik.

A Pénztárak jelentősen vagyont kezeltek jelentős taglétszámmal. A magánnyugdíjpénztárak államosítása ezen a területen is csökkenést eredményez, ami nyilvánvalóan érezteti majd a hatását az Alapkezelő eredményében is.

Néhány szót szólnék a külföldi bankokról is. Három bank van igazából, amely az OTP Bank eredményét jelentősen befolyásolja és ahol a mai méreteket is tekintve a következő években jelentős hozzájárulásra számíthatunk az OTP Csoport profitjához. Az első Oroszország, ahol a tavalyi 3 milliárdos eredményt 21 milliárdra sikerült növelni, elsősorban a fogyasztási hitelek nőtték. Nőtt a nettó kamatmarzs is, és nőtt a kockázati költségráta is, de ha nem lett volna egybedőlő vállalati hitelünk, akkor a kockázati költségráta javult volna, 3,9 % lett volna az 5,6 % helyett. Ez a hitel már értékesítésre került, részben van megtérülésünk, ezt az évet nem érinti.

Nagyon büszkék lehetünk arra, hogy ebben a nagy és dinamikusan növekvő országban, ahol rendkívül sok erős bank van jelen, az OTP áruhitelezésben a 2., hitelkártya termék tekintetében pedig a 4. legnagyobb piaci szereplő. 2010-ben sikerült megelérni a Citibankot hitelkártyában. Úgy gondolom, hogy a bank jó úton halad, jó menedzsmenttel rendelkezik, jelentős ügynöki hálózattal. 14 ezer saját ügynökön keresztül értékesítünk termékeket, 9 időzónában.

Nagyon fontos – öröm és szomorúság is -, hogy sor került az orosz leánybank első önálló kötvénykibocsátására 2,5 milliárd rubel értékben és az orosz leánybankunk olcsóbban tudott felvenni euróban (220 bázispont felárral) forrást, mint a magyarországi OTP, sőt olcsóbban tudott felvenni forrást, mint a Magyar Állam. Örülünk a bank sikerének és reméljük, hogy mi is hamarosan legalább ezt a kockázati felárat elérjük, mert az jelentős hozzájárulás lenne a csoport eredményéhez. Ilyen kötvénykibocsátásokra a jövőben is sor kerül. A korábbi gyakorlat helyett -

amikor jelentős részben Magyarországról finanszíroztuk a leánybankok teljesítményét - arra az üzleti modellre kívánunk átállni, hogy minden bank a saját tevékenységét finanszírozza és a növekedés olyan legyen, amilyen mértékben képes saját magát finanszírozni.

Bulgáriában egy kicsit romlott a gazdaság helyzete és ez megmutatkozott a DSK Bank eredményén is. 25 milliárdról 18 milliárdra csökkent a bank eredménye és némileg csökkentek a marzsok is. Kedvező, hogy a bank éves nettó kamatmarzsa 5,8 %-ra nőtt, ez a tudatos betétarázási politika eredménye volt. Sajnos a 90 napon túli hitelek aránya romlott és elérte a 11 %-ot. Pozitív, hogy a céltartalékkal fedezettsége 82 % ezeknek a hiteleknek, tehát nagyon óvatos, prudens tartalékolást vezettünk be. Az üzletpolitikai terv részeként a gazdagabb, módosabb ügyfelek megszerzése érdekében új üzleti modellt vezettünk be - ez termékekben, kiszolgáló helyekben, technikában, jelentős változást jelent és terveink szerint 2014-re 60-70 % közötti növekedést érünk el mind a hitelekben, megtakarításokban, mind az ügyfelek számában.

A legnagyobb fejfájást az elmúlt években az ukrán bank okozta, ahol jelentős kitétségünk volt tőkeben és betétekben is. Szerencsére stabilizálódott a helyzet, a 2009-es drámai 15 %-os GDP csökkenés és a 60 %-os devizaleértékelés után - ami szinte csak háborús viszonyok között szokott bekövetkezni - stabilizálódott a gazdaság, megtörtént a megállapodás az IMF-fel és javult a mi helyzetünk is, a 44 milliárdos veszteséggel szemben 2010-ben már 9 milliárdos növekedést tudtunk produkálni és a kockázati költségráta jelentősen csökkent. A hitelezési tevékenységet adminisztratív korlátok is nehezítik, másrészt hrivnyában - a helyi devizában - rendkívül kedvezőtlenek a hitelkondíciók, devizahitelt pedig nem akarunk nyújtani, ezért a hitelállományunk Ukrajnában 7 %-kal csökkent. Nagyon fontos feladat az ukrán bank számára, hogy belépjen az áruhitelzés piacára. Itt abszolút az orosz üzleti modellre építünk, ami nagyon sikeres. Az orosz és az ukrán leánybank létrehozott egy közös vállalatot OTP Credit néven, ami áruhitelzéssel foglalkozik és az oroszországi gyakorlatot kívánjuk bevezetni - biztos vagyok benne, hogy jelentős sikerrel.

Ha valaki megkérdezné, hogy hol követtünk el hibákat az elmúlt tizenévekben, azt mondanám, hogy kisbankot többet nem vásárolnánk, mert legalább annyi - sőt több - nehézséget jelent a menedzselése, mint egy nagybanké és amikor a piaci helyzet nehéz, válságszituációban sokkal nehezebb újra talpra állítani.

Romániában 2010-ben veszteséget szenvedtünk el, elsősorban a CHF lakossági hitelek portfólióromlása az, ami jelentős problémát okozott. Abban bízunk, hogy ez az év újra jó lesz. A román piacot egyébként az egyik kiemelt piacnak tekintjük és ha akvizícióban gondolkodunk, az elsősorban Románia, hiszen úgy tűnik, hogy túljut a gazdasági válságon, nagy lélekszámmal rendelkezik és egy megalapozott, jó bankunk van ott ahhoz, hogy tudjunk növekedni.

A horvát leánybankunk folyamatosan jól teljesített. 2010-ben egy kicsit csökkenő mértékben, de 2,7 milliárd eredményt ért el. A visszaesés oka a kockázati költségek növekedése.

A szlovák leánybank - el az évi 6,5 milliárd Ft veszteség után - 1 milliárd Ft veszteséget realizált. Jelentősen javult a működési eredmény, ezen belül a nettó kamateredmény, amelyben nagy szerepe van a bank új vezetésének. Idén pozitív eredményre számítunk.

Szerbiában jelentős veszteséget realizáltunk, de csökkent a veszteség nagysága. Szintén azt tudom mondani, hogy várakozásaink szerint ez évben már nyereség lesz.

Montenegró talán az az ország - Ukrajnán kívül -, amelyik leginkább megérezte a gazdasági válságot. Ennél a banknál is új menedzsment van, nagyon alapos munka indult el, kitisztították a könyveket. Szintén pozitívan kell értékeljük, hogy új kormány és új miniszterelnök van és a miniszterelnökkel és a jegybank vezetőjével és a kormány több tagjával való találkozások és tárgyalások után úgy tűnik, hogy egy csomó olyan kérdés megoldódott, ami éveken keresztül nem oldódott meg és úgy érzem, hogy most már nem feltétlenül ellenséges környezetben dolgozunk, hanem pozitív környezetben. Az biztos, hogy ebben az évben jelentős javulásról tudunk beszámolni. Azt, hogy pozitív lesz-e az eredmény, nem tudom, de közel leszünk hozzá.

Ha az akvizíciókat kell értékelni, ez a tábla az, amelyik a legjobban mutatja, hogy alakult a külföldi leánybankok részesedése az OTP Csoport profitjában. A válságot megelőzően elérte a 30 %-ot, majd a válság során lecsökkent, hiszen összességében veszteségesek voltak a leánybankok. Ez a térség még inkább megérezte a válságot, mint Magyarország - elég csak Ukrajnára gondolni. Nagy eredménynek tartom, hogy 2010-ben fordult a helyzet és újra pozitív a külföldi leánybankok hozzájárulása az eredményhez. Meggyőződésem, hogy az évtized közepére meglesz az 50 %-os hozzájárulásuk az OTP Csoport eredményéhez.

Ezek voltak a főbb számok 2010-ről. Összefoglalóan azt tudom mondani, hogy úgy magyar, mint nemzetközi összehasonlításban a bank jól áll, stabil, elismerten stabil, nem csak a hitelminősítők, de a befektetők, a különböző partnerek megítélése alapján is és bízom benne, hogy ezt a pozíciót tartani tudjuk egy növekvő eredményesség mellett és remélem, hogy az OTP részvény árfolyama az ország helyzetének alakulásával párhuzamosan jelentős növekedésnek indul.

Köszönöm a figyelmüket!

**Dr. Dencs Zoltán:** Megköszönöm elnök-vezérigazgató úr elterjesztését. Felkérem Tolnay Tibor urat, a Felügyeleti Bizottság elnökét, hogy ismertesse a Felügyeleti Bizottság és az Audit Bizottság jelentését.

- **A Felügyeleti Bizottság jelentése a 2010. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról**
- **Az Audit Bizottság jelentése a 2010. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról**

**Tolnay Tibor:** Tisztelt Közgyűlés, Hölgyeim és Uraim! Az OTP Bank Felügyeleti Bizottsága nevében tájékoztatom Önöket, hogy a Felügyeleti Bizottság 2010. évben is a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben, valamint a Gazdasági társaságokról szóló törvényben foglaltak szerint teljesítette tulajdonosi ellenőrzési funkcióját, valamint az irányítása alá tartozó belső ellenőrzési szervezeten keresztül érvényesítette irányító szerepét. A hivatkozott törvényekben foglaltaknak megfelelően folyamatosan figyelemmel kísérte a Bank gazdasági tevékenységét, eredményeinek alakulását, a felügyeleti ellenőrzések megállapításait, a vonatkozó jogszabályokban előírtak betartását. Az írásos alapidokumentum részletesen tartalmazza a pénzügyi ellenőrzések konkrét tartalmát. 10 esetben került felügyeleti bírság megállapításra, ezt az alapidokumentum tartalmazza.

A Felügyeleti Bizottság nyomonkövette a bankcsoport tagjainak ellenőrzési tevékenységét a Felügyeleti Bizottság által hozott határozatok teljesítését, valamint rendszeresen beszámoltatta az ügyvezetést. A Felügyeleti Bizottság a közgyűlést megelőzően megvizsgálta a közgyűlés elé kerülő valamennyi lényeges üzletpolitikai jelentést, és minden olyan elterjesztést, amely a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyre vonatkozik. A Felügyeleti Bizottság a Bank felelős társaságirányítási jelentését a közgyűlést megelőzően megismerte és jóváhagyta a közgyűlési elterjesztését. A Felügyeleti Bizottság és a Bank Audit Bizottsága meghallgatta a könyvvizsgáló tájékoztatóját, ellenőrizte az éves beszámolókat. Ezt követően a Bizottságok a rendelkezésre bocsátott dokumentációk alapján megállapították, hogy az OTP Bank Nyrt. 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 elő.

A beszámolók ismeretében a Felügyeleti Bizottság a könyvvizsgáló jelentésében foglaltakkal megegyezően - és az Audit Bizottság egyetértésével - a 2010. üzleti évről szóló, a Magyar Számviteli Szabályok szerint készített nem konszolidált beszámolót, valamint a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált éves beszámolót a vetített ábrán látható mérlegfösszegekkel elfogadja, azaz a Magyar Számviteli Szabályok szerint készített nem konszolidált beszámolót 6.213.397 millió Ft mérlegfösszeggel, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált éves beszámolót 9.780.946 millió Ft mérlegfösszeggel, továbbá elfogadja a 108.964 millió Ft adózott eredmény felosztására vonatkozó javaslatot, miszerint a 2010. évi adózott eredményből 20.160 millió Ft osztalék kerüljön kifizetésre, részvényenként 72 Ft, a Társaság Alapszabályának megfelelően.

Tisztelt Közgyűlés! Az OTP Bank Nyrt. Felügyeleti Bizottsága a Bank Audit Bizottságával egyetértésben a Közgyűlésnek jóváhagyásra javasolja az Igazgatóság üzleti jelentését, a 2010. évi beszámolókat és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó elterjesztést.

Köszönöm figyelmüket!

**Dr. Dencs Zoltán:** Megköszönöm Tolnay Tibor úr elterjesztését és felkérem Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna úrnak, a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. képviselőjét, hogy ismertesse a beszámoló vizsgálatának eredményét.

- **A könyvvizsgáló jelentése a 2010. évi éves beszámoló vizsgálatának eredményéről**

**Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna:** Tisztelt Közgyűlés! A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. elvégezte az OTP Bank Nyrt. 2010. december 31-i Számviteli törvény szerint készült éves beszámolójának és az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült konszolidált éves beszámolójának könyvvizsgálatát. A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati sztenderdekben, illetve a nemzetközi könyvvizsgálati sztenderdekben foglaltak, valamint Magyarországon a könyvvizsgálatra vonatkozó érvényes törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen irányelvek értelmében a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén kell 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 éves beszámoló vonatkozásában megállapítottuk, hogy az a Bank 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Köszönöm a figyelmüket.

**Dr. Dencs Zoltán:** Megköszönöm Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna úrnak a könyvvizsgálói jelentés ismertetését.

Megállapítom, hogy az 1. napirendi ponthoz tartozó elterjesztések elhangzottak. Kérdezem a Tisztelt Közgyűlést, hogy az elterjesztésekhez van-e kérdésük, észrevételük. Amennyiben igen, kérem a hozzászólásra jelentkező részvényeseket, hogy a jegyz könyvezés érdekében hozzászólásuk ismertetése előtt közöljék nevüket, illetve ha részvényesi képviselő is van, a képviselt részvényes nevét is.

**Dr. Hámori Éva:** Jó napot kívánok, köszönöm az elnök úr értékes beszámolóját. A beszámolóban a szolgáltatásokról szóló részéhez szeretnék két észrevételt tenni. Az egyik az, hogy egyéni vállalkozóként az OTP-nél nyitottam vállalkozói számlát, mivel nagyon vonzott, hogy a számlavezetési költség mindössze 99 Ft, amivel vezető helyen állnak a bankok között. Csak hogy, elkezdtem érdeklődni a költségek után és kiderült, hogy nem csak az átutalások kerülnek 500 Ft-ba, hanem a jóváírások is (valamivel kevesebb, mint 500 Ft-ba), ami viszont más bankoknál költségmentes. Szeretném javasolni ennek a költségnek a felülvizsgálatát. Ha a 99 Ft-os számlavezetési díjat felemelik 110-120 Ft-ra, még mindig vezető lesznek az olcsóságban, de a jóváírások költségelése unicum a magyar bankok között.

A másik észrevétel a következő: április 6-án egy jóváírást küldtek nekem, amelyet az OTP-nél vezetett számlámon 21-én még nem írtak jóvá. A könyvelési gyakorlatot célszerű lenne felülvizsgálni és megtenni a szükséges lépéseket, hogy ez ne forduljon elő, mert további fizetési kötelezettségeimben késedelembe estem és nem szeretem, ha felszólítanak fizetésre. Köszönöm.

**Dr. Csányi Sándor:** Azt kérem, hogy a mikro- és kisvállalkozási területet felügyelő vezérigazgató-helyettes, Gyuris Dániel úr válaszoljon.

**Gyuris Dániel:** A konkrét ügy ismeretében tudunk csak ennek az ügynek a második felére választ adni. A kondíciós lista felülvizsgálata jelenleg is folyamatban van. Azt gondolom, hogy minden olyan kedvezményt, amelyet a magyar kis- és középvállalkozásoknak a szektor megadott, abban az OTP élenjáróan teljesített, mint ahogy Ön is említette. Mindenképpen egyedileg és konkrétan megnézzük az Ön ügyét.

**Dr. Dencs Zoltán:** Köszönöm szépen. Van-e még részvényeseink részéről észrevétel, kérdés? Úgy látom, hogy nincsen. Engedjék meg, hogy ismertessem a határozati javaslatot.

### 1/2011. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a Társaság 2010. évi üzleti tevékenységéről szóló jelentését, továbbá a Felügyelő Bizottság, az Audit Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentésének ismeretében a 2010. évi éves – a magyar számviteli szabályok szerinti – anyavállalati és a – nemzetközi számviteli sztenderdek (IFRS) alapján készült – konszolidált beszámolókról szóló előterjesztését, illetve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot.

A Közgyűlés a Társaság 2010. évi anyavállalati mérlegét 6.213.397 millió Ft mérlegfőösszeggel, 108.964 millió Ft adózott eredménnyel állapítja meg, azzal, hogy a Közgyűlés a 108.964 millió Ft összegű adózott eredményt a következők szerint osztja fel: 10.896 millió Ft-ot általános tartalékképzésre kell fordítani, 20.160 millió Ft osztalék fizetésére kerül sor, a mérleg szerinti eredmény tehát 77.908 millió Ft.

Az osztalék mértéke részvényenként 72,-Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 72%. 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 2011. június 14-étől kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.

A Közgyűlés a Társaság 2010. évi konszolidált mérlegét 9.780.946 millió Ft mérleg főösszeggel, 118.126 millió Ft nettó eredménnyel állapítja meg. A részvényesekre jutó nettó eredmény 117.930 millió Ft.

**Dr. Dencs Zoltán:** A határozati javaslatról megnyitom a szavazást. Kérem a részvényeseket, hogy adják meg szavazatukat.

**Végh Zoltán:** Az elnök úr el adásában 73 Ft osztalék szerepelt részvényenként. Ez a 72 Ft így ellentmondást okoz. Kérnék szépen erre magyarázatot.

**Dr. Dencs Zoltán:** Végh Zoltán részvényesünknek köszönöm a kérdést. Nincsen ellentmondás, a határozati javaslat, amit az imént felolvastam és amit Önök most is látnak a kivetít kön, ezt a kérdést rendez. Arról van szó ugyanis, hogy a felosztani rendelt összeg a kibocsátott részvények darabszámával elosztva 72 Ft eredményt hoz ki, de amint a határozati javaslatban szerepel, a Társaság saját tulajdonában lévő részvények után osztalék nem fizethet. Ezt az összeget a részvényesek között fogja felosztani a Társaság, ebből jön az ki, hogy a teljes kibocsátott részvényt mennyiség szerinti 72 Ft az majd a részvényeseknek kiosztandó összeg tekintetében lesz kb. 73 Ft. Ez attól függ, hogy a hirdetmény közzététele időpontjában a Társaság saját tulajdonában mennyi részvény lesz. Ezt most konkrétan megmondani nem tudjuk, de az Alapszabály szerint, megfelelő eljárásrendben meg lesz hirdetve hirdetményben, hogy konkrétan mi az az összeg, amit a részvényesek meg fognak kapni.

### Szavazás

**Dr. Dencs Zoltán:** Úgy látom, hogy a szavazás lezajlott, a szavazást lezárom. A szavazás eredménye:

Igen szavazat:	148.804.384 (99,98%)
Nem szavazat:	0
Tartózkodás:	1.497

Érvényesen leadott szavazatok száma: 148.805.881

Az érvényes szavazatok által képviselt alapt ke-részesedés: 53,14 %

## A Közgyűlés 1/2011. számú határozata:

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a Társaság 2010. évi üzleti tevékenységéről szóló jelentését, továbbá a Felügyelő Bizottság, az Audit Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentésének ismeretében a 2010. évi éves – a magyar számviteli szabályok szerinti – anyavállalati és a – nemzetközi számviteli sztenderdek (IFRS) alapján készült – konszolidált beszámolókról szóló előterjesztését, illetve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot.

A Közgyűlés a Társaság 2010. évi anyavállalati mérlegét 6.213.397 millió Ft mérlegfősszeggel, 108.964 millió Ft adózott eredménnyel állapítja meg, azzal, hogy a Közgyűlés a 108.964 millió Ft összegű adózott eredményt a következők szerint osztja fel: 10.896 millió Ft-ot általános tartalékképzésre kell fordítani, 20.160 millió Ft osztalék fizetésére kerül sor, a mérleg szerinti eredmény tehát 77.908 millió Ft.

Az osztalék mértéke részvényenként 72,-Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 72%. 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 2011. június 14-étől kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.

A Közgyűlés a Társaság 2010. évi konszolidált mérlegét 9.780.946 millió Ft mérleg fősszeggel, 118.126 millió Ft nettó eredménnyel állapítja meg. A részvényesekre jutó nettó eredmény 117.930 millió Ft.

**Dr. Dencs Zoltán:** Felkérem Dr. Pongrácz Antal alelnök, adminisztratív vezérigazgató-helyettes urat, hogy ismertesse a 2. napirendhez tartozó elterjesztést a felelős társaságirányítási jelentésről.

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

**Dr. Pongrácz Antal:** Köszöntöm a Tisztelt Közgyűlést és a mai másik nagy eseményét, a királyi esküvőt is. Hogy felkészültségemet, tapasztalataimat bizonyítsam, elmondhatom, hogy ez a 12. OTP közgyűlés, amin részt veszek és 30 évvel ezelőtt ott voltam az ezt megelőző királyi esküvőn is, Charles és Diana esküvőjén.

Most a felelős társaságirányítási jelentés elfogadásáról kell szólnom. Nem könnyű, mert amit Csányi úr az előző napirendi pontban elmondott, az maga a felelős társaságirányításról szól. Ezzel együtt felteszem a kérdést, hogy mit rejt magában a fogalom. Három dolgot: nagy vállalatok, szervezetek eredményes irányítását, vezetését; prudens, átlátható, biztonságos működést és megfelelést a jogszabályok és az Értéktársaság felelős társaságirányítási ajánlásainak. E három fontos követelmény érvényesüléséért szeretnék nagyon röviden beszélni.

Az első: eredményes, hatékony irányítás, díjak és elismerések. Ez a slide más formában már szerepelt az előző napirendi pontnál is, én csak a 2011-ben eddig elért két nagyon fontos kitüntetésről, díjról szeretnék beszélni. A Global Finance magazin immár 14. alkalommal választotta meg az OTP Bankot Magyarország legjobb bankjának és ami számomra társaságirányítási szempontból talán még fontosabb, hogy az OTP Bank a 2009. és 2010. évi legjobb hűzőhasonlóan várhatóan 2011-ben is megkapja a legjobban menedzselte, irányított bank díjat a Euromoney szaklaptól. Egy sportközmondás szerint a győzelmet - itt most bankunk 2010. évi kiváló pénzügyi eredményeit értem - nem kell magyarázni. A vállalatirányítás sokrétű nemzetközi díjai, elismerései tovább növelhetik befektetők hitét és bizalmát az OTP Bankban.

A második jelentés a prudens működés, a belső védelmi vonalak. Egy régi banki hirdetés szerint „Amíg Ön nyugodtan alszik, mi éjszaka is aktívan vigyázunk pénzére”. Való igaz, napjainkban az eredményes, nyereséges működés mellett felértékelődnek, sőt egyenrangúvá válnak a biztonság, a prudencia, a reputáció fogalmi. A banküzemben mindezt az erős belső kontroll szervezetek

biztosítják. Ez az OTP-ben hagyományosan jól kiépített, európai színvonalú volt és mindinkább azzá lesz. A belső kontroll szervezeteket piros színnel emeltük ki az ábrán, ezeket két csoportba oszthatjuk: vannak, akik a funkcionális kontrollt, vannak, akik az operatív belső kontrollt biztosítják. A Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió, valamint a Stratégiai és a Pénzügyi Divízió gyakorolja nálunk a funkcionális kontrollt: a Bankcsoport kockázatkezelési stratégiáját, módszertanát, infrastruktúráját építik ki. Bankunk a kockázatok minden típusára, így a likviditási, piaci, ország, partner, hitelkockázat, működési kockázat és compliance kockázatokra részletes, kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, melyek összhangban állnak a prudens működést szabályozó jogszabályokkal. Az operatív belső kontrollt a belső ellenőrzési szervezet és a bankbiztonsági szervezet, valamint a compliance szervezet látja el. Létszámokat nem szeretnék mondani, de bizony igen-igen sok kiválóan felkészült dolgozó irányítja és végzi a napi ellenőrzést, a módszertan kialakításától a külföldön dolgozó bankcsoport tagok munkájának koordinálásáig, operatív segítségig. A hatékony és prudens működés bizonyítéka az az európai stressz-teszt, amiről Csányi úr már beszélt és amelyben 20 EU-s tagállam 91 bankja között az OTP Bank magasan az elvárt szint felett teljesített. A legszigorúbb scenárióban a csoport teljesítménykezelési mutatója 16,2 %-os szinten állna 2011. végén, mely több mint négyszerese a 4 %-os szabályozói minimum szintnek és a nemzetközi összehasonlításban a 2. legjobb európai uniós banki eredményt érte el. Ennek a sikernek az okait három tényezőben látom: egyrészt az OTP hagyományosan prudens, konzervatív üzletpolitikájában, másrészt a tudatos teljesítménykezelés révén kialakított erős teljesítménykezelési helyzetében és harmadrészt az összeszokott, stabil vezetésben, amely kiváló vállalatirányítási kultúrát teremtett és amelynek élén 19 éve ugyanaz a kiemelkedő vezérigazgató fejleszti és kormányozza a bankot.

A fogalom harmadik jelentése: megfelelés a társaságirányítási ajánlásoknak. Bankunk 2008. óta készíti el a Társaság felelős társaságirányítási jelentését. Ha ránézünk az ábrára, láthatjuk, hogy a Tisztelt Közgyűlés bizottsága által gondozott kérdésekben a nemleges válaszaink száma alacsony és csökken. 2008-ban ez még 57 volt a 140 kérdésből, 2010-ben már csak 30. Az eltérő válaszok oka elsősorban az ajánlások által preferált irányítási modell, az ún. board rendszer, ahol igazgatótanács működik és az érvényes magyar jogszabályok által kötelezően előírt banki gyakorlat, a kettős irányítási rendszer különbözőségéből fakad. Ez igazgatóságot és felügyelő bizottságot jelent és a Hpt. ezt kötelezővé teszi. Példaként mondanék két dolgot: az egyik az igazgatósági tagok függetlensége. A kettős irányítási rendszerben a tagok függetlenségét csak a felügyelő bizottság esetében írja elő a Társasági törvény, a Bank ennek megfelelően a Felügyelő Bizottság esetében a jogszabályi követelményeknek maradéktalanul eleget tesz. Az igazgatóság esetén bankunk a sikeres működést ösztönzi, hogy az igazgatósági tagok személyesen is érdekeltek legyenek a Bank eredményes működésében. A másik ilyen példa a belső ellenőrzési irányítása. A Hitelintézeti törvény értelmében a belső ellenőrzési szervezet irányítása a Felügyelő Bizottság feladata. A hatályos jogszabály rendelkezése miatt nem lehetséges, ami a társaságirányítási elvárásokban jelentkezik, hogy a belső ellenőrzési tevékenységet az Audit Bizottság felügyelje. Mindezek ismeretében bátran állíthatjuk, hogy a mai törvényi keretek között szinte teljes körű Bankunk megfelelése.

Kérem a Tisztelt Közgyűlést, hogy az OTP Bank felelős társaságirányítási jelentését fogadja el. Köszönöm.

**Dr. Dencs Zoltán:** Köszönöm szépen Pongrácz úrnak az előterjesztést. Kérdezem a Tisztelt Közgyűlést, hogy van-e az elhangzottakhoz kérdésük, észrevételük. (Nincs.) Ismertetem a határozati javaslatot:

#### 2/2011. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés elfogadja az OTP Bank Nyrt. 2010. évre vonatkozó felelős társaságirányítási jelentését.*

Elrendelem a szavazást a határozati javaslatról, kérem szavazzanak.

#### Szavazás

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

Igen szavazat:	148.816.703 (99,98%)
Nem szavazat:	0
Tartózkodás:	1.297

Érvényesen leadott szavazatok száma: 148.818.000

Az érvényes szavazatok által képviselt alapt ke-részesedés: 53,15 %

A Közgyűlés 2/2011. számú határozata:

*A Közgyűlés elfogadja az OTP Bank Nyrt. 2010. évre vonatkozó felelős társaságirányítási jelentését.*

**Dr. Dencs Zoltán:** Áttérhetünk a 3. napirendi pont tárgyalására, ami a vezet tisztségvisel k üzleti évben végzett tevékenységének értékelése; döntés felmentvény megadásáról. Felkérem Tolnay Tibor urat, a Felügyel Bizottság elnökét az el terjesztésre.

**3. A vezet tisztségvisel k üzleti évben végzett tevékenységének értékelése; döntés felmentvény megadásáról**

**Tolnay Tibor:** Tisztelt Közgy lés, Hölgyeim és Uraim! A Gazdasági társaságokról szóló törvény rendelkezései alapján, valamint az OTP Bank Alapszabályában foglaltak szerint a Bank Közgy lésének kizárólagos hatáskörébe tartozik a vezet tisztségvisel k üzleti évben végzett tevékenységének értékelése és számukra a felmentvény megadása.

A Társaság Felügyel Bizottsága a 2010. év folyamán eleget téve a törvényi és az Alapszabályban foglalt kötelezettségeinek, rendszeresen képviseltette magát az Igazgatóság ülésein, továbbá figyelemmel kísérte az Igazgatóság tevékenységét, a Bank m ködését érint aktuális ügyeket és beszámoltatta az ügyvezetést.

A Bank éves beszámolójának adatai, a Társaság eredménymutatói egyértelm en igazolják, hogy az Igazgatóság irányítása alatt a Társaság teljesítette a 2010. évi üzleti tervében el írtakat, a menedzsment el zetes célkit zéseit.

A Felügyel Bizottság úgy ítéli meg, hogy az OTP Csoport összességében sikerrel kezelte a pénzügyi és hitelezési válság kihívásait. Magyarországon az OTP Bank komoly er feszítéseket tett a hitelezés élénkítése érdekében, így aktívan támogatta a hazai vállalati szektor m ködését. A kis- és középvállalati, valamint nagyvállalati kihelyezései a 2009-ben megkezdett növekedés után 2010. évben tovább b vültek. A lakossági hitelezésben a Bank jelent sen növelte piaci részarányát az újonnan folyósított jelzáloghitelek terén. Kiemelt figyelmet fordított a fizetési problémákkal küzd ügyfelei átmeneti nehézségeire.

A Társaság az éves szinten változatlanul stabil m ködési eredményének köszönhetően a 2010. évet - az id közben Magyarországon bevezetett banki különadó megfizetését követ en is - pozitív eredménnyel zárta. A Bank t helyzete megnyugtató és er s, a t kemegfelelési mutató nemzetközi összehasonlításban is kiemelked .

A Felügyel Bizottság az elhangzott értékelés alapján javasolja, hogy a felmentvény megadásával a Közgy lés igazolja, hogy a vezet tisztségvisel k az üzleti év során a részvényesi érték meg rzése érdekében, a Társaság érdekeinek els dlegességét szem el tt tartva végezték munkájukat. A Felügyel Bizottság ezért javasolja a Tisztelt Közgy lésnek, hogy a Társaság vezet tisztségvisel i számára a felmentvényt adja meg.

Köszönöm figyelmüket!

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

### 3/2011. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés a vezető tisztségviselők 2010. üzleti évben végzett tevékenységének értékelése alapján igazolja, hogy a vezető tisztségviselők az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezték munkájukat.*

Elrendelem a szavazást a határozati javaslatról, kérem, szíveskedjenek szavazni.

### Szavazás

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

Igen szavazat:	148.807.203 (99,98%)
Nem szavazat:	0
Tartózkodás:	2.760

Érvényesen leadott szavazatok száma: 148.809.963

Az érvényes szavazatok által képviselt alapt ke-részesedés: 53,15 %

### A Közgyűlés 3/2011. számú határozata:

*A Közgyűlés a vezető tisztségviselők 2010. 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:** Felkérem Bencsik László vezérigazgató-helyettes urat, hogy ismertesse a 4. napirendi ponthoz tartozó tájékoztatót a 2011. évi üzletpolitikáról.

## **4. Az Igazgatóság tájékoztatója a Társaság 2010. évi üzletpolitikájáról**

**Bencsik László:** Tisztelt Közgyűlés, Kedves Vendégeink! A tavalyi évhez hasonlóan idén is követjük a versenytársaink által alkalmazott stratégiát – nem fogunk nagyon részletes számokat Önök elé terjeszteni arra vonatkozóan, hogy az üzleti tervünk hogyan néz ki. Úgy gondoljuk, hogy ha ezt megtennénk, azzal gyakorlatilag versenyhátrányba kerülnénk, mert mindenki tudná, hogy mely területeken, pontosan mit szeretnénk csinálni. Ezért a tavalyihoz hasonlóan egy általánosabb tájékoztatást szeretnénk adni három pontban, hogy egyrészt hogy látjuk a régiót és annak növekedési lehetőségeit, a növekedési környezetet, arról, hogy konkrétan az OTP Csoportnak mik a fő üzletpolitikai célkitűzései és végül röviden minden országról, minden piacról pár szót ejtenék, hogy az idei évben mire fókuszálunk, mik a legfontosabb feladatok és nagyjából milyen elvárásaink vannak.

Ha a régió lehetőségeit vesszük figyelembe, nagyon optimisták vagyunk. Mi ennek az optimizmusnak az oka? Ha visszatekintünk a válság előtti időszakra, azt látjuk, hogy azok az országok, ahol az OTP Csoport működik, rendkívül dinamikus fejlődési utat jártak meg a válság előtti 6-8 év során, az átlagos GDP növekedési szint a válság előtti 6 évben 5,7 % volt ezekben az országokban. Ha ezt összevetjük az Európai Unió központi országainak átlagosan 1,7 %-os növekedési ütemével, azt látjuk, hogy mintegy 3,5-szer olyan gyorsan nőtt ez a régió, mint az Európai Unió központi része. Mi volt ennek a relatív nagyon gyors növekedésnek az oka, illetve ezek az okok továbbra is fennállnak-e és ezért várhatjuk-e, hogy a jövőben is hasonlóan kedvező lesz a régió növekedése a következő években? Alapvetően az a 9 ország, ahol az OTP működik, két csoportra osztható, egyrészt a közép-kelet-európai országok: Magyarország, Szlovákia, Horvátország, Románia, Szerbia, Montenegró, Bulgária. Itt a növekedés motorja alapvetően az ún. konvergencia folyamat volt, aminek a gyökerét az képezi, hogy ezek az országok egyrészt

fizikailag közel vannak egy rendkívül erős gazdasági közegehez, az Európai Unió nagyobb országaihoz, másrészt a bérek alacsonyak, viszont képzett munkaerő áll rendelkezésre. Kb. 80 %-a volt a válság előtti években a munkaerő költsége a nyugat-európainak. Ez ahhoz vezetett, hogy megérték ezekben az országokban termelni és innen exportálni Nyugat-Európába: az export növekedése - ahogy látjuk bal oldalon középen - rendkívül dinamikusan nőtt, ennek megfelelően nagyon erős volt a külföldi tőkebeáramlás és egy erős hitelezési aktivitás is megjelent. Kicsit más volt a történet Oroszország és Ukrajna tekintetében, ezek az országok azok, amelyek alapvetően nyersanyagokat termelnek és exportálnak, kőolajat és földgázt, illetve az acéltermékeket. Ezek ára és kereslete nagyon meredeken emelkedett és ezért a cserearány nagyon javult, az exportjukért egyre többet kaptak és ez egy elég dinamikus gazdasági fejlődést okozott. Mi történt a válság során? Alapvetően drámai mértékben visszaesett az európai központi országok termelése és ezzel kapcsolatban visszaesett az importigény a közép-kelet-európai országok felé, emellett a nyersanyagárak és a nyersanyagok felhasználása is visszaesett globális szinten és ez egy drámai export visszaesést okozott, gyakorlatilag az összes országban, amellett, hogy a cserearányok is romlottak és ez egy nagyon erős gazdasági válságot, nagyon erős GDP romlást, 7,6 %-os átlagos GDP visszaesést okozott 2009-ben az OTP Csoport országaiban. Nyilván ez látható az OTP Csoport adott évi teljesítményében is. Az a kérdés, hogy mit mutat a jövő, várhatjuk-e, hogy visszatér a válság előtti nagyon dinamikus növekedés a régióban. Úgy gondoljuk, hogy igen. Alapvetően az a strukturális elnyomás, amit Közép-Kelet-Európa jelent, továbbra is megmaradt. Ha az egységnyi output bérköltségét nézzük, tehát a munkaerő relatív költségét Nyugat-Euróához, még nagyobb lett a különbség: 80 % volt a válság előtti években, 2010-ben 72 %-ra becsüljük. Ennek megfelelően várható, hogy ez a folyamat tovább fog zajlani és már meg is jelent 2010-ben az export tekintetében. Azt láttuk 2010-ben, hogy minden országnál az export nagyon dinamikusan növekedett. Mindemellett Oroszország és Ukrajna tekintetében is nagyon sokat javult a helyzet, ugyanis az olajár és az acélár is jelentősen emelkedett és a globális kereslet ezekre az alapnyersanyagokra ismét megugrott, ez ismét gazdasági növekedést tudott elindítani ezekben az országokban. A konvergencia folyamat alapfeltételei továbbra is fennállnak, ennek megfelelően azt várjuk, hogy ez a relatív növekedési különbség Nyugat-Európa és Közép-Kelet-Európa között meg fog maradni. Az oldal jobb oldalán látjuk az előrejelzéseket 2010-2011-2012-re a gazdasági növekedés tekintetében. 2012-ben 3,7 %-ot várunk átlagosan, ami magasabb, mint a nyugat-európai országokban várt szint. Azt gondoljuk, hogy ez a folyamat erősödni fog és tovább fog nőni ez a növekedési dinamika. 2010-ben még azt láttuk, hogy bár az export elindult ezekben az országokban, a belső fogyasztás még mindig viszonylag alacsony szinten maradt, illetve kevésbé nőtt. Ha összességében lefordítjuk mindezt arra, hogy a banki piacok tekintetében alapvetően a hitelnövekedés tekintetében mit várunk országonként, nagyjából ezen az oldalon foglaltuk össze, hogy hogyan nézett ki a szituáció a válság előtt, a válság alatt és mit várunk a válság után. A felső sávban azt látjuk, hogy GDP arányosan mekkora a hitelbővülés, tehát mennyi a nettó hitelkihelyezés, az alsó sávban pedig azt látjuk, hogy a hitelnövekedés volumene milyen mértékű volt, illetve milyen mértékűnek várjuk. Látjuk, hogy a válság előtt ez egy rendkívül dinamikus növekedési hitelezési aktivitást jelentett, gyakorlatilag az összes országban, ennek nyilván két oka volt: egy alacsony bázis, a másik pedig a nagyon dinamikus növekedés GDP és gazdasági környezetben. Azt várjuk, hogy ez a növekedési ütem elég jelentős lesz, de vélhetően jóval alacsonyabb, mint a válság előtti. Azt várjuk, hogy 2012. és 2015. között 12-13 %-kal fognak átlagosan nőni azok a hitelpiacok, ahol az OTP Csoport működik, ugyanakkor ebben a növekedési dinamikában nagyon nagy különbségek vannak. Kiemelkedő Oroszország, Ukrajna és Románia esetében a növekedési dinamika, míg Magyarországon némileg alacsonyabb. Ez alapvetően két dologgal függ össze: nyilván egyrészt a GDP növekedési dinamikával, másrészt azzal, hogy milyen bázisról indulnak. Magyarországon már viszonylag magasabb a banki termékek elterjedtsége. Láthatjuk, hogy a 12 % fölötti növekedési ütem jóval magasabb, mint az Európai Unió központi országainak növekedési üteme volt a válság előtti években, ahol ez 7,5 % volt. Úgy gondolom, hogy nem alaptalan az az optimista vélekedés, hogy ez a régió továbbra is egy dinamikusan fejlődő banki piacot fog jelenteni és a volumen növekedési üteme jóval magasabb lesz, mint a központi európai országokban.

Mi az OTP Csoport üzletpolitikai alapvetése, fundamentális céljai ebben a környezetben? Ahogy eddig is, három dolgot tartunk nagyon fontosnak a jövőre nézve: az első a stabilitás. Lehet rövid

távon kiváló eredményeket elérni – különösen a bankszektorban ez nem olyan nehéz, ha valaki nagyon nagy kockázatokat vállal be -, de hosszabb távon ez mindig kiderül és az igazság pillanata az általában ilyen válságok során jön el, mint amilyent az elmúlt években is átéltünk. Az teljesen világos, hogy az alapvető célunk az, hogy egy önálló és sikeres pénzügyi csoport építsünk és fejlesszünk itt Közép-Kelet-Európában. Ahhoz, hogy önállóak tudjunk maradni és sikeresek, nagyon fontos, hogy stabilak legyünk és hogy a gazdasági ciklus hullámvölgyeiben is sikeresek tudjunk maradni. Ez lényegében a stabilitás definíciója, ehhez egy erős tőkeerős és erős likviditásra van szükségünk. Úgy gondolom, hogy a válság gyakorlatilag egy nagyon erős stresszteszt volt arra vonatkozóan, hogy ez igaz-e az OTP Csoportra és úgy gondolom, hogy igaznak bizonyult egyértelműen. Nyilván az a célunk, hogy ezt a helyzetet továbbra is erősítsük és a jövőre is fenntartsuk, hiszen valószínűleg nem ez volt a történelem utolsó válsága. A másik nagyon fontos kérdés, hogy nyilván nagyon vonzó befektetést szeretnénk jelenteni a részvényeseink számára, ennek az alapvető feltétele, hogy megfelelő profitabilitással rendelkezünk. Az elmúlt években - a válság előtti időszakban és a válság alatt is – képesek voltunk, és reméljük, hogy a válság után is képesek leszünk arra, hogy a versenytársainknál lényegesen jobb jövedelmezéssel, profitabilitással működjünk. Ennek két kulcsa van, egyrészt olyan szolgáltatásokat, olyan szolgáltatásminőséget kell nyújtanunk az ügyfelek számára, amivel kedvelt bankká tudjuk magunkat építeni és bízunk bennünk az ügyfeleink, fenntartják és növelni akarják a velünk való szolgáltatásoknak a bonyolítását, illetve ami nagyon fontos, a hatékonyság javítása és a hatékony működés.

A harmadik cél a növekedés. Említettem, hogy azokban az országokban, ahol működünk, a növekedés üteme vélhetően alacsonyabb lesz, mint a válság előtti, bár relatíve ez még mindig egy magas szintet fog jelenteni. Úgy gondolom, hogy ebben a környezetben különösen fontos lesz, hogy ki mennyire rugalmas és hol tudja megtalálni a nagyobb jövedelmezésű és nagyobb növekedési ütemű részipiacokat, jelentsen ez akár országokat, régiókat, ügyfélszegmenseket vagy egyes termékcsoportokat. Úgy gondolom, hogy az OTP Csoport ebben a tekintetben nagyon jó helyzetben van, mert lényegében az egyetlen olyan regionális közép-kelet-európai bankcsoport vagyunk, aminek a központja is a régióban van és gyakorlatilag ez azt teszi lehetővé, hogy nagyon rugalmasan, nagyon gyorsan és reméljük nagyon hatékonyan tudunk reagálni az üzleti kihívásokra. Képesek vagyunk arra, hogy adott esetben országonként nagyon más stratégiákat tudjunk alkalmazni és az üzleti modellünket a kihívásoknak és az üzleti lehetőségeknek megfelelően rugalmasan alakítsuk.

Hogy állunk ebben a három kérdésben jelenleg? Ha a tőkével kezdjük, a stabilitással, a likviditással: ahogy ezt az elnök úr is bemutatta, a tőkehelyzetünk és a likviditási pozíciónk rendkívül erős, tulajdonképpen a válság alatt még sokat erősödött is. Általában a versenytársaink azzal küzdenek a válság során, hogy a tőkehelyzetük romlik, tőkéket kell emelniük vagy adott esetben még az államhoz is kell fordulniuk a tőkeemeléshez. Nálunk erről szó nincs, a válság éveiben az elsődleges tőkeemelési ráta, a Tier1 ráta gyakorlatilag folyamatosan emelkedett és a jelenlegi szintje jóval a versenytársak fölött, illetve a Basel III (az új tőkekövetelmény szabályozás) által várhatóan elvárt jóval magasabb szintnek is úgy tűnik, hogy már most kényelmesen megfelelnék. Ugyanígy a likviditásunk a válság során nem hogy gyengült volna, hanem folyamatosan erősödött a likviditási pozíciónk, gyakorlatilag egy olyan üzleti modellel rendelkezünk, ami válsághelyzetben tulajdonképpen javítja a likviditást és plusz likviditást termel.

A második fő üzletpolitikai célunk a profitabilitás. Bízunk benne, hogy a válságot követően is jobban fogunk teljesíteni és akár az eszközökre, akár a tőkére vetítve magasabb jövedelmezéssel fogunk rendelkezni, mint a versenytársaink.

A tavalyi üzleti évi teljesítményünk úgy született meg, hogy a kockázati költségek nagyon magasak voltak. Lényegében ez az egyetlen mutató, ami gyökeresen máshogy nézett ki tavaly és tavalyelőtt, mint a válság előtti normális években. Ahogy végignézzük az egyes profitot befolyásoló tényezőket, a bevételi marzs a válság előtti szinthez képest csak némileg csökkent, illetve szinten maradt. A működési költség aránya a mérlegfösszeghez (tehát a hatékonyságunk) kimondottan javult a válság során. Ami jelentősen romlott, az a kockázati költség ráta, ami azt jelenti, hogy mennyi volt az összes kockázati költség elosztva a mérlegfösszeggel. Látjuk, hogy ez többszöröse volt a tavalyi és a tavalyelőtti évben is, mint a válság előtti időszakban. Ha azt a gondolat kísérletet elvégezzük, hogy hogy nézett volna ki a tavalyi eredmény akkor, ha nincs ilyen válság és nem ilyen magas a kockázati költség - és jóval

alacsonyabb, de még mindig a válság előttinél magasabb szintet képzelünk el -, akkor azt látjuk, hogy a profit gyakorlatilag közel a duplája, 80 %-kal magasabb lett volna és így a tőkearányos megtérülés is jóval 20 % fölött lett volna, ha a tavalyi évben nem lettek volna ilyen magasak a kockázati költségek. Ez egy olyan tétel, ami előbb-utóbb valószínűleg le fog csökkenni és ahogy a normális gazdasági körülmények visszaállnak és lecsökken a kockázati költségünk, úgy hirtelen meg fog emelkedni a profitunk, ami úgy gondoljuk, hogy egy elég izgalmas történetet jelent befektetési, részvényesi szempontból is. A gazdasági növekedés alacsonyabb lesz a válság után, mint a válság előtt, de mi bízunk abban, hogy képesek leszünk megtalálni azokat a részszegmenseket, amelyek nagyobb dinamikával rendelkeznek és ezekre fogjuk elsősorban koncentrálni üzleti aktivitásunkat. Már is találtunk szerencsére egy ilyent, ez az oroszországi fogyasztási hitelezés, ami a tavalyi évben több mint 60 %-kal nőtt az orosz bankunkban. Ez egy drámaian jó szám, figyelembe véve azt, hogy a válságból éppen kilábalásról van szó. Abban bízunk, hogy képesek leszünk megtalálni ebben a nem magas növekedésű piaci környezetben azokat a szegmenseket, amelyek profitabilitási szempontból és növekedési szempontból is elég dinamikus jövőképet tudnak felrajzolni. Magyarországon elsősorban most a fókuszunk a kis- és középvállalkozások tevékenységének támogatása, a hitelezés erősítése.

Ha a 2011-es évre próbálunk fókuszálni, összességében nagyjából ezek azok a várakozásaink, amiket publikusan tárgyalni szoktunk. Hiteles és betéti oldalon 5-5 %-os növekedést várunk abban az esetben, ha az optimista várakozások megvalósulnak. Marzok tekintetében jó esély van arra, hogy a tavalyi marzok nagyjából szinten maradjon, ugyanakkor a belső tartalmában változások várhatók. Magyarországon alapvetően csökken a marzok környezetét várunk, de vannak olyan országok, ahol növekszik a marzok (például Oroszország), illetve azoknak a tevékenységeknek az aránya, ahol magasabb a marzok, vélhetően nem fog a csoporton belül, ezért összességében egy viszonylag stabil marzokot várunk. Amit nagyon nehéz megjósolni, az a kockázati költség mértéke és a portfólió romlásának üteme - részben azért, mert ez tőlünk kívülálló okoktól is elég nagy mértékben függ, például az árfolyam alakulásától, a szabályozási környezet alakulásától. A költségek tekintetében a válság során jó példát mutattunk arra, hogy hogyan lehet hatékonyan és a működési hatékonyságot tovább javítva működni. Ez továbbra is megmarad, mint fontos cél számunkra, ugyanakkor az idei évben némi költségnövekedést várunk. Ez részben azzal függ össze, hogy több piacunkon elég dinamikus növekedés indult el, nyilvánvalóan van értelme a kapacitásokat bővíteni, továbbá viszonylag magas inflációs környezetben dolgozunk a legtöbb országban, illetve a hátralekötött ügyfélállományoknak a kezelése nagyon nagy munkaigénnyel járó extra feladat.

Pár szót az egyes országokról, figyelembe véve, hogy elnök úr nagyjából elmondta, hogy hogyan gondolkodunk ezen piacok tekintetében, ezért viszonylag röviden:

Magyarországon a tavalyi év nagyon sikeres volt a piaci részesedésünk tekintetében. A lakossági oldalon sikerült a hitelezési részesedéseinket elég drámai mértékben javítani, ez egy nagyon fontos siker, ezt a pozíciót kívánjuk megőrizni. A lakossági megtakarítási állományok tekintetében tavaly gyakorlatilag többé-kevésbé stabil volt a piaci részesedésünk, nyilván az a cél, hogy ezt a piaci pozíciót megőrizzük. Ahogy említettem, nagyon fontos stratégiai cél a vállalkozói hitelezés, ezt tavaly tudtuk növelni, miközben a piac összeesett. Tavaly nőtt a részesedésünk, jó eséllyel ezt idén is tudjuk folytatni. Itt még egyszer kiemelném a kis- és középvállalkozásokat, ami az elsődleges fókuszunk.

Oroszországban azt a fantasztikus dinamikájú növekedést, amit a tavalyi évben láthattunk, próbáljuk tovább folytatni. A piac rendkívül kedvező, a fogyasztási hitelezési növekedés úgy történik, hogy ebben az évben még hasonló ütemben fog zajlani. Természetesen nem csak mi próbálunk ezen a nagyon vonzó piacon játszani, a versenytársaink nagyon aktívak, agresszívak. Ahhoz, hogy itt jó pozícióban tudjunk lenni és megtartsuk a piaci szerepünket - vagy még javítani tudjunk rajta -, nagyon innovatívnak és jónak kell lennünk, tehát számos olyan kérdésben javítjuk a tevékenységünket, ami meghatározza, hogy sikeresek tudjunk lenni. Ahogy elnök úr is mondta, nagyon fontos stratégiai cél, hogy az orosz bank gyakorlatilag a saját lábain álljon meg és ennek egy nagyon fontos eleme volt a kötvénykibocsátás. Ezt szeretnénk tovább folytatni, az a cél, hogy az orosz bank gyakorlatilag egy önálló helyszíneként és sikeresen tudjon működni.

A bolgár bankunk teljesítménye nagyon stabil volt a válság során, ez a stabilitás úgy gondolom, hogy az idei év során is meg fog maradni, az idei évben is komoly profit hozzájárulást várunk a bolgár banktól, a DSK-tól. A lakossági piaci vezető szerepünknek a fenntartása és erősítése a

cél. Ahogy az elnök úr is utalt rá, a mi szempontunkból viszonylag új piaci szegmenst, a prémium-affluens szegmenst igyekszünk meghódítani, erre egy nagyon fókuszált erőfeszítést teszünk. Ha ez sikerül, a bankunk várhatóan jóval nagyobb növekedési dinamikát, jobb profit dinamikát tud bemutatni, mint a piac b  $\ddot{u}$ vlése.

Ukrajnában a fogyasztási hitelezés elindítása a f  $\ddot{u}$  cél, ez korábban nem volt ebben a bankban. Ha sikerül és ezt az orosz típusú áruhitelezési aktivitást el tudjuk indítani, az adott esetben az oroszországi sikertörténethez hasonló tud lenni.

Románia az, ahol az egyik legnagyobb bankpiaci növekedést várjuk az elkövetkezend  $\ddot{u}$  években és ez egy viszonylag nagy piac. Itt nagyon ambiciózusak szeretnénk lenni és mindenképpen cél a piaci részesedésünk növelése. Nyilván organikusan is törekszünk erre, de ha lehet ség adódik, egy akvizíció valószínűleg nagyon sokat lendítene azon lehet ségen, hogy kihasználjuk ezt a nagyon dinamikus növekv  $\ddot{u}$  piacot.

A horvát bankunk a válság során stabil maradt, folyamatosan profitot termelt. Úgy gondolom, hogy amint a gazdasági környezet elkezd javulni, nagyon szépen vissza fog jönni a válság el  $\ddot{u}$ tti profitabilitás és eredmények.

Szlovákiában az idei évben már pozitív eredményt várunk, gyakorlatilag azzal foglalkozunk, hogy átfókuszáljuk, áthangoljuk a bankot minél inkább a lakossági szegmens felé, azon belül is inkább a fogyasztási hitelezésre és ennek megfelelő en csökken a vállalati hitelezés részesedése a bank tevékenységben.

Szerbiában elég alaposan átalakítottuk a bankot, egy nagyon erő s költségcsökkentés zajlott le, az elmúlt hetekben fogadtunk el egy olyan stratégiát, amely a következő 3-5 évre szól és elég megnyugtatóan biztosítani fogja azt, hogy a szerb bankunk is belátható idő n belül profitabilissá váljon.

Montenegróban - ahogy az ország ismét dinamizálódik és kezd kijönni a válságból - megpróbáljuk felfuttatni a hitelezési aktivitásunkat és elég sok módon igyekszünk átalakítani a bank működését is azért, hogy minél versenyképesebbek legyünk.

Köszönöm a figyelmüket.

**Dr. Dencs Zoltán:** Köszönöm szépen Bencsik úrnak a tájékoztató ismertetését. Kérdezem a Tisztelt Részvényeseket, hogy az elhangzottakhoz van-e kérdésük, észrevételük. (Nincs.)

Erről a napirendi pontról nem kell szavazni, áttérhetünk a 5. napirendi pont megtárgyalására. Megkérem Tolnay Tibor urat, a Felügyel  $\ddot{u}$  Bizottság elnökét, hogy ismertesse a Felügyel  $\ddot{u}$  Bizottság és az Audit Bizottság közös javaslatát a könyvvizsgáló megválasztására.

## **5. A Társaság könyvvizsgálójának megválasztása, a könyvvizsgálatért felel $\ddot{u}$ s kijelölt személy elfogadása, a díjazás megállapítása**

**Tolnay Tibor:** Tisztelt Közgy  $\ddot{u}$ lés! A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény alapján, valamint a Számviteli törvény elírásainak megfelelő en az OTP Bank Nyrt. nem konszolidált éves beszámolójának, valamint konszolidált éves beszámolójának 2011. évi könyvvizsgálatával kapcsolatos teendő k ellátásával a Felügyel  $\ddot{u}$  Bizottság - a Bank Audit Bizottságával egyetértésben - a Közgy  $\ddot{u}$ lésnek elfogadásra javasolja könyvvizsgáló társaságként a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t, könyvvizsgáló személyként Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsannát, valamint az elháríthatatlan akadályoztatása esetén Nagy Zoltán urat.

A Magyar Számviteli Szabályok szerinti 2011. évi Éves beszámoló és a Számviteli törvény elírásainak megfelelő Konszolidált Éves beszámoló és a számvitelről szóló hatályos törvény szerinti könyvvizsgálati díját összesen 58 millió Ft + ÁFA összegben javasoljuk elfogadni a Tisztelt Közgy  $\ddot{u}$ lésnek, a beszámoló díjainak vetített ábrán látható megosztásában: az éves beszámoló könyvvizsgálati díja 46 millió Ft + ÁFA, a konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálati díja 12 millió Ft + ÁFA.

Kérem, hogy javaslatunkat elfogadni szíveskedjenek.

Köszönöm a figyelmüket!

**Dr. Dencs Zoltán:** Köszönöm szépen Tolnay úr elterjesztését. Kérdezem a Tisztelt Részvényeseket, hogy van-e az elhangzottakhoz kérdésük, észrevételük. (Nincs.)

Ismertetem a határozati javaslatot:

4/2011. sz. határozati javaslat:

*A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 66. § (3) bekezdése alapján a Társaság 2011. évi, a számviteli törvény előírásainak megfelelő nem konszolidált éves beszámolójának, valamint konszolidált éves beszámolójának könyvvizsgálatára a Közgyűlés könyvvizsgáló szervezetként a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t (000083, 1068 Budapest, Dózsa Gy. u. 84/c.) választja meg a 2011. május 1-jétől 2012. április 30-ig terjedő időtartamra.*

*A Közgyűlés hozzájárul a könyvvizsgálatért felelős személyként Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna, 005313 számon bejegyzett könyvvizsgáló kijelöléséhez. Arra az esetre, ha olyan körülmény következik be, amely véglegesen kizárja Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna, mint kijelölt személy e minőségében való tevékenységét, a közgyűlés hozzájárul Nagy Zoltán, 005027 számon bejegyzett könyvvizsgáló, mint a könyvvizsgálatért felelős személy kijelöléséhez.*

*A Közgyűlés a hitelintézetekre vonatkozó magyar számviteli szabályok szerinti 2011. évi éves beszámolónak és a számviteli törvény előírásainak megfelelő konszolidált éves beszámolónak a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti könyvvizsgálati díjaként összesen 58.000.000 Ft + ÁFA díjat állapít meg, amelyből az éves beszámoló könyvvizsgálati díja 46.000.000 Ft + ÁFA, a konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálati díja 12.000.000 Ft + ÁFA.*

Elrendelem a szavazást a határozati javaslatról, kérem, szíveskedjenek szavazni.

Szavazás

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

Igen szavazat:	128.988.097 (86,67%)
Nem szavazat:	930.317
Tartózkodás:	18.904.386

Érvényesen leadott szavazatok száma: 148.822.800

Az érvényes szavazatok által képviselt alapt ke-részesedés: 53,15 %

A Közgyűlés 4/2011. számú határozata:

*A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 66. § (3) bekezdése alapján a Társaság 2011. évi, a számviteli törvény előírásainak megfelelő nem konszolidált éves beszámolójának, valamint konszolidált éves beszámolójának könyvvizsgálatára a Közgyűlés könyvvizsgáló szervezetként a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t (000083, 1068 Budapest, Dózsa Gy. u. 84/c.) választja meg a 2011. május 1-jétől 2012. április 30-ig terjedő időtartamra.*

*A Közgyűlés hozzájárul a könyvvizsgálatért felelős személyként Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna, 005313 számon bejegyzett könyvvizsgáló kijelöléséhez. Arra az esetre, ha olyan körülmény következik be, amely véglegesen kizárja Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna, mint kijelölt személy e minőségében való tevékenységét, a közgyűlés hozzájárul Nagy Zoltán, 005027 számon bejegyzett könyvvizsgáló, mint a könyvvizsgálatért felelős személy kijelöléséhez.*

*A Közgyűlés a hitelintézetekre vonatkozó magyar számviteli szabályok szerinti 2011. évi éves beszámolónak és a számviteli törvény előírásainak megfelelő konszolidált éves beszámolónak a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti könyvvizsgálati díjaként összesen 58.000.000 Ft + ÁFA díjat állapít meg, amelyből az éves beszámoló könyvvizsgálati díja 46.000.000 Ft + ÁFA, a konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálati díja 12.000.000 Ft + ÁFA.*

## 6. Az Alapszabály 8.18., 8.33.4., 8.33.15., 9.13.b), 11.1., 11.11. pontjainak, és 11/A.§-ának módosítása

**Dr. Dencs Zoltán:** Az Alapszabály módosítására vonatkozó javaslat idén három témakört ölel fel, az első a T kepiaci törvény tavaly évi módosításához kapcsolódik. A T kepiaci törvény újraszabályozta a T zsdér I történés részvénykivezetését, illetve szabályozta az átvezetés részletes szabályait. A kivezetés esetén a részvény T zsdén való forgalmazása teljes mértékben megszűnik, erre az esetre a Tpt. garanciális szabályként azt írja elő, hogy ilyen döntést csak a közgyűlés hozhat és csak abban az esetben, ha jelen van a részvényesek több mint fele és ebben az esetben is háromnegyedes minősített többség szükséges az eredményes döntéshez. Ezen kívül az átvezetésre vonatkozó szabályokat a Tpt. oly módon szabályozza, hogy ebben az esetben nem a végleges kivezetése történik meg az adott részvénynek, hanem arról van szó, hogy az egyik t zsdér I kivezetik az adott részvényt és egy másik t zsdén pedig azonnal elkezdődik a részvény forgalmazása. Ehhez az esethez a T kepiaci törvény nem kapcsol olyan garanciális szabályokat, mint a kivezetéshez és erre az esetre vonatkozóan nem feltétlenül szükséges a közgyűlés döntése, elegendő ehhez az Igazgatóság határozata.

Volt egy azzal kapcsolatos kérdés az Alapszabály módosítására vonatkozó javaslatok közzétételét követően, hogy vajon miért javasolja a Társaság törölni a t zsdei kivezetési ajánlatra vonatkozó részt az Alapszabályból. Erre azért van szükség, mert a törvény máshogy szabályozza a garanciális előírásokat. A törvényben adódóan már nincs szükség ilyen kivezetési ajánlatra, hiszen a törvényalkotó magát a kibocsátót kötelezi arra, hogy azokat a részvényeseket, akik nem szavazták meg adott esetben egy t zsdei kivezetés esetén a döntést, azokkal a részvényesekkel elszámoljon. Ezek a részvényesek eladásra felkínálhatják a részvényeiket és a társaság köteles azokat megvásárolni. A törvény azt is rögzíti, hogy ennek az eladásnak, illetve megvételnek mi a kötelező vételára - ezeket itt most nem ismertetném, elég részletes szabályok. Összefoglalóan annyit mondhatok, hogy ezek megegyeznek lényegüket tekintve a vállalatfelvásárlás esetén irányadó előírásokkal, amik alapvetően a t zsdei átlagárat veszik alapul az érték megállapításánál.

Azt is hozzá kell tennem, hogy miután az Igazgatóság hatáskörét javasoljuk bővíteni, ehhez a Hitelintézeti törvény szerint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének előzetes engedélye is szükséges. Tájékoztatom Önöket, hogy ezt az engedélyt a Társaság megszerezte, a PSZÁF az engedélyt április elején megadta.

A következő témakör, ami az Alapszabály módosítását igényli, az Audit Bizottság megszüntetésével kapcsolatos javaslat. Emlékeztetsek, hogy az Audit Bizottságot a 2006. évi Gazdasági törvény hozta létre kötelezően, ennek megfelelően került sor korábban az audit bizottsági tagok megválasztására. Az eltelt néhány év múltja alapján, illetve figyelembe véve a Hitelintézeti törvényben, illetve a T kepiaci törvényben meghatározott, szabályozott kivételt, történt arra javaslat, hogy az Audit Bizottság múltját formálisan ebben az értelemben szüntessük meg. A javaslat szerint a Felügyelet Bizottság kell hatáskörrel és feladatkörrel rendelkezni ahhoz, hogy az Audit Bizottság feladatait maximálisan ellássa. Ehhez még annyit tennék hozzá, hogy az Audit Bizottság tagjait a törvény szerint kizárólagosan csak a Felügyelet Bizottság független tagjaiból lehet megválasztani, tehát valójában a törvény szintjén is egyfajta duplikációról van szó, ennek az egyszerűsítését célozza a javaslat.

A harmadik témakör, amiben az Alapszabály módosítását javasolja az Igazgatóság, egy olyan lehetőség, ami a Társasági törvényben szerepel. A Társasági törvény 6. szabálya szerint az Alapszabály módosítása a közgyűlés döntési hatáskörébe tartozik, van azonban néhány kivétel: a cégnév megváltoztatása, a székhely megváltoztatása, a telephely és a fióktelepek megváltoztatása, valamint a f tevékenységen kívüli melléktevékenységeknek a megváltoztatása. A javaslat azt célozza, hogy ezeket a kivételként alkalmazható szabályokat az OTP Alapszabálya is tartalmazza, tehát ezekben a kérdésekben a közgyűlés felhatalmazása alapján elegendő lenne az Igazgatóság döntése.

Az érdemi javaslatokon kívül még azt szeretném elmondani Önöknek, hogy a Budapesti Értéktőzsde Felelős társaságirányítási ajánlásainak megfelelően az Alapszabály módosítására vonatkozó javaslatokról a közgyűlés véleményét, döntését kell kérni először arról, hogy összevontan vagy külön-külön óhajtják-e a változásokat, módosításokat megszavazni. Az

Igazgatóság javaslata összevont döntésről szól, szavazásra is ezt fogom feltenni, de el tte kérdezem, hogy az elhangzottakhoz van-e észrevételük, kérdésük.  
Úgy látom, nincs észrevétel, kérdés, ismertetem a határozati javaslatot.

5/1/2011. sz. határozati javaslat:

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

Elrendelem a szavazást a határozati javaslatról, kérem, szíveskedjenek szavazni.

Szavazás

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

Igen szavazat:	131.427.999 (88,3%)
Nem szavazat:	16.423.889
Tartózkodás:	970.755

Érvényesen leadott szavazatok száma: 148.822.643  
Az érvényes szavazatok által képviselt alapt ke-részesedés: 53,15 %

A Közgyűlés 5/1/2011. számú határozata:

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

**Dr. Dencs Zoltán:** Ennek megfelelő en ismertetem az érdemi határozati javaslatot. Felhívom a figyelmüket, hogy ennek a határozati javaslatnak az elfogadásához az Alapszabály értelmében háromnegyedes min sített többség szükséges.

5/2/2011. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés elfogadja a Társaság Alapszabályának 8.18., 8.33.4, 9.13.b), 8.33.15., 11.1, 11.11. pontjai és 11/A. §-a, továbbá 9.13.c) pontja módosítását az előterjesztésnek megfelelően, a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint.*

Szavazásra bocsátom a határozati javaslatot, kérem, szíveskedjenek szavazni.

Szavazás

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

Igen szavazat:	116.699.178 (78,41%)
Nem szavazat:	32.119.503
Tartózkodás:	2.837

Érvényesen leadott szavazatok száma: 148.821.518  
Az érvényes szavazatok által képviselt alapt ke-részesedés: 53,15 %

A Közgyűlés 5/2/2011. számú határozata:

A Közgyűlés elfogadja a Társaság Alapszabályának 8.18., 8.33.4, 9.13.b), 8.33.15., 11.1, 11.11. pontjai és 11/A. §-a, továbbá 9.13.c) pontja módosítását az előterjesztésnek megfelelően, a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint.

**Dr. Dencs Zoltán:** Áttérhetünk a következő napirendi pont tárgyalására. Felkérem Tolnay Tibor urat, terjessze el a javaslatot a Felügyel Bizottság ügyrendjének módosítására.

## **7. A Felügyel Bizottság ügyrendjének módosítása**

**Tolnay Tibor:** Tisztelt Közgyűlés! A Felügyel Bizottság ügyrendjének ez évi módosítása két ok miatt vált szükségessé. Egyrészt azért, mert a testület fontosnak tartja, hogy a Hitelintézeti törvény javadalmazási politikával kapcsolatos új elírásainak való megfelelés maradéktalanul érvényesüljön az FB feladatköri leírásában is, másrészt azért, hogy az Alapszabály módosításban javasoltakkal összhangban és a vállalatirányítás egyszer sítése keretében megszüntetésre kerül Audit Bizottsághoz kapcsolódó kitételek átvezetésre kerüljenek az ügyrendben. Végül felhasználjuk az alkalmat arra is, hogy az ügyrend jelen módosítása során kisebb szövegpontosításokra is javaslatot tegyünk.

A következőkben az ügyrend felépítésének sorrendjében bemutatom a javasolt módosításokat. Itt jegyzem meg, hogy a prezentációban a kimaradó szövegrészt áthúzással, az új szövegrészt aláhúzással tüntettük fel.

A Felügyel Bizottság jogállása fejezet első bekezdésének javasolt szövegezése tartalmilag nem változik. A módosítás annyiban áll, hogy az új szövegezés pontosabban visszaadja a testület törvényi jogállásának fő vonatkozásait. Ennek megfelelően egzakt módon megfogalmazásra került, hogy az FB-t a közgyűlés választja, továbbá hogy a testület - kontroll szerepkörének folyamánként - üzleti döntéseket nem hoz.

A Felügyel Bizottság feladatai különösen alfejezetben a kivetítés látható kisebb pontosításokat javasoljuk elfogadni, közte az Audit Bizottságra való hivatkozás törlését. Ezen alfejezetnél maradván, a vonatkozó szabályozással és a gyakorlattal összhangban kiegészítésre kerülnek a belső ellenőrzés ködtetésével összefüggő feladatok. A Hitelintézeti törvény új elírásainak megfelelően pontosítás történik a társaság javadalmazási politikájával kapcsolatos felügyel bizottsági véleményezési és ellenőrzési feladatok tekintetében. A Gazdasági társaságokról szóló törvény vonatkozó elírásának megfelelően új, kiemelten nevesített feladatként kerül beemelésre a szabályzatba a Felügyel Bizottság társaságirányítási jelentéssel kapcsolatos teendője. A Felügyel Bizottság a Testület tagjainak minimum létszámát - az alapszabály módosítással összhangban - 3 főre javasolja emelni. A további két pontot érintő módosítások új elemeket nem tartalmaznak, azokban csak szövegpontosítások történnek.

A Felügyel Bizottság módosítása fejezetben lényegi módosításként jelenik meg, hogy a megszűnt Audit Bizottság hatásköri témáiban a Felügyel Bizottság független tagjai szavazatát külön is jegyzőkönyvben kell rögzíteni. A most ismertetett változtatási javaslat összhangban van a Közgyűlés előző napirendi pontjában elfogadott módosított Alapszabállyal.

A Felügyel Bizottság úgy ítélte meg, hogy a teljesség érdekében a Testület titkársági feladatait ellátó szervezeti egységek tevékenységével kapcsolatos elírások is kerüljenek beépítésre a módosításra kerülő ügyrendbe, így a vetített diáról ezen új bekezdést ismerhetik meg.

Befejezésül kérem a Tisztelt Közgyűlést, hogy az ügyrend javasolt módosításait a szóban elhangzott indoklások figyelembevételével, a közzétett előterjesztésnek megfelelően fogadja el.

Köszönöm szépen.

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

6/2011. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés elfogadja a Felügyelő Bizottság módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt ügyrendjét a közzétett előterjesztésnek megfelelően, a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint.*

Elrendelem a szavazást a határozati javaslatról, kérem, szíveskedjenek szavazni.

Szavazás

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

Igen szavazat:	145.954.779 (98,06%)
Nem szavazat:	2.861.999
Tartózkodás:	4.860

Érvényesen leadott szavazatok száma: 148.821.638

Az érvényes szavazatok által képviselt alapt ke-részesedés: 53,15 %

A Közgyűlés 6/2011. számú határozata:

*A Közgyűlés elfogadja a Felügyelő Bizottság módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt ügyrendjét a közzétett előterjesztésnek megfelelően, a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint.*

**Dr. Dencs Zoltán:** Áttérünk a 8. sz. napirendi pontra. Felkérem Dr. Csányi Sándor urat, hogy ismertesse az el terjesztést.

**8. Igazgatósági tagok megválasztása**

**Dr. Csányi Sándor:** Csak néhány mondatot szeretnék mondani és majd Dencs úr ismerteti a jelöltek és a jelöltek fontosabb életrajzi adatait.

Azt szokták mondani sport nyelven, hogy sikeres csapaton ne változtass. Er síteni persze mindig lehet, ezért az Igazgatóság a legnagyobb részvényesekkel konzultálva a jelenlegi igazgatósági tagokat javasolja újraválasztani, 1 f kiegészítéssel. Hernádi Zsolt urat javasoljuk az Igazgatóságba megválasztani, aki nem csak az energiaszektorban, de legalább olyan hosszan a bankszektorban is rendelkezik tapasztalatokkal. Volt a K&H vezérigazgató-helyettese, a Takarékbank vezérigazgatója. Belül l is látva a MOL Igazgatóságának munkáját, úgy gondolom, hogy az tapasztalata, vállalatirányítási készsége hozzájárulhat ahhoz, hogy az Igazgatóság munkája még magasabb színvonalú legyen.

A Felügyel Bizottsághoz is szeretnék néhány szót szólni. Hasonló a helyzet, a jelenlegi tagok újraválasztását javasoljuk, Vági Márton úrral kiegészítve. Vági úr életrajzát részletesen ismertetik, de ugyanazt tudom elmondani róla, mint Hernádi úrról: belül l látom tevékenységét, mint az MLSZ f titkára. Vági úr korábban a Nemzeti Fejlesztési Ügynökség vezet jeként, az ÁPV Rt. vezérigazgatójaként dolgozott, valamint a Közgazdasági Egyetemen tanított. Úgy látom, hogy az tapasztalatai is olyan széles kör ek, hogy komoly hozzáadott értéke lehet a Bank m kódéséhez.

Azt kérem Önökt l, hogy az elhangzó javaslatokat szavazzák meg. Köszönöm szépen.

**Dr. Dencs Zoltán:** Tisztelt Közgy lés! Előljáróban tájékoztatom Önöket arról, hogy a Hitelintézeti törvény el írásai szerint a vezet állású személyek megválasztásához a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének el zetes engedélye szükséges, ez megszületett, a PSZÁF engedélyezte

valamennyi igazgatósági tag jelölt, illetve felügyel bizottsági tag jelölt megválasztását. Ezek után ismertetem az Igazgatóság tagjának megválasztásra javasolt jelöltek önéletrajzát.

Az első jelölt Dr. Csányi Sándor úr, az OTP Bank jelenlegi elnök-vezérigazgatója. Csányi úr 1974-ben a Pénzügyi és Számviteli F iskolán üzemgazdász, 1980-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen közgazdász diplomát szerzett. Pénzügy szakos közgazda, okleveles árszakértő, bejegyzett könyvvizsgáló. Az egyetem után a Pénzügyminisztérium Bevételi F igazgatóságán, illetve a Pénzügyminisztérium Titkárságán dolgozott, majd 1983-tól 1986-ig osztályvezető volt a Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztériumban. 1986-tól 1989-ig a Magyar Hitel Bank Rt.-nél főosztályvezető volt. A K&H Bank vezérigazgató-helyettese volt 1989 és 1992 között. 1992-től az OTP Bank elnök-vezérigazgatója és a Bank stratégiájáért, valamint általános működéséért felelős. Tagja az egyik legjelentősebb nemzetközi kártyatársaság, a MasterCard európai igazgatóságának, valamint alelnöke a MOL Nyrt. Igazgatóságának és társelnöke a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetségének. 2011 áprilisáig tagja volt a Magyar Bankszövetség elnökségének.

A következő jelölt Dr. Pongrácz Antal úr, az OTP Bank jelenlegi alelnöke és adminisztratív vezérigazgató-helyettese. Pongrácz úr a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen diplomázott, majd doktori címet szerzett 1971-ben. 1969-től a Petrolkémiai Beruházási Vállalatnál elemző közgazdászként, majd a Bevételi F igazgatóságon csoportvezetőként dolgozott 1975-ig. 1976-tól a Pénzügyminisztériumban különböző területeken, vezetőként dolgozott. 1986-87-ben az Állami Ifjúsági és Sporthivatal első elnökhelyettese volt. 1988 és 1990 között az OTP Bank első vezérigazgató-helyetteseként dolgozott. 1991-től 1994-ig az Európai Kereskedelmi Bank Rt. vezérigazgatója, majd elnök-vezérigazgatója. 1994 és 1998 között a Szerencsejáték Rt. elnök-vezérigazgatója, majd 1998-99-ben a Malév Rt. vezérigazgatója volt. 2001-től az OTP Bank Törzskari Divíziójának ügyvezető igazgatója, később vezérigazgató-helyettes. 2002-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. 2009. június 9-től pedig az Igazgatóság alelnöke.

A következő jelölt Baumstark Mihály úr, a Csányi Pincészet Zrt. jelenlegi elnök-vezérigazgatója. Baumstark úr agrármérnök és agrárközgazdász. A Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztérium alkalmazottja 1978 és 1989 között. Távozásakor a Minisztérium Beruházáspolitikai Osztályának helyettes vezetője, ezt követően a Hubertus Rt. ügyvezető igazgatója lett, majd 1999-től a Villányi Borászat Rt. (jelenleg Csányi Pincészet Zrt.) vezérigazgató-helyettese, majd elnök-vezérigazgatója. 1992-1999. között az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, majd 1999 óta Igazgatóságának külső tagja.

A következő jelölt Dr. Bíró Tibor úr, a Budapesti Gazdasági F iskola tanszékvezetője. Bíró úr közgazdászként végzett a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. A Tatabányai Városi Tanács Pénzügyi Osztályának vezetője 1978-82 között. 1982 óta főiskolai tanár a Pénzügyi és Számviteli F iskolán, 1992 óta tanszékvezető. Okleveles könyvvizsgáló és bejegyzett könyvszakértő. A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Oktatási Bizottságának tagja. 1992 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja.

A következő jelölt Braun Péter úr, az OTP Bank volt vezérigazgató-helyettese. Braun úr villamosmérnöki diplomát szerzett a Budapesti Műszaki Egyetemen. 1954 és 1989 között a Villamosenergetikai Kutatóintézet munkatársa, távozásakor főosztályvezető. Ezt követően a K&H Bank Rt. ügyvezető igazgatója, a bank Számítástechnikai és Információs Központjában. A GIRO Rt. Igazgatóságának tagja, az OTP Bank Nyrt. vezérigazgató-helyettese 1993-tól 2001-ig, nyugdíjba vonulásáig. 2009. év II. felétől a Vezető Informatikusok Szövetségének az elnöke. Az OTP Bank Igazgatóságának 1997 óta tagja.

A következő jelölt Hernádi Zsolt úr, a MOL Nyrt. elnök-vezérigazgatója. Hernádi úr 1986-ban végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem ipari-tervező szakán. 1989. és 1994. között számos pozíciót töltött be a Kereskedelmi és Hitelbank Rt.-nél, ahol 1992-1994-ig a pénzügyi vezérigazgató-helyettese volt. 1994-2001 között a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt. vezérigazgatója és igazgatósági tagja volt. 1994-től a MOL Igazgatóságának tagja, 2000-től alelnöke, majd 2001. június 11-től a MOL elnök-vezérigazgatója. Tagja a MOL Igazgatósága Társaságirányítási és Javadalmazási Bizottságának.

A következő jelölt Dr. Kocsis István úr, a BKV Zrt. vezérigazgatója. Kocsis úr 1976-ban végzett a Budapesti Műszaki Egyetem gépészmérnöki karán, 1985-ben egyetemi doktori címet szerzett. 2001 előtt az államigazgatásban számos vezetői pozíciót töltött be. 2002-től a Paksi Atomerőmű

vezérigazgatója majd 2005-től az MVM Zrt. vezérigazgatója volt. 2008-tól a BKV Zrt. vezérigazgatója, illetve igazgatósági tagja. 2004-től a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara elnökségi tagja; 1997 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja.

A következő jelölt Dr. Utassy László úr, a Merkantil Bank Zrt. elnök-vezérigazgatója. Utassy úr az ELTE Jogi Karán diplomázott 1978-ban. 1978 és 1995 között az Állami Biztosítónál, majd az ÁB-AEGON Rt-nél dolgozott különböző vezető pozíciókban. 1996-2008 között az OTP Garancia Biztosító elnök-vezérigazgatója. 2009-2010-ben az OTP Bank ügyvezető igazgatója volt. 2011. január 1-jétől a Merkantil Bank elnök-vezérigazgatója. 2001-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

A következő jelölt Dr. Vörös József úr, professzor, intézetigazgató a Pécsi Tudományegyetemen. Vörös úr 1974-ben szerzett közgazdász diplomát a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. 1984-ben kandidátusi fokozatot, 1993-ban a közgazdaságtudomány akadémiai doktora címet szerezte meg az MTA-n. 1990-93 között a JPTE Közgazdaságtudományi karának dékánja. 1993-ban elvégzi a Harvard Egyetem felső vezetői programját, 1994-től a JPTE professzora, 2004-2007 között a Pécsi Tudományegyetem általános rektor-helyettese. 2007-2011 között a GT elnöke. 1992 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja.

A javaslatban az ismertetett 9 jelölt szerepel, kérem a Közgyűlést, hogy az elhangzottakhoz van-e kérdésük, észrevételük. (Nincs.)

Szavazásra bocsátom egyenként a jelölteket, ismertetem a kapcsolódó határozati javaslatokat:

#### 7/1/2011. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés Dr. Csányi Sándor urat, a Társaság 2015. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2016. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.*

Megnyitom a szavazást, kérem szavazzanak.

#### Szavazás

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

Igen szavazat:	122.793.244 (82,50%)
Nem szavazat:	952.330
Tartózkodás:	25.076.064

Érvényesen leadott szavazatok száma: 148.821.638

Az érvényes szavazatok által képviselt alaptőke-részesedés: 53,15 %

#### A Közgyűlés 7/1/2011. számú határozata:

*A Közgyűlés Dr. Csányi Sándor urat, a Társaság 2015. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2016. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.*

#### 7/2/2011. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés Dr. Pongrácz Antal urat, a Társaság 2015. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2016. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.*

Elrendelem a szavazást, kérem, szíveskedjenek szavazni.

#### Szavazás

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

Igen szavazat: 122.791.041 (82,50%)  
Nem szavazat: 951.341  
Tartózkodás: 25.078.193

Érvényesen leadott szavazatok száma: 148.820.575  
Az érvényes szavazatok által képviselt alapt ke-részesedés: 53,15 %

**A Közgyűlés 7/2/2011. számú határozata:**

*A Közgyűlés Dr. Pongrácz Antal urat, a Társaság 2015. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2016. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.*

**7/3/2011. sz. határozati javaslat:**

*A Közgyűlés Baumstark Mihály urat, a Társaság 2015. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2016. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.*

Megnyitom a szavazást, kérem, szíveskedjenek szavazni.

**Szavazás**

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

Igen szavazat: 122.784.786 (82,50%)  
Nem szavazat: 955.294  
Tartózkodás: 25.080.413

Érvényesen leadott szavazatok száma: 148.820.493  
Az érvényes szavazatok által képviselt alapt ke-részesedés: 53,15 %

**A Közgyűlés 7/3/2011. számú határozata:**

*A Közgyűlés Baumstark Mihály urat, a Társaság 2015. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2016. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.*

**7/4/2011. sz. határozati javaslat:**

*A Közgyűlés Dr. Bíró Tibor urat, a Társaság 2015. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2016. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.*

Megnyitom a szavazást, kérem, szíveskedjenek szavazni.

**Szavazás**

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

Igen szavazat: 122.790.744 (82,50%)  
Nem szavazat: 951.666  
Tartózkodás: 25.079.553

Érvényesen leadott szavazatok száma: 148.821.963  
Az érvényes szavazatok által képviselt alapt ke-részesedés: 53,15 %

A Közgyűlés 7/4/2011. számú határozata:

A Közgyűlés Dr. Biró Tibor urat, a Társaság 2015. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2016. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

7/5/2011. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Braun Péter urat, a Társaság 2015. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2016. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

Megnyitom a szavazást, kérem, szíveskedjenek szavazni.

Szavazás

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

Igen szavazat:	122.793.947 (82,50%)
Nem szavazat:	952.465
Tartózkodás:	25.076.323

Érvényesen leadott szavazatok száma: 148.822.735  
Az érvényes szavazatok által képviselt alapt ke-részesedés: 53,15 %

A Közgyűlés 7/5/2011. számú határozata:

A Közgyűlés Braun Péter urat, a Társaság 2015. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2016. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

7/6/2011. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Hernádi Zsolt urat, a Társaság 2015. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2016. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

Megnyitom a szavazást, kérem, szíveskedjenek szavazni.

Szavazás

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

Igen szavazat:	122.790.189 (82,50%)
Nem szavazat:	953.006
Tartózkodás:	25.078.423

Érvényesen leadott szavazatok száma: 148.821.618  
Az érvényes szavazatok által képviselt alapt ke-részesedés: 53,15 %

A Közgyűlés 7/6/2011. számú határozata:

A Közgyűlés Hernádi Zsolt urat, a Társaság 2015. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2016. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

7/7/2011. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés Dr. Kocsis István urat, a Társaság 2015. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2016. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.*

Megnyitom a szavazást, kérem, szíveskedjenek szavazni.

Szavazás

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

Igen szavazat:	122.787.650 (82,50%)
Nem szavazat:	956.020
Tartózkodás:	25.076.883

Érvényesen leadott szavazatok száma: 148.820.553

Az érvényes szavazatok által képviselt alapt ke-részesedés: 53,15 %

A Közgyűlés 7/7/2011. számú határozata:

*A Közgyűlés Dr. Kocsis István urat, a Társaság 2015. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2016. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.*

7/8/2011. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés Dr. Utassy László urat, a Társaság 2015. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2016. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.*

Megnyitom a szavazást, kérem, szíveskedjenek szavazni.

Szavazás

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

Igen szavazat:	122.790.447 (82,50%)
Nem szavazat:	951.585
Tartózkodás:	25.077.453

Érvényesen leadott szavazatok száma: 148.819.485

Az érvényes szavazatok által képviselt alapt ke-részesedés: 53,15 %

A Közgyűlés 7/8/2011. számú határozata:

*A Közgyűlés Dr. Utassy László urat, a Társaság 2015. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2016. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.*

7/9/2011. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés Dr. Vörös József urat, a Társaság 2015. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2016. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.*

Megnyitom a szavazást, kérem, szíveskedjenek szavazni.

## Szavazás

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

Igen szavazat:	122.792.295 (82,50%)
Nem szavazat:	951.785
Tartózkodás:	25.080.193

Érvényesen leadott szavazatok száma: 148.824.273

Az érvényes szavazatok által képviselt alapt ke-részesedés: 53,15 %

### A Közgyűlés 7/9/2011. számú határozata:

*A Közgyűlés Dr. Vörös József urat, a Társaság 2015. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2016. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.*

**Dr. Dencs Zoltán:** Gratulálok az Igazgatóság megválasztott tagjainak és felkérem ket, hogy a közgy lést követ en a Venus teremben szíveskedjenek az Igazgatóság alakuló ülését megtartani.

## **9. Felügyel bizottsági tagok megválasztása**

**Dr. Dencs Zoltán:** A napirend bevezet jét elnök úr már részben elmondta, kérem elnök urat, hogy egészítse ki a bevezet t.

**Dr. Csányi Sándor:** A Garancia Biztosító eladása kapcsán kötött megállapodás a Groupama Biztosítóval a Groupama számára biztosította, hogy 1 tagot jelöljenek a Bank Felügyel Bizottságába. Eddig a Groupama nemzetközi igazgatója, Jean-Francois Lemoux úr volt a Felügyel Bizottság tagja. Miután nyugállományba vonult, a Groupama az új nemzetközi igazgatót, Pierre Lefevre urat javasolja felügyel bizottsági tagnak.

Szeretném Jean-Francois-nak megköszönni a Garancia Biztosító eladása kapcsán kötött megállapodásban játszott szerepét. Szeretném megköszönni azt a három éves munkát, amit a Felügyel Bizottságban végzett. Általában mondhatom, hogy ez az egész deal rendkívül korrekt volt, hiszen olyan id pontban kerültek a részvények 2008 szén átadásra, amikor már a piaci ár jelent sen csökkent és tartva a megállapodást, a Groupama részér l egy percre nem volt kétséges, hogy ezt a megállapodást teljesíti. Mint nagy befektet , rendkívüli türelemmel nézték, hogy az újonnan megvásárolt részvényeik ára a nyolcadára esett néhány hónap alatt, ami nyilván a könyvekben sok fejfájást okozott, de ezzel együtt folyamatosan a támogatásukat élvezték - ebben Jean-Francois-nak meghatározó szerepe volt. Szeretném megköszönni és szeretném, ha megtapsolnánk.

**Dr. Dencs Zoltán:** Tisztelt Közgy lés, a javaslatban szerepl jelölteket szeretném bemutatni, egyúttal megismétlem a már elmondott tájékoztatást, hogy a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a jelöltek megválasztásához a szükséges el zetes engedélyt megadta.

Az els jelölt Tolnay Tibor úr, a Magyar Épít Zrt. elnök-vezérigazgatója. Tolnay úr épít mérnökként, majd gazdasági mérnökként végzett a Budapesti M szaki Egyetemen, a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemi diplomáját, mint szakközgazdász szerezte. 1994-ben kinevezték a Magyar Épít Rt. elnök-vezérigazgatójává. 1999 óta az OTP Bank Felügyel Bizottságának elnöke, 2007. április 27 óta pedig az Audit Bizottság tagja.

A következő jelölt Dr. Horváth Gábor ügyvéd úr. Horváth 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 a corporate governance. 1995 óta tagja az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának, 1999 óta tagja a MOL Nyrt. Igazgatóságának. 2007. április 27-től az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottság alelnöke és Audit Bizottságának elnöke.

A következő jelölt Pierre Lefèvre úr, a Groupama International SA vezérigazgatója. Lefèvre úr általános mérnöki és ipari menedzsment diplomával rendelkezik. Pályája 1980-ban, az Unilever Benelux belső ellenőrzési osztályán indult. 1984-ben belépett az AXA csoporthoz, ahol különböző vezetői beosztásokat töltött be, eleinte Belgiumban (vezetői kontroll, élet- és vagyonszolgáltatás), majd 1994-től Nagy-Britanniában - itt először vezetői, majd elnök-vezérigazgatói pozícióban dolgozott. 1998-as kinevezését követően az AXA Nederland BV igazgatóságának elnökeként, 2002-től pedig az egyesült királysági Groupama Insurances elnök-vezérigazgatójaként dolgozott. Pierre Lefèvre urat 2007. november 1-jén nevezték ki az olasz Groupama-leányvállalatok vezérigazgatójává. 2011. január 1-jétől a Groupama nemzetközi divíziójának vezetője.

A következő jelölt Kovács Antal úr, az OTP Bank vezérigazgató-helyettese. Kovács úr 1985-ben a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett közgazdász diplomát. Szakmai pályafutását 1990-ben a Kereskedelmi és Hitelbank nagyvárosi fiókjában kezdte, ahol 1993-95-ig fiókgazgatóként dolgozott. 1995-től az OTP Bank munkatársa, előbb megyei igazgató, majd 1998-tól az OTP Bank Dél-dunántúli Régiójának ügyvezető igazgatója. 2007. július 1-jétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese. Szakmai ismereteit a Nemzetközi Bankárképző Központ, illetve a World Trade Institute tanfolyamainban vésette. 2004-től tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának.

A következő jelölt Michnai András úr, az OTP Bank igazgatója. Michnai úr az OTP Bank alkalmazottainak képviselője, a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán szerzett 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 hálózati terület központi irányításában működött közre. 2005 óta a Bank Compliance Önálló Főosztályát vezeti. Szakmai ismereteit a PSZF másoddiplomájával bővítette, bejegyzett adószakértő. 2008. április 25-étől tagja az OTP Felügyelő Bizottságának.

A következő jelölt Dr. Vági Márton Gellért úr, a Magyar Labdarúgó Szövetség főtitkára. Vági úr 1987-ben végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem külgazdasági szakán, ahol 1994-ben doktori címet is szerzett. 2001-2006 között az ÁPV Zrt. ügyvezető igazgatójaként, vezérigazgató-helyetteseként, majd vezérigazgatójaként dolgozott. 2006-2010 között a Nemzeti Fejlesztési Ügynökség elnöke. 2002. júliusától 2011. január 1-jéig az FHB Nyrt. igazgatósági tagja volt, ezen időszak alatt 4 évig az Igazgatóság elnöki tisztét is betöltötte. 2010-től a Magyar Labdarúgó Szövetség főtitkára. Több mint 80 tanulmány, cikk és szakkönyv szerzője, társszerzője.

Az egyértelműség kedvéért hozzáfűzném, hogy az Üzemi Tanács jelöltjei Kovács Antal úr és Michnai András úr, a többi 4 jelölt a Felügyelő Bizottság független tagjaiként jelölt személyek. Kérdezem a Tisztelt Közgyűlést, hogy van-e kérdésük, észrevételük az elhangzottakhoz. (Nincs.) A tagjelölteket egyenként szavazásra bocsátom, ismertetem a kapcsolódó határozati javaslatokat:

#### 8/1/2011. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés Tolnay Tibor urat a Társaság 2013. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2014. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.*

Megnyitom a szavazást, kérem, szíveskedjenek szavazni.

#### Szavazás

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

Igen szavazat: 139.402.477 (95,65%)  
Nem szavazat: 6.026.426  
Tartózkodás: 307.511

Érvényesen leadott szavazatok száma: 145.736.414  
Az érvényes szavazatok által képviselt alapt ke-részesedés: 52,05 %

**A Közgyűlés 8/1/2011. számú határozata:**

*A Közgyűlés Tolnay Tibor urat a Társaság 2013. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2014. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.*

**8/2/2011. sz. határozati javaslat:**

*A Közgyűlés Dr. Horváth Gábor urat a Társaság 2013. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2014. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.*

Megnyitom a szavazást, kérem, szíveskedjenek szavazni.

**Szavazás**

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

Igen szavazat: 139.403.840 (95,65%)  
Nem szavazat: 6.024.986  
Tartózkodás: 310.104

Érvényesen leadott szavazatok száma: 145.738.930  
Az érvényes szavazatok által képviselt alapt ke-részesedés: 52,05 %

**A Közgyűlés 8/2/2011. számú határozata:**

*A Közgyűlés Dr. Horváth Gábor urat a Társaság 2013. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2014. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.*

**8/3/2011. sz. határozati javaslat:**

*A Közgyűlés Kovács Antal urat a Társaság 2013. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2014. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.*

Megnyitom a szavazást, kérem szavazzanak.

**Szavazás**

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

Igen szavazat: 139.398.153 (95,64%)  
Nem szavazat: 6.027.636  
Tartózkodás: 313.141

Érvényesen leadott szavazatok száma: 145.738.930  
Az érvényes szavazatok által képviselt alapt ke-részesedés: 52,05 %

**A Közgyűlés 8/3/2011. számú határozata:**

*A Közgyűlés Kovács Antal urat a Társaság 2013. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2014. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.*

**8/4/2011. sz. határozati javaslat:**

*A Közgyűlés Pierre Lefèvre urat a Társaság 2013. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2014. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.*

Megnyitom a szavazást, kérem, szíveskedjenek szavazni.

**Szavazás**

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

Igen szavazat:	139.400.373 (95,64%)
Nem szavazat:	6.026.586
Tartózkodás:	309.661

Érvényesen leadott szavazatok száma: 145.736.620  
Az érvényes szavazatok által képviselt alapt ke-részesedés: 52,05 %

**A Közgyűlés 8/4/2011. számú határozata:**

*A Közgyűlés Pierre Lefèvre urat a Társaság 2013. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2014. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.*

**8/5/2011. sz. határozati javaslat:**

*A Közgyűlés Michnai András urat a Társaság 2013. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2014. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.*

Megnyitom a szavazást, kérem, szíveskedjenek szavazni.

**Szavazás**

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

Igen szavazat:	139.397.643 (95,64%)
Nem szavazat:	6.025.236
Tartózkodás:	312.801

Érvényesen leadott szavazatok száma: 145.735.680  
Az érvényes szavazatok által képviselt alapt ke-részesedés: 52,05 %

A Közgyűlés 8/5/2011. számú határozata:

A Közgyűlés Michnai András urat a Társaság 2013. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2014. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

8/6/2011. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Dr. Vági Márton Gellért urat a Társaság 2013. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2014. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

Megnyitom a szavazást, kérem, szíveskedjenek szavazni.

Szavazás

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

Igen szavazat:	139.395.985 (95,64%)
Nem szavazat:	6.032.451
Tartózkodás:	307.571

Érvényesen leadott szavazatok száma: 145.736.007

Az érvényes szavazatok által képviselt alapt ke-részesedés: 52,05 %

A Közgyűlés 8/6/2011. számú határozata:

A Közgyűlés Dr. Vági Márton Gellért urat a Társaság 2013. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2014. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

**Dr. Dencs Zoltán:** Gratulálok a Felügyelő Bizottság megválasztott tagjainak és felkérem ket, hogy a közgyűlést követően a Venus teremben szíveskedjenek a Felügyelő Bizottság alakuló ülését megtartani.

Rátérünk a következő napirendi pontra, felkérem Dr. Vörös József urat, az Igazgatóság tagját, a Javadalmazási Bizottság volt elnökét, hogy terjessze el a javadalmazási elvekre vonatkozó javaslatot.

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

**Dr. Vörös József:** Tisztelt Közgyűlés! Az értekezlet elég hosszúra nyúlt, elnök úr javaslatára kicsit rövidíteni fogom. Nyilvánvalóan érdemben nem csökkentem a tartalmát az elterjesztett anyagnak, a teljes melléklet elérhető.

Az Európai Unió a következőkételmény irányelveit harmadízben változtatva irányelveket szabott meg tulajdonképpen a javadalmazási politikával kapcsolatban és közzétételi gyakorlattal kapcsolatban. Ennek a magyar jogviszonyok közöttétetését a Hpt. oldja meg, Javadalmazási politika címmel egy alfejezet nyílt. Az új elveknek a lényege 4 pontban foglalható össze: egyrészt a személyi és a testületi hatály, amiről beszélni kell, a másik a fix és a változó, teljesítményarányos jövedelmezés aránya hogy néz ki. A harmadik dolog, amiről beszélnünk kell, hogy új eszközrendszert, új elveket követelnek meg a javadalmazási politika érvényesítésénél, ami elsősorban a Bank kockázati kitettséget veszi figyelembe. A negyed pedig, hogy valahogyan harmonizálni kellene a rövid távú és a hosszú távú döntések hatását, vagyis ne 1 aktuális év alapján történjen a javadalmazás kialakítása, hanem vegyük figyelembe ezeknek a hosszú távú hatását is. Azt javasolják, hogy egy halasztott kifizetés történjen.

Ami a személyi hatályát illeti, értelem szerén a Bank vezető tisztségviselőire terjed ez ki elsősorban, a vezető állású személyekre. Vezető állású személyek alatt az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjait értjük és ki kell még terjeszteni ezt a személyi hatályt azon alkalmazottakra is, akik a Bank kockázati kitettségére, eredményeire döntéseik során nagyon nagy hatást gyakorolnak. Valahogy úgy kellene elképzelni ezt a struktúrát, amit mi tervezünk, hogy gyakorlatilag a közgyűlés jóváhagyja az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak javadalmazását és elveit, az Igazgatóság pedig az ügyvezetőnek a javadalmazását hagyja jóvá, valamint az ezekbe a kategóriákba tartozó, ezzel egyenértékű döntési hatalommal, súllyal rendelkező kollegák javadalmazását. Mivel az Igazgatóság dolgozza ki a javadalmazási politikát, vizsgálja felül, üzemelteti, a Felügyelő Bizottság pedig ellenőrzi ennek végrehajtását, ezért érdekharmonizációt célszerű megvalósítani, vagyis azt lenne célszerű kialakítani, hogy ezen tagok kizárólag fix javadalmazásban részesüljenek. A többi alkalmazottra vonatkozóan - ide tartoznak az elnök-vezérigazgató, a vezérigazgató-helyettesek, harmadik szint vezető, régióvezető, 4. szint döntési kategóriából bizonyos kollégák és természetesen a leányvállalatok 1. és 2. szint vezetői - teljesítménytől függő javadalmazást javasolunk és a fix és a változó javadalmazási részek arányát fontos lenne rögzíteni. A legfelső kategóriában mintegy 20-80 %-os fix, illetve változó javadalmazási arányt javasolunk elfogadni. Ez az arány, ez a merev struktúra kicsit lazulna, ahogy a vezetői szinttel lejjebb-lejjebb haladunk. A plafon, vagyis a maximális eltérés a hierarchia felső szintjén jelentkezne csak, hiszen az alsó sávokban ez a 20-80 % néha 80-20 %-ra módosul.

Az európai uniós elvek az javasolják, hogy ne csak az eddig használt mutatókat használjuk, hanem a Bank kockázati kitettségét is vegyük figyelembe. Egy új mutatót javasolnak, az ún. RORAC mutatót (Return on risk-adjusted capital), aminek itt látható a képlete. A számlálójában az általunk közismert adózás utáni nyereség szerepel, a nevezőjében pedig az a tőke mennyiség, amely gyakorlatilag a kockázati kitettséget mutatja. A javaslat úgy szól, hogy oda az ún. economic capital-t kell odaérteni. Az economic capital definíciója eléggé képlékeny, én úgy próbálom magyarrá lefordítani, hogy a bank fizetési képesség határáig kiterjedjen, az átlag fölötti veszteségek várható értékét fedező tőke mennyiség. Ezen mennyiség mérésére kiválóan alkalmasak lennének a Basel II rendszerben elérhető kimutatások és abból vennék ezeket az adatokat ki. Azért célszerű onnan kivenni az adatokat, mert jogszabály definiálja, hogy miképpen kell konstruálni ezeket a számokat, nem lehet semmiféle szubjektív dolgot beleinserterni ebbe a dologba, vagyis ez egy új mutatószám lenne, amit eddig nem használtunk és a későbbiekben a teljesítmények értékelésénél ezt maximálisan figyelembe vennék.

A javadalmazás egy részének kifizetése halasztottan történik, az adott évet lezáró közgyűlés után 30 napon belül megtörténne az előbb említett személyi körben a teljesítmények értékelése, méghozzá az ügyvezető körében az Igazgatóság állapítja meg, hogy a kitűzött célokra hány százalékát valósították meg. Ez a százalékszám mutatja meg azt - mivel tudjuk, hogy mi a fix és a változó jövedelem aránya -, hogy változó javadalmazásra milyen összeg használható. Ennek a változó javadalmazásnak az 50 %-a lenne készpénz alapú, a másik 50 %-a pedig részvény alapú. A részvény alapú javadalmazási részek megállapítása úgy történik, hogy kedvezményes áron történik a részvényvásárlási lehetőség, és a kedvezményes árak megállapítása pedig úgy, hogy az adott értékelési időpontot megelőző három napban vesszük a Budapesti Értéktőzsdén az OTP törzsrészvénye középárfolyamainak átlagát és ez az átlag lenne az alapja ennek a részvénytőke meghatározásának, méghozzá úgy, hogy a kedvezmény megállapítása akként történik, hogy az Igazgatóság meghatározza, hogy maximálisan mennyi lenne a kedvezmény ebből az árból. Tehát van egy átlag OTP részvény árfolyamunk, van a javadalmazás összege, a kettőt elosztjuk egymással és ez adja meg ezt a részvénytőkeszámot. Mennyiért lehet hozzájutni ehhez, ezt definiálja az alsó rész. Maximum 2000 Ft engedmény lehet ezen, ugyanakkor mivel az értékelési időpontja és a lehívási időpontja különbözhet, hiszen mindig az értékelési időpontja után június 1. és december 31. között lehet lehívni ezeket a részvényeket, elviekben - és reméljük, hogy így lesz - javadalmat tartalmazhat és ennek a maximális mennyiségét az Igazgatóság korlátozná, ez nem lehet 4000 Ft-nál több. Az európai uniós elvnek megfelelően ezen összegnek a 40 %-a lenne elérhető abban az évben, amikor az értékelést végezzük. A 60 % pedig 20-20-20 %, a következő időszakban lenne elérhető, a kifizetését szintén teljesítményhez kötnénk, alapvetően három lábon állna ez a kifizetési feltétel. Az egyik a prudens magatartás, a szavaltó tőke megfelelő szint megéléte, a másik a

betétbiztosítási alap igénybevétele nélküli működés, a harmadik pedig a munkaköri kötelezettségek elvégzése, ellátása és az alkalmazásban állás. Ez alól kivételt rendkívül kivételes esetben lehet csak tenni, az Igazgatóság engedélyével (ez az ügyvezet kre vonatkozik), az alsóbb szint kategóriákban pedig a vezérigazgató engedélyével.

A következő érdekessége ennek az, hogy tulajdonképpen az új elvek értelmében a korábban a közgyűlés által elfogadott javadalmazási politika a 2010-es évre nem alkalmazható, ezért azt kérjük a Tisztelt Közgyűlést, hogy engedélyezze az Igazgatóságnak a változó javadalmazás értékelését már az új elveknek megfelelően a 2010-es évre is, hiszen az elz felszólalók akár az üzletpolitikáról, akár a sikerekről szóltak, egyértelműen azt bizonyítják, hogy a prudenciális feltételeknek a Bank messze eleget tesz, a likviditási mutatóink abszolút stabilak és a válság és a bankadó ellenére is rendkívül szépek az eredmények.

Köszönöm.

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

Ismertetem a határozati javaslatot:

#### 9/2011. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint jóváhagyja a Bankcsoporti javadalmazási politika irányelveit és kereteit, és egyidejűleg felhatalmazza a Társaság Igazgatóságát, hogy a csatolt, jóváhagyott előterjesztéssel összhangban megállapítsa a Bankcsoport javadalmazási politikájának részletes szabályait.*

*A Közgyűlés a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény javadalmazási politikára vonatkozó rendelkezései alapján jóváhagyja, hogy a 2010. évi teljesítményalapú javadalmazás megállapítása és elszámolása az érintett személyi körben az új, jelen Közgyűlés által jóváhagyott Bankcsoporti javadalmazási politika elvei és szabályai szerint történjen.*

Megnyitom a szavazást, kérem, szíveskedjenek szavazni.

#### Szavazás

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

Igen szavazat:	120.959.102 (82,99%)
Nem szavazat:	2.829
Tartózkodás:	24.773.869

Érvényesen leadott szavazatok száma: 145.735.800

Az érvényes szavazatok által képviselt alaptőke-részesedés: 52,05 %

#### A Közgyűlés 9/2011. számú határozata:

*A Közgyűlés a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint jóváhagyja a Bankcsoporti javadalmazási politika irányelveit és kereteit, és egyidejűleg felhatalmazza a Társaság Igazgatóságát, hogy a csatolt, jóváhagyott előterjesztéssel összhangban megállapítsa a Bankcsoport javadalmazási politikájának részletes szabályait.*

*A Közgyűlés a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény javadalmazási politikára vonatkozó rendelkezései alapján jóváhagyja, hogy a 2010. évi teljesítményalapú javadalmazás megállapítása és elszámolása az érintett személyi körben az új,*

*jelen Közgyűlés által jóváhagyott Bankcsoporti javadalmazási politika elvei és szabályai szerint történjen.*

**Dr. Dencs Zoltán:** Áttérünk a következő napirendi pont tárgyalására. Felkérem Dr. Vörös József urat, hogy szíveskedjen elterjeszteni a javaslatot.

## **11. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai díjazásának megállapítása**

**Dr. Vörös József:** Tisztelt Közgyűlés! Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak díjazását korábbi közgyűlési határozatok irányították, aminek a lényege az, hogy fix javadalmazásban részesültek, az Igazgatóság tagjai pedig éppen a tulajdonosi érdekek növelése és képviselője érdekében opciós részvény vásárlási programban vehettek részt, amelynek egyébként vége van és a 2010-es évre sem alkalmazható már, tehát mindenképpen új javadalmazási koncepciót kell kialakítani. Továbbra is úgy gondoljuk, hogy az alapvető elvek jók voltak, vagyis érvényesíteni kell azt, hogy az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság elvégezze az érdekharmozációt a tulajdonosokkal, vagyis az javadalmazásuk a Bank teljesítményétől független legyen, hiszen meg kell hagyni jóvá a Javadalmazási Politikát. Következésképpen a fix rész dominál. Ugyanakkor azt is figyelembe kellene venni és el kellene érni, hogy - különösen az Igazgatóság tagjai, akik operatív döntéseket is hoznak -, a tulajdonosi érték növelése érdekében a tagok rükkön érezzék ezeket a döntéseket, vagyis az árfolyam alakulását érezzék a saját jövedelmi, vagyoni helyzetükön.

Azt is láttuk az előző napirendi pontból, hogy az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság szerepe több ponton is kiegészül a következőkben, hiszen az egész csoportra vonatkozóan kell, hogy definiálják, karbantartsák, felügyeljék a Javadalmazási Politika alakulását, ráadásul a Felügyelő Bizottság minden évben részletes ellenőrzést és beszámolót kell tartson erről. Átvesszi a Felügyelő Bizottság az Audit Bizottság szerepét is, ezen indokok alapján úgy gondoltuk, hogy a következő oldalon látható javaslat kifejezi az előző felsorolt elveket. Következésképpen az Igazgatóság elnökének javasolt havi fix bruttó tiszteletdíj 780.000 Ft és havi 1.000 db részvény, az Igazgatóság alelnöke havi 755.000 Ft és havi 900 db részvény, az Igazgatóság tagjai havi 670.000 Ft és havi 800 db részvény juttatás. A slide-on egy nagyon fontos megjegyzés szerepel – arról van szó, hogy 50 %-ra a mandátum lejártáig kiterjesztett elidegenítési tilalom áll fenn. Ez azt jelenti, hogy az Igazgatóság tagjai ezen részvényeket nem értékesíthetik. A másik fele pedig adóba megy, tehát ez a jövedelem gyakorlatilag akkor jelent igazán jövedelmet számukra, ha valóban érték lesz 5 év múlva is a részvény.

A Felügyelő Bizottság tagjai vonatkozásában a Felügyelő Bizottság elnöke havi bruttó 1.500.000 Ft, a Felügyelő Bizottság alelnöke 1.300.000 Ft, a Felügyelő Bizottság tagjai 1.000.000 Ft tiszteletdíjban részesülnének.

Köszönöm.

**Dr. Dencs Zoltán:** Köszönöm szépen Dr. Vörös József úrnak az előző terjesztést. Kérdezem a Tisztelt Részvényeseket, hogy van-e az elhangzottakkal kapcsolatban kérdésük, észrevételük. (Nincs.)

Ismertetem a határozati javaslatot:

### 10/2011. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés az Igazgatóság tagjainak havi tiszteletdíját 2011. május 1-jétől a következők szerint állapítja meg:*

<i>az Igazgatóság elnöke</i>	<i>780.000,- forint és havi 1.000 db OTP Bank Nyrt. törzsrészvény,</i>
<i>az Igazgatóság alelnöke</i>	<i>755.000,- forint és havi 900 db OTP Bank Nyrt. törzsrészvény,</i>
<i>az Igazgatóság tagjai</i>	<i>670.000,- forint és havi 800 db OTP Bank Nyrt. törzsrészvény.</i>

A részvényjuttatás elszámolása évenként egyszer, az adott üzleti évet lezáró közgyűlést követő 30 napon belül történik, a részvények 50%-a tekintetében a mandátum időtartamának lejártáig kiterjesztett tartási kötelezettség (elidegenítési tilalom) terheli a jogosultakat.

A Közgyűlés a Felügyelő Bizottság tagjainak havi tiszteletdíját 2011. május 1-jétől a következők szerint állapítja meg:

a Felügyelő Bizottság elnöke 1.500.000,- forint,  
a Felügyelő Bizottság alelnöke 1.300.000,- forint,  
a Felügyelő Bizottság tagjai 1.000.000,- forint.

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

### Szavazás

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

Igen szavazat:	119.653.898 (82,07%)
Nem szavazat:	26.074.875
Tartózkodás:	2.717

Érvényesen leadott szavazatok száma: 145.731.490  
Az érvényes szavazatok által képviselt alapt. ke-részesedés: 52,05 %

### A Közgyűlés 10/2011. számú határozata:

A Közgyűlés az Igazgatóság tagjainak havi tiszteletdíját 2011. május 1-jétől a következők szerint állapítja meg:

az Igazgatóság elnöke 780.000,- forint és havi 1.000 db OTP Bank Nyrt. törzsrészvény,  
az Igazgatóság alelnöke 755.000,- forint és havi 900 db OTP Bank Nyrt. törzsrészvény,  
az Igazgatóság tagjai 670.000,- forint és havi 800 db OTP Bank Nyrt. törzsrészvény.

A részvényjuttatás elszámolása évenként egyszer, az adott üzleti évet lezáró közgyűlést követő 30 napon belül történik, a részvények 50%-a tekintetében a mandátum időtartamának lejártáig kiterjesztett tartási kötelezettség (elidegenítési tilalom) terheli a jogosultakat.

A Közgyűlés a Felügyelő Bizottság tagjainak havi tiszteletdíját 2011. május 1-jétől a következők szerint állapítja meg:

a Felügyelő Bizottság elnöke 1.500.000,- forint,  
a Felügyelő Bizottság alelnöke 1.300.000,- forint,  
a Felügyelő Bizottság tagjai 1.000.000,- forint.

**Dr. Dencs Zoltán:** Ezzel elértünk a 12. sz. napirendi ponthoz, ami az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére. Felkérem Dr. Pongrácz Antal urat az elterjesztés ismertetésére.

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

**Dr. Pongrácz Antal:** Kérem a Tisztelt Közgyűlést, hogy adjon az Igazgatóságnak az elz. évekhez hasonlóan felhatalmazást arra, hogy saját részvényeket vásárolhasson a határozati javaslatban megjelölt mennyiségi és árkorlátok között. Miért van erre szükség? Négy dolog miatt: a) a cég szerkezetünk aktív menedzselése, a társaság ügyfeleinek nyújtott szolgáltatások

részvényigénye, az árfolyam karbantartása és a javadalmazási politikán alapuló részvény szükséglet biztosítása miatt. Mindez szükségessé teszi az Igazgatóság gyors és rugalmas beavatkozási igényének biztosítását.  
Kérem javaslatunk elfogadását. Köszönöm.

**Dr. Dencs Zoltán:** Köszönöm szépen Pongrácz úrnak az el terjesztést. Kérdezem Tisztelt Részvényeseinket, hogy van-e kérdésük, észrevételük az elhangzottakhoz. (Nincs.)  
Ismertetem a határozati javaslatot:

11/2011. sz. határozati javaslat:

*A Közgyűlés felhatalmazza a Bank Igazgatóságát – az OTP Bank Nyrt. Javadalmazási politikáján alapuló részvénysszükséglet 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 megszerzésre jogosult, hogy a saját részvények állománya az 56.000.000 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 2012. október 31-ig élhet. A Közgyűlés 8/2010. számú határozatában foglalt felhatalmazás jelen határozat meghozatalával hatályát veszti.*

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

Szavazás

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

Igen szavazat:	107.322.426 (73,61%)
Nem szavazat:	38.397.570
Tartózkodás:	61.814

Érvényesen leadott szavazatok száma: 145.781.810

Az érvényes szavazatok által képviselt alapt ke-részesedés: 52,06 %

A Közgyűlés 11/2011. számú határozata:

*A Közgyűlés felhatalmazza a Bank Igazgatóságát – az OTP Bank Nyrt. Javadalmazási politikáján alapuló részvénysszükséglet 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 megszerzésre jogosult, hogy a saját részvények állománya az 56.000.000 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 2012. október 31-ig élhet. A Közgyűlés 8/2010. számú határozatában foglalt felhatalmazás jelen határozat meghozatalával hatályát veszti.*

**Dr. Dencs Zoltán:** Megállapítom, hogy a Közgyűlés a napirenden szereplő valamennyi kérdést megtárgyalta és a szükséges határozatokat meghozta. A magam részéről köszönöm valamennyiük részvételét. Felkérem Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató urat a Közgyűlés bezárására.

**Dr. Csányi Sándor:** Szeretnék gratulálni az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság megválasztott tagjainak. Részvényeseinknek nagyon köszönöm a részvételt és a szavazások során nyújtott támogatást. Bízom benne, hogy a következő években is sikeresek leszünk. Köszönöm szépen, a Közgyűlést bezárom.

K.m.f.

A jegyző könyvet vezette:

Dombóvári Olívia  
f osztályvezető

Dr. Dencs Zoltán  
a közgyűlés elnöke

A jegyző könyvet hitelesítette:

Dr. Korba Szabolcs  
részvényesi képviselő

## Javaslat az OTP Bank Nyrt. Alapszabályának módosítására

### A javaslatok megjelenítése

Az Alapszabály szövege Times New Roman bet típussal, az új szövegrészek dupla aláhúzással, a törölt részek áthúzással jelölve.

#### **1. A szabályozott piacra bevezetett részvény forgalomban tartásának megszüntetésére vonatkozó jogszabályi változásokkal kapcsolatos kötelező módosítások (Alapszabály [8.18.] pont, [8.33.4] pont és [9.13.b]) pont)**

8.18. Ha a szabályszerűen összehívott Közgyűlés a meghívóban rögzített kezdési időpontot követő egy óra elteltével sem határozatképes, az erre - az egy órával későbbi - időpontra összehívott megismételt Közgyűlés az eredeti napirenden szereplő ügyekben - a megjelentek számára tekintet nélkül – 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.

8.33.4. A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- ...
4. ~~döntés a részvények tőzsdei bevezetésének, illetve esetleges kivezetésének kérelmezéséről; (minősített többség)~~  
A döntésnél a többszörös szavazati jogot megtestesítő részvények egy szavazatot képviselnek.  
~~A közgyűlés csak abban az esetben hozhat a részvénynek a BÉT-ről történő kivezetését eredményező döntést, ha bármely befektető(k) előzetesen kötelezettséget vállal(nak) arra, hogy a BÉT Bevezetési és Forgalmantartási Szabályzatában foglaltaknak megfelelő vételi ajánlatot tesz(nek);~~

9.13.b).xv.) és xvi.) Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik különösen:

- ...
- (xv.) a részvény szabályozott piacon történő forgalmazásának megkezdésére (bevezetésére) vonatkozó döntés;  
(xvi.) döntés a részvény forgalomban tartásának megszüntetéséről egy adott szabályozott piacon, feltéve hogy a részvényt más szabályozott piacon forgalmazzák (a továbbiakban: átvezetés).

**2. Az Audit Bizottság megszüntetése, ezzel egyidej leg a Felügyelő Bizottságra vonatkozó szabályok módosítása** (Alapszabály [8.33.15.] pont, [11.1.] pont, [11.11.] pont és [11/A. §])

8.33. A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

...  
15. (törölve) az ~~Audit Bizottság tagjainak megválasztása és visszahívása, díjazásuk megállapítása;~~

11.1. A Társaság ügyvezetésének ellenőrzését a Felügyelő Bizottság végzi.  
A Felügyelő Bizottság 53 - 9 tagú lehet.

11.11.A Felügyelő Bizottság üléseiről jegyzőkönyvet kell vezetni. A Gt. 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.

~~11/A. §~~

~~Az Audit Bizottság~~

~~11/A.1. — A Közgyűlés a Gt. 311.§ (2) bekezdésében részletezett feladatok ellátására a Felügyelő Bizottság független tagjai közül 3-5 tagú Audit Bizottságot választ. Az Audit Bizottság tagjai közül elnököt választ. Az Audit Bizottság akkor határozatképes, ha tagjainak több mint fele jelen van. Az Audit bizottság határozatait a jelenlévők egyszerű szótöbbségével hozza.~~

~~11/A.2. — Az Audit Bizottság működésének részletes szabályait ügyrendje tartalmazza, amit a Felügyelő Bizottság hagy jóvá.~~

~~11/A.3. — Az Audit Bizottságban betöltött tagság megszűnik:~~  
a.) — lemondással;  
b.) — visszahívással;  
c.) — a felügyelő bizottsági tagság megszűnésével;  
d.) — a 11.2. pont szerinti „független” státusz elvesztésével.

~~11/A.4. — Amennyiben jogszabály szerint a Társaságnál nem szükséges Audit Bizottság működése, ezen jogszabály hatálybalépésének napján a Társaság Audit Bizottsága megszűnik, s ezzel egyidejűleg az Alapszabály Audit Bizottságra vonatkozó rendelkezései hatályukat veszítik.~~

### **3. Az Igazgatóság felhatalmazása az Alapszabály módosítására a Gt. által lehet vé tett körben (Alapszabály [9.13.c]) pont)**

- c) Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörében jogosult:
- i.) a Gt-ben meghatározott esetekben a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett a Társaság közbenső mérlegének elfogadásáról dönteni;
  - ii.) a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett a közgyűlés helyett dönteni osztalékkelőleg fizetéséről,-
  - 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. vagy az Alapszabály alapján szükséges – az Alapszabály módosítására.

**Az OTP Bank Nyrt.**  
**Felügyelő Bizottságának ügyrendje**

**1. A Felügyelő Bizottság jogállása**

A Felügyelő Bizottság a Közgyűlés által megválasztott testületként ellenőrzi a Társaság ügyvezetését és üzletvitelét, a működés törvényességét. Ügyvezetői, üzleti döntéseket nem hoz.

Az Igazgatóság tagjaitól és a Társaság vezető állású dolgozóitól jelentést vagy felvilágosítást kérhet, mely kérésnek az érintettek a Felügyelő Bizottság által megadott határidőig kötelesek eleget tenni. A Felügyelő Bizottság a Társaság könyveit és iratait megvizsgálhatja, illetve szakértővel megvizsgáltathatja.

Az Igazgatóság háromhavonta jelentést készít a Felügyelő Bizottság részére az OTP Bank Nyrt. vagyoni helyzetéről, jövedelmezőségéről, a céltartalékok alakulásáról, likviditási helyzetről, az üzletpolitikában rejlő likviditási kockázatokról.

A Számviteli Törvény szerinti beszámolóról és az adózott eredmény felhasználásáról a Közgyűlés csak a Felügyelő Bizottság írásbeli jelentésének ismeretében határozhat. A Felügyelő Bizottság elé kell terjeszteni továbbá az OTP Bank Nyrt. Közgyűlése napirendjén szereplő, az Alapszabály módosításával, a könyvvizsgálóval, az üzletpolitikával, a részvénykötvény-, osztalék-, és tőkepolitikával, az OTP Bank Nyrt. jelentősebb kötelezettségvállalásaival, az OTP Bank Nyrt. átalakulásával, megszűnésével, működési formájával valamint a Felügyelő Bizottság ügyrendjével kapcsolatos előterjesztéseket.

A Felügyelő Bizottság elé az Igazgatóságon túlmenően a Felügyelő Bizottság, illetve a menedzsment egyes tagjai is jogosultak előterjesztést tenni.

A Felügyelő Bizottság tagjai részt vesznek a Közgyűlésen és annak napirendjére javaslatot tehetnek.

Ha a Felügyelő Bizottság dolgozói képviselőinek véleménye a Felügyelő Bizottság többségi álláspontjától egyhangúlag eltér, a dolgozói képviselők kisebbségi álláspontját a Közgyűlésen ismertetni kell.

A Felügyelő Bizottság elnöke, vagy kijelölt tagja tanácskozási joggal részt vehet az Igazgatóság ülésein. Az elnök illetve a kijelölt tag a Felügyelő Bizottság ülésén az ott elhangzottakról tájékoztatást ad.

A Felügyelő Bizottság testületileg, vagy tagjai útján gyakorolhatja jogait. Az ellenőrzést állandó jelleggel is megoszthatja tagjai között.

Az ellenőrzés megosztása nem érinti a felügyelő bizottsági tag felelősségét, sem azt a jogát, hogy az ellenőrzést más, a Felügyelő Bizottság ellenőrzési feladatkörébe tartozó tevékenységre is kiterjessze.

A Felügyelő Bizottság feladata különösen:

- a) gondoskodás arról, hogy az OTP Bank Nyrt. rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel,
- b) javaslattétel a Közgyűlés számára – az Igazgatóság előzetes egyetértése alapján – a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására,
- c) az OTP Bank Nyrt. éves és közbenső pénzügyi jelentéseinek ellenőrzése,
- d) a belső ellenőrzési szervezet alábbiakban felsoroltak szerinti irányítása
  - elfogadja a belső ellenőrzési szervezeti egység – Igazgatósággal egyeztetett – éves ellenőrzési tervét,
  - elfogadja a belső ellenőrzés éves beszámolóját a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről,
  - legalább félévente megtárgyalja a belső ellenőrzés által készített jelentéseket, és ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását,
  - javaslatot tesz a belső ellenőrzési szervezeti egység létszámának változtatására.
- e) a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai és saját tapasztalatai alapján kezdeményezett ajánlások és javaslatok kidolgozása,
- f) a Hpt. 92.§. (4) bekezdésében foglaltaknak való megfelelés, így gondoskodás az OTP Bank Nyrt. ellenőrző befolyása alatt álló hitelintézet, pénzügyi vállalkozás és befektetési vállalkozás belső ellenőrzésének megfelelő működéséről az alábbiak szerint
  - a leányvállalatok éves ellenőrzési tervét áttekinti, és jóváhagyását, vagy szükség szerint kiegészítését, módosítását javasolja,
  - a leányvállalatok éves ellenőrzési beszámolóját értékeli, és azt jóváhagyólag, vagy szakmai megjegyzéseivel kiegészítve záradékolja,
  - a bankcsoport ellenőrzési szervezetei által a tárgynegyedévben lezárt vizsgálatok tapasztalatairól, valamint az esedékes intézkedések helyzetéről szóló negyedéves összefoglaló jelentést megtárgyalja, az esetlegesen szükségessé váló intézkedésekre javaslatot tesz,
  - az Ellenőrzési Igazgatóság által a leányvállalatok belső ellenőrzési szervezeteinek működésére, szabályozottságára irányuló témavizsgálatról készített jelentést részletesen megtárgyalja, és a szükséges intézkedésekre felkéri a leányvállalat illetékes vezető testületeit,
- g) rendszeres kapcsolattartás a választott könyvvizsgálóval,
- h) mindazon egyéb feladatok ellátása, melyeket jogszabály vagy az alapszabály a hatáskörébe utal,
- i) véleményezi az Igazgatóság által kialakított javadalmazási politika elveit, rendszeresen figyelemmel kíséri, ellenőrzi a javadalmazási politika végrehajtását (e témakörben évente belső ellenőrzési témavizsgálatot ír elő),
- j) az éves rendes Közgyűlést megelőzően véleményezi és jóváhagyja a Bank Felelős Társaságirányítási Jelentését.

A Felügyelő Bizottság előzetes egyetértése szükséges a belső ellenőrzési szervezet vezetői és alkalmazottai munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével kapcsolatos döntések meghozatalához, valamint díjazásuk megállapításához. A Felügyelő Bizottság által e jogkörében meghozott döntések végrehajtása a Felügyelő Bizottság elnöke útján történik.

## 2. A Felügyelő Bizottság tagjainak jogállása

A Felügyelő Bizottság valamennyi tagját a Közgyűlés választja meg. A Felügyelő Bizottság tagjainak egyharmad részére – törvényi előírás szerint – az Üzemi Tanács rendelkezik jelölési joggal. Az Üzemi Tanács jelöltjeinek FB taggá választásától a Közgyűlés csak akkor tekinthet el, ha a jelöltekkel szemben törvényben foglalt kizáró ok áll fenn.

A felügyelő bizottsági tag a nem a cégcsoporthoz tartozó gazdasági társaságnál való testületi tagságra vonatkozó felkéréséről köteles még a felkérés elfogadása előtt tájékoztatni a Felügyelő Bizottság elnökét. Az elfogadott felkérésről a Társaság tájékoztatja a piaci szereplőket.

A Felügyelő Bizottság 5-9 tagú.

A Felügyelő Bizottság tagja a választott tisztségviselőtől elvárható gondossággal köteles eljárni. Kötelezettségének megszegésével a Társaságnak okozott kárért a polgári jog általános szabályai szerint felelős akkor is, ha az OTP Bank Nyrt.-vel munkaviszonyban áll. A Felügyelő Bizottság tagját e tisztségéhez tartozó tevékenységi körében a munkáltatója nem utasíthatja.

A Felügyelő Bizottság tagja a Társaság ügyeiről szerzett értesüléseit üzleti és banktitokként, értékpapírtitokként köteles megőrizni.

A Felügyelő Bizottság tagja köteles a függetlenségi kritériumoknak való megfelelésről évente nyilatkozni – illetve a változásokat haladéktalanul bejelenteni – a Felügyelő Bizottság elnökének. (A függetlenségi kritériumait a jelen ügyrend 1. sz. függeléke tartalmazza.)

## 3. A Felügyelő Bizottság elnöke, alelnöke

A Felügyelő Bizottság elnökét és alelnökét a Felügyelő Bizottság tagjai választják maguk közül. A Felügyelő Bizottság elnökének és alelnökének megbízatása a Felügyelő Bizottság megbízásával azonos időre vonatkozik.

A Felügyelő Bizottság üléseit az elnök vezeti.

Az alelnök a Felügyelő Bizottság elnökét, annak akadályoztatása esetén helyettesíti.

## 4. A Felügyelő Bizottság működése

A Felügyelő Bizottság évente legalább hat alkalommal ülésezik, tevékenységét munkaterv alapján végzi. A Felügyelő Bizottság munkanyelve a magyar.

A Felügyelő Bizottság üléseit az elnök hívja össze. Az ülés összehívását - az ok és a cél megjelölésével - a Felügyelő Bizottság bármely tagja írásban kérheti az elnöktől.

A Felügyelő Bizottság elnöke a bizottság ülése előtt legalább 8 nappal köteles a Bizottság tagjait értesíteni az ülés helyéről, időpontjáról és napirendjéről.

A Felügyelő Bizottság üléseire az Igazgatóság elnökét és a Törzskari Divízió vezetőjét minden esetben meg kell hívni.

A Felügyelő Bizottság elnöke az ülésre – tanácskozási joggal – meghívhatja mindazon személyeket, akiknek részvételét szakmailag szükségesnek ítéli, beleértve az OTP Bank Nyrt. alkalmazottait, az Igazgatóság tagjait, valamint a könyvvizsgálót is.

A Felügyelő Bizottság határozatképes, ha tagjainak kétharmada jelen van. A Felügyelő Bizottság nyílt szavazással határoz. A szavazás során a Felügyelő Bizottság minden tagjának 1 szavazata van. Határozatait egyszerű szótöbbséggel hozza, szavazategyenlőség esetén az indítvány elutasítottak minősül.

A szavazás eredményét jegyzőkönyvben kell rögzíteni.

Határozatok írásban is hozhatók (fax, ajánlott levél útján), ha az elnök különleges esetekben ilyen határozathozatalt rendel el és ellene adott esetben a Felügyelő Bizottság egyik tagja sem emel írásban kifogást a kézhezvételtől számított három napon belül.

A Felügyelő Bizottság határozatait folyamatos arab sorszámmal és az év megjelölésével kell ellátni.

A Felügyelő Bizottság üléseiről összefoglaló jegyzőkönyvet kell felvenni, amely tartalmazza a hozzászólásokat és a válaszok lényegét, a hozzászóló nevét, a határozati javaslatot, a szavazás eredményét és a döntéseket az esetleges határidők és a felelősök megjelölésével.

A Gt. 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.

Ha a Felügyelő Bizottság egyik tagja kéri, akkor az ülésről szóló jegyzőkönyvbe fel kell venni a hozott határozattól eltérő véleményeket is. A Felügyelő Bizottság ezen tagja köteles eltérő véleményét az elnök kérésére a leírás után saját maga aláírni.

A jegyzőkönyvet az ülést követő 8 napon belül el kell készíteni és az elnök, illetve a jegyzőkönyv-vezető aláírásával – 2 héten belül – meg kell küldeni a Felügyelő Bizottság tagjainak, az Igazgatóság elnökének, a Törzskari Divízió vezetőjének, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének.

A jegyzőkönyvben előforduló tévedéseket bármelyik felügyelő bizottsági tag javaslatára a következő ülésen korrigálni kell.

A Felügyelő Bizottság elnöke – a bizottsági ülést követő – 10 napon belül a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének megküldi azokat a jegyzőkönyveket, előterjesztéseket,

illetőleg jelentéseket, amelyek a Felügyelő Bizottság által tárgyalt olyan napirendi pontokra vonatkoznak, amelyeknek tárgya a Társaság belső szabályzatainak súlyos megsértése, vagy az irányításban, vezetésben észlelt súlyos szabálytalanság.

A Felügyelő Bizottság titkársági teendőit – az Ellenőrzési Igazgatósággal együttműködve – a Társasági Titkárság látja el. Ennek keretében összeállítja a munkatervet, előkészíti, megszervezi az üléseket, kiküldi a meghívókat és az előterjesztéseket, elkészíti és az érintettekhez eljuttatja a jegyzőkönyveket, dokumentálja a határozatokat és azok végrehajtását.

## 5. Külső szakértő igénybevétele

Az ügyvezetés kontrollja céljából indokolt esetben a Felügyelő Bizottság az álláspontja kialakításához közvetlenül is megbízást adhat külső szakértőnek. Az ügyvezetés – ha szükséges, a költségterv módosításával – köteles biztosítani a megbízás anyagi fedezetét. Egyebekben a kötelezettségvállalás általános szabályozása az irányadó.

## 6. Záró rendelkezések

Jelen ügyrendnek a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt szövegét a Közgyűlés 6/2011. sz. határozatával elfogadta.

## 1. sz. FÜGGELÉK

### A testületi tagok függetlenségi kritériumai

Függetlennek minősül a testület tagja, ha az OTP Bank Nyrt.-vel a testületi tagságán kívül más jogviszonyban nem áll.

Nem minősül függetlennek a Felügyelő Bizottság tagja különösen akkor, ha

- a) az OTP Bank Nyrt. munkavállalója vagy volt munkavállalója, e jogviszonyának megszűnésétől számított öt évig;
- b) az OTP Bank Nyrt. vagy vezető tisztségviselői számára és javára ellenérték fejében szakértői vagy más megbízási jogviszonyban tevékenységet folytat;
- c) az OTP Bank Nyrt. olyan részvényese, aki közvetve vagy közvetlenül a leadható szavazatok legalább harminc százalékát birtokolja vagy ilyen személynek közeli hozzátartozója [Ptk. 685. § b) pont] vagy élettársa;
- d) közeli hozzátartozója az OTP Bank Nyrt. valamely – nem független – vezető tisztségviselőjének vagy vezető állású munkavállalójának;
- e) az OTP Bank Nyrt. eredményes működése esetén felügyelő bizottsági tagsága alapján vagyoni juttatásra jogosult, vagy a felügyelő bizottsági tagságért járó díjon kívül bármilyen javadalmazásban részesül az OTP Bank Nyrt.-től, illetve annak kapcsolt vállalkozástól;
- f) a Felügyelő Bizottság nem független tagjával egy másik gazdasági társaságban olyan jogviszonyban áll, amely alapján a nem független tagnak irányítási, ellenőrzési joga van;
- g) az OTP Bank Nyrt. független könyvvizsgálója, vagy a könyvvizsgáló alkalmazottja vagy partnere e jogviszony megszűnésétől számított három évig;
- h) vezető tisztségviselő vagy vezető állású munkavállaló egy olyan gazdasági társaságban, amelynek független igazgatótanácsi tagja egyben az OTP Bank Nyrt. vezető tisztségviselője.

## **AZ OTP BANK NYRT. JAVADALMAZÁSI IRÁNYELVEI**

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény módosítása – az Európai Unió vonatkozó irányelvével összhangban – a korábbi szabályozáshoz képest szigorúbb, a javadalmazási döntések szabadságát korlátozó változásokat vezetett be, amely követelményeknek a hitelintézetek legkésőbb 2011. május 31-től kötelesek megfelelni. A Bank Igazgatósága olyan javaslatot terjeszt a Közgyűlés elé, amely követi az új törvényi előírásokat, és egyben lényegesen átalakítja a korábbi javadalmazási politikát.

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

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

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

#### **A Bankszoport 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
- az önálló központi szervezeti egységet irányító 3. szintű vezetők
- regionális profitcentrumok vezetői
- egyedi mérlegelés alapján – elsődlegesen az ellenőrzési és kockázatvállalási funkciót ellátó területek esetében – egyes 4. szintű vezetők
- mindazon vezetők, akik jövedelmének nagysága azonos kategóriába esik a funkciójuk szerint a javadalmazási politika hatálya alá tartozó vezetőkével
- treasury trading terület üzletkötői

továbbá

az összevont felügyelet alá tartozó Bankszoporttag leányvállalatokkal munkaviszonyban álló vezetők közül

- a leányvállalatok első számú vezetői
- egyes leányvállalatok esetében a leányvállalat második szintű (helyettes) vezetői.

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

### **3. A Banksoportí Javadalmazási Politika leányvállalatokra vonatkozó alkalmazásának keretei**

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

- A **magyarországi székhely 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 teljes körű alkalmazására kerül sor azzal, hogy az Unión kívüli leánybankok esetében a teljesítményalapú javadalmazás kifizetési folyamatában az arányosság elvének érvényesítése alapján halasztásra csak a részvényalapú juttatás esetén 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 jelenlegi javadalmazási eszközök (alaplér és prémium) alkalmazása marad fenn.

### **4. A rögzített és változó javadalmazás aránya**

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

A javadalmazási politika hatálya alá vont további személyi körben a javadalmazás fix és teljesítményalapú javadalmazási elemekből áll. A fix és teljesítményalapú javadalmazási elemek arányát az irányított szervezet funkciója, mérete és összetettsége alapján, a Bank Igazgatósága állapítja meg.

A fix és teljesítményalapú javadalmazási arányok jelenleg a következők:

Az OTP Bankcsoport javadalmazási politikájának hatálya alá tartozó vezetői kategóriák	Javadalmazás szerkezete	
	fix javadalmazás aránya	változó 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 közül</b>		
a Bank elnök-vezérigazgatója	20 %	80 %
a Bank vezérigazgató-helyettesei	20 %	80 %
az önálló szervezeti egységet irányító 3. szint vezetői **	20 - 50 %	50 - 80 %
egyéni irányítási funkciókért felelős területek egyes döntéshozói 4. szint vezetői	30 - 70 %	30 - 70 %
jövedelem nagysága alapján besorolt vezetői	30 - 50 %	50 - 70 %
treasury trading terület üzletemberek	35 %	65 %
<b>az összevont felügyelet alá tartozó Bankcsoporttag leányvállalatokkal munkaviszonyban álló vezetők közül</b>		
a leányvállalatok első szintű vezetői	20 - 80 %	20 - 80 %
kiemelt leányvállalatok esetében második szint (helyettes) vezetői	25 - 65 %	35 - 75 %

\* fix összeg tiszteletdíj

\*\* beleértve a hálózati regionális profitcentrumok vezetőit is

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

Az OTP Bank Nyrt-vel munkaviszonyban álló vezetői 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 mindenkori éves 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 értékelte év vonatkozásában a változó javadalmazásra való jogosultságot és annak mértékét az adott évet lezáró éves rendes közgyűlést követő 30 napon belül kell megállapítani.

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

- **Az OTP Bank Nyrt. vezet 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 vezet k** 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 vezet k** 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 javadalmazási aránya alapján kerül meghatározásra.
- 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 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 törzsrészvény 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.
- Egységesen a változó javadalmazás 60%-a kerül halasztásra oly módon, hogy a halasztás időtartama 3 év, amely időtartamon belül a halasztott kifizetés mértéke évente egyenlő arányban (a halasztott kifizetés 1/3-1/3-1/3-a, azaz a teljes változó javadalmazás 20%-20%-20%-a) kerül megállapításra. Mind a rövid távú, mind a halasztott kifizetés 50-50%-ban cash bonus, illetőleg kedvezményes áron történő részvényjuttatás.
- 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-vezérigazgató 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 év június 1. napjától december 31. napjáig hívható le).
- A kedvezményes részvényjuttatás érvényesítésére az odaítélés évének (T+1 - T+4) június 1. napjától december 31. napjáig terjedő időszakban kerülhet sor.

A treasury trading területen foglalkoztatott üzletkötők esetében a teljesítményjavaldalmazás nem tartalmaz részvényhez kötött elemet, a teljesítményalapú javaldalmazás elszámolása három részletben történik, az értékelt időszakot követő év végéig.

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 változó javaldalmazás részvényalapú részét az érintettek részére az OTP Bank Nyrt. biztosítja.