



OTP BANK Rt.

Hivatkozási szám: BK-048k/2005

Rendkívüli tájékoztatás

Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. 2005. évi rendes közgyűlésének határozatai

1/2005. sz. határozat:

„A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a Társaság 2004. évi üzleti tevékenységéről szóló jelentését, megállapítja, hogy a Társaság eleget tett a gazdasági évre meghatározott üzletpolitikai célkitűzéseknek és a Társaság Igazgatósága által jóváhagyott éves pénzügyi tervben vállalt eredményt teljesítette.”

Igen szavazat: 26.550.388 (100%) Nem szavazat: 0 (0%) Tartózkodás: 1.580.344 (0%)

2/2005. sz. határozat:

„A Közgyűlés elfogadja a Felügyelő Bizottságnak a 2004. évi éves banki és konszolidált beszámolókról valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról szóló jelentését.”

Igen szavazat: 26.550.188(100%) Nem szavazat: 0 (0%) Tartózkodás: 1.580.544 (0%)

3/2005. sz. határozat:

„A Közgyűlés elfogadja a könyvvizsgálónak a 2004. évi éves banki és konszolidált beszámolók vizsgálatának eredményéről szóló jelentését.”

Igen szavazat: 26.551.088 (100%) Nem szavazat: 0 (0%) Tartózkodás: 1.580.544 (0%)

4/2005. sz. határozat:

„A Közgyűlés a Társaság 2004. évi mérlegét 3.044.772 millió Ft mérleg főösszeggel, 104.818 millió Ft adózott eredménnyel állapítja meg azzal, hogy az adózott eredményt a következők szerint osztja fel: 10.482 millió Ft-ot általános tartalékra, 41.206 millió Ft-ot osztalékfizetésre kell fordítani, a mérleg szerinti eredmény pedig 53.130 millió Ft.

Az osztalék mértéke, a törzsrészesvényekre részvényenként 146,-Ft, a szavazatelsőbbbségi részesvényre pedig 1.460,-Ft, azaz a részesvények névértékére vetítve 146%. Az egyes részesvényeseknek ténylegesen fizetendő osztalék mértéke a Társaság Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre. Az osztalék kifizetésére 2005. június 13-ától kerül sor az Alapszabályban meghatározott eljárási rend szerint.

A Közgyűlés a Társaság 2004. évi konszolidált mérlegét 4.182.444 millió Ft mérleg főösszeggel, 125.875 millió Ft adózott eredménnyel állapítja meg. A konszolidált szintű adózott eredményből 11.890 millió Ft-ot általános tartalékra kell fordítani, a mérleg szerinti eredmény pedig 72.783 millió Ft.”

Igen szavazat: 25.907.777 (100%) Nem szavazat: 0 (0%) Tartózkodás: 1.623.855 (0%)

5/ 2005. sz. határozat:

„A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. tv. 66.§ (3) bek. alapján a Társaság 2005. évi nem konszolidált Éves beszámolójának, valamint Konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatára a Közgyűlés könyvvizsgáló szervezetként a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.-t választja meg a 2005. április 30-tól 2006. április 30-ig terjedő időtartamra. A Közgyűlés hozzájárul a könyvvizsgálatért felelős személyként

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

A közgyűlés a hitelintézetekre vonatkozó magyar számviteli szabályok szerinti 2005. évi Éves beszámolóknak és a Konszolidált Éves beszámolóknak a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti könyvvizsgálatért a könyvvizsgálónak összesen 45.000.000,-Ft + ÁFA díjat állapít meg, amelyből az Éves beszámoló könyvvizsgálati díja 39.000.000,-Ft + ÁFA, a Konszolidált Éves beszámoló könyvvizsgálati díja 6.000.000,-Ft + ÁFA."

Igen szavazat: 27.662.223 (99,93%) Nem szavazat: 17.810 (0,07%) Tartózkodás: 450.599 (0%)

6/1/2005. sz. határozat:

„A közgyűlés Dr. Horváth Gábor urat a Társaság 2007. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2008. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.”

Igen szavazat: 27.550.461 (99,93%) Nem szavazat: 17.870 (0,07%) Tartózkodás: 452.801 (0%)

6/2/2005. sz. határozat:

„A közgyűlés Dr. Nagy Gábor urat a Társaság 2007. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2008. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.”

Igen szavazat: 27.551.471 (99,93%) Nem szavazat: 17.820 (0,07%) Tartózkodás: 561.341 (0%)

6/3/2005. sz. határozat:

„A közgyűlés Dr. Pintér Sándor urat a Társaság 2007. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2008. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.”

Igen szavazat: 27.538.081 (99,88%) Nem szavazat: 31.720 (0,12%) Tartózkodás: 560,831 (0%)

6/4/2005. sz. határozat:

„A közgyűlés Dr. Tolnay Tibor urat a Társaság 2007. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2008. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.”

Igen szavazat: 27.551.621 (99,93%) Nem szavazat: 17.820 (0,07%) Tartózkodás: 561.191 (0%)

6/5/2005. sz. határozat:

„A közgyűlés Kovács Antal György urat a Társaság 2007. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2008. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.”

Igen szavazat: 26.381.195(99,93%) Nem szavazat: 17.820 (0,07%) Tartózkodás: 151.273 (0%)

6/6/2005. sz. határozat:

„A közgyűlés Vécsei Klára úrnőt a Társaság 2007. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2008. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.”

Igen szavazat: 27.961.539 (99,93%) Nem szavazat: 17.820 (0,07%) Tartózkodás: 151.273 (0%)

7/2005. sz. határozat:

„A közgyűlés az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak havi tiszteletdíját 2005. május 1-jétől a következők szerint állapítja meg: az Igazgatóság elnöke, illetve alelnöke 575.000,-Ft, az igazgatósági tag 500.000,-Ft, a Felügyelő Bizottság elnöke, illetve alelnöke 415.000,-Ft, a felügyelő bizottsági tag 335.000,-Ft díjazásban részesülnek.”

Igen szavazat: 27.652.622 (99,9%) Nem szavazat: 25.590 (0,01%) Tartózkodás: 450.399 (0%)

8/2005. sz. határozat:

„A közgyűlés elfogadja a Felügyelő Bizottság ügyrendjének módosítását az előterjesztésnek megfelelően, a közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint.”

Igen szavazat: 17.756.859 (69,43%) Nem szavazat: 7.815.326 (30,57%) Tartózkodás: 2.557.307 (0%)

9/2005. sz. határozat:

„A közgyűlés az előterjesztésben foglaltak szerint jóváhagyja a 2005-2009. évekre vonatkozó vezetői opciós részvényvásárlási programot, s egyidejűleg felhatalmazza a Társaság Igazgatóságát, hogy a közgyűlési jegyzőkönyv mellékleteként csatolt jóváhagyott előterjesztés keretei között megállapítsa a program részletes szabályait.”

Igen szavazat: 16.072.169 (62,84%) Nem szavazat: 9.502.086 (37,16%) Tartózkodás: 2.556.377 (0%)

10/2005. sz. határozat:

„A Közgyűlés elutasította a Társaság Alapszabályának módosítását. (A javaslat nem kapta meg a szükséges $\frac{3}{4}$ -e szavazattöbbséget).”

Igen szavazat: 17.749.699 (69,42%) Nem szavazat: 7.815.926 (30,58%) Tartózkodás: (0%)

11/2005. sz. határozat:

„A Közgyűlés felhatalmazza a Bank Igazgatóságát, hogy az OTP Bank Rt.-nél működő opciós és bónusz részvényvásárlási program fedezetének biztosítása, illetve a részvény árfolyam-ingadozása esetén a gyors beavatkozás lehetőségének megteremtése céljából legfeljebb 28.000.000 darab OTP Bank Rt. által kibocsátott törzsrészcsemetét a Budapesti Értéktőzsdén megvásároljon. Az egyes részvényvásárlások során alkalmazott vételár legalább a részvény névértéke, s legfeljebb a tőzsdei ügyletet megelőző napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített legmagasabb ár 150 %-a. Az Igazgatóság jelen felhatalmazás alapján a részvényvásárlás jogával 2006. április 30-ig élhet.”

Igen szavazat: 24.313.878 (98,33%) Nem szavazat: 412.130 (1,67%) Tartózkodás: 42.881 (0%)

12/2005. sz. határozat:**Megismételt szavazás**

„A Közgyűlés elutasította a Társaság Alapszabályának módosítását. (A javaslat nem kapta meg a szükséges $\frac{3}{4}$ -es szavazattöbbséget).”

Igen szavazat: 14.921.796 (74,74%) Nem szavazat: 5.042.948 (25,26%) Tartózkodás: 2.556.367 (0%)

Budapest 2005. április 29.

OTP Bank Rt.

A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG ÜGYRENDJÉNEK MÓDOSÍTÁSA

1.) **Az 1. pont harmadik bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:**

A Felügyelő Bizottság dönt minden olyan kérdésben, amelyet az Igazgatóság, a Közgyűlés, vagy a Felügyelő Bizottság egyes tagjai elé beterjesztenek.

2.) **Az 1. pont f.) pontja helyébe a következő rendelkezés lép, egyidejűleg a jelenlegi f) és g) pontok jelölése g) és h) pontokra változik**

f) a Hpt. 92.§. (4) bekezdésében foglaltaknak való megfelelés, így gondoskodás az OTP Bank Rt. ellenőrző befolyása alatt álló hitelintézet, pénzügyi vállalkozás és befektetési vállalkozás belső ellenőrzésének megfelelő működéséről az alábbiak szerint

- a leányvállalatok éves ellenőrzési tervét – a leányvállalat illetékes vezető testületének jóváhagyását megelőzően – áttekinti, és jóváhagyását, vagy szükség szerint kiegészítését, módosítását javasolja,
- a leányvállalatok éves ellenőrzési beszámolóját – a leányvállalat illetékes vezető testületének jóváhagyását megelőzően – értékeli, és azt jóváhagyólag, vagy szakmai megjegyzéseivel kiegészítve záradékolja,
- az Ellenőrzési Igazgatóság által a leányvállalatok belső ellenőrzési szervezeteinek működésére, szabályozottságára irányuló témavizsgálatról készített jelentést részletesen megtárgyalja, és a szükséges intézkedésekre felkéri a leányvállalat illetékes vezető testületeit.

3.) **Az 1. pont utolsó bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:**

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

4.) **A 4. pont hetedik bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:**

A Felügyelő Bizottság nyílt szavazással határoz. A szavazás eredményét jegyzőkönyvben kell rögzíteni. Szavazategyenlőség esetén az indítvány elutasítottnak minősül.

A 2005-2009. ÉVEKRE VONATKOZÓ VEZETŐI OPCÍÓS PROGRAM

1. A Vezetői Opciós Program célja, időtartama

A Vezetői Opciós Program (a továbbiakban „Program”) célja az OTP Bank Rt. 2005 – 2009. üzleti évekre szóló stratégiai céljai megvalósításának elősegítése, a Bank menedzsentjének és kulcspozíciót betöltő vezetőinek, valamint a leányvállalatok vezetőinek a banki és csoportszintű eredmények elérésében nyújtott teljesítményének elismerése és ösztönzési oldalról történő alátámasztása. A Program a 2005 – 2009. üzleti évekre, ezen évek teljesítményének értékelésére terjed ki.

2. A Program gyakorlásának feltételei

A Program gyakorlásának feltétele az OTP Bankcsoport konszolidált teljesítménymutatóinak a Magyar Számviteli Szabályok szerint értékelt teljesülése egy adott gazdasági év („értékelt gazdasági év”) tekintetében az alábbiak szerint:

- Az adózott eredmény növekedése érje el az adott évi infláció mértékének 2-szeresét, vagy a 10%-ot (a kettő közül a magasabb értéket)
- Az átlagos eszközarányos megtérülési mutató az adott év december 31-én legalább 2,1%-os értéket mutasson
- Az átlagos saját tőke megtérülési mutató reálértéken számolva legalább 20 % legyen.

A mutatók értékelésénél azon csoporttagként működő hazai és külföldi vállalatok adatai kerülnek számbavételre, amelyek az értékelt gazdasági év egészében a konszolidált körbe tartoznak azzal, hogy a program elfogadását követően – a Bank stratégiai érdekeit szolgáló befektetés miatt – a konszolidált körbe kerülő társaság adatai a Bank Igazgatóságának döntése alapján legfeljebb 3 évig a mutatók értékelésénél figyelmen kívül hagyhatók.

A célkitűzések közül legalább kettő teljesülése szükséges ahhoz, hogy az értékelt gazdasági év vonatkozásában a Program gyakorlásra kerüljön. Ennek megállapításáról a Bank Igazgatósága határoz, az értékelt gazdasági évet lezáró közgyűlést követő első, vagy második testületi ülésen (először 2006-ban).

3. A résztvevők köre és a juttatás éves mértéke

A Programban résztvevők pozícióként különböző mértékű juttatásban részesülhetnek, a következők szerint:

| Vezetői szint | Érintettek száma (fő) | Részvények maximális száma (db)* |
|--|------------------------------|---|
| Elnök-vezérigazgató | 1 | 200.000 |
| Alelnök, vezérigazgató-helyettes | 1 | 120.000 – 160.000 |
| Vezérigazgató-helyettes | 5 | 80.000 – 120.000 |
| Központi 3. szintű szervezeti egységek ügyvezető igazgatói, illetve az elnök-vezérigazgató egyedi minősítése alapján központi 3. szintű szervezeti egység igazgatója, valamint a hálózati profitcentrumok vezetői, továbbá az elért árbevétel, nyereség és az OTP Banktól független tevékenységének aránya alapján I. kategóriába sorolt leányvállalatok első számú vezetője | 29 | 20.000 – 40.000 |
| Az FB elnöke és alelnöke, az Igazgatóság külső tagjai, valamint a központi 3. szintű szervezeti egységek igazgatói, illetve az elnök-vezérigazgató egyedi minősítése alapján központi 3. szintű szervezeti egység ügyvezető igazgatója, továbbá az elért árbevétel, nyereség és az OTP Banktól független tevékenységének aránya alapján II. kategóriába sorolt leányvállalatok első számú vezetője, a DSK BANK EAD vezérigazgató-helyettesei, valamint az OTP pénztárak első számú vezetői | 33 | 10.000 – 20.000 |
| Az FB tagok, valamint a központi 3. szintű szervezeti egységek önálló főosztályvezetői, továbbá az elért árbevétel, nyereség és az OTP Banktól független tevékenységének aránya alapján III. kategóriába sorolt leányvállalatok első számú vezetője, illetve az elnök-vezérigazgató döntése alapján a nem 3. szintű szervezeti egységet irányító, ügyvezető igazgató, ügyvezető igazgató-helyettes, igazgató, illetve főosztályvezető besorolásban foglalkoztatott banki munkavállalók | 14 | 10.000 |
| Összesen: | 83 | 2.920.000 |

A Programban résztvevők száma, és ezzel együtt a részvények darabszáma – a mindenkori szervezeti struktúra, illetve a bankcsoport bővülése alapján – a program ötéves időtartama alatt változhat, de a Program keretében meghirdetett és megvásárolható OTP részvények darabszáma az értékelt gazdasági évben nem haladhatja meg a 3 millió darabot.

A leányvállalatok Programban való részvételéről (a részvételi jogosultság megszerzéséről, illetve megszűnéséről) a leányvállalatok kategóriába sorolásának szempontrendszeréről, valamint a stratégiai célok és a tevékenység minősítése alapján az egyes leányvállalatok kategóriába sorolásáról, illetve a kategóriák közötti átsorolásáról a Bank Igazgatósága határoz.

A banki alkalmazott vezetők esetében a Programban való részvételről, a részvételi jogosultság megszerzéséről, illetve megszűnéséről az elnök-vezérigazgató dönt.

Amennyiben valamely személy a banknál fennálló munkaviszonya alapján, illetve leányvállalati vezetőként jogosult részvételre a Programban, úgy vezető testületi tisztsége alapján már nem részesedhet részvényjuttatásban.

4. A részvétel feltételei

A Programban való részvételi jogosultság az értékelt gazdasági év folyamán legalább 6 havi időtartamot elérő és az értékelt gazdasági év utolsó napján fennálló vezető testületi tagsághoz, illetve – az adott pozícióhoz kötött – munkaviszonyhoz kapcsolódik. Ettől érvényesen a testületi tagok esetében a Bank Igazgatósága, a banki alkalmazott vezetők, valamint a leányvállalatok vezetői esetében az elnök-vezérigazgató kivételes teljesítmény esetén térhet el.

5. A jogosultság mértékének megállapítása

Az **Igazgatóság** és **Felügyelő Bizottság külső tagjai** esetében a jogosultság a Bank általános célkitűzéseinek teljesítésétől függ. A Program gyakorlása esetén ez a személyi kör a részvények maximális mennyiségére jogosult.

A Bank **elnök-vezérigazgatójának** jogosultságát és a juttatás mértékét egyéni kiértékelés alapján az Igazgatóság határozza meg.

A **banki alkalmazott vezetők** juttatásának mértékét az elnök-vezérigazgató határozza meg, az érintett vezető által irányított terület nagysága és felelősségi köre alapján differenciáltan, az éves célkitűzések teljesítése és a vezetői feladatok ellátásának minősítése alapján.

A leányvállalatok **első számú vezetői** esetében a juttatás mértékének megállapítása az elnök-vezérigazgató hatásköre. A társaság tevékenységének értékelése a gazdasági év teljesítménye, a célkitűzéseknek való megfelelés, valamint a bankcsoport szintű eredményhez való hozzájárulás mértékének figyelembe vételével történik.

6. Az opciós időszak megnyitása

Az értékelt év vonatkozásában az opciós időszak – a Program gyakorlása feltételeinek teljesülését megállapító igazgatósági határozat alapján – a jogosultság mértékének 5. pontban foglaltak szerinti megállapításáról szóló személy szerinti értesítő levélben megjelölt időpontban – amely nem lehet később, mint az adott év augusztus 31. – nyílik meg, és a jogosultság két naptári évig áll fenn. Ebben az időszakban – a törvényi korlátozásokat figyelembe véve – bármikor élhet az opcióra jogosult a részvényvásárlási jogával.

A jogosult kérésére az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság külső tagjai esetében a Bank Igazgatósága, minden más esetben a jogosultság mértékét megállapító testület, vagy személy az opciós időszakot meghosszabbíthatja úgy, hogy az legfeljebb a Program utolsó üzleti éve opciós időszakának lejáratáig tarthat. Ebben az esetben az opciós vételár:

- Változatlanul az eredeti feltételek szerinti vételi ár, amennyiben az opciós vételi jog meghosszabbított időszakon belüli tényleges gyakorlásakor a magánszemélynél keletkező jövedelemtartalom nem nagyobb, mint az eredetileg megállapított opciós időszak utolsó három hónapjának súlyozott tőzsdei átlagára és az opciós időszakra megállapított vételi ár különbözete.
- Amennyiben a meghosszabbított opciós időszakon belül a vételi jog gyakorlásakor keletkező jövedelem ennél magasabb lenne, akkor az eredeti opciós vételi ár megemelésre kerül az eredetileg megállapított opciós időszak utolsó három hónapjának súlyozott tőzsdei átlagára és a vételi jog gyakorlásakor érvényes piaci ár különbözetével.

7. Az opciós vételár megállapítása

Egy adott opciós időszakban megvásárolható részvények vételára az értékelt gazdasági évben (először 2005-ben) megtartott évi rendes közgyűlés hónapjában és az azt megelőző naptári hónapban a Budapesti Értéktőzsdén rögzített napi középárfolyamok átlaga. Az opciós vételárat a Bank Igazgatósága az értékelt gazdasági évben megtartott évi rendes közgyűlés hónapja utáni első vagy második ülésén állapítja meg.

8. Elidegenítési és terhelési tilalom

A jogosult által megvásárolt részvények 70%-ára a vásárlás napjától számított egy naptári év időtartamra elidegenítési tilalom áll fenn.