

Jegyzőkönyv

az OTP Bank Nyrt.

2012. évi rendes, a részvényesek személyes jelenlétével megtartott (megismételt) közgyűléséről

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

A közgyűlés időpontja: 2012. április 27.

Dr. Dencs Zoltán: Jó napot kívánok, tisztelettel köszöntöm a megjelenteket. Az Igazgatóság megbízásából tájékoztatom a részvényeseket, hogy a mai napon 10 órára meghirdetett közgyűlésen a részvényesek részvételi aránya 38,9 %-os, ezért a közgyűlés nem határozatképes. A Bank Alapszabályának és a közgyűlési hirdetménynek megfelelően az OTP Bank Nyrt. 11 órakor megismételt közgyűlést tart.

A regisztráció során kaptak egy tájékoztatót a szavazóterminál használatáról, kérem, hogy tanulmányozzák át, mert a mai közgyűlésen a szavazásokat szavazóterminállal fogjuk lebonyolítani.

(11 óráig szünet)

Dr. Csányi Sándor: Jó napot kívánok Hölgyeim és Uraim, tisztelettel köszöntöm Önöket a 2011. üzleti évet lezáró közgyűlésen. Köszöntöm a részvényeseket, a média képviselőit, vendégeinket és kollégáinkat. Tájékoztatom Önöket, hogy az Igazgatóság a Bank Alapszabályának 8.21. pontja értelmében Dr. Dencs Zoltán urat, a Bank Jogi Igazgatóságának ügyvezető igazgatóját jelölte ki az OTP Bank Nyrt. 2011. üzleti évét lezáró közgyűlés levezető elnökének.

Megköszönöm Önöknek a türelmet, a regisztrációs rendszerünk egész éjszaka jól működött, reggel egy kis zavar támadt. Az pedig nem a mi hibánk, hogy a részvényesek nem jelentek meg kellő számban és így 1 órával később tudtuk kezdeni a közgyűlést. De fogalmazhatnék úgy is, hogy a mi érdemünk, mert valószínűleg elégedettek az eredménnyel és nem jöttek el protestálni. Átadom a szót Dencs úrnak.

Dr. Dencs Zoltán: Köszönöm szépen. Tisztelettel köszöntöm a közgyűlésen megjelenteket. Tájékoztatom Önöket, hogy a közgyűlés összehívása szabályszerűen megtörtént. Az OTP Bank és a Budapesti Értéktőzsde honlapján a hirdetmény a közgyűlést 30 nappal megelőzően, 2012. március 28-án közzétételre került.

Megállapítom, hogy a közgyűlésen a részvételi arány a jelenléti ívek tanúsága szerint 49,4 %, vagyis 135.995.971 szavazatot képviselő részvényes van jelen. Tájékoztatom a jelenlévőket, hogy a megismételt közgyűlés a hirdetményben közzétett napirendi pontokban határozatképesnek minősül, azonban új napirendi pont felvételére a részvételi arányra tekintettel nem kerülhet sor.

Tájékoztatom Önöket, hogy a részvényesek az Alapszabálynak megfelelően a közgyűlésen jogosultak felvilágosítást kérni, észrevételt és indítványt tenni, valamint szavazni. Ezeket a jogokat a közgyűlési hirdetményben szereplő napirendi pontok témakörében gyakorolhatják. A meghirdetett napirendi pontok körébe nem tartozó észrevételek a napirendi pontokban történt döntéseket követően vehetők fel.

A határozati javaslatokról a részvényesek által a regisztrációkor kézhez vett szavazókészülékekkel történik a szavazás. A szavazókészülékkel történő szavazás technikai

szabályait az átadott útmutató részletesen tartalmazza. Kérem, ha mégis technikai probléma vagy kérdés merülne fel, azt jelezzék.

Minden szavazás előtt ismertetni fogom a határozati javaslat pontos szövegét. A határozati javaslatok a megfelelő számú igen szavazat esetén határozattá válnak.

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

A közgyűlési jegyzőkönyv akkor érvényes, ha azt egy jelenlévő részvényes hitelesíti. Javaslom, hogy a jegyzőkönyv hitelesítőjéül Dr. Korba Szabolcs részvényesi képviselőt válassza meg a Közgyűlés. Kérem, hogy szavazókészülékünkkel szavazzanak erről a javaslatról. A szavazást megnyitom.

Szavazás

Dr. Dencs Zoltán: Jelentős számú részvényes nem szavazott még, kérem, hogy a szavazókészülékükön válasszák ki a döntésüknek megfelelő gombot, majd a BEKÜLD gomb megnyomásával érvényesítsék a szavazatot.

Köszönöm. Nem várunk tovább, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy a Közgyűlés szótöbbséggel, 121.056.133 szavazattal megválasztotta Dr. Korba Szabolcs úr részvényesi képviselőt a közgyűlésről készülő jegyzőkönyv hitelesítőjének.

Tájékoztatom Önöket, hogy a Közgyűlésen szavazatszámoló bizottság működésére van szükség. Javaslom, hogy a Közgyűlés a szavazatszámoló bizottságba válassza meg Lévainé Bauer Anikót, Hideg Adrienn, Czakó Emőkét, Tóth Ágnes és Vörös Virágot. Kérem, szíveskedjenek szavazni a javaslatról. Megnyitom a szavazást.

Szavazás

Dr. Dencs Zoltán: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy a Közgyűlés szótöbbséggel, 96.167.775 leadott igen szavazattal megválasztotta a szavazatszámoló bizottságba Lévainé Bauer Anikót, Hideg Adrienn, Czakó Emőkét, Tóth Ágnes és Vörös Virágot.

Megállapítom, hogy a szükséges formalitások után a Közgyűlés megkezdheti a napirendi pontok érdemi tárgyalását.

Kérdezem, hogy a Közgyűlés lebonyolításával kapcsolatban van-e a részvényesek részéről kérdés. (Nincs.)

Tájékoztatom Önöket, hogy az 1. napirendi pont keretében az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentésének meghallgatását követően fogunk szavazni a 2011. évi beszámolókról.

Felkérem Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató urat, hogy terjessze elő az Igazgatóság jelentését a 2011. évi üzleti tevékenységről, illetve az Igazgatóság előterjesztését a beszámolókról, valamint a javaslatot az adózott eredmény felhasználásáról és az osztalékfizetéséről.

1. A Társaság 2011. 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 2011. évi üzleti tevékenységéről;**

- Előterjesztés a 2011. évi, a számviteli törvény és egyéb hazai pénzügyi beszámolási szabályok szerinti anyavállalati éves beszámolóról;
- Javaslat az anyavállalat adózott eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre;
- Előterjesztés a Bank Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2011. évi konszolidált beszámolójáról

Dr. Csányi Sándor: Ismételten jó napot kívánok, Hölgyeim és Uraim! Az üzleti beszámolóról készült slide-ok és az anyag túl vastag. Ha kicsit gyorsan lapozok, az nem azt jelenti, hogy nem kívánjuk Önöket teljes körűen tájékoztatni, de nem kívánnék kétórás előadást tartani, megpróbálom 1 órába bele sűríteni az elmondottakat. Másrészt vannak olyan oldalai a jelentésnek, amelyek rendkívül bonyolultak, és ha minden sorát elmondanám, feltehetően nehezen lenne érthető, mivel nekem is kétszer neki kellett futni, végigbeszélni a kollégákkal. Igazából egy befektetési elemző szintű anyagot készítettünk, amelyet lerövidíték, hogy Önöket a szükséges mértéknél jobban ne zavarjam össze.

Azzal kezdeném, hogy amikor a befektetők felé beszámolunk az eredményről, több eredményszámot használunk, hiszen az eredményt befolyásolják olyan tényezők, amelyek nem tőlünk függenek és befolyásolják olyan tényezők, amelyekre a Bank menedzsmentje van hatással. Ezért amikor a bal oldali ábrán látható 161 milliárd Ft-os számról beszélünk, az az OTP Bank ún. tőzsdei nyeresége, amely nem tartalmazza azokat a jelentős eltéréseket, amelyek döntően egyszeri hatás vagy állami intézkedés hatására keletkezett. A Bank számviteli eredménye - amely a mérlegben megjelenő adózás utáni eredmény - 84 milliárd Ft, 29 %-kal kevesebb a tavalynál. Mi a különbség a 161 és a 84 milliárd Ft között? Alapvetően három tényező: az egyik a magyar devizahitelek végtörlesztéséből származó veszteségünk, amely bruttó 65 milliárd Ft - ezt azonban csökkentették különböző tételek, hiszen a Bankszövetség és a Kormány közötti megállapodás kapcsán a bankadó egy részét visszakaptuk, másrészt volt egy társasági adó csökkentő hatás és ezen túlmenően időben vásároltunk devizát és ezen kerestünk, így összességében a nettó veszteség 34 milliárd Ft volt. A másik nem tőlünk függő tényező a bankadó. Az elmúlt évben az OTP Bank és az OTP-hez tartozó pénzügyi vállalkozások összesen 35,5 milliárd Ft bankadót fizettek be. Harmadrészen sor került goodwill leírásra (ami már a bank vezetésének a döntése). A goodwill azt jelenti, hogy a könyvértékben 1 Ft értékű bankot a piaci árán 3 forintért veszünk meg, a kettő közötti különbséget, a 2 Ft-ot az évek során amortizálni kell. A Bank vezetése úgy ítélte meg, hogy tekintettel arra, hogy a részvényesek, befektetők számára a stabilitás fontos, nem a kiugró jövedelem, a könyvekben lévő goodwill értékét amortizáljuk és így a jövő éveket terhelő költséget csökkentjük.

Az OTP Bank ezzel a számviteli eredménnyel számított, eszközökre vetített megtérüléssel a versenytársak előtt áll 0,8 %-kal. Ha figyelembe vesszük a Bloomberg által készített kimutatásokat, amelyek az ún. normalizált eredményt tartalmazzák (ami gyakorlatilag megfelel a mi tőzsdei eredményünknek), akkor 1,6 az eszközökre vetített megtérülés, ami több mint duplája az utánunk következő Raiffeisen Bank megtérülésének. Úgy gondolom, hogy ezekre az eredményekre nemzetközi összehasonlításban is büszkék lehetünk.

Ha vizsgáljuk az OTP Bank tőkehelyzetét, azt tudjuk mondani, hogy az OTP Csoport és az OTP Bank egyedi tőkehelyzete is rendkívül szilárd, európai és világviszonylatban is előkelő helyezést értünk el. Mind az OTP Csoport, mind az OTP Bank egyedi tőkemegfelelési mutatója rendkívül stabil, már ma teljesíteni tudjuk, sőt túl tudjuk teljesíteni a Basel III követelményeit (ez egy nemzetközi banki szabályozás, amely ez év végétől lép életbe) - szemben más bankokkal, amelyek tőkebevonásra fognak kényszerülni. Mindezt úgy tudjuk teljesíteni, hogy az OTP Bank a válság alatt és azt követően sem vont be tőkét a piacról és nem kapott állami tőke segítséget sem. Ha megnézzük az Európai Bankhatóság által publikált stressz-teszt eredményeit, láthatjuk, hogy az OTP Bank a 3. legerősebb tőkehelyzettel rendelkező bank Európában.

Egy bank életében talán még fontosabb a likviditás. Ma az OTP Bank közel 4,5 milliárd eurónak megfelelő likviditási tartalékkal rendelkezik. A következő években visszafizetendő 1,7 milliárd

eurót követően a nettó deviza likviditási tartalékunk 2,7 milliárd euró. Természetesen nem készülünk ezt az 1,7 milliárdot most visszafizetni. Ebben az évben csak 250 millió euró esedékes, a következő hét évben kerül visszafizetésre a meglévő deviza adósságunk. Úgy gondolom, hogy mind tőke, mind likviditási szempontból az OTP kiemelkedően biztonságos bank, akár európai, akár világviszonylatban.

A jobb oldalon láthatják a nettó hitel és betét / retail kötvények mutatóját, amely 2008-ban 143 % volt, most 104 %. Igazából ez mutatja, hogy a hitelek közül mennyit finanszírozunk a tőkepiacról - ez ma már nagyon alacsony, ami azt jelenti, hogy az OTP Bank nincs kitéve a tőkepiacok ingadozásainak és annak, hogy Magyarországot hogy ítélik meg és tudunk-e kötvényt kibocsátani vagy nem. Természetesen Magyarország megítélése a különböző árakat, a swap árakat, részvényárakat jelentősen befolyásolja, de nem kell kimennünk a piacra kötvényt kibocsátani, mert gyakorlatilag a betétekből és a retail kötvényekből tudjuk finanszírozni magunkat. Ez azért is fontos, mert elegendő forrás van arra, hogy ha jó ügyfelet találunk, akkor tudjunk növekedni és a hitelezési aktivitásunkat bővítsük.

Ha megnézzük a különböző elismeréseket, ez évben is és a múlt évben is folytattuk a korábban megszokott sort, a Euromoney-tól, a Banker Magazintól, a Global Finance-től is kaptunk díjat. Ettől nagyobb öröm, hogy megkapta már a DSK korábban a Bulgária legjobb bankja címet, most megkapta a montenegrói bankunk és az ukrán bankunk is a legjobb privát banki szolgáltatást nyújtó címet. Fontosnak tartjuk, hogy a Mastercard az év leginnovatívabb bankjának választott minket és külön gratulálunk Gyuris Dániel úrnak, az OTP Jelzálogbank elnöke-vezérigazgatójának, az OTP Bank vezérigazgató-helyettesének, aki megkapta az év bankára címet. Legalább ilyen fontos - és a társadalmi felelősségvállalásunkat tükrözi -, hogy a Vöröskereszt minket választott az év támogatójának, ezzel elismerve azt a segítséget, amit az árvízi károk elhárításához nyújtottunk.

A kérdés az, hogy ha ennyire jók vagyunk a többi bankhoz képest, ezt hogy értékeli a piac. Természetesen az OTP részvény jelenlegi árfolyama nem azt mutatja, hogy nagyon értékelné, ha viszont azt nézzük, hogy 2010. április 26-án (tehát már a válságot követően) nekünk sikerült egyedül elérni a válság előtti árat, elégedettnek kell lennünk. A következő ábrán látható, hogy a részvényárfolyam sajnos nem rajtunk múlik: az ország megítélése, az országhoz tartozó felárak és az OTP részvényei szoros kapcsolatban állnak egymással, együtt mozognak. Ettől persze lehet lefelé mozogni, ha rosszul teljesítünk, de nagyon nehéz meghaladni az ország megítélését, hiszen a befektetők elsősorban magyar kockázatot látnak bennünk és másodsorban banki kockázatot.

Azzal együtt, hogy az eredményünk mérsékelt, ez évben növekvő mértékű osztalék kifizetésére teszünk javaslatot. Tavaly 20 milliárd Ft osztalékot fizettünk ki az adózott eredményből, most 28 milliárd Ft kifizetését javasoljuk, ami a tavalyi 73 Ft-tal szemben kb. 102 Ft részvényenként - a részvényfizetés napján tudjuk megmondani a pontos összeget, hiszen az OTP Bank a saját portfóliójában lévő részvényekre nem fizet osztalékot, azt szétosztja a többi részvényes között és hogy pont mennyi részvény lesz júniusban, az osztalékfizetéskor a mérlegünkben, azt nem tudjuk. Ha összehasonlítjuk az osztaléktömeget és az osztalékrátát az aktuális részvényárfolyammal, nem vagyunk az élen, 2,6 % a ráta. Érdekes, hogy olyan bankok fizetnek nagyobb osztalékot, akik saját országaiknak még tartoznak és úgy fizetik az osztalékot, hogy közben ezt az adósságot nem törlesztik. Hozzá szeretném tenni, hogy azért tettünk javaslatot osztalékfizetésre, mert nem mondtunk le továbbra sem arról, hogy további akvizíciókkal növekedjünk, de per pillanat ma nem látunk olyan konkrét célpontot, ami indokolná a teljes eredmény visszatartását.

Itt jön az a tábla, amit említettem, hogy nem feltétlenül mondanám el minden sorát. A korábban említett tételeken kívül (mint a bankadó, a végtörlesztés és a goodwill leírás), még vannak olyan egyedi tételek, amelyek annyiban sajátosak, hogy nem a szokásos üzleti terv részei, de minden évben felmerülnek. Ilyenek a nyitott devizapozíciókon elért eredmények, a saját tőkeelemek (pl. átváltható kötvények) visszavásárlásán elért eredmény, a MOL-lal kötött saját részvény csere ügylet átértékelési eredménye és a swap (amikor forintot cserélünk euróra) átértékelési eredménye

- ezek 2011-ben 20 milliárd Ft-tal növelték az eredményt, az előző évben 28 milliárd Ft-tal. Összességében elmondható, hogy ezen a téren is jól tevékenykedett a Bank.

Ha az előbbi táblát tovább bontjuk, azt látjuk, hogy ha nem lennének egyedi tételek és minden a normális üzletmenetben menne, akkor 201 milliárd Ft eredményt is elérhetnének. Látható, hogy az összes bevétel 4 %-kal növekedett, ami azt jelenti, hogy megmaradt a Bank jövedelemtermelő képessége, sőt növelni tudta azt. Ezen belül a külföldi bankok bevétele növekedett, míg az OTP Core (ami az OTP Bank, az OTP Jelzálogbank és az OTP Lakástakarékpénztár) bevételei 3 %-kal estek. A konszolidált működési költségek 6 %-kal növekedtek, ennek alapvetően két oka volt: Oroszországban jelentősen felfutott az üzleti aktivitásunk és emiatt megnövekedtek a költségek, illetve csoportszintű behajtási projekt indult, ami sokszorosan meg fog térülni, de jelenleg befektetéssel és költségekkel jár. Öröndetes, hogy konszolidált szinten - és ez az OTP Magyarországra is igaz - a kockázati költségek csökkentek. Ha megnézzük a külföldi bankok hozzájárulását a számviteli eredményhez (vagyis a 84 milliárd Ft-hoz), a külföldi bankok hozzájárulása 61 %. Ha nem lett volna végtörlesztés, bankadó, stb. akkor a hozzájárulás csak 34 %-ot ért volna el. Ez is azt igazolja, hogy szükség volt arra a profitra, ami külföldről jött, tehát igazolódik a terjeszkedési stratégiánk.

Ezen az ábrán bankonként látható az eredmény. Majd külön beszélek minden bankról, itt csak egyet emelnék ki. A horvát banknál látható, hogy jelentős mértékben visszaesett az eredmény, ennek oka az, hogy gyakorlatilag majdnem megdupláztuk a 90 napon túli hitelek mögött lévő fedezetet. Tartalékot képeztünk és azt számoltuk el költségként, egyébként háromszor akkora eredményt ért volna el a bank, mint korábban.

Nagyon fontos, hogy ezekben a viharos időkben is stabil a teljes bevételi marzs és a nettó kamatmarzs. A sötétzöld oszlop mutatja, hogy hogyan alakult volna a marzs, ha nem lennének külföldi leányvállalatok: mindenképpen csökkent volna. Elmondhatjuk, hogy 2011-ben nem csak az abszolút eredmény oldalán, hanem a fajlagos mutatókat tekintve is jelentős hozzájárulása volt a külföldi bankoknak az OTP Csoport eredményéhez. Némileg nőtt a kiadás-bevételi mutató, ennek alapvetően két oka van: az orosz fogyasztási hitelezés jelentős mértékű bővülése, illetve a behajtási projekt, ezen kívül Ukrajnában és Oroszországban lényegesen magasabb volt az infláció. Ezzel együtt a 46,3 %-os kiadás-bevételi mutató rendkívül jónak mondható.

16,6 % lett a 90 napon túli hitelek aránya, tovább növekedett. Biztató, hogy a növekedés üteme jelentősen csökkent. Ki kell emelnem, hogy az eredmény mellett nagyon fontos tartjuk, hogy ezt úgy értük el ezekben a nehéz időkben, hogy nem csak hogy növekedett a késedelmes hitelek aránya, ami költséget okozott, de kellően óvatosan jártunk el és a fedezettsége ezeknek a hiteleknek 74,4 %-ról 76,7 %-ra nőtt és még előlött vannak a jelzálogok és egyéb biztosítékok. Mondhatom azt, hogy kevés - jó értelemben - konzervatívabb bankot lehet találni ma akár Magyarországon, akár Európában.

Ahogy látható a következő táblán, a makrogazdasági helyzet több országban jelentősen javult 2008-2009-et követően. Oroszországban és Ukrajnában a GDP 4 %-kal növekedett, Szlovákiában 3 %-kal, Magyarország sajnos a középmezőnyben helyezkedett el. Ebből is következik talán, hogy mindenütt nő a hitelek állománya, tehát a bankszektor több hitelt nyújtott, mint amennyi visszafizetésére került sor. Egyedül Magyarország az, ahol a hitelállomány csökkent, persze ebben benne van a végtörlesztések hatása is, hiszen a végtörlesztések miatt jelentős állományok szűntek meg. Magyarországon sajnos nem csak a GDP növekedés helyezkedett el középszinten, még rosszabb a helyzet a fogyasztás és a beruházások terén. A beruházások csökkentek, a fogyasztás stagnál és sajnos ez évben sem várható nagyon más. Mindez természetesen azt okozta, hogy a recesszióban lévő gazdaságnál a hitelezési aktivitás alacsony. Még inkább csökkentette a hitelezési aktivitást, hogy a bankszektor összesen 226 milliárd Ft veszteséget szenvedett el a végtörlesztésen. Ez gyakorlatilag a magyar bankszektor tőkéjét csökkentette, hiszen minden bank veszteségessé vált. Ha megnézzük a bankadót, láthatják, hogy miért volt nagy a magyar bankszektor felháborodása a bankadó mértékén. Átlagban 17-szerese a magyar bankadó az európai, sőt az USA-t is tartalmazó nemzetközi átlagnak. Franciaországhoz képest 40-szeres a

bankadó, Németországhoz képest több mint 30-szoros. Bízom benne, hogy az a megállapodás, amit a Bankszövetség kötött, valóban elvezet oda, hogy ha jövőre nem is (mert csak feleződik a bankadó), de azt követően az európai mértékre állunk be. Persze most meg itt van a tranzakciós adó, aminek a hatását még nem tudjuk, hiszen pontosan még nem látható, hogy mire terjed ki. Remélem, hogy újabb adók már nem fognak jönni.

Eddig az OTP Csoportról beszéltünk, de miután az OTP Bank rendes évi közgyűlésén vagyunk, kötelességem beszélni az OTP Magyarország számairól is. A korrigált adózás előtti eredmény 139 milliárd Ft, a fajlagos mutatók sem alakultak rosszul. A bevételi marzsunk és a nettó kamatmarzs stabil, az eszközarányos költségünk kicsit emelkedett, a kockázati költség ráta pedig csökkent. Magyarországon a stagnáló piacon - csökkenő kibocsátás mellett - az OTP tudta növelni piaci részesedését jelzáloghitelben és személyi kölcsönökben is. A 90 napon túli késedelmes hitelek állományának növekedése jelentősen lelassult.

Néhány szót a magyarországi deviza jelzáloghitel végtörlesztésről: 19,9 %-át törlesztették az adósok a devizahiteleinknek, a visszatörlesztés 65 %-a megtakarításból történt, 35 %-a hitelből. A végtörlesztésekhez összesen 47 milliárd Ft hitelt folyósítottunk, ebből 19 milliárd Ft-ot más bank hitelének kiváltásához és 28 milliárd Ft-ot a nálunk lévő devizahitel kiváltásához. Ahogy korábban elmondtam, a bruttó veszteség 65 milliárd Ft, de ha figyelembe vesszük a visszakapott bankadót és a devizavásárlások eredményét, 38 milliárd Ft a nettó veszteségünk. Természetesen nem csak a 2011. évi eredményre gyakorol hatást a végtörlesztés, hanem a 2012. és azt követő évekre is, hiszen azokon az állományokon, amelyek visszafizetésre kerültek, nem tudunk marzsot realizálni. Ebben az évben így kieső bevételünk 7,6 milliárd Ft.

Azt gondoljuk, hogy a nem fizető adósok nagy része nem azért nem fizet, mert nem akar fizetni, hanem nagyon sokan kerültek olyan élethelyzetbe, hogy nem tudnak fizetni, ezért az OTP Bank aktívan közreműködött az adósvédelmi programban, saját adósvédelmi programot is elindított, amelynek során az ügyfelek törlesztése 52 %-kal csökkent a következő 5 évre. Több módszert alkalmaztunk: futamidőt hosszabbítottunk, törlesztőrészetet csökkentettünk, a kettő kombinált megoldását ajánlottuk és az állami mellett mi magunk is kialakítottunk egy árfolyamgátás visszafizetési lehetőséget, egy kicsivel magasabb árfolyamon, mint a Kormány által meghirdetett árfolyamgát.

Az OTP Bank jelzáloghitelállomány drasztikusan csökkent a végtörlesztések hatására és valamennyire csökkent a fogyasztási hitelek állománya is. Továbbra is aktívak vagyunk a jelzálog- és a személyi hitelek folyósítása terén. Sikeresek voltunk a lakossági kötvénykibocsátásokkal, 61 milliárd Ft-tal emelkedett a kötvényállományunk, eléri a 345 milliárd Ft-ot. A megtakarítások csökkenésének egyik nyilvánvaló oka, hogy a megtakarítások egy részét a végtörlesztésre felhasználták az ügyfeleink.

A magyar hitelintézeti rendszer vállalkozói hitelei csökkentek. Mi ezen a csökkenő piacon növeltük a piaci részesedésünket 9,1 %-ra. Több akciónk is volt, az egyik ilyen a Széchenyi 500 vállalati hitelprogram, amelynek keretében 56 milliárd Ft összegű ajánlatot fogadtak el az ügyfeleink. Nagyon aktívak vagyunk a különböző refinanszírozott hitelek nyújtásában, döntően az Eximbankkal együttműködve. Nagyon fontos, hogy az OTP Bank vállalati hiteleinek minősége sokkal kevésbé romlott, mint a lakossági portfólióé. Ez már gyakorlatilag a válság előtt elindított munka eredménye, melynek során az OTP Bank nem minden áron akar nagy lenni a vállalati hitelek terén, hanem egy nagyon jó, növekvő portfólióval szeretnénk részesedni, tehát nagyon komolyan bíráljuk el a hozzánk forduló hiteleit. Betétállományban a piaci részesedésünk 14,5 %, 920 milliárd Ft-ot tartanak nálunk a vállalatok, ez az állomány 2 %-kal nőtt az elmúlt évben.

A hazai csoporttagokat tekintve, öröndetes, hogy a Merkantil csoport tavaly a 4 milliárd Ft veszteség után 2,2 milliárd Ft profitot realizált. Csökkent a portfólióromlás üteme. Magyarországon kb. tizedére esett vissza az új autók értékesítése, a piac nem túl nagy. Talán itt várható a legnagyobb konszolidáció.

Szintén csökkent az OTP Alapkezelő eredménye, melynek döntő oka, hogy egyrészt hatóságilag szabályozták bizonyos területen a felszámolható díjat, másrészt jelentősen, 41 %-kal csökkent az OTP Alapkezelő által kezelt vagyon, hiszen az OTP Magánnyugdíjpénztár vagyonának nagy részét kötelezően át kellett helyezni az Állami Adósságkezelő Központhoz. Ez a helyzet látszik a Pénztáraknál is (Önkéntes, Magán és Egészségpénztár), a vagyon a töredékére csökkent. Nagy kérdés a jövőben, hogy az OTP Magánnyugdíjpénztárnak mi legyen a sorsa - erről majd a tagok döntenek -, de úgy tűnik, hogy a jelenlegi pénzügyi feltételek mellett nehezen finanszírozható.

Áttérünk külföldre, elsőként Oroszországra. Azt gondolom, hogy ez valóban egy sikertörténet. 41 milliárd Ft-ra nőtt a tavalyi 21 milliárd Ft-os eredményünk. Emögött a 61 %-kal bővülő fogyasztási hitelállomány van; rendkívül jó marzssal dolgozunk, az eszközarányos költségrátánk némileg csökkent. Az a tény, hogy a 41 milliárd Ft a konszolidált eredményünk 41 %-át jelenti, azért is figyelemreméltó, mert 2010-ben ez csak 13 % volt, tehát az orosz leánybanknak nagy szerepe van az OTP Csoport jövedelmezőségében. Nagyon fontos az is, hogy ezt a növekedést az orosz bank saját maga tudta finanszírozni, Oroszországban összesen 131 milliárd forintnyi kötvényt bocsátottunk ki, amit a helyi piacon, helyi intézményi befektetők vásároltak meg. Láthatják, hogy a piaci részesedésünk bizonyos területen viszonylag nagy, fogyasztási hitelezésben másodikak vagyunk. A dinamikus állománynövekedés az ügynökök számának növekedését is jelenti, Oroszországban több mint 22 ezer ügynök dolgozik egy nagyon hatékony értékesítési hálózat, egy gyors, szofisztikált hitel jóváhagyási rendszer keretében, prudens kockázatkezelés mellett. Úgy gondoljuk, hogy ez a piac folyamatosan fejlődik, de természetesen veszélyt jelent az új szereplők piacra lépése. Külön öröm, hogy hitelkártyában az 5-6. helyen állunk, megelőzve olyan klasszikusan nagy játékost, mint a Citibank.

Bulgáriát viszonylag jobb helyzetben érte a válság, mint a térségbeli országokat, ezzel együtt az építőipar és a devizaforgalom jelentősen visszaesett és nőtt a munkanélküliség, ez természetesen hátrányosan érintette az ügyfeleinket. Nagyon fontos, hogy a bank bevélettermelő képessége és hatékony költséggazdálkodása továbbra is példaértékű. A bank működési eredménye (a kockázati költségek előtti eredmény) 7 %-kal javult, a probléma a portfólió minőségével van. Elsősorban a magasabb munkanélküliség miatt a 90 napon túl nem fizető adósok aránya 16,4 %-ra emelkedett. Ugyanazt a prudens üzletpolitikát és tartalékolási politikát követjük, mint Magyarországon, 79 % a hitelek céltartalékkal való fedezettsége, tehát abszolút biztonságban vagyunk. Megemlíteném azt is, hogy a bank 2011. folyamán a korábbi években felhalmozott eredménytartalékból 42 milliárd Ft osztalékot fizetett az OTP-nek.

Ukrajnában szintén javul a helyzet, a tavalyi 6 milliárd Ft-os eredmény 11 milliárd Ft-ra növekedett. Ezzel párhuzamosan a kockázati költségek csökkentek. A nettó kamatmarzs csökkent, ennek több oka is van: egyrészt a portfólió romlása miatt egyre kevesebb állomány volt, ami után kamatbevételt számoltunk el, másrészt annak az üzletpolitikának jegyében, hogy a külföldi bankok saját magukat finanszírozzák és ne itthonról kelljen finanszírozni, jelentős kampányokat folytattunk a hrvnyia likviditás javítása céljából és természetesen minden ilyen kampány növelte a betéti költségeket. 2011. második felétől stabilizálódott a kamatmarzs. Úgy tűnik, 2009-ben volt a mélypont, azóta folyamatosan erősödik a hitelezési tevékenység. A céltartalék fedezettség 81 %, tehát teljes biztonságban vagyunk.

Egy érdekes kísérletet kezdtünk el az ukrán és az orosz bank együttműködésével. Az orosz banki tapasztalatot alapulva - és elsősorban az orosz kollégák irányításával -, létrehoztuk Ukrajnában az OTP Creditet a fogyasztási hitelezésre. Ez tavasszal történt, a folyósítás volumene és az ügynök létszám párhuzamosan növekszik, az értékesítési pontok lefedik teljes Ukrajnát. Úgy számoljuk, hogy ez a piac évente legalább 20 %-kal nő és mi az egyik legnagyobb szereplők lehetünk. Teljes mértékben az orosz tapasztalatokat alkalmazzuk az üzleti modell kialakításánál.

Az OTP Románia működési eredménye valamelyest javult és végre pénzügyileg is nyereséges évet zártunk, ez elsősorban a jelentősen mérséklődő kockázati költségeknek tudható be, de látható, hogy a jelzáloghitelek és a mikro- és kisvállalkozási hitelek is számottevően, 8 illetve 16 %-kal nőttek. Romániát az egyik kulcsországnak tekintjük földrajzi közelsége, nagy népessége

és várhatóan fejlődő gazdasága miatt. A román leánybankra is igaz, hogy ahol nincs megfelelő üzemméret, folyamatosan vizsgáljuk a lehetőséget, hogy hogyan tudnánk bankot vásárolni vagy organikus módon minél gyorsabban nőni. Ezek közül az egyik első az OTP Bank Romania.

A horvát bankról már beszéltem, láthatják, hogy a horvát bank 30 %-ról 58 %-ra javult a céltartalékkal fedezettség tekintetében és a működési eredmény is javult. A 30 % és az 58 % közötti különbségnek megfelelő összeg került kockázati költségként elszámolásra és ezért mutattunk ki csökkenő eredményt, de a bank nagyon stabil, jó állapotban van és nagyon jó munkát végeznek a kollégák.

Szlovákiában mérséklődött a veszteség, ez évben már nyereséget várunk. Itt is a retail, és ezen belül a jelzálog- és a fogyasztási hitelek nőttek, erre is fókuszálunk, de próbálunk eredményt elérni a mikro- és kisvállalkozások terén is.

Legnagyobb gondunk Szerbiában van, de ott is javuló a tendencia. A fő probléma, hogy a bank rendkívül kicsi és a kis állományok nem tudják megfelelően finanszírozni a működést és számottevő problémáink voltak az átvételt követően a portfólióval is. Fontos, hogy elindult a fogyasztási hitelek állománynövekedése. Valószínű, hogy azt a modellt, amit Oroszországban és Ukrajnában alkalmazunk, a következőkben Szerbiában fogjuk alkalmazni. Bízom benne, hogy jövőre már a szerb bank is nyereséges lesz.

Montenegróban már idén eredményt várunk, jelentősen fejlődött a bank, új vezetése van, komoly erőfeszítéseket tettek az üzletmenet javítása érdekében. A portfólió romlása megállt, a céltartalékkal való fedezettség növekedett, a személyi kölcsönök állománya is jelentősen növekedett. Itt is az a probléma, mint Magyarországon, hogy nehéz olyan vállalati ügyfelet találni, akinek nyugodtan adjuk oda a pénzünket, mert biztosak lehetünk benne - vagy legalább remélhetjük -, hogy egyszer viszontlátjuk azt.

Néhány szót mondanék a jövőről: Arra törekszünk, hogy a jövőben is - bármilyen ciklus, tehát recesszió vagy fellendülés esetén - olyan üzleti modellt tartsunk, ami biztosítja a Bank tartós jövedelmezőségét, megfelelő likviditását és bármilyen esetre elegendő tőkeszintet. A mostani stressz-tesztek szerint az OTP Bank tőkéje elegendő ahhoz, hogy ha az összes piacon összeomlás következne be, akkor is megfelelően tudjuk menedzselni. Elsősorban a profitábilis üzletágakra fókuszálunk, tehát feladunk azzal a céllal - ami feltehetően nem volt helyes -, hogy minden bankban, függetlenül a bank méretétől, teljes körű banki szolgáltatást kell nyújtani. Olyan termékeket, banki szolgáltatást kell értékesíteni, nyújtani, amelyek jövedelmezőek és abban az üzemméretben is megfelelően kezelhetők.

Megújult az internet bankunk, ami azért fontos, mert ott szeretnénk lenni a banki technológiai fejlődés élvonalában és ennek megfelelően iPhone-ra és iPad-re már komoly banki szolgáltatásokat fejlesztettünk ki és Android-os változat is hamarosan kijön. Nagyon modernek vagyunk, bár én személy szerint nem használok facebook-ot, iwiw-et és twitter-t, az OTP Bank kommunikál ezeken a közösségi média eszközökön. Ennek a jövedelmezőségét még nem tudom pontosan felmérni.

Nyitunk a fiatalok felé is, átvettük a Sziget fesztivál szponzorálást. Akik PayPass-t használnak, 50 %-kal olcsóbban válhatnak jegyet. Remélem, hogy nem csak egyszeri alkalommal használják majd, a kedvezmény elérése érdekében, hanem a fiatalok egy jelentős része az ügyfelünk lesz.

A működési környezet 2012-ben annyiban optimizmusra ad okot, hogy szinte mindenütt a környezetünkben reál GDP növekedést várunk. Várhatóan tovább nő az országok export teljesítménye és Magyarországot leszámítva várható a fogyasztás növekedése is, ami feltehetően a hitelállományok növekedését teszi lehetővé. Bízunk benne, hogy a remélhetőleg elinduló tárgyalások az IMF-fel és a Széll Kálmán terv biztosítják azt, hogy Magyarország is kikerüljön a túlzott hiány eljárás alól, a kohéziós alapok megmaradjanak. Úgy tűnik, hogy a Kormány elkötelezett a kiegyensúlyozott költségvetés mellett. Más kérdés, hogy ennek árát részben vagy nagy részben mi fizetjük meg.

A korábbiaknak megfelelően az egyes országokban növekedést várunk (Montenegrót és Magyarországot kivéve). Bízunk benne, hogy Magyarországon a vállalati szegmensben javítjuk a

portfoliót. Elsősorban az agrárszektorra fókuszálunk, de természetesen minden más szektor is érdekes és a lakossági területen úgy a jelzálog-, mint a fogyasztási hitelekben élen fogunk járni. Ha jól emlékszem, a fogyasztási hitelek 50 %-át folyósítottuk tavaly és a jelzálog hitelek egyharmadát. Ha vádolja is a Kormány a bankszektorral azzal, hogy nem hitelezi a gazdaságot, az egyrészt annak az oka, hogy nincs elég hitelezhető ügyfél és hiteligény, másrészt ránk különösen nem igaz, hogy nem vagyunk elég aktívak, de sajnos kevés az ügyfél.

Oroszországban, Ukrajnában a fogyasztási hitelezés marad továbbra is a fókuszban. Bulgáriában nincs különösebb változásra szükség, a piaci pozícióinkat kell tartani, valamint a portfólióminőségre figyelni és javítani.

Ahogy említettem a kisbankoknál, ahol nem vagyunk elég nagyok, ott növekedni kell, el kell érni a gazdaságos üzemméretet, ezért keressük az akvizíciós lehetőségeket és természetesen nem zárjuk ki, hogy speciális termékekkel - de ezt már mondom évek óta - a térségen kívüli piacon megjelenjünk.

A konszolidált hitelállomány tekintetében leginkább az orosz, ukrán fogyasztási hiteltől és a magyarországi vállalati hiteltől várunk nagyobb növekedést. Dinamikus betétállomány növekedésre számítunk a külföldi leányvállalatoknál és azt kalkuláljuk, hogy az orosz és a magyar marzs csökkenni fog, hiszen új versenytársak lépnek a piacra Oroszországban, viszont a volumen jelentősen nő, így a marzstömegben növekedésre számítunk. A működési költségeknél 5 % körüli növekedést tervezünk, a konszolidált hitelportfólió romlási üteme pedig reményeink szerint tovább mérséklődik.

Ezek a várakozásaink, bízom benne, hogy úgy a makrohatások, mint a mi tevékenységünk révén a következő évben nem csak egy nagyon magas tőzsdei és mindenféle hatásoktól megtisztított eredmény lesz jó, hanem jó lesz majd a számviteli eredmény is, amiből osztalékot tudunk fizetni.

A napirend kapcsán kötelességem az adózás előtti eredményről néhány szót szólni. Láthatják a táblán, 154.465 millió Ft az adózás előtti eredmény, az adózott eredmény 136.607 millió Ft. A törvény alapján általános tartalékképzés 13.661 millió Ft és 28 milliárd Ft osztalékfizetésre teszünk javaslatot. A maradék a tőkét növeli és az esetleges válságokra, növekedésre, akvizíciókra ad fedezetet.

Köszönöm a figyelmüket.

Dr. Dencs Zoltán: Megköszönöm elnök-vezérigazgató úrnak az előterjesztés ismertetését. Felkérem Tolnay Tibor urat, a Felügyelő Bizottság elnökét, hogy ismertesse a Felügyelő Bizottság jelentését.

- A Felügyelő Bizottság jelentése a 2011. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról

Tolnay Tibor: Tisztelt Közgyűlés! Hölgyeim és Uraim! A Felügyelő Bizottság jelentését az Önök által már ismert írásos anyag tartalmazza, engedelmükkel én a főbb megállapításokra térek ki.

Az OTP Bank Felügyelő Bizottsága nevében tájékoztatom a Tisztelt Közgyűlést, hogy a Felügyelő Bizottság 2011. évben is a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben és a Gazdasági társaságokról szóló törvényben foglaltak szerint teljesítette tulajdonosi ellenőrzési funkcióját, valamint a szakmai 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, továbbá nyomon követte a Bankcsoport ellenőrzési felügyeleti körbe bevont tagjainak ellenőrzési tevékenységét, a Felügyelő Bizottság által hozott határozatok teljesítését, valamint rendszeresen

beszámoltatta az ügyvezetést.

A Felügyelő Bizottság a Közgyűlést megelőzően megvizsgálta a Közgyűlés elé kerülő valamennyi lényeges üzletpolitikai jelentést és minden olyan előterjesztést, amely a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyre vonatkozik. A Felügyelő Bizottság a Bank felelős társaságirányítási jelentését a Közgyűlést megelőzően megismerte és jóváhagyta a közgyűlési előterjesztését. A Felügyelő Bizottság az Ügyrendjében foglaltaknak megfelelően véleményezte az Igazgatóság által kialakított javadalmazási politika elveit, és ellenőrizte annak végrehajtását, továbbá jóváhagyta a tárgyévre vonatkozó javadalmazási irányelvek közgyűlési előterjesztését. A Felügyelő Bizottság meghallgatta a könyvvizsgáló tájékoztatóját, ellenőrizte az éves beszámolókat. Ezt követően a rendelkezésére bocsátott dokumentációk alapján megállapította, hogy az OTP Bank az éves beszámolót a törvényi előírásoknak és a kormányrendeletnek megfelelően, valamint a konszolidált éves beszámolót a Számvitelről szóló törvényben foglaltaknak megfelelően, az Európai Unió által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási sztenderdekkel összhangban készítette el. Ezen beszámolók ismeretében a Felügyelő Bizottság a könyvvizsgáló jelentésében foglaltakkal megegyezően a 2011. 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 mérlegfőösszegekkel elfogadja. Tételesen: a Magyar Számviteli Szabályok szerint készített nem konszolidált beszámolót 6.717.325 millió Ft mérlegfőösszeggel, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált éves beszámolót 10.200.527 millió Ft mérlegfőösszeggel.

A Felügyelő Bizottság egyetért az Igazgatóság azon javaslatával, hogy a 2011. évi 136.607 millió Ft adózott eredményből részvényenként 100 Ft osztalék kerüljön kifizetésre, a Társaság Alapszabályának megfelelően.

Tisztelt Közgyűlés! Az OTP Bank Felügyelő Bizottsága a Közgyűlésnek jóváhagyásra javasolja az Igazgatóság üzleti jelentését, a 2011. évi beszámolókat és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó előterjesztést.

Köszönöm figyelmüket!

Dr. Dencs Zoltán: Megköszönöm Tolnay Tibor úrnak a Felügyelő Bizottság jelentésének ismertetését. Megkérem Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna úrnőt, a könyvvizsgáló cég képviselőjét, hogy ismertesse a beszámolók vizsgálatának eredményét.

- **A könyvvizsgáló jelentése a 2011. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről**

Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna: Tisztelt Közgyűlés! A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. elvégezte az OTP Bank Nyrt. 2011. 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 kellő bizonyosságot kell szereznünk arról, hogy a pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak lényeges hibás állításokat. Meggyőződésünk, hogy munkánk elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói vélemények megadásához. Mind az éves beszámoló, mind a konszolidált éves beszámoló vonatkozásában megállapítottuk, hogy az a Bank 2011. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Köszönöm figyelmüket.

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

Megállapítom, hogy az 1. napirendi ponthoz tartozó előterjesztések elhangzottak, megnyitom a napirend fölött a vitát. Kérem a tisztelt részvényeseket, hogy hozzászólásaikban a napirendi pontra szorítkozzanak, illetve a jegyzőkönyvvezetés érdekében felszólalásuk elején érthetően mondják be nevüket, illetve ha részvényesi képviselőről van szó, a képviselt részvényes nevét is.

Zelena János részvényes: Mielőtt feltenném a kérdésemet, szeretném elismerésemet kifejezni a Bank 2011. évi teljesítménye kapcsán a menedzsmentnek és a Csoport valamennyi dolgozójának. A kérdésem arra irányul, hogy a tegnapi nap folyamán a MOL közgyűlése elfogadta az osztalék kifizetését és ezzel kapcsolatban olvasom a látjegyzetben a 20. oldalon az Igazgatóság jelentésében, hogy ez a részvénycsere megállapodás 3 évre kötött 2009. április 16-án, azaz 10 napja lejárt ez a megállapodás. Azt szeretném megkérdezni, hogy ez a megállapodás meghosszabbításra került-e, és ha igen, az osztalékra jogosítja-e a társaságunkat. Ha gondolják, Hernádi úr is válaszolhat.

Dr. Csányi Sándor: Megköszönöm az elismerést, ez a nehezebb része a válasznak. A könnyebb része, balról azt sügták, hogy csak nyáron fog lejárni ez a megállapodás. Vagy rosszul volt nyomtatva vagy Ön olvasta el, a lényeg az, hogy nyáron jár le a szerződés. Nincs döntés arról, hogy hogyan folytatjuk. A MOL nagyon szeretne nagyobb részvényes lenni, látom Hernádi úr szemén.

Dr. Dencs Zoltán: Köszönöm szépen. Egyéb kérdés?

Dr. Hámori Éva részvényes: Az elnök úr többször kitért a jelzáloghitelek és a végtörlesztés kérdésére. Kezemben van a Népszabadság ma megjelent cikke, amely az OTP-vel szemben indított per eredményéről ad tájékoztatást. Nem vitatom az árfolyamkülönbsétek kérdését, viszont az lenne a kérdésem, hogy mi oka lehet, milyen jogi indoka lehet annak a gyakorlatnak, hogy a devizahiteleket felvevők hiteleinek kezelési költségeit is devizában számították fel. Úgy gondolom, hogy magyar alkalmazottak, magyar munkájáért, magyar törvényes devizában kapnak fizetést és a banki szolgáltatást is forintban kellene felszámítani. Ha a pert a devizahitelek továbbviszik - és remélem, továbbviszik -, az OTP-nek további jóváírási feladata lesz. Köszönöm.

Dr. Dencs Zoltán: Köszönöm szépen. Először is megállapítom, hogy ez a kérdés nem a napirendi ponthoz kapcsolódik. Az ismertetett pernek a tavalyi év beszámolóira nincs hatása. Egyebekben annyit kívánok válaszként hozzáfűzni, hogy ha jól értettem a részvényesünk kérdését, a devizakölcsön kezelési költségével kapcsolatosan érdeklődött. Ez az a rész, amiben a bíróság a bank álláspontját elfogadva, hatálytalanította az elsőfokú bírósági ítéletet, tehát ebben a kérdésben a bank nyerte meg a pert, a bank volt ebben a részben a pernyertes. A bíróság nem állapította meg azt, hogy a szerződés ebben a részében érvénytelen volt.

Dr. Hámori Éva: A cikkben olvastam az eredményt, hogy a bíróság ebben a tekintetben elutasította a devizahitelek keresetét, én viszont azt kérdeztem, de milyen jogi indoka vagy üzleti célja van az OTP-nek abban, hogy az egyébként is nyakig eladósodott devizahiteleket még ezzel külön sújtja.

Dr. Dencs Zoltán: Azt gondolom, hogy a devizakölcsönök esetében a kezelési költség ugyanazt a sorsot osztja, mint az ugyanabban a szerződésben meghatározott kamat. Tehát amennyiben a kamatra vonatkozó érvek igazak a devizakölcsönök esetében, érvényesek a kezelési költségre is.

Azt kérem részvényesüinktől, hogy a közgyűlés után vitassuk meg ezt a kérdést, de mivel nem a napirendi ponthoz tartozik, azt javaslom, lépünk tovább.

Dr. Csányi Sándor: Szeretném megjegyezni, hogy a devizahiteleket devizahitelből finanszírozzuk mi is és az általunk felvett devizahitelnek is vannak devizában felmerülő költségei a kamaton túl. Másrészt, 2007-ben ezt a kérdést senki nem tette fel, mikor éppen jól jártak az ügyfelek a költség devizában történő elszámolásával. Értem a problémát, de ne az időpont határozza meg a véleményt. Elvi álláspontot kellene képviselnie mindenkinek, nekünk és az ügyfeleknek is. De többet nem mondunk róla, mert folyamatban lévő perről van szó. Lenne még néhány mondatom az ügyről, de csak a jogerős ítélet után fogom ezt megtenni.

Dr. Dencs Zoltán: Köszönöm szépen. Egyéb hozzászólás? (Nincs)
Lezárom a napirend feletti vitát. Ismertetem a határozati javaslatot.

1/2012. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a Társaság 2011. évi üzleti tevékenységéről szóló jelentését, továbbá a Felügyelő Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentésének ismeretében a 2011. évi éves – a magyar számviteli szabályok szerinti – anyavállalati és a – Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) alapján készült – konszolidált beszámolókról szóló előterjesztését, illetve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot.

A Közgyűlés a Társaság 2011. évi anyavállalati mérlegét 6.717.325 millió Ft mérleg főösszeggel, 136.607 millió Ft összegű adózott eredménnyel állapítja meg azzal, hogy a Közgyűlés a 136.607 millió Ft összegű adózott eredményt következők szerint osztja fel: 13.661 millió Ft-ot általános tartalékképzésre kell fordítani, 28.000 millió Ft osztalék fizetésére kerül sor, a mérleg szerinti eredmény tehát 94.946 millió Ft.

Az osztalék mértéke részvényenként 100,-Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 100%. 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 2012. június 11-étől kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.

A Közgyűlés a Társaság 2011. évi konszolidált mérlegét 10.200.527 millió Ft mérleg főösszeggel, 83.800 millió Ft nettó eredménnyel állapítja meg. A részvényesekre jutó nettó eredmény 83.147 millió Ft.

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

Szavazás

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

Igen szavazat:	135.989.351 (99,99%)
Nem szavazat:	0
Tartózkodás:	50

Érvényesen leadott szavazatok száma: 135.989.401

Az érvényes szavazatok által képviselt alaptőke-részesedés: 48,57 %

A Közgyűlés 1/2012. számú határozata:

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a Társaság 2011. évi üzleti tevékenységéről szóló jelentését, továbbá a Felügyelő Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentésének ismeretében a 2011. évi éves – a magyar számviteli szabályok szerinti – anyavállalati és a – Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) alapján készült – konszolidált beszámolókról szóló előterjesztését, illetve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot.

A Közgyűlés a Társaság 2011. évi anyavállalati mérlegét 6.717.325 millió Ft mérleg főösszeggel, 136.607 millió Ft összegű adózott eredménnyel állapítja meg azzal, hogy a Közgyűlés a 136.607 millió Ft összegű adózott eredményt következők szerint osztja fel: 13.661 millió Ft-ot általános tartalékképzésre kell fordítani, 28.000 millió Ft osztalék fizetésére kerül sor, a mérleg szerinti eredmény tehát 94.946 millió Ft.

Az osztalék mértéke részvényenként 100,-Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 100%. 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 2012. június 11-étől kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.

A Közgyűlés a Társaság 2011. évi konszolidált mérlegét 10.200.527 millió Ft mérleg főösszeggel, 83.800 millió Ft nettó eredménnyel állapítja meg. A részvényesekre jutó nettó eredmény 83.147 millió Ft.

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

2. A felelős társaságirányítási jelentés elfogadása

Dr. Pongrácz Antal: Tisztelt Közgyűlés! Dr. Csányi Sándor elnök úr átfogó és színes beszámolója után nem könnyű helyzetben vagyok, mert amit ő itt elmondott, az tulajdonképpen a tavalyi felelős vállalatirányítás gyakorlata. Mégis, tőzsdei cég lévén, a társasági törvény szabályai szerint, muszáj önálló napirendi pontban a közgyűlésnek beszámolni eme gyakorlatunkról.

Elnézést, ha egyszer-egyszer ismétlésbe kell bocsátkoznom, csak néhány hangsúlyt fogok újra kitenni. A felelős társaságirányítási gyakorlatnak - ahogy az ábrán is látható - három fő területe van: az eredményes és hatékony irányítás, a prudens és átlátható működés és a társadalmi felelősségvállalás, amit itt most mi a jelszavunkkal „bizalommal és felelősséggel egymásért” címszóval illetünk.

Nézzük sorban a három területet. Az eredményes irányítás: az üzleti eredményeket Csányi úr részletesen bemutatta és csak még egyszer aláhúznám, hogy az elhúzódó gazdasági válság negatív hatásai, a devizahitelek végtörlesztésének hatásai és a növekvő adóterhek ellenére a Bank továbbra is eredményesen gazdálkodott. Én a Bankcsoport 161 milliárd Ft-os tőzsdei korigált eredményét emelném itt ki. Alá kell húznom a második európai stressz-teszt eredményét is, amely szerint az OTP Bank továbbra is Európa egyik legstabilabb, pontosan a számok szerint a 3. legstabilabb pénzintézete.

A vezető testületek munkájáról is be kell számolnom, amelyek 2011-ben szorgosan és hatékonyan működtek. Az Igazgatóság az elmúlt év folyamán is rendszeresen ülésezett - szám szerint 8 alkalommal, szinte kivétel nélkül teljes létszámban -, határozatokat és döntéseket hozott. Az év

során ez 193 igazgatósági határozatot jelentett. A részvényesi érték megőrzése érdekében, a társaság érdekeit szem előtt tartva végezte munkáját.

A Felügyelő Bizottság érvényesítette ellenőrzési funkcióját, a Bank tulajdonosainak és ügyfeleinek érdekei védelmében. Az elmúlt év folyamán 8 alkalommal ülésezett és hozott határozatokat, üléseit szinte kivétel nélkül teljes létszámban tartotta meg. Folyamatosan figyelemmel kísérte a Bank gazdasági tevékenységét és folyamatosan beszámoltatta az ügyvezetést. A társaságirányítás egyszerűsítése és hatékonyabbá tétele érdekében tavaly a közgyűlés úgy határozott, hogy az audit bizottság működésének formális megszüntetése mellett dönt. A tapasztalatok azt bizonyították, hogy a kettős irányítási rendszerben, melyben a törvény szerint az összes pénzügyi intézetnek dolgoznia kell, a felügyelő bizottság kellő hatáskörrel és feladatkörrel rendelkezik ahhoz, hogy az audit bizottság feladatait maximálisan ellássa.

Nézzük a következő területet, a prudens és átlátható működés kérdését. A Bank hatékony belső kontrollrendszert működtet, erős kontroll funkciókkal. Ilyenek a kockázatkezelés, a belső ellenőrzés, a compliance és ide sorolható a bankbiztonság is. Mindezek elősegítik a prudens, megbízható, biztonságos, a jogszabályoknak és a belső szabályzatoknak megfelelő működést, továbbá a Bankkal szembeni bizalom fenntartását. Kiemelendő a Budapesti Értéktőzsde Ajánlásainak történő megfelelés, melyeket az eddig is ismert jogszabályi korlátokkal, de továbbra is biztosítunk. Az átláthatóság kapcsán hangsúlyos a rendszeres és hiteles tájékoztatás. Az Igazgatóság évente felméri a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát. Bankunk a jogszabályokat és a BÉT szabályzatait szigorúan betartva, folyamatosan teljesíti nyilvánosságra hozatali kötelezettségeit. Csak a tavalyi évben 475 tőzsdei tájékoztatást tettünk közzé.

Az uniós irányelvekkel összhangban a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény a korábbi szabályozáshoz képest szigorúbb, javadalmazási döntéseket érintő változásokat vezetett be. A Bank közgyűlése és Igazgatósága ennek megfelelően gondoskodott tavaly a Bank és Bankcsoport Javadalmazási politikájának kialakításáról. Ennek működéséről a mai közgyűlés külön, a 7. napirendi pont során kap tájékoztatást.

A harmadik terület a társadalmi felelősségvállalás. Ez egy új és fontos küldetésünk, elveit és gyakorlatát folyamatosan fejlesztjük, magunk is tanuljuk. Legfontosabb alkotóelemei a felelős pénzügyi szolgáltatások (pl. a felelős termékkialakítás), a magas színvonalú ügyfélkiszolgálás vagy az adósvédelmi programunk. A másik eleme a környezettudatos működés, pl. mérsékelt energiafelhasználás, tudatos hulladékgazdálkodás. A harmadik eleme a közösségi szerepvállalás, ilyenek pl. az OTP önkéntes programjai, esélyteremtő programjai, és Csányi úr már beszélt róla, a tavalyi kelet-magyarországi árvíznél vagy a vörösiszap katasztrófa esetében, ahol anyagiakkal vagy méltányos magatartással enyhíteni próbáltuk a szenvedők terheit.

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

Köszönöm a figyelmet.

Dr. Dencs Zoltán: Köszönöm alelnök úrnak az előterjesztés ismertetését. Kérdezem a Tisztelt Közgyűlést, hogy van-e az elhangzottakhoz kérdésük, észrevételük. (Nincs.)
Ismertetem a napirendi ponthoz kapcsolódó határozati javaslatot:

2/2012. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés elfogadja az OTP Bank Nyrt. 2011. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentését.

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

Szavazás

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

Igen szavazat: 135.979.934 (99,99%)
Nem szavazat: 1.311
Tartózkodás: 802

Érvényesen leadott szavazatok száma: 135.982.047

Az érvényes szavazatok által képviselt alaptőke-részesedés: 48,57 %

A Közgyűlés 2/2012. számú határozata:

A Közgyűlés elfogadja az OTP Bank Nyrt. 2011. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentését.

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

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

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

A Társaság Felügyelő Bizottsága a 2011. év folyamán eleget téve a törvényi és az Alapszabályban foglalt kötelezettségeinek, rendszeresen képviseltette magát az Igazgatóság ülésein, figyelemmel kísérte az Igazgatóság tevékenységét, a Bank működését érintő aktuális ügyeket és beszámoltatta az ügyvezetést.

A Felügyelő Bizottság megállapította, hogy az OTP Bank Igazgatósága eleget tett a Budapesti Értéktőzsde Felelős Társaságirányítási Ajánlásaiban foglaltaknak, az EU direktíva elveinek figyelembevételével, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény és a kapcsolódó kormányrendelet nyilvánosságra hozatalra vonatkozó rendelkezéseinek.

A Bank éves beszámolójának adatai, a Társaság eredménymutatói igazolják azt, hogy az Igazgatóság irányítása alatt a Társaság teljesítette a 2011. évi üzleti tervében előírtakat, a menedzsment célkitűzéseit.

A Felügyelő Bizottság úgy ítéli meg, hogy az OTP Csoport összességében sikerrel kezelte azokat a negatív külső hatásokat, amelyek a világgazdaság egészét érintik.

A Társaság az éves szinten változatlanul stabil működési eredményének köszönhetően a 2011. évet a lényegesen nagyobb adóterhelés, a magyarországi deviza jelzáloghitelek végtörlesztésének negatív eredményhatása és a növekvő kockázati költségek ellenére is pozitív eredménnyel zárta. A Bank likviditása erős, tőkehelyzete kiváló.

Ahogy azt Pongrácz úr is említette, kiemelném azt is, hogy a menedzsment eredményes munkáját tükrözi az Európai Bankhatóság által publikált második európai stressz-teszt eredménye, amely alapján az OTP Bank továbbra is Európa egyik legstabilabb pénzintézete.

Ezek után a Felügyelő Bizottság az elhangzott értékelés és a közétett dokumentációs anyagban kifejtettek alapján javasolja, hogy a felmentvény megadásával a Közgyűlés igazolja, hogy a vezető tisztségviselők az elmúlt üzleti év során a részvényesi érték megőrzése érdekében, a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezték munkájukat.

A Felügyelő Bizottság javasolja a Tisztelt Közgyűlésnek, hogy a Társaság vezető tisztségviselői számára a felmentvényt adja meg.

Köszönöm figyelmüket!

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

3/2012. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés a vezető tisztségviselők 2011. üzleti évben végzett tevékenységének értékelése alapján igazolja, hogy a vezető tisztségviselők az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezték munkájukat.

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

Szavazás

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

Igen szavazat:	134.984.210 (99,26%)
Nem szavazat:	1.686
Tartózkodás:	993.796

Érvényesen leadott szavazatok száma: 135.979.692

Az érvényes szavazatok által képviselt alaptőke-részesedés: 48,56 %

A Közgyűlés 3/2012. számú határozata:

A Közgyűlés a vezető tisztségviselők 2011. üzleti évben végzett tevékenységének értékelése alapján igazolja, hogy a vezető tisztségviselők az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezték munkájukat.

Dr. Dencs Zoltán: Áttérünk a 4. napirendi pont tárgyalására, ismét Tolnay Tibor urat kérem meg, a Felügyelő Bizottság elnökét, hogy terjessze elő a Felügyelő Bizottság javaslatát.

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

Tolnay Tibor: Tisztelt Közgyűlés! A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény alapján, valamint a Számviteli törvény előírásainak megfelelően az OTP Bank Nyrt. nem konszolidált Éves beszámolójának, valamint konszolidált Éves beszámolójának 2012. évi könyvvizsgálatával kapcsolatos teendők ellátásával a Felügyelő Bizottság a Közgyűlésnek elfogadásra javasolja könyvvizsgáló társaságként a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t, könyvvizsgáló személyként Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsannát, valamint elháríthatatlan akadályoztatása esetén Nagy Zoltánt.

A Magyar Számviteli Szabályok szerinti 2012. évi Éves beszámolónak és a Számviteli törvény előírásainak megfelelő Konszolidált Éves beszámolónak a számvitelről szóló hatályos törvény szerinti könyvvizsgálati díját összesen 60.500.000 Ft + ÁFA összegben javasoljuk elfogadni a Tisztelt Közgyűlésnek. A bázishoz képest ez 4,31 %-os díjemelés. Ezen összegből az Éves

beszámoló könyvvizsgálati díja 48.000.000 Ft + ÁFA, a konszolidált Éves beszámoló könyvvizsgálati díja 12.500.000 + ÁFA.
Köszönöm figyelmüket!

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

4/2012. sz. határozati javaslat:

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 66. § (3) bekezdése alapján a Társaság 2012. évi, a számviteli törvény előírásainak megfelelő nem konszolidált Éves beszámolójának, valamint konszolidált Éves beszámolójának könyvvizgálatára a Közgyűlés könyvvizsgáló szervezetként a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t (000083, 1068 Budapest, Dózsa Gy. u. 84/c.) választja meg a 2012. május 1-jétől 2013. április 30-ig terjedő időtartamra.

A Közgyűlés hozzájárul a könyvvizgálatért 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 könyvvizgálatért felelős személy kijelöléséhez.

A Közgyűlés a hitelintézetekre vonatkozó magyar számviteli szabályok szerinti 2012. évi Éves beszámolónak és a számviteli törvény előírásainak megfelelő konszolidált Éves beszámolónak a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti könyvvizsgálati díjaként összesen 60.500.000 Ft + ÁFA díjat állapít meg, amelyből az éves beszámoló könyvvizsgálati díja 48.000.000 Ft + ÁFA, a konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálati díja 12.500.000 Ft + ÁFA.

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

Szavazás

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

Igen szavazat:	111.069.234 (81,67%)
Nem szavazat:	12.216
Tartózkodás:	24.898.242

Érvényesen leadott szavazatok száma: 135.979.692

Az érvényes szavazatok által képviselt alaptőke-részesedés: 48,56 %

A Közgyűlés 4/2012. számú határozata:

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 66. § (3) bekezdése alapján a Társaság 2012. évi, a számviteli törvény előírásainak megfelelő nem konszolidált Éves beszámolójának, valamint konszolidált Éves beszámolójának könyvvizgálatára a Közgyűlés könyvvizsgáló szervezetként a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t (000083, 1068 Budapest, Dózsa Gy. u. 84/c.) választja meg a 2012. május 1-jétől 2013. 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 2012. évi Éves beszámolóinak és a számviteli törvény előírásainak megfelelő konszolidált Éves beszámolóinak a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti könyvvizsgálati díjaként összesen 60.500.000 Ft + ÁFA díjat állapít meg, amelyből az éves beszámoló könyvvizsgálati díja 48.000.000 Ft + ÁFA, a konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálati díja 12.500.000 Ft + ÁFA.

Dr. Dencs Zoltán: Áttérünk az 5. napirendi pont tárgyalására, ami az Alapszabály módosítása. Engedjék meg, hogy ismertessem Önökkel az Igazgatóság javaslatát.

5. Az Alapszabály 11/A.2., 13.5., 13.8 és 15.§-ának módosítása

Dr. Dencs Zoltán: Tisztelt Közgyűlés, a korábbi évekhez képest most egy rövidebb Alapszabály módosítás szerepel az előterjesztésben. Ezek közül az első módosítási javaslat a 15.§-t érinti. Ez egy olyan kiegészítés, amely részben a PSZÁF elvárását elégítené ki. Arról van szó, hogy a jelenlegi gyakorlatot az Alapszabály szerint is elismerve, beírjuk azt, hogy BÉT és az OTP honlapján kívül a társasági közzétételek, hirdetések a Felügyelet által működtetett honlapon, a www.kozzetetelek.hu honlapon is megjelennek.

A következő módosítási javaslat a minősített befolyás és ellenőrző részesedés kifejezések esetében egy pontosító jellegű javaslatot jelent. Itt a törvényi módosítások alapján az ellenőrző részesedést a jogszabály nem használja, ezt tükröztetnénk az Alapszabály szövegében is, tehát az ellenőrző részesedés helyett az ellenőrző befolyás terminus technicus kerülne be az Alapszabályba.

A harmadik javaslat az osztalékfizetéssel kapcsolatos tulajdonosi megfeleltetés szabályait pontosítja. Arról van szó, hogy a jelenleg folytatott gyakorlatot az Alapszabály szövegében egyértelműen tükröztetnénk. A javaslat azt irányozza, hogy az OTP Bank az osztalékfizetés esetén is ugyanolyan tulajdonosi megfeleltetést bonyolít le, mint amilyent a jelen közgyűlés előtt is megtett. Ezen kívül pedig van egy olyan szabály, amelynek a törlését javasoljuk. A jelenlegi Alapszabály 13.8 pontja az osztalékfizetéshez kapcsolódóan azt mondja, hogy a hirdetés megjelenése és az osztalékfizetés kezdő napja között a Társaságnak úgy kell eljárni, hogy a saját részvény állománya nem változhat. Ez megítélésünk szerint túlságos korlátozást jelent, hiszen végülis a főszabály az, hogy a saját részvényekre járó osztalékot a Bank kiosztja a részvényesek között, tehát nincs szükség ennek a korlátozásnak a fenntartására.

Ezek a javaslatok szerepelnek az előterjesztésben, ezekről kell majd szavazni, de előtte még megadom Önöknek a szót. Ha van észrevételük, kérdésük, azt kérem, tegyék fel.

Úgy látom, nincs észrevétel, hozzászólás a napirendi ponthoz. Szavazni fogunk erről a kérdésről. A felelős társaságirányítási elveknek való megfelelés miatt először arról szavaznak majd a részvényesek, hogy az összevont határozati javaslatot egyben kívánják-e megszavazni. Ismertetem a határozati javaslatot.

5/1/2012. sz. határozati javaslat:

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

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

Szavazás

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

Igen szavazat:	135.911.306 (99,94%)
Nem szavazat:	70.726
Tartózkodás:	0

Érvényesen leadott szavazatok száma: 135.982.032
Az érvényes szavazatok által képviselt alaptőke-részesedés: 48,57 %

A Közgyűlés 5/1/2012. számú határozata:

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

Dr. Dencs Zoltán: Ennek megfelelően most lehet szavazni magáról az érdemi előterjesztésről. Felhívom a figyelmüket, hogy ennek a határozati javaslatnak az elfogadásához az Alapszabály értelmében háromnegyedes többség szükséges.

5/2/2012. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés elfogadja a Társaság Alapszabályának 12/A.2. pontja, 13.5 és 13.8 pontjai, valamint a 15.§-a módosítását az Igazgatóság előterjesztésének megfelelően, a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint.

Kérem, szíveskedjenek szavazni. Megnyitom a szavazást.

Szavazás

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

Igen szavazat:	135.915.435 (99,94%)
Nem szavazat:	70.746
Tartózkodás:	1.160

Érvényesen leadott szavazatok száma: 135.987.341
Az érvényes szavazatok által képviselt alaptőke-részesedés: 48,57 %

A Közgyűlés 5/2/2012. számú határozata:

A Közgyűlés elfogadja a Társaság Alapszabályának 12/A.2. pontja, 13.5 és 13.8 pontjai, valamint a 15.§-a módosítását az Igazgatóság előterjesztésének megfelelően, a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint.

Dr. Dencs Zoltán: Áttérünk a 6. napirendi pont megtárgyalására. Felkérem Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató urat, hogy ismertesse az előterjesztést.

6. Igazgatósági tagok megválasztása

Dr. Csányi Sándor: A Bank Alapszabálya szerint az Igazgatóság 11 tagú lehet, jelenleg 9 taggal működik az Igazgatóság. Az üres két hely betöltésére teszek javaslatot. Jelzem, hogy az általunk jelöltek a PSZÁF-tól a jóváhagyást megkapták, így megválasztásra kerülhetnek, ha Önök elfogadják a jelölést. Egy belső és egy külső igazgatósági tagra teszek javaslatot, ahogy Önök előtt már ismert. Külső igazgatósági tagként Erdei Tamás urat javaslom, aki 58 éves, 1978-ban szerzett diplomát és az OTP-nél kezdte pályafutását. 1972-től 1981-ig dolgozott itt, legmagasabb beosztása fiókgazgatói poszt volt. Később a Pénzügyminisztériumban dolgozott, majd 1983-ban a Magyar Külkereskedelmi Bankhoz került, ahol ügyvezető igazgató, vezérigazgató-helyettes volt, majd 1994-től ez év végéig vezérigazgató. A Bankszövetség elnöke volt 9 évig, a Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat Felügyelő Bizottságának elnöke. Itthon és külföldön is elismert, kiváló szakember; a Bank vezetése, az Igazgatóság sokat erősödik a jelenlétével.

Belső jelöltként - a hatáskörben nincs különbség, a törvény jelöli így a kollegákat - Dr. Gresa István urat javasoljuk. Gresa úr Pénzügyi és Számviteli Főiskolát, majd Közgazdasági Egyetemet végzett, ledoktorált. 1989 óta dolgozik a bankszektorban, 4 évig volt a Budapest Bank Rt. zalaegerszegi fiókgazgatója, majd az OTP Bank Zala megyei igazgatóságnak vezetője lett, azután a Nyugat-dunántúli Régió vezetője, majd 2006-tól az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezetője. Az OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke, valamint az OTP Egészségpénztár elnöke. Sokszor emlegettem a Bankcsoport üzletpolitikájában a prudenciát - ennek Gresa úr az egyik megalapozója, megtestesítője. Úgy gondolom, hogy valóban nagy szerepe van abban, hogy a válságot viszonylag jó állapotban vészeltük át azzal, hogy már azt megelőzően is prudens kockázatkezelési politikát folytattunk.

Köszönöm szépen.

Dr. Dencs Zoltán: Köszönöm szépen elnök úrnak az előterjesztés ismertetését. Kérdezem a Tisztelt Közgyűlést, hogy van-e kérdésük, észrevételük az elhangzottakhoz. (Nincs.)

A jelöltekről külön-külön fogunk szavazni, ismertetem a kapcsolódó határozati javaslatokat:

6/1/2012. sz. határozati javaslat:

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

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

Szavazás

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

Igen szavazat:	131.418.711 (96,63%)
Nem szavazat:	711.861
Tartózkodás:	3.852.729

Érvényesen leadott szavazatok száma: 135.983.301

Az érvényes szavazatok által képviselt alaptőke-részesedés: 48,57 %

A Közgyűlés 6/1/2012. számú határozata:

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

Dr. Dencs Zoltán: Ismertetem a következő határozati javaslatot:

6/2/2012. sz. határozati javaslat:

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

Kérem, szíveskedjenek szavazni. Megnyitom a szavazást.

Szavazás

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

Igen szavazat: 131.423.570 (96,64%)

Nem szavazat: 712.186

Tartózkodás: 3.852.545

Érvényesen leadott szavazatok száma: 135.988.301

Az érvényes szavazatok által képviselt alaptőke-részesedés: 48,57 %

A Közgyűlés 6/2/2012. számú határozata:

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

Dr. Dencs Zoltán: Gratulálok a megválasztott igazgatósági tagoknak.

Áttérhetünk a 7. napirendi pont tárgyalására. Felkérem Dr. Vörös József urat, az Igazgatóság tagját és a Javadalmazási Bizottság elnökét, hogy ismertesse az előterjesztést.

7. Az OTP Bank Nyrt. javadalmazási irányelveinek elfogadása

Dr. Vörös József: Tisztelt Közgyűlés! Tavalyi ülésünkön a 9/2011. sz. határozattal jóváhagytuk a Javadalmazási politikánkat. Egy éves tapasztalat áll tehát rendelkezésünkre, ami némi módosítást követel. Ennek a Javadalmazási politikának egyik nagyon fontos eleme, hogy a top menedzsmentből jónéhányan javadalmazásuknak mintegy 60 %-át halasztva kapnák meg és bizonyos mennyiséget pedig részvényekben. Az implementáció során kiderült, hogy Oroszországban, Ukrajnában, Szerbiában és Montenegróban a jogszabályi környezet nem teszi lehetővé a külföldi részvényekben történő teljesítmény elismerést és nem ennyire intenzíven teszi lehetővé a halasztott kifizetést. Ennek megfelelően a részvényalapú juttatást kompenzálnunk kellett (magyarul készpénzre kellett váltani), másrészt a halasztott kifizetést lényegesen módosítanunk kellett és az említett 60 % helyett 15 % maradt vissza az odaítélés éve után következő 3 évben.

A másik igazi gondot jelentette, hogy azt az ablakot, amely rendelkezésre állt az illetékeseknek, hogy a kedvezményes részvényvásárlást megvalósítsák, nagyon rövidre sikerült szabni: az odaítélés évében június 1-jétől december 31-ig lehet megvalósítani a kedvezményes

részvényvásárlási lehetőséget. Ez az ablak túl szűknek bizonyult és nem töltötte be funkcióját - olyannyira, hogy gyakorlatilag nem került arra sor, hogy az erre illetékesek ezt megkapják és valóra váltsák. Következésképpen az a tiszteletteljes kérésünk, hogy ezt a Közgyűlés módosítsa olyan értelemben, hogy az Igazgatóságnak nagyobb flexibilitást adjon, tegye lehetővé, hogy ezt a részvényvásárlási időszakot az Igazgatóság határozza meg és legfeljebb egyszer módosíthassa azzal a feltétellel, hogy összességében ez a részvényvásárlási időszak max. 2 éves lehet.
Köszönöm.

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

7/2012. sz. határozati javaslat:

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

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

Szavazás

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

Igen szavazat:	111.055.436 (81,66%)
Nem szavazat:	29.873
Tartózkodás:	24.902.992

Érvényesen leadott szavazatok száma: 135.988.301

Az érvényes szavazatok által képviselt alaptőke-részesedés: 48,57 %

A Közgyűlés 7/2012. számú határozata:

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

Dr. Dencs Zoltán: Áttérünk a 8. napirendi pont tárgyalására. Ismét Dr. Vörös József urat kérem fel, hogy ismertesse az előterjesztést.

8. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai díjazásának megállapítása

Dr. Vörös József: Tisztelt Közgyűlés! A feladatom sokkal könnyebb, mint az előbb. A testületi tagok javadalmazását mindig ahhoz kötöttük, hogy a banki alkalmazottak javadalmazásának dinamikája miként alakult. Nos, abban zérus változás következett be az általános gazdasági helyzet, a pénzügyi helyzet, a bankszektor helyzete miatt, következésképpen a Javadalmazási

Bizottság javaslata az, hogy a tavaly elfogadott 10/2011. sz. határozat értelmében és annak megfelelően az igazgatósági tagok és a felügyelő bizottsági tagok javadalmazása ne változzon.
Köszönöm szépen.

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

8/2012. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak a Közgyűlés 10/2011. számú határozatában megállapított tiszteletdíját nem módosítja.

Kérem, szíveskedjenek szavazni, megnyitom a szavazást.

Szavazás

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

Igen szavazat:	135.981.820 (99,99%)
Nem szavazat:	3.850
Tartózkodás:	1

Érvényesen leadott szavazatok száma: 135.985.671

Az érvényes szavazatok által képviselt alaptőke-részesedés: 48,57 %

A Közgyűlés 8/2012. számú határozata:

A Közgyűlés az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak a Közgyűlés 10/2011. számú határozatában megállapított tiszteletdíját nem módosítja.

Dr. Dencs Zoltán: Rátérhetünk az utolsó napirendi pont tárgyalására. Felkérem Dr. Pongrácz Antal urat az előterjesztés ismertetésére.

9. Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére

Dr. Pongrácz Antal: Tisztelt Közgyűlés! Az Igazgatóság felhatalmazást kér saját részvények megszerzésére. Miért kérjük ezt? Ennek több oka is van: a Bank tőkeszerkezetének aktív, operatív menedzselése, a Javadalmazási politikán alapuló részvény szükséglet biztosítása, az OTP Bank ügyfeleinek magas színvonalú kiszolgálása és a részvény esetleges árfolyamingadozása esetén az operatív menedzselés, a részvény értékének védelme.

Ilyen felhatalmazást tavaly is kaptunk a Tisztelt Közgyűléstől - az ábra mutatja, hogyan éltünk vele. Az OTP saját részvény állománya abban az időszakban az összrészvény 1,5 %-át tette ki, néhány százezres vásárlás, illetve a Javadalmazási politika részvény-szükségletéhez szükséges eladás egyenlegeként, az összrészvény mennyiség 0,2 %-ával nőtt az OTP Bank tulajdonában lévő részvények állománya, amely most az összrészvényállomány 1,7 %-át teszi ki.

Azt kérjük a Tisztelt Közgyűléstől, hogy a tavalyihoz hasonló felhatalmazást most is kapjuk meg, maximálisan 56 millió darab részvény mértékéig, ami az összrészvény állomány 20 %-át teszi ki -

ennél egyetlen időpontban sem lehet magasabb a kezelésünkben lévő részvények darabszáma. Az árakat is - éppúgy, ahogy tavaly - limitálni szeretnénk, a tőzsdén kívüli forgalomban az előző napi legmagasabb ár 150 %-ában, tőzsdei forgalom esetén pedig az előző napi záróár 120 %-ában. Ezzel a felhatalmazással 2013. október 31-ig szeretnénk élni. Kérem a Közgyűlést, hogy az Igazgatóság határozati javaslatát fogadja el.
Köszönöm a figyelmet.

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

9/2012. sz. határozati javaslat:

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

Az Igazgatóság legfeljebb annyi 100,-Ft, azaz 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 2013. október 31-ig élhet. A Közgyűlés 11/2011. számú határozatában foglalt felhatalmazás jelen határozat meghozatalával hatályát veszti.

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

Szavazás

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

Igen szavazat:	107.631.750 (79,14%)
Nem szavazat:	28.353.184
Tartózkodás:	3.367

Érvényesen leadott szavazatok száma: 135.988.301

Az érvényes szavazatok által képviselt alaptőke-részesedés: 48,57 %

A Közgyűlés 9/2012. számú határozata:

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

Az Igazgatóság legfeljebb annyi 100,-Ft, azaz 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 részvényt vásárol, 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 2013. október 31-ig élhet. A Közgyűlés 11/2011. számú határozatában foglalt felhatalmazás jelen határozat meghozatalával hatályát veszti.

Dr. Dencs Zoltán: Megállapítom, hogy a Közgyűlés a napirenden szereplő valamennyi kérdést megtárgyalta. Kérdezem, hogy a napirenden kívül van-e észrevételük, kérdésük.

Úgy látom, nincsen.

Felkérem Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató urat a Közgyűlés bezárására.

Dr. Csányi Sándor: Még egyszer köszönöm türelmüket a Közgyűlés kezdési pontjának 1 órával eltolása miatt. Reméljük, hogy az eredmények összességében kárpótolták Önöket. Szeretném megköszönni a konstruktív szavazatokat. Nem túl sok hozzászólás volt, de a legjobb közgyűlés az unalmas közgyűlés, amikor nincs sok kérdés, mert az azt jelenti, hogy kielégítő információt adtunk a közgyűlést megelőző időszakban és a beszámolóik itt a helyszínen minden olyan kérdésre, ami Önöket érdekelheti, választ adtak.

Új időszak kezdődik az OTP Bank történetében, ha lehetek olyan szerénytelen, hogy összekapcsolom magam a Bank történetével. Nem lemondani készülök, hanem elkezdem a 3. évtizedemet az OTP Banknál, ez volt a 20. közgyűlés az én irányításom alatt.

A Közgyűlést bezárom és kellemes hétvégét kívánok!

K.m.f.

A jegyzőkönyvet vezette:

Dombóvári Olívia

Dombóvári Olívia
főosztályvezető

Dr. Dencs Zoltán

Dr. Dencs Zoltán
a közgyűlés elnöke

A jegyzőkönyvet hitelesítette:

Dr. Korba Szabolcs
Dr. Korba Szabolcs
részvényesi képviselő

5/2/2012. számú határozat melléklete

1.) A közlemények közzétételével kapcsolatos módosítások (Alapszabály [15.§])

„15.§
Értesítések

A Társaság jogszabályban és jelen Alapszabályban meghatározott közleményeit és hirdetőanyagait a saját honlapján (www.otpbank.hu) és a BÉT honlapján (www.bet.hu), valamint a Felügyelet által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu) teszi közzé.”

2.) A Hpt. szerinti minősített befolyás és ellenőrző részesedés kifejezések felülvizsgálata, pontosítás (Alapszabály [12/A.2. pont])

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

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

3.) A tulajdonosi megfeleltetés szabályainak pontosítása, összehangolása [Alapszabály 13.5 és 13.8 pont])

„13.5. Az osztalék kifizetését a Közgyűlés vonatkozó határozatát követő hatvan napon belül kell megkezdeni. A Társaság az osztalékfizetésre, mint társasági eseményre megkezdésének napjára — mint társasági esemény időpontjára a Keler Zrt.-től tulajdonosi megfeleltetést kér. A tulajdonosi megfeleltetés időpontja az osztalékfizetés kezdő napját megelőző 5. (ötödik) kereskedési nap. A tulajdonosi megfeleltetéssel kapcsolatos szabályokat a Keler Zrt. mindenkor hatályos szabályzata tartalmazza.

Az osztalék kifizetéséről rendelkező közgyűlési határozat kelte és az osztalékfizetés megkezdésének időpontja között legalább húsz munkanapnak kell eltelnie.”

„13.8. A Társaság a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalékot az osztalékra jogosult részvényeseket megillető részesedésként részvényeik arányában számításba veszi (felosztja az osztalékra jogosult részvényesek között). Az osztalék mértékéről, valamint az osztalékfizetés kezdő napjáról rendelkező határozaton alapuló, a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalék mértékével korrigált, egy részvényre eső osztalék mértékét is tartalmazó hirdetőanyag megjelenése és az osztalékfizetés kezdő napja között legalább 10 munkanapnak kell eltelnie. A hirdetőanyag megjelenése és az osztalékfizetés kezdő napja között a Társaság úgy jár el, hogy saját részvény állománya nem változhat.”

7/2012. számú határozat melléklete

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 a 2011. évi rendes Közgyűlésen olyan javaslatot terjesztett a Közgyűlés elé, amely követi az új törvényi előírásokat. A 2012. évre vonatkozó javadalmazási irányelveket jelen dokumentum tartalmazza.

1. A Javadalmazási Politika célja

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

2. A Javadalmazási Politika személyi hatálya

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika 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 Bankcsoporttag leányvállalatokkal munkaviszonyban álló vezetők közül

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

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

3. A Bankcsoporti Javadalmazási Politika leányvállalatokra vonatkozó alkalmazásának keretei

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

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

4. A rögzített és változó javadalmazás aránya

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

A javadalmazási politika hatálya alá vont további személyi körben a javadalmazás fix és teljesítményalapú javadalmazási elemekből áll. A fix 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%	
az OTP Bank Nyrt.-vel munkaviszonyban álló munkavállalók közül		
a Bank elnök-vezérigazgatója	20%	80%
a Bank vezérigazgató-helyettesei	20%	80%
az önálló szervezeti egységet irányító 3. szintű vezetők**	20 - 50%	50 - 80%
egyedi irányítási funkciókért felelős területek egyes döntés-előkészítő 4. szintű vezetői	30 - 70%	30 - 70%
jövedelem nagysága alapján besorolt vezetők	30 - 50%	50 - 70%
treasury trading terület üzletkötői	35%	65%
az összevont felügyelet alá tartozó Bankcsoporttag leányvállalatokkal munkaviszonyban álló vezetők közül		
a leányvállalatok első számú vezetői	20 - 80%	20 - 80%
kiemelt leányvállalatok esetében második szintű (helyettes) vezetők	25 - 65%	35 - 75%

* fix összegű 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 vezetők** esetében a teljesítmény értékelése a bankcsoporti szintű, a tevékenység kockázatának tökeigényére vetített megtérülést tükröző RORAC mutató ¹ mellett, az egyéni teljesítményt mérő kritériumok (pénzügyi mutatók és a munkavégzés minőségét mérő mutatók) alapján történik.

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

A mutatók célértékeit a Bank Igazgatósága állapítja meg a mindenkor évi pénzügyi terv alapján. Az Igazgatóság a célértékeket, az azok meghatározását követően bekövetkezett olyan jogszabályi változás, és/vagy a piaci körülményben beálló változás alapján módosíthatja, amely a Bank eredményére, illetve a kitűzött célértékek teljesítésére jelentős objektív befolyást gyakorol.

6. A változó javadalmazásra való jogosultság megállapítása

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

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

7. A változó javadalmazás kifizetésére vonatkozó elvek és szabályok

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

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

- A kedvezményes áron történő részvényjuttatás teljesítmény értékelés időpontjában érvényes értékét a teljesítmény értékelés napját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott tőzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján kell megállapítani.
- A kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 2.000 forint kedvezményt tartalmazhat a teljesítmény értékelés időpontjában és a részvényenként elérhető jövedelem tartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 4.000 forint lehet. Az értékelt évre vonatkozóan a kedvezményes áron történő részvényjuttatás konkrét tartalmáról a Bank Igazgatósága határoz az értékelt gazdasági évet lezáró közgyűlést követő 30 napon belül.
- Főszabályként a változó javadalmazás 60%-a kerül halasztásra, a halasztás időtartama 3 év, amely időtartamon belül a halasztott kifizetés mértéke évente egyenlő arányban kerül megállapításra.
- A halasztott részletekre való jogosultság megállapítására a kockázatok utólagos értékelése alapján kerül sor. A kockázatok értékelése egyrészt a prudens működést vizsgáló kritériumok alapján történik, azaz legalább a törvényben meghatározott szavatoló tőke minimum szintje feletti tőke, valamint a betétbiztosítási alap igénybevétele nélküli működés biztosítása, másrészt az érintettek tevékenységéhez kapcsolódik. Az érintettek tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok értékelése alapján csökkentésre, vagy megvonásra kerül a halasztott részlet a belső szabályok – kiemelten a kockázatkezelésre vonatkozó előírások – jelentős megsértése esetén.

A halasztott részletre való jogosultság a kockázatok utólagos értékelése, illetőleg a halasztott részlet kifizetése időpontjában fennálló munkaviszonyhoz kapcsolódik. Ettől érvényesen az ügyvezetők (elnök-vezérigazgató, vezérigazgató-helyettesek) esetében az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága térhet el, kivételes teljesítmény esetén a banki alkalmazott vezetők, valamint a leányvállalatok vezetői esetében az OTP Bank Nyrt. elnök-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 vonatkozó időszakot az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága jogosult maximum 2 év időtartamban meghatározni, illetőleg a meghatározott időtartamot egy alkalommal, meghosszabbítani azzal, hogy a teljes lehívási időszak a 2 évet nem haladhatja meg.

A treasury trading területen foglalkoztatott üzletkötők esetében a teljesítményjavadalmazás nem tartalmaz részvényhez kötött elemet, a teljesítményalapú javadalmazás 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 javadalmazás részvényalapú részét az érintettek részére az OTP Bank Nyrt. biztosítja.