



OTP BANK Rt.

Hivatkozási szám: BK-059k/2006

**Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.
Igazgatóságának 51/2006. sz. határozatával elfogadott**

**NYILATKOZAT
a vállalatirányítási gyakorlatról
a Budapesti Értéktőzsde Részvénytársaság által közzétett
Felelős Vállalatirányítási Ajánlások (2003. 12. 08.) alapján**

Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Részvénytársaság (a „Társaság”) Igazgatósága határozatával a Társaság nevében az alábbi nyilatkozatot teszi és az alábbi információkat adja:

1. Az Ajánlások 1.1.2. pontjához:

Az Igazgatóság feladatai kiterjednek az ebben a pontban meghatározottakra.

Igen

Az Igazgatóság nem csak kockázatkezelési irányelveket, hanem ezeken túlmenően részletes kockázatkezelési szabályokat fogad el.

Az Igazgatóság rendelkezik ügyrenddel

Igen

2. Az Ajánlások 1.2.2. pontjához:

A Felügyelő Bizottság rendelkezik ügyrenddel és munkatervvel.

Igen

3. Az Ajánlások 1.3.2. pontjához

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság üléseiről jegyzőkönyv készül, és határozataik dokumentálásra kerültek.

Igen

4. Az Ajánlások 1.6.1. pontjához és 2.1.6. pontjához

Az Igazgatóság elkészítette a menedzsment munkájának értékelésére és javadalmazására vonatkozó irányelveket.

Igen.

Az Igazgatóság közzétette a menedzsment munkájának értékelésére és javadalmazására vonatkozó irányelveket.

Nem

Ugyanakkor a vezetői javadalmazási rendszer egyik meghatározó elemét képező részvényvásárlási program feltételrendszerét a Társaság közgyűlése fogadta el. Emellett az Igazgatóság az éves rendes közgyűlésen tájékoztatást ad az értékelés alapját jelentő éves és középtávú célkitűzésekről.

5. Az Ajánlások 1.7. pontjához:

A Társaságnál független belső audit csoport (független belső ellenőrzés) működik.

Igen

A független belső audit csoport az Igazgatóság vagy a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott éves ellenőrzési tervvel rendelkezik.

Igen

6. Az Ajánlások 1.10. pontjához:

A könyvvizsgálatot végző gazdálkodó szervezetnek adott más jelentős megbízásról az Igazgatóság tájékoztatta a Társaság közgyűlését és Felügyelő Bizottságát.

Nem volt ilyen megbízás

7. Az Ajánlások 2.1.1. pontjához:

A nyilvánosságra hozatalra vonatkozó alapelveket a Társaság elkészítette.

Nem

A Társaság a nyilvánosságra hozatalt a Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény és a BÉT vonatkozó Szabályzatában – mint nyilvános jogforrásokban - foglalt rendelkezéseket szigorúan betartva teljesíti. A Társaság rendelkezik a nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítését biztosító belső szabályozással, amely a törvény és a BÉT Szabályzat rendelkezéseiből fakadó feladatokat és kötelezettségeket jeleníti meg a Társaság valamennyi érintett testülete, szervezete, munkatársa számára. A hivatkozott szabályozások alapján a közzétételi kötelezettség - alapelvek nélkül is – maradéktalanul teljesíthető.

8. Az Ajánlások 2.1.4. pontjához:

Az Igazgatóság nyilvánosságra hozta az aktuális üzleti stratégiai célokat.

Igen

Az Igazgatóság minden éves rendes Közgyűlésen tájékoztatást ad az adott év üzleti, stratégiai céljairól. A Közgyűlés számára készített előterjesztést a Társaság a BÉT honlapján közzéteszi.

9. Az Ajánlások 2.1.6. pontjához:

A Társaság az Ajánlások 2.1.6. pontjának megfelelően nyilvánosságra hozta az Igazgatóság, Felügyelő Bizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutására vonatkozó információkat.

Igen

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai pályafutásának bemutatása a Társaság honlapján és Éves jelentésében megtekinthető.

10. Az Ajánlások 2.1.7. pontjához:

A Társaság az Ajánlások 2.1.7. pontjának megfelelően nyilvánosságra hozta kockázatkezelési irányelveit.

Nem

A Társaság, mint hitelintézet nem csak kockázatkezelési irányelvekkel, hanem igen részletes, a kockázatok minden típusára kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, amelyek a prudens banki működést szabályozó nyilvános jogszabályokon alapulnak, amely szabályok megfelelőségét és az ezen szabályok szerinti működést a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete ellenőrzi. A nyilvánosságra hozatal adott esetben hátrányosan érintheti a Társaság versenypozícióit.

11. Az Ajánlások 2.1.9. pontjához:

A Társaság nyilvánosságra hozta a bennfentes kereskedelemre vonatkozó irányelveit.

Nem

A Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény részletes szabályokat tartalmaz a bennfenteség tekintetében; rögzíti a korlátokat, a tilalmakat. A törvény mindenki számára hozzáférhető, a bennfentes kereskedelemre vonatkozó szabályok korlátozás nélkül megismerhetők. Ennek megfelelően a Társaság nem irányelveket, hanem részletes – a bennfentes és a potenciálisan bennfentes személyekre – kiterjedő belső szabályozást alakított ki a törvényben előírt kötelezettségek végrehajtása és a korlátozások, illetve tilalmak betartása érdekében.

12. Az Ajánlások 2.1.10. pontjához:

A Társaság az Ajánlások 2.1.10. pontjának megfelelően közzétette az Igazgatóság és a menedzsment harmadik személlyel fennálló kapcsolataira vonatkozó tájékoztatását.

Igen

A Társaság az Éves jelentésében közzéteszi a vezető állású személyek, illetve a tulajdoni részvételükkel működő vállalkozások részére nyújtott hitelek összegét.

Információk és egyéb megjegyzések:

1. Az Ajánlások 1.3.1. pontjához:

Az Igazgatóság 95%-os átlagos részvételi arány mellett 8 ülést tartott a 2005. évi üzleti évben.

A Felügyelő Bizottság 93%-os átlagos részvételi arány mellett 9 ülést tartott a 2005 évi üzleti évben.

2. Az Ajánlások 1.5.2. pontjához:

A független igazgatósági tagok aránya az Igazgatóság teljes létszámára vetítve: 27% független.

3. Az Ajánlások 1.5.5. pontjához:

A független felügyelő bizottsági tagok aránya a Felügyelő Bizottság teljes létszámára vetítve: 67% független. (A Felügyelő Bizottság munkavállalói képviselőjét ellátó tagjait a Társaság nem tekinti függetlennek.)

4. Az Ajánlások 1.8. pontjához:

A Társaságnál az Ajánlások szerint definiált külön testületi bizottságok nem működnek. Az audit bizottság egyes funkcióit, feladatait a pénzügyi intézményekre irányadó sajátos szabályozás szerint a Felügyelő Bizottság, illetve - a Hitelintézeti törvény (1996. CXII. tv.) által az irányítása alá rendelt - független belső ellenőrzési apparátus látja el. A többi bizottság feladatait a Társaság Igazgatóságának ügyrendje szerint létrehozható (és létrehozott) ad-hoc bizottságok látják el.

5. Az Ajánlások 3.1.4 pontjához:

A Társaság közgyűlése előkészítése és megtartása során az előző 2005. évi üzleti évben figyelembe vette a Budapesti Értéktőzsde Részvénytársaság vonatkozó ajánlásait.

Igen

Az 1.1. – 1.9, 1.12, a 2.1. – 2.7. és 2.9., továbbá a 3.1. – 3.3. szám alatti ajánlásokat.

6. A Társaság saját felelős vállalatirányítási kódex-szel rendelkezik:

Nem

A Társaság belső szabályozórendszere (különösen a testületi ügyrendek, a Szervezeti és Működési Szabályzat, a banki működésből fakadó speciális összeférhetlenségi szabályokat és az ezekből fakadó tilalmakat és korlátozásokat megállapító szabályzatok) lefedi egy vállalatirányítási kódex szabályozási körét.

7. A Társaság etikai kódex-szel rendelkezik:

Nem

A 6. pontban hivatkozott szabályzatok biztosítják az etikai kódex által meghatározandó magatartásnormák jelenlétét a Társaság működésében; sok esetben azokat egy konkrét szankciórendszerrel is kiegészítve.

8. Az elnök-vezérigazgatói tisztséget egy személy tölti be a Társaságnál.

Igen

A Társaság belső szabályozórendszere megjeleníti a két funkcióból eredő feladatokat.

Budapest, 2006. április 28.

OTP Bank Rt. Igazgatósága