



Stratégiai és Pénzügyi Divízió  
Befektetői Kapcsolatok

Hivatkozási szám: BK-049/2007

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

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

**1. Az Ajánlások 1.1.2. pontjához:**

Az Igazgatóság feladatai kiterjednek az ebben a pontban meghatározottakra.

Igen

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

Az Igazgatóság rendelkezik ügyrenddel

Igen

**2. Az Ajánlások 1.2.2. pontjához:**

A Felügyelő Bizottság rendelkezik ügyrenddel és munkatervvel.

Igen

**3. Az Ajánlások 1.3.2. pontjához**

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

Igen

**4. Az Ajánlások 1.6.1. pontjához és 2.1.6. pontjához**

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

Igen.

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

Nem

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

**5. Az Ajánlások 1.7. pontjához:**

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

Igen

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

Igen

**6. Az Ajánlások 1.10. pontjához:**

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

Nem volt ilyen megbízás

**7. Az Ajánlások 2.1.1. pontjához:**

A nyilvánosságra hozatalra vonatkozó alapelveket a Társaság elkészítette.

Nem

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

**8. Az Ajánlások 2.1.4. pontjához:**

Az Igazgatóság nyilvánosságra hozta az aktuális üzleti stratégiai célokat.

Igen

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

**9. Az Ajánlások 2.1.6. pontjához:**

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

Igen

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

**10. Az Ajánlások 2.1.7. pontjához:**

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

Nem

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

**11. Az Ajánlások 2.1.9. pontjához:**

A Társaság nyilvánosságra hozta a bennfentes kereskedelemre vonatkozó irányelveit.

Nem

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

**12. Az Ajánlások 2.1.10. pontjához:**

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

Igen

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

## Információk és egyéb megjegyzések:

### 1. Az Ajánlások 1.3.1. pontjához:

Az Igazgatóság 95%-os átlagos részvételi arány mellett 8 ülést tartott a 2006. évi üzleti évben.

A Felügyelő Bizottság 87%-os átlagos részvételi arány mellett 7 ülést tartott a 2006. évi üzleti évben.

### 2. Az Ajánlások 1.5.2. pontjához:

A független igazgatósági tagok aránya az Igazgatóság teljes létszámára vetítve: 36% független.

### 3. Az Ajánlások 1.5.5. pontjához:

A független felügyelő bizottsági tagok aránya a Felügyelő Bizottság teljes létszámára vetítve: 60% független. (A Felügyelő Bizottság munkavállalói képviselőtét ellátó tagjait a Társaság nem tekinti függetlennek.)

### 4. Az Ajánlások 1.8. pontjához:

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

### 5. Az Ajánlások 3.1.4 pontjához:

A Társaság közgyűlése előkészítése és megtartása során az előző 2006. évi üzleti évben figyelembe vette a Budapesti Értéktőzsde Részvénytársaság vonatkozó ajánlásait.

Igen

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

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

Nem

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

### 7. A Társaság etikai kódex-szel rendelkezik:

Igen

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

Igen

*A Társaság belső szabályozórendszere megjeleníti a két funkcióból eredő feladatokat.*

Budapest, 2007. április 27.

**OTP Bank Nyrt. Igazgatósága**

OTP Bank Nyrt.

Levél cím: 1876 Budapest, Pf. 501

Telefon: +36 1 473 5460

Fax: +36 1 473 5951

E-mail: [investor.relations@otpbank.hu](mailto:investor.relations@otpbank.hu)

Internet: [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)

Társaság székhelye:

1051 Budapest, Nádor utca 16.

Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság:

01-10-041585