



**Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.  
Igazgatóságának 52/2005. 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 52/ 2005 sz. 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 , azzal a megjegyzéssel, hogy az Igazgatóság nem kockázatkezelési irányelveket, hanem 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. Egy új javadalmazási rendszer kialakítás alatt áll.

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.

**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 foglalt rendelkezéseket szigorúan betartva teljesíti. A Társaság rendelkezik a nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítését biztosító belső szabályozással. 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 elérhető.

**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 kockázatkezelési irányelvekkel, hanem igen részletes, a kockázatok minden típusára kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, amelyek a prudens banki működést szabályozó jogszabályokon alapulnak.

**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 bennfentesség tekintetében; rögzíti a korlátokat, a tilalmakat. Ehhez képest 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 2004. évi üzleti évben.

A Felügyelő Bizottság 93 %-os átlagos részvételi arány mellett 7 ülést tartott a 2004 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 képviselőtét 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 funkcióit, feladatait a Felügyelő Bizottság 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 2004. évi üzleti évben figyelembe vette a Budapesti Értéktőzsde Részvénytársaság vonatkozó ajánlásait.

Igen

Az 1.1. – 1.9, 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 konkrétabb szankciórendszerrel is kiegészítve.

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

Igen

Budapest, 2005. április 11.

**OTP Bank Rt. Igazgatósága**