

AZ OTP BANK NYRT. RENDKÍVÜLI KÖZGYŰLÉSE

2021. október 15.

1. Felhatalmazás az Igazgatóság részére az OTP Bank Nyrt. tulajdonában álló (saját) részvények értékesítésére az OTP Bank Nyrt. munkavállalói által létrehozandó Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Program részére
2. Döntés az OTP Bank Nyrt. munkavállalói által létrehozandó Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Program részére nyújtandó támogatásról

1. napirendi pont

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

Ismerteti:

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

Áttekintés az OTP Csoport teljesítményéről

Az OTP Bank Nyrt. tulajdonában álló (saját) részvények értékesítése az OTP munkavállalók által létrehozandó Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Program részére

A korrigált tőkearányos nyereség idén újra a járvány előtti 20%-ot közelíti, miután a kockázati költségek a 2020-as átmeneti megugrás után mérséklődtek. 2021 első félévét rekord nyereséggel zárta a Csoport.

Magyarországon a járványhelyzet alatt is kiemelkedően magas volt a hitelnövekedés, nagyrészt az államilag támogatott hitelkonstrukcióknak köszönhetően. A Csoport egyes külföldi leánybankjainál tavaly bekövetkezett hitelvolumen visszaesés idén várhatóan korrigálódik.

A hitelminőség a járványhelyzet ellenére nem romlott, a Stage 3 hitelek aránya folyamatosan csökken, miközben az OTP Csoport továbbra is konzervatív céltartalékolási politikát folytat.

A tőkehelyzet a járvány alatt is kiválóan alakult. A 2021-es európai stressz teszten az OTP a legjobban szerepelt a régióban aktív regionális bankok között.

A kiváló tőkehelyzet lehetőséget teremtett az akvizíciókra. 2016 és 2021 2Q között az OTP Csoport teljesítő hitelállománya 2,4-szeresére nőtt, a növekedés közel 40%-át az akvizíciók adták; 10 akvizíciós bejelentésre került sor, ebből 8 tranzakció már megvalósult, ezen felül folyamatban van a szlovén Nova KBM és az üzbég Ipoteka Bank megvásárlása.

Az OTP Csoport kiváló teljesítménye a piaci értékeltségben is tükröződik: a régióban aktív bankok közül a méretéhez képest az OTP piaci értéke a legmagasabb.

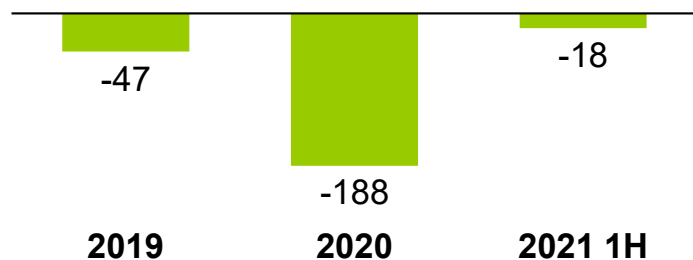
A magyar gazdasági növekedés idén várhatóan meghaladja a 7%-ot, a növekedést nagyban segítik a Kormány és az MNB által a járványhelyzet hatásainak enyhítése és a gazdaság újraindítása érdekében hozott intézkedések. A közép-kelet-európai régió többi országában szintén kedvezőek a növekedési kilátások.

A menedzsment várakozása szerint 2021-ben 10%-ot meghaladó organikus hitelnövekedés várható, a korrigált tőkearányos jövedelmezőség pedig 18-20% között alakulhat.

A Csoport jövedelmezősége 2021 első félévében visszatért a járványhelyzet előtti szintre, miután a kockázati költségek a 2020-as átmeneti megugrás után mérséklődtek. A Csoport 2021 első félévében rekord nagyságú korrigált eredményt ért el

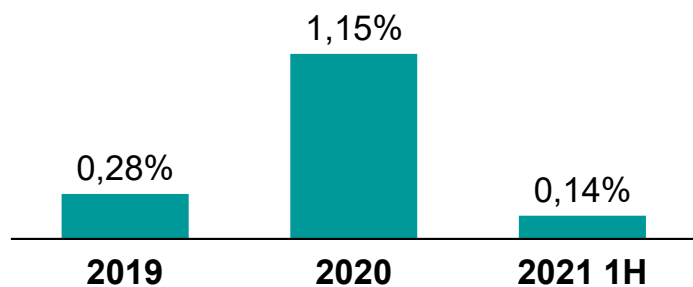
OTP Csoport összes kockázati költség

(milliárd forint)



OTP Csoport hitelkockázati költség ráta

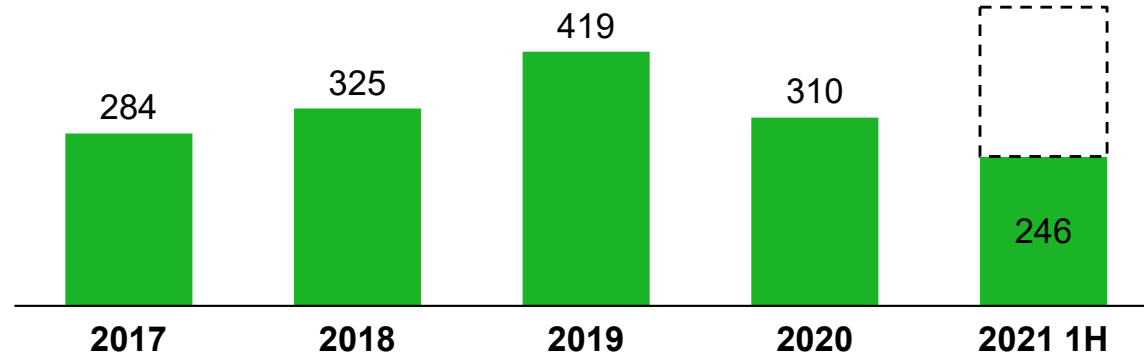
(az átlagos bruttó hitelállomány arányában)



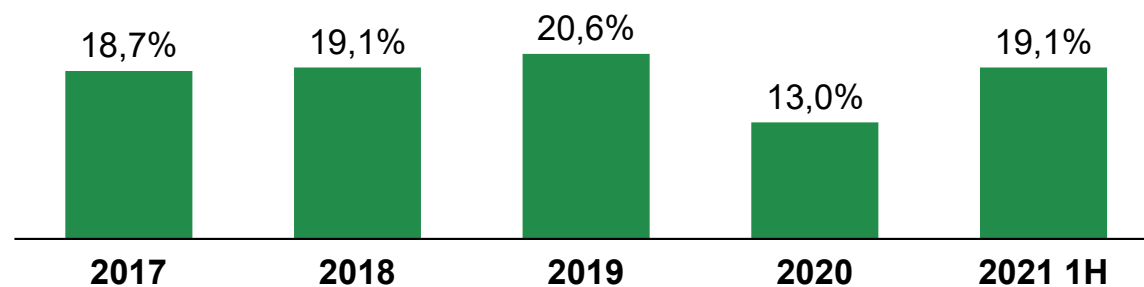
OTP Csoport korrigált adózott eredmény

(milliárd forint)

[] évesített



OTP Csoport korrigált tőkearányos jövedelmezőség (ROE)

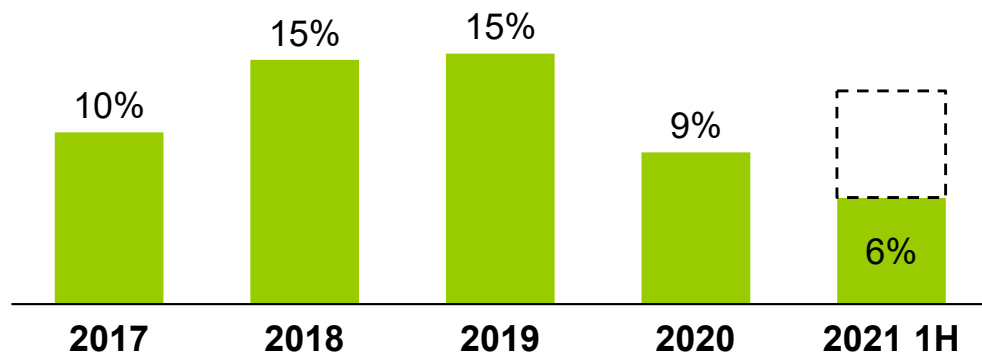


Magyarországon nagyrészt az államilag támogatott hitelkonstrukcióknak köszönhetően a járványhelyzet alatt is sikerült fenntartani a dinamikus hitelbővülési ütemet, így a hazai növekedés továbbra is lényegesen meghaladja a csoportátlagot

OTP Csoport organikus teljesítő¹ hitelállomány növekedés

(akvizíciók hatása nélkül és árfolyamszűrten)

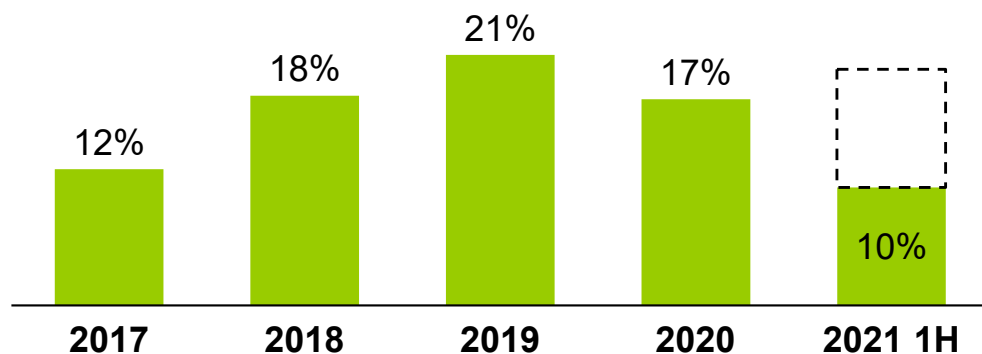
évesített



OTP Core (Magyarország) teljesítő¹ hitelállomány növekedés

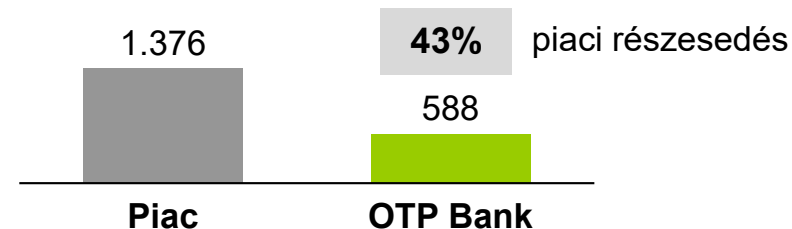
(árfolyamszűrten)

évesített

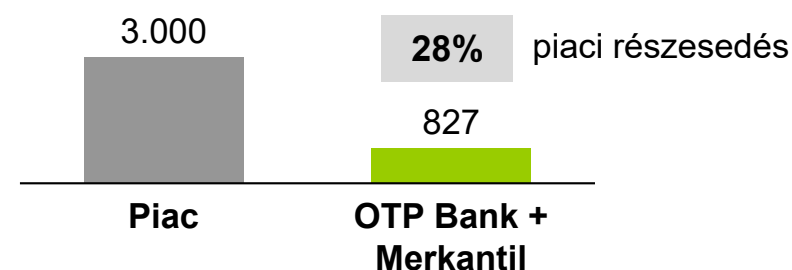


Hitelezési aktivitás Magyarországon (milliárd forint)

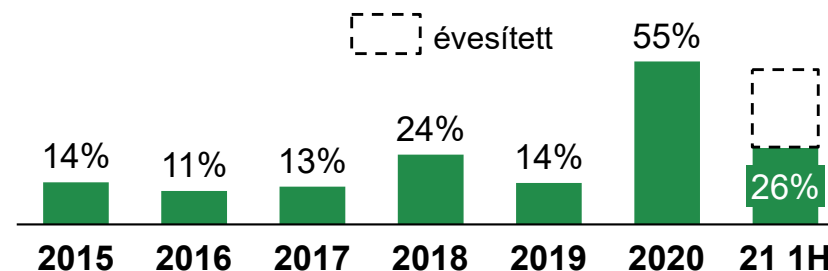
Babaváró hitel szerződött összeg (2019 3Q – 2021 2Q)



NHP Hajrá szerződéses összeg (2021.09.30-ig)

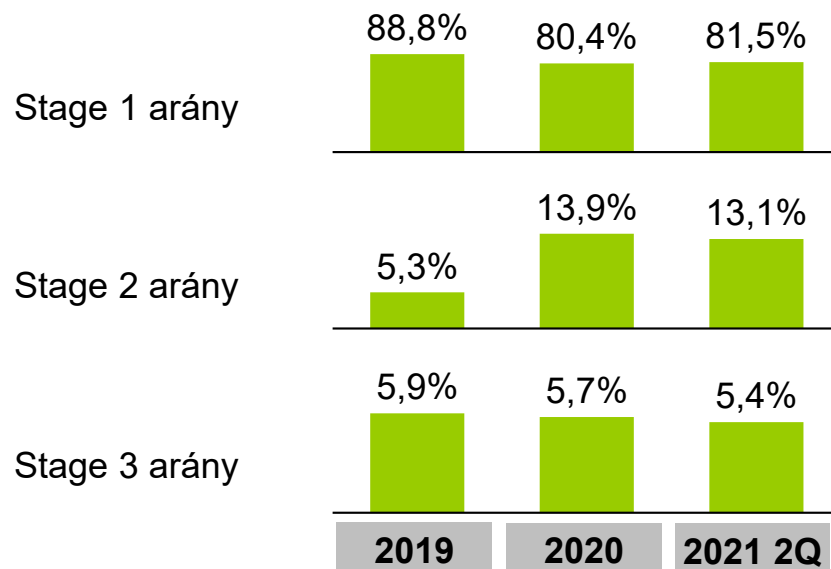


Az OTP Core teljesítő¹ mikro- és kisvállalkozói hitelállományának változása (árfolyamszűrten)

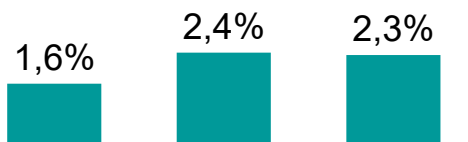


¹ DPD0-90 (nem késedelmes vagy 90 napnál kisebb késedelemben lévő) hitelek változása 2018-ig, Stage 1+2 hitelek változása 2019-től.

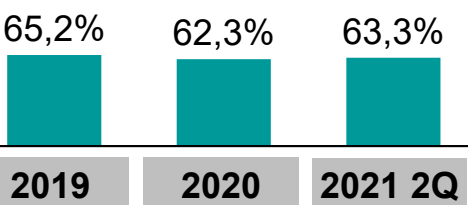
A Csoport főbb hitelminőségi mutatóinak alakulása



A teljesítő (Stage 1+2)
hitelek saját
fedezettsége



A nemteljesítő (Stage 3)
hitelek saját
fedezettsége



Az OTP Csoport tartalékolási politikája konzervatívnak tekinthető a versenytársakkal való összevetésben

A Stage 1+2 hitelek saját fedezettsége a regionális versenytársakkal összevetve

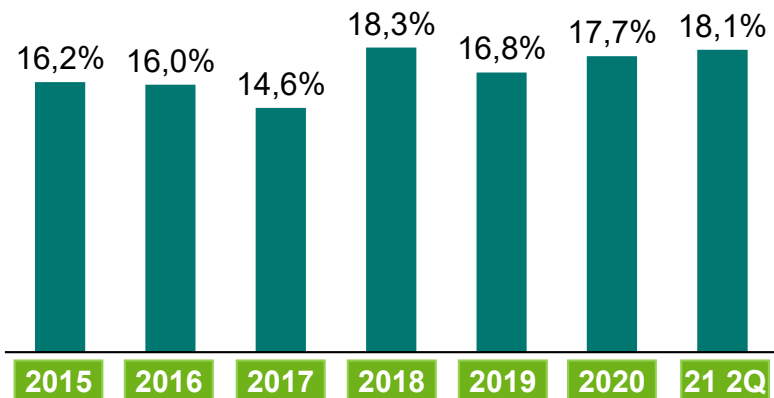
	otpbank Csoport	otpbank Csoport Oroszo. nélkül	ERSTE	Raiffeisen BANK	KBC	UniCredit	INTESA SANPAOLO
2019	1,6%	1,2%	0,5%	0,5%	0,2%	0,4%	0,5%
2020	2,4%	2,1%	0,9%	0,7%	0,6%	0,9%	0,6%
2021 2Q	2,3%	2,1%	1,0%	0,7%	0,5%	0,9%	0,6%

A Stage 3 hitelek saját fedezettsége a regionális versenytársakkal összevetve

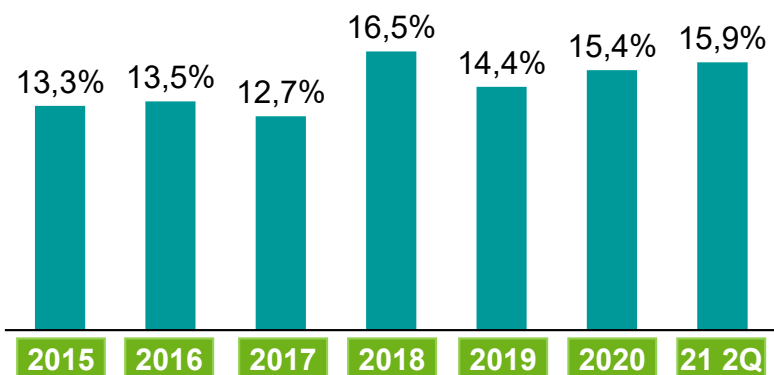
	otpbank Csoport	otpbank Csoport Oroszo. nélkül	ERSTE	Raiffeisen BANK	KBC	UniCredit	INTESA SANPAOLO
2019	65,2%	65,2%	56,6%	62,8%	45,4%	65,1%	54,6%
2020	62,3%	62,3%	54,2%	64,0%	47,7%	59,8%	49,4%
2021 2Q	63,3%	63,3%	54,1%	61,8%	48,2%	57,6%	49,7%

Az OTP Csoport tőkehelyzete a pandémia időszakában is kiválóan alakult. A Csoport tőkeerejét és stabilitását az Európai Bankhatóság által 2021-ben lefolytatott stressz teszt eredményei is alátámasztják

OTP Csoport tőkemegfelelési mutató (CAR)

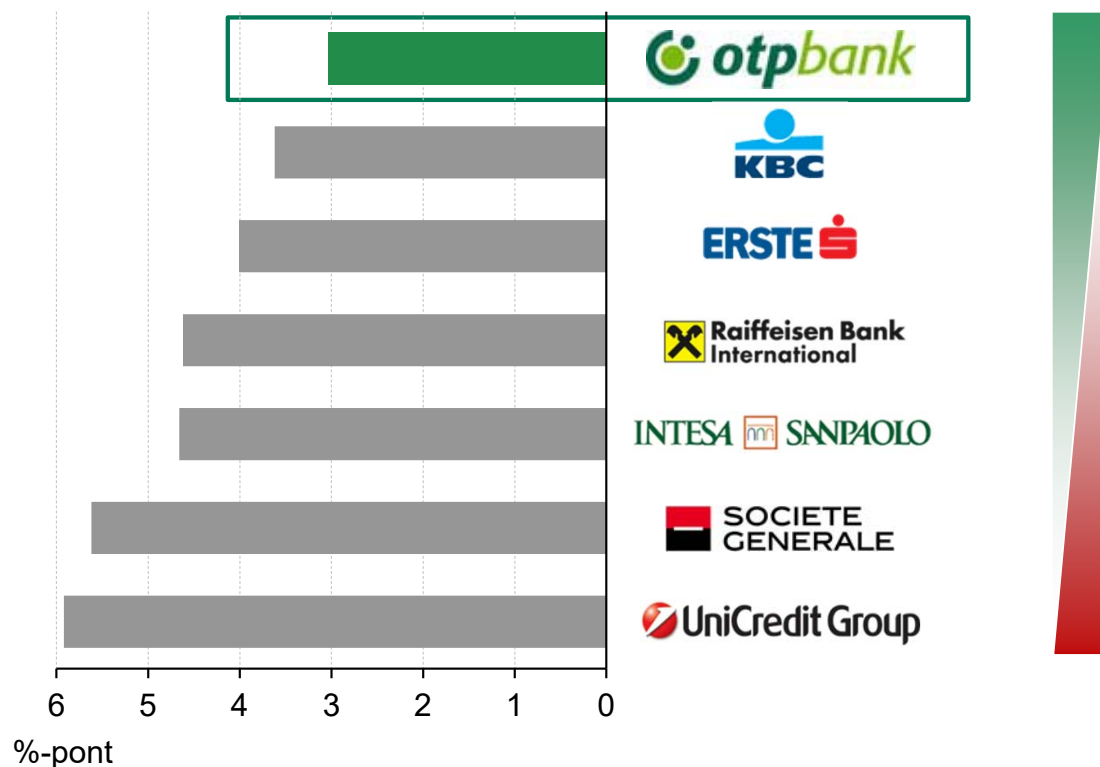


OTP Csoport elsődleges alapvető tőkemutató (CET1)



A 2021-es európai stressz teszten az OTP a legjobban szerepelt a régióban aktív regionális bankok között

A CET1 tőkemegfelelési ráta csökkenése a stressz szcenárió 3 éves időszakában a teljes körűen bevezetett CET1 ráta alapján:

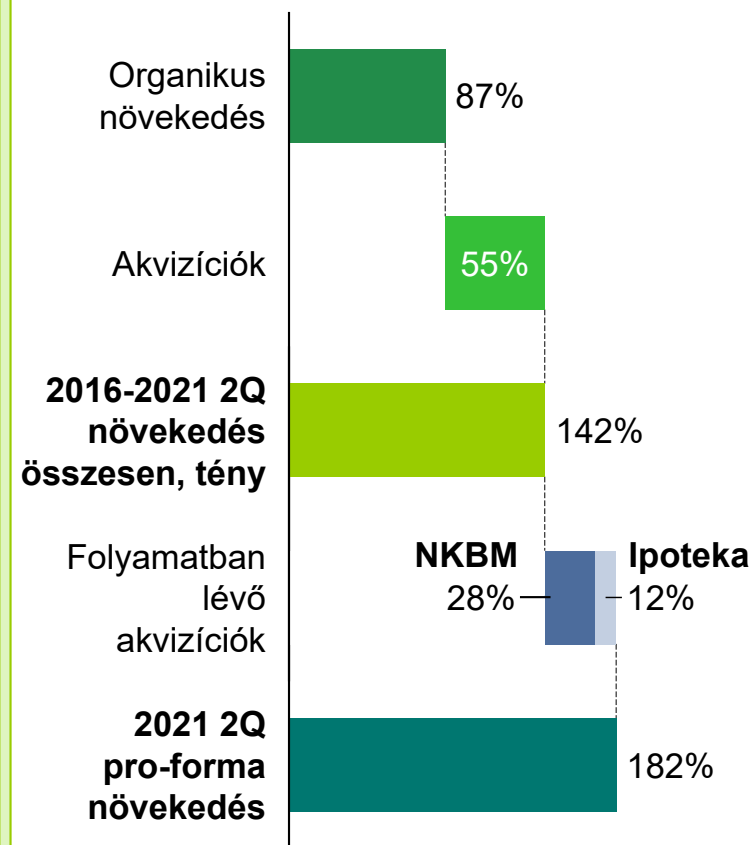


Forrás: EBA. A vizsgált 50 bank közül a relevánsnak ítélt 6 regionális versenytárs került bemutatásra.

A Csoport teljesítő hitelei 2016 és 2021 2Q között 2,4-szeresére nőttek, melyhez az organikus növekedés mellett a már lezárt akvizíciók is nagymértékben hozzájárultak. A folyamatban lévő akvizíciók további érdemi hitelbővülést okozhatnak

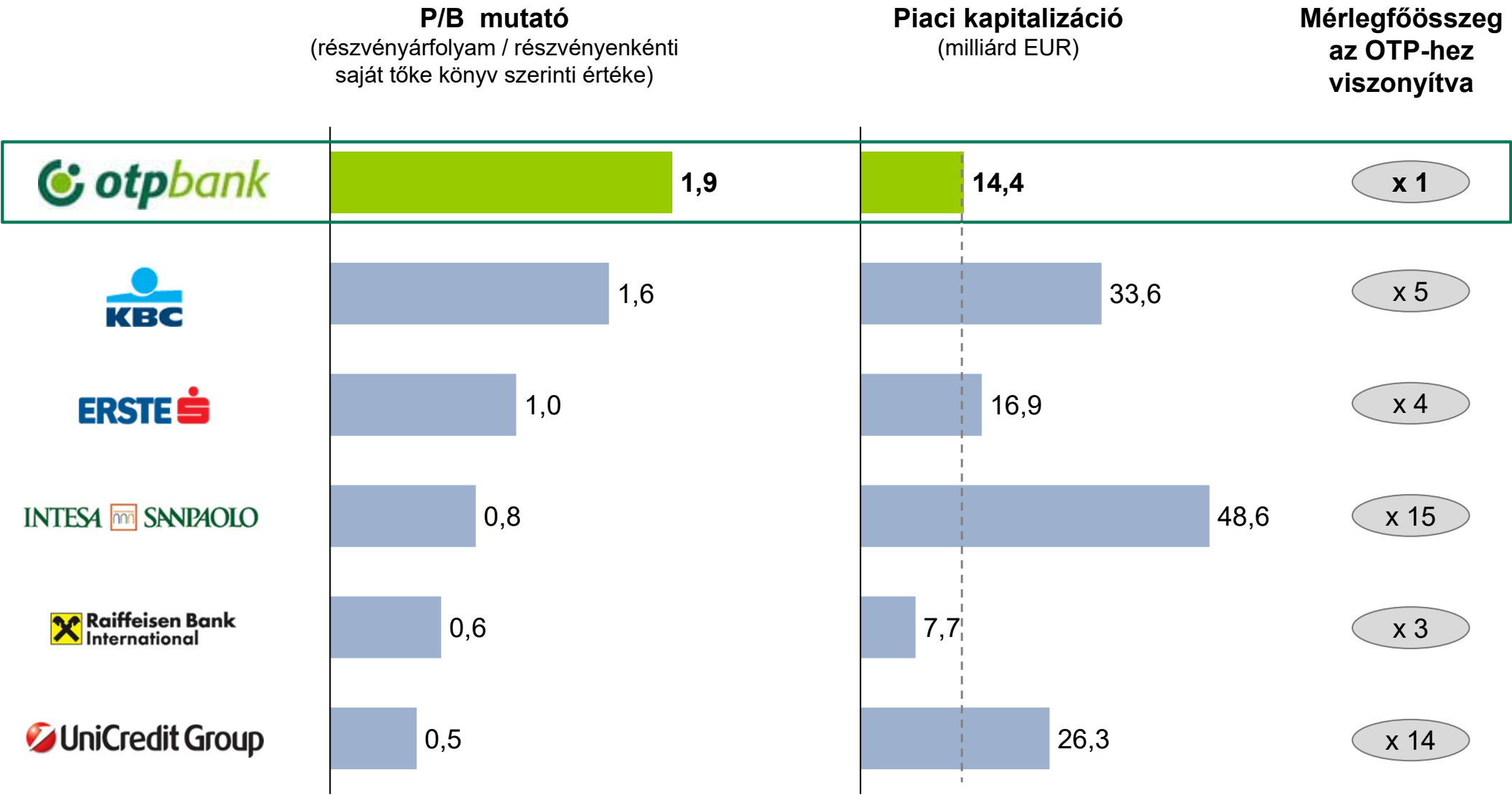
	Céltársaság (eladó, zárás időpontja)	Eszközarányos piaci rész (akvizíció előtt / után ¹ , %)		Saját tőke (millió EUR)
2017	 Splitska banka , Horvátország (SocGen, 2017 2Q)	4,8	11,2	(16 4Q) 496
	 Vojvodjanska banka , Szerbia (NBG, 2017 4Q)	1,5	5,7	(17 3Q) 174
2019	 SocGen Expressbank , Bulgária (SocGen, 2019 1Q)	14,0	19,9	(18 4Q) 421
	 SocGen Albánia (SocGen, 2019 1Q)		6,0	(18 4Q) 58
	 SocGen Moldova (SocGen, 2019 3Q)		14,0	(18 4Q) 86
	 SocGen Montenegró (SocGen, 2019 3Q)	17,6	30,4	(18 4Q) 66
	 SocGen Szerbia (SocGen, 2019 3Q)	5,3	13,7	(18 4Q) 381
	 SKB Banka , Szlovénia (SocGen, 2019 4Q)		8,5	(18 4Q) 356
2021	 Nova KBM , Szlovénia (Apollo Global és EBRD, folyamatban ²)	8,2	28,7	(20 4Q) 992
	 Ipoteka Bank , Üzbegisztán (Üzbég állam, folyamatban ³)		8,5	(20 4Q) 314
Akvizíciók összesen:				3.349

OTP Csoport – teljesítő (DPD0-90) hitelek növekedése⁴ a 2016 végi állományhoz viszonyítva
(árfolyamszűrten)



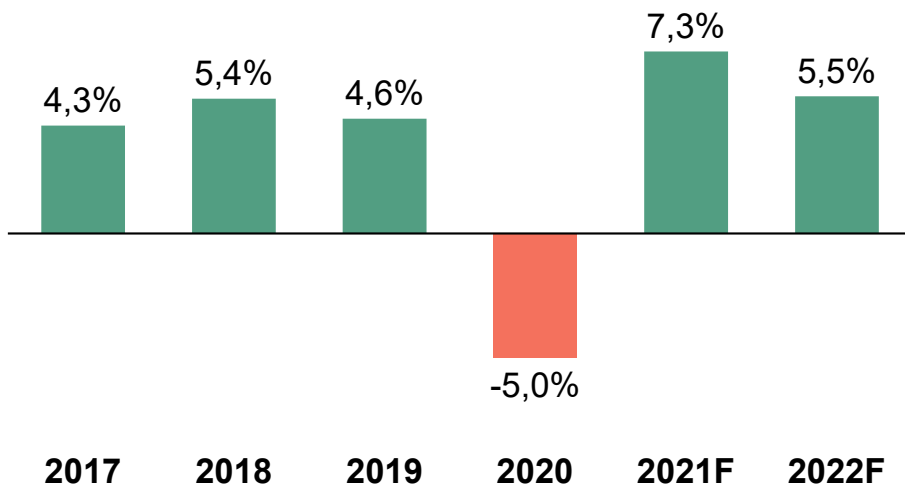
¹ A feltüntetett piaci részesedések időpontjai az egyes akvizíciók zárásának időpontja. ² Az adásvételi szerződés aláírása 2021.05.31-én történt meg, a zárásra 2022 2Q-ban kerülhet sor a szükséges engedélyek megszerzésének függvényében.
³ 2021.09.29-én került sor nem kötelező érvényű szándéknyilatkozat aláírására az Ipoteka Bank többségi részesedésének megvásárlására.
⁴ Az akvizícióknál feltüntetett értékek az akvizitált bankok tranzakció zárásakor fennálló, ill. utolsó elérhető hitelállomány adatiból kalkulálva.

Az OTP Csoport kiváló teljesítménye a piaci értékeltségben is tükröződik: a régióban aktív bankok közül a méretéhez képest az OTP piaci értéke a legmagasabb

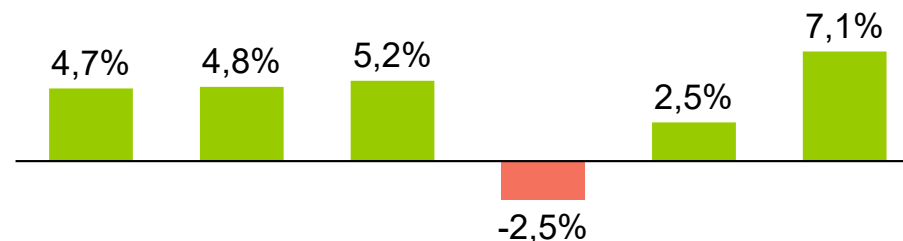


A magyar gazdasági növekedés 2021-ben várhatóan meghaladja a 7%-ot, 2022-ben különösen erős növekedés várható a háztartások fogyasztása és a beruházások terén

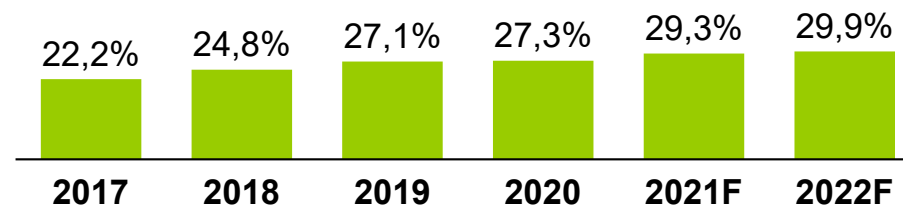
GDP növekedés (év/év)



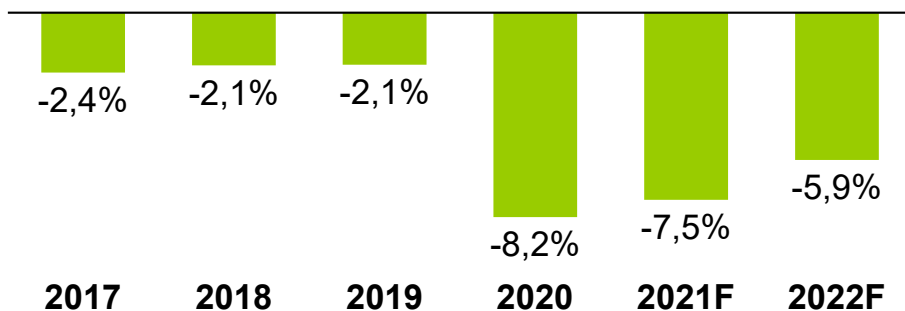
Háztartások fogyasztása (év/év)



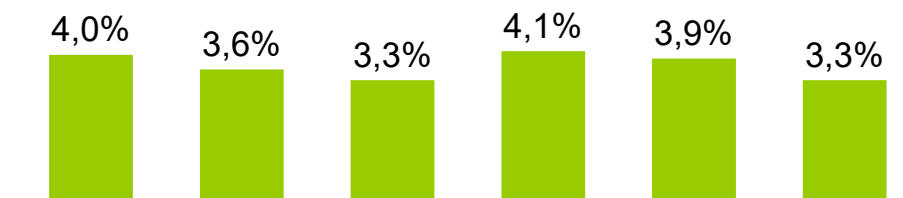
Beruházások (a GDP %-ában)



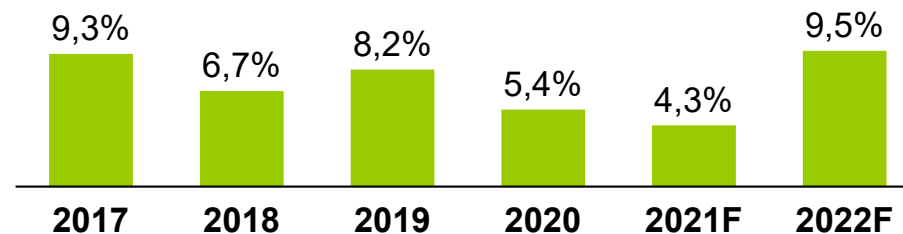
Költségvetési hiány (a GDP %-ában)



Munkanélküliségi ráta



Reálbérek növekedése¹ (év/év)



A banki működést közvetlenül befolyásoló főbb gazdaságvédelmi és hitelnövekedést serkentő intézkedések

Kormány

- ✓ **Általános érvényű hiteltörlesztési moratórium** bevezetése, majd meghosszabbítása bizonyos adósok esetén 2022 júniusáig
- ✓ **THM plafon** az új folyósítású fogyasztási hiteleknel 2020 végéig
- ✓ **Beruházás támogatások, bértámogatás** egyes cégek esetében
- ✓ **Adó- és járulék könnyítések** (pl. munkáltatói járulék), célzott felmentések egyes adónemeknél bizonyos szektorok számára
- ✓ **Családtámogatási eszköztár kiterjesztése:**
 - Családi Otthonteremtési Kedvezmény kiterjesztése, illetékmentesség
 - Otthonfelújítási támogatás és támogatott felújítási kölcsön
 - 5%-os újlakás ÁFA, újlakás ÁFA visszatérítés rozsdadovezetekben
- ✓ **Kamatmentes Újraindítási Gyorskölcsön** hitelprogram indítása
- ✓ **Széchenyi Kártya GO!** kisvállalkozói hitelprogram bevezetése 2021 júliustól, kedvező kamatozású hitelekkel, a Növekedési Hitelprogram kiváltására
- ✓ **2020-ban befizetett személyi jövedelemadó visszatérítése** a gyereket nevelő családoknak az átlagbér adóterhéig 2022 elején

Magyar Nemzeti Bank

- ✓ **Növekedési Hitelprogram Hajrá** bevezetése, a keretösszeg 3.000 milliárd forintra emelése (már kimerült)
- ✓ **Növekedési Kötvényprogram** keretösszegének 1.550 milliárd forintra emelése
- ✓ **Állampapír- és jelzáloglevél-vásárlási programok** elindítása
- ✓ **Likviditásbővítő intézkedések** gyors és hatékony bevezetése: bizonyos nagyvállalati hitelek fedezetként való elfogadása, forint és deviza swap eszközök, stb.
- ✓ Banki **likviditásmenedzsmentet segítő** intézkedések: egyhetes betéti eszköz és preferenciális betét sterilizálási céllal
- ✓ **Tőkepuffer követelmények** átmeneti enyhítése
- ✓ Korlátozások a banki **osztalékfizetések** esetében 2021 végéig
- ✓ **Minősített Fogyasztóbarát Személyi Hitel** bevezetése
- ✓ **Zöld Otthon Program** és **Zöld Jelzáloglevél-vásárlási Program** elindítása 2021 októberétől
- ✓ **Monetáris szigorítás** az infláció leszorítása érdekében: kamatemelési ciklus 2021. júniusától, a monetáris politikai eszközrendszer átalakítása

A közép-kelet-európai régió valamennyi országában érdemi visszapattanás várható 2021-ben, és a gyors gazdasági növekedés 2022-ben is folytatódhat

	 Bulgária			 Horvátország			 Szerbia			 Szlovénia		
	2020	2021F	2022F	2020	2021F	2022F	2020	2021F	2022F	2020	2021F	2022F
GDP növekedés (éves, %)	-4,2	4,7	4,0	-8,0	7,7	4,5	-1,0	6,5	5,0	-4,2	6,2	4,5
Munkanélküliség (%)	5,1	5,1	4,8	7,5	7,3	6,8	10,5	11,2	10,2	5,0	4,9	4,8
Államházt. hiány (GDP %-ában)	-3,4	-2,9	-1,8	-7,4	-4,5	-3,0	-8,1	0,6	3,1	-7,7	-7,1	-4,9
Infláció (átlag %)	1,7	2,5	2,8	0,1	2,2	2,5	1,6	3,3	3,0	-0,1	1,3	1,7
Alapkamat¹ (%)	-0,7	-0,6	-0,6	-0,3	-0,3	-0,2	1,0	1,0	1,5	-0,5	-0,6	-0,6

	 Oroszország			 Ukrajna			 Románia		
	2020	2021F	2022F	2020	2021F	2022F	2020	2021F	2022F
GDP növekedés (éves, %)	-3,0	4,6	2,3	-4,0	3,8	4,4	-3,9	6,8	3,6
Munkanélküliség (%)	5,8	5,0	4,0	9,5	9,2	8,3	6,7	5,5	4,5
Államházt. hiány (GDP %-ában)	-3,8	-0,9	-0,3	-5,3	-5,5	-3,0	-9,2	-8,2	-6,5
Infláció (átlag %)	3,4	6,2	4,6	2,7	9,0	7,0	2,6	4,4	3,9
Alapkamat¹ (%)	4,3	7,3	6,3	6,0	9,0	8,0	1,5	1,3	2,0

	 Montenegró			 Albánia			 Moldova		
	2020	2021F	2022F	2020	2021F	2022F	2020	2021F	2022F
GDP növekedés (éves, %)	-15,3	11,4	6,3	-4,0	8,0	4,2	-7,0	12,4	5,2
Munkanélküliség (%)	17,9	15,5	15,0	12,2	11,3	10,9	3,8	3,9	3,8
Államházt. hiány (GDP %-ában)	-10,0	-6,2	-2,5	-6,8	-6,0	-4,0	-5,3	-5,0	-4,5
Infláció (átlag %)	-0,3	2,0	1,5	1,6	2,4	2,1	4,0	3,5	7,0
Alapkamat¹ (%)	-	-	-	0,95	0,90	1,25	3,4	4,7	5,5

Forrás: OTP Elemzési Központ.

¹ Magyarország esetében 3M bankközi kamat (3M BUBOR), Horvátország esetében egy hetes repó ráta, Bulgária esetében a Leonia Plus bankközi kamat szerepel.



A 2021-es évre vonatkozó menedzsment várakozások

2021 első félévében a Bankcsoport egészét tekintve a folyamatok alapvetően pozitívan alakultak. Ugyanakkor a járvány esetleges negyedik hulláma óvatosságra int, a várható makrogazdasági hatás azonban a jelenlegi előrejelzések alapján lényegesen kisebb lehet.

Mindezek alapján a menedzsment várakozása szerint

- a teljesítő (Stage 1+2) hitelállományok ytd 6%-os növekedése után az év egészében 10%-ot meghaladó ütemű állomány növekedés valószínűsíthető árfolyamszűrtén, amennyiben folytatódnak az első félévben tapasztalt kedvező tendenciák;**
- az első félévben tapasztalt pozitív kockázati trendek folytatódása esetén a korrigált ROE 2021-ben 18-20% között alakulhat.**

Áttekintés az OTP Csoport teljesítményéről

Az OTP Bank Nyrt. tulajdonában álló (saját) részvények értékesítése az OTP munkavállalók által létrehozandó Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Program részére

1. napirendi pont összefoglaló: Felhatalmazás az Igazgatóság részére az OTP Bank Nyrt. tulajdonában álló (saját) részvények értékesítésére az OTP Bank Nyrt. munkavállalói által létrehozandó KMRP részére

Az Igazgatóság szeptember 14-én **döntött az ICES kötvények visszahívásáról** és az ICES kötvények fedezetéül szolgáló mintegy 14,5 millió darab OTP törzsrészvény OTP Bank általi visszavásárlásáról.

Az ICES kötvények visszaváltása miatt **az OTP Csoport szavatoló tőkéje** hozzávetőleg **174 milliárd forinttal csökken**, ennek megfelelően az OTP Csoport **tőkemegfelelési mutatója** (CAR) a 2021. június 30-i 18,1%-hoz képest **1,1%-ponttal**, a 15,9% **CET1 ráta 0,5%-ponttal csökkenne**, ceteris paribus.

A Munkavállalói Résztulajdonosi Programról szóló törvény 2021. július 13-án hatályba lépett módosítása lehetővé tette Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Program (KMRP) létrehozását, mely alapján a **Bank munkavállalói két OTP KMRP megindítását kezdeményezték. Az OTP KMRP-k célja legfeljebb 210 milliárd forint értékben OTP részvények vásárlása.**

Az Igazgatóság javasolja a saját részvények KMRP szervezetek számára történő értékesítését legfeljebb 210 milliárd forint értékben. A Bank ezzel elősegítené a munkavállalók és a részvényesek érdekeinek hosszútávú összehangolását és egy hosszú távon stabil tulajdonosi kör kialakulását, összhangban az EU kezdeményezéseivel és az OTP ESG törekvéseivel.

A saját részvények OTP KMRP-k részére történő esetleges értékesítése tőzsdei ügyletként **piaci áron** történne, azzal, hogy a Deloitte Üzletviteli és Vezetési Tanácsadó Zrt. által készített **szakvélemény** alapján a 10%-ot meg nem haladó részesedések úgynevezett blokk tranzakcióként való értékesítése esetén, nemzetközi benchmarkok alapján a **tranzakció zárását megelőző nap forgalommal súlyozott átlagárfolyamához viszonyítva 5,5%-os diszkont** alkalmazása indokolt.

A 2021. június 30-i tőkemutatókat alapul véve, és feltételezve, hogy a KMRP-k nem kerülnek konszolidálásra, a 210 milliárd forint értékű részvénycsomag eladása az **OTP Csoport CAR mutatóját és CET1 rátáját egyaránt 1,3%-ponttal növelné ceteris paribus**, míg az ICES tranzakció és a 210 milliárd forint értékű saját részvény eladás együttes eredményeként a **CAR mutató 18,3%-ra, a CET1 ráta 16,6%-ra** növekedne.

A saját részvény eladás által felszabaduló tőkét az OTP Csoport az elmúlt évek rendkívül sikeres akvizíciós törekvéseinek folytatására, valamint a hitelállomány organikus bővülésére tervezi felhasználni.

Jelenleg két akvizíció van folyamatban. Ezek egyike a **szlovén Nova KBM**, amire vonatkozóan 2021. május végén már megtörtént a részvény adásvételi szerződés aláírása, **felügyeleti jóváhagyás esetén az OTP Csoport közel 29%-os részesedéssel piacvezetővé válik a szlovén piacon.** A másik az **üzbég Ipoteka Bank**, melynek többségi részesedésének megvásárlásáról az OTP szeptember 29-én **nem kötelező érvényű szándéknyilatkozatot írt alá.** Az Ipoteka 8,5%-os piacrésszel és 1,2 millió lakossági ügyféllel rendelkezik.

Az Igazgatóság szeptember 14-én döntött az ICES kötvények visszahívásáról és az ICES kötvények fedezetéül szolgáló mintegy 14,5 millió darab OTP törzsrészcsevény OTP Bank általi visszavásárlásáról

Az ICES kötvények visszahívása és saját részvény vásárlás

Az OTP Bank Igazgatósága szeptember 14-én – az MNB előzetes engedélyével – döntött az **ICES kötvények** 2021. október 29-i fordulónapra eső **visszahívásáról** és a tranzakcióban az ICES kötvények fedezetéül szolgáló, mintegy **14,5 millió darab OTP törzsrészcsevény OTP Bank általi visszavásárlásáról** (együttesen: ICES tranzakció).

Az ICES tranzakció indokai:

- az Európai Unió szabályok módosulása miatt az ICES kötvények 2022. január 1-jétől sem a konszolidált szavatoló tőkében, sem az MREL követelmények teljesítésére nem vehetők figyelembe;
- az ICES kötvény kamatfelára jóval magasabb, mint a Bank által jelenleg kibocsátható MREL-képes szenior forrásé lenne.

Az ICES kötvények visszaváltása miatt az **OTP Csoport szavatoló tőkéje** hozzávetőleg **174 milliárd forinttal csökken** (ez az ICES külső adósság 350 HUF/EUR árfolyamon számított értéke, a pontos összeg függ az aktuális devizaárfolyamtól), melyből 90 milliárd forint csökkenés a járulékos (Tier 2) tőkében, 84 milliárd forint pedig az elsődleges alapvető tőkében (CET1) jelentkezik.

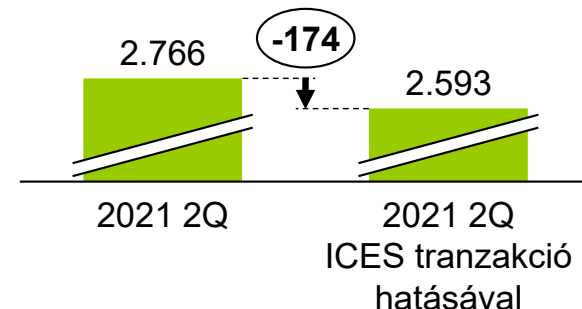
Ennek megfelelően az OTP Csoport **tőkemegfelelési mutatója (CAR)** a 2021. június 30-i 18,1%-hoz képest **1,1%-ponttal**, a 15,9% **CET1 ráta 0,5%-ponttal csökkenne**, ceteris paribus.

Az ICES kötvények visszaváltása által az **ICES kötvények után fizetendő kamat** (jelenleg évi 4,5 milliárd forint) **megszűnése az eredményre nincs hatással**, mivel az ICES kötvények után fizetendő kamat a saját tőkében került kimutatásra.

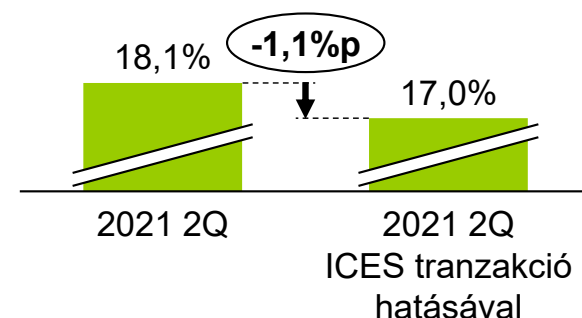
Továbbá, az ICES tranzakció révén – az MNB előzetes engedélyével – a saját részvények a Bank könyveibe kerülnek. **A saját részvények visszavásárlása** (az ICES kötvények visszaváltásának hatásán felül) **nem csökkenti sem a konszolidált szavatolótőkét, sem a saját tőkét**, mivel az ICES kötvények mögötti OTP részvények konszolidált szinten jelenleg is saját részvényként kerülnek kimutatásra, így ezek könyvszerinti értéke jelenleg levonásra kerül az OTP Csoport saját tőkéjéből, és ezáltal CET1 tőkéjéből is.

Az ICES tranzakció tőkehatása¹

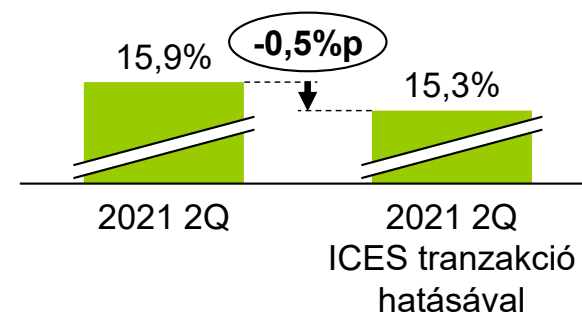
OTP Csoport szavatoló tőke (mrd Ft)



OTP Csoport tőkemegfelelési mutató (CAR)



OTP Csoport CET1 ráta



Az ICES tranzakció és az OTP Bankhoz kerülő részvényekből 210 milliárd forintnyi csomag eladása összesen 30 milliárd forinttal javítaná a Csoport szavatolótőkéjét, ezen belül a CET1 tőkét 120 milliárd forinttal, vagyis mintegy 80 bp-tal (feltételezve, hogy a KMRP-k nem kerülnek konszolidálásra)

Az ICES tranzakció keretében az OTP Bankhoz kerülő saját részvények értékesítése

Amennyiben az OTP Csoporthoz kerülő saját részvény csomag **eladásra kerül** egy, az OTP Csoporttól független harmadik fél számára, az az OTP Csoport **konszolidált saját tőkéjét és szavatolótőkéjét azonos értékben növeli**. A növekedés mértéke az eladott részvény darabszám és az eladási árfolyam, valamint az adóhatás függvénye.

Mivel az OTP KMRP-k az OTP Csoporttól **független harmadik félnek** minősülnek, a saját részvények OTP KMRP-knek történő eladása után **ezen részvények az OTP Csoport saját tőkéjéből és szavatolótőkéjéből várhatóan nem kerülnek levonásra**. Amennyiben a Bank az OTP KMRP-k részére **210 milliárd forint értékben saját részvényt értékesítene, az OTP Csoport saját tőkéje és szavatolótőkéje is hozzávetőleg 204 milliárd forint¹ értékben növekedne** (9%-os társasági adót és 2,3%-os helyi iparüzési adót feltételezve, az adóhatás pontos mértéke függ a részvények eladási árától).

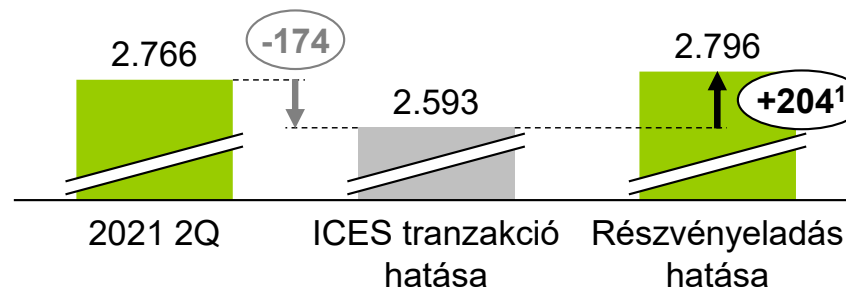
2021. június 30-i tőkemutatókat alapul véve a 210 milliárd forint értékű részvénycsomag eladása az **OTP Csoport CAR mutatóját és CET1 rátáját egyaránt 1,3%-ponttal növelné ceteris paribus**, míg az ICES tranzakció és a 210 milliárd forint értékű saját részvény eladás együttes eredményeként a **CAR mutató 18,3%-ra, a CET1 ráta 16,6%-ra** növekedne.

A saját részvény eladás által felszabaduló tőkét az OTP Csoport az elmúlt évek rendkívül **sikeres akvizíciós törekvéseinek folytatására**, valamint a hitelállomány **organikus bővülésére** tervezi felhasználni.

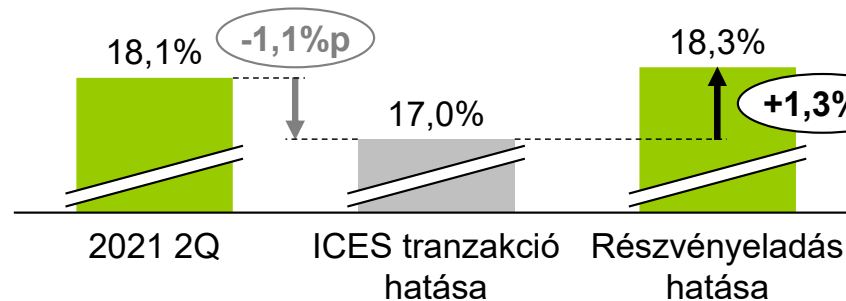
Az ICES tranzakció² és 210 milliárd forint értékű saját részvény eladás tőkehatása (2021 2Q ceteris paribus hatások, feltételezve hogy a KMRP-k nem kerülnek konszolidálásra)

OTP Csoport szavatolótőke (milliárd forint)

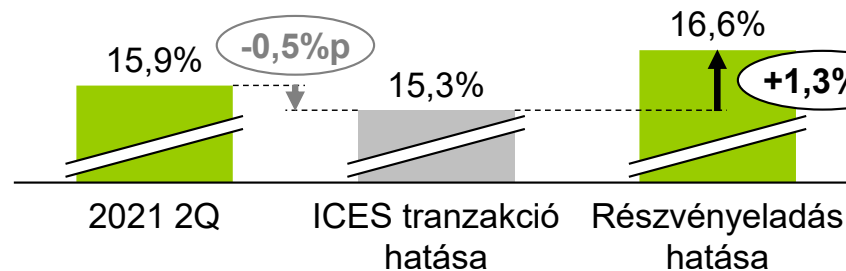
Együttes hatás



OTP Csoport tőkemegfelelési mutató (CAR)



OTP Csoport CET1 ráta



¹ A saját részvény eladás adóhatása függ az eladási árfolyamtól; a fenti kalkuláció 17.000 forintos eladási árat feltételez.

A 210 milliárd forintos bruttó bevételt a 153,3 milliárd forintos könyv szerinti érték mellett adódó 56,7 milliárd forint adóalap révén 5,1 milliárd forint társasági adó (9%) és 1,3 milliárd forint helyi iparüzési adó (2,3%) terheli.

² Az ICES tranzakció tőkehatása 350 HUF/EUR árfolyam feltételezésével. A pontos összeg függ az aktuális devizaárfolyamtól.

Az Igazgatóság javasolja saját részvények értékesítését a Bank munkavállalói által kezdeményezett Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Program (KMRP) szervezeteknek, összesen legfeljebb 210 milliárd forint értékben

A Bank munkavállalói által kezdeményezett KMRP szervezetek OTP részvény vételi szándékról tájékoztatták a Bankot

A Bank Igazgatóságának elnöke és a Felügyelő Bizottság elnöke 2021. szeptember 7-én hivatalos tájékoztatást kapott az OTP KMRP-ket előkészítő szervezőbizottság elnökétől, mely szerint **a Bank munkavállalói két OTP KMRP megindítását kezdeményezték, mely OTP KMRP-k célja legfeljebb 210 milliárd forint értékben OTP részvények vásárlása.**

A KMRP konstrukciót a Munkavállalói Résztulajdonosi Programról szóló 1992. évi XLIV. Törvény („MRP törvény”) 2021. július 13-án hatályba lépett módosítása tette lehetővé, annak érdekében, hogy a munkavállalói elkötelezettség erősítése, a részvényesek és a munkavállalók hosszútávú érdekeinek összehangolása céljából hozzásegítse a munkavállalókat a munkáltató társaság részvényeinek megvásárlásához.

Az Igazgatóság javasolja a saját részvények KMRP szervezetek számára történő értékesítését legfeljebb 210 milliárd forint értékben

A saját részvények OTP KMRP-k részére történő esetleges értékesítése tőzsdei ügyletként **piaci áron** történne, azzal, hogy a Deloitte Üzletviteli és Vezetési Tanácsadó Zrt. által készített **szakvéleménye** alapján a 10%-ot meg nem haladó részesedések úgynevezett blokk tranzakcióként való értékesítése esetén, nemzetközi benchmarkok alapján a **tranzakció zárását megelőző nap forgalommal súlyozott átlagárfolyamához viszonyítva 5,5%-os diszkont** alkalmazása indokolt.

A Igazgatóság felhatalmazása a KMRP-kkel való részvény adásvételi szerződések megkötésére az OTP Bank 2021. évről készített éves beszámolóját elfogadó közgyűlés napjáig érvényes.

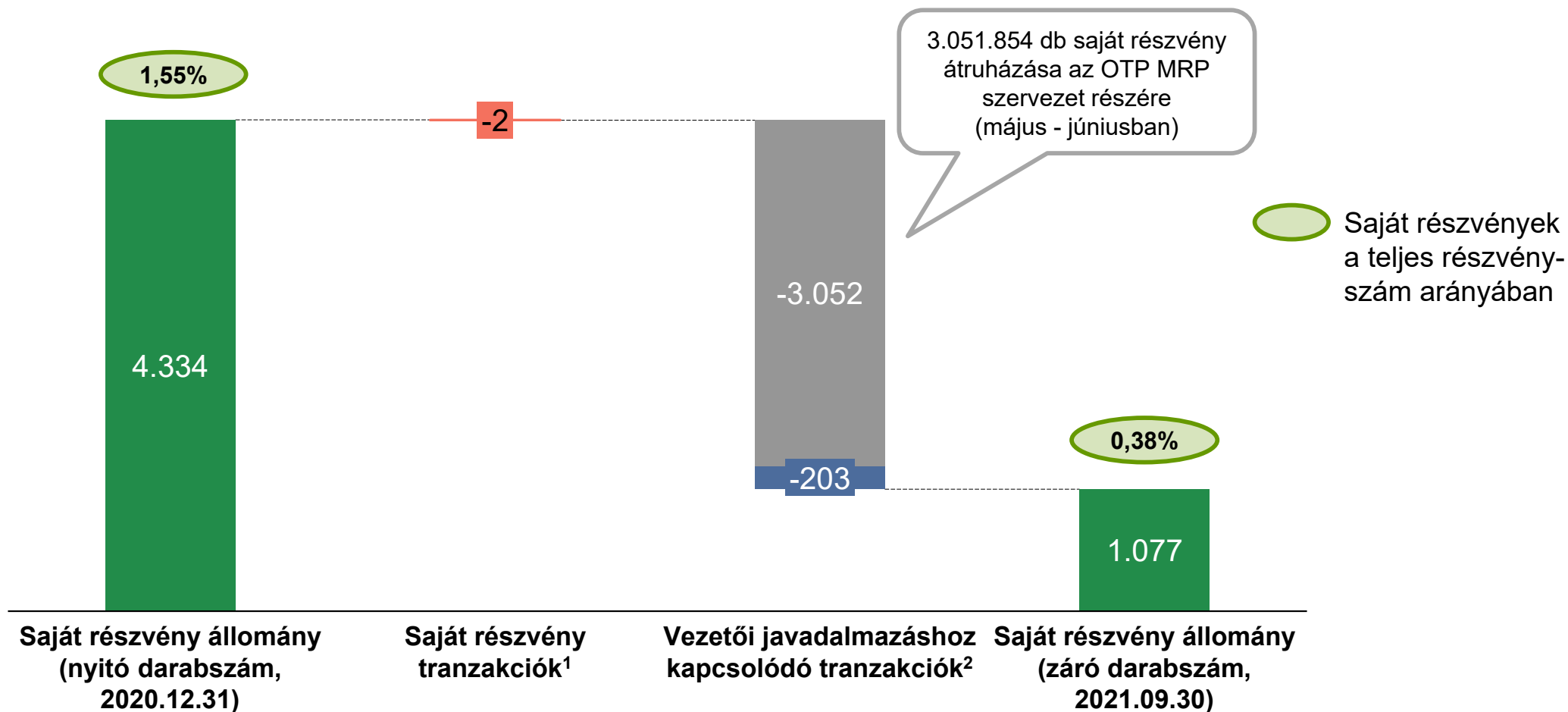
Az ügylet elősegíti a munkavállalók és a részvényesek érdekeinek hosszútávú összehangolását

Amennyiben a Bank az ICES tranzakció eredményeképpen tulajdonába került és részben eladni kívánt saját részvény csomagot a Bank munkavállalói által kezdeményezett OTP KMRP-k részére értékesíti, azzal

- **elősegíti a munkavállalók és a részvényesek érdekeinek hosszútávú összehangolását;**
- **egy hosszú távon stabil tulajdonosi kör kialakulását;**
- mindez a törekvés **összhangban áll** az EU munkavállalói részvételre vonatkozó kezdeményezéseivel, az OTP Csoport ESG törekvéseivel, valamint **a részvényesi érdekekkel is**, figyelemmel a KMRP hosszútávú árfolyam-emelkedésre épülő konstrukciójára.

2020 vége és 2021 szeptembere között csökkent az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények száma, elsősorban az OTP MRP szervezet részére történt részvény átruházás miatt; jelenleg a saját részvények aránya 0,38%

Az OTP Csoport saját részvény állományának alakulása 2020 vége és 2021 szeptembere között (ezer darab)



¹ Saját részvény tranzakciók a javadalmazási politika keretében történő tranzakciók teljesíthetősége érdekében: 2020.12.31. és 2021.09.30. között nem került sor tőzsdei saját számlás vételi tranzakció végrehajtására. A kötelező árjegyzés fedezeti tranzakciói miatt 1.645 darabbal csökkent a készlet.

² A javadalmazási politika által meghatározott személyi körnek nyújtott részvényjuttatásokhoz kapcsolódó tranzakciók 2020.12.31. és 2021.09.30. között

Jelen prezentáció olyan kijelentéseket tartalmaz, vagy tartalmazhat, amelyek jövőbeni kijelentések. Ezek a jövőbeni kijelentések az előretételező terminológia használatával azonosíthatók, vagy ezen kijelentések ellentétéivel, mint például „tervek”, „várakozások”, „el nem várt”, „elvárt”, „folytatólagos”, „feltételezve”, „hatálya alá tartozik”, „költségvetés”, „ütemezett”, „becsülni”, „célozza”, „előre jelez”, „kockázat”, „szándékozik”, „pozicionált”, „jósl”, „előlegez” „meg nem előlegez”, „vél”, „várhatóan” vagy ezen szavak kombinációi vagy összehasonlító terminológiai és kifejezései vagy olyan állítások, amelyek szerint bizonyos tevékenységek, események vagy eredmények megtételre, elérésre kerülhetnek, kerülhetnek, kerülnek vagy felmerülhetnek, felmerülhetnek, illetve felmerülnek. Az ilyen kijelentések teljes egészükben a jövőbeli elvárásokkal járó kockázatokat és bizonytalanságokat fejezik ki. A jövőre vonatkozó kimutatások nem a történeti tényeken alapulnak, hanem jövőbeni eseményekről, műveletek eredményeiről, kilátásokról, pénzügyi helyzetekről és stratégiai megbeszélésekről szóló aktuális előrejelzésen, várakozáson, hiedelmen, megítélésen, terven, célján, törekvésen és előrejelzésen.

Természetüknél fogva a jövőre vonatkozó kijelentések tartalmaznak ismert és nem ismert kockázatokat és bizonytalanságokat, többségükre pedig az OTP Bank nem bír befolyással. A jövőre vonatkozó kijelentések nem garantálják a jövőbeni teljesítőképességet és elképzelhető, hogy gyakran lényegesen különböznek a tényleges eredményektől. Sem az OTP Bank, sem a leányvállalatai, illetve igazgatói, tisztségviselői vagy tanácsadói nem nyújtanak semmilyen álláspontot, biztosítékot vagy garanciát arra vonatkozóan, hogy kifejezetten vagy hallgatólagosan a jelen prezentációban felmerülő jövőbeni kijelentések valóban bekövetkeznek. Felhívjuk figyelmét, hogy ezen jövőre vonatkozó és a prezentáció idején érvényes kijelentésekre ne támaszkodjon indokolatlanul. A jogi vagy szabályozási kötelezettségeknek megfelelően az OTP Bank nem vállal kötelezettséget és az OTP Bank a leányvállalataival együtt kifejezetten elutasít minden olyan jellegű szándékot, kötelezettséget vagy kötelezettségvállalást arra vonatkozóan, hogy frissítsen vagy felülvizsgáljon bármely jövőre vonatkozó kijelentést új információk, jövőbeni események vagy egyéb más ok hatására. Ez a prezentáció semmilyen körülmények között nem jelentheti azt, hogy az OTP Bank üzleti vagy ügyviteli rendje nem változik a prezentációt követően, illetve az itt megadott információk helyesek a prezentációt követő bármely időpontban.

Nem zárható ki, hogy a jelen prezentációban bemutatott előrejelzések, becslések, jövőbeli várakozások egyéb, az OTP Csoporttól független szabályozó vagy ellenőrző személyek, hatóságok későbbi, jelenleg nem ismert álláspontja, döntése, határozata, bármilyen jogi aktusa miatt a jelen prezentációban szereplő jövőbeni kijelentésekhez képest akár jelentősen eltérő tényhelyzetek alakulhatnak ki. Ilyen eseményekre az OTP Csoport tagjainak ráhatása nincs, azokért kötelezettséget, felelősséget nem vállal.

A prezentáció nem jelent semmilyen, értékpapír adásvételére vagy jegyzésére vonatkozó ajánlatot. A prezentáció elkészítése nem jelent értékpapírokra vonatkozó ajánlást.

Jelen prezentáció más joghatóság alatti terjesztését jog(szabály) korlátozhatja, illetve azoknak a személyeknek, akiknek a birtokába kerül jelen prezentáció, meg kell ismerniük az erre vonatkozó korlátozásokat és figyelemmel kell kísérelniük azokat. Ezen korlátozások be nem tartása más államok jogszabályainak megsértését jelentheti.

A jelen prezentációban szereplő információk a prezentáció időpontjára irányadóak, illetve vonatkoztathatók és előzetes értesítés nélkül változhatnak.

AZ OTP BANK NYRT. RENDKÍVÜLI KÖZGYŰLÉSE

2021. október 15.

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 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.

2. napirendi pont

Döntés az OTP Bank Nyrt. munkavállalói által létrehozandó Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Program részére nyújtandó támogatásról

Ismerteti:

Bencsik László

vezérigazgató-helyettes

2. napirendi pont összefoglaló: Döntés az OTP Bank Nyrt. munkavállalói által létrehozandó Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Program részére nyújtandó támogatásról

Az MRP törvény 2021. július 13-i módosítása lehetőséget biztosít Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Program (KMRP) szervezet létrehozására. KMRP-t a munkavállalók önkéntesen, az adott társaságtól függetlenül, kifejezetten a szervezett formában történő, hosszútávú résztulajdonosi pozíció megszerzése érdekében indíthatnak. A KMRP nem javadalmazási célú program. A résztvevő munkavállalók célja, hogy teljesítményükkel az őket foglalkoztató társaság eredményességét növeljék, ezáltal résztulajdonosként az eredményesebb működés révén befektetésük értékét a futamidő végére növeljék. **A Bank munkavállalói két OTP KMRP megindítását kezdeményezték, mely OTP KMRP-k célja legfeljebb 210 milliárd forint értékben OTP részvények vásárlása.**

Az Igazgatóság javasolja a KMRP szervezetek támogatását, mivel ezek fenntartható működése elősegítené a hosszútávú munkavállalói elkötelezettséget és tulajdonosi szemléletet, ezáltal a Bank eredményességére, az OTP részvények árfolyamának jövőbeli alakulására pozitív hatással lenne.

A jogszabályi környezet lehetőséget ad a társaságok számára a munkavállalói által létrehozott KMRP szervezetek támogatására. Egyrészt a **KMRP létrehozásában és működtetésében a társaság tárgyi és technikai segítséget nyújthat,** valamint a társaság által a KMRP szervezetek vagy Vagyonkezelő Alapítvány részére nyújtott **támogatás levonható a társasági adóalapból.**

Az Igazgatóság évente egyszer, visszafizetési kötelezettség nélkül nyújtott **támogatást javasol** az OTP Csoport munkavállalói által létrehozott KMRP szervezetek számára (a 2021-ben kezdeményezett és az esetlegesen későbbiekben létrehozandó KMRP szervezetek számára egyaránt). Támogatás kifizetésére **abban az évben kerülne sor,** amely üzleti évben az évi rendes közgyűlés **osztalék kifizetéséről határozott.**

A 2021. október 15-én tartott rendkívüli közgyűlés napjáig kezdeményezett KMRP-k esetén a támogatás legfeljebb évi 5 milliárd forint, amennyiben a KMRP szervezetek által megszerzett **részvénycsomag értéke** beszerzési áron **legalább 200 milliárd forint.** Amennyiben a két KMRP szervezet tulajdonába ennél alacsonyabb értékben kerülnek OTP részvények, a támogatás összegét arányosan csökkenteni szükséges.

Az esetlegesen létrehozandó további KMRP-k részére nyújtott támogatás nem lehet több, mint az adott KMRP adott évre eső finanszírozási, működési **költségeinek 50%-a, valamint az összes KMRP részére nyújtott támogatás nem lehet több, mint az OTP Csoport előző évi számviteli adózás előtti eredményének 1%-a.**

Az MRP törvény 2021. július 13-ától lehetőséget biztosít KMRP szervezet létrehozására

- KMRP-ben való részvételre a munkáltató **legalább 6 hónapos munkaviszonnyal rendelkező munkavállalói, igazgatósági tagjai és felügyelő bizottsági tagjai** jogosultak.
- KMRP-t a munkavállalók **önkéntesen, az adott társaságtól függetlenül**, kifejezetten a szervezett formában történő, **hosszútávú résztulajdonosi pozíció megszerzése érdekében** indíthatnak. A KMRP szervezet alapításában és irányításában az adott társaság nem vesz részt.
- A KMRP **nem javadalmazási célú** program. A résztvevő munkavállalók célja, hogy teljesítményükkel az őket foglalkoztató társaság eredményességét növeljék, ezáltal résztulajdonosként az eredményesebb működés révén befektetésük értékét a futamidő végére növeljék.
- **Legalább tízéves időtartamra**, határozott ideig működtethető.
- A KMRP a vagyonrész megszerzése érdekében többek között **hitelt vehet fel, vagy kötvényt bocsáthat ki**.

A Bank Igazgatóságának elnöke és a Felügyelő Bizottság elnöke 2021. szeptember 7-én hivatalos tájékoztatást kapott az OTP KMRP-ket előkészítő szervezőbizottság elnökétől, mely szerint a Bank munkavállalói két OTP KMRP megindítását kezdeményezték, mely OTP KMRP-k célja legfeljebb 210 milliárd forint értékben OTP részvények vásárlása.

Az Igazgatóság javasolja a KMRP szervezetek támogatását, mivel ezek fenntartható működése elősegítené a hosszútávú munkavállalói elkötelezettséget és tulajdonosi szemléletet, ezáltal a Bank eredményességére, az OTP részvények árfolyamának jövőbeli alakulására pozitív hatással lenne

A KMRP szervezetek támogatásának törvényi keretei

A KMRP Szervezőbizottság elnöke 2021. szeptember 7. napján levélben kereste meg az OTP Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának elnökeit, mely levelében – a KMRP szervezetek sikeres működése érdekében – kérte, hogy az **OTP Bank fontolja meg annak a lehetőségét, hogy a KMRP szervezetek részére a jövőben finanszírozási és működési támogatást nyújtson.**

A jogszabályi környezet lehetőséget ad a társaságok számára a munkavállalói által létrehozott KMRP szervezetek támogatására:

- a **KMRP létrehozásában és működtetésében a társaság tárgyi és technikai segítséget nyújthat** (MRP Tv.);
- a társaság által a KMRP szervezetek vagy Vagyonkezelő Alapítvány részére nyújtott, a rendeltetésszerű joggyakorlás elvének betartásával keletkezett finanszírozási és működési költségekre, ráfordításokra visszafizetési kötelezettség nélkül adott **támogatás levonható a társasági adóalapból** (Tao Tv.).

Részvényesi előnyök a munkavállalói részvénytulajdon-szerzéssel összefüggésben

- Több nemzetközi példa is alátámasztja, hogy **a munkavállalók tulajdonosi részesedése erősíti a munkavállalók tulajdonosi szemléletét, ezáltal a társaság munkavállalóinak motivációját és elégedettségét**, amely pozitív hatással van a társaság általános teljesítményére és versenyképességére, egyúttal **erősíti a társaság elkötelezett munkavállalók megtartására való képességét.**
- Az Európai Parlament és a Tanács 2007/36/EU irányelve az egyes részvényesi jogok gyakorlásáról a tőzsdén jegyzett társaságokban kiemeli, hogy a részvényesek (beleértve a munkavállalói részvénytulajdonosokat is) hatékony és fenntartható bevonása a vállalatirányítási modell egyik alappillére, mely **segíthet a vállalatok pénzügyi és nem pénzügyi teljesítményének javításában, a hosszú távú megközelítés előmozdításában, beleértve a környezeti, társadalmi és irányítási tényezőket is.**
- A részvényesi érdekeket erősíthetné, ha a KMRP szervezetek a Banktól működési **támogatást csak olyan évben kapnának, amikor a részvényesek is jogosulttá válnak osztalékfizetésre.**
- A KMRP-k indítását, működtetését a magyar jogalkotó **kedvező adózási környezettel** kifejezetten támogatja: az ilyen támogatásokat a jogszabályi feltételek teljesítése esetén a Bank a társasági adóalapját csökkentő tényezőként tudná figyelembe venni.
- Az Európában működő nagyvállalatok túlnyomó többsége már most is rendelkezik munkavállalói részvénytulajdonosi programokkal.

Javaslat a KMRP szervezetek támogatásának mértékére

Az Igazgatóság évente egyszer, visszafizetési kötelezettség nélkül nyújtott **támogatást javasol** az OTP Csoport munkavállalói által létrehozott KMRP szervezetek számára (a 2021-ben kezdeményezett és az esetlegesen későbbiekben létrehozandó KMRP szervezetek számára egyaránt), az alábbi feltételekkel:

A 2021. október 15-én tartott rendkívüli közgyűlés napjáig kezdeményezett KMRP-k esetén:

- A támogatás **legfeljebb évi 5 milliárd forint, amennyiben** a KMRP szervezetek által megszerzett **részvénycsomag értéke** beszerzési áron **legalább 200 milliárd forint**. Amennyiben a két KMRP szervezet tulajdonába ennél alacsonyabb értékben kerülnek OTP részvények, a támogatás összegét arányosan csökkenteni szükséges.
- Támogatás kifizetésére **abban az évben kerül sor**, amely üzleti évben az évi rendes közgyűlés **osztalék kifizetéséről határozott**.
- Az első támogatás a KMRP-k bírósági nyilvántartásba vételét követő első üzleti évtől jár, az OTP KMRP-k megszűnését kimondó záró közgyűlésükig bezárólag.

Az esetlegesen létrehozandó további KMRP-k esetén:

- További KMRP-k támogatása az a pozitív összeg lehet, amely az OTP Csoport megelőző üzleti évi auditált **adózás előtti eredményének 1%-a**, valamint a 2021. október 15-én már kezdeményezett OTP KMRP szervezeteknek nyújtott támogatás **különbözete**.
- A jövőbeni KMRP-knek nyújtott támogatás egy évre eső mértéke **nem lehet több**, mint az adott KMRP adott évre eső finanszírozási, működési **költségeinek 50%-a**.
- Támogatás kifizetésére **abban az évben kerül sor**, amely üzleti évben az évi rendes közgyűlés **osztalék kifizetéséről határozott**.

Jelen prezentáció olyan kijelentéseket tartalmaz, vagy tartalmazhat, amelyek jövőbeni kijelentések. Ezek a jövőbeni kijelentések az előretételező terminológia használatával azonosíthatók, vagy ezen kijelentések ellentétéivel, mint például „tervek”, „várakozások”, „el nem várt”, „elvárt”, „folytatólagos”, „feltételezve”, „hatálya alá tartozik”, „költségvetés”, „ütemezett”, „becsülni”, „célozza”, „előre jelez”, „kockázat”, „szándékozik”, „pozicionált”, „jósl”, „előlegez” „meg nem előlegez”, „vél”, „várhatóan” vagy ezen szavak kombinációi vagy összehasonlító terminológiai és kifejezései vagy olyan állítások, amelyek szerint bizonyos tevékenységek, események vagy eredmények megtételre, elérésre kerülhetnek, kerülhetnek, kerülnek vagy felmerülhetnek, felmerülhetnek, illetve felmerülnek. Az ilyen kijelentések teljes egészükben a jövőbeli elvárásokkal járó kockázatokat és bizonytalanságokat fejezik ki. A jövőre vonatkozó kimutatások nem a történeti tényeken alapulnak, hanem jövőbeni eseményekről, műveletek eredményeiről, kilátásokról, pénzügyi helyzetekről és stratégiai megbeszélésekről szóló aktuális előrejelzésen, várakozáson, hiedelmen, megítélésen, terven, célján, törekvésen és előrejelzésen.

Természetüknél fogva a jövőre vonatkozó kijelentések tartalmaznak ismert és nem ismert kockázatokat és bizonytalanságokat, többségükre pedig az OTP Bank nem bír befolyással. A jövőre vonatkozó kijelentések nem garantálják a jövőbeni teljesítőképességet és elképzelhető, hogy gyakran lényegesen különböznek a tényleges eredményektől. Sem az OTP Bank, sem a leányvállalatai, illetve igazgatói, tisztségviselői vagy tanácsadói nem nyújtanak semmilyen álláspontot, biztosítékot vagy garanciát arra vonatkozóan, hogy kifejezetten vagy hallgatólagosan a jelen prezentációban felmerülő jövőbeni kijelentések valóban bekövetkeznek. Felhívjuk figyelmét, hogy ezen jövőre vonatkozó és a prezentáció idején érvényes kijelentésekre ne támaszkodjon indokolatlanul. A jogi vagy szabályozási kötelezettségeknek megfelelően az OTP Bank nem vállal kötelezettséget és az OTP Bank a leányvállalataival együtt kifejezetten elutasít minden olyan jellegű szándékot, kötelezettséget vagy kötelezettségvállalást arra vonatkozóan, hogy frissítsen vagy felülvizsgáljon bármely jövőre vonatkozó kijelentést új információk, jövőbeni események vagy egyéb más ok hatására. Ez a prezentáció semmilyen körülmények között nem jelentheti azt, hogy az OTP Bank üzleti vagy ügyviteli rendje nem változik a prezentációt követően, illetve az itt megadott információk helyesek a prezentációt követő bármely időpontban.

Nem zárható ki, hogy a jelen prezentációban bemutatott előrejelzések, becslések, jövőbeli várakozások egyéb, az OTP Csoporttól független szabályozó vagy ellenőrző személyek, hatóságok későbbi, jelenleg nem ismert álláspontja, döntése, határozata, bármilyen jogi aktusa miatt a jelen prezentációban szereplő jövőbeni kijelentésekhez képest akár jelentősen eltérő tényhelyzetek alakulhatnak ki. Ilyen eseményekre az OTP Csoport tagjainak ráhatása nincs, azokért kötelezettséget, felelősséget nem vállal.

A prezentáció nem jelent semmilyen, értékpapír adásvételére vagy jegyzésére vonatkozó ajánlatot. A prezentáció elkészítése nem jelent értékpapírokra vonatkozó ajánlást.

Jelen prezentáció más joghatóság alatti terjesztését jog(szabály) korlátozhatja, illetve azoknak a személyeknek, akiknek a birtokába kerül jelen prezentáció, meg kell ismerniük az erre vonatkozó korlátozásokat és figyelemmel kell kísérelniük azokat. Ezen korlátozások be nem tartása más államok jogszabályainak megsértését jelentheti.

A jelen prezentációban szereplő információk a prezentáció időpontjára irányadóak, illetve vonatkoztathatók és előzetes értesítés nélkül változhatnak.

AZ OTP BANK NYRT. RENDKÍVÜLI KÖZGYŰLÉSE

2021. október 15.

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 törzsrészvényt 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 értéknél alacsonyabb összegben szerez OTP törzsrészvényt, az Első KMRP Támogatás összegét arányosan csökkenteni kell.

2/2021. sz. határozati javaslat

2. A Közgyűlés úgy határoz, hogy amennyiben a jövőben további, az OTP Bank Nyrt. munkavállalói által az MRP tv. 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-jén lép hatályba.

AZ OTP BANK NYRT. RENDKÍVÜLI KÖZGYŰLÉSE

2021. október 15.