

## Az OTP Bank Nyrt. 2019. évi rendes közgyűlésének határozatai

### **1/2019. SZ. HATÁROZAT**

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a Társaság 2018. évi üzleti tevékenységéről szóló jelentését, továbbá a Felügyelő Bizottság, az Audit Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentésének ismeretében a Bank Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2018. évi anyavállalati és a konszolidált beszámolókról szóló előterjesztését, illetve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot.

A Közgyűlés a Társaság 2018. évi anyavállalati mérlegét 8.506.188 millió Ft mérleg főösszeggel, és 173.442 millió Ft adózott eredménnyel állapítja meg azzal, hogy a Közgyűlés az adózott eredményről az alábbiak szerint dönt: a Bank 17.344 millió Ft általános tartalékot képez, valamint a tárgyévi eredményből 61.320 millió Ft osztalékot fizet ki.

Az osztalék mértéke részvényenként 219,- Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 219%. Az egyes részvényeseknek ténylegesen fizetendő osztalék mértéke a Társaság Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre, azaz a Társaság a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalékot felosztja az osztalékra jogosult részvényesek között. Az osztalék kifizetésére 2019. június 3-tól kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.

A Közgyűlés a Társaság 2018. évi konszolidált mérlegét 14.590.288 millió Ft mérleg főösszeggel, 318.322 millió Ft nettó eredménnyel állapítja meg. A részvényesekre jutó nettó eredmény 318.233 millió Ft.

Igen szavazat: 160.680.764 (99,95%)

Nem szavazat: 300

Tartózkodás: 69.164

### **2/2019. SZ. HATÁROZAT**

A Közgyűlés elfogadja az OTP Bank Nyrt. 2018. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentését.

Igen szavazat: 160.747.795 (99,99%)

Nem szavazat: 0

Tartózkodás: 0

### **3/2019. SZ. HATÁROZAT**

A Közgyűlés a Társaság Igazgatóságának kérése alapján a vezető tisztségviselők 2018. üzleti évben végzett tevékenységét értékelte, és igazolja, hogy a vezető tisztségviselők az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezték munkájukat, ezért a vezető tisztségviselők 2018. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.

Igen szavazat: 157.553.053 (99,27%)

Nem szavazat: 1.079.210

Tartózkodás: 69.166

### **4/2019. SZ. HATÁROZAT**

A Közgyűlés a Társaság 2019. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t (000083, 1068 Budapest, Dózsa György út 84/c.) választja meg a 2019. május 1-jétől 2020. április 30-ig terjedő időtartamra.

A Közgyűlés hozzájárul a könyvvizsgálatért felelős személyként dr. Hruby Attila, 007118 számon bejegyzett könyvvizsgáló kijelöléséhez, elháríthatatlan akadályoztatása esetén Horváth Tamás, 003449 számon bejegyzett könyvvizsgáló, mint a könyvvizsgálatért felelős személy kijelöléséhez.

A Közgyűlés a 2019. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámoló könyvvizsgálati díjaként összesen 67.128.000 Ft + ÁFA díjat állapít meg, amelyből az egyedi éves beszámoló könyvvizsgálati díja 53.353.000 Ft + ÁFA, a konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálati díja 13.775.000 Ft + ÁFA.

Igen szavazat: 124.483.270 (77,43%)

Nem szavazat: 36.102.971

Tartózkodás: 60.183

### **5/1/2019. SZÁMÚ HATÁROZAT**

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

Igen szavazat: 160.749.158 (99,99%)

Nem szavazat: 532

Tartózkodás: 2

### **5/2/2019. SZÁMÚ HATÁROZAT**

A Közgyűlés elfogadja a Társaság Alapszabályának 9.4., 9.14., 10.1., 10.2., 10.3., 10.4., 11.6., 12/A.1., 12/A.2. pontjainak módosítását az Igazgatóság Előterjesztésének megfelelően, a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint.

Igen szavazat: 160.694.596 (99,96%)

Nem szavazat: 3.432

Tartózkodás: 49.242

### **6/2019. SZÁMÚ HATÁROZAT**

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

Igen szavazat: 159.504.689 (99,22%)

Nem szavazat: 1.241.302

Tartózkodás: 2

## **7/2019. SZÁMÚ HATÁROZAT**

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

Igen szavazat: 157.628.390 (98,05%)

Nem szavazat: 3.053.825

Tartózkodás: 59.638

## **8/2019. SZÁMÚ HATÁROZAT**

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

Igen szavazat: 157.457.148 (99,21%)

Nem szavazat: 1.243.397

Tartózkodás: 4

## **9/2019. SZÁMÚ HATÁROZAT**

A Közgyűlés a Ptk. 3:223.§ (1) bekezdése alapján felhatalmazza az OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban a „Bank”) Igazgatóságát a Bank saját részvényeinek megszerzésére, különösen a Banknál működő vezetői érdekeltségi rendszer részvénytársaságának biztosítása, illetve a részvény árfolyam-ingadozása esetén a gyors beavatkozás lehetőségének megteremtése céljából, az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások fejlesztése és fenntartása, valamint a Társaság tőke-optimalizációjával kapcsolatos tranzakciók végrehajtása érdekében.

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

Amennyiben a saját részvények megszerzésére visszterhes módon 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 2020. október 12. napjáig élhet. A Közgyűlés 10/2018. számú határozatában foglalt felhatalmazás jelen határozat meghozatalával hatályát veszti.

Igen szavazat: 124.727.305 (77,58%)

Nem szavazat: 35.945.258

Tartózkodás: 60.288

Budapest, 2019. április 12.

OTP Bank Nyrt.

OTP Bank Nyrt.

Levél cím: 1876 Budapest, Pf. 501

Telefon: +36 1 473 5460

Fax: +36 1 473 5951

E-mail: [investor.relations@otpbank.hu](mailto:investor.relations@otpbank.hu)

Internet: [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)

Társaság székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

## **Felelős Társaságirányítási Jelentés**

### **Bevezetés**

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

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

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

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

## **1.) Nyilatkozat a Felelős Társaságirányítási gyakorlatról**

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

### **1.1. Vezető testületek**

#### **Igazgatóság**

A Társaság ügyvezető szerve az Igazgatóság. Az Igazgatóság felelőssége a Társaság teljes működésére kiterjed, amely keretében főbb feladatai többek között a Társaság stratégiájának, éves beszámolójának, jelentős szervezeti átalakításainak, szabályzatainak jóváhagyása, és egyéb lényeges cégjogi döntések meghozatala. Célkitűzéseiben, tevékenységében kiemelt jelentőségű a részvényesi érték, az eredményesség és a hatékonyság növelése, a kockázatok kezelése, a külső előírásoknak mindenben maradéktalanul megfelelő működés, azaz az üzleti, etikai, és belső kontroll politikák leghatékonyabb érvényesülésének biztosítása.

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

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

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

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

Tekintettel arra, hogy az Igazgatóságnak fontos szerepe van a management munkájának ellenőrzésében is, ezért érdemi jelentősége van annak, hogy az **Igazgatóságban érvényesül a külső tagok többségének elve** (3 belső tag, 7 külső tag). Az Igazgatóság személyi összetétele biztosítja, hogy a szakértelem, a tapasztalat és a fentiekben túlmenő függetlenség egyformán jelen legyen a döntéshozatali eljárásokban.

## **Az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai:**

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

### **Belső tagok:**

#### **Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató**

Dr. Csányi Sándor 1974-ben a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán okleveles üzemgazdász, 1980-ban a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen okleveles közgazda diplomát szerzett. Pénzügy szakos közgazda, bejegyzett könyvvizsgáló. Az egyetem után a Pénzügyminisztérium Bevételi Főigazgatóságán, illetve a Pénzügyminisztérium Titkárságán dolgozott, majd 1983-tól 1986-ig osztályvezető volt a Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztériumban. 1986-tól 1989-ig a Magyar Hitel Bank Rt.-nél főosztályvezető. A K&H Bank vezérigazgató-helyettese 1989 és 1992 között. 1992-től az OTP Bank elnök-vezérigazgatója. Alelnöke a MOL Nyrt. Igazgatóságának, társelnöke a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetségének (VOSZ), valamint a Kínai-Magyar Üzleti Tanács társelnöke. Az MLSZ elnöke 2010. július óta, 2015 márciusától az UEFA Végrehajtó Bizottságának tagja. 2017 áprilisától a FIFA Tanácsának tagja. 2018 februárjától a FIFA Tanácsának alelnöke.

OTP törzsrészvény tulajdona 2018. december 31-én 740.667 darab volt (közvetlen és közvetett tulajdonában lévő OTP részvények darabszáma 3.425.995).

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

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

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

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

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

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

OTP törzsrészvény tulajdona 2018. december 31-én 27.263 darab volt.

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

Wolf László 1983-ban végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen.

A diploma megszerzése után a Magyar Nemzeti Bank Bankkapcsolatok Főosztályán dolgozott 8 évig, majd a BNP-KH-Dresdner Bank treasury vezetője volt 1991-93 között.

1993 áprilisától az OTP Bank Treasury Igazgatóságának ügyvezető igazgatója, majd 1994-től a Kereskedelmi Banki Divízió vezérigazgató-helyettese. A DSK Bank Felügyelő Bizottságának tagja. 2010. december 10-től az OTP banka Srbiya Igazgatóságának elnöke.

2014. június 30. és 2018. szeptember 9. között az OTP Ingatlan Zrt. Felügyelő Bizottságának elnöke.

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

OTP törzsrészvény tulajdona 2018. december 31-én 605.029 darab volt.

### **Külső tagok:**

#### **Baumstark Mihály**

**okleveles mezőgazdasági üzemgazdász, okleveles közgazda**

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

OTP törzsrészvény tulajdona 2018. december 31-én 54.000 darab volt.

#### **Dr. Bíró Tibor**

**főiskolai docens**

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

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

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

OTP törzsrészvény tulajdona 2018. december 31-én 24.956 darab volt.

#### **Erdei Tamás**

**okleveles üzemgazdász**

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

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

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

A Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat Felügyelő Bizottságának az elnöke.

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

OTP törzsrészvény tulajdona 2018. december 31-én 9.639 darab volt.

**Dr. Gresa István**  
**okleveles üzemgazdász, okleveles közgazda**

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

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

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

2006. március 1-2016. április 14-ig – nyugdíjba vonulásáig – az OTP Bank Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divíziójának vezérigazgató-helyettese. 2006 és 2017 között az OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke.

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

OTP törzsrészvény tulajdona 2018. december 31-én 154.401 darab volt.

**Dr. Pongrácz Antal**  
**okleveles közgazda**

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

2012. április 12-től az OTP banka Hrvatska d.d. Felügyelő Bizottságának elnöke, valamint 2017. május 2-től annak sikeres integrációjáig (2018. november 30.) a Splitska banka Felügyelő Bizottságának elnöke volt.

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

OTP törzsrészvény tulajdona 2018. december 31-én 86.901 darab volt.

**Dr. Utassy László**  
**elnök-vezérigazgató**  
**Merkantil Bank Zrt.**

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

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

2001-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. 2014-től az OTP Bank Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának tagja. 2018. április 4-től a Merkantil Ingatlan Lízing Zrt. Igazgatóságának elnöke.

OTP törzsrészvény tulajdona 2018. december 31-én 208.792 darab volt.



**Dr. Vörös József**  
**professzor, akadémikus**  
**Pécsi Tudományegyetem**

Dr. Vörös József 1974-ben szerzett okleveles közgazda diplomát a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen. 1984-ben kandidátusi fokozatot, 1993-ban a közgazdaságtudomány akadémiai doktora címet szerezte, 2013-tól tagja az MTA-nak. 1990-93 között a JPTE Közgazdaságtudományi karának dékánja. 1993-ban elvégzi a Harvard felsővezetői programját, 1994-től a JPTE professzora, 2004-2007 között a Pécsi Tudományegyetem általános rektor-helyettese, 2007-2011 között a GT elnöke. 1992 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. 2009-től az OTP Bank Javadalmazási Bizottságának elnöke, 2014-től a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának tagja. OTP törzsrészvény tulajdonosa 2018. december 31-én 151.314 darab volt.

**Az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának működése**

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

Az elnök-vezérigazgató köteles összehívni az Igazgatóság ülését, ha

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

Az Igazgatóság üléseit szükség szerint, de évente legalább hat alkalommal tartja.

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

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

Az alábbiakban röviden ismertetjük a 2018. évben tartott Igazgatósági ülések számát, valamint a részvételi arányt:

**Igazgatósági ülések**  
**2018. év**

<b><i>Időpont</i></b>	<b><i>Jelenlévők</i></b>	<b><i>Távollévők</i></b>
02.28.	9	1
03.13.	10	-
06.05.	10	-
09.17.	10	-
11.19.	9	1
12.12.	10	-

**Megjegyzés:**

2018. évben 6 alkalommal ülésezett az Igazgatóság. Emellett írásos szavazás formájában 102 esetben került sor határozathozatalra.

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

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

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

### **Felügyelő Bizottság**

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

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

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

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

A Felügyelő Bizottság maga állapítja meg és fogadja el az ügyrendjét.

A Felügyelő Bizottság felelőssége kiterjed a Társaság működése törvényességének, üzletvitelének és ügyvezetésének ellenőrzésére, és ennek keretében a Társaság belső ellenőrzési szervezetének irányítására. A Felügyelő Bizottság előzetes egyetértési jogot gyakorol a belső ellenőrzési szervezet vezetői munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével, díjazásuk megállapításával kapcsolatos döntéseknél.

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

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

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

### **Független tagok:**

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

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

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

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

OTP törzsrészvény tulajdona 2018. december 31-én 54 darab volt.

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

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

2007 óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának alelnöke. 2007-2011-ig, valamint 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának elnöke. 2014-től 2018-ig az INA Industija Nafta d.d. Igazgatóságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2018. december 31-én 0 darab volt.

#### **Olivier Péqueux Groupama**

A Francia Aktuáriusi Intézetben és a Párizs-Dauphine Egyetemen szerzett diplomát.

1998-ban a francia Biztosítási Felügyelet Hatóságánál kezdett dolgozni felügyelő biztosként.

2003-ban a francia Pénzügyminisztériumban részt vett a nyugdíjtörvény reformjában, illetve a köztisztviselők nyugdíjalapjának létrehozásában. Ezt követően a francia egészség- és nyugdíjügyi miniszter technikai tanácsadójaként dolgozott.

2005-ben csatlakozott a Groupama csoporthoz, először mint a Gan Patrimoine életbiztosító aktuáriusi és könyvelési osztályának vezetője, ezt követően 2007-ben a Groupama Paris Val de Loire gazdasági vezetőjeként.

2011 márciusában Kínába költözött a Groupama China vezérigazgató-helyetteseként ahol a Groupama és az AVIC közös vállalat pénzügyekért, aktuáriusi kérdésekért és befektetésekért felelőse.

2015-2017 között a Groupama AVIC vezérigazgatója. 2017 óta a Groupama-Avic Property Insurance Company Ltd. elnöke.

2018 óta tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának és az Audit Bizottságának.

OTP törzsrészvény tulajdona 2018. december 31-én 0 darab volt.

**Dr. Vági Márton Gellért**  
**főtitkár**  
**Magyar Labdarúgó Szövetség**

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

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

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

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

OTP törzsrészvény tulajdona 2018. december 31-én 0 darab volt.

**Munkavállalói küldöttek:**

**Rudas Ágnes**  
**ügyvezető igazgató**  
**Elnöki Kabinetiroda**

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

1992 óta a bank alkalmazottja, előbb a bank operatív működését támogató titkársági tevékenységet irányító főosztályvezető, majd 1994-től szervezete-fejlesztési, folyamat szervezési és hatékonyság javítási projektek vezetését látta el. 1999-től a bank humán erőforrás menedzsment tevékenységét irányító igazgató, 2007-től ügyvezető igazgató.

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

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

OTP törzsrészvény tulajdona 2018. december 31-én 160.118 darab volt.

**Michnai András**  
**ügyvezető igazgató**

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

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

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

OTP törzsrészvény tulajdona 2018. december 31-én 100 darab volt.

## Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának működése

A Felügyelő Bizottság évente legalább hat alkalommal tart ülést.

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

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

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

Az alábbiakban röviden ismertetjük a 2018. évben tartott Felügyelő Bizottsági ülések számát, valamint a részvételi arányt:

### Felügyelő bizottsági ülések 2018. év

<i>Időpont</i>	<i>Jelenlévők</i>	<i>Távollévők</i>
03.02.	4	2
03.13.	4	2
05.18.	5	1
06.05	5	1
09.21.	4	2
11.23.	6	
12.12.	6	-

#### Megjegyzés:

*2018. évben 7 alkalommal ülésezett a Felügyelő Bizottság. Emellett írásos szavazás formájában 48 esetben került sor határozathozatalra.*

*Dominique Uzel a Felügyelő Bizottsági tisztségéről 2018. április 13-i hatállyal lemondott.*

*2018. április 13-án a Bank Közgyűlése a Felügyelő Bizottság új tagjának választotta Olivier Péqueux urat.*

A Felügyelő Bizottság legfőbb feladata gondoskodni arról, hogy a bank rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel. Üléseinek napirendjén szerepelt többek között az éves rendes közgyűlés elé kerülő dokumentumok vizsgálata, jelentés az éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról, a Bank éves és közbenső pénzügyi jelentéseinek ellenőrzése, javaslattétel a Közgyűlés számára a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására.

A belső ellenőrzési szervezet irányításával kapcsolatos feladatok a bankcsoport szintű ellenőrzési terv elfogadása, bankcsoport szintű beszámoló az ellenőrzési szervezetek vizsgálatairól, valamint a bankcsoport szintű ellenőrzési feladatok teljesítéséről szóló jelentés megtárgyalása.

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

További témák a Hpt. előírásainak betartása, az Egységes Belső Ellenőrzési Rendszer csoportszintű implementálásának helyzete és a rendszer továbbfejlesztése, a minősített követelésállomány nagyságának és összetételének alakulása, az értékvesztés valamint a kockázati céltartalék-képzési kötelezettség változása, jelentés a compliance tevékenységről stb.

## **1.2 Audit Bizottság**

Az Audit Bizottság a Bank Felügyelő Bizottságának munkáját a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segítő testület. 2017. január 1-jétől gyakorolt új hatáskörei keretében figyelemmel kíséri a belső ellenőrzési, kockázatkezelési, beszámolási rendszereket és a könyvvizsgáló tevékenységét. Az Audit Bizottság a könyvvizsgálónak a könyvvizsgálói tevékenysége mellett - teljes OTP Bankcsoport tekintetében - felülvizsgálja és figyelemmel kíséri a függetlenségét, különös tekintettel a könyvvizsgáló által nyújtandó nem tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatások végzésére. Ellátja továbbá a hazai leánybankok audit bizottsági teendőit is.

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

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

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

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

#### **Tolnay Tibor**

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

#### **Olivier Péqueux**

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

#### **Dr. Vági Márton Gellért**

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

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

Az Audit Bizottság évente legalább két alkalommal tart ülést.

Az alábbiakban röviden ismertetjük a 2018. évben tartott Audit Bizottsági ülések számát, valamint a részvételi arányt:

#### **Audit bizottsági ülések 2018. év**

<b><i>Időpont</i></b>	<b><i>Jelenlévők</i></b>	<b><i>Távollévők</i></b>
<i>03.18.</i>	<i>3</i>	<i>1</i>
<i>12.12.</i>	<i>4</i>	<i>-</i>

#### **Megjegyzés:**

*2018. évben 2 alkalommal ülésezett az Audit Bizottság. Emellett írásos szavazás formájában 24 esetben került sor határozathozatalra.*

*Dominique Uzel az Audit Bizottsági tisztségéről 2018. április 13-i hatállyal lemondott.*

*2018. április 13-án a Bank Közgyűlése az Audit Bizottság új tagjának választotta Olivier Péqueux urat.*

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

Az új hatáskörökkel összefüggésben a hazai leánybankok előterjesztései, valamint a nem tiltott könyvvizsgálói szolgáltatási szerződésekről szóló negyedévenkénti tájékoztatók is az Audit Bizottság napirendjére kerültek.

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

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

### **1.3. Az egyes bizottságok működéséről**

a) A Társaság Igazgatóságának külső tagjai részvételével működő bizottságok:

#### Javadalmazási Bizottság

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

A Javadalmazási Bizottság jogköreit testületileg látja el.

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

#### Jelölő Bizottság

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

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

#### Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság

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

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

b) **Speciális bizottság:**

#### Etikai Bizottság

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

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

Ügyrendjét a bizottság maga fogadja el.

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

#### Management Committee

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

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

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

A Társaságnál meghatározott feladatok ellátására további állandó bizottságok működnek:

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

Az állandó bizottságok a Bank döntést hozó, döntést előkészítő, illetve tanácskozó szervei. Az állandó bizottságok feladata a Bank üzleti tevékenységeinek végzéséhez, kockázatainak minimalizálásához, illetve működéséhez szükséges döntések előkészítése, illetve meghozatala. Az állandó bizottságok létrehozásáról a Bank Igazgatósága dönt. A bizottságok tagjai az adott témában kiemelkedő szakértelemmel és teljes körű kompetenciával rendelkező, az érintett szakmai területeket vezető személyek. A bizottságok elnökeit az Elnök-vezérigazgató nevezi ki, ügyrendjüket – a Management Committee kivételével – a Jogi Igazgatóság vezetője fogadja el. A Management Committee az ügyrendjét maga fogadja el. A határozathozatalt tekintve a szavazat-többségi elven működik az Eszköz-Forrás Bizottság, a Hitel és Limit Bizottság, a Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság, a Nemzetközi Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság, a Work-out Bizottság, valamint a Csoportos Értékvesztés Bizottság, míg a Management Committee, a Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság, valamint az IT és Operációs Bizottság esetében a szavazat-többségi döntéshozatal mellett az elnöki vétő lehetősége is fennáll.



#### **1.4. Az OTP Bank Nyrt. felső vezetésének tagjai (önéletrajz):**

##### **Dr. Csányi Sándor** elnök-vezérigazgató

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

##### **Dr. Barna Zsolt** általános vezérigazgató-helyettes Bankcsoport-irányítási és Operációs Divízió

Dr. Barna Zsolt pályafutását az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyeleten kezdte, ahol a szakmai ranglétrát végig járva 2006-ban a Pénz- és Tőkepiaci Felügyeleti Igazgatóság ügyvezető igazgatója lett. Ebben a pozícióban a bankok, bankcsoportok felügyeletét irányította. 2006 és 2010 között tagja, állandó meghívottja a CESR, CEBS vezető testületeinek, valamint szakmai bizottságainak.

2010 óta dolgozik az OTP Csoportnál, ebben az időszakban lett a montenegrói CKB Bank Igazgatóságának elnöke, melynek reorganizációját irányította. Az OTP Csoporton belül betöltött több vezetői pozíciója után 2016. június 8. és 2018. augusztus 31. között az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. elnök-vezérigazgatói, emellett 2016 szeptemberétől 2018. augusztus 31-ig az OTP Alapkezelő Zrt. Igazgatóságának elnöki pozícióját töltötte be. 2016. június 8. óta az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke. 2017-2018-ban az OTP Bank horvát leánybankjainak integrációját irányította. 2018. szeptember 10. napjától kezdődően az OTP Ingatlan Zrt. Felügyelő Bizottságának elnöke. 2018. szeptember 1. óta az OTP Bank általános vezérigazgató-helyettese, a Bankcsoport-irányítási és Operációs Divízió vezetője.

OTP törzsrészvény tulajdona 2018. december 31-én 0 darab volt.

##### **Bencsik László** vezérigazgató-helyettes Stratégiai és Pénzügyi Divízió

Bencsik László 1996-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Gazdálkodástudományi Karán diplomázott, majd 1999-ben a franciaországi INSEAD Business School Programján szerzett Master of Business Administration (MBA) diplomát.

1996-tól 2000-ig az Andersen Consulting (Accenture) cégnél dolgozott tanácsadóként. 2000-2003-ig a McKinsey & Company Inc. tanácsadó cég projektmenedzsere volt.

2003-ban csatlakozott az OTP Bankhoz és lett a Banküzemgazdasági Igazgatóság ügyvezető igazgatója, a controlling és tervezési feladatokért felelős vezető.

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

OTP törzsrészvény tulajdona 2018. december 31-én 39.105 darab volt.

##### **Johancsik Tibor András** vezérigazgató-helyettes IT és Banküzemi Divízió

Johancsik Tibor András a Budapesti Műszaki Egyetem Villamosmérnöki Karán szerzett okleveles villamosmérnöki diplomát 1988-ban, majd 1993-ban a Külkereskedelmi Főiskolán külkereskedelmi üzemgazdász diplomát. Szakmai pályafutását az MTA SZTAKI-ban kezdte kutatóként ipari automatizálási területen. 1994-től nemzetközi háttérű informatikai fejlesztő társaságok (ICL, Unisys, Cap Gemini) magyarországi vállalatainál töltött be vezető pozíciókat.

2001-től informatikai és szervezetfejlesztési területeken tanácsadói feladatokat látott el, majd 2003-tól a JET-SOL Kft. ügyvezetőjeként vett részt számos hazai és külföldi informatikai rendszer kialakításában.

2016. február 24-étől az OTP Bank IT és Banküzemi Divíziójának vezérigazgató-helyettese.

2016. április 1. napjától a Monicomp Zrt. Felügyelő Bizottságának elnöke.

OTP törzsrészvény tulajdona 2018. december 31-én 8.558 darab volt.

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

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

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

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

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

OTP törzsrészvény tulajdona 2018. december 31-én 20.131 darab volt.

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

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

**Wolf László**  
**igazgatósági tag, vezérigazgató-helyettes**  
**Kereskedelmi Banki Divízió**

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

### **1.5. Belső kontrollok rendszere**

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

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

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

## **Ellenőrzés**

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

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

Az OTP Bank Nyrt. olyan bankcsoport szintű egységes belső ellenőrzési rendszert alakított ki és működtet, amely az OTP Csoport méretével és a Társaság piaci részesedésével arányos, magába foglalja a külföldi és belföldi csoporttagoknál végzett tulajdonosi ellenőrzéseket, valamint a Hpt.-ben meghatározott összevont felügyelet alá tartozó pénzügyi intézmények belső ellenőrzési szervezeteinek szakmai felügyeletét. Ennek eszközeként kerülnek kidolgozásra, folyamatos fejlesztésre és alkalmazásra a bankcsoporttagok ellenőrzési szervezeteinek működésére, tevékenységére vonatkozó egységes belső ellenőrzési eljárások és módszertanok. A belső ellenőrzés rendszeres kapcsolatot tart és együttműködik a külső ellenőrző szervezetekkel is.

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

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

A független belső ellenőrzési szervezet korlátlan hozzáféréssel rendelkezik a vizsgálatok végrehajtásához szükséges információkhoz, dokumentumokhoz és adatokhoz, és folyamatosan értesül a csoport felépítésében, kockázataiban és prioritásaiban bekövetkező változásokról.

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

A belső ellenőrzési szervezet éves gyakorisággal jelentést készít a Felügyelő Bizottság részére a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok, valamint a társasági irányítási funkciók működéséről, valamint a Hpt. előírásaival összhangban évente beszámol a Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság részére a belső ellenőrzési feladatok, szakmai követelmények és az ellenőrzés lefolytatásának szabályozottságáról, valamint az ellenőrzésekhez szükséges informatikai és egyéb technikai feltételeknek való megfelelés felülvizsgálatáról.

### **Kockázatkezelés**

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

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

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

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

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

### **Compliance**

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

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

## **Könyvvizsgáló**

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

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

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

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

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

Belső szabályozó dokumentum rendelkezik a Társaság évközi (havi, negyedéves, féléves) valamint éves beszámolóinak elkészítéséhez kapcsolódó zárlati feladatokról és adatszolgáltatásokról, egységes rendszerbe foglalja a havonta, negyedévente, félévente valamint az év végén végrehajtandó zárlati munkálatokat, az elvégzendő feladatokat, adatszolgáltatásokat, meghatározza a feladatok elvégzésének határidejét, felelőseit.

Szintén szabályozó dokumentum rendelkezik az olyan tételek ideiglenes nyilvántartására szolgáló főkönyvi számlák leltározásáról és egyeztetéséről, amelyek keletkezésük időpontjában különböző okok miatt nem számolhatók el azonnal tényleges eszköz- vagy forrásszámlákon, illetve a mérlegen kívüli tételek nyilvántartására szolgáló főkönyvi számlákon.

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

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

### **1.6. Tájékoztatás**

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

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

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

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

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

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

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

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

Az Igazgatóság felmérte a 2018. évi nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát, és megfelelőnek találta.

### **1.7. A részvényesi jogok gyakorlása módjának áttekintő ismertetése**

#### **A Közgyűlésen való részvétel és szavazati jog**

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

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

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

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

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

A Közgyűlésen a szavazás számítógépes úton, szavazókészülékkel történik. A részvényes vagy meghatalmazottja abban az esetben, ha részvétele az Alapszabály rendelkezéseire is tekintettel törvényes, a Közgyűlés színhelyén személyazonossága egyidejű igazolásával, a jelenléti ív aláírása ellenében felveheti a szavazókészülékét. Amennyiben technikai okok miatt a szavazókészülékkel való szavazás nem lehetséges, akkor a szavazás szavazótömbbel történik. Egy részvényes (ideértve a részvényesi képviselő útján képviselt részvényest is) kizárólag egy szavazókészülékre (szavazótömbre) jogosult.

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

További részletek a honlapunkon közzétett Alapszabályban találhatóak meg.

### **1.8. A közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok rövid ismertetése**

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

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

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

A meghívónak tartalmaznia kell

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

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

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

Ha a szabályszerűen összehívott Közgyűlés nem határozatképes, a – az Alapszabály 8.13. pontja szerint közzétett hirdetményben rögzített időpontra és helyre összehívott – megismételt Közgyűlés az eredeti napirenden szereplő ügyekben a jelenlévők által képviselt szavazati jog mértékétől függetlenül határozatképes. Amennyiben a Közgyűlés napirendjén a részvényesek valamennyi szabályozott piacon történő forgalomban tartásának megszüntetésére (továbbiakban: kivezetés) vonatkozó előterjesztés szerepel, akkor a megismételt Közgyűlés ebben a napirendi pontban akkor határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több mint felét képviselő részvényes jelen van.

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

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



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

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

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

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

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

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

A Közgyűlésen a döntés nyílt szavazással történik.

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

A Közgyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza:

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

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

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

További részletek a honlapunkon közzétett Alapszabályban találhatóak meg.

### **1.9. Javadalmazási nyilatkozat**

Az Európai Unió vonatkozó irányelvével (CRD IV), valamint a Hpt. rendelkezéseivel összhangban a Bank 2017. évet záró Közgyűlése, Igazgatósága, valamint Felügyelő Bizottsága gondoskodott a Bank és Bankcsoport Javadalmazási Politikájának felülvizsgálatáról. A hazai és Európai Unió jogszabályi környezethez igazodóan a Bankcsoporti Javadalmazási Politika működtetésének folyamata tartalmazza a Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi kör kialakításának alapját képező, a kockázatokra jelentős hatást gyakorló tevékenységek és munkavállalók azonosítására vonatkozó módszertan keretrendszerét, valamint az éves értékelési folyamatra vonatkozó eljárásrendet.

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

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartoznak a Bank és a Bankcsoportban működő intézmények (hitelintézetek és befektetési vállalkozások) Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, valamint a Bankkal és a Bankcsoportban működő intézményekkel munkaviszonyban álló munkavállalók közül a management tagjai (elnök-vezérigazgató és annak helyettesei), a kockázati profilt és eredményt jelentős mértékben befolyásoló vezetők, az egyedi irányítási funkciókért felelős vezetők, az ellenőrzési funkciót ellátó vezetők, továbbá mindazon vezetők, akik jövedelmének nagysága azonos kategóriába esik az adott intézmény managementjének javadalmazásával. Szintén a személyi hatály alá tartoznak az összevont alapú felügyelet alá tartozó és a Bank vagy az adott leányintézmény vonatkozásában jelentős üzleti egységeknek minősülő Bankcsoporttag leányvállalatok elsőszámú vezetői és azok helyettesei, valamint az összevont alapú felügyelet alá tartozó Bankcsoporttag leányvállalatoknál foglalkoztatott azon munkavállalók, akiknek jövedelme a Bankcsoport, az intézmény által vezetett szubkonszolidált csoport, vagy az intézmény szintjén a legjobban kereső 0,3%-os szegmensbe tartozik. Azon vezetők, akiknek a kockázati profilra gyakorolt hatása a Bankcsoport szintjén jelentős, a konszolidált szintű személyi hatály alá tartoznak, míg azon vezetők, akiknek a kockázati profilra gyakorolt hatása csak az intézmény által vezetett szubkonszolidált csoport vagy az intézmény szintjén jelentős, a szubkonszolidált, illetve a helyi szintű személyi hatály alá tartoznak. A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyekről a Bank Felügyelő Bizottsága határoz.

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

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

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika legfontosabb alapelve, hogy a teljesítményalapú javadalmazás mértékét – a kockázatok előzetes és utólagos értékelése mellett – a

bankcsoporti/banki/leányvállalati szintű, illetve az egyéni célkitűzések megvalósulásának szintjéhez köti.

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

A teljesítményértékelésen alapuló, változó javadalmazás cash bonus és – ahol ezt a nemzeti jogi szabályozás lehetővé teszi – részvényre váltott javadalmazás vagy kedvezményes áron történő részvényjuttatás formájában történik 50-50%-os arányban. Főszabályként a konszolidált szintű személyi kör esetében a változó javadalmazás részvényalapú részét az érintettek részére a Bank biztosítja, míg a szubkonszolidált- és helyi szinten azonosított személyi körben, valamint az Európai Unió területén kívül működő Bankcsoporti leányvállalatokban virtuális részvényjuttatásra (a mindenkori részvényárfolyamhoz igazodó összegű cash bonus kifizetésére) kerül sor.

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

A Hpt. előírásaihoz igazodóan a konszolidált szinten azonosított személyi körben a változó javadalmazás 60%-a, míg a szubkonszolidált- és helyi szinten azonosított személyi körben főszabály szerint 40%-a halasztásra kerül oly módon, hogy a halasztás időtartama 3 év – a Bank managementje esetén 4 év –, amely időtartamon belül a halasztott kifizetés mértéke évente egyenlő arányban kerül megállapításra. A halasztott részletekre való jogosultság megállapítására a kockázatok utólagos értékelése alapján kerül sor. A kockázatok értékelése egyrészt a prudens működést vizsgáló kvantitatív kritériumok, másrészt kvalitatív értékelési szempontok alapján történik. Az érintettek tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok értékelése alapján a teljesítményjavadalmazás halasztott része csökkentésre, vagy megvonásra kerülhet. A halasztott részletre való jogosultság további feltétele a munkaviszony fennállása.

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

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika keretén belül a Bankban a kockázati profilra lényeges hatást gyakorló pozícióban foglalkoztatott személyek – a menedzsment javadalmazását is magában foglaló – javadalmazására vonatkozó összesített információkat az alábbi táblázatok tartalmazzák a Bankra irányadó ágazati jogszabályok szerinti bontásban.

A javadalmazás összesített mennyiségi adatai a Bankban tevékenységi körökre<sup>1)</sup> lebontva:

Tárgyévi javadalmazás					
Befektetési bank	Lakossági bank	Eszközkezelés	Vállalati funkciók	Független kontroll funkciók	Egyéb tevékenység
(millió Ft)					
408	1 601		2 619	596	331

Megjegyzések:

- 1) A tevékenységi körök meghatározása az 28/2017. (XI.22.) MNB rendelet 13. sz. mellékletében foglaltak szerint történt:
  - a. Befektetési bank: ebbe a körbe a vállalatfinanszírozási tanácsadási szolgáltatások, részvény- és tőkepiaci szolgáltatások, kereskedés és értékesítés sorolandó;
  - b. Lakossági bank: ebbe a körbe a betétgyűjtés és a teljes kölcsönnyújtási tevékenység (magánszemélyeknek és vállalatoknak sorolandó);
  - c. Eszközkezelés: ebbe a körbe a portfólió kezelés, az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozás és az eszközkezelés más formái sorolandók;
  - d. Vállalati funkciók: minden funkció, amely konszolidációs szinten a teljes intézményért és egyedi szinten a leányvállalatok ilyen funkciójáért (pl. emberi erőforrások, IT) felelős;
  - e. Független kontroll funkció: a független kockázatkezelési, megfelelőség biztosítási és belső ellenőrzési funkciókban dolgozók az EBA belső irányításra vonatkozó iránymutatásaiban leírtak szerint;
  - f. Egyéb tevékenység: azon munkavállalók, akiket nem lehet besorolni az egyik üzleti területre sem.

A javadalmazás összesített mennyiségi adatai a Bankban a javadalmazás típusaira lebontva:

Javadalmazásban részesülők száma <sup>1)</sup>	Tárgyévi javadalmazás			Ki nem fizetett halasztott javadalmazás összege <sup>4)</sup>		Üzleti év során megítélt halasztott teljesítmény-javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazításal csökkentett összege <sup>5)</sup>
	Fix javadalmazás <sup>2)</sup>	Teljesítményjavadalmazás <sup>3)</sup>		Megszerzett jogosultság	Meg nem szerzett jogosultság	
		Kétszépnyalapú	Részvényalapú			
(fő)	(millió Ft)					
48	2 827	1 364	1 364	261	3 055	1 192

Megjegyzések:

- 1) 2018. évben a Bankban a Bankcsoporti Javadalmazási Politika keretén belül a kockázati profilra lényeges hatást gyakorló pozícióban foglalkoztatott munkavállalók száma.
- 2) Tartalmazza a fix javadalmazás részét képező részvényjuttatás elhatárolt összegét is, amelynek elszámolására a 2018. évet lezáró Közgyűlést követően kerül sor.
- 3) A 2018. évi teljesítményjavadalmazás számított összege, melynek elszámolására a teljesítmények értékelése alapján a 2019. évi Közgyűlést követően kerülhet sor.
- 4) A 2017. évi teljesítményjavadalmazás első, második, harmadik és negyedik halasztott részlete és a rövidtávú részvényalapú teljesítményjavadalmazás visszatartott hányada (megszerzett jogosultság), a 2016. évi teljesítményjavadalmazás második és harmadik halasztott részlete és a 2015. évi teljesítményjavadalmazás harmadik halasztott részlete.
- 5) A 2018-ben elszámolt 2014. évi teljesítményjavadalmazás harmadik, a 2015. évi teljesítményjavadalmazás második és a 2016. évi teljesítményjavadalmazás első halasztott teljesítményalapú javadalmazás összege és a 2016. évi rövidtávú részvényalapú teljesítményjavadalmazás visszatartott hányada.

A 2018. évet megelőző években kockázati profilra lényeges hatást gyakorló, azonosított, de 2018-ban a Bankban már nem azonosított pozícióban foglalkoztatott vagy már nyugdíjba vonult munkavállalók esetében a ki nem fizetett halasztott javadalmazás, illetve az üzleti év során megítélt halasztott teljesítményjavadalmazás összege az alábbi volt:

Javadalmazásban részesülők száma	Ki nem fizetett halasztott javadalmazás összege		Üzleti év során megítélt halasztott teljesítményjavadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazítással csökkentett összege
	Megszerzett jogosultság	Meg nem szerzett jogosultság	
(fő)	(millió Ft)		
22	5	357	426

Az üzleti év során a Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó munkavállalói körben a Bankban törvényi szabályozás feletti végkielégítésben, új munkaszerződéshez kapcsolódó kifizetésben nem részesült munkavállaló.

A 2018. év után 1 fő részesül 3,0-3,5 millió EUR, 2 fő 1,0-1,5 millió EUR közötti javadalmazásban (2018. december 28-ai MNB árfolyamon számítva).

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2018-ban elszámolt javadalmazása 1.232 millió Ft összegű volt, amely tartalmazza az Igazgatóság tagjainak a fix javadalmazását képező részvényjuttatás összegét is, amelynek elszámolására a 2017. üzleti évet lezáró Közgyűlést követően került sor.

Név	Tisztség	Tiszteletdíj összege		A 2018. évi pénzbeli juttatások összege
		Pénzbeli tiszteletdíj	OTP törzsrészvény	
		Ft/hó	db/hó <sup>1</sup>	(Ft)
<b>Igazgatóság</b>				
Dr. Csányi Sándor	IG elnök	810 000	1 000	9 720 000
Kovács Antal György	IG tag	695 000	800	8 340 000
Wolf László	IG tag	695 000	800	8 340 000
Dr. Pongrácz Antal	IG tag (külső)	695 000	800	8 340 000
Dr. Greska István	IG tag (külső)	695 000	800	8 340 000
Baumstark Mihály	IG tag (külső)	695 000	800	8 340 000
Erdei Tamás	IG tag (külső)	695 000	800	8 340 000
Dr. Bíró Tibor	IG tag (külső)	695 000	800	8 340 000
Dr. Utassy László	IG tag (külső)	695 000	800	8 340 000
Dr. Vörös József	IG tag (külső)	695 000	800	8 340 000
<b>Felügyelő Bizottság</b>				
Tolnay Tibor	FB elnök	2 400 000	---	28 800 000
Dr. Horváth Gábor	FB alelnök	1 900 000	---	22 800 000
Dominique Uzel	FB tag	1 700 000	---	--- <sup>2</sup>
Olivier Péqueux	FB tag	1 700 000	---	--- <sup>3</sup>
Dr. Vági Márton Gellért	FB tag	1 700 000	---	20 400 000
Rudas Ágnes	FB tag (alkalmazott)	1 700 000	---	20 400 000
Michnai András	FB tag (alkalmazott)	1 700 000	---	20 400 000

Megjegyzések:

- 1) A részvényjuttatás elszámolása évenként egyszer, az adott üzleti évet lezáró közgyűlést követő 30 napon belül történik, a részvények 50%-a tekintetében a mandátum időtartamának lejártáig kiterjesztett tartási kötelezettség (elidegenítési tilalom) terheli a jogosultakat.
- 2) 2018. április 13-ig, a tiszteletdíj a Groupama S.A. részére került átutalásra.
- 3) 2018. április 13-tól, a tiszteletdíj a Groupama S.A. részére került átutalásra.

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

A Felügyeleti elvárásokkal összhangban az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság valamint a menedzsment végrehajtási képességének vizsgálata az érintett vezetők esetében az éves teljesítményértékelés keretében a 2018. év során megvalósult. Az elvégzett értékelés alapvetően az üzleti gondolkodás, üzlet- és működésfejlesztés, az irányítás, kapcsolatok és erőforrások menedzselése, valamint az integritás és belső hajtóerők dimenziókat vizsgálta. Az értékelés eredményei alapján intézkedésre okot adó körülmény nem merült fel.

Az érintett vezetői körben az értékelt időszakban – az összeférhetetlenségi szabályozás, etikai kódex, illetőleg humánkockázati szempontok alapján – érdekkonfliktus vagy a vezetők függetlenségével kapcsolatos körülmény nem merült fel.

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

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

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

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

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

A Bank Alapszabálya értelmében a Banknál 5-11 tagú Igazgatóság és 5-9 tagú Felügyelő Bizottság működik. A jelenlegi Igazgatóság 10 fővel működik és nincs női tagja, míg a Felügyelő Bizottság 6 főből áll, amelynek 2016. április 15. napjától egy hölgy tagja van. A Bank menedzsmentje jelenleg 7 fős, és nincs női tagja.

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

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

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

### **Az Ajánlásoknak való megfelelés szintje**

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

**1.1.1. A társaságnál befektetői kapcsolattartással foglalkozó szervezeti egység működik, vagy erre kijelölt személy látja el ezen feladatokat.**

Igen

**1.1.2. A társaság alapszabálya a társaság honlapján megtekinthető.**

Igen

**1.1.4. Amennyiben a társaság alapszabálya lehetővé teszi a részvényesek számára a távollétükben történő joggyakorlást, a társaság közzétette honlapján annak módjait és feltételeit, ideértve a szükséges dokumentumokat is.**

Igen

**1.2.1. A társaság összefoglaló dokumentumban a honlapján közzétette a közgyűlések lebonyolítására és a részvényes szavazati jogának gyakorlására vonatkozó szabályokat.**

Igen

**1.2.2. A társaság pontos dátum feltüntetésével közzétette, hogy mely napra vonatkozóan állapítják meg az adott társasági eseményen való részvételre jogosultak körét (fordulónap), továbbá azt a dátumot, amely napon utoljára kereskednek az adott társasági eseményre való jogosultságot biztosító részvényekkel.**

Igen

**1.2.3. A társaság közgyűléseit úgy tartotta meg, hogy azzal lehetővé tette a részvényesek minél nagyobb számában való megjelenését.**

Igen

**1.2.6. A társaság nem korlátozta, hogy a részvényes bármely közgyűlésre értékpapírszámlánként külön képviselőt jelölhessen ki.**

Igen

**1.2.7. A napirendi pontokhoz készített előterjesztések esetén az igazgatóság határozati javaslatán túlmenően a felügyelőbizottság véleménye is megismerhető volt a részvényesek számára.**

Igen



**1.3.3. A társaság nem korlátozta a közgyűlésen résztvevő részvényesek felvilágosítás iránti, észrevétel tételi és indítványozási jogát, és ahhoz semmilyen előfeltételt nem támasztott, kivéve a közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű lebonyolítása érdekében hozott intézkedéseket.**

Igen

**1.3.4. A társaság a közgyűlésen felmerült kérdésekre történő válaszadással biztosította a jogszabályi, valamint a tőzsdei előírásokban megfogalmazott tájékoztatási és nyilvánosságra hozatali elvek betartását.**

Igen

**1.3.5. A társaság honlapján a közgyűlést követő három munkanapon belül közzétette azokra a kérdésekre vonatkozó válaszait, amelyeket a közgyűlésen a társaság testületeinek jelenlévő képviselői, vagy könyvvizsgálója nem tudtak kielégítően megválaszolni, vagy közzétette tájékoztatását a válaszadástól való tartózkodás indokairól.**

Igen

**1.3.7. A közgyűlés elnöke szünetet rendelt el, vagy javaslatot tett a közgyűlés felfüggesztésére, ha a közgyűlés napirendjére felvett kérdésekhez olyan indítvány, javaslat érkezett, amelyet a részvényesek nem tudtak a közgyűlést megelőzően megismerni.**

Igen

**1.3.8.1. A közgyűlés elnöke nem alkalmazott összevont szavazási eljárást a vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok megválasztásával és visszahívásával kapcsolatos döntésnél.**

Igen

**1.3.8.2. A részvényesi támogatással jelölt vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok esetén a társaság tájékoztatást adott a támogató részvényes(ek) személyét illetően.**

Igen

**1.3.9. Az alapszabály módosítással kapcsolatos napirendi pontok megtárgyalását megelőzően a közgyűlés külön határozattal döntött arról, hogy az alapszabály módosítás egyes pontjairól külön-külön, vagy összevont, illetve bizonyos szempontok szerint összevont határozatokkal kíván-e dönteni.**

Igen

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

Igen

**1.5.1.1. Az igazgatóság/igazgatótanács, illetve az igazgatóság/igazgatótanács tagjaiból felállított bizottság irányelveket és szabályokat fogalmazott meg az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság, és a menedzsment munkájának értékelésére és javadalmazására vonatkozóan.**

Igen

**1.5.1.2. A menedzsment tagok teljesítmény alapú javadalmazásának megállapításánál figyelembe vették a tagok feladatait, a felelősségük mértékét, valamint azt is, hogy a társaság milyen mértékben valósította meg a célkitűzéseit, illetve, hogy milyen a társaság gazdasági-pénzügyi helyzete.**

Igen

**1.5.1.3. Az igazgatóság/igazgatótanács, illetve az igazgatóság/igazgatótanács tagjaiból felállított bizottság által megfogalmazott javadalmazási irányelveket a felügyelőbizottság véleményezte.**

Igen

**1.5.1.4. Az igazgatóság/igazgatótanács, valamint a felügyelőbizottság tagjainak javadalmazására vonatkozó elveket (és azok jelentős változásait) a közgyűlés külön napirendi pontban hagyta jóvá.**

Igen

**1.5.2.1. Az igazgatóság / igazgatótanács hatáskörébe tartozik a menedzsment teljesítményének ellenőrzése és javadalmazásának megállapítása.**

Igen

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

Igen

**1.5.3.1. A részvény alapú javadalmazási konstrukciók elveit a közgyűlés jóváhagyta.**

Igen

**1.5.3.2. A részvény alapú javadalmazási konstrukciókkal kapcsolatos közgyűlési döntést megelőzően a részvényesek részletes tájékoztatást kaptak (legalább az 1.5.3 pontban foglaltak szerint).**

Igen

**1.5.4. A társaság úgy alakította ki javadalmazási rendszerét, hogy az ne kizárólag az a részvényárfolyamok rövid távú maximalizálására ösztönözzön.**

Igen

**1.5.5. A felügyelőbizottsági tagok esetében fix összegű javadalmazási rendszer van érvényben és nincs részvényárfolyamhoz kapcsolt javadalmazási elem.**

Igen

**1.5.6. Az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment tagjainak javadalmazási elveiről és a tényleges javadalmazásukról a társaság tájékoztatást ("Javadalmazási nyilatkozat") készített – a rá kötelezően irányadó ágazati jogszabályok által elvárt tartalommal és részletezettséggel – a tulajdonosok számára, amelyet a közgyűlés elé terjesztettek. A javadalmazási nyilatkozatban bemutatták az igazgatóság/igazgatótanács és a felügyelőbizottság tagjainak díjazását, továbbá azokat az irányelveket, amelyek alapján a tevékenységüket értékelik, és díjazásukat megállapítják. A tájékoztatás része az igazgatóság/igazgatótanács és a felügyelőbizottság testületi szintű javadalmazására vonatkozó információk közzététele, kifejtve a fix és a változó alkotóelemeket, egyéb juttatásokat, továbbá a javadalmazási rendszer alapelveinek ismertetése és ezek lényeges változásai az előző pénzügyi évvel való összehasonlításban.**

Igen

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

Igen

**1.6.1.2. A társaság honlapját a nyilvánosságra hozatali szempontokat és a befektetők tájékoztatását szem előtt tartva alakítja ki.**

Igen

**1.6.2.1. A társaság rendelkezik a nyilvánosságra hozatalra vonatkozó belső szabályozással, amely kiterjed az Ajánlások 1.6.2 pontjában felsorolt információk kezelésére.**

Igen

**1.6.2.2. A társaság belső szabályozása kiter a nyilvánosságra hozatal szempontjából jelentős események minősítésére.**

Igen

**1.6.2.3. Az igazgatóság / igazgatótanács felmérte a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát.**

Igen

**1.6.2.4. A társaság a nyilvánosságra hozatali folyamatok vizsgálatának eredményét közzétette.**

Igen

**1.6.3. A társaság közzétette éves társasági eseménynaptárát.**

Igen

**1.6.4. A társaság nyilvánosságra hozta a stratégiáját, üzleti etikáját és az egyéb érdekeltekkel kapcsolatos irányelveit.**

Igen

**1.6.5. A társaság az éves jelentésben vagy a honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutásáról szóló információkat.**

Igen

**1.6.6. A társaság nyilvánosságra hozta a megfelelő információkat az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment munkájáról, ezek értékeléséről és a tárgyévi változásokról.**

Igen

**1.6.7.1. A társaság az 1.5. pontban megfogalmazott ajánlásoknak megfelelően nyilvánosságra hozta javadalmazási irányelveit.**

Igen

**1.6.7.2. A társaság az 1.5. pontban megfogalmazott ajánlásoknak megfelelően nyilvánosságra hozta javadalmazási nyilatkozatát.**

Igen

**1.6.8. A társaság közzétette a kockázatkezelési irányelveit és a belső kontrollok rendszerére, továbbá a főbb kockázatokra és azok kezelési elveire vonatkozó tájékoztatását.**

Igen

**1.6.9.1. A társaság nyilvánosságra hozta a bennfentes személyeknek a társaság részvényei értékpapír kereskedelmével kapcsolatos irányelveit.**

Igen

**1.6.9.2. A társaság az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelőbizottság, és a menedzsment tagjainak a társaság értékpapírjaiban fennálló részesedését, illetve a részvény-alapú ösztönzési rendszerben fennálló érdekeltségét az éves jelentésben vagy egyéb módon közzétette.**

Igen

**1.6.10. A társaság közzétette igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment tagjainak bármely harmadik féllel való kapcsolatát, amely a működését befolyásolhatja.**

Igen

**2.1.1. A társaság alapszabálya egyértelmű rendelkezéseket tartalmaz a közgyűlés és az igazgatóság/igazgatótanács feladatairól és hatásköréről.**

Igen

**2.2.1. Az igazgatóság/igazgatótanács rendelkezik ügyrenddel, amely meghatározza az ülések előkészítésével, lebonyolításával és az elfogadott határozatokkal kapcsolatos teendőket, valamint az igazgatóság/igazgatótanács működését érintő egyéb kérdéseket.**

Igen

**2.2.2. Az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak jelölésére vonatkozó eljárást, a díjazás kialakításának elveit a társaság nyilvánosságra hozza.**

Igen

**2.3.1. A felügyelőbizottság ügyrendjében és munkatervében részletezi a bizottság működését, hatáskörét és feladatait, valamint azokat az ügyintézési szabályokat és folyamatokat is, amelyek szerint a felügyelőbizottság eljár.**

Igen

**2.4.1.1. Az igazgatóság / igazgatótanács, illetve a felügyelőbizottság előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.**

Igen

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

Igen

**2.4.2.1. A testületi tagok az adott testületi ülést legalább öt munkanappal megelőzően hozzáfértek az adott ülés előterjesztéseihez.**

Igen

**2.4.2.2. A társaság biztosította az ülések szabályszerű lefolyását és az ülésekről jegyzőkönyv készítését, az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelőbizottság dokumentációjának, határozatainak kezelését.**

Igen

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

Igen

**2.5.1. Az igazgatóság / igazgatótanács illetve a felügyelőbizottság tagjainak jelölése és megválasztása átlátható módon történt, a jelöltekre vonatkozó információk megfelelő időben a közgyűlést megelőzően nyilvánosságra kerültek.**

Igen

**2.5.2. A testületek összetétele, létszáma megfelel az Ajánlások 2.5.2 pontjában meghatározott elveknek.**

Igen

**2.5.3. A társaság gondoskodott arról, hogy az újonnan választott testületi tagok megismerhessék a társaság felépítését, működését, illetve a testületi tagként ellátandó feladataikat.**

Igen

**2.6.1. Az igazgatótanács / felügyelőbizottság rendszeres időközönként (az éves felelős társaságirányítási jelentés elkészítésével kapcsolatban) a függetlenség megerősítését kérte függetlennek tekintett tagjaitól.**

Igen

**2.6.2. A társaság tájékoztatást ad azokról az eszközökről, amelyek biztosítják, hogy az igazgatóság / igazgatótanács objektíven értékeli a menedzsment tevékenységét.**

Igen

**2.6.3. A társaság honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatótanács / felügyelőbizottság függetlenségével kapcsolatos irányelveit, az alkalmazott függetlenségi kritériumokat.**

Igen

**2.6.4. A társaság felügyelőbizottságának nincs olyan tagja, aki a jelölését megelőző öt évben a társaság igazgatóságában, illetve menedzsmentjében tisztséget töltött be, ide nem értve a munkavállalói részvétel biztosításának eseteit.**

Igen

**2.7.1. Az igazgatóság / igazgatótanács tagja tájékoztatta az igazgatóságot / igazgatótanácsot (felügyelőbizottságot / auditbizottságot), ha a társaság (vagy bármely leányvállalata) valamely ügyletével kapcsolatban neki (illetve vele üzleti kapcsolatban álló személyeknek vagy hozzátartozójának) olyan jelentős személyes érdekelttsége állt fenn, amely miatt nem független.**

Igen

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

Igen

**2.7.3. A testületi tag tájékoztatta a felügyelőbizottságot / audit bizottságot (jelölőbizottságot), ha nem a cégcsoorthoz tartozó társaságnál kapott testületi tagságra, menedzsment tisztségre vonatkozó felkérést.**

Igen

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

Igen

**2.8.1. A társaság kialakított egy független belső ellenőrzési funkciót, mely az audit bizottságnak / felügyelőbizottságnak tartozik beszámolási kötelezettséggel.**

Igen

**2.8.2. A belső ellenőrzés korlátlan hozzáféréssel rendelkezik a vizsgálatokhoz szükséges minden információhoz.**

Igen

**2.8.3. A részvényesek tájékoztatást kaptak a belső kontrollok rendszerének működéséről.**

Igen

**2.8.4. A társaság rendelkezik megfelelőség biztosítási (compliance) funkcióval.**

Igen

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

Igen

**2.8.5.2. A társaság megfelelő szerve és a közgyűlés tájékoztatást kapott a kockázatkezelési eljárások hatékonyságáról.**

Igen

**2.8.6. Az igazgatóság/igazgatótanács az érintett területek bevonásával kidolgozta az ágazati és társasági sajátosságoknak megfelelő kockázatkezelési alapelveket.**

Igen

**2.8.7. Az igazgatóság / igazgatótanács megfogalmazta a belső kontrollok rendszerével kapcsolatos elveket, amelyek biztosítják a társaság tevékenységét érintő kockázatok kezelését, ellenőrzését, valamint a társaság kitűzött teljesítmény- és nyereségcéljainak elérését.**

Igen

**2.8.8. A belső kontroll rendszerek funkciói legalább egyszer beszámoltak az arra jogosult testületnek a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről.**

Igen

**2.9.2. Az igazgatóság / igazgatótanács a pénzügyi beszámolót megtárgyaló üléseire tanácskozási joggal meghívta a társaság könyvvizsgálóját.**

Igen

## **A Javaslatoknak való megfelelés szintje**

A társaságnak meg kell adnia, hogy az FTA vonatkozó javaslatát alkalmazza-e, avagy sem (Igen / Nem). A társaságnak lehetősége van arra is, hogy a javaslatoktól való eltérést megindokolja.

**1.1.3. A társaság alapszabálya lehetőséget ad arra, hogy a részvényes szavazati jogát távollétében is gyakorolhassa.**

Igen

**1.2.4. A társaság a részvényesek által kezdeményezett közgyűlés helyszínét és időpontját a kezdeményező részvényesek indítványának figyelembevételével határozta meg.**

Igen

**1.2.5. A társaság által alkalmazott szavazati eljárás biztosítja a szavazás eredményének egyértelmű, világos és gyors megállapítását, elektronikus szavazás esetén annak hitelességét, megbízhatóságát.**

Igen

**1.3.1.1. Az igazgatóság/ igazgatótanács és a felügyelőbizottság a közgyűlésen képviseltette magát.**

Igen

**1.3.1.2. Az igazgatóság/ igazgatótanács és a felügyelőbizottság esetleges távolmaradásáról a közgyűlés elnöke még a napirendi pontok érdemi tárgyalása előtt megfelelő tájékoztatást adott.**

Igen

**1.3.2.1. A társaság alapszabálya nem korlátozza, hogy a társaság közgyűlésein az igazgatóság/ igazgatótanács elnökének kezdeményezésére bármely személy hozzászólási és véleményezési jogkörrel meghívást kaphasson, ha vélelmezik, hogy e személy jelenléte és véleménye szükséges, illetve elősegíti a részvényesek tájékoztatását, a közgyűlési döntések meghozatalát.**

Igen

**1.3.2.2. A társaság alapszabálya nem korlátozza, hogy a társaság közgyűlésein a társaság napirendi pontok kiegészítését kérő részvényeseinek kezdeményezésére bármely személy hozzászólási és véleményezési jogkörrel meghívást kaphasson.**

Igen

**1.3.6. A társaság számviteli törvény szerinti éves beszámolója a részvényesek számára rövid, közérthető és szemléletes összefoglalót tartalmaz, amely magában foglalja a társaság éves működésével kapcsolatos lényeges információkat.**

Igen

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

Igen

**1.6.11. A társaság a tájékoztatásait az 1.6.11 pont rendelkezéseinek megfelelően angol nyelven is közzétette.**

Igen

**1.6.12. A társaság rendszeresen, de legalább negyedévente tájékoztatta befektetőit működéséről, pénzügyi és vagyoni helyzetéről.**

Igen

**2.9.1. A társaság rendelkezik a külső tanácsadó(k), valamint ezek kiszervezett szolgáltatásainak az igénybevétele esetén követendő belső eljárásokról.**

Igen



## 5/2/2019. számú határozat melléklete

### AZ ELNÖK-VEZÉRIGAZGATÓI TISZTSÉGBEN LÉVŐ ÜGYVEZETÉSI FUNKCIÓK SZÜKSÉG ESETÉN KÜLÖN TISZTSÉGEKBE ELLÁTHATÓVÁ TÉTELÉVEL KAPCSOLATOS MÓDOSÍTÁSI JAVASLAT (ALAPSZABÁLY [9.4., 9.14., 10.1., 10.2., 10.3., 10.4., 11.6., 12/A.1., 12/A.2. PONTJA])

#### [Az Igazgatóság]

- 9.4. Az Igazgatóság saját tagjai közül elnököt választ, illetve egy, vagy több alelnököt választhat, akiknek megbízatása az Igazgatóság megbízatásának időtartamára szól. Az Igazgatóság elnöke egyúttal a Társaság vezérigazgatója (Elnök-vezérigazgatója)-kivéve, ha az Igazgatóság saját hatáskörében akként dönt, hogy az Igazgatóság elnöki és a Társaság vezérigazgatói tisztségét külön személy tölti be.
- 9.14. Az Igazgatóság az Elnök-vezérigazgató feletti munkáltatói jogokat közvetlenül gyakorolja. A döntéssel érintett személy a határozathozatalban nem vehet részt. A Társaság ügyvezetőivel kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság az Elnök-vezérigazgató útján gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató-helyettesek kinevezéséhez és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges. Az alkalmazottak munkáltatói jogának gyakorlásával kapcsolatos ügyekben a Társaságot az Elnök-vezérigazgató, valamint a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott vezető beosztású társasági dolgozók képviselik az Igazgatóság által jóváhagyott hatáskör megosztás szerint. Amennyiben az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató különböző személy, a Társaság további ügyvezetőivel (vezérigazgató, vezérigazgató-helyettesek) kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság az Igazgatóság elnöke útján gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek kinevezéséhez, és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges. Az alkalmazottak munkáltatói jogának gyakorlásával kapcsolatos ügyekben a Társaságot a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott személyek képviselik az Igazgatóság által jóváhagyott hatáskör megosztás szerint.

#### [Elnök-vezérigazgató]

- 10.1. Az Igazgatóság és az Elnök-vezérigazgató között a feladatok akként oszlanak meg, hogy a Társaság napi munkáját az Elnök-vezérigazgató irányítja és ellenőrzi a jogszabályok és a Társaság Alapszabályának keretei között, illetve a Közgyűlés és az Igazgatóság döntéseinek megfelelően. Az Elnök-vezérigazgató hatáskörébe tartozik mindazoknak az ügyeknek eldöntése, amelyeket az Alapszabály nem utal a Közgyűlés, illetve az Igazgatóság hatáskörébe. Ez a feladatmegosztás nem érinti az Igazgatóságnak, illetve az igazgatósági tagoknak a jogszabályban meghatározott felelősségét. Amennyiben az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató különböző személy, úgy a fenti szabály megfelelően alkalmazandó azzal, hogy Társaság napi munkájának irányításával és ellenőrzésével kapcsolatos jogkörök elnök és vezérigazgató közötti megosztását az Igazgatóság a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában határozza meg.
- 10.2. Az Elnök-vezérigazgató akadályoztatása esetén elnöki minőségében a kijelölt alelnök (illetve a kijelölt igazgatósági tag), vezérigazgatói minőségében a kijelölt vezérigazgató-helyettes helyettesíti azzal, hogy a helyettesítési jogkör nem terjed ki a munkáltatói jogok gyakorlására. Ha az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató különböző személy, az Igazgatóság elnökét a kijelölt alelnök (illetve a kijelölt igazgatósági tag), a vezérigazgatót a kijelölt vezérigazgató-helyettes helyettesíti azzal, hogy egyik helyettesítési jogkör sem terjed ki a munkáltatói jogok gyakorlására.

- 10.3. Az Elnök-vezérigazgató gyakorolja - a 9.14. pontban foglaltaknak megfelelően - a Társaság alkalmazottaival kapcsolatos munkáltatói jogokat. Amennyiben az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató különböző személy, úgy a Társaság alkalmazottaival kapcsolatos munkáltatói jogok gyakorlására vonatkozó szabályokat - a 9.14. pontban foglaltak megfelelően - az Igazgatóság a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában határozza meg.
- 10.4. Az Igazgatóság munkáját az Elnök-vezérigazgató irányítja, az üléseket levezeti. Amennyiben az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató különböző személy, úgy ez a hatáskör az Igazgatóság elnökét illeti meg.

#### **[A Felügyelő Bizottság]**

- 11.6. A Felügyelő Bizottság ülése határozatképes, ha tagjainak kétharmada, de legalább három tag jelen van. A Felügyelő Bizottság döntéseit egyszerű szótöbbséggel hozza.

A Felügyelő Bizottság üléseire meg kell hívni az Elnök-vezérigazgatót, vagy az általa kijelölt személyt. Amennyiben az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató különböző személy, úgy a Felügyelő Bizottság üléseire mind az Igazgatóság elnökét, mind a vezérigazgatót meg kell hívni.

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

#### **[A Társaság vezető állású személyei]**

- 12/A.1. A Társaságnál vezető állású személy: az Elnök-vezérigazgató (illetve amennyiben az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató különböző személy, úgy az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató), az Igazgatóság tagja, a Felügyelő Bizottság elnöke, a Felügyelő Bizottság tagja, a vezérigazgató-helyettes (vezető állású munkavállaló).
- 12/A.2. A vezető állású személy köteles haladéktalanul bejelenteni az Elnök-vezérigazgatónál (illetve amennyiben az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató különböző személy, úgy az Igazgatóság elnökénél), ha:
- a.) valamely vállalkozásban a Hpt. szerinti befolyásoló részesedéssel vagy ellenőrző befolyással rendelkezik;
  - b.) közeli hozzátartozója valamely vállalkozásban a Hpt. szerinti befolyásoló részesedéssel vagy ellenőrző befolyással bír;
  - c.) megbízatását követően a vezető állás betöltését kizáró ok következett be.

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

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

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

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

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

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

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika személyi hatályának ezen intézményi körön belül történő meghatározása az irányadó Európai Unió előírásoknak megfelelően a Bankcsoportban működő intézmények kockázati profilján alapuló minőségi, valamint a jövedelemszint által meghatározott mennyiségi kritériumok alapján történik. A minőségi szempontok érvényesítése érdekében a Bank a csoport üzleti és kockázati stratégiájának megfelelő, átfogó kockázatelemzési eljárást alkalmaz, amely alapján évente három alkalommal értékelést végez a kockázati profilra jelentős hatást gyakorló munkavállalók azonosítása céljából. A Bank a minőségi és mennyiségi kritériumokat a mindenkor hatályos jogszabályi elvárásoknak megfelelően veszi figyelembe.

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

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

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

- Azon munkavállalók esetében, akiket kizárólag mennyiségi vagy ennek lehetőségét ki nem záró minőségi szempontok azonosítanak, a Bank Felügyelő Bizottsága jogosult mérlegelni, hogy szakmai tevékenységükkel a kockázati profilra jelentős hatást gyakorolnak-e, és ilyen hatás hiányában dönthet az érintett személyek javadalmazási politika hatálya alól történő kivonásáról – a vonatkozó jogszabály előírásától függően – a Magyar Nemzeti Bank felé történő előzetes bejelentés mellett vagy engedély birtokában.
- Azon hitelintézetnek vagy befektetési vállalkozásnak nem minősülő leányvállalatok, amelyek a Bankcsoport vagy egy intézmény szubkonszolidált csoportja belső tőkéjének összetételéből 2%-ot el nem érő arányt képviselnek, nem minősülnek jelentős üzleti egységnek. A jelentős üzleti egységnek nem minősülő leányvállalatok vezető tisztségviselőit és munkavállalóit a Bank – egyéb azonosítási kritérium teljesülése hiányában – főszabály szerint nem tekinti egy intézmény kockázati profilra jelentős hatást gyakorlóknak.
- Azon személyeket, akiket a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben definiált kritériumok nem azonosítottak, de a Bank működésére és/vagy a kockázati profiljára szakmai tevékenységük révén jelentős hatást gyakorolhatnak, a Bank Felügyelő Bizottsága jogosult a javadalmazási politika személyi hatálya alá vonni.

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

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

- **A Bankcsoporti Javadalmazási Politika** főszabályként az anyabanki azonosított személyi kört, valamint a lokális javadalmazási politika hatálya alá nem tartozó leányvállalatoknál azonosított személyi kört fedik le.
- **A Bankcsoportban működő külföldi intézmények által elkészített lokális javadalmazási politikák** – melyek a Bankcsoporti Javadalmazási Politika előírásait az egyes országok helyi jogszabályi környezetébe ültetik át – főszabály szerint a külföldi intézmény szubkonszolidált csoportjában foglalkoztatott, egy bankcsoporti intézmény kockázati profiljára jelentős hatást gyakorló személyi kört fedik le.
- **Az Európai Unióban működő alapkezelő társaságnak minősülő leányvállalatok önálló javadalmazási politikák elfogadására is jogosultak** az ABAK-irányelv (2011/61/EU irányelv) előírásainak való megfelelés érdekében.

### **4. Az alapjavadalmazás és teljesítményjavadalmazás aránya**

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

A javadalmazási politika hatálya alá vont további személyi körben a javadalmazás alapjavadalmazásból és teljesítményjavadalmazásból áll. Az alapjavadalmazás elemei főszabály szerint az alapbér valamint egyes Európai Unió területén működő Bankcsoporttag intézmények esetén az OTP Bank által kibocsátott törzsrészcsekk. Az alapjavadalmazás a jogosultak teljesítményétől, illetve a munkáltató diszkrecionális döntésétől nem függhet.

Az alapjavadalmazás és a teljesítményjavadalmazás arányát az irányított szervezet funkciója, mérete és összetettsége alapján az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága állapítja meg, mely jogkörét a szubkonszolidált- és helyi szinten azonosított személyi kör vonatkozásában – a jelen irányelvekben meghatározott kereteken belül – átruházhatja a Bank általános vezérigazgató-helyettesére. A teljesítményjavadalmazás aránya egyetlen érintett személy esetében sem haladhatja meg az alapjavadalmazás 100 százalékát.

A teljesítményjavadalmazásnak a teljes javadalmazáshoz viszonyított aránya az érintett vezető tisztségviselő vagy munkavállaló által betöltött funkciótól és szervezeti elhelyezkedéstől függően a bankcsoportban működő intézménynek minősülő leányvállalatok esetén az alábbiak szerint meghatározott sávokon belül alakulhat azzal, hogy az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága – a kulcsfontosságú munkavállalók megtartásának kockázatát és a helyi munkaerőpiaci gyakorlatokat figyelembe véve – felhatalmazást adhat a meghatározott sávoktól való eltérésre:

		Szintek							
		1. szint		2. szint		3. szint		4. szint	
		min.	max.	min.	max.	min.	max.	min.	max.
Pozíció típusa	Üzleti	35%	50%	25%	50%	14%	40%	0%	25%
	Támogató	-	-	25%	50%	0%	34%	0%	25%
	Kontroll	-	-	25%	50%	0%	34%	0%	25%

A bankcsoportban működő intézménynek nem minősülő leányvállalatok esetén a teljesítményjavadalmazás arányai az érintett vezető tisztségviselő vagy munkavállaló szervezeti elhelyezkedéstől függően az alábbiak szerint meghatározott sávokon belül alakulhat azzal, hogy az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága – a kulcsfontosságú munkavállalók megtartásának kockázatát és a helyi munkaerőpiaci gyakorlatokat figyelembe véve – felhatalmazást adhat a meghatározott sávoktól való eltérésre:

Szintek			
1. szint		2. szinttől	
min.	max.	min.	max.
14%	50%	7%	40%

## 5. A teljesítményjavadalmazáshoz kapcsolódóan a teljesítménymérés módja

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

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

A Bankcsoporti szintű teljesítmény értékelésére a Felügyelő Bizottság döntése alapján a csoportszintű RORAC mutató vagy a csoportszintű Economic Value Added (EVA) mutató alkalmazásával kerül sor.<sup>1</sup>

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

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

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

## **6. A teljesítményjavadmazásra való jogosultság megállapítása**

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

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

- az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatója esetében a Javadmazási Bizottság előterjesztése alapján az Igazgatóság,
- a banki alkalmazott vezetők esetében a munkáltatói jogkört gyakorló vezető azzal, hogy a kockázatkezelés, belső ellenőrzés és compliance területek vezetői esetén a Javadmazási Bizottságot együtt döntési jog illeti meg,
- a Bankcsoporti leányvállalatok első számú vezetői és konszolidált szinten azonosított munkavállalói esetében a tulajdonosi jogokat gyakorló testület,
- a Bankcsoporti leányvállalatok szubkonszolidált és helyi szinten azonosított vezetői esetében – ide nem értve az első számú vezetőt – a munkáltatói jogkört gyakorló vezető álláspontra ismeretében az első számú vezető

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

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

### **7.1 Alapelvek**

- Az értékelt év (T. év) teljesítményének értékelésekor meghatározásra kerül a teljesítményjavadmazás összege és egyénekre lebontott szintje. A teljesítményjavadmazás összege az egyéni teljesítmények kiértékelése, valamint az alapjavadmazás és teljesítményjavadmazás aránya alapján kerül meghatározásra.
- A kockázati profilra konszolidált szinten jelentős hatást gyakorló személyi körben, a teljesítményjavadmazás főszabály szerint cash bonus és a jogosult választásától függően kedvezményes áron történő részvényjuttatás vagy részvényre váltott javadmazás formájában történik azzal, hogy a teljesítményjavadmazáson belül a részvényalapú hányad legalább 50%-os mértékű. Az Európai Unió területén kívül székhellyel rendelkező leányvállalatok esetén, a teljesítményjavadmazás főszabály szerint cash bonus és a jogosult választásától függően olyan pénzbeli kifizetés formájában történik, mintha a jogosult részére kedvezményes áron történő részvényjuttatás vagy részvényre váltott javadmazás elszámolására kerülne sor azzal, hogy a juttatás névleges értéke számításának módját a Banktól független szakértőnek szükséges jóváhagynia. Ez utóbbi juttatási forma a teljesítményjavadmazáson belül legalább 50%-os mértékű.

- A kockázati profilra szubkonszolidált szinten vagy helyi szinten jelentős hatást gyakorló magyarországi leányvállalati személyi körben a teljesítményjavalmazás főszabály szerint cash bonus és részvényre váltott javalmazás formájában történik azzal, hogy a teljesítményjavalmazáson belül a részvényalapú hányad legalább 50%-os mértékű.
- A kockázati profilra szubkonszolidált szinten vagy helyi szinten jelentős hatást gyakorló külföldi leányvállalati személyi körben a teljesítményjavalmazás főszabály szerint cash bonus és olyan pénzbeli kifizetés formájában történik, mintha a jogosult részére részvényre váltott javalmazás kerülne elszámolásra azzal, hogy a juttatás névleges értéke számításának módját a Banktól független szakértő hagyja jóvá. Ez utóbbi juttatási forma a teljesítményjavalmazáson belül legalább 50%-os mértékű.
- Amennyiben az OTP törzsrészvény juttatása vagy az azzal egyenértékű pénzbeli kifizetés valamely Európai Unió területén működő külföldi leányvállalat esetén jogszabály előírása, vagy a külföldi pénzügyi felügyelet gyakorlata alapján nem lehetséges, továbbá ha a helyi adójogi előírások az OTP törzsrészvény formájában nyújtott juttatást a pénzbeli juttatási formával szemben lényegesen magasabb adóteherrel sújtják, a leányvállalat jogosult azt a Bizottság 527/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelete előírásainak megfelelő eszköz nyújtásával is helyettesíteni, illetve a konszolidált szinten azonosított munkavállalókra az Európai Unió területén kívüli székhellyel rendelkező leányvállalatokra irányadó, fenti szabályokat alkalmazni.
- A részvényjuttatásban részesülő személyi körben – ide nem értve az OTP Bank MRP Szervezethez résztvevőként csatlakozó személyi kört – a változó javalmazás részvényalapú részét az OTP Bank Nyrt. biztosítja.
- Főszabályként a kockázati profilra konszolidált szinten jelentős hatást gyakorló személyi körben a teljesítményjavalmazás 60%-a, míg a kockázati profilra szubkonszolidált és helyi szinten jelentős hatást gyakorló személyi kör esetén a teljesítményjavalmazás 40%-a kerül halasztásra.
- A halasztás időtartama legalább 3 év – az OTP Bank Nyrt. Elnök-vezérigazgatója és vezérigazgató-helyettesei esetében 4 év – amely időtartamon belül a halasztott kifizetés mértéke évente egyenlő arányban kerül megállapításra.
- A halasztott részletekre való jogosultság megállapítására a kockázatok utólagos értékelése alapján kerül sor. A kockázatok értékelése egyrészt a prudens működést vizsgáló kritériumok alapján történik, azaz legalább a törvényben meghatározott szavatoló tőke minimum szintje feletti tőke, valamint a betétbiztosítási alap igénybevétele nélküli működés biztosítása szükséges, másrészt az az érintettek tevékenységéhez kapcsolódik. Az érintettek tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok értékelése alapján csökkentésre, vagy megvonásra kerül a halasztott részlet a belső szabályok – kiemelten a kockázatkezelésre vonatkozó előírások – jelentős megsértése esetén.
- A halasztott részletre való jogosultság a kockázatok utólagos értékelése, illetőleg a halasztott részlet kifizetése időpontjában fennálló munkaviszonyhoz kapcsolódik. Ettől érvényesen az ügyvezetők (elnök-vezérigazgató, vezérigazgató-helyettesek) esetében az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága térhet el, kivételes teljesítmény esetén, míg a banki alkalmazott vezetők, valamint a leányvállalatok konszolidált szinten azonosított első számú vezetői esetében az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatójának döntése alapján lehet eltérni. A konszolidált szinten azonosított további személyi körben, valamint a szubkonszolidált- és helyi szinten azonosított első számú vezetők esetében az eltérésre az OTP Bank Nyrt. általános vezérigazgató-helyettese jogosult. A szubkonszolidált- és helyi szinten azonosított további személyi körben az eltérés a

leányvállalat első számú vezetőjének döntése alapján, a tulajdonosi irányító testület elnökének egyetértése mellett lehetséges.

- Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága jogosult a javadalmazási irányelvekben meghatározott szabályok arányos alkalmazásáról dönten az azon szubkonszolidált- és helyi szinten azonosított munkavállalók teljesítményjavadalmazásának elszámolására vonatkozóan, akiknek éves teljesítményjavadalmazása az 50.000 EUR összeget nem haladja meg, és akinek teljesítményjavadalmazása az éves teljes javadalmazáson belül legfeljebb 25%-os arányt képvisel. Az arányos alkalmazás keretében egyes előírások (halasztott kifizetés, részvényalapú kifizetés) alkalmazása részben vagy egészben mellőzhetővé válik, feltéve, hogy az ilyen eltérés nem ütközik helyi jogszabályi vagy felügyeleti előírásokba. A bankcsoport konszolidált szintű kockázati profiljára jelentős hatást gyakorló munkavállalói körben a szabályok arányos alkalmazására nincsen lehetőség.

## **7.2 Elszámolási szabályok**

- A teljesítményjavadalmazás esedékes részleteinek elszámolására az értékelt időszakot követő év legkésőbb június 30. napjáig kerül sor.
- A teljesítményjavadalmazás részvény alapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell meghatározni.
- A Felügyelő Bizottság a részvény darabszámának meghatározásához figyelembe veendő árfolyamot a teljesítményjavadalmazás elszámolását megelőző 10 napon belül meghozott döntése időpontját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény napi átlagárfolyamának számtani átlaga alapján állapítja meg.
- Ezzel egyidejűleg kerül sor a kedvezményes áron történő részvényjuttatás konkrét feltételeinek megállapítására is azzal, hogy a kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 2.000 forint kedvezményt tartalmazhat és a részvényenként elérhető jövedelemtartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 4.000 forint lehet.
- A Bank Igazgatósága a javadalmazási politika keretében megszerezhető részvények kezelése érdekében MRP szervezet létrehozásáról döntött. A javadalmazási politika működtetése keretében az MRP szervezet részére átadhatóak, illetve az MRP szervezet a Bank vagy annak leányvállalata által rendelkezésre bocsátott forrásból megvásárolhatja, illetve lejegyezheti az OTP Bank Nyrt. mint alapító által kibocsátott azon részvényeket, illetve kötvényeket, melyek a jogosultat teljesítményjavadalmazás címén megillető juttatás kifizetésének fedezetét képezik. Ezen értékpapíroknak az MRP szervezet részére történő átadásával, illetve azoknak az MRP szervezet által történő megvásárlásával vagy lejegyzésével – az MRP javadalmazási politikában meghatározott módon – az érintett jogosult tagi részesedést szerez az MRP szervezetben. Az MRP szervezetben fennálló tagi részesedés nem forgalomképes, nem terhelhető meg, biztosítékként nem ajánlható fel, és csak a javadalmazási politikában előírt feltételek (teljesítményértékelés eredménye, kockázatok utólagos értékelése) teljesülésétől függően biztosítja az egyén számára a juttatás tényleges elszámolását. A feltételeket nem teljesítő tagi részesedés visszaszáll a Bankra vagy a Banknak az érintett egyént foglalkoztató leányvállalatára.



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

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