



társaságirányítás

Az OTP Bank felső vezetése és az Igazgatóság belső tagjai



Dr. Csányi Sándor

elnök-vezérigazgató

Dr. Csányi Sándor (59) 1974-ben a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán üzemgazdász, 1980-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen közgazdász diplomát szerzett. Pénzügy szakos közgazda, okleveles árszakértő, 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 és a Bank stratégiájáért, valamint általános működéséért felelős. Tagja az egyik legjelentősebb nemzetközi kártyatársaság, a MasterCard európai igazgatóságának, valamint alelnöke a MOL Nyrt. igazgatóságának és társelnöke a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetségének (VOSZ), 2011 áprilisáig tagja a Magyar Bankszövetség elnökségének. Az MLSZ elnöke 2010. július óta. OTP törzsrészvény tulajdonosa 2011. december 31-én 200.000 darab volt (közvetlen és közvetett tulajdonában lévő OTP részvények darabszáma 2.700.000 db).

Dr. Pongrácz Antal

*az Igazgatóság alelnöke,
adminisztratív vezérigazgató-
helyettes
Törzsári Divízió*

Dr. Pongrácz Antal (66) a Budapesti 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 Törzsári Divíziójának ügyvezető igazgatója, később vezérigazgató-helyettes. 2002-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. 2009. június 9-től az OTP Bank Nyrt. igazgatóságának alelnöke. OTP törzsrészvény tulajdonosa 2011. december 31-én 200.000 darab volt.

Bencsik László

*vezérigazgató-helyettes
Stratégiai és Pénzügyi Divízió*

Bencsik László (42) 2009 augusztusától az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, a Stratégiai és Pénzügyi Divízió vezetője. 2003 szeptemberében csatlakozott az OTP Bankhoz és lett a Banküzemgazdasági Igazgatóság ügyvezető igazgatója, a controlling és tervezési feladatokért felelős vezető. 2000-tól, az OTP Bankhoz történő csatlakozásáig a McKinsey & Company Inc. tanácsadó cég projektmenedzsere. 1996-tól 2000-ig az Andersen Consulting (Accenture) cégnél dolgozott tanácsadóként. 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. OTP törzsrészvény tulajdonosa 2011. december 31-én 0 darab volt.

Dr. Gresa István

*vezérigazgató-helyettes
Hitelengedélyezési
és Kockázatkezelési Divízió*

Dr. Gresa István (59) a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán diplomázott 1974-ben, majd a Budapesti 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 Budapest Bank Rt. zalaegerszegi fiókgazgatójaként 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-jétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezetője és az OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt. igazgatóságának elnöke, majd 2007. május 22-től az OTP Egészséggépző Zrt. igazgatótanácsának elnöke. OTP törzsrészvény tulajdonosa 2011. december 31-én 63.758 darab volt.



Gyuris Dániel

vezérigazgató-helyettes
Ingatlan, Kiszállalkozási
és Agrár Divízió
elnök-vezérigazgató
OTP Jelzálogbank Zrt.
és OTP Lakástakarék Zrt.

Gyuris Dániel (53) a Gödöllői Agrártudományi Egyetem Társadalomtudományi Karán szerzett okleveles agrármérnöki diplomát 1988-ban. 1996-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen bankmenedzser szakokleveles közgazdász diplomát, és ugyanabban az évben a Pénzügyi és Számviteli Főiskola pénzügyi szakán, pénzügyi szakirányon szakközgazda oklevelet szerzett. Mérlegképes könyvelő, felsőfokú ingatlan értékbecslő. Szakmai pályafutását agrármérnökként vegyesipari szövetkezetnél kezdte, termelési elnök-helyettesként felelt a termelői szervezetek irányításáért. 1989-től az Agrobank Rt. fősztályvezetője, majd 1991-től az Inter-Európa Bank Rt. fősztályvezetője volt. 1999-től az FHB Jelzálogbank Nyrt. vezérigazgatója, és a bankcsoport működéséért felelős ügyvezető igazgatója volt. 2010. november 1-jétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, az Ingatlan, Kiszállalkozási és Agrár Divízió vezetője, valamint az OTP Jelzálogbank Zrt. és az OTP Lakástakarék Zrt. elnök-vezérigazgatója. OTP törzsrészesvény tulajdona 2011. december 31-én 0 darab volt.

Kovács Antal

felügyelő bizottsági tag,
vezérigazgató-helyettes
Retail Divízió

Kovács Antal (59) 1985-ben a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett közgazdász diplomát. Szakmai pályafutását 1990-ben a Kereskedelmi és Hitelbank Nagyatádi fiókjában kezdte, ahol 1993-95-ig fiókigazgatóként 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 tanfolyamain bővítette. 2004-től tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. OTP törzsrészesvény tulajdona 2011. december 31-én 23.000 darab volt.

Takáts Ákos

vezérigazgató-helyettes
IT és Banküzemi Divízió

Takáts Ákos (52) a Kertészeti és Élelmiszeripari Egyetemen diplomázott 1982-ben, majd ugyanitt szerzett okleveles mérnök diplomát 1985-ben. 1987 óta dolgozik a bankszektorban. 1993-tól az OTP Bank fősztályvezető-helyettese, majd 1995-től ügyvezető igazgatóként a hitelintézet IT Fejlesztési Igazgatóságának vezetője volt. 2006. október 1-jétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, az IT és Banküzemi Divízió vezetője. OTP törzsrészesvény tulajdona 2011. december 31-én 153.347 darab volt.

Wolf László

vezérigazgató-helyettes
Kereskedelmi Banki Divízió

Wolf László (52) 1983-ban végzett a Budapesti 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. OTP törzsrészesvény tulajdona 2011. december 31-én 644.640 darab volt.

Az OTP Bank Igazgatóságának külső tagjai



Baumstark Mihály *agrármérnök, közgazdász*

Baumstark Mihály (63) agrármérnök és agrárközgazdász. A Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztérium alkalmazottja 1978 és 1989 között. Távozásakor a Minisztérium Beruházáspolitikai Osztályának helyettes vezetője, ezt követően a Hubertus Rt. ügyvezető igazgatója lett, majd 1999-től 2012-ig a Villányi Borászat Rt. (jelenleg Csányi Pincészet Zrt.) vezérigazgató-helyettese, majd elnök-vezérigazgatója. 1992–1999 között az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, majd 1999 óta Igazgatóságának külső tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2011. december 31-én 0 darab volt.

Dr. Bíró Tibor *tanszékvezető* *Budapesti Gazdasági Főiskola*

Dr. Bíró Tibor (60) közgazdászként végzett a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. Okleveles könyvvizsgáló, bejegyzett könyvszakértő. A Tatabányai Városi Tanács Pénzügyi Osztályának vezetője 1978–82 között. 1982 óta Főiskolai tanár a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, 1992-től tanszékvezető. A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Oktatási Bizottságának tagja. 1992 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2011. december 31-én 30.681 darab volt.

Braun Péter *villamosmérnök,* *volt vezérigazgató-helyettes,* *OTP Bank Nyrt.*

Braun Péter (76) villamosmérnöki diplomát szerzett a Budapesti Műszaki Egyetemen. 1954 és 1989 között a Villamosenergiák Kutatóintézet munkatársa, távozásakor fősztályvezető. Utána a K&H Bank Rt. ügyvezető igazgatója, a bank Számítástechnikai és Információs Központjában. A GIRO Rt. Igazgatóságának tagja, az OTP Bank Nyrt. vezérigazgató-helyettese 1993-tól 2001-ig, nyugdíjba vonulásáig. 2009. év II. felétől a Vezető Informatikusok Szövetségének az elnöke. Az OTP Bank Igazgatóságának 1997 óta tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2011. december 31-én 527.905 darab volt.

Hernádi Zsolt *elnök-vezérigazgató* *MOL Nyrt.*

Hernádi Zsolt (52) 1986-ban végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem ipari-tervező szakán. 1989 és 1994 között számos pozíciót töltött be a Kereskedelmi és Hitelbank Rt.-nél, ahol 1992–1994 között a pénzügyi vezérigazgató-helyettese volt. 1994–2001 között a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt. vezérigazgatója, és igazgatósági tagja. 1994-től a MOL Igazgatóságának tagja, 2000-tól elnöke, majd 2001. június 11-től a társaság elnök-vezérigazgatója. Tagja a MOL Igazgatóság Társaságirányítási és Javadalmazási Bizottságának. 2011. április 29-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2011. december 31-én 0 darab volt.



Dr. Kocsis István

*ügyvezető igazgató
Merkantil Bank Zrt.*

Dr. Kocsis István (60), 1976-ban a BME, Gépészmérnöki Karán, okl. gépészmérnöki diplomát, 1985-ben egyetemi doktori fokozatot szerzett. Pályafutásának állomásai: 2002-2005-ig a Paksi Atomerőmű vezérigazgatója; 2005–2008 az MVM Zrt. vezérigazgatója; 2008–2011. a BKV Zrt. vezérigazgatója, 2011-től a Merkantil Bank Zrt. ügyvezető igazgatója. Betöltött tisztségei: Jedlik Ányos Társaság, elnök; MATE Méréstechnikai, Automatizálási és Informatikai Tudományos Egyesület elnök; Pécsi Tudományegyetem Társadalmi Szenátusának tagja; Magyar Kereskedelmi és Iparkamara elnökségi tag; Duna-Mecsek Területfejlesztési Alapítvány, kuratórium elnöke 1997 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2011. december 31-én 81.600 darab volt

Dr. Utassy László

*elnök-vezérigazgató
Merkantil Bank Zrt.*

Dr. Utassy László (60) az ELTE 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 Nyrt. ügyvezető igazgatója. 2011. január 1-jétől a Merkantil Bank elnök-vezérigazgatója. 2001-től az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2011. december 31-én 260.000 darab volt.

Dr. Vörös József

*professzor, intézetigazgató
Pécsi Tudományegyetem*

Dr. Vörös József (61) 1974-ben szerzett közgazdász diplomát a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. 1984-ben kandidátusi fokozatot, 1993-ban a közgazdaságtudomány akadémiai doktora címet szerezte meg az MTA-n. 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 rektorhelyettese, 2007–2011 között a GT elnöke, 2009-től intézetigazgató. 1992. óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2011. december 31-én 117.200 darab volt.

Az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagjai*



Tolnay Tibor

*a Felügyelő Bizottság elnöke
elnök-vezérigazgató
Magyar Építő Zrt.*

Tolnay Tibor (61) építőmérnökként, majd gazdasági mérnökként végzett a Budapesti Műszaki Egyetemen, a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemi diplomáját, mint szakközgazdász szerezte.

1994-ben kinevezték a Magyar Építő Rt. elnök-vezérigazgatójává. 1999. óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának elnöke. 2007. április 27. és 2011. április 29. között pedig az Audit Bizottság tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2011. december 31-én 54 darab volt.

Dr. Horváth Gábor

*a Felügyelő Bizottság alelnöke
ügyvéd*

Dr. Horváth Gábor (56) Budapesten, az ELTE 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 óta pedig a MOL Nyrt. Igazgatóságának tagja. 2007. április 27-től az OTP Bank Felügyelő Bizottság alelnöke. 2007. április 27. és 2011. április 29. között az Audit Bizottságának elnöke. 2011. december 31-én 10.000 db OTP törzsrészvény volt a tulajdonában.

Michnai András

*ügyvezető igazgató,
Compliance Igazgatóság
OTP Bank Nyrt.*

Michnai András (57) az OTP Bank alkalmazottainak képviselője, a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán szerzett üzemgazdász diplomát.

1974 óta a Bank alkalmazottja és 1981-ig a fiókhálózatában dolgozott különböző beosztásokban. 1981-től a központi hálózatirányítási területen majd a hálózatban végzett vezetői munkát. 1994-től ügyvezető igazgató helyettesként a hálózati terület központi irányításában működött közre. 2005 óta a Bank Compliance Önálló Főosztályát (2011-től Igazgatóság) ügyvezető igazgatóként vezeti. Szakmai ismereteit a PSZF másoddiplomával bővítette, bejegyzett adószakértő. 2008. április 25-étől tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. OTP törzsrészvény tulajdona 2011. december 31-én 15.600 darab volt.

*Kovács Antal 2004-től tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. (lásd 223. oldal)



Pierre Lefèvre

vezérigazgató

Groupama International SA

Pierre Lefèvre (55) általános mérnöki és ipari menedzsment diplomával rendelkezik. Pályája 1980-ban, az Unilever Benelux belső ellenőrzési osztályán indult.

1984-ben belépett az AXA csoporthoz, ahol különböző vezetői beosztásokat töltött be eleinte Belgiumban (vezetői kontroll, élet- és vagyonbiztosítás), majd 1994-től Nagy-Britanniában – itt először vezérigazgatói, majd elnök-vezérigazgatói pozícióban dolgozott. 1998-as kinevezését követően az AXA Nederland BV igazgatóságának elnökeként, 2002-től pedig az egyesült királysági Groupama Insurances elnök-vezérigazgatójaként dolgozott. Pierre Lefèvre-t 2007. november 1-jén nevezték ki az olasz Groupama-leányvállalatok vezérigazgatójává. 2011. január 1-jétől a Groupama nemzetközi divíziójának vezetője. 2011. április 29-től tagja az OTP Felügyelő Bizottságának. 2011. december 31-én 0 db OTP tőzsrészesvény volt a tulajdonában.

Dr. Vági Márton Gellért

főtitkár

Magyar Labdarúgó Szövetség

Dr. Vági Márton Gellért (50) 1987-ben végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem, külgazdasági szakán, ahol 1994-ben doktori címet is szerzett. 2001–2006 között az ÁPV Zrt. ügyvezető igazgatójaként, vezérigazgató-helyetteseként, majd vezérigazgatójaként dolgozott. 2006–2010 között az 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. Több mint 80 tanulmány, cikk és szakkönyv szerzője, társszerzője. 2011. április 29-étől tagja az OTP Felügyelő Bizottságának. OTP tőzsrészesvény tulajdona 2011. december 31-én 0 darab volt.

Részvényeseknek szóló információk

Általános céginformációk

Alapítás dátuma:

1990. december 31., bejegyezve a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság jegyzékében 1991. október 28-i dátummal, 01-10-041585 számon.

A jelenleg hatályos alapszabály igényelhető a társaságtól vagy megtekinthető és elektronikus formában letölthető a Bank honlapjáról.

Jogelőd:

Országos Takarékpénztár,
alapítva 1949. március 1-jén.

Az OTP Bank Nyrt. székhelye:

1051 Budapest, Nádor utca 16.

Telefon: (1) 473-5000

Fax: (1) 473-5955

Alaptőke:

Az OTP Bank alaptőkéje 2011. december 31-én 28.000.001.000 forint volt, amely 280.000.010 db, egyenként 100 forint névértékű tőzsrészvényre oszlott.

Tulajdonosi struktúra 2011. december 31-én:

Tulajdonos	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati hányad (%)
Saját tulajdon	1,7%	0,0%
Államháztartás részét képező tulajdonos*	0,4%	0,4%
Külföldi jogi személy**	61,4%	62,5%
Külföldi magánszemély	1,1%	1,2%
Belföldi jogi személy	17,2%	17,5%
Belföldi magánszemély	12,9%	13,1%
Egyéb***	5,3%	5,3%
Összesen	100,0%	100,0%

Tőzsdei jegyzés

Az OTP Bank Nyrt. tőzsrészvényeit a Budapesti Értéktőzsdén „A” kategóriában jegyzik, a tőzsrészvényeket képviselő külföldön forgalmazott globális letéti jegyeket (GDRs) a Luxemburgi Értéktőzsde jegyzi. (2 GDR 1 tőzsrészvényt jelent.) A Regulation S GDR-ok forgalomban vannak a londoni SEAQ International-en. A Rule 144A GDR-okkal a PORTAL rendszerben kereskednek. Az OTP GDR-ok letétkezelő bankja a Bank of New York, letétőrzője az OTP Bank Nyrt. (Az OTP Bank részvényeinek tőzsdei jele: OTP, Reuters: OTP.BU)

A Közgyűlésen való részvétel és szavazati jog

A Közgyűlés a részvételre jogosultak személyes megjelenése mellett kerül lebonyolításra. A Közgyűlésen minden részvényes személyesen vagy meghatalmazottja útján vehet részt. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a részvényes és meghatalmazottja személyazonosságának okiratok alapján történő ellenőrzésére a Közgyűlésre való beengedését megelőzően.

A közgyűlési képviseletre vonatkozó meghatalmazásnak meg kell felelnie a vonatkozó

*Pl.: MNV Zrt, TB, Önkormányzat, 100%-os állami tulajdonban álló vállalatok stb.

**Külföldi intézményi/társasági befektetők, illetve Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (Pl.: EBRD, EIB, stb.)

***Nem azonosított részvényesek

magyar jogszabályi előírásoknak. A meghatalmazásnak egyértelműen és kifejezetten tartalmaznia kell a meghatalmazó meghatalmazásra irányuló nyilatkozatát, a meghatalmazó és a meghatalmazott megjelölését és a meghatalmazás esetleges korlátait. A meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni.

Egy képviselő több részvényt is képviselhet, azonban minden egyes képviselt részvényes vonatkozásában rendelkeznie kell közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazással. Amennyiben egy meghatalmazásban több meghatalmazott szerepel, akkor fel kell tüntetni, hogy a meghatalmazás alapján mindegyik meghatalmazott önállóan gyakorolhatja képviseleti jogát, mivel egy részvényesnek csak egy képviselője lehet.

A képviseleti meghatalmazás egy közgyűlésre vagy meghatározott időre, de legfeljebb tizenkét hónapra szólhat. A meghatalmazás érvényessége kiterjed a felfüggesztett közgyűlés folytatására és a határozatképesség miatt ismételt összehívott közgyűlésre is.

Amennyiben a Közgyűlésen a részvénytulajdonos szervezet törvényes képviselője jár el (pl.: igazgató, ügyvezető, polgármester), a képviseleti jogosultságot igazoló – eredeti vagy közjegyző által hitelesített másolati formában, 30 napnál nem régebben kiállított – bírósági, cégbírósági okiratot, illetve a polgármester megválasztásáról szóló igazolást a Közgyűlés helyszínén kell bemutatni. Külföldön bejegyzett gazdasági társaságok (egyéb szervezetek) létezésének és a meghatalmazást adó képviseleti jogosultságának igazolása esetén lényeges, hogy a külföldi iratot a közhiteles nyilvántartó szerv állítsa ki vagy ezeket a tényeket közjegyző tanúsítsa.

Amennyiben a meghatalmazás vagy a képviseleti jog igazolására benyújtott bármely okirat nem Magyarországon kelt, akkor az okirat alkiságának meg kell felelnie a külföldön kiállított okiratok hitelesítésére, illetve felülhitelesítésére vonatkozó jogszabályoknak. Ezek szerint – eltérő tartalmú kétoldalú nemzetközi egyez-

mény hiányában – (i) az okirat diplomáciai hitelesítése, illetve felülhitelesítése, vagy (ii) – amennyiben az adott ország részese a vonatkozó nemzetközi egyezménynek – Apostille-jal ellátása szükséges. A vonatkozó szabályokról részletes tájékoztatást a magyar külképviseleti szervek adnak. Amennyiben az okirat nem magyar nyelven vagy angol nyelven készült, úgy az okirat magyar nyelvű, hiteles fordításának bemutatása is szükséges.

A meghatalmazást és a kapcsolódó okiratokat a közgyűlési hirdetmény X. pontja szerinti kijelölt OTP bankfiókokban, vagy – ha a meghatalmazott külföldi okirat alapján egynél több részvényt képvisel – az OTP Bank Nyrt. Társasági Titkárságán a közgyűlési hirdetményben meghatározott határidőben kell átadni.

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

- a) A tulajdonosi megfeleltetés időpontjában fennálló részvénytulajdonlást a tulajdonosi megfeleltetés eredménye igazolja;
- b) A részvény tulajdonosa a Társaság Részvénykönyvébe annak a közgyűlési hirdetmény III. pontjában megjelölt lezárásáig be legyen jegyezve;
- c) A részvényesi meghatalmazott jelölje meg az általa képviselt részvénytulajdonosokat a III. pontban foglalt felhívás alapján;
- d) A részvényes részvénytulajdona, illetve szavazati joga nem sérti a jogszabályok, illetve a Társaság Alapszabályának rendelkezéseit, amely körülményt a Társaság ellenőrzéssel állapít meg.

Osztalékfizetés

Az OTP Bank Nyrt. 2012. április 27-i Közgyűlése úgy határozott, hogy a 2011. gazdasági évre vonatkozóan az osztalék mértéke részvényenként 100,-Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 100%. Az egyes részvényeseknek ténylegesen fizetendő osztalék mértéke a Társaság Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetés-

re, azaz a Társaság a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalékot felosztja az osztalékra jogosult részvényesek között. Az osztalék kifizetésére 2012. június 11-étől kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.

Hirdetmények

Az OTP Bank Nyrt. a társasági eseményekkel kapcsolatos, illetve a 2001. évi CXX. törvényben előírt tájékoztatási kötelezettségének az OTP Bank honlapján (www.otpbank.hu), a Budapesti Értéktőzsde honlapján (www.bet.hu) és a PSZÁF által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu) tesz eleget.

Befektetői kapcsolatok

Az OTP Bank Nyrt. intézményi részvényesei a Bankkal kapcsolatos tájékoztatásért az alábbi címhez fordulhatnak:

OTP Bank Nyrt. Befektetői Kapcsolatok és Tőkepiaci Műveletek

1051 Budapest, Nádor utca 16.

Telefon: (1) 473-5460 Fax: (1) 473-5951

e-mail: investor.relations@otpbank.hu

Nyilatkozat a felelős társaságirányítási gyakorlatról

Az OTP Bank Nyrt. működése során maradéktalanul betartja a rá vonatkozó jogszabályokban, felügyeleti rendelkezésekben és Budapesti Értéktőzsde (BÉT) szabályzatokban foglaltakat. A Társaság felépítését és működési feltételeit a Közgyűlés által elfogadott Alapszabály tartalmazza.

Vezető testületek

A Társaság ügyvezető szerve az Igazgatóság. Az Igazgatóság hatáskörét a hatályos jogszabályok, a Bank Alapszabálya, a közgyűlési határozatok, valamint az Igazgatóság ügyrendje szabja meg. Az ügyrend tartalmazza az Igazgatóság felépítését, az ülések előkészítésével, lebonyolításával és a határozatok megfogalmazásával kapcsolatos teendőket és egyéb, az Igazgatóság működését érintő kérdéseket.

Az Igazgatóság tagjait a Közgyűlés öt évre választja. Az Igazgatóság tagjaira vonatkoznak mindazok a kötelezettségek, illetve tiltó szabályok, amelyeket

a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. CXII. törvény (Hpt.) a vezető állású személyekre megállapít.

A Társaság ügyvezetésének és üzletvitelének ellenőrzését a Felügyelő Bizottság végzi.

A Felügyelő Bizottság maga állapítja meg ügyrendjét, amelyet a Közgyűlés hagy jóvá.

A bizottsági tagokat a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk három évre szól. A független felügyelő bizottsági tagok (4 fő) aránya a Felügyelő Bizottság teljes létszámára (6 fő) vetítve 67%.

Az összeférhetlenség elkerülése érdekében a Közgyűlés nem választhatja a Felügyelő Bizottság tagjává az Igazgatóság tagjait és azok közeli hozzátartozóit. A Felügyelő Bizottság dolgozói tagjának jelölésével, visszahívásával kapcsolatos szabályokat a Társaságnál működő Üzemi Tanács határozza meg, e tagot a Társaság nem tekinti függetlennek.

A Társaság belső ellenőrzési szervezetének a Hpt. által meghatározott keretek közötti irányítása a Felügyelő Bizottság feladata. A Felügyelő

Bizottság előzetes egyetértési jogot gyakorol a belső ellenőrzési szervezet vezetői és alkalmazottai munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével, díjazásuk megállapításával kapcsolatos döntéseknél.

2011. évben az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság 8 alkalommal, a 2011. április 29-én megszüntetett Audit Bizottság 1 alkalommal ülésezett.

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

Az elnök-vezérigazgató köteles összehívni az Igazgatóság ülését akkor is, ha

- igazgatósági határozat rendkívüli 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 kéri;
- a Felügyelő Bizottság, vagy a könyvvizsgáló írásban indítványozza;
- a Felügyelet erre kötelezi;
- törvény alapján rendkívüli közgyűlés összehívásáról kell dönten.

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.

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

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 Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai díjazásának megállapítása a Társaság legfőbb szerveinek, a Közgyűlésnek a hatásköre. A vezető állású munkavállalók hosszú távú díjazási, ösztönzési rendszerének irányelveit és kereteit szintén a Közgyűlés állapítja meg. Ezzel összhangban – a vonatkozó Uniós irányelveknek megfelelő, a Hpt. javadalmazási politikára vonatkozó rendelkezései alapján – a Bank 2011. évi

Közgyűlése 9/2011. számú határozatával elfogadta az OTP Bank Nyrt. és bankcsoport javadalmazási politikájának irányelveit és szabályait, az Igazgatóság pedig kiadta a végrehajtás érdekében szükséges belső szabályzatokat és eljárási rendeket. Az Igazgatóság az éves rendes Közgyűlésen tájékoztatást ad a teljesítményjavalmazáshoz kapcsolódó értékelés alapját képező éves és középtávú célkitűzésekről és azok teljesüléséről egyaránt.

A Társaságnál az Igazgatóság, illetve a Felügyelő Bizottság munkáját segítő a következő vezetői testületek kerültek kialakításra: Vezetői Bizottság (Management Committee), Leányvállalati Integrációs és Irányító Bizottság, Vezetői Koordinációs Bizottság, Javadalmazási Bizottság. Továbbá a Társaságnál meghatározott feladatok ellátására további állandó és speciális bizottságok működnek: Eszköz-Forrás Bizottság, Hitel-Limit Bizottság, Termékfejlesztési Értékesítési és Árazási Bizottság, Work Out Bizottság, Informatikai Irányító Bizottság, Beruházási Bizottság, Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság, Etikai Bizottság, Kommunikációs Egyeztető Bizottság.

Ellenőrzés

A belső ellenőrzés legfőbb funkciója az Ügyfelek, illetve a Társaság eszközeinek és a Tulajdonosok érdekeinek védelme.

A hatékony auditálás érdekében a Társaság belső ellenőrzési rendszerének felépítése vertikálisan és horizontálisan tagolt. A rendszer egyrészt három egymással összefüggő, egymásra épülő kontroll szinten valósul meg, másrészt területi bontás szerint is tagolt. A folyamatba épített, a vezetői és a függetlenített belső ellenőrzés alkotják a belső ellenőrzési rendszer elemeit. A független belső ellenőrzési szervezet támogatja a biztonságos üzletmenetet, a hatékony működést, a kockázatok minimalizálását, továbbá – a compliance szervezet mellett – ellenőrzi a törvényi előírásoknak való megfelelést. Fő ismérve, hogy olyan önálló, szakmai, objektív szervezet, amely valamennyi kontroll szintet vizsgálja. A szervezet Hpt. által meghatározott keretek közötti szakmai irányítását a Felügyelő Bizottság látja el. 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, az éppen aktuális gazdasági helyzet változásait is figyelembe veszi.

A belső ellenőrzés rendszere magába foglalja a külföldi és belföldi csoporttagoknál végzett tulajdonosi ellenőrzéseket, valamint a hitelintézeti törvényben meghatározott összevont felügyelet alá tartozó leányvállalatok belső ellenőrzési szervezeteinek szakmai felügyeletét is. Ennek eszközeként kerülnek kidolgozásra, folyamatos fejlesztésre és alkalmazásra a bankcsoporttagok ellenőrzési szervezeteinek működésére, tevékenységére vonatkozó egységes belső ellenőrzési módszerek.

A belső ellenőrzési szervezet a vezető testületek részére negyedéves, illetve éves rendszerességgel objektív és független beszámolókat készít. Negyedéves jelentés keretében csoportszintű összesített jelentésben beszámol az adott negyedévben végzett vizsgálatokról, a saját vizsgálatai és a hatósági vizsgálatok során feltárt kockázatokról, illetve az azok kiküszöbölésére hozott intézkedések teljesüléséről. Az ellenőrzési szervezet éves gyakorisággal számol be a csoportszintű éves tervben előírányzott feladatok teljesítéséről, a végrehajtott vizsgálatokról és egyéb tevékenységekről, továbbá a szervezet működési körülményeiről, valamint a belső ellenőrzési rendszerben bekövetkezett változásokról.

A szervezet a Felügyelő Bizottság részére éves gyakorisággal jelentést készít a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok, valamint a vállalatirányítási funkciók működéséről. Azonnali beavatkozást igénylő, rendkívüli esetekben az ellenőrzési szervezet rendkívüli vizsgálat végrehajtására jogosult.

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

Compliance

Az Európai Unió és a magyar jogszabályi előírásoknak megfelelően a Társaságnál a compliance kockázatok feltárására és kezelésére önálló szervezeti egység működik (Compliance Igazgatóság). A funkció rendelkezik a megfelelő szabályozási dokumentumokkal: compliance politika, stratégia, munkaterv. A compliance politika célja, hogy megalapozza az OTP Bankcsoport egészére vonatkozó compliance tevékenység kereteit, a funkció fogalmát, célját, feladatait és hatáskörét. A compliance politika másik fontos dokumentuma az OTP Bankcsoport compliance stratégiája. A compliance politikát az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága hagyja jóvá. A Compliance Igazgatóság évente átfogó jelentést készít a Bankcsoport compliance tevékenységéről és helyzetéről, melyet a Bank Igazgatósága hagy jóvá. A compliance politika gyakorlati megvalósulásáért az OTP Bankcsoport felső vezetése felel.

Tájékoztatás

A Társaság a nyilvánosságra hozatalt a Tpt, Hpt., Bszt., Gt., valamint a BÉT vonatkozó Szabályzatában foglalt rendelkezéseket szigorúan betartva teljesíti. A Társaság emellett rendelkezik a nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítését biztosító hatályos belső szabályzattal. 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, középtávú stratégiai terveiről. 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 és hitelkockázat) kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, melyek 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, mely a hatályos Tpt. által részletesen szabályozott korlátoknak és tilalmaknak teljes mértékben megfelel. 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 érdekeltségét (részvények száma).

Az Igazgatóság felmérte a 2011-es nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát, és megfelelőnek találta.

Pénzmosás elleni intézkedések

Pénzmosásról beszélünk, amikor a bűncselekményekből származó pénz eredetének eltitkolására/elfedésére az elkövetők, vagy más személyek megkísérelhetik igénybe venni a pénzügyi intézmények szolgáltatásait.

Annak érdekében, hogy Bankunkat ne használhassák fel pénzmosásra, mindent megteszünk azért, hogy megállapítsuk a Bank szolgáltatásait igénybe vevők valódi kilétét, és az OTP Bank nem teljesíti az olyan ügyfél megbízásait, aki nem bizonyítja a törvényi előírásoknak megfelelően személyazonosságát.

Az OTP Bank a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény rendelkezéseivel összhangban:

- Belső ellenőrző és információs rendszert működtet a pénzmosást lehetővé tevő, illetőleg megvalósító bank-, vagy pénzügyi műveletek megakadályozása érdekében.

- Az OTP Bank a törvénynek, a 35/2007. (XII. 29.) PM rendeletnek, illetve a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete ajánlásának megfelelően belső szabályzattal rendelkezik, melyet a Bank valamennyi munkatársa alkalmazni köteles.
- A Bank munkatársai kötelesek eleget tenni ügyfél-átvilágítási, és bejelentési kötelezettségüknek.
- A bejelentési kötelezettség teljesítése nem tekinthető bank-, értékpapír-, biztosítási és üzleti titok megsértésének.
- A bejelentési kötelezettség elmulasztása büntetőjogi felelősségre vonást von maga után.
- Az OTP Bank együttműködik a bűnüldöző szervekkel minden, pénzmosásra utaló körülmény feltárásában.

Az OTP Bank Hirdetményben közzéteszi minden az ügyfelfogadásra nyitva álló helyiségben a Banknál követett ügyfél-azonosításra vonatkozó eljárást.

Bizalommal és felelősséggel egymásért

Az OTP Bank társadalmi szerepvállalása 2011

A régió meghatározó és felelős pénzügyi szereplőjeként a stabil, fenntartható gazdálkodás valamint a társadalmi kérdésekben történő aktív részvétel továbbra is az OTP Csoport legfontosabb céljai között szerepel, annak érdekében, hogy ügyfeinkkel, munkatársainkkal és a támogatást igénylő szervezetekkel a megszo- kott eredményeket felmutató, minőségi munkát végezhessük nap mint nap.

nek **Alapok Programja** évek óta középiskolások és tanáraik számára nyújt gazdasági képzést. A hitelintézet tavaly indította el „**Vissza az Alma Materbe**” elnevezésű programját, amelynek keretében a bank vezetői tartanak előadásokat volt középiskolájukban. Mindezen programok mellett továbbra is részesei vagyunk a **Mindennapi Pénzügyeink – Pénzügyi Navigátor Programnak**, amely egy országos ismeretterjesztő kampány. Hiszünk abban, hogy a megfelelő tudás birtokában könnyebb a választás, a megfelelő ismeretek megszerzésében pedig segítő kezét nyújtunk mindenkinek.



Pénzügyi edukáció

Az OTP Bank vallja, hogy mindennapi pénzügyeink túlmutatnak az egyszerű tranzakciókon és átutalásokon. Az OTP Bank a pénzügyi tudatosság terjesztését nemcsak termékei és szolgáltatásai érthető, körültekintő bemutatásával segíti elő, hanem az **OTP Fáy András Alapítvány** létrehozásával és működtetésével, mely-

Közösségi szerepvállalás

Tudatos, aktív és hosszú távú együttműködésre törekszünk a civil szereplőkkel és a helyi közösségekkel egyaránt. Támogatási elveink között szerepel, hogy lehetőségeink szerint olyan kezdeményezések mögé állunk, amelyek hosszú távon szolgálják az esélyteremtési és közösségépítési célok megvalósulását. A Bankcsoport több száz kezdeményezést és szervezetet támogat éves szinten. Büszkék vagyunk arra, hogy több olyan szervezet mellett lehetünk jelen felelős partnerként, amelyek fontos társadalmi misszióra vállalkoznak, ilyen a NIOK (Nonprofit Információs és Oktató Központ), a Kézenfogva Alapítvány, a Nemzetközi Gyermekekmentő Szolgálat és a Magyar Máltai Szeretetszolgálat.

Az OTP Bank fontosnak tartja az értékek megőrzését. A magyar népi hagyományok, a zene, a tánc és a kézművesség megőrzése a jövő nemzedéke számára fontos feladat. Az OTP Bank tevékenyen részt vesz olyan esemé-

nyek létrehozásában, amelyeknek köszönhetően országunk kultúrája megőrizhető és sok ezer emberhez eljuttatható: Táncháztalálkozó, Veszprémi Ünnepi Játékok, Halasi Csipkefesztivál, Csángó Fesztivál, Jászok Világtalálkozója.

Évek óta tartó együttműködéseinkről honlapunkon, illetve az OTP Csoport vállalati felelősségvállalási jelentésében olvashatnak az érdeklődők. 2011-ben kiemelt figyelmet kapott közösségi szerepvállalásunkban az Együttható és az Önkéntes Program.

Együttható

Új kezdeményezésként indítottuk el az **Együttható pályázati programot**, amelyen keresztül, támogatást igénylő, értékes, újszerű ügyeket kerestünk. A program célja, hogy az érintettek bevonásával sokszorozza meg a program hatását. A program három kulcsszereplője: a civil szervezet, aki a szakmai oldalt képviseli; a pályázók, akik konkrét társadalmi problémára kínálnak megoldást és a bank, aki a társadalmi célokat szolgáló önkéntes összefogásokat, nem csupán hangzatos díjakkal ismerte el: hosszú távú célja a felelősségvállalás és a segítségnyújtás minél szélesebb körű népszerűsítése. A pályázatra több mint 11 ezer szavazat érkezett és több mint 600 önkéntes civil személy állt a jó ügyek mellé. A 7 millió forintos összdíjazású támogatást végül három szervezet kapta: az Au-Pont Gyermekéért és Fiatalokért Alapítvány, a Kortárs Építészeti Központ Alapítvány, illetve a Hagyományok Háza Baráti Köre Egyesület.

OTP Önkéntes 50 Program

Az Önkéntesség Európai Évéhez kapcsolódva Bankunk 2011-ben meghirdette az OTP Önkéntes 50 Programot, amely egyben keretet adott az OTP Bank által támogatott önkéntes tevékenységek összefogására. A programhoz bármely munkatárs csatlakozhatott, aki kedvet érzett a közösségi munkához, több lehetőség közül választva. Mindközül a legnépszerűbb és egyben a bankon belül legnagyobb hagyomá-

nyokra visszatekintő önkéntesség a **véradás** volt, melynek eredményeképpen 808 munkatárs összesen 1421 alkalommal adott vért. Az önkéntes véradóknak köszönhetően Bankunk tavaly év végén kiérdemelte a Magyar Vöröskereszt Véradó Barát Munkahely címét. A második legtöbb kollégát bevonó és legnagyobb hatású program az **OTP Önkéntes Pályázati program** volt, melynek eredményeképpen 38 csapat valósíthatta meg saját kezdeményezésű önkéntes projektjét országszerte. Továbbá lehetőséget biztosítottunk a csapatépítő programok keretében, illetve a Bank által támogatott alapítványoknál önkéntes munka végzésére is.

A társadalmi, környezeti fenntarthatóság, valamint érintettjei szempontjait figyelembe véve az OTP Bank változatlanul felelős vállalati szemléletet képvisel. Ez a szemlélet megjelenik a bank szinte valamennyi működési területén; a környezetre gyakorolt hatások optimalizálásában, ügyfeleinknek nyújtott szolgáltatások összetételében, a munkavállalóinkkal szemben tanúsított magatartásunkban, a helyi közösségek, és bizonyos társadalmi csoportok esetében az esélyegyenlőségi törekvések támogatásában. A Társaság jól átgondolt stratégia mentén valósítja meg évről évre programjait, melyek eredményeiről Vállalati felelősségvállalási jelentéseiben számol be.