

Jegyzőkönyv

az OTP Bank Nyrt.

2016. évi rendes, a részvényesek személyes jelenlétével megtartott közgyűléséről

A közgyűlés helye: Sofitel Budapest Chain Bridge (Budapest V., Széchenyi István tér 2.)

A közgyűlés időpontja: 2016. április 15.

Dr. Csere Bálint: Jó reggelt kívánok, Hölgyeim és Uraim, tisztelettel köszöntöm Önöket. Csere Bálint vagyok, az OTP Bank vezető jogtanácsosa. Tájékoztatom a részvényeseket, hogy a mai napon 10 órára összehívott közgyűlésen a részvényesek részvételi aránya 52,97 %. Megállapítom, hogy a Közgyűlés határozatképes. Felhívom tisztelt részvényeseink figyelmét a szavazókészülékkel való szavazásra vonatkozó útmutató tanulmányozására.

Tájékoztatom a részvényeseket, hogy a jegyzőkönyvvezetés megkönnyítése érdekében a közgyűlésről kép- és hangfelvétel készül. Amennyiben a résztvevők a teremben maradnak, azt a Társaság úgy tekinti, hogy hozzájárulnak a kép- és hangfelvétel készítéséhez és felhasználásához. Átadom a szót Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató úrnak.

Dr. Csányi Sándor: Jó napot kívánok, Hölgyeim és Uraim, Tisztelt Részvényeseink! Köszöntöm Önöket a 2015. gazdasági évet lezáró közgyűlésen. Külön tisztelettel köszöntöm Varga Mihály nemzetgazdasági miniszter urat, aki megtisztelte jelenlétével közgyűlésünket, Dr. Windisch László urat, az MNB alelnökét, Gerhardt Ferenc urat, az MNB alelnökét és Patai Mihály urat, a Magyar Bankszövetség elnökét.

A miniszter úr jelezte, hogy szólni kíván a Közgyűlésen, de mielőtt átadnám a szót, szeretnék gratulálni neki és a kormánynak az elmúlt években elért gazdasági eredményekhez, a makrogazdaság helyzetének stabilizálásához és külön személy szerint neki azért, hogy a Euromoney pénzügyi szaklap 2015-ben a kelet-közép-európai régió pénzügyminiszterének választotta. Külön gratulálok ahhoz - ami nagyon férfias jellemre vall -, hogy az elmúlt évek kormányzati intézkedései ellenére el mert jönni egy banki közgyűlésre.

Varga Mihály: Köszönöm szépen. Jó napot kívánok, tisztelt Vezérigazgató Úr, tisztelt Elnök Úr, Tisztelt Alelnök Urak, Hölgyeim és Uraim. Köszönöm a kedves felvezetőt. Azt hiszem, hogy manapság már nem kell olyan nagy bátorság ahhoz, hogy egy kormánytag elmenjen egy banki közgyűlésre, bár mondhatnák, hogy attól függ, melyik bank közgyűlésére. Azt gondolom - és erről majd szeretnék is néhány szót szólni -, hogy a magyar bankrendszer, a magyar pénzügyi rendszer kezd egy olyan állapotba kerülni, ahol a pénzügyminiszter számára sem jár különösebb kockázattal az, hogy részt vegyen közgyűlésen, pláne nem akkor, ha jó híreket tud mondani. Én is erre készültem ma. Engedjék meg, hogy mindenen előtt megköszönjem a kedves meghívást.

Azt gondolom, hogy nagyon komoly út áll mögöttünk, hiszen a hazai bankrendszernek, az OTP-nek és a kormánynak is nyilvánvaló közös céljaik vannak, ezek a közös célok a gazdasági növekedés megteremtésében, a fellendülés erősítésében, a családok előrejutásában, a vállalati hitelezés növelésében öltenek testet. Mindezek mellett szeretném hangsúlyozni, hogy az OTP Közgyűlésén vagyunk, szeretnék köszönetet mondani azért, hogy a legfontosabb gazdaságpolitikai döntéseinkben és ezek végrehajtásában az OTP is részt vett, két esetet hadd említsek meg. Az egyik nyilvánvalóan a 2008-as válság időszaka, amikor - bár még nem ez a kormány volt hivatalban - az OTP magatartása és a válsághoz viszonyulása alapvetően határozta

meg szerintem részben a többi bank, részben a magyar gazdaság többi szereplőjének a magatartását. Itt emlékeztetnék arra, hogy éppen Csányi elnök úr volt az, aki 2008. őszén arról beszélt, hogy működhetnek bármilyen jól egy országban vállalatok vagy bankok, ha az országkockázat nő, annak kihatása van a vállalatok és a bankok megítélésére is. Tehát amikor 2008. őszén az OTP részvény árfolyama Mariana-árok mélységbe ment le, világossá vált mindenki számára, hogy nem az OTP teljesítménye romlott egyik pillanatról a másikra, hanem az országkockázatban történt egy olyan gyökeres változás, aminek a hatását a részvényárfolyamon keresztül mindenki láthatta. Azt gondolom, hogy ez egy fontos mondat volt akkor.

Ugyancsak szeretném megköszönni, hogy az OTP partnerünk volt az egyik legfontosabb gazdaságpolitikai törekvésünkben, amelyik 2015-ben zárult az akkori döntésekkel, ez pedig a deviza jelzáloghitelek kivezetése volt. Közös eredményünk, hogy 2016-ra a lakossági devizahitelek lényegében megszűntek, a jelzáloghitelek forintosítása, annak időzítése jelentős terhektől óvta meg a lakosságot és egyúttal a bankrendszer egészét is. Itt hadd utaljok vissza arra, hogy a pénzügyminiszter mindig csak azzal tud eldicsekedni, amit a gazdaság - vagy éppen az államháztartás - eredményei jelentenek. Az Önök együttműködése, a magyar gazdaság szereplőinek együttműködése nélkül én sem kaphattam volna ilyen elismerést tavaly ősszel.

Hölgyeim és Uraim, azt is hozzá kell tennem, hogy egyre közelebb kerülünk azon célunkhoz, hogy a magyar államadósság nagyobb része is magyar vagy hazai befektetők kezében legyen. Furcsa erről éppen most beszélnem, hiszen tegnap a kínai piacon jelentünk meg államkötvény kibocsátással. Akik ismerik a számokat, tudják jól, hogy ez a nagyságrendű kibocsátás sokkal inkább arról szól, hogy a magyar államadósság finanszírozását több lábra állítjuk, megjelenünk olyan piacokon, ahol korábban nem voltunk. Gondolok itt arra, hogy az amerikai, az angolszász és a japán piacok után Magyarország most egy olyan területen tudott megjelenni és megméretetni magát, ahol korábban nem volt jelen és ez mindenképpen fontos.

Nehéz időközön vagyunk túl tehát és azt hiszem, hogy Magyarországon most azok a kérdések kerülnek előtérbe, hogy hogyan tovább, hogyan tudunk növekedést támogatni, ösztönözni, hogyan tudunk hitelezést bővíteni, hogyan tudjuk az emberek életkörülményeit javítani. Ehhez nyilvánvalóan bizalom és kiszámíthatóság szükséges. A magyar kormány az elmúlt hónapokban és az elmúlt években arra törekedett, hogy a bankszektor és a magyar gazdaság minden szereplője azt érezze, hogy egyre inkább kiszámítható pályára kerül a gazdaság növekedése és olyan döntéseket kívánunk hozni, ahova Önöket egyre inkább be kívánjuk vonni. Ennek egyik kiindulópontja minden év költségvetésének elkészítése. A tavalyi esztendőben ezt már előrehoztuk, hiszen a nyár elején fogadtuk el a költségvetést, idén ugyanezt fogjuk tenni. A foglalkoztatás növelése, stabilitás, az államadósság csökkenő pályán való tartása és alapvetően az adócsökkentés, otthoneremtés lesz ennek a dokumentumnak a legfontosabb iránya. Most az a Kormány számára a dilemma – ami sokkal kellemesebb dilemma annál, amivel 2008-ban vagy 2010-ben kellett foglalkoznia az akkori kormányoknak -, hogy mire fordítsuk a többletbevételeket. A magyar gazdaság növekedési pályára került, az idei 2,5 % körüli növekedés után jövőre 3 % körül lesz a növekedésünk, ezt minden nemzetközi intézmény megerősíti. Az a kérdés tehát, hogy ha van egy növekedés a gazdaságban és párhuzamosan vele van fehéredés is - hiszen az sem hátrány, ha a jogszabályok, törvények alapján járó adókat mindenki befizeti -, tehát ha a kettő együtt többletbevételeket generál a költségvetésben, akkor ezeket mire érdemes fordítani. Az IMF hitelt visszafizettük, lezártuk ezt az időszakot. A magyar kormánynak tehát ebben kellett döntést hozni és végül négy területet, négy irányt jelöltünk ki, amire a következő évi költségvetés, az államháztartás legfontosabb dokumentuma koncentrálni fog és ami egyébként a gazdaság szereplőinek is eligazítást adhat arról, hogy mi várható 2016-2017-ben.

Az első irány nyilvánvalóan az, hogy a magyar költségvetésnek továbbra is az adósságcsökkentés pályáján kell maradnia és a hiányt is csökkentenie kell. Ezt a célt nem szabad feladni, a hitelességünket 2010-2016 között visszanyertük, nem szabad kockáztatni az elért eredményt. Azt gondolom, hogy ebből a szempontból fontos, hogy egy új szerkezetű költségvetést fogunk

benyújtani a Parlamentnek. Ez a költségvetés az Állam működési területein 0 %-os hiánnyal tervez. Ebben még nagy újdonság nincsen, hiszen a magyar költségvetés elsődleges hiánya már tavaly is 1,7 %-a volt a hazai bruttó terméknek, tehát ha leszámítanánk az államadósság törlesztésére, a kamatterhekre kifizetett pénzt, akkor a magyar államháztartás szufficitessé, többletes lenne. Meg kell jegyezni, hogy olyan szerkezetű költségvetést még nem készítettünk sosem, amely külön választaná egymástól a működés, valamint felhalmozás, a beruházások területét. Most ezt fogjuk tenni, a Magyar Állam működése nullszaldós lesz. Csak abban az értelemben lehet hiányról beszélni, amit a fejlesztésekre és beruházásokra, tehát vagyongyarapításra fordítunk. A hiányunkat tehát 3 % alatt fogjuk tartani, 2,4 %-ra tervezünk 2017-ben. Hozzá kell tennem, hogy az elmúlt 3 évben a Kormány várakozásaihoz képest minden egyes évben kb. 0,4-0,5 %-kal kisebb volt az államháztartás hiánya, tehát van reményünk arra, hogy ez a folyamat az elmúlt 3 év után idén és jövőre is folytatódjon.

A második terület, a második irány - ami azt gondolom, hogy társadalmi konszenzust fog találni - egy bérfelzárkóztatás, bérkonvergencia. Arról van szó, hogy a gazdasági növekedésnek a többlet bevételeiből nyilván az emberek is kérik a maguk részét, hiszen ők járulnak hozzá alapvetően munkaadóként vagy munkavállalóként. Azt hiszem, helyes döntés volt, hogy elindítottuk már a múlt évben és az azt megelőző időszakban a bérfelzárkóztatást, pedagógusok béremelése, hivatásos állományúak béremelésével ezeket folytatni fogjuk idén és jövőre is, ehhez társul a kormánytisztviselők és az adóhivatalban dolgozók életpálya rendszer kialakítása és megteremtettük a lehetőséget arra, hogy 2017-re vonatkozóan az egészségügyben, a szociális ágazatban és a kulturális területen dolgozók számára is bérnövelés történhessen meg. Erről majd nyilvánvalóan a területért felelős miniszter kollégám fog egyeztetéseket folytatni.

A harmadik terület az adócsökkentések területe, az idei évben is ezt hajtottuk végre, a személyi jövedelemadó 16 %-ról 15 %-ra csökkent, egy alapvető élelmiszer, a sertéshús ÁFA mértékét 25 %-ról 5 %-ra csökkentettük, ezt folytatni kívánjuk, hiszen a tapasztalatok kedvezőek. Sertéshúsnál az első két hónapban 8 %-kal növekedett a fogyasztás mértéke, persze hozzá kell tennem, hogy baromfihús fogyasztása is növekedett több mint 3 %-kal. Látjuk, hogy az ágazat fehéredik, a fogyasztás nő, van egy kedvező hatása, ezért a Kormány úgy döntött, hogy 2017-re az alapvető élelmiszereknél további termékköröket jelöl meg: tej, tojás és a baromfihús. Abban a helyzetben még nem vagyunk, hogy teljes ÁFA kulcs csökkentés történjen és minden termék és szolgáltatás esetében a 27 %-os kulcs 18 %-ra vagy 5 %-ra csökkenjen, de abban a helyzetben már vagyunk, hogy a hiány csökkentése, bérintézkedések mellett az adócsökkentést is folytatni tudjuk, tehát jövőre ezeknél a termékeknél 27 %-ról 5 %-ra csökken majd az ÁFA kulcsa. Emellett lesz két olyan terület, ahol 27 %-ról 18 %-ra csökken az ÁFA kulcs: egyik az éttermi szolgáltatások, a másik az internet szolgáltatások. Abban bízunk, hogy nem automatikusan kell számolni bevételkieséssel, hanem a fehéredésből, a fogyasztás bővüléséből az államkassza is többletbevételhez tud jutni.

A negyedik terület: folytatni kívánjuk a megkezdett beruházásokat. Szemmel látható, hogy a magángazdaság, a magánpiac beruházásai mellett szükség van arra, hogy nagyon fontos területeken az Állam aktív szereplőként vegyen részt. Gondolok itt azokra a beruházásokra, amelyek kulturális, egészségügyi vagy éppen energetikai beruházások: Paks 2 elindítása, a Budai vár felújítása, a Liget beruházás megkezdése, a Budapest-Belgrád gyorsvasút elindítása, az úszó világbajnokság beruházása. Azt hiszem, hogy ezekre szükség van, ezek mellett a háztartási beruházásokat is növelni kívánjuk, az otthonteremtés alapvetően erről szól, az otthonteremtés támogatását 100 milliárd Ft-tal növeli meg a Kormány, hiszen azzal számolunk, hogy az idén elindított intézkedések hatása igazából 2017-ben jelentkezik, ez mindenképpen befolyásolni fogja a bankok hitelezési lehetőségét is. Itt térnék rá arra, hogy az OTP Bank esetében is igaz az, amit a bankokra általában mondtam: a Bank profittal zárta a 2015-ös évet, a hitelezés területén nagyon komoly változás, dinamizmus indult el. Természetesen nem vagyunk még mi sem elégedettek és nyilván Önök sem azok, hiszen jó lenne, ha a hitelezés bővülés nagyobb arányt érne el. 2014-ről

2015-re a háztartási hitelek állománya 34 %-kal emelkedett, tehát jól látható, hogy a gazdasági növekedésben ma már nem csak az export, a járműipar, gyógyszeripar vagy éppen az élelmiszeripar húzza a gazdaság egészét, hanem egyre inkább növekszik a belső kereslet is, ez pedig részben megtakarításokban, részben a fogyasztásban csapódik ki, amiben a hitelnövekedés is ott van. Tavaly 690 milliárd Ft új hitelt nyújtottak a bankok a lakosságnak, ez is azt támasztja alá, hogy ez a változás mindenképpen pozitív irányú.

Tisztelt Hölgyeim és Uraim, befejezésül még egy dologról hadd beszéljek, hiszen ha itt ülnek, mint részvényes, feltenném magamnak a kérdést, hogy nyereséges lesz-e a Bank, lesz-e hozama a befektetett pénzemnek, erre mit tud mondani egy gazdasági miniszter vagy pénzügyminiszter. A könnyű válasz persze az lenne, hogy kérdezzék meg a bank vezetését, hogy nyereséges lesz-e vagy marad-e a bank a jövőben. Nem akarom a választ megkerülni. Tegnap örömmel láttam az egyik nemzetközi sajtóorgánusot - talán a Reuters számolt be arról, hogy a magyar bankoknál feltett körkérdésre, miszerint 2016-ban a bank nyereséges lesz-e, a legtöbb bank igennel felelt. Ha jól láttam, az OTP, a KH, Unicredit, Erste, Raiffeisen, MKB, Budapest Bank, mind arról adott hírt, hogy úgy tervezik, 2016-ban nyereségesen fognak működni. Tegyük hozzá azt is, hogy hogyan tud ehhez a Kormány a maga részéről segítséget adni. Ahogy utaltam rá a beszédem elején, kiszámíthatóságot és bizalmat tudunk mindezekhez hozzátenni. A magyar kormány 2015. februárjában tett egy nagyon komoly vállalást, maga a miniszterelnök írta alá a dokumentumot. Az EBRD-vel, az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bankkal és egy kereskedelmi bankkal állapodtunk meg arról, hogy a magyar kormány vállalásokat tesz. Ez olyan vállalás, amelynek semmiféle szankciója nincs, tehát a magyar kormány megtehetné, hogy azt mondja, régen írtuk már alá, azóta a helyzet megváltozott, értékeljük át. De nem ezt tettük. 2015. februárja óta ezt a dokumentumot következetesen betartjuk. A bizalomhoz alapvetően ezzel tudunk hozzájárulni. Vállaltunk három nagyon komoly dolgot. Vállaltuk azt, hogy 2016-ban és 2017-ben a bankadó mértéke csökkenni fog. 2016-ra ez megtörtént, lényegében a felére csökkent a bankadó mértéke. Ha most valaki megnézi a beterjesztett költségvetést – most még ne nézze meg, mert nem nyilvános -, ebben az szerepel, hogy 2017-re is egy közel 20 milliárd Ft-os adócsökkentéssel számolunk a bankszektor egésze tekintetében a bankadó vonatkozásában. Annak reményében csökkentjük a bankadó mértékét, hogy Önök többet fognak hitelezni és a hitelezési aktivitás nőni fog. Azt vállaltuk, hogy a rendszerszinten meghatározó bankokban lévő állami tulajdont 3 éven belül értékesíteni fogjuk. Nem hogy 3 éven, de 1 éven belül értékesíteni fogjuk ezeket. Három meghatározó bankról van szó: OTP, MKB, Budapest Bank. Ezek tekintetében kettőnél azt tudom mondani, hogy lényegében végrehajtott ügyletről van szó. Az OTP részvények értékesítése rendkívül sikeres volt, 75 milliárd Ft ritkán folyik be az államkasszába. Köszönöm az OTP vezetőinek, hogy a részvényárfolyamok abban a stádiumban voltak, hogy az Állam a kb. 25 %-os részvénycsomagját ilyen áron tudta értékesíteni. Ahogy olvashatják a hírekben, a Külkereskedelmi Banknál a tranzakció lezárása van, az év végéig le kívánjuk zárni a Budapest Bankban meglévő állami tulajdon értékesítését. Nekem a 2017-es költségvetésben be van írva egy sorra egy 12 jegyű szám. Nagyon bízom benne, hogy a Budapest Bank értékesítése is megtörténik még ebben az esztendőben.

Volt egy harmadik vállalásunk, ami kevésbé érdekes, mert a konkurenciát érinti. Azt vállaltuk, hogy 15 %-át vesszük meg egy hazai kereskedelmi banknak, az EBRD pedig egy másik 15 %-át. Itt is azt tudom mondani, hogy június 30-ig lezárul a tranzakció. Az ármeghatározás megtörtént, az értékeléseket lezárták a kollégák, most már csak arról van szó, hogy a szerződéseket aláírjuk.

Tisztelt Hölgyeim és Uraim, mi ezzel tudunk hozzájárulni a 2016-os és 2017-es évükhöz, azzal, hogy a magyar kormány kiszámítható és stabil magatartást tanúsít a pénzügyi rendszer iránt. Túl vagyunk a nehezen, konszolidáltuk a gazdaságot, ebben köszönjük, hogy a partnereink voltak, köszönjük, hogy a Bankszövetségen keresztül ebben mindenki részt vett, de most már arról kell beszélünk, hogyan lesz Magyarországon nagyobb gazdasági növekedés és hogyan lesz a működő kereskedelmi bankoknál nagyobb profit.

Még egy dolgról szeretnék beszélni, mert ezt a jövőre vonatkozóan szívügyemnek tekintem és ez érinti az OTP működését is, ez pedig a készpénzforgalom alakulása. Ahhoz nem kell tanulmányokat megíratni, hogy az ember rájöjjön, minél nagyobb egy országban a készpénzforgalom, annál nagyobb a feketegazdaság aránya. Ez Magyarországon is így van. Kollégáink mindig el szokták mesélni, hogy Izlandon a koldusok néha már úgy koldulnak, hogy POS terminál van náluk, mert olyan mértékben esett vissza a készpénzforgalom, hogy kevés olyan embernél van készpénz, aki adni akar. Svédországban hasonló szituációk alakulnak ki. Ezekben az országokban a feketegazdaság aránya is sokkal kisebb. Ezért arra készülünk, hogy már az idén olyan döntéseket hozzunk, amelyek megpróbálják elősegíteni azt, hogy az emberek számára vonzó legyen az elektronikus eszközök használata a fizetéskor. Előkészítettünk olyan intézkedéseket, amelyek a készpénzforgalom visszaszorítását kívánják elérni. Nyilván sokan mondják most, hogy csökkentse a kormány a tranzakciós illetéket és akkor egyből terjedni fog az elektronikus utalás vagy fizetés. Ez is benne van a gondolkodásunkban, de megnézzük, hogy más intézkedések is idejuttatnak-e bennünket. Szeretnénk csökkenteni a POS terminálok magas kiépítési és fenntartási költségeit, ehhez akár állami segítséget, állami támogatást is tudunk adni és nyilván szeretnénk elhárítani azokat a technikai akadályokat, amelyek a rendszerek technikai kiépítése előtt vannak. Abban bízunk, hogy a bankok és a Bankszövetség részéről együtt tudunk működni abban, hogy a következő időszakban egy erőteljesebb ösztönzést adjunk az elfogadóhelyek számának jelentős bővülésében.

Tisztelt Hölgyeim és Uraim, bár néhány perccel túlléptem a nekem adott időt, azt gondolom, hogy fontos dolgokról tudtam Önöket tájékoztatni. Bízom abban, hogy a Kormány és bankok együttműködése a jövőben is eredményes lesz. Bízom abban, hogy a piaci szereplők élnek majd a megnyíló lehetőségekkel, élnek azzal, hogy a növekedésben részt tudnak venni, mert ezáltal valamennyiünknek javulnak az életkörülményei, javulnak az Önök profit- és osztalék kilátásai. Abban is bízom, hogy a mindenkori pénzügyminiszter vagy gazdasági miniszter minden félelem vagy aggodalom nélkül tud a következő évek közgyűlésein részt venni.

Köszönöm szépen a figyelmüket, a mai napra eredményes munkát kívánok Önöknek!

Dr. Csányi Sándor: Hölgyeim és Uraim, elkezdenék a formális részét a közgyűlésnek.

Köszönöm a miniszter úr szavait, valóban biztató helyzet kezd kialakulni makrogazdasági szempontból a bankszektor számára és bízom benne, hogy azokat a veszteségeket, amelyeket elszenvetünk az elmúlt években, a jövőben vissza tudjuk keresni.

A miniszter úr jelezte, hogy időközben el kell mennie elfoglaltsága miatt - ne úgy vegyék, hogy a közgyűlés vagy a beszédem mondanivalója untatja.

Tájékoztatom Önöket, hogy az Alapszabály 8.21. pontja alapján az Igazgatóság Dr. Csere Bálint urat, az OTP Bank jogi igazgatóját bízta meg a Közgyűlés levezetésével. Erről külön szavazni nem kell. Átadom a szót a levezető elnöknek.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen. Ismételten tisztelettel köszöntöm részvényeseinket. Tájékoztatom a Közgyűlést, hogy a Közgyűlés összehívása szabályszerűen megtörtént. Az OTP Bank és a Budapesti Értéktőzsde honlapján a hirdetmény a Közgyűlésről több mint 30 nappal korábban, 2016. március 12-án megjelent. Megállapítottam, hogy a részvényesek nem indítványozták további napirendi pont felvételét, illetve a meghirdetett napirendi pontokkal kapcsolatban nem terjesztettek elő határozati javaslatot.

Megállapítom, hogy a Közgyűlésen a részvételi arány a jelenléti ívek tanúsága szerint 52,97 %, ami azt jelenti, hogy 146.380.909 részvényt képviselő részvényes jelent meg, tehát a Közgyűlés határozatképes. Tájékoztatom a jelenlévőket, hogy a Közgyűlés a hirdetményben közzétett napirendi pontokban a Közgyűlés megnyitása pillanatában határozatképes, új napirendi pont felvételére a részvételi arányra való tekintettel nem kerülhet sor, mivel nincs itt minden részvényes.

Tájékoztatom a jelenlevőket, hogy a határozatképesség vizsgálatára minden határozathozatal előtt sor fog kerülni.

Tájékoztatom a jelenlevőket, hogy a részvényesek a Közgyűlésen jogosultak felvilágosítást kérni, észrevételt és indítványt tenni, valamint szavazni. Ezek a jogok a közgyűlési hirdetményben szereplő napirendi pontok témakörében gyakorolhatók. Ismertetem, hogy az Alapszabály 8.23 pontja szerint a hozzászólások sorrendjét a levezető elnök határozza meg, így elsőként azok kapnak szót, akik az Alapszabály szerint írásban jelezték ezen szándékukat. Levezető elnökként megvonhatom a szót, de a hozzászólásra előzetesen írásban jelentkezett részvényestől csak akkor, ha a napirendi ponttól figyelmeztetés ellenére eltér. Ha a levezető elnök a szót megvonta, a továbbiak jegyzőkönyvezését leállíthatja és a hozzászólás technikai feltételeit, így a hangosítást megszüntetheti.

Tájékoztatom a jelenlevőket, hogy az egyes napirendi pontoknál a szavazás általában egyszerű szótöbbséggel történik; ahol nem - így az Alapszabály módosításánál -, erre az egyes szavazásoknál külön figyelmeztetni fogom a Közgyűlést.

A határozati javaslatokról a szavazás a részvényesek által a regisztrációkor kézhez kapott szavazókészülékekkel történik. A szavazókészülékkel történő szavazás technikai szabályait a részvényesek számára átadott útmutató részletesen tartalmazza. Kérem, hogy technikai probléma vagy ezzel kapcsolatos kérdés esetén ezt azonnal jelezzék.

A szavazás előtt ismertetésre kerül a határozati javaslat pontos szövege, amely a megfelelő számú igen szavazat esetén határozattá válik. Tájékoztatom a jelenlevőket, hogy a közgyűlés során folyamatosan rögzíteni kell a jelenlevő részvényesek számát. A határozatképesség szempontjából jelenlevőnek minősül az a részvényes, aki a közgyűlésre szabályszerűen beregisztrált, és a közgyűlésről nem regisztrált ki. Felhívom a részvényeseket, hogy az elektronikus szavazókészülékek csak a teremben működnek, azaz csak a teremben helyet foglalva lehet a szavazókészülékkel érvényes szavazatot leadni. Ezért felkérem a részvényeseket, hogy a Közgyűlés eredményes lebonyolítása érdekében a szavazások ideje alatt legyenek szívesek tartózkodni a terem elhagyásától.

A Közgyűlés jogszerű lebonyolításához a napirenden szereplő előterjesztések tárgyalásának megkezdése előtt néhány formaságnak kell eleget tennünk.

Az Alapszabály 8.21. pont b) alpontja alapján kijelölöm Dombóvári Olivía úrnót a jegyzőkönyv vezetőjévé. Tájékoztatom a résztvevőket, hogy a jegyzőkönyv akkor érvényes, ha azt egy jelenlevő részvényes hitelesíti. Javaslom a jegyzőkönyv hitelesítőjéül Dr. Korba Szabolcs részvényesi képviselőt, aki a Bank of New York Mellon részvényest képviseli. Szeretném kérni az első szavazást és ehhez kérem a határozatképesség megállapítását.

Megállapítom, hogy határozatképesek vagyunk, ezért szavazásra bocsátom a javaslatot, kérem szavazzanak.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm, a szavazást lezárom. Megállapítom, hogy döntő többséggel, 126.171.426 db igen szavazattal a Közgyűlés Dr. Korba Szabolcsot jegyzőkönyv-hitelesítőként elfogadta.

Ismertetem a jelenlevőkkel, hogy a Közgyűlésen szavazatszámoló bizottság működésére van szükség. Javaslom a szavazatszámoló bizottságba a következő személyeket megválasztani: Bauer Anikót, Tolvaj-Tóth Beatrixot, Kovács Anitát, Vörös Virágot és Tóth Ágnes Editet.

Kérem a határozatképesség megállapítását. Megállapítom, hogy határozatképesek vagyunk. Kérem, szavazzanak a javaslatról.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm, a szavazást lezárom. Megállapítom, hogy ismét többséget értünk el, 113.095.905 db igen szavazattal a Közgyűlés elfogadta az előbb felsorolt személyeket, mint a szavazatszámoló bizottság tagjait. Köszönöm szépen.

Kérdezem a tisztelt részvényeseket, hogy van-e kérdés a Közgyűlés lebonyolításának szabályaival kapcsolatban. *(Nincs.)*

Megállapítom, hogy a Közgyűlés megkezdheti a napirendi pontok tárgyalását.

Az 1. napirendi pont keretében az Igazgatóság beszámolójának, az Audit Bizottság, a Felügyelő Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentésének meghallgatása után kerül sor szavazásra a 2015. évi beszámolókról. Felkérem Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató urat, hogy terjessze elő az Igazgatóság jelentését a 2015. évi üzleti tevékenységről és az Igazgatóság előterjesztését a beszámolókról, valamint a javaslatot az adózott eredmény felhasználásáról és az osztalékfizetésről.

1. A Társaság 2015. évre vonatkozó, számviteli törvény szerinti éves beszámoló (a hazai pénzügyi beszámolás szabályai szerinti anyavállalati beszámoló és az EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált beszámoló), valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat:

- **Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2015. évi üzleti tevékenységről;**
- **Előterjesztés a 2015. évi, a számviteli törvény és egyéb hazai pénzügyi beszámolási szabályok szerinti anyavállalati éves beszámolóról (mérleg, eredmény-kimutatás, cash-flow kimutatás, kiegészítő melléklet);**
- **Javaslat az anyavállalat adózott eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre;**
- **Előterjesztés a Bank Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2015. évi konszolidált beszámolójáról (mérleg, eredménykimutatás, átfogó eredménykimutatás, cash-flow kimutatás, saját tőke változás kimutatás, magyarázó jegyzetek)**

Dr. Csányi Sándor: Ismételten jó napot kívánok! Mielőtt elkezdeném a formális üzleti beszámolót, szeretnék megemlékezni Braun Péterről, aki 1992. óta volt az OTP dolgozója, előbb vezérigazgató-helyettesként a számítástechnikáért felelt, később az én tanácsadóm volt és igazgatósági tag, a napokban bekövetkezett haláláig. Braun Péter nem csak az OTP történetében és fejlődésében játszott jelentős szerepet, de az egész magyar pénzügyi szektor fejlesztésében, hiszen alapvető szerepe volt a GIRO kialakításában, a korszerű pénzügyi eszközök fejlesztésében és elterjesztésében, így pl. személy szerint neki köszönhetjük, hogy Magyarország elkerülte a csekk bevezetését és rögtön kártyarendszerre álltunk át, ami rendkívül jelentős megtakarítást jelentett az ország számára. Mondhatom azt, hogy nem csak a bankszektor, hanem a teljes magyar számítástechnikai szektor elismerését kivívta tevékenységével és emberi magatartásával.

Kérem, hogy 1 perces néma felállással adózzunk emlékének.

Hölgyeim és Uraim, nem leszek nagyon rövid, de megpróbálok nem túl hosszú lenni. Tudom, hogy szakemberek vannak Önök között, de hogy érthető legyen a prezentációm, 1-2 dolgot előzetesen elmondanék. Az első, hogy bár Magyarországon egyelőre a magyar számviteli szabályok vannak érvényben, a Bank a Tőzsde, a befektetők felé mindig a nemzetközi számviteli szabályok szerint riportál. Tehát amikor most az üzleti tevékenység eredményéről számolok be, akkor a nemzetközi számviteli szerint számolok be, amikor pedig az eredmény felosztására teszek javaslatot, akkor a magyar számviteli szabályok szerint kialakított eredményről beszélek. Jövő év

január 1-jétől a bankok csak a nemzetközi számviteli szabályok szerint járnak el, aszerint vezetjük a könyveinket és aszerint tájékoztatjuk a befektetőket is.

Az ábrán két eredmény látható: a számviteli adózott eredmény az, amit a nemzetközi számviteli szabályok szerint a könyvekben kimutatunk; a korrigált adózott eredmény pedig tartalmazza azokat az egyszeri hatásokat, vagy központi intézkedéseket, amelyek nem a Bank tevékenységéhez kapcsolódnak, nem a mi tevékenységünk hatása, illetve ha nekünk köszönhető, egyszeri alkalom és nem egy folyamatosan fennálló, üzleti tevékenységet befolyásoló eredmény. A legfontosabb, amit el tudok mondani, hogy végre újra nyereségesek vagyunk a számviteli eredmény szintjén is. Az elmúlt év 102 milliárd Ft-os vesztesége után 63 milliárd Ft nyereséget értünk el. Látható, hogy 2014-ben a legnagyobb negatív tényező a forintosítás és a devizahitelekkel és más hitelekkel elszámolás hatása volt, ami 156 milliárd Ft veszteséget okozott. Idén ebből a korábbi tartalékok felszabadítása révén 5 milliárd Ft nyereség keletkezett. Nagyon pozitív tendencia, hogy amíg tavaly a számviteli adózott eredmény és a korrigált eredmény között 220 milliárd Ft eltérés volt, most már csak 57 milliárd Ft a különbség és remélhetőleg 2016-ban még közelebb kerül egymáshoz a két eredmény.

Nagyon fontosnak tartom megjegyezni, hogy egy rendkívüli közgyűlést tartunk olyan értelemben, hogy úgy értékeljük, véget ért a válság és a válság utáni időszak, 2016-tól a bankrendszer - és benne az OTP Bank - növekedési pályára áll és remélem, hogy a válság előtti években megszokott hatékonysági, eredményességi mutatókról tudunk beszámolni. Szeretném megjegyezni, hogy a 2015-ös évben az egyéb korrekciós tételek között szereplő 30 milliárd Ft döntően a Horvátországban a devizahitelekkel kapcsolatos állami intézkedés, illetve a Romániában a devizahiteles ügyfeleknek önkéntesen tett ajánlatunk és kedvezményünk hatása. A következő oldalon láthatják, hogy ahogy korábban is, de remélem, hogy 2015-ben utoljára, élesen kettéválik a közép-kelet-európai bankcsoport működése - beleértve Magyarországot is - és az orosz és ukrán bankok tevékenysége. A bankcsoport 120 milliárd Ft adózott eredményt ért el, a közép-európai régió jól szerepelt, egyedül Szerbiában mutatunk ki veszteséget, de ez sem a bank tevékenységének az eredménye, hanem Szerbiában a bank és a faktoring cégünk együtt van, a bank önmagában nyereséges lenne, a faktoring - ami viseli az elmúlt évek veszteségeit is - eredménye húzta le a bankot. Oroszországról és Ukrajnáról majd külön beszélek, de ahogy láthatják, mind a két országban jelentős veszteségeket szenvedtünk el, együtt 60 milliárd Ft a veszteségünk, de vannak olyan jelek, amelyek bizakodásra adnak okot, nagyon pozitív fordulatot tükröznek a két országban. Korábban mindkét országban olyan makrogazdasági és politikai események történtek, amelyeknek viseljük a következményeit, a veszteség nem a banki tevékenység nem megfelelő színvonalából következett.

Ha megnézzük a regionális versenytársakat, azt láthatjuk, hogy akár az eszközökre vetített megtérülés esetén, akár az alapvető tőke megfelelés terén rendkívül jó eredményről tudunk beszámolni. A tőkeerőnk jól mutatja, hogy egyedül a KBC - amelynek a számai tükrözik a belga banknak az eredményét és tőkehelyzetét is, valamint tükrözik azt, hogy a KBC a válság idején jelentős állami tőkejuttatást kapott - tudott megelőzni bennünket, de egyébként az összes régióban lévő versenytársunk teljes bankcsoportját meg tudtuk haladni tőke megfelelésben.

Láthatják, a nettó hitel - betét arányunk rendkívül alacsony, 66,7 %. Amikor 2008-ban a válság kitört, 136 % körül volt, ami azt jelentette, hogy nem betétből, hanem különböző kötvénykibocsátásokból is finanszíroztunk hitelezési aktivitást. A válság tanulságaképpen is elhatároztuk, hogy a külföldi bankoknak magyarországi bank által történő refinanszírozását drasztikusan csökkentjük. Magyarországon a hitelállomány a devizaelszámolások, a végtörlesztések kapcsán jelentősen csökkent, plusz a gazdaság nem tette lehetővé, hogy dinamikusabban bővítsük a kihelyezéseinket, tehát a likviditásunk nagyon jó, sőt mondhatom, hogy már annyira jó, hogy rossz is, mert a jövedelmezőségre negatív hatással van. A fő célunk nem az, hogy meghaladjuk a 100 %-ot, hanem hogy dinamikusabban növeljük a hitel - betét arányt.

A teljes bevételi marzsunk lényegesen magasabb, mint a többi banké. Nem kell arra gondolni, hogy kizsákmányoljuk az ügyfeleinket Magyarországon. Főleg Oroszországban olyan fogyasztási hitelezési tevékenységet végzünk, amelynek olyan magas a marzsa, ami felviszi a bevételi marzsunkat, ugyanakkor a nettó marzsban ez nem jelenik meg, hiszen egy szintén kimagasló kockázati költséggel jár együtt, tehát ilyen szempontból ez a speciális mérlegstruktúra Oroszországban – és részben Ukrajnában – emeli meg a bevételi marzsunkat. Ha országonként néznénk, akkor az országban működő bankoknak megfelelő marzs pozíciót láthatnánk.

Ahogy korábban is, idén is nagyon sok díjat kaptunk. Megkaptuk a Global Finance-tól a legjobb magyarországi bank címet, a Banker-től a legjobb privat bank címet és amire különösen büszkék vagyunk: Bulgáriában a DSK megkapta a Bulgária legjobb bankja címet, amihez gratulálunk. Bekerültünk a közép-kelet-európai bécsi tőzsdei indexbe. 11 vállalat van összesen ebben az indexben, azokat a vállalatokat teszik be az indexbe, amelyeknél a társadalmi szerepvállalás és a környezettudatosság példaértékű a térség számára.

Nagyon fontosnak tartjuk azt a tevékenységet, amit a Fáy András Alapítványon keresztül végzünk. A Fáy András Alapítvány Oktatási Központja több tízezer középiskolás számára nyújt pénzügyi képzést. Úgy érezzük, erre szükség van, mert az állami képzések még mindig nem adnak kellő ismeretet ahhoz, hogy a jövőben el tudjunk kerülni olyan csapdákat, mint a devizahitelezés volt és olyan ügyfelekkel találkozunk, akik legalább a banki alapvető terminológiával, kockázatokkal tisztában vannak.

Kicsit részletesebben belemenne az eredményekbe: OTP Core alatt értjük a magyar OTP-t és a magyarországi jelzálogbankot és a magyarországi lakástakarékpénztárt. Ahogy láthatják, a számviteli eredményünk mínusz 52 milliárdról plusz 106 milliárdra nőtt. Nagyon fontos, hogy a korrigált eredmény ugyan visszaesett, de ez elsősorban annak a hatása, hogy a teljesítő hitelek állománya 8 %-kal csökkent. Ez annak a következménye, hogy a végtörlesztések révén és a devizahiteles elszámolások révén adott diszkontok mind csökkentették a hitelállományunkat. A nettó kamatmarzs is csökkent némileg, ennek nyilvánvalóan az az oka, hogy csökkenő kamatkörnyezetben a bankoknak a kamatmarzsa is csökken, tehát általános jelenség a magyar bankszektorban. Marzs szempontból kedvezőtlen az is, hogy a mérlegen belül a vállalati hitelek aránya csökkent. Nagyon kedvező viszont, hogy a portfólió minősége javult. Láthatják, hogy a 90 napon túl nem teljesítő hitelek aránya 17 %-ról 12 %-ra csökkent és mindeközben a fedezettsége 85,8 %-ra nőtt. A 85,8 % azt jelenti, hogy ennyi készpénz fedezet van a nem teljesítő hitelek mögött és ezen túl vannak még az egyéb fedezeteink, jelzálogok és egyéb biztosítékok. A tendencia kiváló és ha ez így marad, ebben az évben jó eredményt tudunk elérni.

Fontos a piaci részesedés: az OTP Csoport piaci részesedése a jelzáloghitel folyósításból 2015-ben 26,6 % volt, 33,2 %-kal nőtt a jelzáloghitel folyósítás az előző évhez képest. Biztató az is, hogy a személyi hitelekben belül is jelentős a növekedés, 35,5 %. A megtakarításból való részesedésünket nyilvánvalóan növelte az, hogy az elmúlt hónapok, évek botrányai miatt az ügyfelek keresték a stabil befektetési lehetőségeket, ahol a betétjüket biztosan visszakapják és az OTP-t ebben a tekintetben évek óta így ítélik meg. Nagyon kedvező - és szembe mentünk a magyar bankszektor trendjével -, hogy nőtt a magyar vállalatoknak nyújtott hitelek állományában a részesedésünk, ma már 13,8 % és talán még nagyobb a növekedés a mikro és kisvállalkozások hiteleinél. A Magyar Nemzeti Bank által indított, a magyar gazdaság növekedésére nagyon jó hatást gyakorló Növekedési Hitelprogram mindhárom szakaszából kivette az OTP a részét. Akár több hitelt is kihelyeztünk volna, de a Programban kihelyezhető hitelek állománya korlátos volt és azt, hogy melyik banknak mennyi jut ebből, a jegybank döntötte el, döntően a kisvállalkozási hitelállományok alapján, de azért volt olyan bank, mint pl. a Budapest Bank, amely az indokoltnál kicsit kedvezőbb helyzetbe került. Remélem, hogy ez a jövőben már nem lesz így.

Nem csak a pénzügyi számok fontosak, az is fontos, hogy mit tudunk kínálni az ügyfeleinknek, milyen termékeket, milyen szolgáltatást. Egyértelmű, hogy alacsony kamatkörnyezetben a bankok közötti verseny döntően nem az árazásban, hanem a szolgáltatásokban, az ügyfélélményben, a

testre szabott termékekben ölt testet. Van egy kedvezmény programunk, elsőnek vezettük be az OTP-nél Magyarországon azt a kupon programot, amely alapján releváns üzletekben kedvezményt kapnak az ügyfelek. Egyszerűbbé tettük a tájékozódást az E-dokumentumtárral a fiókokban, érintőképernyőn nagyon könnyen át tudják tekinteni az ajánlatainkat. Bevezettünk egy 10 éves fix kamatozású hitelt a devizahitelek kiváltására, megtakarítási szolgáltatásokban előreléptünk. Termékfejlesztés terén a KKV szektor számunkra hosszú távon is megcélzott ügyfélkör, itt olyan fejlesztéseket végeztünk és végzünk, hogy az ügyfél online módon tud számlát nyitni, tudja minden ügyét intézni anélkül, hogy a bankba bejönne.

Elkezdődött a bankban egy digitális transzformációs program. Azt gondolom, hogy ezzel újra le fogjuk lépni a magyar bankszektort. Sajnálom, hogy ezt kell mondanom, de az Unicredit is ott lesz mögöttünk. 30 projekt folyik, a 30 projekt célja az, hogy minél kevesebb emberi kéz érintésével fussanak végig a folyamatok, minél gyorsabban szolgáljuk ki az ügyfelet, mindenki számára próbáljuk elektronikusan úgy elérhetővé tenni a Bankot, hogy ügyeit tudja intézni. Úgy gondolom, hogy van olyan projekt, ami már befejezés előtt áll, van, amit csak elkezdtünk. A világ errefelé halad és mondhatom, hogy a régióban, Magyarországon és Európában is elől vagyunk ezen a területen. Van egy példamutató termékünk, a Simple, amely Apple és androidos applikációból is letölthető. Azért mondom, hogy példaértékű, mert a világ arra megy, hogy egyre több pénzügyi-technológiai cég próbál különböző szolgáltatásokat nyújtani, próbál egy szeletet kiszakítani a banki tortából. Nekünk is fel kell vennünk a versenyt, tehát olyan szolgáltatásokat kell kínálni, ami nem csak banki szolgáltatás. Ilyen a Simple, amelynek révén mobil parkolás, autópálya matrica, ételfutár, mozijegy vásárlás, minden elérhető nagyon kényelmesen és már 125 ezer ügyfelünk van, pedig igazából csak most indul be és nagyon örülünk, hogy a Cinema City, amely a legnagyobb mozihálózat Magyarországon, szintén elfogadja ezt a szolgáltatást és úgy tudunk fizetési forgalmat generálni, hogy mellé szolgáltatást is adunk. Hasonló pénzügyi-technológiai cégekbe a jövőben be fogunk társulni és figyelemmel kísérjük a piacot. A Simple-t Amerikában az egyik nagy tanácsadó cég a világ három leginnovatívabb pénzügyi-technológiai újítása közé sorolta. Londonban felkerültünk azon bankok listájára, amit az ottani versenytársaink figyelnek, mint pénzügyi innovátorokat.

Tovább menve a hazai bankcsoport tagjaira: a Merkantil Bank eredménye újra pozitív lett, működési eredménye is nőtt. Ez elsősorban annak köszönhető, hogy a kockázati költségek jelentősen visszaestek és a 90 napon túli nem teljesítő hitelek állománya jelentősen csökkent. Évtizedek óta jellemez bennünket, hogy nagyon konzervatívak, nagyon óvatosak vagyunk. Láthatták, hogy az egész bankcsoport területén növeltük a fedezettséget, itt is 122,5 % a fedezettsége a 90 napon túli hiteleknek. Ez azt jelenti, hogy arra is képzünk fedezetet, hogy a hitelek behajtása költséget fog jelenteni számunkra. Nem csak a hitelt, hanem a felmerülő költségeket is tartalékoljuk. Nagyon fontosnak tartom, hogy visszavettük az első helyet az új kihelyezések terén és nem csak az autóhitelezésben vagyunk az élen, hanem a termelőeszköz finanszírozásban is egyre nagyobb szerepet kap a Merkantil Bank.

Az OTP Alapkezelő eredménye visszaesésének oka az egyes alapok teljesítményéhez kapcsolódó sikerdíj csökkenése. A működés kiegyensúlyozott volt, bár némileg csökkent a portfóliójuk - ez annak tudható be, hogy nagyon sokan a válság miatt nem csak betétekbe, hanem állampapírokba is tették a pénzüket és kevesebb volt a befektetés.

OTP Pénztárak: az OTP Önkéntes Nyugdíjpénztárnak és az OTP Egészségpénztárnak összesen 446 ezer tagja van, 207 milliárd Ft vagyont kezelnek. Mindkét pénztár nagyon fontos keresztértékesítési lehetőség is, bízom benne - terveink között van -, hogy az OTP befektet egy olyan kórházba, amely talán meg tudná mutatni Magyarországon, hogy hogyan kell egy korszerű kórházat működtetni. Ott is számítunk az egészségpénztári tagjainkra, mint ahogy az előzetes egyeztetések szerint számíthatunk feltehetően az összes nagy biztosítóra is.

Nem fogok megemlíteni minden magyarországi leányvállalatot, mert akkor soha nem érnék a végére. Az Ingatlan Alapkezelőt és az OTP Ingatlan Zrt hatékonyan működik és a jövőben

várható ingatlan piaci boom-ból szeretnénk kivenni a részünket. Az OTP Travel 200 millió Ft-os eredményt ért el és piacvezető az üzleti utaztatások terén anélkül, hogy az elmúlt 20 évben bármi botrány is lett volna körülötte, miközben más utazási irodáknál előfordult. Az Ingatlan Alapkezelőnk 500 millió Ft-os eredményt ért el, gratulálok az eredményükhöz.

Rátérnék a külföld bankcsoport tagok eredményeire. DSK Bank Bulgária - szinte már unalmas, hogy minden évben rekordot döntenek az eredményben. Új rekordot értek el, az 53 milliárd Ft nem csak saját rekord, hanem bulgáriai rekord is, nem volt a bolgár bankok történetében olyan, hogy valaki ilyen eredményt ért volna el és ahogy említettem, megkapta a bank a legjobb bulgáriai bank címet is. A bevételi marzs stabil, a 90 napon túl nem teljesítő hitelek aránya némileg csökkent. Láthatják, hogy itt is konzervatívak vagyunk, a fedezettség 95,8 %. Lehet Bulgáriában vagy Európa azon részén valami, ami különleges energiával lát el embereket, mert bámulatos, ahogy Violina Marinova most már évek óta vezeti ezt a bankot, tapsoljuk meg újra. Mindig nagy hozzájárulás volt ennek a banknak az eredménye az OTP Csoport eredményeihez, de különösen nagy volt a válság éveiben, amikor veszteségeket kellett ellensúlyozni. Gratulálok még egyszer.

Az orosz leánybank adózott eredménye továbbra is negatív, 2015-ben mínusz 15 milliárd Ft volt, amit elsősorban a visszaeső működési eredmény számlájára írhatunk. A teljesítő fogyasztási hitel állomány 26 %-kal csökkent, nyilván a kamatbevételben ennek jelentős hatása volt, ugyanakkor megugrott a forrásköltség. Az orosz gazdaság helyzetében következett be romlás és a rubel védelme érdekében a jegybank 17 %-ra növelte az alapkamatot, ami jelentősen növelte a forrásköltségeinket. A drága betéteknek a mérlegből való kivezetésére csak 2015 végére került sor. A kockázati költségek év/év alapon 30 %-kal mérséklődtek, de még mindig magas a kockázati költség-ráta, 17 %-ot ér el. Amit tudtunk, azt megtettünk, forintban számolva 38 %-kal, rubelben számolva 17 %-kal csökkentek a működési költségek úgy, hogy közben 15 %-os infláció volt Oroszországban, tehát valójában 32 %-kal csökkentettük a költségeket. 1200 főt küldtünk el és 64 fiókot zártunk be, az ügynökökkel együtt kb 30 ezer munkavállalónk van. Pozitív, hogy a II. félévben lényegesen mérséklődött a 90 napon túli hitelek aránya. Nagyon biztató, hogy a IV. negyedévben az áruhitelek kockázati költség rátája 8,6 % volt, ami jelentősen kisebb az éves 17 %-os rátánál. Úgy számolunk, hogy az orosz leánybankunk ebben az évben már nyereséges lesz - talán nem is kis mértékben -, minden jel erre mutat és meg kell jegyezzük, hogy összevetve a befektetéstől számított időszak nyereségtermelését és veszteségét, még mindig pluszban vagyunk. Szeretném bemutatni Ilya Chizhevskiy urat, aki az orosz leánybank új vezérigazgatója. Nemzetközi banki tapasztalatokkal rendelkezik, nálunk van már pár éve, most kapta meg a kormányrudat és azt tudom mondani, hogy kiválóan teljesít. Elismerés illeti a költségcsökkentés terén elért eredményekért Hamecz István kollegát, Bencsik László kollegát és Tóth Sándort, aki a CFO-ja volt a banknak és a budapesti stáb részéről Kovács Antal úr csapatát, akik a költségcsökkentést együtt megcsinálták és megalapozták ezt az évet. Úgy látom, hogy stabil pályára állt a bank, ehhez minden segítséget megadunk, hiszen akárhogy is nézzük, ez a legnagyobb piac, ahol jelen vagyunk. Ilya kérdezte tőlem tegnap, hogy hogyan gondolkodjon, esetleg fektetünk-e még be az orosz piacra, azt mondtam, hogy bármilyen ésszerű befektetési célpontot hoz, azt megvizsgáljuk. Nem zárjuk ki, hogy tovább növeljük a piaci részesedésünket. Nagy lehetőséget látunk az elmúlt évek után, hogy újra jó eredményeket érjünk el.

Romániában 1,5 milliárd Ft az eredményünk, a működési eredmény kicsit csökkent. Megvásároltuk a Banca Millennium-ot egy portugál banktól, ennek költség szinergiáit 2015-ben még nem tudtuk érvényesíteni. 2016-ban már a működési költség jelentős csökkenésére számítunk. Romániában - ugyanúgy, mint Magyarországon - elkezdődtek a devizahitelekkel kapcsolatos perek. Néhány ügyvéd lelkiismereti okokból, néhány ügyvéd csak a haszonszerzés reményében toborozza az ügyfeleket és csoportosan képviseli őket a bank ellen. A bírósági tapasztalatok alapján önkéntesen felajánlottuk az ügyfeleinknek, hogy jelentős, 20 % körüli diszkonttal átváltjuk a devizahiteleket lejre. A program jól halad, az ügyfelek több mint 85 %-a

bejelentkezett és az ügyfelek 50 %-ánál már meg is történt az elszámolás. 2015-ben megképeztünk 30 milliárd Ft kockázati céltartalékot is ezekre a megállapodásokra, ennek a pozitív hatása 2016-ban fog jelentkezni.

Horvátországban szintén vettünk egy kisebb bankot, a Banca Popolare bankot. A horvát bank mindig stabilan, de mérsékelt eredménnyel működött, a piac sem olyan nagy, 3 milliárd Ft az adózott eredménye. Nőtt a működési eredménye és itt volt a legkisebb a céltartalékunk. A céltartalékot az elmúlt években, így 2015-ben is folyamatosan növeltük, már 70,9 % a 90 napon túli hitelek fedezettsége. Mint minden olyan országban, ahol kicsik vagyunk, vizsgáljuk a befektetési lehetőségeket, így Horvátországban is szeretnénk tovább nőni.

Jelenleg Ukrajnában a legnehezebbek a működési feltételek, a 2014-ben bekövetkezett katonai konfliktus szerencsére nem növekedett tovább. Látták annak idején, hogy a Krímben, Luganszkban, Donyeckben jelentős veszteségeket szenvedtünk el. A bevételi marzsunk nőni tudott és bár a kockázati költségrátánk kicsit növekedett, a fedezettségünk 100 % fölött van. Úgy látjuk, hogy 2015. volt az utolsó év, amikor veszteséget szenvedtünk el. Mindent letartalékolunk, sőt a könyveinkben még a befektetéseinkből is írtunk le. Arra számítunk, hogy 2016-ban nyereségesek leszünk. Nagyon fontos, hogy folyamatosan csökken az Ukrajna felé fennálló finanszírozásunk, egyetlen év alatt 53 milliárd Ft-tal csökkent ez az összeg. Hák-Kovács Tamás úr, az ukrán bank vezérigazgatója háborús körülmények között dolgozik, kiváló munkát végzett az elmúlt években, köszönjük szépen. Én hazajöttem volna már, de ő maradt és olyan problémákkal kellett szembenéznie, hogy lesz-e fűtés a családnak vagy nem.

Vannak kisebb bankjaink is: kisebbek, mert vagy kisebbet vettünk annak idején vagy kicsi az ország, nem a bankok vezetőin múlik, hogy nem tudunk jelentősebb szerephez jutni. Szlovákiában gyakorlatilag 3 bank uralja a piacot, ennek ellenére nagy öröm számunkra, hogy a működési eredmény folyamatosan stabil és a fogyasztási hitelek alakulása is jelentősen növekedett, a kockázati költségek jelentősen mérséklődtek. Úgy gondolom, hogy azokkal a fejlesztésekkel, amiket pl. elektronikus banking téren elhatároztunk, a bank fokozatosan, pici piaci részesedés növekedést el tud érni, de szeretnénk vásárolni is valamit.

Szerbiában stabilizálódott a bank, évekig jelentős veszteségeket termelt. Ahogy említettem, a mostani eredmény nem a bank működésének oka, hanem a faktoring cég eredménye húzta le, egyébként plusz 400 millió körül lenne a bank eredménye. Folyamatosan növekszünk, azt gondolom, Szerbia egy jól fejlődő ország lesz a jövőben.

Montenegró: mi vagyunk a legnagyobbak egy kis országban, ennek ellenére, ha még lehet, akvirálunk. A működési eredmény egy picit csökkent, ennek oka, hogy zsugorodott a hitelállományunk, viszont a kockázati költségek is visszaestek 35 %-kal. Az elért eredmény kiváló minősíthető.

Pár szót szoktunk mondani a célokról is nagyon óvatosan, hogy egyrészt a versenytársaink ne nagyon ismerjék meg azokat, másrészt nem szeretnénk a részvényeseket sem félrevezetni, ha mégsem úgy alakulnak a dolgok, ahogy terveztük. Nem szeretnénk, hogy hibáztassanak minket, hogy befektettek és nem nőtt a részvényárfolyam.

A céljaink nem változtak, első és legfontosabb célunk a stabilitás fenntartása, a jövedelmező működés és növekedés. Olyan események, amilyenek az elmúlt években bekövetkeztek (Magyarországon a bróker botrányok, Bulgáriában a 4. legnagyobb bank bedőlése) mind felértékeli az ügyfelek szemében azt, hogy egy bank stabilan gazdálkodik, ezért azt tartjuk fontosnak, hogy inkább több tartalékkal rendelkezünk, hogy bármilyen váratlan esemény történik, azt kezelni tudjuk. A profitabilitás, ahogy említettem, összességében jól alakult és ebben az évben már nem számítunk arra, hogy a két nagy veszteségtermelő bank, az orosz és az ukrán leánybank veszteséget termel - nyereséget várunk. Növekedésre számítunk, hiszen láthatjuk, hogy Oroszország kivételével minden országban, ahol jelen vagyunk, gazdasági növekedés várható, ezen belül Magyarországon is, ami a legnagyobb nyereségtermelő. Nagyon fontosnak tartjuk, hogy ez a növekedés meghaladja Európai Unió és az eurózóna növekedését, sőt más feltörekvő

térségek növekedését is. Vannak bizonytalanságok: Oroszországban az olajár alakulása, a rubel árfolyam, itt számolunk még a GDP visszaesésével, de máshol nem. Ukrajnában egyetlen bizonytalanság az, hogy az új kormány végrehajtja-e azokat a szükséges szerkezeti reformokat, amiben megállapodott a nemzetközi pénzügyi intézményekkel, szervezetekkel. Ha ez így történik, ott is jobb évek jönnek.

Tavaly azt mondtam, hogy 2017-re reális célként meg tudjuk fogalmazni, hogy 15 % fölötti tőkearányos nyereséget érünk el. Azt gondolom, hogy ezt az irányt teljesíteni tudjuk, azok az eredménymódosító tételek, amiket láttak az első oldalon, azok várhatóan nagyrészt már ebben az évben eltűnnek, igazából a bankadó marad csökkentett mértékben, mint negatív tétel, pozitívként viszont lesz egy 34 millió eurós bevételünk a VISA Europe részvényeinek eladásából, tehát ilyen szempontból akár pozitív is lesz együtt a kettő. Nyilvánvalóan, ha mérséklődnek a kamatok, az együtt jár a marzsok csökkenésével, 25 bázispont marzscsökkenést prognosztizálunk. A kockázati költségek csökkenésére számítunk és összességében joggal mondhatom azt, hogy 2015-ben lezártuk a válságot követő időszakot és azt remélem, hogy a bank újra növekedési pályára áll. Ahogy láthatták a beszámolómból, akár tőke, akár likviditási, akár működési hatékonyság oldaláról a Bank képes arra, hogy újabb akvizíciókat hajtson végre és növekedjünk, de készek vagyunk arra is, hogy a bemutatott termékfejlesztések révén, a működés korszerűsítése révén az organikus növekedés útját is bejárjuk.

Az Igazgatóság megtárgyalta a Bank pénzügyi és tőkehelyzetét, és úgy ítélte meg, hogy annak ellenére, hogy a magyar számviteli szabályok szerint a tavalyi évben még veszteségesek voltunk, 46,2 milliárd Ft osztalék tömeg kifizetését javasolja, ez részvényenként 165 Ft-nak felel meg. Tekintettel arra, hogy a Bank saját tulajdonában lévő részvényekre nem fizettünk osztalékot, hanem azt kiosztjuk a többi részvényes között, az 1 részvényre ténylegesen kifizetendő osztalék mértéke 167 Ft lehet. Ez az elmúlt 1 év átlagos részvényárfolyamához képest 2,7 %-os hozamot jelent. Azt gondolom, hogy ilyen kamatot már nem nagyon találnak a betétekre, tehát ilyen szempontból egy jó befektetésnek felel meg, sőt, ha az egy éves állampapír 0,9 %-os hozamához hasonlítjuk, egészen kiváló. A javaslatom tehát az, hogy a mínusz 98.094 millió Ft adózott eredmény ellenére 46.200 millió Ft-ot eredménytartalékból vegyünk igénybe és azt fizessük ki osztalékként.

Köszönöm szépen a figyelmet.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen elnök-vezérigazgató úr előterjesztését. Felkérem Tolnay Tibor urat, a Felügyelő Bizottság elnökét és egyben az Audit Bizottság tagját, hogy ismertesse a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság jelentését a 2015. évi tevékenységükről, a 2015. évi beszámolókról és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról.

- **A Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság jelentése a 2015. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról**

Tolnay Tibor: Tisztelt Közgyűlés, Hölgyeim és Uraim! Az Audit Bizottság és a Felügyelő Bizottság részletes jelentése a közgyűlés írásos dokumentumai között megtalálható. Szíves engedelmmel a leglényegesebb és jogszabályokban előírt elemeit emelném ki, különös tekintettel az Audit Bizottság hatáskörét is érintő témakörökre.

Az OTP Bank Felügyelő Bizottsága nevében tájékoztatom Önöket, hogy a Felügyelő Bizottság az elmúlt évben - ahogy a korábbi években is - a Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben, valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló törvényben foglaltakkal összhangban és a saját ügyrendjében meghatározott rendnek megfelelően végezte a munkáját, teljesítette a tulajdonosi ellenőrzési funkcióját és az irányítása alá tartozó Ellenőrzési Igazgatóságon keresztül érvényesítette irányító szerepét.

A hivatkozott törvényekben és az ügyrendben foglaltaknak megfelelően a Felügyelő Bizottság ellenőrizte a Társaság ügyvezetését oly módon, hogy a Bank időközi vezetőségi beszámolóiból folyamatosan nyomon követte az eredmények alakulását, a Bank gazdasági-pénzügyi tevékenységét, továbbá figyelemmel kísérte a Bank tevékenységére vonatkozó jogszabályokban, ajánlásokban foglaltaknak való megfelelést.

A Bank Felügyelő Bizottsága eleget téve jogszabályi kötelezettségének a Közgyűlést megelőzően megvizsgált minden lényeges üzletpolitikai jelentést és minden olyan előterjesztést, amely a Társaság legfőbb szerve kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyre vonatkozik.

A Felügyelő Bizottság a Közgyűlést megelőzően megismerte a Bank felelős társaságirányítási jelentését, az Alapszabály módosítására és a javadalmazási irányelvekre vonatkozó javaslatot, majd jóváhagyta a közgyűlési előterjesztését.

A Felügyelő Bizottság összeállította a vezető tisztségviselők üzleti évben végzett tevékenységének értékelését, továbbá az Audit Bizottság közreműködésével elkészítette javaslatát a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és annak díjazására.

A Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság megismerkedett az auditált éves beszámolóban és a konszolidált éves beszámolóban foglaltakkal, meghallgatták a könyvvizsgáló tájékoztatóját, ellenőrizték az éves beszámolókat. Ezt követően a Bizottságok a 2015. üzleti évről szólóan rendelkezésre bocsátott dokumentációk alapján megállapították, hogy az OTP Bank Nyrt. az éves beszámolót a Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény és a Számvitelről szóló törvény előírásainak és a vonatkozó kormányrendeletnek megfelelően, valamint a konszolidált éves beszámolót a Számvitelről szóló törvényben foglaltaknak megfelelően, az Európai Unió által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardokkal összhangban készítette el.

A beszámolók ismeretében az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága a könyvvizsgáló jelentésében foglaltakkal megegyezően, és az Audit Bizottság egyetértésével a 2015. üzleti évről szóló, a Magyar Számviteli Szabályok szerint készített nem konszolidált beszámolót 6 883 826 millió forintos mérlegfőösszeggel, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált éves beszámolót 10 718 848 millió forintos mérlegfőösszeggel, továbbá az a Magyar Számviteli Szabályok szerinti adózott eredményt mínusz 98 094 millió forint összeggel javasolja elfogadni.

A Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság egyetért az Igazgatóság azon javaslatával, hogy a 2015-ös gazdasági évre vonatkozóan részvényenként 165 forint összegű osztalék kerüljön kifizetésre a korábban képzett eredménytartalék terhére, a Társaság Alapszabályának megfelelően.

Tisztelt Közgyűlés! Az OTP Bank Felügyelő Bizottsága a Közgyűlésnek jóváhagyásra javasolja az Igazgatóság üzleti jelentését, a 2015. évi beszámolókat és az osztalékfizetésre és annak mértékére vonatkozó előterjesztést.

Köszönöm figyelmüket!

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen Tolnay Tibor úr előterjesztését. Felkérem a könyvvizsgáló cég képviselőjét, Dr. Hruby Attila urat, hogy ismertesse a 2015. évi beszámolók vizsgálatának eredményét.

- **A könyvvizsgáló jelentése a 2015. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről**

Dr. Hruby Attila: Tisztelt Közgyűlés! Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. 2015. december 31-i, Számviteli törvény szerint készült Éves beszámolójának, valamint az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát. A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati

sz tenderdekben, illetve a nemzetközi könyvvizsgálati sz tenderdekben foglaltak és a könyvvizsgálatra vonatkozó, Magyarországon érvényes törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen irányelvek értelmében a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén kellő bizonyosságot kell szereznünk arról, hogy a pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak lényeges hibás állításokat. Meggyőződésünk, hogy munkánk elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói vélemények megadásához. Mind az éves beszámoló, mind a konszolidált pénzügyi kimutatások vonatkozásában megállapítottuk, hogy azok a Bank 2015. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet adnak. Köszönöm figyelmüket.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen Dr. Hrubby Attila könyvvizsgáló úr előterjesztését. Megnyitom a napirendi pont vitáját. Kérem a jelenlévőket, hogy hozzászólásaikban, javaslataikban e napirendi pontra szorítkozzanak. Kérem továbbá, hogy a felszólaló mondja be a nevét, illetve szükség esetén az általa képviselt részvényes nevét is.

Dr. Lázár Dénes: Jó napot kívánok! Az általam képviselt részvényes neve: Pénzügyi Ismeretterjesztő és Érdekképviselési Egyesület.

Minden bank annyira sikeres, amennyire a saját kockázatait menedzselni tudja, tehát nagyban függ az éves eredmény attól, hogy minden kockázatot a bank figyelembe vett-e. Mielőtt elmondanám az előre megfogalmazott kérdéseket, röviden összefoglalnám a kérdések hátterét, mert sokan az elnök-vezérigazgató úr és a miniszter úr előadása során azt gondolhatták, hogy itt a devizahitelekkel kapcsolatban már nincsenek kockázatok. Azt gondolom, hogy a devizahitelek egy rendkívül érdekes jelenség Magyarországon és ezen keresztül nagyon jól be lehet mutatni, hogy miért nagy Magyarország országkockázata. Az országkockázat ugyanis nagyban függ a jogrendszer stabilitásától, a devizahitelek tündöklése és bukása pedig azt mutatja, pontosabban azt lehet látni, hogy mi a különbség a magyar jogrendszer és az angol vagy német jogrendszer között. A félreértések elkerülése végett a Közgyűlés előtt mi már váltottunk egy levelet, szeretném elmondani, hogy milyen mélységű választ remélek a kérdéseimre. Ezzel kapcsolatban pedig felolvasnék egy mondatot az OTP Bank saját dokumentumából. Az OTP Bank dokumentuma szerint a Bank működtet egy kockázatkezelési rendszert, ami magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményességének nyomon követését. Tudom, hogy a mai közgyűlés nem alkalmas arra, hogy erről ilyen mélyen beszéljünk. Engem két dolog érdekelne, hogy a felsorolt kockázatok, amiket említék, azonosította-e az Igazgatóság és az auditor annak érdekében, hogy eldöntsék, hogy olyan jelentős kockázat e, ami bele kell, hogy kerüljön az éves jelentésbe vagy sem. Egyrészt csak az érdekel, hogy látják-e ezt a kockázatot vagy sem és második lépésben érdekelne az, hogy felmérték-e a kockázat hatását, ez alapján viszont elég, ha azt mondják, hogy a kockázat hatása a Bank éves eredményére kicsi, közepes vagy nagy. Ha gondolják, a kérdéseket át tudom adni, mert előre meg vannak fogalmazva.

Az 1. kérdés: A vezetőség álláspontja szerint van-e annak kockázata, hogy a Bank összes 2009. előtt megkötött deviza alapú fogyasztói szerződése semmis. Van vagy nincs. Ha feltételezzük, hogy a Bank összes 2009 előtt kötött deviza alapú fogyasztói kölcsön szerződése semmis, akkor ennek mekkora hatása lenne a Bank pénzügyi helyzetére - kicsi, közepes vagy nagy?

Következő kockázat: A vezetőség álláspontja szerint van-e kockázata annak, hogy az Emberi Jogok Európai Bírósága megállapítja, hogy a devizahiteles törvények sértik az európai emberi jogokat. Van vagy nincs. Ha feltételezzük, hogy az Emberi Jogok Európai Bírósága ezt megállapítja, akkor ennek mekkora hatása lenne a Bank pénzügyi helyzetére - kicsi, közepes vagy nagy?

A vezetőség álláspontja szerint van-e kockázata annak, hogy a devizahitelekkel kapcsolatos bírósági perek évekig elhúzódnak. Ha feltételezzük, hogy a devizahitelekkel kapcsolatos perek még évekig elhúzódnak, akkor ennek mekkora hatása lenne a bank üzleti teljesítményére?

A vezetőség álláspontja szerint van-e esélye annak, hogy az OTP Bank kártérítést kapjon a devizahiteles törvények miatt a Magyar Államtól és ha ilyen kártérítést kapna, ennek milyen hatása lenne a bank éves jelentésére?

Végezetül: A vezetőség álláspontja szerint mekkora az esélye annak, hogy az OTP Bank másodfokon megnyerni a Fővárosi Törvényszék előtt folyamatban lévő 32G42278/2013 számú ügyet?

Köszönöm.

Dr. Csányi Sándor: Mielőtt válaszolnánk, mégis kérem, hogy hozza ide a kérdéseket, mert hosszabbra sikeredett, mint reméltem.

Dr. Csere Bálint: Köszönjük szépen a kérdéseket és a felszólalást. Valóban, ahogy Lázár úr említette, volt egy levélváltásunk. Azt gondolom, hogy ezek közül a kérdések közül némelyik tartozhat a napirend megtárgyalásához, ami alatt azt értem, hogy azon információk, tények, adatok figyelembevétele tartozik a napirendhez, amelyek a napirend végén a határozati javaslat elfogadásának, illetve elutasításának mérlegelése körébe tartoznak. Akkor tartozik a napirendhez egy vita, ha az előterjesztésben előterjesztett határozati javaslat elfogadásához vagy elutasításához ad információkat, arról tudunk dönteni. Röviden előzetesen ennyit és utána válaszolnánk bizonyos kérdésekre.

Dr. Csányi Sándor: Pillanat türelmet kérek, még nem tudom, ki válaszoljon.

Bár itt nem látom a kérdések között a céltartalékot, ami szóban elhangzott, hogy erre képeztünk-e és megfelelően figyelembe vettük-e a kockázatokat,

Dr. Lázár Dénes: Az csak a levélben volt.

Dr. Csányi Sándor: Úgy gondolom, hogy az auditornak kellene válaszolnia, hogy a Bank kockázati politikája és tartalékolási politikája megfelelő e és figyelembe vett-e minden lehetséges kockázatot.

Dr. Hruba Attila: Igen, természetesen vizsgáltuk a könyvvizsgálatunk során azt, hogy a Bank megfelelő céltartalékokat képzett-e és megfelelően felmérte-e a kockázatokat és eleget tett-e mind a Számviteli törvényben, mind az IFRS-ben meghatározott feltételeknek a céltartalékképzés szempontjából és azt állapítottuk meg, hogy ezeket a beszámoló megfelelően tartalmazza.

Dr. Csányi Sándor: Köszönöm szépen. Azt kérem, hogy Kovács Antal úr, a lakossági terület vezérigazgató-helyettese válaszoljon és utána a jogi kérdések megválaszolására Csere Bálint urat kérem meg.

Kovács Antal: Jó napot kívánok, Tisztelt Közgyűlés! Egy nagyobb volumenű filozófiát is tartalmazó kérdéseket hallottunk a kockázatok felmérésével, illetve a különféle perek állapotával kapcsolatban, ami nem az én kompetenciámba tartozik és erre nem is kívánok válaszolni. Az auditor megadta a választ és gondolom, a jogi kollégák is megadják erre a választ.

A devizahitelezés kérdéséről lehet nagyon röviden és hosszabban is beszélni. Az OTP Bank nem csak a deviza alapú hitelezés kérdésében, hanem minden más kérdésben is a jogszabályok előírásai szerint működik, prudensen, betartja a jogszabályokat. Nyilván nem tévedhetetlen az OTP Bank sem és időnként tévedünk, ezt a leggyorsabban ki akarjuk javítani és ki is javítjuk. A

devizahitelezés története 2004 környékén kezdődött, elsősorban a külföldi tulajdonú bankok olcsó forrásszerzési lehetősége nyújtott erre lehetőséget. Az OTP Bank, mint a forint forrásokban gazdag bank ennek nyilván ellenállt, üzletileg is nagyon rosszul jött a banknak ez a kérdés, de a piaci nyomásnak nem tudott ellenállni, hiszen az egyik negyedévről a másikra drámaian csökkent a piaci részesedésünk, 46 %-ról 12 %-ra ment le, amit a részvényesek sem engedtek volna meg a Banknak, de a Bank vezetése is úgy gondolta, hogy fel kell venni a kesztyűt és utolsóként a nagybankok közül beszállt ebbe a versenybe, illetve ebbe a lehetőségbe. Érzékelve azokat a problémákat, amit a világ egyik legnagyobb válsága jelentett az egész világra, az OTP Bank is megpróbálta a problémát kezelni és saját adósvédelmi programokat dolgozott ki az adósaink megvédése érdekében. Ezt önként tettük, az ügyfél és a Bank érdeke egybeesett. A Magatartási Kódexet önként alkották meg a magyar bankok, vállalták azokat a kötelezettségeket, hogy az erejükhöz mérten mindent megtesznek a devizahitelek problémájának megoldása érdekében. Ennek egyik kezdeményezője és első aláírója az OTP Bank volt. Később különféle állami programok is beindultak. Ezeket az önként vállalt kötelezettségeket a pénzügyi szervezetek mindenkor felügyelete szigorúan ellenőrizte. Később a gyűjtőszámla néven nevezett konstrukció alakult ki, ami szintén segített a devizahitel problémáinak megoldásában, majd a banki gyakorlatokat értékelve a Kúria hozta meg azt a végső döntését, amely szerint a devizahitelek kapcsán a bankoknak elszámolási kötelezettségük van az ügyfelekkel szemben, ez tavaly megtörtént. Ez a magyarországi banktörténet legnagyobb tranzakció számával, a bankok és ügyfelek együttműködésével járt, ilyen még nem volt a magyar bankrendszerben. 1,4 millió szerződést kellett újra számolni egy rettenetesen bonyolult képlet alapján, az ügyfeleinkkel pontosan elszámoltunk. Ezt folyamatosan nyomon követte és követi a Magyar Nemzeti Bank. Ebből az 1,4 millió szerződés újra számolásából nyilván panaszok is keletkeztek, az OTP Bankcsoporthoz (OTP Core és az összes magyarországi hitelezéssel kapcsolatba kerülő leányvállalat) 29.323 panasz érkezett. Ezeket megvizsgálta az OTP Bank panaszkezelési területe és azt találtuk, hogy 233 esetben volt igaza az ügyfélnek, valamit valahol eltévesztettünk. Nyilván 1 eset is sok, de ez mégis csak egy nagyon alacsony szám. Az ügyfeleknek, aki a döntésünkkel nem értett egyet, lehetősége volt a Pénzügyi Békéltető Testülethez fordulni. Bankcsoport szinten 3200 egynéhány esetben fordultak az ügyfelek a Pénzügyi Békéltető Testülethez, ebből összesen 823 esetben kezdeményezett eljárást a PBT. 750 esetben elutasította az ügyfél panaszát és a Banknak adott igazat. 45 esetben egyezséggel zárult az ügymenet és mindösszesen 12 olyan eset volt, amiben a Bankot – idézőjelben mondom – elmarasztalták. Ez az elmarasztalás nem törvényszegés vagy a rendeletek be nem tartása miatt volt, hanem a Pénzügyi Békéltető Testület úgy találta, hogy ebben a 12 esetben az ügyfelek ugyan jogvesztő határidő-késedelemben voltak, mégis nézzük meg, számoljuk újra. Ezt 10 esetben megtettük és 2 esetben bírósághoz fordultunk. Az ügyféloldali része ennek a történetnek, ahogy a miniszter úr is mondta, a Kúria döntésével lezárult. Amiben a Kúria úgy ítélte meg, hogy a bankok nem helyesen jártak el, abban a két esetben pontosan ki kellett számítani, hogy mennyi jár vissza az ügyfeleknek, azt nagyon pontosan visszafizettük és ilyen ügyfél reakciókat kaptunk.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen vezérigazgató-helyettes úr szavait és ha megengedi, a továbbiakban én folytatnám néhány információval. Azzal kezdeném, hogy fontos figyelembe venni azt, hogy éppen perben állunk egymással. A Pénzügyi Ismeretterjesztő és Érdekképviseleti Egyesület közérdekű pert indított az OTP Bank Nyrt ellen, amely most másodfokon felfüggesztés stádiumában áll. Azt gondolom, hogy Lázár úr is tolerálhatja, hogy egy folyamatban lévő perben a per részleteiről nem szeretnénk információkat szolgáltatni.

Ami azt a kérdését illeti, hogy tartunk-e attól, hogy a 2009. előtt megkötött összes deviza alapú fogyasztói kölcsön szerződésünk semmis lenne, azt gondolom, hogy a 2014-ben hozott jogszabályok és az ezek alapját képező kúriai jogegységi határozat világosan elfoglalta azt a jogi álláspontot, hogy a jogalkotó milyen megközelítést tart helyesnek. A Bank is szenvedő alanyává

vált olyan jogi álláspontoknak, amely a deviza és forint alapú hitelek esetében is megállapította egyes szerződési elemek érvénytelenségét, így az árfolyamrés és az egyoldalú szerződésmódosítás, egyoldalú kamatemelés tekintetében. Erre vonatkozóan a Bank az elmúlt évben pontosan elszámolt az ügyfeleivel. Az előbb elhangzottak a statisztikák, hogy ez milyen összeget tett ki. Az tagadhatatlan, hogy az egyes perek folytatódnak, csakúgy, mint más bankok esetében. Az OTP az elszámolás megtörténtét követően bejelenti a bíróságnak az elszámolás végrehajtását, ez alapján folytatódnak a perek. Azt tudjuk mondani, hogy azokban a perekben, ahol csak az árfolyamrés és az egyoldalú kamatemelés volt a probléma, ott a bíróságok lezárják, megszüntetik ezeket a pereket. Ugyanakkor az is ténykérdés, hogy egyes perekben az ügyfelek további érvénytelenségi jogcímeket találtak maguknak, ezt mi vitatjuk, ezekben az ügyekben folytatódnak a jogi eljárások, azt jelen pillanatban nem lehet sem számszerűsíteni, sem megjósolni, hogy mikor és milyen eredménnyel fognak ezek kifutni. Mi bízunk az igazunkban, bízunk abban, hogy a kúriai jogegységi határozat világos iránymutatást adott mind a bíróságoknak, mind a jogkereső közönségnek, akár az árfolyamkockázat viselésével kapcsolatos kérdésekben, akár egyéb kérdésekben. Meggyőződésünk, hogy az OTP Bank Nyrt. mindenkor a hatályos jogszabályok betartásával kötötte meg ezeket a szerződéseket és a gyakorlatban is így járt el. Ami a strasbourgi ügyet illeti, panaszt nyújtottunk be a strasbourgi bírósághoz. Fontos hangsúlyozni, hogy egyelőre ez egy elvi jellegű beadvány volt, tehát nem számszerűsítettünk kártérítési igényt. Hozzáteszem, hogy - bár Lázár úrnak ezt nem kell részleteznem - a strasbourgi bíróság nem kifejezetten kártérítést ítélt meg, hanem az egyezmény betűjének betartatása felett őrködik. A tagállamok csatlakoztak az Európai Emberjogi Egyezményhez, és a bíróság egy méltányos összeget szokott megítélni, ha azt állapítja meg, hogy az Egyezmény sérült. Egyelőre nincsenek számszerűsítve ilyen igények, ezért sem tudunk ebben konkrétumot mondani Önnek.

Azt indítványozom, hogy a további kérdéseiben a Polgári Törvénykönyv részvényesi jogokra vonatkozó szabályai szerint keresse fel a Bankunkat. A részvényesi tájékoztatói jog nem csak a közgyűlésen, hanem egyébként is megilleti a részvényeseket. A közgyűlésen arról szól a tájékoztatói jog, hogy a napirendhez szorosan kapcsolódó kérdésekben kapjon megfelelő információt a részvényes. Az OTP Bank maximális transzparenciával kíván eljárni a befektetői felé, nagyon szívesen fogadjuk Önt és megadjuk a szükséges tájékoztatásokat. Bízom benne, hogy most kellő információt kapott Ön is és az összes többi részvényesünk is ahhoz, hogy az 1. sz. napirendhez tartozó határozati javaslatról megfontolt döntést hozhasson.

Köszönöm szépen.

Kérdezem, hogy van-e még kérdés, tisztelt részvényeseink.

Zelczerné Déri Erzsébet: Nemrég egy elemzést olvastam arról, hogy ma Magyarországon a magánbefektetők aránya alatta van az állami befektetéseknek. Összehasonlítva a 2002-2008-as időszakot, nem hogy stagnál a magán befektetők aránya, hanem alulteljesített. Szeretném megkérdezni, hogy a bankszektor és az OTP részére a jövőt illetően mennyire megnyugtató az, hogy a befektetések nagyrészt az állam részéről érkeznek és sokkal kisebb részben a magán befektetők részéről, hiszen úgy gondolom, hogy a gazdasági növekedést elsősorban mégis a magán beruházásoknak kellene megalapozniuk.

A következő kérdésem a Fáy András Alapítvánnyal kapcsolatos, amit én nagyon nagyra értékelek és szeretném megkérdezni, hogy nem lehetne-e lobbyzni nagyobb mértékben azért, hogy ne csak egy szűk körben szerezzén a magyar társadalom alapvető pénzügyi ismereteket. Azt hiszem, nagyon nagy szükség lenne arra, hogy 25 év után egy új piacgazdaságban, egy teljesen más közgazdasági környezetben az emberek tisztában legyenek alapfogalmakkal, mint pl. kockázatviselő képesség, hitel, THM, stb. Körbenézek, hogy hányan lehetnek itt olyanok, akik még láthatták a Dr. Agy sorozatot és vissza tudnak emlékezni olyan kommunikációs eseményekre, amelyek segítettek abban, hogy a társadalom tagjai ismereteket szerezzenek. Úgy hiszem, hogy ez legalább olyan fontos lenne, mint a mindennapi testnevelés vagy ének óra.

A harmadik kérdésem azzal kapcsolatos, hogy itt többször elhangzott, hogy 2015-től tulajdonképpen új időszámítás kezdődött a magyar gazdasági, pénzügyi életben. Elhangzott többször, hogy 2015-ben lezárult a válság. Szeretném megkérdezni, hogy pontosan mit kell ezalatt érteni, hiszen én úgy emlékszem, hogy 2010. és 2015 között a világ tőzsdéin bika piac uralkodott, tehát mindenhol felfelé mentek a tőzsdeárfolyamok, miközben a magyar Értéktőzsdén ennek pontosan az ellenkezője történt, kb. most értük el az OTP részvényárfolyamnak azt a 7200 Ft-os árfolyamát, ami utoljára 2010. májusában volt. Azt szeretném kérdezni, hogy mi történt 2015-ben, hogy az Állam belátta, hogy az a kampány, amelyet a bankok ellen és a Tőzsde ellen, a pénzügyi szektor ellen folytatott éveken keresztül, nem jó irányba viszi az országot. Köszönöm szépen.

Dr. Csányi Sándor: Szintén nem mindegyik kérdés kapcsolódik szorosan a napirendhez, de megpróbálom röviden válaszolni. Az első a befektetések kérdése. A gazdaságot 3 dolog hajtja: a beruházások, a fogyasztás és az export. Ami kedvező a magyar gazdaság számára és ilyen szempontból kapcsolódik a 3. kérdéséhez, hogy eddig döntően export orientált volt a gazdaság, az export által volt a növekedés inspirálva. Tavaly is és idén is szerencsére a fogyasztás tovább emelkedett. Remélem, hogy azok az intézkedések, amelyekről Varga miniszter úr beszélt, a jövedelemadó csökkenés, az alapvető dolgok ÁFA csökkentése mind azt jelenti, hogy nagyobb tere lesz a fogyasztás növekedésének. A beruházások terén valóban a magánberuházások kisebb arányt képviseltek, döntően állami beruházások voltak, de ahogy Ön is látja, az Európai Unió által biztosított források jelentős része infrastrukturális beruházásokra ment el az előző időszakban és a mostani időszakban is jelentős az infrastrukturális beruházások aránya. Azt gondolom, hogy ahhoz, hogy a magángazdaság növekedjen, szükség van az európai forrásokra is, szerencsére ezek most rendelkezésre állnak és arra is szükség van, hogy növekedés legyen a gazdaságban. A növekedés az, ami piacot teremt és inspirálja a befektetőket arra, hogy beruházzanak.

A pénzügyi oktatást a középiskolások számára nem csak Magyarországon, de Európában is egyedülállóan mi kezdtük el. Azt gondolom, hogy nem véletlen, hogy egy konferencián az oktatási programunkat kiválónak és példaértékűnek minősítették. Az lenne a helyes, ha az állami oktatásnak már az általános iskolában, de főleg középiskolában része lenne az, hogy pénzügyi ismereteket oktassanak, hiszen nincs olyan banki tevékenység, ahol az ügyfélnek nincs kockázata, mert ha nem devizahitel van, akkor forint hitel van, aminek van kamatkockázata és jól kell tudni felmérni az üzleti céljait, ha kisvállalkozó beruházásáról van szó vagy jól kell tudni a háztartásában gazdálkodni, ha magánhitelről van szó.

Én 2016-tól mondanám igazán, hogy új időszámítás kezdődik, tehát 2015-tel lezárult a régi, a válság utáni korszakunk. Azért gondolom ezt - és talán tükrözi az OTP részvény árfolyamának az elmúlt hónapokban látott emelkedése is -, mert úgy tűnik, hogy a gazdasági növekedés az elmúlt év után folytatódik. Ahogy mondtam, a gazdaság növekedését inspiráló fogyasztás, export jól alakul, úgy tűnik, hogy jön külföldi beruházás Magyarországra és azok a kockázatok, amik a bankszektorban jelen voltak és mindazok a nehézségek, amikkel meg kellett küzdeni, mögöttünk vannak, hiszen 2014-2015. évben a forintosítás a valaha látott legnagyobb banküzemi feladatot jelentette a magyar bankszektor számára, hiszen csak az OTP-nél 1,4 millió ügyféllel kellett az elszámolást végrehajtani. Az a csoda, hogy egyáltalán bármilyen más üzleti aktivitásra jutotta a Bank erejéből. Ilyen nehézségek és olyan jelentős kockázatok, mint a devizahitel volt, nem terhelik a bankot, makrogazdasági szinten pedig azt gondolom, hogy reális reményünk van arra, hogy előbb-utóbb az ország hitelminősítőik által történő besorolása javulni fog és visszakerülünk a befektetési kategóriába. Nagyon sok befektető különböző alapoktól, intézményektől, biztosítóktól érkezik és ezek nagy része csak olyan országba fektethet be, amely befektetési kategóriába van sorolva. Magyarország nincs abban a kategóriában, egy bank vagy bármely tőzsdén lévő vállalat számára pedig a minősítésnek a felső plafonját az ország minősítése határozza meg, tehát mi sem

tudunk befektetési kategóriába kerülni. Ha ez a lépés bekövetkezik, akkor azt gondoltam, hogy a részvények iránti igény jelentősen meg fog nőni. Ezért gondoltam úgy, hogy új korszakot élünk. Köszönöm szépen a figyelmet.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen. Kérdezem, hogy van-e még kérdés, észrevétel.

Dr. Császi Ferenc: Kérdésem az, hogy az Alapkezelőnél látunk olyant, hogy a befektetési alapok piaci részesedése 5 év óta folyamatosan csökken. Ez egy kívánt irány e?

Dr. Csányi Sándor: Nem kívánt irány, de ahogy az előadásomban is vázoltam, az elmúlt időszak botrányai sok embert abba az irányba hajtottak, hogy az állampapírokba fektessék a pénzt, másrészt adózási szempontból is kedvezőbb helyzetbe kerültek az állampapírok, ez szintén növelte a részesedésüket a befektetések piacán.

Az ingatlan alapoknál egészen biztos vagyok benne, hogy azok összege és piaci részesedése növekedni fog. Az értékpapír alapoknál kicsit nehezebb a helyzet, hiszen a mi alapjaink egy része is állampapírba fektet, aminek alig van hozama; a részvénykockázatot felvállalók köre pedig sokkal kisebb, mint a fix hozamot keresőké.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen. Egyéb kérdés, észrevétel? *(Nincs.)*

Köszönöm szépen az elhangzott kérdéseket, indítványokat. Bízunk benne, hogy megfelelő információt szolgáltatottunk.

Ismertetem az 1. napirendi ponthoz tartozó határozati javaslatot.

1/2016. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a Társaság 2015. évi üzleti tevékenységéről szóló jelentését, továbbá a Felügyelő Bizottság, az Audit Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentésének ismeretében a 2015. évi éves – a magyar számviteli szabályok szerinti – anyavállalati és a – Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) alapján készült – konszolidált beszámolókról szóló előterjesztését, illetve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot.

A Közgyűlés a Társaság 2015. évi anyavállalati mérlegét 6.883.826 millió Ft mérleg főösszeggel, -98.094 millió Ft összegű adózott eredménnyel állapítja meg azzal, hogy a Közgyűlés a -98.094 millió Ft összegű adózott eredményt következők szerint osztja fel: 98.094 millió Ft általános tartalék kerül felhasználásra, 46.200 millió Ft osztalék fizetésére kerül sor az eredménytartalék terhére, a mérleg szerinti eredmény tehát 0 millió Ft.

Az osztalék mértéke részvényenként 165,- Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 165%. 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 2016. június 6-tól kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.

A Közgyűlés a Társaság 2015. évi konszolidált mérlegét 10.718.848 millió Ft mérleg főösszeggel, 63.171 millió Ft nettó eredménnyel állapítja meg. A részvényesekre jutó nettó eredmény 63.583 millió Ft.

Kérem a határozatképeség megállapítását.

Határozatképes a Közgyűlés, kérem szavazzanak az elhangzott indítványról.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Ismertetem a szavazás eredményét:

Igen szavazat:	146.014.869	(99,75%)
Nem szavazat:	41.410	
Tartózkodás:	1.620	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 146.057.899
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 52,16%

A Közgyűlés 1/2016. számú határozata:

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a Társaság 2015. évi üzleti tevékenységéről szóló jelentését, továbbá a Felügyelő Bizottság, az Audit Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentésének ismeretében a 2015. évi éves – a magyar számviteli szabályok szerinti – anyavállalati és a – Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) alapján készült – konszolidált beszámolókról szóló előterjesztését, illetve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot.

A Közgyűlés a Társaság 2015. évi anyavállalati mérlegét 6.883.826 millió Ft mérleg főösszeggel, -98.094 millió Ft összegű adózott eredménnyel állapítja meg azzal, hogy a Közgyűlés a -98.094 millió Ft összegű adózott eredményt következők szerint osztja fel: 98.094 millió Ft általános tartalék kerül felhasználásra, 46.200 millió Ft osztalék fizetésére kerül sor az eredménytartalék terhére, a mérleg szerinti eredmény tehát 0 millió Ft.

Az osztalék mértéke részvényenként 165,- Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 165%. 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 2016. június 6-tól kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.

A Közgyűlés a Társaság 2015. évi konszolidált mérlegét 10.718.848 millió Ft mérleg főösszeggel, 63.171 millió Ft nettó eredménnyel állapítja meg. A részvényesekre jutó nettó eredmény 63.583 millió Ft.

Dr. Csere Bálint: Felkérem Dr. Pongrácz Antal urat a 2. napirendi pont, a felelős társasági irányítási jelentés előterjesztésére.

2. A 2015. évi felelős társaságirányítási jelentés elfogadása

Dr. Pongrácz Antal: Tisztelt Közgyűlés, kedves vendégeink, kiváló kollégáim! A felelős társaságirányítási gyakorlat napirendje immár 4. éve van a közgyűlés kötelező napirendjei között. Sok mindent ismételni kellene ahhoz, hogy részleteiben elmondjam ennek mibenlétét. Három fő témakörrel kellene beszélni: az OTP Bank szervezetéről és működéséről, a compliance és biztonsági védvonalak működéséről és a Budapesti Értéktőzsde vonatkozó ajánlásainak, a Felelős Társaságirányítási Ajánlásoknak való megfelelésről. Az első részre, a szervezetre és a működésre azért nem térnék ki, mert részben a korábbi években elhangzottak, részben az Önök előtt fekvő dokumentumok bemutatják a Társaság szervezetét, annak működését, irányítási rendszerét, azokat a bizottságokat és azoknak az összetételét, amelyek a társaság irányítását felelős módon elvégzik.

A másik két témával egy picit részletesebben foglalkoznék, ez pedig a compliance és a biztonsági védvonal kérdése, amely tulajdonképpen a betétesek érdekeit védi és ugyanakkor a banki

reputációt is. Egy furcsa üzenet van a slide-on: „a bank veszélyes üzem”. Bizony veszélyesebb, mint mondjuk a repülés vagy a légi irányítás - mind a kettőben volt részem, tehát tudhatom. A bankot nap mint nap megkísérlik kirabolni. A kirabolás nem fizikai értelemben jellemző ma már, hanem virtuális értelemben, csalási és egyéb kísérleteken keresztül. Itt van mindjárt korunk egyik veszélyeztető tényezője, a bankkártya visszaélések, ahol a megelőző intézkedéseink, az OTP monitoring intézkedései több mint ½ milliárd Ft összegű bankkártya visszaélést hiusítottak meg. A bekövetkezett visszaélések forgalomhoz viszonyított aránya csupán 13 %-a az európai országokban bekövetkezett visszaéléseknek.

Nagyon fontos, hogy a védvonal, amely a betétesek érdekeit is védi, nem csak az erre hivatott munkatársakból - compliance és bankbiztonsági munkatársakból, ellenőrökből - áll, hanem a Bank valamennyi dolgozója érdekelt abban, hogy csalás gyanús eseteket, visszaélési kísérleteket megakadályozzon. A banki ügyintézőink 2009. óta, mióta díjazzuk az ilyen irányú tevékenységüket, majdnem 3 milliárd Ft veszteséget előztek meg. Beszélhetünk a kiemelten gyanús átutalások blokkolásáról, a magas kockázatú ügyfelek számlavezetői kapcsolatának megszüntetéséről - ezek általában pénzmosási kérdésekről szólnak -, számuk a kivetített táblázaton látható. A nemzetközi fizetési megbízásokhoz kapcsolódó csalások esetében az átutalt összegek majd 80 %-át blokkoltuk, ennek nagy része, 2,17 milliárd Ft az OTP banki monitoringnak köszönhető, 402 milliót a megbízó bankok, 294 millió Ft-ot pedig a hatóságok közreműködésével zároltunk. A Magyar Nemzeti Bank megkeresése szerint 36 alkalommal jártunk el bennfentes kereskedelmi és piaci befolyásolás elleni ügyekben. Megdöbbentő szám: büntető feljelentést tavaly, Magyarországon 4429 biztonsági esettel kapcsolatban tettünk, ebbe a kísérletek is beleszámítanak, nem csak a megvalósult támadások.

Beszélnünk kell a banki etikus működés gyakorlatáról is, hiszen nem csak a jogszabályoknak kell megfelelni, nem csak az írott szabályzatoknak, hanem az íratlan etikai normáknak is. Alapvető elvárás bankunkban a munkatársakkal szemben az erkölcsi és szakmai feddhetetlenség. A munkavállalók 97,6 %-a nyilatkozott új Etikai Kódexünk elfogadásáról. 2015. októberétől új etikai bejelentési rendszerünk működik. A Bank elkötelezett az etikai bejelentések alapos, kiterjedő vizsgálatára. 2015-ben 25 ilyen etikai bejelentés érkezett, ebből 5 esetben megállapítást nyert az Etikai Kódexben foglalt normák megsértése és ezt természetesen fegyelmi intézkedések követték.

Harmadik része ennek a napirendi pontnak a Felelős Társaságirányítási Ajánlásoknak való megfelelés, ez a Budapesti Értéktőzsdének az ajánlása, ezekre a 151 különböző ajánlásra „igen” – „nem” válaszokat lehet adni, a megfelelést az igen szó jelzi, a nem esetében viszont meg kell magyarázni, hogy miért nem felel meg a Bank vagy miért nem azonosul az Ajánlással. Ez a társaságirányítási ajánlás az Értéktőzsdén működő vállalkozásokról szól, 1 kidolgozott irányítási modell szerint teszi fel a kérdéseit, de vannak a Hitelintézeti törvényben olyan előírások, amelyek felülírják a Polgári Törvénykönyvnek a gazdasági társaságok működéséről szóló előírásait. Ilyen például a javadalmazási politika kérdése, ahol a felügyelő bizottságnak kiemelt jogköre van, vagy a javadalmazási bizottságnak is, amelyek az eredeti BÉT Ajánlásokban nem szerepelnek, tehát praktikusán ezek a felülírt törvények egy más szervezeti rendben valósulnak meg a bankrendszerben. 5 olyan ajánlás is van, amelynél ha ugyanolyan szervezeti struktúrában működne az OTP is, mint a BÉT-en működő egyéb társaságok, akkor a megfelelésünk 88 %-os lenne, így 85 %-os. Azt gondolom, hogy messzemenően az ajánlások elfogadásának irányába mutat.

Kérem a Közgyűlést, hogy fogadja el az OTP Bank 2015. évre vonatkozó felelős társaságirányítási jelentését.

Köszönöm a figyelmet!

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen Pongrácz úr előterjesztését. Kérdezem, hogy van-e kérdésük, észrevételük az elhangzottakkal kapcsolatban. *(Nincs.)*

Szavazásra bocsátom a határozati javaslatot.

2/2016. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés elfogadja az OTP Bank Nyrt. 2015. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentését.

Kérem szépen a határozatképesség vizsgálatát. Köszönöm, megállapítom, hogy határozatképesek vagyunk. Kérem szépen, hogy szavazzanak.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. A szavazás eredménye:

Igen szavazat:	146.005.156	(99,74%)
Nem szavazat:	326	
Tartózkodás:	50.777	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 146.056.259
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 52,16%

A Közgyűlés 2/2016. számú határozata:

A Közgyűlés elfogadja az OTP Bank Nyrt. 2015. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentését.

Dr. Csere Bálint: Felkérem Tolnay Tibor urat, hogy terjessze elő a 3. napirendi pontot a vezető tisztségviselők elmúlt üzleti évben végzett tevékenységének értékeléséről, a felmentvény megadásáról.

3. A vezető tisztségviselők elmúlt üzleti évben végzett tevékenységének értékelése; döntés a felmentvény megadásáról

Tolnay Tibor: Tisztelt Közgyűlés! A Polgári Törvénykönyvről szóló törvény és az OTP Bank Alapszabálya szerint minden évben a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik a vezető tisztségviselők munkájának értékelése és amennyiben ez pozitív, akkor a felmentvény megadása. A Felügyelő Bizottság a rendelkezésére bocsátott dokumentumok, illetve az Igazgatóság ülésein való személyes részvétel alapján elkészítette az értékelését. Az értékelés keretében a Felügyelő Bizottság megállapította, hogy a Bank Igazgatósága az elmúlt üzleti évben az ügyvezetés beszámolóit és a könyvvizsgáló által elfogadott időszakos beszámolók alapján folyamatosan nyomon követte a Bank eredményeinek és a bankcsoport portfólió minőségének alakulását, továbbá a tevékenységére vonatkozó jogszabályokban, ajánlásokban foglaltaknak való megfelelést. Döntéseket hozott a jogszabályokban és az Igazgatóság saját ügyrendjében meghatározott és a hatáskörébe tartozó ügyekről. A Felügyelő Bizottság a 2015. évi Közgyűlésen személyesen győződött meg arról, hogy az Igazgatóság beszámolt a Bank 2014. évi üzleti tevékenységéről, az elért eredményekről. A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról, valamint a számvitelről szóló törvényekben foglaltaknak megfelelően elkészítette és a Közgyűlés elé terjesztette a Bank éves beszámolóját, valamint konszolidált éves beszámolóját, továbbá a Felügyelő Bizottság által véleményezett és jóváhagyott Felelős Társaságirányítási Jelentést és a

Felügyelő Bizottság előzetes véleményezését követően a Bank Alapszabályának módosítására vonatkozó javaslatát is.

A Felügyelő Bizottság meggyőződött arról is, hogy az Igazgatóság az elmúlt üzleti évben eleget tett a Budapesti Értéktőzsde Felelős Társaságirányítási Ajánlásaiban foglaltaknak, így felülvizsgálta a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát, valamint a vonatkozó jogszabályok betartása mellett a menedzsmenttel együtt biztosította a társasági információk nyilvánosságra hozatalával kapcsolatos eljárások lehetőség szerinti összhangját a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokkal. Az Igazgatóság a korábban már hivatkozott jogszabályok betartásán túlmenően az Európai Parlament és a Tanács rendeletét, valamint a vonatkozó ajánlásokat is figyelembe véve eleget tett a nyilvánosságra hozandó információk közzétételi kötelezettségének, melynek keretében információkat szolgáltatott a vállalatirányítási rendszerével és a javadalmazási politikájával kapcsolatban is. Az Igazgatóság intézkedett a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény értelmében a Bank 2014. évi konszolidált és egyedi éves beszámolóinak, továbbá az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság jelentésének, lényeges adatainak közzétételéről.

A Felügyelő Bizottság egyetért az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának véleményével, miszerint kiemelkedő jelentőségűnek tartja a hazai és nemzetközi elvárásoknak megfelelő, magas szintű társaságirányítási rendszer fenntartását. A magas szintű társaságirányítási rendszer fenntartásához a hatékony és eredményes működés, a megbízható vezetési rendszer, a precíz pénzügyi tervezés, a felelős menedzsment és a megfelelő ellenőrzési mechanizmusok biztosítanak stabil alapokat. A Felügyelő Bizottság ehhez a témakörhöz kapcsolódóan megállapította, hogy a banki működést alapvetően meghatározó szabályzatokban és a hitelintézeti törvényben előírt, az Igazgatóság hatáskörébe utalt feladatoknak megfelelő egyes belső kontroll funkciók, így a kockázatkezelés, a compliance tevékenység és a belső ellenőrzési rendszer megfelelnek a szigorú követelményeknek. Az értékelést összefoglalva elmondhatom, hogy az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága úgy ítéli meg, hogy a Bank Igazgatósága a vonatkozó jogszabályokban és az OTP Bank Nyrt. Alapszabályában előírt feladatainak a 2015-ös üzleti év folyamán eleget tett. Működése során a részvényesi érték megőrzése érdekében és a Társaság érdekeinek megfelelően végezte munkáját. A Felügyelő Bizottság az elhangzott értékelés és a közzétett dokumentációs anyagban kifejtettek alapján javasolja, hogy a felmentvény megadásával a Közgyűlés igazolja, hogy a vezető tisztségviselők az értékelt időszakban a Társaság érdekeivel összhangban, a részvényesek elvárásainak megfelelően végezték munkájukat.

Köszönöm figyelmüket!

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen Tolnay úr előterjesztését. Kérdezem, hogy van-e kérdés, észrevétel, indítvány ehhez az előterjesztéshez. *(Nincs.)*

Ismertetem a vonatkozó határozati javaslatot.

3/2016. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés a vezető tisztségviselők 2015. üzleti évben végzett tevékenységének értékelése alapján igazolja, hogy a vezető tisztségviselők az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezték munkájukat.

Kérem szépen a határozatképesség vizsgálatát. Köszönöm.

Megállapítom, hogy határozatképes a Közgyűlés. Kérem, szavazzanak.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm, lezárom a szavazást és ismertetem az eredményt:

Igen szavazat: 145.177.847 (99,76%)
Nem szavazat: 979
Tartózkodás: 18.288

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 145.197.114
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 51,85%

A Közgyűlés 3/2016. számú határozata:

A Közgyűlés a vezető tisztségviselők 2015. üzleti évben végzett tevékenységének értékelése alapján igazolja, hogy a vezető tisztségviselők az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezték munkájukat.

Dr. Csere Bálint: Felkérem Tolnay Tibor urat, a Felügyelő Bizottság elnökét, hogy a 4. napirendi pont keretében terjessze elő a Felügyelő Bizottság javaslatát a könyvvizsgáló megválasztására, a díjazás megállapítására, a könyvvizsgálóval kötendő szerződés lényeges tartalmának megállapítására.

4. A Társaság könyvvizsgálójának megválasztása, a díjazás megállapítása, a könyvvizsgálóval kötendő szerződés lényeges tartalmának a megállapítása

Tolnay Tibor: Tisztelt Közgyűlés, Hölgyeim és Uraim! A 2015. évben megtartott Közgyűlésen hozott döntésnek megfelelően az OTP Bank könyvvizsgálatát 2015-ben is a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. végezte. Az OTP Bankkal való együttműködés keretében a Könyvvizsgáló Társaság részt vett a Magyar Számviteli Szabályok szerint készített egyedi Éves beszámoló auditálásában és sikeresen segítette a Számviteli törvény előírásai szerinti Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített negyedéves, nem auditált beszámolók elkészítését, valamint elvégezte az év végi beszámolók auditálását. A felsoroltakon túlmenően közreműködött a negyedéves tőzsdei gyorsjelentések ellenőrzésében is. A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. által elvégzett színvonalas munka és a Bankkal fennálló folyamatos együttműködése figyelembevételével a Felügyelő Bizottság javaslatot tesz a Közgyűlésnek arra, hogy 2016. évben is a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t bízta meg az auditálási munkák elvégzésével. Az elhangzottak, valamint a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény alapján, az OTP Bank Nyrt. 2016. évi, számviteli törvény előírásainak megfelelő egyedi Éves beszámolójának, valamint a konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatával kapcsolatos teendők ellátásával a Felügyelő Bizottság a Közgyűlésnek elfogadásra javasolja könyvvizsgáló társaságként a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t, könyvvizsgáló személyként dr. Hruby Attilát, valamint az ő elháríthatatlan akadályoztatása esetén Nagy Zoltán urat.

A hitelintézetekre vonatkozó magyar számviteli szabályok szerinti 2016. évi Éves beszámolónak és a számviteli törvény előírásainak megfelelő konszolidált Éves beszámolónak a számvitelről szóló hatályos törvény szerinti könyvvizsgálati díját összesen 63.760.000 Ft + ÁFA összegben javasoljuk elfogadni a Tisztelt Közgyűlésnek, melyből az Éves beszámoló könyvvizsgálati díja 50.700.000 Ft + ÁFA, a konszolidált Éves beszámoló könyvvizsgálati díja 13.060.000 Ft + ÁFA. Köszönöm figyelmüket!

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen az előterjesztést. Kérdezem, hogy van-e ezzel kapcsolatban kérdés, észrevétel, indítvány. *(Nincs.)*

Szavazásra bocsátom a határozati javaslatot:

4/2016. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés a Társaság 2016. évi, számviteli törvény előírásainak megfelelő egyedi Éves beszámolójának, valamint konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t (000083, 1068 Budapest, Dózsa György út 84/c.) választja meg a 2016. május 1-jétől 2017. április 30-ig terjedő időtartamra.

A Közgyűlés hozzájárul a könyvvizsgálatért felelős személyként dr. Hruby Attila, 007118 számon bejegyzett könyvvizsgáló kijelöléséhez, elháríthatatlan akadályoztatása esetén Nagy Zoltán, 005027 számon bejegyzett könyvvizsgáló, mint a könyvvizsgálatért felelős személy kijelöléséhez.

A Közgyűlés a hitelintézetekre vonatkozó magyar számviteli szabályok szerinti 2016. évi Éves beszámolónak és a számviteli törvény előírásainak megfelelő Konszolidált Éves beszámolónak a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti könyvvizsgálat díjaként összesen 63.760.000 Ft + ÁFA díjat állapít meg, amelyből az Éves beszámoló könyvvizsgálati díja 50.700.000 Ft + ÁFA, a Konszolidált Éves beszámoló könyvvizsgálati díja 13.060.000 Ft + ÁFA.

Kérem a határozatképeség vizsgálatát. Köszönöm.

Megállapítom, hogy határozatképes a Közgyűlés. Kérem, szavazzanak.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom a szavazás eredményét:

Igen szavazat:	142.386.969	(97,84%)
Nem szavazat:	2.858.103	
Tartózkodás:	266.737	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 145.511.809

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkeből: 51,96%

A Közgyűlés 4/2015. számú határozata:

A Közgyűlés a Társaság 2016. évi, számviteli törvény előírásainak megfelelő egyedi Éves beszámolójának, valamint konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t (000083, 1068 Budapest, Dózsa György út 84/c.) választja meg a 2016. május 1-jétől 2017. április 30-ig terjedő időtartamra.

A Közgyűlés hozzájárul a könyvvizsgálatért felelős személyként dr. Hruby Attila, 007118 számon bejegyzett könyvvizsgáló kijelöléséhez, elháríthatatlan akadályoztatása esetén Nagy Zoltán, 005027 számon bejegyzett könyvvizsgáló, mint a könyvvizsgálatért felelős személy kijelöléséhez.

A Közgyűlés a hitelintézetekre vonatkozó magyar számviteli szabályok szerinti 2016. évi Éves beszámolónak és a számviteli törvény előírásainak megfelelő Konszolidált Éves beszámolónak a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti könyvvizsgálat díjaként összesen 63.760.000 Ft + ÁFA díjat állapít meg, amelyből az Éves beszámoló könyvvizsgálati díja 50.700.000 Ft + ÁFA, a Konszolidált Éves beszámoló könyvvizsgálati díja 13.060.000 Ft + ÁFA.

Dr. Csere Bálint: Továbblépünk az 5. napirendi pontra, amely az Alapszabály módosításokról szól.

5. Javaslát az OTP Bank Nyrt. Alapszabály 9.4, 9.13. b) ii.), 10.2., 12/A.3., 12/A.4. és 13.4 pontjainak módosítására

Dr. Csere Bálint: Idén az Alapszabály módosítására két irányból teszünk javaslatot, egyrészt egy jogszabályi kötelezettség, másrészt hatékonyság javító javaslatok kerültek napirendre. A jogszabály által kötelezővé tett módosítás számviteli természetű, az osztalék elszámolásának mikéntjére vonatkozik, ez a nemzetközi számviteli sztenderdekre való áttérés miatti tavalyi évi számviteli jogszabály csomag módosításaként került be a Polgári Törvénykönyvbe. A legfontosabb, hogy az osztalékfizetés módjára nincs hatással, elszámolási kérdés az, hogy most már nem az adózott eredményből, hanem az előző üzleti év adózott eredménnyel kiegészített szabad eredménytartalékából illeti meg osztalék a részvényeseket.

Ami a praktikus javaslatokat illeti, itt is két csoportra bontanám a javaslatokat. Az egyik annak a lehetőségnek a megteremtése, hogy az Igazgatóság ne csupán egy, hanem akár több alelnököt választhasson vagy ha úgy tetszik, egyáltalán ne kelljen alelnököt választani. Ennek indoklása az, hogy akvizíciós lehetőségek, a pénzügyi csoport növekedése növelheti a felelős társaságirányítás feladatait, a helyettesítések rendjének javítása teszi indokolttá ezt a módosítási javaslatot. A másik javaslatcsoport pedig arról szól, hogy élve a Polgári Törvénykönyv társasági jogi diszpozitivitásával, tehát azzal a lehetőséggel, hogy most már a társasági jogi szabályoktól is el lehet térni, ha azt a törvény nem tiltja, sokkal ésszerűbbnek tűnt, hogy a merev, tiltó szabályokat az Alapszabályunkban megengedő szabályokká alakítsuk, természetesen meghatározott feltételekkel és garanciákkal. Ilyen szabályrendszer az összeférhetlenségi szabályozás. Az Igazgatóság tagjai, vezető állású személyek által vállalható pozíciókról van szó, nevezetesen a jövőben megengedné az Alapszabály az Igazgatóság előzetes hozzájárulásával, hogy valamely vezető állású személy más hitelintézetben is tisztséget vállaljon vagy befolyást szerezhessen. Azt gondoljuk, hogy az Igazgatóság előzetes hozzájárulása kellő garanciát és biztosítékot szolgál arra, hogy a társaság érdekeinek elsődlegessége ne sérüljön ilyen esetekben sem.

Kérdezem, hogy van-e kérdés, észrevétel, javaslat az elhangzottakhoz. *(Nincs.)*

Rátérnék a szavazásra, először egy technikai határozatot kell hozni, utána pedig az érdemi javaslatokról kell dönten. A technikai javaslat arról szól, hogy külön három csomagban szavazzon a Közgyűlés a három külön természetű javaslatról.

5/1/2016. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának módosításáról a tárgyak szerint összetartozó módosító javaslatokat egy-egy határozatba foglalva, külön határozatokkal dönt, az alábbiak szerint:

- (i) a Közgyűlés először az Alapszabály 9.4., 9.13. b) ii) és 10.2 pontjainak módosításáról dönt külön határozattal,*
- (ii) a Közgyűlés másodszor az Alapszabály 12/A.3. és 12/A.4. pontjainak módosításáról dönt külön határozattal,*
- (iii) a Közgyűlés harmadszor az Alapszabály 13.4. pontjának módosításáról dönt külön határozattal.*

Kérem szépen a határozatképeség megállapítását. Köszönöm, megállapítom, hogy határozatképes a Közgyűlés. Kérem, szavazzanak.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. A szavazás eredménye:

Igen szavazat: 144.839.924 (99,53%)
Nem szavazat: 668.156
Tartózkodás: 5.535

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 145.513.615
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 51,96%

A Közgyűlés 5/1/2016. számú határozata:

A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának módosításáról a tárgyak szerint összetartozó módosító javaslatokat egy-egy határozatba foglalva, külön határozatokkal dönt, az alábbiak szerint:

- (i) a Közgyűlés először az Alapszabály 9.4., 9.13. b) ii) és 10.2 pontjainak módosításáról dönt külön határozattal,*
- (ii) a Közgyűlés másodszor az Alapszabály 12/A.3. és 12/A.4. pontjainak módosításáról dönt külön határozattal,*
- (iii) a Közgyűlés harmadszor az Alapszabály 13.4. pontjának módosításáról dönt külön határozattal.*

Dr. Csere Bálint: Szavazásra bocsátom az 5/2/2016. sz. határozati javaslatot.

5/2/2016. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés elfogadja a Társaság Alapszabályának 9.4, 9.13. b) ii.), 10.2.; pontjai módosítását az Igazgatóság Előterjesztésének megfelelően, a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint.

Szeretném felhívni a figyelmet, hogy ez $\frac{3}{4}$ -es minősített többséget igénylő kérdés és szeretném tájékoztatni a Közgyűlést, hogy a Magyar Nemzeti Bank a H-EN-I-350/2016. sz. határozatával előzetesen jóváhagyta az Alapszabály módosítását, melyet ezúton is köszönünk.
A határozatképesség rendben van, kérem szavazzanak.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. A szavazás eredménye:

Igen szavazat: 144.706.973 (99,44%)
Nem szavazat: 804.922
Tartózkodás: 2.044

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 145.513.939
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 51,96%

A Közgyűlés 5/2/2016. számú határozata:

A Közgyűlés elfogadja a Társaság Alapszabályának 9.4, 9.13. b) ii.), 10.2.; pontjai módosítását az Igazgatóság Előterjesztésének megfelelően, a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint.

Dr. Csere Bálint: Szavazásra bocsátom az 5/3/2016. sz. határozati javaslatot.

5/3/2016. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés elfogadja a Társaság Alapszabályának 12/A.3.; 12/A.4., pontjai módosítását az Igazgatóság Előterjesztésének megfelelően, a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint.

Szintén megkaptuk a Magyar Nemzeti Bank hozzájárulását és szintén $\frac{3}{4}$ -es többséget igényel ez a döntés.

Kérem szépen a határozatkéesség vizsgálatát. Köszönöm.

Megállapítom, hogy határozatképes a Közgyűlés. Szavazásra bocsátom a kérdést.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. A szavazás eredménye:

Igen szavazat:	144.659.092	(99,40%)
Nem szavazat:	854.072	
Tartózkodás:	1.675	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 145.514.839

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 51,96%

A Közgyűlés 5/3/2016. számú határozata:

A Közgyűlés elfogadja a Társaság Alapszabályának 12/A.3.; 12/A.4., pontjai módosítását az Igazgatóság Előterjesztésének megfelelően, a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint.

Dr. Csere Bálint: Szavazásra bocsátom az 5/4/2016. sz. határozati javaslatot.

5/4/2016. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés elfogadja a Társaság Alapszabálya 13.4. pontjának módosítását az Igazgatóság Előterjesztésének megfelelően, a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint

Kérem szépen a határozatkéesség vizsgálatát. Köszönöm.

Megállapítom, hogy határozatképes a Közgyűlés. Kérem, szavazzanak.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. A szavazás eredménye:

Igen szavazat:	144.643.040	(99,39%)
Nem szavazat:	821.449	
Tartózkodás:	50.350	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 145.514.839

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 51,96%

A Közgyűlés 5/4/2016. számú határozata:

A Közgyűlés elfogadja a Társaság Alapszabálya 13.4. pontjának módosítását az Igazgatóság Előterjesztésének megfelelően, a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint

Dr. Csere Bálint: Felkérem Dr. Bíró Tibor urat, a Jelölő Bizottság elnökét a 6. napirendi pont, Igazgatósági tagok megválasztása előterjesztésére.

6. Igazgatósági tagok megválasztása

Dr. Bíró Tibor: Tisztelt Közgyűlés! A Jelölő Bizottság elvégezte feladatát. A jelölés és a jelöltek kiválasztása során ügyeltünk arra, alapelveként kezeltük, hogy a jogszabályi követelményeknek megfeleljenek a jelöltek, szakmailag alkalmasak legyenek, üzletileg megbízhatók legyenek és jó üzleti hírnévnek örvendjenek. Mindezek alapján a Jelölő Bizottság javaslatait tisztelettel Önök elé terjesztem.

Dr. Csányi Sándor úr, a Bank jelenlegi elnök-vezérigazgatója. Dr. Csányi Sándor 1974-ben a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán üzemgazdász, 1980-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen közgazdász 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. Tagja az egyik legjelentősebb nemzetközi kártyatársaság, a MasterCard európai tanácsadó testületének, alelnöke a MOL Nyrt. Igazgatóságának, társelnöke a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetségének, a Kínai-Magyar Üzleti Tanács társelnöke. Az MLSZ elnöke 2010. július óta, 2015. márciusától az UEFA Végrehajtó Bizottságának tagja.

Következő javaslatunk Baumstark Mihály agrármérnök, közgazdász. Baumstark Mihály mezőgazdasági üzemgazdászként a Gödöllői Agrártudományi Egyetemen, okleveles közgazdaként a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen 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 2012-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 az OTP Bank Javadalmazási Bizottságának, 2014-től Jelölő Bizottságának tagja.

Következő javaslatunk Dr. Bíró Tibor, nyugalmazott főiskolai docens, Budapesti Gazdasági Főiskola. Dr. Bíró Tibor diplomát közgazdászként a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán és a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett. 1986-tól okleveles könyvvizsgáló, bejegyzett könyvszakértő. A Tatabányai Városi Tanács Pénzügyi Osztályának vezetője 1978-82 között. 1982 óta főiskolai tanár a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, majd a Budapesti Gazdasági Főiskolán, 1990-2013. év között tanszékvezető. 2015. évi nyugdíjazása után vendégoktató, könyvvizsgáló tanácsadó cégében aktívan dolgozik. 2000. évtől 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 Bizottság elnöke.

Következő javaslatunk Erdei Tamás György közgazdász. Erdei Tamás 1978-ban szerzett diplomát a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán. Szakmai pályafutását az OTP-nél kezdte, ahol különböző ügyviteli munkaköröket töltött be, utolsó beosztása fiókgazgató volt, 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, 1997-től elnök-vezérigazgató volt 2012. március végéig. 1997 és 2008, valamint 2009 és 2011 között volt a Magyar Bankszövetség választott elnöke. A Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat Felügyelő Bizottságának az elnöke. 2012. április 27-től tagja az OTP Bank Igazgatóságának, 2014-től az OTP Bank Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának elnöke és Jelölő Bizottságának tagja.

Következő javaslatunk Dr. Gresa István volt vezérigazgató-helyettes. Dr. Gresa István a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán diplomázott 1974-ben, majd a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett okleveles kögazda 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-jétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezetője és az OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke. 2012. április 27-től tagja az OTP Bank Igazgatóságának.

Következő javaslatunk Kovács Antal vezérigazgató-helyettes. A Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett kögazdász diplomát. Szakmai pályafutását 1990-ben a Kereskedelmi és Hitelbank nagyatádi fiókjában kezdte, ahol 1993-1995 között 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. 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 Mobilszolgáltató Kft. Felügyelő Bizottságának elnöke.

Következő javaslatunk Dr. Pongrácz Antal volt alelnök, a Bank volt adminisztratív vezérigazgató-helyettese. Dr. Pongrácz Antal a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen diplomázott, majd doktori címet szerzett 1971-ben. 1969-től a Petrolkémiai Beruházási Vállalatnál elemző kögazdászként, 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 vezérigazgató-helyettes. 2002-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. 2009. június 9-től az OTP Bank Igazgatóságának alelnöke. 2012. április 12-től az OTP Banka Hrvatska d.d. felügyelő bizottságának elnöke.

Következő javaslatunk: Dr. Utassy László, elnök-vezérigazgató a Merkantil Bank Zrt.-nél. Dr. Utassy László az Eötvös Lóránd Tudományegyetem Jogi Karán diplomázott 1978-ban. 1978 és 1995 között az Állami Biztosítónál, majd az ÁB-AEGON Rt.-nél dolgozott különböző vezetői beosztásokban. 1996-2008 között az OTP Garancia Biztosító elnök-vezérigazgatója. 2009-2010 között az OTP Bank ügyvezető igazgatója. 2011. január 1-jétől a Merkantil Bank elnök-vezérigazgatója. 2001-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

Következő javaslatunk: Dr. Vörös József professzor, akadémikus, egyetemi tanár. Dr. Vörös József 1974-ben szerzett kögazdász diplomát a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. 1984-ben kandidátusi fokozatot, 1993-ban a közgazdaságtudomány akadémiai doktora címet szerezte meg az MTA-n. 2013-tól tagja a Magyar Tudományos Akadémiának. 1990-93 között a Janus Pannonius Tudományegyetem Közgazdaságtudományi karának dékánja. 1993-ban elvégzi a

Harvard felsővezetői programját, 1994-től professzor, 2004-2007 között a Pécsi Tudományegyetem általános rektor-helyettese, 2007-2011 között a Gazdasági Tanács elnöke. 1992 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja, 2009-től az OTP Bank Javadalmazási Bizottságának elnöke, 2014-től a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság tagja.

Következő javaslatunk: Wolf László vezérigazgató-helyettes. Wolf László 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. A DSK Bank felügyelő bizottságának tagja. 2010. december 10-től az OTP banka Srbiya Igazgatóságának elnöke. Az OTP Ingatlan Zrt. felügyelő bizottságának elnöke.
Köszönöm megtisztelő figyelmüket!

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen az előterjesztést. Tájékoztatom a Tisztelt Részvényeseket, hogy a Magyar Nemzeti Bank 2016. április 11-én kelt H-EN-I-334/2016 sz. határozatával engedélyezte az előbb elhangzott jelöltek megválasztását. Köszönjük szépen az engedélyt a Hatóságnak.

Vitára bocsátom a javaslatot, kérdezem, hogy van-e kérdésük, észrevételük, indítványuk az elhangzottakkal kapcsolatban. *(Nincs.)*

Megkezdjük a szavazásokat, külön-külön kell a Felelős Társaságirányítási Ajánlások szerint szavazni az egyes tagokról, így külön teszem fel a javaslatokat.

6/1/2016. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Dr. Csányi Sándor urat, a Társaság 2020. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2021. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

Kérem a határozatképesség vizsgálatát. Köszönöm, megállapítom, hogy határozatképes a közgyűlés. Kérem szépen, hogy szavazzanak.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. A szavazás eredménye:

Igen szavazat:	145.930.489	(99,88%)
Nem szavazat:	160.971	
Tartózkodás:	0	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 146.091.460
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 52,17%

A Közgyűlés 6/1/2016. számú határozata:

A Közgyűlés Dr. Csányi Sándor urat, a Társaság 2020. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2021. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

Dr. Csere Bálint: Gratulálok Csányi Sándor úrnak a megválasztásához.

6/2/2016. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Baumstark Mihály urat, a Társaság 2020. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2021. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

Kérem a határozatképesség megállapítását. Köszönöm, megállapítom, hogy határozatképes a közgyűlés. Kérem szépen, hogy szavazzanak.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. A szavazás eredménye:

Igen szavazat:	144.031.458	(98,42%)
Nem szavazat:	2.185.944	
Tartózkodás:	119.770	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 146.337.172
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 52,26%

A Közgyűlés 6/2/2016. számú határozata:

A Közgyűlés Baumstark Mihály urat, a Társaság 2020. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2021. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

Dr. Csere Bálint: Gratulálok Baumstark Mihály úrnak a megválasztásához.

6/3/2016. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Dr. Bíró Tibor urat, a Társaság 2020. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2021. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

Kérem a határozatképesség megállapítását. Köszönöm, megállapítom, hogy határozatképes a közgyűlés. Kérem szépen, hogy szavazzanak.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. A szavazás eredménye:

Igen szavazat:	144.042.682	(98,42%)
Nem szavazat:	2.185.944	
Tartózkodás:	120.490	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 146.349.116
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 52,26%

A Közgyűlés 6/3/2016. számú határozata:

A Közgyűlés Dr. Bíró Tibor urat, a Társaság 2020. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2021. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

Dr. Csere Bálint: Gratulálok Bíró Tibor úrnak a megválasztásához.

6/4/2016. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Erdei Tamás György urat, a Társaság 2020. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2021. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

Kérem a határozatképesség megállapítását. Köszönöm, megállapítom, hogy határozatképes a közgyűlés. Kérem szépen, hogy szavazzanak.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. A szavazás eredménye:

Igen szavazat:	146.146.803	(99,86%)
Nem szavazat:	187.470	
Tartózkodás:	12.460	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 146.346.733
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 52,26%

A Közgyűlés 6/4/2016. számú határozata:

A Közgyűlés Erdei Tamás György urat, a Társaság 2020. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2021. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

Dr. Csere Bálint: Gratulálok Erdei Tamás úrnak a megválasztásához.

6/5/2016. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Dr. Gresz István urat, a Társaság 2020. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2021. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

Kérem a határozatképesség megállapítását. Köszönöm, megállapítom, hogy határozatképes a közgyűlés. Kérem szépen, hogy szavazzanak.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. A szavazás eredménye:

Igen szavazat:	146.122.020	(99,86%)
Nem szavazat:	194.118	
Tartózkodás:	5.880	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 146.322.018
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 52,25%

A Közgyűlés 6/5/2016. számú határozata:

A Közgyűlés Dr. Gresa István urat, a Társaság 2020. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2021. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

Dr. Csere Bálint: Gratulálok Gresa István úrnak a megválasztásához.

6/6/2016. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Kovács Antal György urat, a Társaság 2020. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2021. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

Kérem a határozatképesség megállapítását. Köszönöm, megállapítom, hogy határozatképes a közgyűlés. Kérem szépen, hogy szavazzanak.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. A szavazás eredménye:

Igen szavazat:	146.152.525	(99,86%)
Nem szavazat:	187.964	
Tartózkodás:	5.983	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 146.346.472
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptökből: 52,26%

A Közgyűlés 6/6/2016. számú határozata:

A Közgyűlés Kovács Antal György urat, a Társaság 2020. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2021. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

Dr. Csere Bálint: Gratulálok Kovács Antal úrnak a megválasztásához.

6/7/2016. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Dr. Pongrácz Antal urat, a Társaság 2020. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2021. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

Kérem a határozatképesség megállapítását. Köszönöm, megállapítom, hogy határozatképes a közgyűlés. Kérem szépen, hogy szavazzanak.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. A szavazás eredménye:

Igen szavazat:	146.080.207	(99,83%)
Nem szavazat:	188.493	
Tartózkodás:	54.381	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 146.323.081

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 52,25%

A Közgyűlés 6/7/2016. számú határozata:

A Közgyűlés Dr. Pongrácz Antal urat, a Társaság 2020. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2021. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

Dr. Csere Bálint: Gratulálok Pongrácz Antal úrnak a megválasztásához.

6/8/2016. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Dr. Utassy László urat, a Társaság 2020. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2021. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

Kérem a határozatképeség megállapítását. Köszönöm, megállapítom, hogy határozatképes a közgyűlés. Kérem szépen, hogy szavazzanak.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. A szavazás eredménye:

Igen szavazat:	145.930.296	(99,86%)
Nem szavazat:	188.303	
Tartózkodás:	5.530	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 146.124.129
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 52,18%

A Közgyűlés 6/8/2016. számú határozata:

A Közgyűlés Dr. Utassy László urat, a Társaság 2020. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2021. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

Dr. Csere Bálint: Gratulálok Utassy László úrnak a megválasztásához.

6/9/2016. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Dr. Vörös József urat, a Társaság 2020. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2021. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

Kérem a határozatképeség megállapítását. Köszönöm, megállapítom, hogy határozatképes a közgyűlés. Kérem szépen, hogy szavazzanak.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. A szavazás eredménye:

Igen szavazat:	143.917.766	(98,42%)
Nem szavazat:	2.185.312	

Tartózkodás: 120.830

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 146.223.908
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 52,22%

A Közgyűlés 6/9/2016. számú határozata:

A Közgyűlés Dr. Vörös József urat, a Társaság 2020. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2021. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

Dr. Csere Bálint: Gratulálok Vörös József úrnak a megválasztásához.

6/10/2016. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Wolf László urat, a Társaság 2020. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2021. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

Kérem a határozatképeség megállapítását. Köszönöm, megállapítom, hogy határozatképes a közgyűlés. Kérem szépen, hogy szavazzanak.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. A szavazás eredménye:

Igen szavazat:	145.604.710	(99,86%)
Nem szavazat:	188.723	
Tartózkodás:	6.430	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 145.799.863
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 52,07%

A Közgyűlés 6/10/2016. számú határozata:

A Közgyűlés Wolf László urat, a Társaság 2020. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2021. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

Dr. Csere Bálint: Gratulálok Wolf László úrnak a megválasztásához.

A Felügyelő bizottsági tag megválasztása című 7. napirendi pont előterjesztésére ismét Dr. Bíró Tibor urat kérem fel.

7. Felügyelő bizottsági tag(ok) megválasztása

Dr. Bíró Tibor: Tisztelt Közgyűlés! Kovács Antal urat az imént választották meg az Igazgatóság tagjának, ő korábban a Felügyelő Bizottság tagja volt. Kovács Antal úr már a jelölés szakaszában, 2016. március 18-án kelt levelében lemondott április 15-i hatállyal felügyelő bizottsági tagságáról, ezért a törvényi követelménynek való megfelelés érdekében az OTP Bank Nyrt. Üzemi Tanácsa új munkavállalói küldöttet jelölt Rudas Ágnes ügyvezető igazgató személyében és terjeszti elő a Jelölő Bizottság Rudas Ágnes úrnő felügyelő bizottsági tagnak.

Rudas Ágnes 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 szervezetfejlesztési, folyamatszervezési és hatékonyságjavítási projektek vezetését látta el. 1999-től irányítja a Bank Humánerőforrás menedzsment tevékenységét, kezdetben igazgatóként, 2007-től ügyvezető igazgatóként. 2008. január 1-jétől az OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár igazgatótanácsának tagja. 2012. április 12-től az OTP Banka Slovensko felügyelő bizottságának tagja.

Kérjük javaslatunk elfogadását és támogatását. Köszönöm szépen.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen. Ismét tájékoztatom a részvényeseket, hogy a Magyar Nemzeti Bank 2016. április 11-én kelt H-EN-I-334/2016 sz. határozatában engedélyezte Rudas Ágnes úrhölgy felügyelő bizottsági taggá történő megválasztását.

Kérdezem, hogy van-e kérdésük, észrevételük, indítványuk az elhangzottakkal kapcsolatban. *(Nincs.)* Szavazásra bocsátom a határozati javaslatot.

7/2016. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Rudas Ágnes úrhölgyet a Társaság 2016. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2017. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

Kérem szépen a határozatképesség vizsgálatát. Köszönöm, megállapítom, hogy határozatképesek vagyunk. Kérem szépen, hogy szavazzanak.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. A szavazás eredménye:

Igen szavazat:	135.163.311	(92,41%)
Nem szavazat:	7.958.843	
Tartózkodás:	3.130.322	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 146.252.476

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 52,23%

A Közgyűlés 7/2016. számú határozata:

A Közgyűlés Rudas Ágnes úrhölgyet a Társaság 2016. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2017. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

Dr. Csere Bálint: Gratulálunk Rudas Ágnes úrnőnek, a Közgyűlés úgy döntött, hogy a Felügyelő Bizottság tagjává választja.

Felkérem Dr. Vörös József urat, a Javadalmazási Bizottság elnökét a javadalmazási irányelvek előterjesztésére.

8. Javaslat az OTP Bank Nyrt. javadalmazási irányelveire

Dr. Vörös József: Tisztelt Közgyűlés! A Bank javadalmazási politikájának célja, hogy hatékony kockázatkezelést valósítsunk meg, vagyis az egységnyi kockázati tőkére maximális nyereséget biztosítsunk és járuljunk ehhez hozzá. A Javadalmazási Politika jogszabályi hátterét gyakorlatilag az Európai Parlament és Tanács, a Hpt. és az Európai bankfelügyelet ide vonatkozó szabályozásai adják, amelyek összességében azt célozzák meg, hogy egy körültekintő, felelős vállalatvezetés jöjjön létre. A közgyűlésnek az a feladata, hogy a fő javadalmazási irányelveket fogadja el és hagyja jóvá. Az anyabanknak, mint felügyelő szervezetnek a feladata az, hogy a teljes Bankcsoporton belül a közgyűlés által elfogadott fő javadalmazáspolitikai elveket vigye keresztül, valósítsa meg és ebben alapvetően a Felügyelő Bizottság játszik szerepet, hiszen ő alkotja meg azokat a konkrét szabályzatokat, amelyek végrehajtása a Bankcsoporton belül kötelező. Jó néhány kérdésben dönt a Felügyelő Bizottság, először is, hogy kik tartoznak a Javadalmazási Politika hatálya alá. Alapvetően az arányosság elvét alkalmazza és azt nézi meg, mennyi a mérlegfőösszege az adott szervezetnek, mennyi az adózott nyeresége és a tevékenysége mennyire befolyásolja a szervezetnek a nyereségességét, működését és a kockázatviselési képességét. Miután meghatároztuk, hogy melyik szervezetek tartoznak a Javadalmazási Politika hatálya alá, meghatározzuk azokat a személyeket, amelyek döntése leginkább hatással van a kockázatviselésre. Ennek módját és eszközét ún. kockázati térkép vagy kockázati mátrix jelenti, amellyel be tudjuk azonosítani azokat a dolgozókat, akik a Javadalmazási Politika alá tartoznak. A következő fontos feladata a Felügyelő Bizottságnak, hogy hagyja jóvá a fix és a teljesítménytől függő, változó javadalmazás mennyiségét. A táblázat jól mutatja, hogy ezek az arányok miként változnak. A vezető tisztségviselők, tehát az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai fix javadalmazásban részesülnek. A továbbiakban az mondható el, hogy a hierarchia legfelső szintjén szereplő dolgozók fix és változó, teljesítménytől függő javadalmazása 1:1 arányú, ez a plafon és ahogy megyünk lefelé a hierarchián, úgy a fix javadalmazás aránya növekszik és a változó, teljesítménytől függő javadalmazás aránya csökken. Mint látható az előterjesztésből, pl. az ellenőrzési funkciót betöltő személyeknél ez az arány 60-40 %, de vannak olyan leányvállalatok, ahol 80 %-ot is kitesz a fix javadalmazás aránya. A Felügyelő Bizottság következő nagyon fontos döntése minden évben, hogy meghatározza azt az összeget, amely változó javadalmazásra, teljesítmény-javadalmazásra fordítható. Az előbbi struktúrából lehet látni, hogy mi az a maximális összeg, amit teljesítmény-javadalmazásra lehet fordítani és a Bank erejétől függően határozza meg a Felügyelő Bizottság, hogy ennek a maximális összegnek hány százalékát lehet erre fordítani, ebből adódik egy százalékos szám. Ha 90 % pl., akkor mindenki csak a 90 %-át kaphatja meg maximum összegnek. A következő, hogy milyen elvek alapján lehessen kiosztani a teljesítmény-javadalmazást. Erre különböző célkritériumok vannak, minden egyénre adódik egy feladatterv és a munkáltató határozza meg, hogy a kitűzött feladatokat milyen százalékban teljesíti a dolgozó, tehát ez a következő százalékos pont és a kettő szorzata adja meg, hogy egy dolgozó maximálisan milyen teljesítmény javadalmazásban részesülhet. A következő döntése a Felügyelő Bizottságnak az, hogy a részvény alapú teljesítmény-javadalmazás milyen feltételek között kerül a munkavállalókhöz. A változó javadalmazásnak legalább 50 %-át részvény alapúvá kell tenni, ezért nagyon fontos az, hogy a megszerezhető részvényeknek mi a volumene. Ennek az egyik kulcspontja, hogy milyen részvény árról van szó, ez a felügyelő bizottsági döntést megelőző 3 tőzsdei kereskedési nap középárfolyamának átlagából adódik, ebből maximum 2 ezer Ft-os kedvezményhez juthat opciós csomag keretében az alkalmazott. Ez volt eddig a gyakorlat és annyiban változna, hogy nem csak opciós csomagra van lehetősége az alkalmazottnak, hanem az előbb említett árfolyamon egyszerűen a teljesítményjavadalmazás összegét lefordítjuk részvénytárazatra úgy, hogy az összeget elosztjuk az előbb említett középárfolyammal és így adódik egy részvénytárazati mennyiség. Ez korábban nem volt, ez

egy választási lehetőség, mindegyiknek megvan a maga előnye és hátránya, az alkalmazottól függ, hogy melyiket fogja választani.

A következő érdekes pont, ami újdonság lehet, hogy a munkavállalói részvényprogram keretében egy kezelő szervezetet hozhat létre az anyabank és az alkalmazott eldöntheti, hogy ennek keretében jut majd a részvényekhez vagy közvetlenül. Ez azért nem egyszerű, mert a jogszabályi háttér még nem eléggé tisztázott, még pontosításra vár, az Igazgatóság majd eldönti, hogy ezt a kezelő szervezetet létrehozza-e vagy sem. A másik, hogy nem egyértelmű ebben a pillanatban, hogy milyen előnyökkel és hátrányokkal jár az alkalmazott számára a programban való részvétel. További érdekesség még az, hogy az értékelés évében lehet a 40 %-hoz hozzájutni, a 60 % a következő három évben 20-20-20 %-kal csúszik. Külön döntés kell ahhoz, hogy ehhez az összeghez hozzá lehessen férni, itt alapvetően megint a körültekintő vállalatvezetési elveket kell tekintetbe venni, hogy ennek eleget tettek-e az alkalmazottak vagy sem.

Köszönöm szépen, ezek a legfontosabb újdonságok, kérem a javaslat elfogadását.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen az előterjesztést. Kérdezem, hogy van-e kérdés, észrevétel, indítvány. *(Nincs.)*

Ismertetem a határozati javaslatot.

8/2016. sz. határozati javaslat:

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

A Közgyűlés jóváhagyja, hogy a 2015. évi teljesítményalapú javadalmazás megállapítása és elszámolása az érintett személyi körben a jelen Közgyűlés által jóváhagyott bankcsoporti javadalmazási politika elvei és szabályai szerint történjen.

Kérem szépen a határozatképeség megállapítását. Köszönöm, megállapítom, hogy a Közgyűlés határozatképes. Kérem, szavazzanak.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. A szavazás eredménye:

Igen szavazat:	144.255.135	(98,55%)
Nem szavazat:	313.282	
Tartózkodás:	1.801.140	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 146.369.557

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptökeből: 52,27%

A Közgyűlés 8/2016. számú határozata:

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

A Közgyűlés jóváhagyja, hogy a 2015. évi teljesítményalapú javadalmazás megállapítása és elszámolása az érintett személyi körben a jelen Közgyűlés által jóváhagyott bankszoportosi javadalmazási politika elvei és szabályai szerint történjen.

Dr. Csere Bálint: Felkérem Dr. Vörös József urat, hogy a kilencedik napirendi pont keretében terjessze elő a Javadalmazási Bizottság javaslatát az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjai díjazásának megállapítására.

9. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjai díjazásának megállapítása

Dr. Vörös József: Tisztelt Közgyűlés! A korábbiakban azt a gyakorlatot követtük, hogy a vezető tisztségviselők javadalmazását hozzákötöttük az OTP dolgozók bérszínvonalának alakulásához. Az elmúlt 3-4 évben emelés nem történt. Ha az elvhez kötnénk magunkat, valamit kellene emelni, de ez nem lesz így minden esetben. A konkrét javaslatunk, hogy az Igazgatóság tagjai továbbra is egy készpénz alapú tiszteletdíjban részesüljenek, továbbá fix mennyiségű részvényjuttatásban. Részletezve: az Igazgatóság elnöke 810 ezer forint havi bruttó tiszteletdíjban és havi 1.000 db OTP Bank Nyrt. törzsrészvény, az Igazgatóság alelnöke 785.000,- forint havi bruttó és 900 db részvény, az Igazgatóság tagjai havi bruttó 695.000,- forint és 800 db részvény. Az Igazgatóság tagjai a mandátumuk lejáratáig a részvények 50 %-ára vonatkozóan tartási kötelezettséggel bírnak, nem adhatják el a részvényeiket, tehát az adózást a másik feléből kell biztosítani.

A Felügyelő Bizottság tagjaival kapcsolatban más a helyzet, a Felügyelő Bizottság feladatköre lényegesen kibővült, ezért indokolt egy szerény emelés. A Felügyelő Bizottság elnöke 2 millió forint bruttó tiszteletdíjban részesülne, a Felügyelő Bizottság alelnöke 1.600.000,- forint, a Felügyelő bizottság tagjai 1.400.000,- forint bruttó tiszteletdíjban részesülnének a javaslat szerint. Az Audit Bizottság tagjai a továbbiakban sem részesülnének plusz tiszteletdíjban.

Köszönöm szépen.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen az előterjesztést. Kérdezem, hogy ehhez a napirendi ponthoz kapcsolódóan van-e kérdés, észrevétel, indítvány. *(Nincs.)*
Ismertetem a határozati javaslatot.

9/2016. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak havi tiszteletdíját 2016. április 15-étől a következők szerint állapítja meg:

az Igazgatóság elnöke 810.000,- forint és havi 1.000 db OTP Bank Nyrt. törzsrészvény,

az Igazgatóság alelnöke 785.000,- forint és havi 900 db OTP Bank Nyrt. törzsrészvény,

az Igazgatóság tagjai 695.000,- forint és havi 800 db OTP Bank Nyrt. törzsrészvény.

A részvényjuttatás elszámolása évenként egyszer történik, a részvények 50%-a tekintetében a mandátum időtartamának lejártáig kiterjesztett tartási kötelezettség (elidegenítési tilalom) terheli a jogosultakat.

A Felügyelő Bizottság elnöke 2.000.000,- forint,

a Felügyelő Bizottság alelnöke 1.600.000,- forint,

a Felügyelő bizottság tagjai 1.400.000,- forint díjazásban részesülnek.

Az Audit Bizottság tagjai díjazásban nem részesülnek.

Kérem szépen a határozatképeség megállapítását. Köszönöm, megállapítom, hogy a Közgyűlés határozatképes. Kérem, szavazzanak.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. A szavazás eredménye:

Igen szavazat:	144.421.784	(99,74%)
Nem szavazat:	314.759	
Tartózkodás:	55.925	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 144.792.468
Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptökeből: 51,71%

A Közgyűlés 9/2015. számú határozata:

A Közgyűlés az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak havi tiszteletdíját 2016. április 15-étől a következők szerint állapítja meg:

*az Igazgatóság elnöke 810.000,- forint és havi 1.000 db OTP Bank Nyrt. törzsrészvény,
az Igazgatóság alelnöke 785.000,- forint és havi 900 db OTP Bank Nyrt. törzsrészvény,
az Igazgatóság tagjai 695.000,- forint és havi 800 db OTP Bank Nyrt. törzsrészvény.*

A részvényjuttatás elszámolása évenként egyszer történik, a részvények 50%-a tekintetében a mandátum időtartamának lejártáig kiterjesztett tartási kötelezettség (elidegenítési tilalom) terheli a jogosultakat.

*A Felügyelő Bizottság elnöke 2.000.000,- forint,
a Felügyelő Bizottság alelnöke 1.600.000,- forint,
a Felügyelő bizottság tagjai 1.400.000,- forint díjazásban részesülnek.
Az Audit Bizottság tagjai díjazásban nem részesülnek.*

Dr. Csere Bálint: Felkérem Dr. Pongrácz Antal urat, hogy ismertesse a saját részvények megszerzésére vonatkozó Igazgatósági felhatalmazásról szóló napirendi pontot.

10. Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére

Dr. Pongrácz Antal: Tisztelt Közgyűlés! Egy ismétlődő, szokásos napirendi ponttal záródik a mai közgyűlés. Az OTP Bank Igazgatósága felhatalmazást kér a Közgyűléstől saját részvények megvásárlására. Négy célból történhet a vásárlás, egyrészt a javadalmazási cél, ami a vezetői érdekeltségi rendszer részvény szükségletét biztosítja; az árfolyam karbantartása a részvényárfolyam ingadozása esetén, amely a részvényesek érdekeit is szolgálja; a Társaság tőkeoptimalizációjával kapcsolatos részvény tranzakciók és a Társaság ügyfeleinek nyújtott szolgáltatások fejlesztése, karbantartása a cél. Új vonása a rendszernek, hogy a vonatkozó uniós és magyar jogszabályok szerint saját részvényt csak a Magyar Nemzeti Bank előzetes engedélyével vásárolhatunk.

A következő slide bemutatja, hogy hogyan gazdálkodtunk a most még élő, a tavaly megkapott felhatalmazással. Az OTP Bankcsoportnak 2015. március 31-én összesen 1,34 % saját részvény volt a tulajdonában. Vásároltunk, illetve eladtunk 1,19 %-nyi mennyiséget az előbbi célok, de döntően a javadalmazási politika részvényes szükségletének kielégítésére. Jelen pillanatban a teljes alaptőke 1,31 %-át kitevő részvénytartalékkal rendelkezünk. Mivel a 2015. évben kapott

felhatalmazás 2016. október 17-én lejár, kérjük, hogy felhatalmazást kapjunk saját részvények vásárlására 2017. október 15-ig, tehát 1,5 éves időtartamra. Ennek korlátai vannak, egyrészt egyetlen időpontban sem haladhatja meg a saját részvényeink állománya a 70 millió darabot, azaz a 25 %-át az OTP összes részvényének. Másrészt ár korlátok is vannak, tőzsdén kívüli ügyletnél az előző napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített legmagasabb ár 150 %-ának, tőzsdei ügyletnél az előző napi tőzsdei záróár 120 %-ának megfelelő a maximális vételári lehetőségünk. Kérem a Tisztelt Közgyűlést, hogy javaslatunkat fogadja el. Köszönöm.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen. Kérdezem, hogy van-e kérdés, észrevétel, indítvány ehhez a napirendhez. *(Nincs.)*
Ismertetem az utolsó határozati javaslatot.

10/2016. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés felhatalmazza a Bank Igazgatóságát az OTP Bank Nyrt.-nél működő vezetői érdekeltségi rendszer részvénytársaságok 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 saját részvények megszerzésére.

Az Igazgatóság legfeljebb annyi 100,- Ft, azaz száz forint névértékű 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 visszterhes részvénytársaságra 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 2017. október 15-ig élhet. A Közgyűlés 8/2015. számú határozatában foglalt felhatalmazás jelen határozat meghozatalával hatályát veszti.

Kérem szépen a határozatképesség megállapítását. Köszönöm, megállapítom, hogy a Közgyűlés határozatképes. Kérem, szavazzanak.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. A szavazás eredménye:

Igen szavazat:	112.563.255	(76,90%)
Nem szavazat:	33.606.923	
Tartózkodás:	194.231	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 146.364.409

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 52,27%

A Közgyűlés 10/2016. számú határozata:

A Közgyűlés felhatalmazza a Bank Igazgatóságát az OTP Bank Nyrt.-nél működő vezetői érdekeltségi rendszer részvénytársaságok 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 saját részvények megszerzésére.

Az Igazgatóság legfeljebb annyi 100,- Ft, azaz egyszáz forint névértékű 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 visszterhes részvényt vásárolásra 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 2017. október 15-ig élhet. A Közgyűlés 8/2015. számú határozatában foglalt felhatalmazás jelen határozat meghozatalával hatályát veszti.

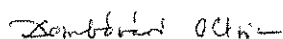
Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen. Felkérem Dr. Csányi Sándor urat a Közgyűlés bezárására.

Dr. Csányi Sándor: Hölgyeim és Uraim, szeretném megköszönni a bizalmat. Úgy gondolom, hogy ezekkel a szavazati arányokkal az Igazgatóságnak elég nagy legitimitása van a következő 5 évben irányítani a Bankot. Szeretném külön megköszönni Dr. Pongrácz Antal úrnak és Dr. Gresa István úrnak több évtizedes munkáját a bankszektorban és az OTP Bankban, hiszen tegnapi nappal nyugdíjba vonultak, már volt vezérigazgató-helyettesek és így lettek most újra igazgatósági tagok. Azt gondolom, hogy megfelelő tapasztalatokkal bírunk ahhoz, hogy az általam korábban vázolt, remélhetőleg minden országban pozitív gazdasági környezetet megfelelően használjuk ki. Amíg itt ültünk, közben is emelkedett az OTP részvény árfolyama - reményeink szerint ez akkor is folytatódni fog, ha dolgozni fogunk.

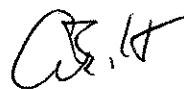
Köszönöm szépen, hogy ilyen szép számmal megjelentek. Jó hazatérést és kellemes hétvégét kívánok!

Köszönöm a figyelmüket.

A jegyzőkönyvet vezette:

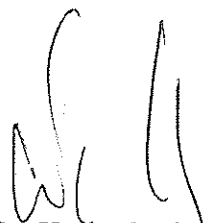


Dombóvári Olívia
főosztályvezető



Dr. Csere Bálint
a közgyűlés elnöke

A jegyzőkönyvet hitelesítette:



Dr. Korba Szabolcs
részvényesi képviselő

5/2/2016. számú határozat melléklete

Gyakorlati szempontból célszerű módosítások

[Az Igazgatóság elnökét helyettesítő alelnökök számának bővítése]

[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).

9.13. b) Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik különösen:

ii.) az Igazgatóság egy, vagy több alelnökének megválasztása;

[Elnök-vezérigazgató]

10.2. Az Elnök-vezérigazgatót akadályoztatása esetén elnöki minőségében az 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.

Gyakorlati szempontból célszerű módosítások

[A vezető állású személyekre vonatkozó egyes alapszabályi rendelkezések rugalmasabbá tétele]

[A Társaság vezető állású személyei]

12/A.3.A vezető állású személy akkor választható a Társaság fő tevékenységével azonos tevékenységet fő tevékenységként megjelölő más gazdálkodó szervezetben vezető tisztségviselővé vagy a felügyelő bizottság tagjává, ha az érintett gazdálkodó szervezet a Társaság Hpt. szerinti befolyásoló részesedésével működik, vagy ha ehhez a Társaság Igazgatósága előzetesen hozzájárul.

12/A.4.A vezető állású személy – a nyilvánosan működő részvénytársaságban való részvényszerzés kivételével – nem szerezhets részesedést a Társaság fő tevékenységével azonos tevékenységet főtevékenységként megjelölő más gazdálkodó szervezetben, kivéve, ha ehhez a Társaság Igazgatósága előzetesen hozzájárul.

5/4/2016. számú határozat melléklete

**A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi. V. törvénnyel összefüggő módosítások
[Osztalékfizetéssel kapcsolatos rendelkezés módosítása]**

[A Társaság számadásai és nyereség felosztása]

13.4. A részvényest a Társaságnak a közgyűlés által felosztani rendelt, a számviteli törvény szerint meghatározott, ~~tárgyévi adózott eredményből, illetve a szabad eredménytartalékkal kiegészített tárgyévi adózott eredményből~~ az előző üzleti évi adózott eredménnyel kiegészített szabad eredménytartalékból osztalék illeti meg.

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, célkitűzéseire, értékeihez és hosszú távú érdekeihez, valamint elősegíti annak megvalósítását.

1. A Javadalmazási Politika célja

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika célja a Bankcsoport kockázattűrő képességén belül az OTP 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.

2. A Javadalmazási Politika személyi hatálya

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika személyi hatályának meghatározása az irányadó Európai Unió előírásoknak megfelelően az intézmény saját kockázati profilján alapuló minőségi, valamint a jövedelemszint által meghatározott mennyiségi kritériumok alapján történik. A minőségi szempontok érvényesítésére a Bank az üzleti és kockázati stratégiájának megfelelő, átfogó kockázatelemzési eljárást alkalmaz, amely alapján évente értékelést végez a Bank kockázati profiljára jelentős hatást gyakorló munkavállalók azonosítása céljából. A mennyiségi kritériumokat a mindenkor hatályos jogszabályi elvárásoknak megfelelően veszi figyelembe.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartoznak

- az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai
- az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagjai,

valamint az OTP Bank Nyrt.-vel munkaviszonyban álló munkavállalók közül

- a Bank elnök-vezérigazgatója
- a Bank vezérigazgató-helyettesei
- a bankcsoport kockázati profilját és eredményét jelentős mértékben befolyásoló vezetők
- egyedi irányítási funkciókért felelős vezetők

- ellenőrzési funkciót ellátó vezetők

továbbá az összevont felügyelet alá tartozó Bankcsoporttag leányvállalatokkal munkaviszonyban álló vezetők közül – nemzeti jogszabály ettől eltérő rendelkezése hiányában

- a leányvállalatok első számú vezetői
- egyes leányvállalatok esetében a leányvállalat második szintű (helyettes) vezetői
- egyes külföldi leánybankok nemzeti jogszabályok rendelkezései alapján meghatározott, egyedi irányítási, döntési jogkörrel rendelkező vezetői

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyekről a Bank Felügyelő Bizottsága határoz.

3. A Bankcsoporti Javadalmazási Politika leányvállalatokra vonatkozó alkalmazásának keretei

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

- A **magyarországi székhelyű hitelintézeteknél** az 1. és 2. szintű vezetők esetében a javadalmazási politika teljes körűen alkalmazásra kerül.
- A **külföldi leánybankok** esetén a javadalmazási politikában meghatározott teljesítményalapú díjazási elemek alkalmazására – a nemzeti jogszabályi rendelkezések korlátaira figyelemmel – kerül sor azzal, hogy az Unión kívüli leánybankok esetében a teljesítményalapú javadalmazás eszközei és kifizetési folyamata során az arányosság elvének érvényesítésére kerül sor.
- A **Befektetési alapkezelők és Pénzügyi vállalkozások** esetében a javadalmazási politika arányos alkalmazására kerül sor.
- A **Járulékos vállalkozások** esetében – azok tevékenységének jellegére tekintettel – a javadalmazás eszközei alapbér és prémium formájában kerülnek meghatározásra.

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 teljesítményalapú javadalmazási elemekből áll. Az alapjavadalmazás fő elemei az alapbér valamint az OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény.

Az alapjavadalmazás és a teljesítményjavadalmazás 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 az alapjavadalmazás 100 százalékát.

Az alapjavadalmazás és teljesítményalapú javadalmazás arányai jelenleg a következők:

Az OTP Bankcsoport javadalmazási politikájának hatálya alá tartozó vezetői kategóriák	Javadalmazás szerkezete	
	alap-javadalmazás aránya	teljesítmény javadalmazás aránya
az OTP Bank Nyrt Igazgatóságának tagjai*	100 %	
az OTP Bank Nyrt Felügyelő Bizottságának tagjai*	100 %	
<i>az OTP Bank Nyrt-vel munkaviszonyban álló munkavállalók</i>		
kockázati profilt és eredményt jelentősen befolyásoló pozíciók	50-60 %	50-40 %
egyéni irányítási funkcióért felelős pozíciók	50-60 %	50-40 %
ellenőrzési funkciók betöltő pozíciók	60 %	40 %
<i>az összevont felügyelet alá tartozó Bankcsoporttag leányvállalatokkal munkaviszonyban álló vezetők</i>		
a leányvállalatok első számú vezetői	50 - 80 %	50 - 20 %
kiemelt leányvállalatok esetében második szintű (helyettes) vezetők és egyedi irányítási funkcióért felelős pozíciók	50 - 67 %	50-33 %

* fix összegű tiszteletdíj

5. A teljesítményjavadalmazáshoz kapcsolódóan a teljesítménymérés módja

Az **OTP Bank Nyrt-vel munkaviszonyban álló vezetők** esetében a teljesítmény értékelése a bankcsoporti szintű, a tevékenység kockázatának tőkeigényére vetített megtérülést tükröző RORAC mutató¹ mellett, 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 csoportszintű RORAC 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 Bank eredményére, illetve a kitűzött célértékek teljesítésére jelentős objektív befolyást gyakorol.

6. A teljesítményjavadalmazásra való jogosultság megállapítása

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

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

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

- az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatója esetében a Javadalmazási 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 Javadalmazási Bizottságot együtt döntési jog illeti meg,
- a Bankcsoporttag leányvállalati vezetők esetében a tulajdonosi jogokat gyakorló testület

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

7. A teljesítményjavalmazás kifizetésére vonatkozó elvek és szabályok

7.1 Alapelvek

- Az értékelt év (T. év) teljesítményének értékelésekor meghatározásra kerül a teljesítményjavalmazás összege és egyénekre lebontott szintje. A teljesítményjavalmazás összege az egyéni teljesítmények kiértékelése, valamint az alapjavalmazás és teljesítményjavalmazás aránya alapján kerül meghatározásra.
- Főszabályként a teljesítményjavalmazás cash bonus és a jogosult választásától függően kedvezményes áron történő vagy ingyenes részvényjuttatás formájában történik azzal, hogy a teljesítményjavalmazáson belül a részvényalapú hányad legalább 50%-os mértékű.
- A Bankcsoport valamennyi tagja esetében – nemzeti jogszabály ettől eltérő kötelezően alkalmazandó rendelkezése hiányában – a változó javalmazás részvényalapú részét az érintettek részére az OTP Bank Nyrt. biztosítja.
- Főszabályként a teljesítményjavalmazás 60%-a kerül halasztásra, a halasztás időtartama 3 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, másrészt 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 a banki alkalmazott vezetők, valamint a leányvállalatok vezetői esetében az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatójának döntése alapján lehet eltérni.

7.2 Elszámolási szabályok

- A teljesítményalapú javadalmazás 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 teljesítményalapú javadalmazás elszámolását megelőző 10 napon belül meghozott döntése időpontját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény napi középárfolyamának 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.
- Amennyiben a Bank Igazgatósága a javadalmazási politika keretében megszerezhető részvények kezelése érdekében MRP szervezet létrehozásáról dönt és a szervezet működési feltételei minden tekintetben biztosítottak, a jogosultat teljesítményjavadalmazás címén megillető részvényt, vagy kedvezményes részvényvásárlási jogot az OTP Bank Nyrt., mint alapító, annak kezelése céljából az MRP szervezet részére is átadhatja, amellyel a 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 részvényjuttatás tényleges elszámolását. A feltételeket nem teljesítő tagi részesedés visszaszáll az OTP Bank Nyrt-re.
- A részvényalapú 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 teljesítményjavalmazás részvény alapú részének 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.