

Jegyzőkönyv

az OTP Bank Nyrt.

2021. október 15-i a részvényesek személyes jelenlétével megtartott rendkívüli közgyűléséről

A közgyűlés helye: Kempinski Hotel Corvinus (Budapest, Erzsébet tér 7-8.)

A közgyűlés időpontja: 2021. október 15.

Dr. Csere Bálint: Jó napot kívánok, Hölgyeim és Uraim! Tisztelettel köszöntjük Önöket az OTP Bank Nyrt. 2021. október 15-i rendkívüli közgyűlésén.

Dr. Csere Bálint vagyok, az OTP Bank Jogi Igazgatóságának vezetője. Tájékoztatom Önöket, hogy a mai rendkívüli közgyűlés határozatképes, mivel a szavazó részvények 55,84%-a jelen van.

Kérem Önöket, hogy tanulmányozzák át a szavazókészülék használatára vonatkozó útmutatót. Tájékoztatom Önöket, hogy a közgyűlés dokumentálása, a jegyzőkönyvvezetés megkönnyítése érdekében kép- és hangfelvétel készül, melyhez Önök a regisztráció során az adatvédelmi nyilatkozat aláírásával hozzájárultak.

Felkérem Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató urat a Közgyűlés megnyitására.

Dr. Csányi Sándor: Jó napot kívánok, Hölgyeim és Uraim! Rendkívüli közgyűlésünket – amely nem szokásos az OTP Bank történetében – megnyitom. Az Igazgatóság a Bank Alapszabályának 8.21. pontja alapján Dr. Csere Bálint urat, az OTP Bank Jogi Igazgatóságának ügyvezető igazgatóját bízta meg a Közgyűlés levezető elnöki feladatainak ellátásával. Átadom a szót Dr. Csere Bálint úrnak.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen. Tájékoztatom Önöket, hogy a Közgyűlés összehívása szabályszerűen megtörtént. A Bank Igazgatósága a Közgyűlés előtt több mint 30 nappal, 2021. szeptember 14-én közzétette a közgyűlés összehívásáról szóló hirdetményt. Megállapítottuk, hogy a részvényesek a törvényi határidőn belül nem indítványoztak új napirendi pontot, illetve új határozati javaslatot sem.

Tájékoztatom Önöket, hogy a Közgyűlés határozatképes, nincs akadálya az érvényes határozathozatalnak.

Tájékoztatom Önöket, hogy a jogszabályok értelmében minden határozathozatal előtt vizsgálni kell a határozatképességet, emiatt tisztelettel arra kérem Önöket, hogy a szavazások megkezdése előtt ne hagyják el a termet, hogy érvényesen végig tudjuk vinni a közgyűlést. A szavazókészülékek csak a teremben működnek, azaz csak a teremben tartózkodva lehet a szavazókészülékkel érvényes szavazatot leadni. Természetesen ez nem akadályoz senkit, hogy elhagyja a közgyűlést.

Tájékoztatom Önöket, hogy a részvényesek jogosultak a Közgyűlés folyamán felvilágosítást kérni, kérdést feltenni, észrevételt és indítványt tenni, valamint szavazni. Ezek a jogok kizárólag a közgyűlési hirdetményben szereplő napirendi pontok témakörében gyakorolhatók, a meghirdetett napirendi pontok témájába nem tartozó észrevételek megtételére a napirendi pontok lezárását követően adunk lehetőséget. Tájékoztatom Önöket, hogy az Alapszabályunk 8.23. pontja értelmében a hozzászólások sorrendjét a Közgyűlés levezető elnöke határozza meg, elsőként azok kapnak szót, akik írásban előzetesen jelezték ilyen szándékukat. Nem érkezett ilyen kérés, de ez nem zárja ki a lehetőséget, hogy bármely részvényesünk szólásra jelentkezzen. Ennek korlátja, hogy a napirendi pont keretei között kell maradni. Ha eltér a hozzászóló a napirendi ponttól,

Alapszabályunk értelmében a Közgyűlés levezető elnöke jogosult figyelmeztetni a felszólalót, illetve végső esetben megvonhatja a szót.

A határozati javaslatokról a regisztrációkor kézhez kapott szavazókészülékekkel lehet szavazni, a szavazás technikai szabályait az útmutató tartalmazza. A szavazókészülék a szavazatot akkor továbbítja, ha az „igen”, „nem”, „tartózkodom” gomb után a „beküldés” gombot is megnyomják. Amennyiben technikai problémájuk van, kérem, jelezzék a kollégáknak, orvosolni fogjuk.

Amennyiben bármilyen technikai probléma miatt nem működnének a szavazókészülékek, akkor szavazótömbbel fog folyni a szavazás.

Tájékoztatom Önöket, hogy a vita lezárása után, a szavazás előtt ismertetésre kerül a határozati javaslat pontos szövege, amely a megfelelő számú „igen” szavazat esetén válik határozattá.

A közgyűlés során folyamatosan rögzíteni kell a jelenlévő részvényesek számát. A határozatképesség szempontjából az a részvényes minősül jelenlévőnek, aki a közgyűlésre szabályszerűen beregisztrált és ezt a regisztrációját folyamatosan fenntartja.

Felhívom a figyelmüket, hogy az elektronikus szavazókészülékek csak ebben a teremben működnek, így érvényes szavazat leadásához szükséges a teremben tartózkodni.

A Közgyűlés jogszerű lebonyolításához a napirenden szereplő előterjesztések tárgyalásának megkezdése előtt több formáságnak kell eleget tenni.

Az Alapszabály 8.21. pont b) alpontja alapján kijelölöm Dombóvári Olivía úrnőt a jegyzőkönyv vezetőjévé, erről nem kell szavazni. A jegyzőkönyv akkor érvényes, ha azt egy jelenlévő részvényes hitelesíti. Javaslom, hogy jegyzőkönyv hitelesítőként Dr. Kovács Tibort, az OPUS Securities S.A. részvényesi képviselőjét válassza meg a Közgyűlés. Erről szavazni kell, kérem a határozatképesség megállapítását. Megállapítom, hogy határozatképes a Közgyűlés. Felteszem szavazásra a kérdést, hogy elfogadja-e a Közgyűlés, hogy Dr. Kovács Tibor, az OPUS Securities S.A. részvényesi képviselője legyen a jegyzőkönyv hitelesítője. Kérem, szavazzanak.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Kb. 11,5 millió részvényt képviselő részvényes nem szavazott még.

Lezárom ezt a szavazást. Megállapítom, hogy 92,59%-os többséggel a Közgyűlés megválasztotta Kovács Tibort, az OPUS Securities S.A. részvényesi képviselőjét a jegyzőkönyv hitelesítőjéül. Köszönöm szépen.

Következő technikai szavazásunk a szavazatszámoló bizottság tagjainak megválasztása. Javaslom Dr. Óváry Ildikót, Tóth Beatrixot, Baranyi Mariannt, Horváth Zitát és Dr. Horváth Zsombort, az OTP Bank munkatársait megválasztani a szavazatszámoló bizottság tagjaivá.

Kérem a határozatképesség vizsgálatát. Megállapítom, hogy határozatképes a Közgyűlés.

Kérem, szavazzanak a javaslatról.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Ismét az a helyzet áll fenn, hogy 11,5 millió darab részvényt képviselő részvényes még nem szavazott. Ismét tájékoztatom Önöket, hogy a szavazókészülék úgy működik, hogy előbb meg kell nyomni a kívánt választ – az „igen” vagy „nem” vagy „tartózkodom” gombot – majd utána a „beküldés” gombot is meg kell nyomni.

Köszönöm, beérkezett több mint 11 millió szavazat. 242 ezer darab részvény még nem szavazott, ez elhanyagolható mennyiség.

A szavazást lezárom. Megállapítom, hogy 99,84%-kal a Közgyűlés megválasztotta Dr. Óváry Ildikót, Tóth Beatrixot, Baranyi Mariannt, Horváth Zitát és Dr. Horváth Zsombort a szavazatszámoló bizottság tagjainak. Köszönöm szépen.

Kérdezem, hogy van-e bármilyen kérdés a Közgyűlés technikai lebonyolításával kapcsolatban. Ha nincsen, megállapítom, hogy a Közgyűlés megkezdheti a napirendi pontok tárgyalását.

Az 1. napirendi pont a „Felhatalmazás az Igazgatóság részére az OTP Bank Nyrt. tulajdonában álló (saját) részvények értékesítésére az OTP Bank Nyrt. munkavállalói által létrehozandó Különleges Munkavállalói Rész tulajdonosi Program részére”.

Felkérem Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató urat, hogy terjessze elő az Igazgatóság előterjesztését.

1. Felhatalmazás az Igazgatóság részére az OTP Bank Nyrt. tulajdonában álló (saját) részvények értékesítésére az OTP Bank Nyrt. munkavállalói által létrehozandó Különleges Munkavállalói Rész tulajdonosi Program részére

Dr. Csányi Sándor: A napirendhez nem tartozik szorosan, hogy az OTP Bank helyzetéről is tájékoztatást adjunk, de úgy gondolom, hogy nem lenne korrekt egy ilyen jelentőségű döntést hozni anélkül, hogy ne mutatnánk be a részvényeseknek, hogy milyen állapotban van jelenleg az OTP Bank, mit látunk előre tekintve.

Az OTP Bank jövedelmezőségét 2019-ig egy erőteljes növekedés jellemezte, a volumenek nőttek és annak ellenére, hogy csökkentek a marzsok, a csökkenő hitelkockázattal együtt egy növekvő pályán volt a Bank. 2020-ban a pandémia következtében - főleg a kockázati költségek növekedése miatt - a jövedelmezőségünk visszaesett, a tőkearányos jövedelmezőségünk a korábbi 17-18%-ról 13%-ra csökkent, de a Bank teljes stabilitással működött, odafigyelve az ügyfelek és a dolgozók érdekére is. Azt gondolom, hogy jelentős eredménynek tarthatjuk, hogy mindenféle zökkenő nélkül vettük a 2020-as évet. Úgy tűnik, hogy 2021-ben visszaállt a jövedelmezőségünk, sőt növekedett is. Az I. félévben a tőkearányos jövedelmezőségünk 19,1% volt. A legfontosabb összetevője az eredménynövekedésnek az újra visszaeső kockázati költségek voltak, de helyreállt az üzleti növekedés is, hiszen a működési eredményünk 18%-kal nőtt az I. félévben év/év alapon. Javultak a költséghatékonysági mutatók és bár tovább csökkent a marzs, az akvizíciók és az organikus növekedés meghozta a hatását. Csoportszinten organikusan a korábbi évek lassulása után újra növekedés indult be. A korábbi években elsősorban Bulgáriában és Oroszországban csökkent a hitelállomány. Oroszországban tudatosan fogtuk vissza, hiszen az ottani üzleti modellünk sokkal kockázatosabb hitelportfóliót céloz meg, mint általában a Csoport portfóliója. Ebben az évben már Oroszországban is növekedtünk és várhatóan a II. félévben - a szokásos ciklusnak megfelelően - a hitelállomány még inkább nőni fog.

Ahogy a korábbi években is - annak ellenére, hogy a Csoporton belül Magyarország súlya egyre csökken és diverzifikálódik a portfóliónk -, a növekedés motorja Magyarország volt, annak is köszönhetően, hogy különböző államilag támogatott hitel programokban rendkívül eredményesen vettünk részt. Ilyen a babaváró hitel, a CSOK támogatott lakáshitel, a felújítási kölcsön, az NHP Hajrá és az újraindítási gyorskölcsön. Az OTP Banknak kiemelkedő a piaci részesedése a főbb konstrukciókban, az NHP Hajrá konstrukcióban 28% a piaci részesedésünk, ami meghaladja a Bank általános piaci részesedését, a babaváró hitelben 43%, az újraindítási kölcsönben pedig 38%. Ennek is köszönhető, hogy két alkalommal is elnyertük a Növekedési Hitelprogram Hajrá kiválósági díjat a jegybanktól. Nem csak a hagyományos retail területeken, hanem a vállalkozói területeken is nagyon sikeresek voltunk. A mikro- és kisvállalkozói hitelek állománya másfél év alatt közel megduplázódott. Az NHP szektorszinten 3 ezer milliárd forintos kerete már leszerződésre került, de folyósításra még nem került sor minden esetben az OTP-nél sem. Arra számítunk, hogy ebből a keretből még lesz növekedés. A közép- és nagyvállalati hitelállomány is jelentősen növekedett, így 2021 közepén az OTP piaci részesedése vállalati hitelezésben 18,2%, amit óriási eredménynek tartok.

Nem csak a volumen nőtt, a minőség is javult. Ha megnézzük a Csoport főbb hitelminőségi mutatóit, azt látjuk, hogy a teljesítő állományok fedezettsége és a nem teljesítő hitelek fedezettsége is növekedett, a Stage3 arány csökkent 2021. I. félévében. Ugyanez jellemző a Stage2 arányra is. A Stage1 állományban egy kisebb növekedés van, de ez inkább tudható be az OTP óvatos, konzervatív politikájának és céltartalékképzési törekvéseinek, mint a rizikó növekedésének.

Arra számolunk - figyelembe véve a különböző országok tapasztalatait -, hogy ha a moratórium véget ér, akkor sem lesz jelentős növekedés a kockázati költségekben, hiszen az MNB útmutatásainak megfelelően a moratóriumban lévő hitelekre, ahol problémát látunk, magasabb kockázati besorolást alkalmaztunk.

Ha megnézzük az OTP tőkehelyzetét - ami hagyományosan stabil -, azt láthatjuk, hogy az OTP CAR mutatója 18,1%, az elsődleges tőkemutató, a CET1 15,9 %. A szabályozói minimum a CAR esetében 12%, a CET1 esetében pedig 9,6 %, tehát jelentősen a minimum szint felett vagyunk és kívánunk is maradni. A Magyar Nemzeti Bank kérésére 2019-ben és 2020-ban nem került sor az eredményből osztalékfizetésre. A két év utáni osztalék tervünk 119,2 milliárd Ft. Bár nem fizettük ki ezt az osztalékot, levontuk a szavatolótőkéből, sőt a 2021. I. félév után képzett 41,6 milliárd Ft osztalékot is levontuk a szavatolótőkéből. Azt tervezzük, hogy az elmúlt évek tervezett osztalékát és az idei év utáni osztalékot is kifizetjük, amint lehetőség nyílik rá és ha az akkori tőkehelyzet lehetővé teszi. A célunk, hogy a CET1 ráta középtávon meghaladja a 15%-ot – idén meg is haladja. Nagy eredmény - azt gondolom, hogy Európában is felfigyeltek rá -, hogy az Európai Központi Bank által végzett stressz teszt, ami azt mutatta, hogy egy stressz helyzetben mennyivel csökken a tőkehelyzetünk, a mi esetünkben 3%-os csökkenést mutatott. Ez a legjobb a térségben működő bankok esetében, a vizsgált 50 európai bank esetében pedig a 12. helyen állunk. Azt gondolom, hogy ez egy elég komoly stabilitást mutat.

A Csoport teljesítő hitelei 2016. és 2021. II. féléve között 2,4-szeresére nőttek, melyhez nagyrészt az organikus növekedés járult hozzá, másrészt az akvizíciók. A növekedés 40%-a akvizíciókból származott. Egy sikeres időszakot tudhatunk magunk mögött, hiszen számtalan bankot vizsgáltunk meg az elmúlt évtizedben, de volt türelmünk kivárni, hogy olyan célpontokat találjunk, amelyek a Bank növekedéséhez, jövedelmezőségéhez és stabilitásához hozzájárulnak. Úgy sikerült ebben a térségben - de mondhatom, hogy Európában - fő konszolidátorrá válni, hogy közben megőriztük a tőkemegfelelőségünket, megőriztük a jövedelmezőségünket és jelentős jövedelmezőség növekedést értünk el – úgy, hogy a szerb és a montenegrói akvizíció szinergikus hatása még nem is jelentkezik teljes mértékben a könyvekben, csak a következő évben jelenik meg teljes egészében. Az akvizíciókkal Ukrajna és Oroszország kivételével jelentősen javítottuk piaci pozícióinkat, első vagy második vagy harmadik bank vagyunk általában azokban az országokban, amelyekben jelen vagyunk. Egy ország van, ahol évtizedek óta sikertelenek vagyunk akvizíciót tekintve, ez Románia. Abban bízom, hogy a következő években itt is sikerül előrelépni. Jelenleg 2 akvizíciót jelentettünk be, ami még nem került végrehajtásra, tehát még nem kaptuk meg az engedélyt Szlovéniában a Nova KBM megvásárlására, illetve bejelentettük egy nem kötelező érvényű szándéknyilatkozat aláírását Üzbegisztánban, az Ipoteka Bank megvásárlására. A szlovén bank megvásárlása után a piaci részesedésünk 29% lesz Szlovéniában, a legnagyobb bankká válunk. Az egyesített bank 5000 milliárdos mérlegfőösszege egy olyan összeg, amely Magyarországon is jelentős lenne.

Üzbegisztánban a tárgyalások jelentősen elhúzódtak. Egy más jellegű üzleti környezetbe, de óriási lehetőséggel bíró országba lépünk be, úgy, hogy mérsékelt kockázatot vállalunk a bank méretéhez, tőkéjéhez, likviditásához képest. Ha ott sikeresek tudunk lenni, mint az első privatizátor az állami bankok sorában - tervezik később a többi bank privatizációját is -, lépéselőnybe kerülhetünk és ha ezt jól használjuk ki, egy több mint 30 milliós országban tudunk jelentős szereplők lenni.

Vizsgáljuk ezen kívül Kínában egy olyan befektetés lehetőségét, ahol online fogyasztási hitelezéssel foglalkozó vegyes vállalatban jelentős, az egész országot lefedő partnerrel egy kisebbségi részesedéssel partnerségre lépünk.

Az eredményeket a piac is elismeri. A price-to-book mutató - a részvényár/könyv szerinti tőkeérték - kimagasló. Kimagasló tehát az OTP értékeltsége, 1,9-szeres. A térségben a legnagyobb versenytársaink price-to-book mutatója - a KBC kivételével - 1 vagy az alatti. Ez az értékeltség rendkívül nagy elismerés. A piaci kapitalizációnk 14,4 milliárd euró. Nyilvánvaló, hogy a piaci kapitalizációt euróban jelentősen befolyásolja az is, hogy milyen az euró - forint árfolyam. Bízom benne, hogy a forint egy kicsit erősödik, segítve, hogy még több versenytársat tudjunk lehagyni, hiszen olyan bankokat is magunk mögé utasítottunk, akiknek a piaci mérete a miénknél nagyságrenddel nagyobb.

Terveink szerint 2022. végére a Csoport mérlegfőösszege 100 milliárd euró körül lesz.

Úgy látjuk, hogy a makrogazdasági feltételek adottak a növekedéshez, jelentős növekedést várunk az idei évben és jövőre is. A költségvetési hiány csökkenését várjuk Magyarországon és minden országban, ahol jelen vagyunk, a pandémia után várható a felpattanás, illetve látható már. Még mindig jelentős kockázati tényező a pandémia alakulása, hogy a negyedik hullám milyen veszélyeket rejt. Bízom benne, hogy Magyarországon közel sem lesz olyan mértékű, mint 2020-ban volt. A hitelállományok tovább tudnak növekedni, hiszen a háztartások fogyasztása is emelkedik, a beruházások növekednek és a munkanélküliségi ráta csökken. A reálbérek emelkedése szintén megalapozza azt, hogy a lakosság többet fogyasszon. Várhatóan növekedni fogunk és remélhetőleg azokat a szinteket, amelyeket a tőkemegfelelés, tőkére eső megtérülés kapcsán mondtam, a jövőben is tudjuk hozni.

A magunk dicséretéhez hozzátartozik az is, hogy az elmúlt időszakban a kormány és a jegybank részéről számos olyan pozitív intézkedés történt, ami segítette a gazdaság növekedését, a bankszektor stabilitását és mindez hozzájárult a hitelezés növekedéséhez is. A mi pozitív hozzájárulásunk pedig az volt, hogy nagyon gyorsan vállaltuk a költségeket és azokat a fejlesztéseket, amelyek szükségesek voltak az azonnali fizetéshez, a különböző kedvezményes hitelprogramok beindításához. Nagyon komolyan vesszük az ESG-t, a fenntarthatóságot és ennek keretében az MNB Zöld Otthon programjához elsőként csatlakoztunk és megtörtént 90 milliárd forintos összegben az első zöld jelzalog kötvény kibocsátása. Próbálunk minden olyan területen, ahol ez nem csak jegybanki, de társadalmi elvárás is, megfelelni a környezetünknek.

Ahogy már említettem, azokban az országokban, ahol jelen vagyunk, tapasztaljuk a gazdaság visszapattanását. Azokban az országokban, ahol a turizmus jelentős tényező, mint pl. Horvátországban, Montenegróban, a turizmus visszatérése már ez évben is az egyik motorja volt a gazdaságnak. Más országokban, pl. Szerbiában vagy Oroszországban a termelősszektorok növekedtek jelentősen. Egy veszélyt látunk Magyarországon és a többi országban is, ez az inflációs kockázat. Úgy látjuk, Magyarországon a jegybank időben lépett az inflációs kockázat csökkentése érdekében, a kamatokat emelte, bízunk benne, hogy más országokban is megfelelő kezelésre kerül ez a kockázat.

Minden évben közzé szoktuk tenni, hogy mik az elvárásaink, várakozásaink. Korábban azt mondtuk, hogy 10% körüli szinten lesz a teljesítő hitelállomány növekedése, most azzal számolunk, hogy ezt meg fogja haladni a hitelállomány növekedése. Korábban azt vártuk, hogy a tőkére vetített megtérülés a tavalyi szintet (13%-ot) meghaladó lesz, most azt látjuk, hogy a 18%-os szintet biztosan hozni fogjuk.

A kockázati költségekben nem várunk jelentős változást a moratórium végétől függetlenül, mert úgy gondoljuk, hogy felkészültünk a tartalékképzés kapcsán a várható kockázatok kezelésére.

Ennyi volt, amit el akartam mondani a környezetről, rátérek előterjesztésünk témájára.

Az ICES - ami egy részvényre váltható kötvény - kibocsátására 2006-ban került sor. Az előző akvizíciós hullám 2006-2007-ben tetőzött, a kötvény kibocsátásával az volt a célunk, hogy a tőkehelyzetünket megerősítsük. Ennek keretében az OPUS Securities S.A. bocsátotta ki a kötvényt, ami mögé a részvényeket fedezetként letettük. A kötvények 10 éven keresztül átválthatók lettek volna részvényre, de a 2008. évi gazdasági - pénzügyi válság hatására az árfolyam soha nem érte

el azt a szintet, hogy a befektetők átváltották volna részvényre, ezért kötvény formájában maradt meg az adósság. 2022-től változik az EU-s tőkeszabályozás a kötvényekkel kapcsolatban, ma még ezek a kötvények beszámíthatók az OTP szavatolótőkéjébe, 2022-től nem számíthatók be. Ezért az Igazgatóság azon tagjai, akik nem rendelkeznek ilyen kötvényekkel, úgy döntöttek, hogy ezeket a kötvényeket a Bank visszahívja, a részvényeket megvásárolja és a tartozást kifizeti. Erre azért volt szükség, mert a kötvények után 4,5 milliárd kamatot fizetünk évente, ez Eurolibor + 3%, ennél ma olcsóbban tudnánk tőke szempontjából hasznosabb kötvényszerűségeket kibocsátani, ha kellene. Miután nem számít tőkeelemnek 2022-től ez a kötvény, a likviditási tartalék pedig több mint 6 milliárd euró, felesleges fenntartani ezt a kötvényt. Az Igazgatóság úgy döntött, hogy ezeket a kötvényeket visszavásárolja a Bank. A döntés a jegybank engedélyével történt: mivel saját részvény visszavásárlásról van szó, a jegybanki engedélyt meg kellett kérni.

A kötvények visszavásárlását követően ebben az évben 174 milliárd forinttal csökken az OTP Csoport szavatolótőkéje. Ha nem hívnánk vissza a kötvényt, januártól akkor is csökkent volna a szavatolótőke. Ennek megfelelően az OTP Csoport tőkeegyeleltetési mutatója a 2021. június 30-i 18,1%-hoz képest 1,1 százalékponttal csökken. A CET1 ráta 0,5 százalékponttal csökken.

Az a 4,5 milliárd forint, amit kamatként fizetünk, nem érinti az eredményt, mivel az ICES kötvények után fizetendő kamat a saját tőkében került kimutatásra. A kötvények visszaváltásával, a saját részvények visszavásárlásával a bank könyveibe kerülnek ezek a részvények.

Az MRP szabályozás módosítása lehetővé tette, hogy a dolgozók Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programot indítsanak, ilyen szervezetet szervezzenek, melynek a fő jellegzetessége az, hogy vállalatok, így tőzsdei cégek részvényeinek megszerzésére alakulhat meg a KMRP, semmilyen más gazdasági tevékenységet nem végezhet. A KMRP harmadik félnek minősül, nem minősül konszolidálandó társaságnak, tehát ha KMRP részére értékesítünk részvényeket, az nem csökkenti a Bank tőkeegyeleltetését.

A javaslatunk az, hogy a Közgyűlés járuljon hozzá, hogy az ICES révén visszavásárolt részvényekből részvényeket értékesítsünk a KMRP-k részére (2 KMRP jön létre). Ennek révén a korábban jelzett csökkenés helyett a 2021. június 30-i állapothoz képest az OTP Bank CAR mutatója 18,1%-ról 18,3%-ra emelkedik, a CET1 rátája pedig 15,9%-ról 16,6%-ra emelkedik. Azt gondolom, hogy ez az értékesítés egy win-win szituáció a részvényesek, a dolgozók és a menedzsment számára is, hiszen hosszú távon biztosítja a Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programban szereplő munkavállalók érdekeltségét a Bank jobb eredményében, másrészt biztosítja a részvényesek számára, hogy 10 éven keresztül ez a részvénytőke ne kerüljön piaci forgalomba, tehát egy sokkal szűkebb kínálati piacon várhatóan hozzájárul az árfolyam emelkedéséhez is. A saját részvény eladásából felszabaduló tőkét továbbra is az akvizíciók folytatására kívánjuk felhasználni, amennyiben találunk megfelelő célpontot. Az említett nagyon dinamikus hitelállomány növekedés szintén tőkeigénnyel jár, tehát a tőke nem lesz gátja sem a hitelállomány növekedésének, sem a további akvizícióknak. Ha olyan célpontot találnánk, amely ennél nagyobb tőkét igényelne, akkor úgy éreznénk, hogy az OTP részvény kibocsátási kapacitása bőven elbírna egy ilyen kezdeményezést.

Nem csak azt kérem jóváhagyni, hogy a KMRP szervezetek részére értékesíthessük a részvényeket – és azért közgyűlési kérdés ez, mert a KMRP-ben várhatóan a menedzsment minden tagja, valamint az Igazgatóság minden tagja részt vesz (emiat nem lehetett igazgatósági szinten meghozni a döntést), hanem ahhoz is, hogy az értékesítés ára a tranzakció zárását megelőző nap forgalommal súlyozott átlag árfolyamához viszonyítva 5,5%-os diszkontot tartalmazzon, tehát annál 5,5%-kal alacsonyabb legyen. A Deloitte-tal készítettünk egy értékelést, hogy egy ilyen piaci tranzakciónál mi a nemzetközileg szokásos diszkont. A diszkont mértékét a Deloitte 5,5%-os mértékben határozta meg. Az általunk ismert tranzakcióknál néhány esetben ennél nagyobb diszkont is megvalósult.

A Bank munkavállalói összesen legfeljebb 210 milliárd Ft értékben tudnak majd részvényt vásárolni, ilyen mértékben áll rendelkezésre likviditás. Úgy gondolom, hogy hozzátartozik a teljes körű tájékoztatáshoz a saját részvény állomány alakulásának bemutatása: 2020. december 31-én az OTP 4,334 millió részvénnel rendelkezett. Saját részvény tranzakciók száma 2 ezer darab, a javadalmazáshoz kapcsolódó részvénymozgás 3,255 millió volt. Saját részvény állományunk 2021. szeptember 30-án 1,077 millió darab.

Köszönöm szépen a figyelmet, a határozati javaslatot Dr. Csere Bálint úr ismerteti.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen Elnök úr előterjesztését. Megnyitom a napirendi pont vitáját. Kérem, ha van észrevételük, kérdésük, tegyék meg. Kérem, hogy szorítkozzanak a napirendre és mondják be nevüket.

Korányi Tamás: Ott voltam az 1995-ös privatizációt megelőző közgyűlésen. A privatizáció során is volt egy dolgozói és vezetői kedvezményes részvény program, akkor az alaptőke 10%-át kapták meg a részvényesek. Azt gondolom, hogy ez az érdekeltség is hozzájárult ahhoz, hogy 1995. óta – a mai visszaesés után is – 170-szeresére nőtt az OTP részvény árfolyama, így én, mint részvényes, csak üdvözölni tudom a KMRP programot.

A kérdésem – mint egykori OPUS kötvény tulajdonos is – a visszavásárlás. Ha jól látom, 35 euró volt a visszavásárlási ár, az OPUS kötvények mögött álló 14,5 millió részvény visszavásárlása, ami kb. 12.600 forintos részvényárat jelent. Ha a mostani 18.700 forintos árból levonjuk a 5,5%-ot, akkor 17.700 forintos eladási ár adódik. A két ár között 5000 Ft a különbség. Jól számolok-e, ha azt gondolom, hogy a 12 millió részvény, amit elad az OTP a KMRP szervezetnek, az idei eredményt 60 milliárd forinttal növelheti, illetve jól számolok-e, ha azt gondolom, hogy a 14,5 millió darabból kb. 2,5 millió részvény megmarad a saját részvények között, ami nyilván csökkenti a szavatolótőkét valamilyen arányban, ennek eredőjeként alakul ki a szavatoló tőke 32 milliárd forintos növekménye, amely az anyagban szerepel.

Köszönöm szépen.

Bencsik László: Igen, azt gondolom, hogy helyesek a feltételezések. Hozzá kell tenni, hogy először is szükség van még egy döntésre a Közgyűlés részéről, hogy egyáltalán értékesíthetők-e a részvények. A KMRP szervezetek jelezték, hogy 210 milliárd Ft értékben kívánnak részvényt venni, de hogy ezért hány darab részvényt tudnak venni, függ attól, hogy milyen lesz a részvény árfolyama, de nagyságrendileg ilyen mennyiségről van szó.

Két teljesen különálló tranzakció történik: egyrészt megtörténik az ICES kötvények visszahívása. Bemutattuk, hogy ennek milyen hatása lesz a CAR rátára és a CET1 rátára – nyilván csökkentő hatása, mivel a visszahívást követően ezek a részvények visszakerülnek az OTP Bankba, illetve kifizetésre kerül a kötvényeseknek a kötvény névértéke euróban. Ha lezárul ez a folyamat, utána ettől lényegében független a következő lépés: ezekből a részvényekből értékesítésre kerülhet 210 milliárd forintnyi, ez pedig egy-az-egyben javítaná a Csoport szavatoló tőkéjét.

Korányi Tamás: A saját részvény értékesítésnek milyen hatása lesz az OTP eredményére?

Bencsik László: Annak nincs eredményhatása, az saját részvény értékesítés.

Korányi Tamás: Akkor ez a saját tőkét növeli.

Bencsik László: Igen.

Korányi Tamás: Magyarán: osztalékalap ettől nem nő.

Bencsik László: Nem, az osztalékalap nem nő.

Korányi Tamás: Abban a naív hitben voltam, hogy annyira win-win (ahogy az Elnök úr mondta), hogy jól járnak a dolgozók és a menedzsment is és egy picit még az osztalékalap is növekszik. Ezek szerint annyira nem.

Dr. Csányi Sándor: Az árfolyam növekszik remélhetőleg.

Korányi Tamás: Úgy legyen. Még egy technikai kérdés: látom, hogy a két KMRP szervezet egymás tükörképei. Miért jó, hogy ezek meg vannak kettőzve? Nem lett volna elég 1 KMRP?

Dr. Csányi Sándor: A dolgozók így döntöttek.

Korányi Tamás: Ha így döntöttek, akkor jó.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen. Kérdezem, hogy van-e további kérdés, észrevétel, javaslat? Ha nincsen, lezárom a napirendi pont vitáját és ismertetem az 1. napirendi ponthoz tartozó határozati javaslatot.

1/2021. sz. határozati javaslat:

„1. A Közgyűlés úgy határoz, hogy a 2. pontban meghatározott feltételek fennállása esetén az OTP Bank Nyrt. a tulajdonában álló saját részvényekből legfeljebb 210 milliárd Ft értékben, a Deloitte Üzletviteli és Vezetési Tanácsadó Zrt. által a 2021. szeptember 21. napján készített szakvéleményben meghatározott formula szerint a tranzakció zárását megelőző nap forgalommal súlyozott átlagárfolyamához viszonyítva 5,5%-kal alacsonyabb vételáron („Vételár”) tőzsdei ügylet keretében saját részvényeket értékesít az OTP Bank Nyrt. munkavállalói által létrehozott azon két Különleges Munkavállalói Rész tulajdonosi Program szervezet („OTP KMRP I.” és „OTP KMRP II.”) részére, amelyek megindítását az OTP Bank Nyrt. munkavállalói a Munkavállalói Rész tulajdonosi Programról szóló 1992. évi XLIV. törvény 24/M.§-a alapján jelen közgyűlési határozat keltének napjáig kezdeményezték.

2. Az 1. pontban meghatározott saját részvény értékesítés feltétele, hogy az OTP KMRP I. és OTP KMRP II.

2.1 bírósági nyilvántartásba vétele az értékesítés napjáig megtörténjen,

2.2 az értékesítés napján rendelkezésére álljon az OTP KMRP I. és OTP KMRP II. által megvásárolni kívánt saját részvény mennyiség teljes egészére az 1. pontban foglaltak szerint kiszámított Vételár fedezete, melyet az OTP KMRP I. és OTP KMRP II. aznapi bankszámla kivonattal köteles igazolni,

2.3 a Vételárat az ügylet megkötését követő 2 (kettő) munkanapon belül az OTP Bank Nyrt. által megadott fizetési számlára banki átutalással teljesíti.

3. A Közgyűlés felhatalmazza az Igazgatóságot, hogy az 1. és 2. pontokban foglaltak betartásával a részvény adásvételi szerződéseket, illetve ügyleteket az OTP KMRP I. és OTP KMRP II. szervezetekkel megkösse. Jelen felhatalmazás az OTP Bank Nyrt. 2021. üzleti évről készített éves beszámolóját elfogadó közgyűlés napjáig érvényes.”

Kérem szépen a határozatképesség vizsgálatát. Köszönöm, megállapítom, hogy határozatképes a Közgyűlés, szavazásra bocsátom a felolvasott határozati javaslatot. Kérem szépen, hogy szavazzanak.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Felhívom a figyelmet, hogy még 184.425 db részvényt képviselő részvényes nem szavazott.

Köszönöm, beérkezett minden szavazat. Megállapítom, hogy 99,99%-kal a Közgyűlés elfogadta az előbb ismertetett határozati javaslatot, így az határozattá vált.

Igen szavazat:	156.419.934	(99,99%)
Nem szavazat:	6000	
Tartózkodás:	0	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 156.425.934

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 55,87%

A Közgyűlés 1/2021. számú határozata:

„1. A Közgyűlés úgy határoz, hogy a 2. pontban meghatározott feltételek fennállása esetén az OTP Bank Nyrt. a tulajdonában álló saját részvényekből legfeljebb 210 milliárd Ft értékben, a Deloitte Üzletviteli és Vezetési Tanácsadó Zrt. által a 2021. szeptember 21. napján készített szakvéleményben meghatározott formula szerint a tranzakció zárását megelőző nap forgalommal súlyozott átlagárfolyamához viszonyítva 5,5%-kal alacsonyabb vételáron („Vételár”) tőzsdei ügylet keretében saját részvényeket értékesít az OTP Bank Nyrt. munkavállalói által létrehozott azon két Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Program szervezet („OTP KMRP I.” és „OTP KMRP II.”) részére, amelyek megindítását az OTP Bank Nyrt. munkavállalói a Munkavállalói Résztulajdonosi Programról szóló 1992. évi XLIV. törvény 24/M.§-a alapján jelen közgyűlési határozat keltének napjáig kezdeményezték.

2. Az 1. pontban meghatározott saját részvény értékesítés feltétele, hogy az OTP KMRP I. és OTP KMRP II.

2.1 bírósági nyilvántartásba vétele az értékesítés napjáig megtörténjen,

2.2 az értékesítés napján rendelkezésére álljon az OTP KMRP I. és OTP KMRP II. által megvásárolni kívánt saját részvény mennyiség teljes egészére az 1. pontban foglaltak szerint kiszámított Vételár fedezete, melyet az OTP KMRP I. és OTP KMRP II. aznapi bankszámla kivonattal köteles igazolni,

2.3 a Vételárat az ügylet megkötését követő 2 (kettő) munkanapon belül az OTP Bank Nyrt. által megadott fizetési számlára banki átutalással teljesíti.

3. A Közgyűlés felhatalmazza az Igazgatóságot, hogy az 1. és 2. pontokban foglaltak betartásával a részvény adásvételi szerződéseket, illetve ügyleteket az OTP KMRP I. és OTP KMRP II. szervezetekkel megkösse. Jelen felhatalmazás az OTP Bank Nyrt. 2021. üzleti évről készített éves beszámolóját elfogadó közgyűlés napjáig érvényes.”

Dr. Csere Bálint: Áttérünk a 2. sz. napirendi pontra, melyet Bencsik László vezérigazgató-helyettes úr ismertet. Ez a Különleges munkavállalói résztulajdonosi program részére nyújtandó támogatásról szóló napirendi pont.

Felkérem Bencsik László urat az előterjesztés ismertetésére.

2. A Döntés az OTP Bank Nyrt. Munkavállalói által létrehozandó Különleges munkavállalói résztulajdonosi program részére nyújtandó támogatásról

Bencsik László: Ahogy Elnök úr elmondta, 2 KMRP szervezet alakulása van folyamatban a Bank munkavállalói részéről, ennek jogszabályi feltételeit az MRP törvény idén nyáron történt módosítása teremtette meg. Arról van szó, hogy az OTP Nyrt. munkavállalói saját döntésük alapján ilyen szervezeteket hozhatnak létre, ahova saját megtakarításukból befektethetnek, továbbá ha képesek erre, akkor finanszírozást is szerezhetnek hitel, kötvény formájában a piacról. Azt az információt kapta Elnök úr, illetve a Felügyelő Bizottság elnöke a két KMRP program szervezőbizottságának elnökétől szeptember 7-én, hogy szándékukban áll OTP részvényeket vásárolni, nagyságrendileg 210 milliárd Ft értékben. Ezen túlmenően ez a levél tartalmazott egy másik felvetést is, mégpedig azt, hogy fontolja meg a Bank, hogy adott esetben támogatja ezeket a KMRP kezdeményezéseket. A támogatásra a módosított MRP jogszabály lehetőséget ad, mind tárgyi feltételek tekintetében, mind pénzügyi támogatás tekintetében. A társasági adóról szóló törvény is kiegészült azzal a ponttal, hogy amennyiben egy társaság a kiemelt munkavállalói program számára támogatást nyújt az adott program finanszírozása és működési feltételei biztosítása érdekében, akkor ez adóalap csökkentő tételként elszámolható.

Áttekintettük a nemzetközi környezetet és arra a megállapításra jutottunk, hogy mind Európában, mind Észak-Amerikában rendkívül sok hasonló programot működtetnek nagy, sikeres vállalatok, hosszú idő óta. Megnéztük az EU-s szabályozást, a 2007/36/EU direktíva effektíve beszél erről a kérdésről és azt fogalmazza meg, hogy a részvénytársaságok hosszú távú stabil működése és sikere érdekében kedvező az, ha a munkavállalók minél szélesebb körben rendelkeznek tulajdonrészrel a cégekben. Ez a koncepció az elmúlt években még tovább erősödött. Nagyon sokat beszélünk az ESG megközelítésről és ennek fontosságáról, és azt gondolom, hogy a social responsibility tekintetében nagyon előremutató lépés, ha a dolgozók széles köre tulajdonossá válik és elkötelezettséget vállal hosszú távon a cég sikere érdekében. Emberi erőforrás menedzsment szempontból pedig szintén úgy tűnik, hogy egyértelműen támogatott és javasolt megoldás, hogy a dolgozók részesei legyenek tulajdonosi szempontból is a cég működésének, mégpedig hosszú távon, hiszen itt arról van szó, hogy minimum 10 éves időtávra szól ez a befektetés, ez a részvénytulajdonlás, tehát hosszú távon teremt pozitív érdekeltséget a cég sikereinek elérésében. Ezeket a szempontokat mérlegelve arra jutottunk, hogy javasoljuk a Közgyűlésnek azt, hogy támogassa ezeket a KMRP programokat. Erre vonatkozóan konkrét javaslattal is szeretnénk előállni. A már szervezés alatt lévő 2 KMRP Program tekintetében összesen évi 5 milliárd Ft támogatás nyújtását javasoljuk, ez egyenlő mértékben oszlana meg a két KMRP program között. Ez a támogatás akkor tűnik indokoltnak, ha a jelzett mértékű részvényvásárlás megtörténik. Ha a KMRP programok nem olyan mértékben szereznek tulajdont az OTP Csoportban, ahogy azt eredetileg jelezték, akkor az összeg nem teljes mértékben, hanem a jelzett összeghez képest arányosan járna. Nagyon fontos, hogy a javaslatunkban az szerepel, hogy akkor történjen támogatás adás, ha az adott évben osztalékfizetésre is sor kerül. Ha az idén létrejönnek a KMRP-k, a jövő évi üzleti évtől kezdődően indulhatna el a támogatási folyamat.

Próbáltuk a nemzetközi tapasztalatok, valamint az európai és a magyar szabályozói környezet támogató jellege miatt is továbbgondolni ezt a kérdést és arra jutottunk, hogy abban az esetben, hogy ha az OTP Csoport tovább növekszik és a profit jelentős mértékben nő a jövőben, adott esetben célszerű lehet részvényesi szempontból is, hogy további ilyen dolgozói részvénytulajdonlási programok induljanak. Ezért ezen az 5 milliárd forinton túlmenően azt is javasoljuk, hogy amennyiben az előző évi adózás előtti eredmény 1%-a meghaladja az 5 milliárd forintot, akkor a meghaladó részt - ha a jövőben létrejönnek ilyen KMRP programok - ezeknek a KMRP programoknak a támogatására lehessen fordítani, természetesen csak akkor, ha megfelelő

menntiségű részvényt vásárolnak és a támogatás nem lehet több, mint a felmerülő összes költségük 50%-a, beleértve a finanszírozási költségeket is.

Tehát most javasolunk egy rövid távú konkrét döntést, illetve hosszabb távon egyfajta lehetőséget is javasolunk megteremteni arra, hogy ha tovább nő az eredmény, akkor lehessen lehetőség további ilyen programok indítására és még nagyobb részvétellel - mind létszám, mind befektetett összeg tekintetében - a munkavállalók bevonásra kerülhessenek ebbe a programba.

Köszönöm a figyelmet.

Dr. Csere Bálint: Megnyitom a napirendi pont vitáját, kérdezem, hogy van-e kérdésük, észrevételük az elhangzottakkal kapcsolatban. Kérem, hogy a hozzászólók mondják meg nevüket.

Korányi Tamás: Azt jelenti az 50%-os küszöb, hogy ez az 5 milliárd Ft nagyságrendileg maximum a felét jelenti a KMRP szervezetek tervezett éves büdtségének – amelynek nyilván a finanszírozás a legnagyobb tétele? Akkor a másik felét gondolom a megvásárolt OTP részvények osztalékbevételeiből fogják finanszírozni.

Bencsik László: A határozati javaslatban ez pontosan meg van fogalmazva, lehet, hogy nem voltam elég pontos, amikor ezt elmondtam. Az 50% a jövőben esetleg kezdeményezésre kerülő KMRP programokra vonatkozik. A most folyamatban levő 2 KMRP programra és az 5 milliárd forintba ez nem vonatkozik.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm, kérdezem, hogy van-e további kérdésük, észrevételük. (Nincs.) Köszönöm, ismertetem a határozati javaslatot.

2/2021. sz. határozati javaslat:

„1. A Közgyűlés úgy határoz, hogy az OTP Bank Nyrt. – az alábbi feltétellel és módon – évente egyszer, visszafizetési kötelezettség nélkül, egyenként 2,5-2,5 milliárd Ft összegű támogatást („Első KMRP Támogatás”) nyújt azon két Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Program szervezet („OTP KMRP I.” és „OTP KMRP II.”) részére finanszírozási és működési költségekre, ráfordításokra, amelyek megindítását az OTP Bank Nyrt. munkavállalói a Munkavállalói Résztulajdonosi Programról szóló 1992. évi XLIV. törvény (MRPtv.) 24/M.§-a alapján jelen közgyűlési határozat keltének napjáig kezdeményezték, amennyiben legkésőbb az OTP Bank Nyrt. 2021. üzleti évről készített éves beszámolót elfogadó közgyűlése napjáig, egyenként, legalább beszerzési áron számított, 100-100 milliárd Ft értékű OTP törzsrészvény kerül az OTP KMRP I. és OTP KMRP II. tulajdonába.

1.1 Az Első KMRP Támogatás adott évi kifizetésének feltétele, hogy az adott üzleti évben az OTP Bank Nyrt. évi rendes közgyűlése az előző üzleti év beszámolójának elfogadásával együtt az adózott eredményből osztalék kifizetéséről határozott.

1.2 Az Első KMRP Támogatás az OTP KMRP I. és OTP KMRP II. részére a bírósági nyilvántartásba vételét követő első olyan üzleti évtől jár, továbbá az OTP KMRP I. és az OTP KMRP II. záró közgyűléseig minden olyan üzleti évben jár, amelyben az 1.1 pontban foglalt feltétel teljesült.

1.3 Az Első KMRP Támogatás kifizetésének határideje az adott évi rendes közgyűlés napját követő 30 nap.

1.4 Az Első KMRP Támogatást készpénzben, az OTP KMRP I-et és OTP KMRP II-t kezelő vagyonkezelő alapítvány által megadott fizetési számlára banki átutalással kell teljesíteni.

1.5 Amennyiben az OTP Bank Nyrt. 2021. üzleti évről készített éves beszámolót elfogadó közgyűlése napjáig, legalább beszerzési áron számított értéken az OTP KMRP I. vagy az OTP

KMRP II. 100-100 milliárd Ft értéknél alacsonyabb összegben szerez OTP törzsrészcévenyt, az Első KMRP Támogatás összegét arányosan csökkenteni kell.

2. A Közgyűlés úgy határoz, hogy amennyiben a jövőben további, az OTP Bank Nyrt. munkavállalói által az MRPTv. alapján kezdeményezett KMRP szervezetek („További KMRP”) jönnek létre, azok részére az OTP Bank Nyrt. – vagyonkezelési módjuktól függetlenül – visszafizetési kötelezettség nélkül évente egyszeri támogatást („További KMRP Támogatás”) nyújt az alábbi feltételekkel, mértékben és módon:

2.1 A További KMRP Támogatás adott évi kifizetésének feltétele, hogy az adott üzleti évben az OTP Bank Nyrt. évi rendes közgyűlése az előző üzleti év beszámolójának elfogadásával együtt az adózott eredményből osztalék kifizetéséről határozott.

2.2 A További KMRP Támogatás egy évre járó mértéke az a pozitív összeg, amely az OTP Csoport – az adott évi támogatás esedékességét – megelőző üzleti évi auditált adózás előtti eredményének 1%-a („Adózás Előtti Eredmény 1%-a”), valamint az Első KMRP Támogatás különbözete. Amennyiben az Adózás Előtti Eredmény 1%-a és az Első KMRP Támogatás különbözete negatív érték, úgy a További KMRP részére adott évben További KMRP Támogatás nem jár. A További KMRP Támogatás egy évre eső mértéke nem lehet több, mint az adott További KMRP adott évre eső finanszírozási, működési költségeinek 50%-a. A További KMRP Támogatás nyújtásának feltétele, hogy amennyiben az adott évre nyújtott További KMRP Támogatás az adott További KMRP adott évben felmerült finanszírozási, működési költségeinek 50%-át meghaladja, az ezen maximális mértéket meghaladó részt a További KMRP köteles az adott üzleti év végét követő 30 napon belül az OTP Bank Nyrt. részére visszafizetni.

2.3 A További KMRP Támogatás minden További KMRP részére annak bírósági nyilvántartásba vételét követő első olyan üzleti évtől jár, és a További KMRP záró közgyűléseig minden olyan üzleti évben jár, amelyben a 2.1 pontban foglalt feltétel teljesült. 2.4 A További KMRP Támogatás kifizetésének határideje az adott évi rendes közgyűlés napját követő 30 nap.

2.5 A További KMRP Támogatást készpénzben, az adott További KMRP vagy az adott További KMRP-t kezelő szervezet által megadott fizetési számlára banki átutalással kell teljesíteni.

3. A Közgyűlés a jelen határozatban foglaltak végrehajtására az Igazgatóságot jelöli ki.

4. Jelen határozat 2022. január 1-én lép hatályba.”

Kérem szépen a határozatképesség vizsgálatát. Köszönöm, megállapítom, hogy határozatképes a Közgyűlés. Szavazásra bocsátom a javaslatot.

Szavazás

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, lezárom a szavazást. Megállapítom, hogy 99,95%-kal elfogadta a Közgyűlés a határozatot. Köszönjük szépen.

Igen szavazat:	156.351.495	(99,95%)
Nem szavazat:	19.179	
Tartózkodás:	55.260	

Érvényesen leadott szavazatok által képviselt részvények száma: 156.425.934

Az érvényes szavazatok által képviselt részvények részesedése az alaptőkéből: 55,85%

A Közgyűlés 2/2021. számú határozata:

„1. A Közgyűlés úgy határoz, hogy az OTP Bank Nyrt. – az alábbi feltétellel és módon – évente egyszer, visszafizetési kötelezettség nélkül, egyenként 2,5-2,5 milliárd Ft összegű támogatást

(„Első KMRP Támogatás”) nyújt azon két Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Program szervezet („OTP KMRP I.” és „OTP KMRP II.”) részére finanszírozási és működési költségekre, ráfordításokra, amelyek megindítását az OTP Bank Nyrt. munkavállalói a Munkavállalói Résztulajdonosi Programról szóló 1992. évi XLIV. törvény (MRPtv.) 24/M.§-a alapján jelen közgyűlési határozat keltének napjáig kezdeményezték, amennyiben legkésőbb az OTP Bank Nyrt. 2021. üzleti évről készített éves beszámolót elfogadó közgyűlése napjáig, egyenként, legalább beszerzési áron számított, 100-100 milliárd Ft értékű OTP törzsrészvény kerül az OTP KMRP I. és OTP KMRP II. tulajdonába.

1.1 Az Első KMRP Támogatás adott évi kifizetésének feltétele, hogy az adott üzleti évben az OTP Bank Nyrt. évi rendes közgyűlése az előző üzleti év beszámolójának elfogadásával együtt az adózott eredményből osztalék kifizetéséről határozott.

1.2 Az Első KMRP Támogatás az OTP KMRP I. és OTP KMRP II. részére a bírósági nyilvántartásba vételét követő első olyan üzleti évtől jár, továbbá az OTP KMRP I. és az OTP KMRP II. záró közgyűléséig minden olyan üzleti évben jár, amelyben az 1.1 pontban foglalt feltétel teljesült.

1.3 Az Első KMRP Támogatás kifizetésének határideje az adott évi rendes közgyűlés napját követő 30 nap.

1.4 Az Első KMRP Támogatást készpénzben, az OTP KMRP I-et és OTP KMRP II-t kezelő vagyonkezelő alapítvány által megadott fizetési számlára banki átutalással kell teljesíteni.

1.5 Amennyiben az OTP Bank Nyrt. 2021. üzleti évről készített éves beszámolót elfogadó közgyűlése napjáig, legalább beszerzési áron számított értéken az OTP KMRP I. vagy az OTP KMRP II. 100-100 milliárd Ft értékénél alacsonyabb összegben szerez OTP törzsrészvényt, az Első KMRP Támogatás összegét arányosan csökkenteni kell.

2. A Közgyűlés úgy határoz, hogy amennyiben a jövőben további, az OTP Bank Nyrt. munkavállalói által az MRPtv. alapján kezdeményezett KMRP szervezetek („További KMRP”) jönnek létre, azok részére az OTP Bank Nyrt. – vagyonkezelési módjuktól függetlenül – visszafizetési kötelezettség nélkül évente egyszeri támogatást („További KMRP Támogatás”) nyújt az alábbi feltételekkel, mértékben és módon:

2.1 A További KMRP Támogatás adott évi kifizetésének feltétele, hogy az adott üzleti évben az OTP Bank Nyrt. évi rendes közgyűlése az előző üzleti év beszámolójának elfogadásával együtt az adózott eredményből osztalék kifizetéséről határozott.

2.2 A További KMRP Támogatás egy évre járó mértéke az a pozitív összeg, amely az OTP Csoport – az adott évi támogatás esedékességét – megelőző üzleti évi auditált adózás előtti eredményének 1%-a („Adózás Előtti Eredmény 1%-a”), valamint az Első KMRP Támogatás különbözete. Amennyiben az Adózás Előtti Eredmény 1%-a és az Első KMRP Támogatás különbözete negatív érték, úgy a További KMRP részére adott évben További KMRP Támogatás nem jár. A További KMRP Támogatás egy évre eső mértéke nem lehet több, mint az adott További KMRP adott évre eső finanszírozási, működési költségeinek 50%-a. A További KMRP Támogatás nyújtásának feltétele, hogy amennyiben az adott évre nyújtott További KMRP Támogatás az adott További KMRP adott évben felmerült finanszírozási, működési költségeinek 50%-át meghaladja, az ezen maximális mértéket meghaladó részt a További KMRP köteles az adott üzleti év végét követő 30 napon belül az OTP Bank Nyrt. részére visszafizetni.

2.3 A További KMRP Támogatás minden További KMRP részére annak bírósági nyilvántartásba vételét követő első olyan üzleti évtől jár, és a További KMRP záró közgyűléséig minden olyan üzleti évben jár, amelyben a 2.1 pontban foglalt feltétel teljesült. 2.4 A További KMRP Támogatás kifizetésének határideje az adott évi rendes közgyűlés napját követő 30 nap.

2.5 A További KMRP Támogatást készpénzben, az adott További KMRP vagy az adott További KMRP-t kezelő szervezet által megadott fizetési számlára banki átutalással kell teljesíteni.

3. A Közgyűlés a jelen határozatban foglaltak végrehajtására az Igazgatóságot jelöli ki.

4. Jelen határozat 2022. január 1-én lép hatályba.”

Dr. Csere Bálint: Kérdezem, hogy van-e egyéb kérdése, észrevétele tisztelt részvényeseinknek. (Nincs.)

Felkérem Dr. Csányi Sándor urat a Közgyűlés bezárására.

Dr. Csányi Sándor: Szeretném megköszönni a Közgyűlés vártnál is nagyobb támogatását. Azt gondolom, hogy jó döntést hoztunk, mert valóban fennáll ez a win-win szituáció és nem hangzott el, de talán érdemes megemlíteni, hogy nem arról van szó, hogy a menedzsment csinált magának egy szűkkörű programot. Már eddig is, a közgyűlési döntések ismeretének hiányában több mint 1500 dolgozó jelentkezett a programban való részvételre és gondolom, hogy a döntést követően ez a szám még tovább fog növekedni. Nagyon fontos, hogy várhatóan gyakorlatilag minden menedzsment tag - beleértve az ügyvezető igazgatókat, főosztályvezetőket is - részt vesz a programban, ami szintén a biztosítéka annak, hogy a részvényesek érdekében fogunk a jövőben is tevékenykedni, ahogy eddig is tettük. Köszönöm a támogatást.

Dr. Csere Bálint: Köszönöm szépen, Elnök úr. Amennyiben nincs észrevétel, én is köszönöm a részvételüket és a Közgyűlést bezártnak tekintjük. Köszönjük, viszontlátásra!

A jegyzőkönyvet vezette:



Dombóvári Olívia



Dr. Csere Bálint
a közgyűlés elnöke

A jegyzőkönyvet hitelesítette:



Dr. Kovács Tibor
részvényesi képviselő