



Az OTP Bank Nyrt.

2021/2022. évi

200.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

4. számú kiegészítése

Jelen dokumentum alapjául szolgáló összevont alaptájékoztató két alaptájékoztatót foglal magában (a jelen dokumentum alkalmazásában az alaptájékoztatók együttesen: *Alaptájékoztató*), amelyek alapján a Kötvényprogram keretében a Kibocsátó az Alaptájékoztatóban megjelölt szabályozott piacra bevezetett, és oda be nem vezetett Kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az Alaptájékoztató egy dokumentumban tartalmazza a tartalomjegyzéket, az ajánlattételi program általános leírását, a releváns kockázati tényezőket, a regisztrációs okmányt, az értékpapírjegyzéket és a végleges feltételek sablonját.

Az Alaptájékoztató 4. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2022. március 21-én kelt H-KE-III-205/2022. számú határozatával hagyta jóvá.

Az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u.16., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-041585, a továbbiakban "Bank" vagy "Kibocsátó"), mint kibocsátó az OTP Bank Nyrt. 2021/2022. évi 200.000.000.000 (kétszázmilliárd) forint keretösszegű Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, melynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2021. július 8-án kelt H-KE-III-375/2021. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

I. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2021. december 6-án az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás - Ismét bankot vásárol Albániában az OTP Bank” – a fenti közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

(i) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.2. Külföldi leányvállalatokat érintő közelmúltbeli változások pontja az alábbiakkal egészül ki:

„5. Albánia

Az OTP Bank Nyrt. adásvételi szerződést írt alá az Alpha International Holdings Single Member S.A.-val a görög Alpha Bank S.A. albán leánybankja, az Alpha Bank SH.A. 100%-os részesedésének megvásárlásáról. A vételárról 55 millió euróban állapodtak meg a felek.

Az Alpha Bank közel 5%-os eszközarányos piaci részesedésével Albánia 8. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2022. második negyedévének végén kerülhet sor a szükséges hatósági engedélyek megszerzésének függvényében.”

(ii) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.3. A Kibocsátó története és fejlődése Akvizíciók alpontja az alábbiakkal egészül ki:

„Az OTP Bank Nyrt. adásvételi szerződést írt alá az Alpha International Holdings Single Member S.A.-val a görög Alpha Bank S.A. albán leánybankja, az Alpha Bank SH.A. 100%-os részesedésének megvásárlásáról. A vételárról 55 millió euróban állapodtak meg a felek.

Az Alpha Bank közel 5%-os eszközarányos piaci részesedésével Albánia 8. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2022. második negyedévének végén kerülhet sor a szükséges hatósági engedélyek megszerzésének függvényében.”

II. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2021. december 15-én az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – OTP KMRP szervezetek tranzakciója” – a fenti közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.1. Magyarországi működését érintő közelmúltbeli események pontja az alábbiakkal egészül ki:

„11. OTP KMRP részvénytranzakciók

Az OTP Bank Nyrt. 2021. december 15-i napon teljesült ügyletekkel OTP törzsrészvényeket értékesített részvényenként az OTP Bank Nyrt. 2021. október 15-i rendkívüli Közgyűlése 1/2021. számú határozatában foglaltaknak megfelelően meghatározott 16.047 (tizenhatezer-negyvenhét) forint áron az alábbiak szerint:

- 6.158.133 (hatmillió-százötvennyolcezer-százharminchárom) darabot az OTP Munkavállalók I. KMRP Szervezet (székhely: 1051 Budapest, Zrínyi u. 9; nyilvántartási száma: 01-05-0000161; nyilvántartó bíróság: Fővárosi Törvényszék) részére,
- 6.157.502 (hatmillió-százötvenhétezer-ötszázkettyő) darabot az OTP Munkavállalók II. KMRP Szervezet (székhely: 1051 Budapest, Zrínyi u. 9; nyilvántartási száma: 01-05-0000162; nyilvántartó bíróság: Fővárosi Törvényszék) részére. Az ügyletek elszámolása 2021. december 17-én megtörtént.”

III. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2021. december 15-én az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Az OTP Csoport MREL-követelményének meghatározása” – a fenti közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltta teszi az Alaptájékoztató kiegészítését

Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.1. Magyarországi működését érintő közelmúltbeli események pontja az alábbiakkal egészül ki:

„4. MREL-követelmény meghatározása

A szanalási feladatkörében eljáró MNB tájékoztatta az OTP Bank Nyrt.-t az OTP Csoport konszolidált szintű MREL-követelményéről, azaz a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményéről, amelyet a BRRD2 szabályozásnak megfelelően határozott meg. Az OTP Csoport konszolidált szintű MREL követelményét kettő év átmeneti időszakot követően, 2024. január 1-jétől kell teljesíteni. Az MREL-követelmény mértéke 17,66% a Csoport teljes kockázati kitettségértékének (ún. TREA vagy RWA) százalékában és 5,89% a Csoport teljes kitettségi mértéke (ún. TEM) százalékában. A CRD V szabályozásból eredően az OTP Csoportnak az MREL TREA követelményen felül teljesítenie kell a kombinált pufferkövetelményét is 2024. január 1-jén, mivel az MREL TREA követelmény teljesítésére nem használható fel a kombinált pufferkövetelmény teljesítése céljából tartott elsődleges alapvető tőke (CET1 tőke). Az MREL-követelmény mértéke a jövőben várhatóan legalább évente egyszer felülvizsgálatra kerül.

Az MNB tájékoztatta továbbá a Bankot, hogy az OTP Csoportra vonatkozóan meghatároz alarendeltségi követelményeket is a BRRD2 szabályozásnak megfelelően. Az OTP Csoport számára meghatározott konszolidált szintű alarendeltségi követelmények a következők: a Csoport teljes kockázati kitettségértékének (TREA vagy RWA) 13,5 százaléka, a Csoport teljes kitettségi mértékének (TEM) 5 százaléka és a Csoport szavatoló tőkéje és teljes kötelezettségállománya (TLOF) összegének 8 százaléka. Az alarendeltségi követelményeket szavatoló tőkével vagy alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettséggel kell teljesíteni. A TREA arányában megállapított alarendeltségi követelmény teljesítésére nem használható fel a kombinált pufferkövetelmény teljesítése céljából tartott elsődleges alapvető tőke (CET1 tőke). Az alarendeltségi követelményeket 2024. december 16-tól kell az OTP Csoportnak teljesíteni.

A BRRD2 szabályozásnak megfelelően az MNB meghatározott egy kötelező közbenső célszintet is a konszolidált szintű MREL követelményre, melyet az OTP Csoportnak 2022. január 1-jén kell teljesíteni. A közbenső célszint mértéke 14,45% a Csoport teljes kockázati kitettségértékének (TREA vagy RWA) százalékában és 5,89% a Csoport teljes kitettségi mértéke (TEM) százalékában. A CRD V szabályozásból eredően az OTP Csoportnak az MREL TREA követelmény közbenső célszintjén felül teljesítenie kell a kombinált pufferkövetelményét is 2022. január 1-jén, mivel az MREL TREA követelmény teljesítésére nem használható fel a kombinált pufferkövetelmény teljesítése céljából tartott elsődleges alapvető tőke (CET1 tőke).

Az OTP Banknak, mint a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény (Szanálási törvény) hatálya alá tartozó intézménynek a Szanalási törvény 62. § (1) bekezdésben foglaltak alapján kell eleget tennie az MREL-követelménynek. Az MNB a követelményt a leányvállalatok szanalási hatóságaival együttesen működtetett szanalási kollégium által hozott Közös Döntésnek megfelelően állapította meg.”

- IV. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2022. február 2-án az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Szuperszámítógép-platform projekt” – a fenti közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.1. Magyarországi működését érintő közelmúltbeli események pontja az alábbiakkal egészül ki:

„12. Szuperszámítógép-platform projekt

Az OTP Bank Nyrt. a 2021. október 19. napján aláírt együttműködési szándéknyilatkozat módosításaként 2022. január 31. napján újabb szándéknyilatkozatot írt alá az Innovációs és Technológiai Minisztériummal egy olyan szuperszámítógép-platform Magyarországon történő kialakítására irányuló három éves Projekt kialakításáról, amelynek keretében mesterséges intelligencián alapuló öntanuló magyar nyelvű (GPT 3) modellek fejlesztésére optimalizált platformot hoznak létre, amely olyan mesterséges intelligencia alkalmazások – így különösen magyar nagy nyelvmodell – kutatását, megvalósítását és olyan modellek felállítását teszi lehetővé, amelyeket a későbbiekben mind közcélokra, mind üzleti célokra való felhasználásra szánunk, az állami és piaci, oktatási, tudományos szereplők által is.

Az együttműködés keretében a Nemzeti Kutatási, Fejlesztési és Innovációs Alap az OTP Csoporthoz tartozó Monicom Kereskedelmi és Szolgáltató Zrt.-vel támogatási szerződést írt alá, amelyben bruttó 2.529.806.116 forint vissza nem térítendő támogatást biztosít a Projekt megvalósításához, a költségek fennmaradó részét az OTP Bank Nyrt. biztosítja.”

- V. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2022. február 18-án az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – MNB határozat a többléteke-követelmény mértékéről” – a fenti közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.1. Magyarországi működését érintő közelmúltbeli események pontja az alábbiakkal egészül ki:

„13. MNB határozat a többléteke-követelmény mértékéről

A lefolytatott csoportszintű felügyeleti felülvizsgálat (SREP) és ennek keretében az Európai Központi Bankkal, a Román Nemzeti Bankkal, a Szlovén Nemzeti Bankkal és a Horvát Nemzeti Bankkal folytatott többoldalú eljárás során meghozott együttes döntés alapján, a Magyar Nemzeti Bank – határozat formájában – az OTP Bankcsoport számára, konszolidált szinten az alábbi többléteke-követelmények tartását írta elő:

- elsődleges alapvető teke (CET1) esetén 1,13%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó CET1 minimum 5,63% (szabályozói tekepufferek nélkül);
- alapvető teke (Tier1) esetén 1,50%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó Tier1 minimum 7,50% (szabályozói tekepufferek nélkül);
- a teljes tekemegfelelési mutató (TSCR) esetén 2,00%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó tekemegfelelési minimum 10,00% (szabályozói tekepufferek nélkül).

A szavatoló tőkére és egyes elemeire vonatkozó minimumszintek 2022. március 1. napjától a következő felülvizsgálatig hatályosak.”

VI. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2022. március 4-én az alábbi közzétételeket jelentette meg: „OTP Bank Nyrt. Tájékoztató a 2021. évi eredményről” és „OTP Bank Nyrt. Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2021. december 31-ével zárult évről” – a fenti közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

(i) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.2. pontjának táblázata az alábbira változik:

Az OTP Csoport vállalataira vonatkozó létszám, fiókszám, ATM és POS adatokat az alábbi táblázat foglalja össze:

	2020.12.31				2021.12.31			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	362	1.920	125.800	10.189	356	1.906	135.901	10.506
DSK Csoport (Bulgária)	334	1.094	14.329	5.619	311	1.046	15.580	5.539
OBH (Horvátország)	124	488	11.037	2.228	114	467	11.384	2.279
OTP Bank Szerbia	217	323	16.657	3.022	187	298	15.038	2.707
SKB (Szlovénia)	51	83	4.167	889	49	82	4.940	864
OTP Bank Románia	95	149	6.256	1.693	95	148	7.843	1.740
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	86	161	402	2.313	85	176	293	2.341
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	135	224	704	5.127	134	220	607	4.992
CKB Csoport (Montenegró)	34	115	6.421	514	34	117	7.251	517
OTP Bank Albánia	38	80	0	447	39	86	0	454
OTP Bank Moldova	54	148	0	830	51	151	0	899
Külföldi leányvállalatok összesen	1.168	2.865	59.973	22.681	1.099	2.791	62.936	22.332
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				557				568
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				33.427				33.406
<i>OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök</i>				4.402				3.783
<i>OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök</i>				618				657
Csoport összesen (aggregált)	1.530	4.785	185.773	38.447	1.455	4.697	198.837	37.846

A létszám adatok definíciója: záró aktív TMD (teljes munkaidős dolgozó). A munkavállalót teljes munkaidőben foglalkoztatottnak kell tekinteni, ha a munkaidőre vonatkozó foglalkoztatási feltételei összhangban állnak az adatszolgáltató országában a Munka Törvénykönyve által meghatározott teljes munkaidős foglalkoztatással. A részmunkaidős foglalkoztatottak az adott országban érvényes teljes munkaidőhöz képest arányosan kerülnek figyelembevételre.

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2021. évi eredményről (2022. március 4.)

(ii) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.4. pontjában szereplő táblázatok az alábbiakra változnak:

Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (december 31-én)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	20,93%	21,26%	58.605.628	26,66%	26,97%	74.637.180
Külföldi intézményi/társaság	71,60%	72,73%	200.480.153	66,69%	67,47%	186.733.858
Belföldi magánszemély	4,79%	4,87%	13.424.090	4,57%	4,63%	12.805.389
Külföldi magánszemély	0,11%	0,12%	319.346	0,11%	0,12%	319.712
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,85%	0,87%	2.393.390	0,69%	0,70%	1.941.018

Saját részvények ²	1,55%	0,00%	4.334.140	1,16%	0,00%	3.251.484
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,08%	0,08%	219.800	0,07%	0,07%	188.326
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,04%	0,04%	108.981	0,04%	0,04%	120.871
Egyéb ³	0,04%	0,04%	114.482	0,00%	0,00%	2.172
ÖSSZESEN	100,00%	100,00%	280.000.010	100,00%	100,00%	280.000.010

1 A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

2 A saját részvényszám nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állomány nem minősül saját részvénynek, de az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2021. december 31-én 7.656.897 darab OTP részvény volt.

3 A nem azonosított részvények állománya.

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2021. évi eredményről (2022. március 4.)

A saját tulajdonban lévő Részvények (db) mennyiségének alakulása a tárgyévben (2021)

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	4.334.140	4.330.609	1.120.786	1.077.322	3.251.484
Leányvállalatok	0	0	0	0	0
Mindösszesen	4.334.140	4.330.609	1.120.786	1.077.322	3.251.484

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2021. évi eredményről (2022. március 4.)

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása (Az időszak végén)

Név	Nemzetiség ¹	Tevékenység ²	Mennyiség (db)	Tulajdoni hányad (%) ³	Befolyás mértéke (%) ^{3,4}	Megjegyzés ⁵
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	24.000.000	8,57%	8,67%	-
KAFIJAT csoport	B	T	19.661.409	7,02%	7,10%	-
KAFIJAT Zrt.	B	T	9.839.918	3,51%	3,56%	-
MGTR Alliance Kft.	B	T	9.836.491	3,51%	3,55%	-
Groupama cégcsoport	K/B	T	14.311.769	5,11%	5,17%	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,11%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	171.769	0,06%	0,06%	-

1 Belföldi (B), Külföldi (K)

2 Letétkezelő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T) Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D)

3 Két tizedes jegyre kerekítve

4 A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

5 Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2021. évi eredményről (2022. március 4.)

(iii) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.5 pontjának táblázatai az alábbiakra változnak:

2021. január 1. és 2021. december 31. között konszolidált szinten kibocsátott értékpapírok

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2021. dec. 31.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2021. dec. 31.
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_25/3	2021.05.31.	2025.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_24/3	2021.05.31.	2024.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_27/II	2021.05.31.	2027.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_26/II	2021.05.31.	2026.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_28/I	2021.05.31.	2028.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_29/I	2021.05.31.	2029.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_30/I	2021.05.31.	2030.05.31.	HUF	0	0
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2031_I	2021.08.18.	2031.10.22.	HUF	82.000	82.000

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2021. évi eredményről (2022. március 4.)

2021. január 1. és 2021. december 31. között konszolidált szinten lejárt értékpapírok

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2020. dec. 31.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2020. dec. 31.
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_21/I	2018.12.14.	2021.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2021A	2011.07.05.	2021.07.13.	HUF	2.607	2.607
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2021B	2011.10.20.	2021.10.25.	HUF	2.894	2.894
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2021C	2011.12.21.	2021.12.30.	HUF	527	527
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2021D	2011.12.21.	2021.12.30.	HUF	372	372
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2021E	2011.12.21.	2021.12.30.	HUF	76	76
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2021A	2011.04.01.	2021.04.01.	HUF	183	183
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2021B	2011.06.17.	2021.06.21.	HUF	245	245
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2021C	2011.09.19.	2021.09.24.	HUF	231	231
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2021D	2011.12.21.	2021.12.27.	HUF	259	259
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/1	2020.02.20.	2021.02.20.	USD	1.392.200	414
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/2	2020.04.02.	2021.04.02.	USD	1.243.200	370
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/3	2020.05.14.	2021.05.14.	USD	1.181.700	351
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/4	2020.06.18.	2021.06.18.	USD	743.000	221
OTP Banka Slovensko	Intézményi kötvény	Bonds OTP III.	2016.06.29.	2021.06.29.	EUR	0	0
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2021_I	2017.02.15.	2021.10.27.	HUF	114.000	114.000
OPUS Securities	Intézményi kötvény	ICES	2006.10.29.	2021.10.29	EUR	496.209.000	181.181

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2021. évi eredményről (2022. március 4.)

(iv) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.6 pontja az alábbiakra változik:

Az OTP Csoport finanszírozásában hagyományosan jelentős az ügyfélbetét bázis szerepe, elsősorban a magyarországi és bulgáriai betéti piacokon elért erős pozíciók eredményeként.

A gazdasági-pénzügyi válság következtében lényegesen felértékelődött a biztonságos likviditás fontossága, emiatt a Bankcsoport különösen nagy hangsúlyt helyezett a stabil ügyfélbetét-állomány megtartására. Az árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány (Stage 1 + Stage 2) éves összehasonlításban 15%-kal nőtt 2021 4Q-ban, miközben a betétállomány 16%-kal nőtt.

Mindezen tényezők együttes hatásaként a Csoport nettó hitel/betét mutatója 74,8%-ra változott, ami éves alapon árfolyamkorrigáltan 0,9%-pontos csökkenést jelent. A Bankcsoport stabil tőkehelyezettel rendelkezik, az elsődleges alapvető tőke mutatója (CET1) 16,9% volt 2021 4Q végén.

Alkalmazott finanszírozási instrumentumok

Az OTP Csoport a pénz- és tőkepiaci források széles körét használja a magyarországi, illetve külföldi ügyfélhitelei finanszírozására. A Csoport az OTP Bankon, illetve az OTP Jelzálogbankon keresztül főként a hazai tőkepiac aktív szereplője, lejárat-, devizanem- és szerkezet szerint egyaránt változatos instrumentumokat kibocsátva. Az OTP Bank a 2020 májusában felállított és 2021 májusában frissített EMTN kötvényprogramja által rugalmas hozzáféréssel rendelkezik a nemzetközi kötvénypiacokhoz is.

Az OTP Bank 2019 júliusában sikeresen tért vissza a nemzetközi tőkepiacokra, egy 500 millió eurós járulékos tőkelem (Tier 2) kötvénnyel. 2006 után most került sor először járulékos tőkelem kibocsátására, melynek célja a tőkeszerkezet optimalizálása volt. A kibocsátott instrumentum az európai tőkekövetelmény-rendeletnek, illetve irányelvnek (CRR/CRD IV) megfelelő járulékos tőkelem, egyben MREL-képes, vagyis hitelezői feltőkésítésbe bevonható forrás.

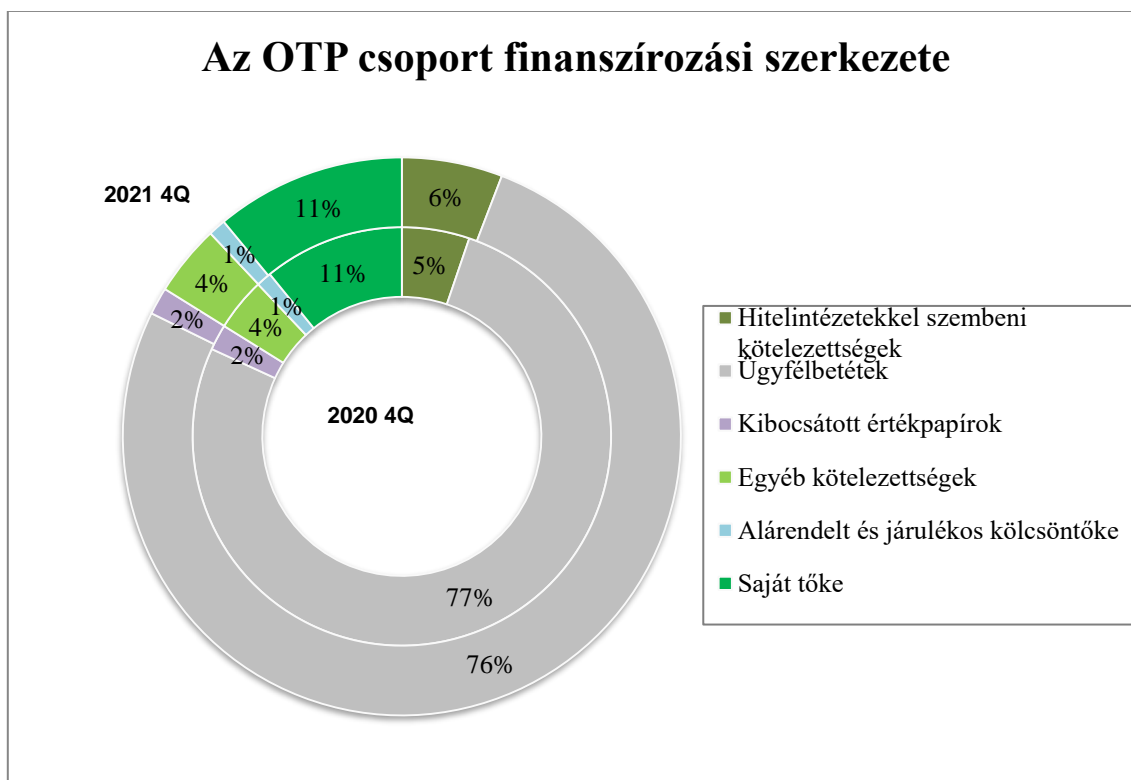
A tőkepiaci instrumentumokon túl időről-időre szindikált és bilaterális hitel-megállapodások is színesítik az alkalmazott finanszírozási instrumentumok körét.

Főbb mérlegtételek (milliárd forintban) 2021.09.30

	2021 4Q	2020 4Q
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1,609	1,219
Ügyfélbetétek	21,060	17,882
Kibocsátott értékpapírok	436	464
Egyéb kötelezettségek	1,133	958
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	278	275
Saját tőke	3,037	2,537
FORRÁSOK	27,553	23,336

Forrás: OTP Bank Nyrt. saját adatok

Az OTP csoport finanszírozási szerkezete



Forrás: OTP Bank Nyrt. saját adatok

- (v) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 5.5 pontjának táblázatai az alábbiakra változnak:

Az OTP Csoport korrigált konszolidált eredménye főbb leányvállalatonként

millió forint	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózott eredmény	259.636	456.428	76%	71.465	120.173	121.106	1%	69%
Korrektív tételek (összesen)	-50.631	-40.474	-20%	-7.097	-7.119	-2.217	-69%	-69%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrektív tételek hatása nélkül	310.268	496.901	60%	78.562	127.293	123.323	-3%	57%
Bankok összesen ¹	285.103	468.962	64%	67.666	127.814	109.401	-14%	62%
OTP Core (Magyarország) ²	159.303	213.377	34%	51.386	59.730	45.879	-23%	-11%
DSK Csoport (Bulgária) ³	40.957	76.790	87%	6.683	24.072	10.742	-55%	61%
OBH (Horvátország) ⁴	14.830	33.448	126%	-81	10.897	8.254	-24%	
OTP Bank Szerbia ⁵	7.298	32.104	340%	-3.076	5.929	11.416	93%	-471%
SKB Banka (Szlovénia)	9.665	16.822	74%	2.028	4.957	4.368	-12%	115%
OTP Bank Románia ⁶	1.558	4.253	173%	-1.217	-783	3.260	-516%	-368%
OTP Bank Ukrajna ⁷	26.104	39.024	49%	4.471	11.105	10.193	-8%	128%

OTP Bank Oroszország ⁸	16.317	37.624	131%	4.391	6.780	13.434	98%	206%
CKB Csoport (Montenegró) ⁹	4.307	4.140	-4%	1.835	2.259	-1.235	-155%	-167%
OTP Bank Albánia	1.959	5.522	182%	49	1.540	1.613	5%	
OTP Bank Moldova	3.973	5.858	47%	1.150	1.327	1.478	11%	29%
OBS (Szlovákia) ¹⁰	-1.169	-		48	-	-		
Leasing	7.661	7.998	4%	2.037	1.771	1.476	-17%	-28%
Merkantil Csoport (Magyarország) ¹¹	7.661	7.998	4%	2.037	1.771	1.476	-17%	-28%
Alapkezelés eredménye	9.824	6.321	-36%	7.380	1.049	3.318	216%	-55%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	9.747	6.116	-37%	7.364	1.000	3.253	225%	-56%
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia, Bulgária) ¹²	77	205	166%	17	49	66	33%	289%
Egyéb magyar leányvállalatok	8.241	10.205	24%	2.702	-2.789	4.099	-247%	52%
Egyéb külföldi leányvállalatok ¹³	108	50	-54%	-37	-62	-251	307%	569%
Corporate Center ¹⁴	-569	2.887	-608%	-609	-11	3.589		-689%
Kiszűrések	-101	479	-574%	-577	-480	1.690	-452%	-393%
Magyar csoporttagok összesen (korrigált) ¹⁵	184.282	241.062	31%	62.303	59.222	59.986	1%	-4%
Külföldi csoporttagok összesen (korrigált) ¹⁶	125.986	255.839	103%	16.259	68.071	63.338	-7%	290%
Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása	41%	51%	11%p	21%	53%	51%	-2%p	31%p

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2021. évi eredményről (2022. március 4.)

Általános megjegyzés: A táblázatban szereplő leányvállalati adózott eredmények sem az OTP Core, sem az egyéb leányvállalatok esetében nem tartalmazzák a kapott osztalékokat és a véglegesen átadott vagy átvett pénzeszközöket (valamint az egyéb korrekciós tételeket sem). A Csoporton kívüli vállalatoktól kapott vagy azoknak adott ilyen jellegű tételeket egy összegben tartalmazza a táblázat, tekintet nélkül arra, hogy mely leányvállalatnál jelentkezett az adott bevétel- vagy ráfordítás tétel.

(1) Az OTP Core és a külföldi bankok összesített korrigált adózás utáni eredménye.

(2) Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi tevékenységét végző egyes vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Zrt., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások; 2016 4Q-től bekerült az OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet, 2017 1Q-től az OTP Kártyagyártó Kft., az OTP Ingatlanlizing Zrt. (mely 2019 1Q-től kikerült), az OTP Ingatlanüzemeltető Kft. és a MONICOMP Zrt., 2019 1Q-től az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és OTP Mobil Szolgáltató Kft., 2020 1Q-től az OTP eBIZ Kft., 2021 2Q-től az OTP Otthonmegoldások Kft.) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból származnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Center, mely egy virtuális gazdasági egység.

(3) Tartalmazza az OTP Factoring Bulgaria EAD eredményét és állományát. 2019 1Q-től konszolidálásra került az Expressbank AD és leányvállalatai eredménye, valamint állományai. 2019 1Q-től tartalmazza a DSK Leasing AD eredményét és állományát.

(4) 2019 1Q-től tartalmazza az OTP Leasing d.d. és SB Leasing d.o.o. eredményét és állományát. 2020 februárjában az OTP banka Hrvatska dioničko društvo társaság neve OTP banka dioničko društvo-ra módosult.

(5) Tartalmazza az OTP Factoring Serbia d.o.o. eredményét. 2019 1Q-től tartalmazza az OTP Lizing d.o.o. és OTP Services d.o.o. eredményét és állományát. 2019 3Q-től tartalmazza az újonnan akvizált OTP banka Srbija mérlegét, 2019 4Q-től eredményét.

(6) Tartalmazza az OTP Faktoring SRL eredményét és állományát. 2019 1Q-től tartalmazza az OTP Leasing Romania IFN S.A. eredményét és állományát.

(7) Tartalmazza az ukrán leánybank mellett az LLC OTP Leasing, illetve az OTP Faktoring Ukraine LLC eredményét és állományát.

(8) Tartalmazza az LLC MFO "OTP Finance" állományát és eredményét.

(9) 2019 3Q-től tartalmazza az akvizált Podgoricka banka eredményét és állományát, amely 2020 4Q-ban beolvadt a montenegrói leánybankba.

(10) A szlovák leánybank eredménykimutatásának adatai bankadótól és 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulástól, valamint a Szanálási Alapba teljesített befizetés hatásától tisztított értékeket mutatnak, ahogyan az abból számolt mutatók is. Tartalmazza az OTP Faktoring Slovensko s.r.o. eredményét és állományát. A szlovák leánybank eladása 2020. november végén zárult le.

(11) 2020 1Q-től a Merkantil Csoport (Merkantil Bank Zrt., Merkantil Bérlet Kft., OTP Ingatlanlizing Zrt., NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft., SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft., SPLC Vagyonkezelő Kft.) részkonszolidált adó utáni korrigált eredménye (osztalék, nettó végleges pénzeszköz és más korrekciós tételek nélkül).

(12) LLC AMC OTP Capital (Ukrajna), OTP Asset Management SAI S.A. (Románia), DSK Asset Management EAD (Bulgária).

(13) OTP Buildings s.r.o. (Szlovákia), Velvin Ventures (Belize), R.E. Four d.o.o., Novi Sad (Szerbia), SC Aloha Buzz SRL, SC Favo Consultanta SRL, SC Tezaur Cont SRL (Románia), Cresco d.o.o. (Horvátország), OTP Osiguranje d.d. (Horvátország), OTP Solution Fund (Ukrajna).

(14) Az OTP Csoporton belül a Corporate Center egy virtuális gazdasági egység, mely az OTP Core tőkebefektetésével jön létre, azzal a céllal, hogy az OTP Core-on kívüli, az OTP Csoporthoz tartozó leányvállalatok tőkepiaci finanszírozását ellássa. Így a Corporate Center mérlegét az OTP Core tőkebefektetései és csoporton belüli hitelei, egyes leányvállalatok csoporton belüli hitelei, valamint az OTP Bank által kibocsátott alárendelt- és senior kötvények finanszírozzák. Ezekből a finanszírozási forrásokból kell a Corporate Centernek az OTP Core-on kívüli OTP leányvállalatokat csoporton belüli hitelekkel, illetve saját tőkével ellátni. A Corporate Center által finanszírozott főbb leányvállalatok a következők: magyarországiak – Merkantil Bank Zrt., Merkantil Ingatlan Lizing Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek – bankok, lizing társaságok és faktoring társaságok.

(15) Magyar csoporttagok összesen: a magyar leányvállalatok korrigált adózott eredményeinek, a Corporate Center és a hozzájuk kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összege.

(16) Külföldi csoporttagok összesen: a külföldi csoporttagok korrigált adózott eredményének az összege.

Az OTP Csoport konszolidált eszközeinek megoszlása

	2020	2021	Változás
Magyarország	41,7%	44,6%	2,9%p
Bulgária	18,4%	16,8%	-1,6%p
Horvátország	10,0%	9,4%	-0,6%p
Szerbia	8,8%	8,1%	-0,7%p
Szlovénia	5,8%	5,2%	-0,6%p
Románia	5,0%	5,2%	0,2%p
Ukrajna	3,1%	3,6%	0,5%p
Oroszország	3,0%	2,9%	-0,1%p
Montenegró	2,0%	1,9%	-0,1%p
Albánia	1,2%	1,3%	0,1%p
Moldova	1,1%	1,1%	0,0%p

Forrás: OTP Bank Nyrt. saját adatok

(vi) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány fejezet 11. pontja az alábbira változik:

A Kibocsátó által 2021. április 16-án közzétett „Az OTP Bank Nyrt. 2020. évi Éves Jelentése” és „Az OTP Bank Nyrt. 2020. évi IFRS szerint készített, egyedi és konszolidált beszámoló” közzétételeket követően az alábbi rendszeres tájékoztatásokat tette közzé a Kibocsátó:

Közzététel napja	Rendszeres tájékoztatás
2021. május 7.	„OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2021. első negyedéves eredményről”
2021. május 7.	„Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2021. március 31-ével zárult I. negyedévről
2021. augusztus 12.	„OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés 2021. első féléves eredmény”
2021. augusztus 12.	„Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2021. június 30-ával zárult I. félévről
2021. november 5.	„OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató - 2021. első kilenchravi eredmény”
2021. november 5.	„Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2021. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről”
2022. március 4.	„OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2021. évi eredményről”
2022. március 4.	„Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2021. december 31-ével zárult évről”

- (vii) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány fejezet 11.2-es pontja az alábbiakra változik:

A Kibocsátó Tájékoztatója a 2021. évi eredményről fájl formátumban elérhető az alábbi helyen https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_20214Q_h_final.pdf, az itt szereplő adatok nem auditáltak.

Az orosz-ukrán konfliktus hatása jelenleg nehezen számszerűsíthető az orosz és ukrán operációk vonatkozásában, a lehetséges scenáriók széles spektrumon szóródnak. A 2019-2020. évi eredmények után elkülönített 119 milliárd forintnyi osztalék kifizetését továbbra is indokoltnak tartja a menedzsment, erről és a 2021. évi eredmény után javasolt osztalék nagyságáról az Igazgatóság márciusi ülésen fog döntés születni, az orosz-ukrán konfliktus alakulásának függvényében.

A Bankcsoport konszolidált korrigált adózott eredménye 2021-ben 496,9 milliárd forint volt (+60% y/y). Ezzel az éves korrigált ROE 18,5%-ra nőtt (+5,5%-pont y/y). Az adózott eredmény nagyságát érdemben befolyásolta, hogy a teljes kockázati költségek 72,5 milliárd forintos volumene mintegy harmada volt a bázisidőszakinak. Kiválóan alakult a működési eredmény: 2021-ben a Bankcsoport 660,4 milliárd forintnyi konszolidált működési eredményt realizált, ami 23%-kal haladja meg az egy évvel korábbit; az árfolyamszűrt és a szlovák bank eladása, valamint az IPA átsorolás nélkül számított növekedés 19,5% volt.

A bevételek dinamikusán, 13%-kal nőttek y/y (a szlovák bank eladásának hatása nélkül, árfolyamszűrt), ezen belül a nettó kamateredmény hasonló mértékben, a díj- és jutalékeredmény ettől némileg elmaradó mértékben, 12%-kal bővült. Az egyéb nem kamatjellegű bevételek y/y 17%-kal nőttek.

A konszolidált éves nettó kamatmarzs ugyan enyhén csökkent (2021: 3,51%, -11 bp y/y), ugyanakkor a 2020 4Q szinthez képest (3,43%) a negyedéves marzsok már stabil vagy javuló tendenciát mutattak (2021 1Q: 3,47%, 2Q: 3,47%, 3Q: 3,46%, 4Q: 3,62%). A sokáig megszokott kamatcsökkenési trend néhány piacon megfordult, 2021-ben először az ukrán és orosz, később a magyar, majd a román jegybank szigorított a monetáris kondíciókon. A magasabb kamatkörnyezet kamatbevételekre gyakorolt kedvező hatása a változó kamatozású eszközök átárazódásának időigénye miatt fokozatosan és elnyújtva jelentkezik. Emellett viszont számos tényező negatívan hatott a kamatmarzusra. Egyrészt az éves marzsalakulást az FX-hatás hátrányosan befolyásolta: 2021-ben a forint átlagban 2,7, illetve 3,8%-kal erősödött az ukrán hrvnyával és orosz rubellal szemben y/y. Továbbá a marzsot az is negatívan befolyásolta, hogy a betétállományok jelentősen bővültek, ami a magasabb mérlegfőösszegeken és eszközoldalon az alacsonyabb marzsú likvid eszközök arányának növekedésén keresztül okozott hígító hatást. A Csoport egészét tekintve 2021-ben az OTP Core, továbbá az ukrán és orosz leánybank esetében javult a kamatmarzs y/y, míg a többi leánybank esetében különböző mértékben, de mérséklődött.

Az éves konszolidált működési költségek nominálisan 3%-kal nőttek y/y, ugyanakkor a szlovák bank eladásától és az IPA-átsorolástól tisztítva a növekedés árfolyamszűrt 7,7% volt. Az éves kiadás/bevétel arány 49,7% volt (-4,4%-pont y/y), míg a kiadás/ mérlegfőösszeg mutató 2,59% (-31 bp y/y).

2021-ben az Alapkezelő és a CKB kivételével y/y minden operációnál javult az éves korrigált adózott eredmény. A korrigált profiton belül a külföldi leánybankok eredmény-hozzájárulása az előző évi 41%-ról 51%-ra ugrott.

A járványhelyzet egyik velejárója, hogy az óvatosabb lakossági költségek és vállalati beruházási aktivitás eredményeként nőttek a megtakarítások. Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány y/y 16%-os növekedése meghaladta a hitelállományok növekedési dinamikáját, éves szinten 2.916 milliárd forint volt a bővülés. Éves összevetésben a nagyobb operációk közül kétszámjegyű árfolyamszűrt betétállomány növekedést könyvelhetett el a magyar, ukrán, román és horvát operáció. A Csoport nettó hitel/betét mutatója 75%-ra mérséklődött (-1%-pont y/y).

2021. december 31-én a Bank bruttó likviditási tartaléka 9,1 milliárd eurónak megfelelő összegű volt (q/q +0,8 milliárd euró).

A konszolidált hitelportfólió minősége 2021 folyamán stabil maradt, a hitelminőséget jellemző alapfolyamatok összességében kedvezően alakultak.

Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek állománya 4Q végén a bruttó hitelállomány 5,3%-át jelentette, a mutató 0,4%-ponttal javult y/y. A 4Q-ban látható 0,1%-pontos q/q emelkedés oka részben az volt, hogy a novembertől meghosszabbított magyarországi moratóriumba belépő ügyfelek részben a Stage 3 kategóriába kerültek átsorolásra. A Stage 1, 2 és 3 hitelek saját fedezettsége rendre 1,0%, 10,0% és 60,5%-os volt.

Magyarországon a törlesztési moratórium ismét meghosszabbításra került 2022. június 30-ig, igaz, a jogosultak köre szűkült és az ügyfeleknek 2021. október 31-ig kellett jelezni részvételi szándékukat. 2021 végén az OTP Core-nál és Merkantil Csoportnál mindösszesen 245 milliárd forintnyi lakossági és vállalati hitelállomány vett részt a moratóriumban, ami e két operáció bruttó hitelállományának 4,1%-át jelenti. Az OTP Core esetében a moratórium hosszabbítás következtében a Stage 3 kategóriába átsorolt vállalati és lakossági állományok következtében a ráta 4,6%-ra emelkedett (+1,2%-pont q/q).

Az OTP Csoport IFRS szerinti, számviteli konszolidációs körre számolt konszolidált elsődleges alapvető tőke mutatója (Common Equity Tier 1, CET1) 2021 4Q végén 16,9% volt (q/q +1,4%-pont, y/y +1,5%-pont). A mutató tartalmazza a tárgyidőszak adózott eredményét, valamint a levont osztaléktömeget. Ez megegyezik a Tier 1 rátával.

Ukrajna

2022. február második felében fegyveres konfliktus bontakozott ki Oroszország és Ukrajna között. Az OTP Csoport ukrainai operációja magában foglalja az ukrán bank mellett a lízing és faktoring cégeket is. Ezek ország-konzolidált összes eszközállománya 2021 végén 984 milliárd forint volt (3,6% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 614 milliárd forintot tettek ki (3,9% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 160 milliárd forint volt (5,3% a konszolidált saját tőke arányában). Az ukrán bankban lévő tőkebefektetés az OTP Bank mérlegében 2021 végén nettó 105 milliárd forint könyv szerinti értéken szerepelt; goodwill nem áll fenn az ukrán operáció irányába, az már 2014-ben teljesen leírásra került.

Az ukrán operáció felé fennálló csoportközi finanszírozás 2021. végi összege bruttó 72, míg az ukrán bank által elhelyezett betéteket is figyelembe véve nettó 29 milliárd forintnak megfelelő összeg volt. 2022. február 28-i állapot szerint a bruttó finanszírozás összege 75, a nettó 9 milliárd forintnak megfelelő összegű volt.

Az ukrán szub-konzolidált összes kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) 1.115 milliárd forint volt 2021 végén (a Csoport összes RWA 6,7%-a).

Az ukrán operáció hatása a konszolidált elsődleges alapvető tőke megfelelési mutatóra (CET1) becsléseink szerint mintegy 27 bp a 2021. végi adatok alapján. A számítás figyelembe veszi a saját tőkét, a fennálló csoportközi finanszírozást, valamint az ukrán kockázattal súlyozott eszközértéket (RWA). Az ukrán operáció 2021. évi korrigált adózott eredménye 39,0 milliárd forint volt, ami a Csoport korrigált eredményének 7,9%-át tette ki.

Oroszország

Az OTP Csoport orosz operációjának összes eszközállománya 2021 végén 800 milliárd forint volt (2,9% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 621 milliárd forintot tettek ki (3,9% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 241 milliárd forint volt (7,9% a konszolidált saját tőke arányában). Az orosz bankban lévő tőkebefektetés az OTP Bank mérlegében 2021 végén nettó 74 milliárd forint könyv szerinti értéken szerepelt.

Az orosz operáció felé fennálló csoportközi finanszírozás 2021. végi összege bruttó 73, míg az orosz bank által elhelyezett betéteket is figyelembe véve nettó 14 milliárd forintnak megfelelő összeg volt. 2022. február 28-i állapot szerint a bruttó finanszírozás összege 52 milliárd forintnak megfelelő összegű volt, mely megegyezett a nettó összeggel, mivel orosz betételhelyezés nem történt.

Az OTP Csoport kockázattal súlyozott eszközértékéből (RWA) 822 milliárd forint kapcsolódott orosz leányvállalatokhoz 2021 végén, ami a Csoport teljes kockázattal súlyozott eszközértékének 4,9%-a.

Az orosz operáció hatása a konszolidált elsődleges alapvető tőke megfelelési mutatóra (CET1) becsléseink szerint mintegy 116 bp a 2021. végi adatok alapján. A számítás figyelembe veszi a saját tőkét, a fennálló csoportközi finanszírozást, valamint az orosz kockázattal súlyozott eszközértéket (RWA). Az orosz operáció 2021. évi korrigált adózott eredménye 37,6 milliárd forint volt, ami a Csoport korrigált eredményének 7,6%-át tette ki.

Az OTP Csoport 2021. évi nem auditált, konszolidált eredménykimutatása, főbb mérlegtételei és teljesítménymutatói korrigált eredmény alapján:

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	259.636	456.428	76%	71.465	120.173	121.106	1%	69%
Korrektív tételek (összesen)	-50.631	-40.474	-20%	-7.097	-7.119	-2.217	-69%	-69%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	310.268	496.902	60%	78.562	127.293	123.323	-3%	57%
Adózás előtti eredmény	351.802	587.853	67%	88.575	151.023	147.580	-2%	67%
Működési eredmény	537.437	660.391	23%	139.917	176.010	176.885	0%	26%
Összes bevétel	1.169.920	1.313.124	12%	307.451	333.097	362.421	9%	18%
Nettó kamatbevétel	788.079	884.012	12%	197.578	222.685	247.528	11%	25%
Nettó díjak, jutalékok	293.112	325.548	11%	83.052	86.016	87.313	2%	5%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	88.729	103.563	17%	26.820	24.396	27.580	13%	3%
Működési kiadások	-632.483	-652.733	3%	-167.533	-157.087	-185.536	18%	11%
Kockázati költségek (összesen)	-187.995	-72.538	-61%	-52.144	-24.988	-29.305	17%	-44%
Egyedi tételek	2.360	-		801	-	-		
Társasági adó	-41.534	-90.951	119%	-10.013	-23.730	-24.257	2%	142%
Főbb mérlegtételek (korrigált) záróállományok millió forintban	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	23.335.841	27.553.384	18%	23.335.841	26.180.508	27.553.384	5%	18%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	13.715.487	15.743.922	15%	13.730.752	15.107.502	15.743.922	4%	15%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	14.575.916	16.634.454	14%	14.575.916	15.997.693	16.634.454	4%	14%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	13.736.409	15.756.503	15%	13.736.409	15.170.120	15.756.503	4%	15%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-860.429	-890.532	3%	-845.164	-890.190	-890.532	0%	5%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	18.152.563	21.068.644	16%	18.152.563	19.986.335	21.068.644	5%	16%
Kibocsátott értékpapírok	464.214	436.325	-6%	464.214	498.312	436.325	-12%	-6%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	274.704	278.334	1%	274.704	270.448	278.334	3%	1%
Saját tőke	2.537.112	3.036.766	20%	2.537.112	2.700.692	3.036.766	12%	20%
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján	2020	2021	Y/Y	2020 4Q	2021 3Q	2021 4Q	Q/Q	Y/Y
ROE (számveteli adózott eredményből)	10,9%	17,0%	6,1%p	11,3%	17,3%	17,2%	-0,1%p	5,9%p
ROE (korrigált adózott eredményből)	13,0%	18,5%	5,5%p	12,5%	18,3%	17,6%	-0,8%p	5,1%p
ROA (korrigált adózott eredményből)	1,4%	2,0%	0,5%p	1,4%	2,0%	1,8%	-0,2%p	0,4%p
Működési eredmény marzs	2,47%	2,62%	0,16%p	2,43%	2,73%	2,59%	-0,14%p	0,16%p
Teljes bevétel marzs	5,37%	5,21%	-0,15%p	5,33%	5,17%	5,30%	0,13%p	-0,03%p
Nettó kamatmarzs	3,61%	3,51%	-0,11%p	3,43%	3,46%	3,62%	0,17%p	0,20%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,90%	2,59%	-0,31%p	2,90%	2,44%	2,72%	0,28%p	-0,19%p
Kiadás/bevétel arány	54,1%	49,7%	-4,4%p	54,5%	47,2%	51,2%	4,0%p	-3,3%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre / bruttó hitelállomány	1,15%	0,30%	-0,84%p	1,17%	0,38%	0,52%	0,14%p	-0,65%p
Kockázati költség (összesen)/ mérlegfőösszeg	0,86%	0,29%	-0,57%p	0,90%	0,39%	0,43%	0,04%p	-0,48%p
Effektív adókules	11,8%	15,5%	3,7%p	11,3%	15,7%	16,4%	0,7%p	5,1%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	76%	75%	-1%p	76%	76%	75%	-1%p	-1%p
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bázis3	17,7%	18,4%	0,7%p	17,7%	17,0%	18,4%	1,5%p	0,7%p
Tier1 ráta - Bázis3	15,4%	16,9%	1,5%p	15,4%	15,4%	16,9%	1,4%p	1,5%p
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta - Bázis3	15,4%	16,9%	1,5%p	15,4%	15,4%	16,9%	1,4%p	1,5%p

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2021. évi eredményről (2022. március 4.)

Alternatív teljesítmény-mérőszámok az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása¹ alapján

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2020	2021
Tőkeáttételi mutató (leverage), konszolidált ²	A tőkeáttételi mutató a CRR 429. cikkének megfelelően kerül kiszámításra. A mutató számítását a Bank negyedévente végzi a prudenciális konszolidációs körre vonatkozóan.	A tőkeáttételi mutató az alapvető tőke (számlálóban) és a teljes kitétség mértékének (nevezőben) hányadosaként adódik, százalékos értékben kifejezve. Példa 2021-re: $\frac{2.802.038,4}{29.804.875,6} = 9,4\%$ Példa 2020-ra: $\frac{2.341.836,8}{25.558.194,8} = 9,2\%$	9,2%	9,4%
Likviditásfedezeti mutató (LCR), konszolidált	A CRR 412 (1) pontja alapján, a likviditásfedezeti mutató (Liquidity Coverage Ratio, LCR) célja a hitelintézetek / kibocsátónak a likviditási kockázatokkal szembeni rövid távú ellenállási képességének előmozdítása, illetve annak biztosítása, hogy a hitelintézet / kibocsátó egy 30 napos likviditási stressz scenárió esetén is megfelelő összegű ún. magas minőségű likvid eszközzel (High Quality Liquid Asset, HQLA) rendelkezzen.	Az LCR képlete: $(HQLA \text{ állomány}) / (\text{összes nettó likviditás kiáramlás a következő 30 naptári nap alatt}) \geq 100\%$ Az LCR számlálója a magas minőségű likvid eszközök (High Quality Liquid Asset, HQLA) állománya. Ahhoz, hogy egy eszköz a HQLA kategóriába kerülhessen, az eszköznek stressz scenárióban is likvidnek kell lennie a piacon, illetve a legtöbb esetben a jegybankkal repóképesnek kell lennie. Az LCR nevezőjében az előre meghatározott 30 naptári napos stressz scenárióban várható összes nettó likviditás kiáramlás szerepel (a várt likviditás ki- és beáramlás különbsége). A számítás során az összes várt likviditás beáramlása nem lehet nagyobb az összes várt likviditás kiáramlás 75%-ánál, ezzel biztosítva az elsőrendű likvid eszközök (HQLA) bizonyos szintjének tartását. Példa 2021-re: $\frac{5.299.489,8}{4.860.023,0 - 1.914.897,1} = 179,9\%$ Példa 2020-ra: $\frac{5.560.090,3}{3.721.569,3 - 1.123.296,8} = 214,0\%$	214,0%	179,9%
ROE (számviteli eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózott eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált számviteli adózott eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. (Az átlagos saját tőke definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódnak). Példa 2021-re: $\frac{456.427,7 * 1,0}{2.686.978,0} = 17,0\%$ Példa 2020-ra: $\frac{259.636,4 * 1,0}{2.390.518,7} = 10,9\%$	10,9%	17,0%

¹ 2017. június 1. napján lépett hatályba az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása az alternatív teljesítmény-mérőszámokról (APM), amely ajánlás közzétételével biztosítja az MNB az az APM-ekről szóló ESMA iránymutatásnak (ESMA/2015/1415) történő megfelelést. Az ajánlás célja – többek között – az, hogy fokozza a szabályozott információkban foglalt APM-ek átláthatóságát, megbízhatóságát, érthetőségét, valamint ezek összehasonlíthatóságát, elősegítve mindezzel a tényleges és potenciális befektetők védelmét.

² A prudenciális konszolidációs kör alapján, mely eltér a Tájékoztató összeállításához használt konszolidációs körtől.

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2020	2021
ROE (korrigált eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózott eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózott eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. Példa 2021-re: $\frac{496.901,5 * 1,0}{2.686.978,0} = 18,5\%$ Példa 2020-ra: $\frac{310.267,8 * 1,0}{2.390.518,7} = 13,0\%$	13,0%	18,5%
ROA (korrigált eredményből), konszolidált	Az eszköz-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózott eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, így az eszközök felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózott eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. (Az átlagos eszközállomány definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegételi értékeinek számtani átlagaként számolódnak). Példa 2021-re: $\frac{496.901,5 * 1,0}{25.194.346,0} = 2,0\%$ Példa 2020-ra: $\frac{310.267,8 * 1,0}{21.801.158,6} = 1,4\%$	1,4%	2,0%
Működési eredmény marzs (korrigált, egyedi tételek nélkül), konszolidált	A működési eredmény marzs az adott időszakban elért egyedi tételek nélküli konszolidált korrigált működési eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora működési eredményt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért korrigált konszolidált működési eredmény egyedi tételek nélkül, a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2021-re: $\frac{660.390,7 * 1,0}{25.194.346,0} = 2,62\%$ Példa 2020-ra: $\frac{537.436,8 * 1,0}{21.801.158,6} = 2,47\%$	2,47%	2,62%
Teljes bevétel marzs (korrigált, egyedi tételek nélkül), konszolidált	A teljes bevétel marzs az adott időszakban elért egyedi tételek nélküli konszolidált korrigált összes bevétel és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora bevételt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált összes bevétel egyedi tételek nélkül (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2021-re: $\frac{1.313.123,5 * 1,0}{25.194.346,0} = 5,21\%$ Példa 2020-ra: $\frac{1.169.919,6 * 1,0}{21.801.158,6} = 5,37\%$	5,37%	5,21%
Nettó kamatmarzs (korrigált), konszolidált	A nettó kamat marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2021-re: $\frac{884.012,2 * 1,0}{25.194.346,0} = 3,51\%$ Példa 2020-ra: $\frac{788.078,8 * 1,0}{21.801.158,6} = 3,61\%$	3,61%	3,51%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2020	2021
	bank mekkora nettó kamatbevételt termel az eszközállományára vetítve.	21.801.158,6		
Működési költség (korrigált)/ mérlegfőösszeg, konszolidált	A mutató a bank működési hatékonyságának mérőszáma.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált működési költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2021-re: $\frac{652.732,8}{25.194.346,0} \cdot 1,0 = 2,59\%$ Példa 2020-ra: $\frac{632.482,8}{21.801.158,6} \cdot 1,0 = 2,90\%$	2,90%	2,59%
Kiadás/bevétel arány (korrigált, egyedi tételek nélkül), konszolidált	A mutató a bank működési hatékonyságának egy további mérőszáma.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált működési költség, a nevezőjében a korrigált konszolidált összes bevétel egyedi tételek nélkül szerepel. Példa 2021-re: $\frac{652.732,8}{1.313.123,5} = 49,7\%$ Példa 2020-ra: $\frac{632.482,8}{1.169.919,6} = 54,1\%$	54,1%	49,7%
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (korrigált) / bruttó hitelállomány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank ügyfélhiteleire képzett értékvesztés hitelek arányában kifejezett nagyságáról ad információt.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált korrigált értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében a korrigált konszolidált bruttó ügyfélhitelek szerepel. (Az átlagos korrigált bruttó hitelek definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódnak). Példa 2021-re: $\frac{46.005,6}{15.132.360,4} \cdot 1,0 = 0,30\%$ Példa 2020-ra: $\frac{158.420,9}{13.819.307,9} \cdot 1,0 = 1,15\%$	1,15%	0,30%
Kockázati költség (összesen, korrigált)/mérleg főösszeg, konszolidált	Az összes kockázati költség nagyságát mutatja meg a mérlegfőösszeghez viszonyítva.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált korrigált összes kockázati költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2021-re: $\frac{72.538,1}{25.194.346,0} \cdot 1,0 = 0,29\%$ Példa 2020-ra: $\frac{187.994,8}{21.801.158,6} \cdot 1,0 = 0,86\%$	0,86%	0,29%
Effektív adóküls (korrigált), konszolidált	Az elszámolt társasági adó nagyságát mutatja az adózás előtti eredményre vetítve.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált társasági adó, a nevezőjében a konszolidált korrigált adózás előtti eredmény szerepel. Példa 2021-re: $\frac{90.951,2}{587.852,6} = 15,5\%$ Példa 2020-ra: $\frac{41.533,8}{351.801,7} = 11,8\%$	11,8%	15,5%

Alternatív teljesítmény-mérészám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2020	2021
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt), konszolidált	A nettó hitel/(betét + retail kötvény) aránya a bank likviditási helyzetének értékelésére szolgáló mutató.	A mutató számlálójában az árfolyamszűrt konszolidált nettó ügyfélhiteállomány (a bruttó hitelek csökkentve a céltartalékok összegével), nevezőjében az árfolyamszűrt konszolidált ügyfélbetétállomány + retail kötvény (OTP Bank által kibocsátott) periódus végi összege szerepel. Példa 2021-re: $\frac{15.743.921,9}{21.060.248,1 + 0,0} = 75\%$ Példa 2020-ra: $\frac{13.715.487,4}{18.144.088,9 + 1.325,8} = 76\%$	76%	75%

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2021. évi eredményről (2022. március 4.)

(viii) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány fejezet 14. pontja az alábbiakra változik:

Az Alaptájékoztató érvényessége alatt az alábbi dokumentumokba lehet betekinteni a Kibocsátó honlapján (külön jelzett link hiányában a https://www.otpbank.hu/portal/hu/IR_Penzugyi_naptar címen):

1. Az OTP Bank Nyrt. egységes szerkezetbe foglalt hatályos alapszabálya (az alábbi linken érhető el: https://www.otpbank.hu/portal/hu/IR_reszveny_reszvenyesi)
2. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2019. évi eredményről https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/200305_OTP_20194Q_h_final.pdf
3. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2019. december 31-ével zárult évről https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/200305_IFRS_egyedi_szukitett_022.pdf
4. Az OTP Bank Nyrt. – 2019. évi Éves Jelentése https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/200430_Eves_jelentes_087.pdf
5. Az OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások a független könyvvizsgálói jelentéssel együtt a 2019. december 31-ével zárult évről https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/200430_IFRS_egyedi_085.pdf
6. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés a 2019. december 31-ével zárult évről https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/200430_IFRS_konsz_086.pdf
7. Az OTP Bank Nyrt. 2020. évi rendes Közgyűlése hatáskörében eljáró Igazgatóság által meghozott határozatok https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/200430_hatarozatok_082.pdf
8. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2020. első negyedéves eredményről https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_20201Q_h_final.pdf
9. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2020. március 31-ével zárult negyedévről https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/200507_IFRS_egyedi_093.pdf
10. OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés – 2020. első féléves eredmény https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/200806_OTP_20202Q_h_final.pdf
11. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások a 2020. június 30-ával zárult félévről https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/201028_IFRS_feleves_egyedi_236.pdf
12. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások a 2020. június 30-ával zárult félévről https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/201028_IFRS_feleves_konsz_235.pdf
13. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2020. első kilenchravi eredmény https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/201105_OTP_20203Q_h_final.pdf
14. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2020. szeptember 30-ával zárult I.-III. negyedévről https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/201105_IFRS_egyedi_szukitett_240.pdf
15. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2020. évi eredményről

- https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/210304_OTP_20204Q_h_final_016.pdf
16. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2020. december 31-ével zárult évről
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/210304_IFRS_egyedi_szukitett_017.pdf
 17. OTP Bank Nyrt. – 2020. évi Éves Jelentése
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/210416_Eves_jelentes_032.pdf
 18. Az OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások a független könyvvizsgálói jelentéssel együtt a 2020. december 31-ével zárult évről
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/210416_IFRS_egyedi_031.pdf
 19. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés a 2020. december 31-ével zárult évről
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/210416_IFRS_konsz_030.pdf
 20. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2021. első negyedéves eredményről
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/210507_OTP_20211Q_h_final_042.pdf
 21. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2021. március 31-ével zárult negyedévről
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/210507_IFRS_egyedi_szukitett_043.pdf
 22. OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés - 2021. első féléves eredmény
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/210811_OTP_20212Q_h_final.pdf
 23. OTP Bank Nyrt. - Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2021. június 30-ával zárult I. félévről
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/210811_IFRS_egyedi_szukitett_112.pdf
 24. OTP Bank Nyrt. - Tájékoztató a 2021. első kilenchesi eredményről
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/211104_OTP_20213Q_h_final_144.pdf
 25. OTP Bank Nyrt. - Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2021. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/211104_IFRS_egyedi_szukitett_145.pdf
 26. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2021. évi eredményről
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_20214Q_h_final.pdf
 27. OTP Bank Nyrt. - Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2021. december 31-ével zárult évről
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/220304_IFRS_egyedi_szukitett_015.pdf

Az Alaptájékoztató, valamint a Kibocsátó éves, negyedéves és féléves jelentései a Kibocsátó (<https://www.otpbank.hu>) és a BÉT (<https://www.bet.hu/>) honlapján, valamint az MNB által üzemeltetett (kozzetetelek.mnb.hu) honlapon elérhetőek.

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

A BEFEKTETŐ ELÁLLÁSI JOGA

Az a befektető, aki, illetve amely a jelen kiegészítés közzététele előtt Kötvény lejegyzésére vagy megvásárlására megállapodást kötött, jogosult a jegyzési nyilatkozat visszavonására, illetőleg a megállapodástól való elállásra. Az elállási jog a befektetőt csak abban az esetben illeti meg, ha a Kötvények még nem kerültek átadásra, amikor az Alaptájékoztató kiegészítését szükségessé tevő jelentős új tényező, lényeges hiba vagy lényeges pontatlanság felmerült vagy azt észlelték. A befektető az elállási jogát a kiegészítés közzététele követő három munkanapon belül gyakorolhatja (ez az elállási jog végső határideje) a Kötvény Végleges Feltételeiben megjelölt jegyzési helyeken, az ott meghatározott jegyzési időben.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 4. sz. kiegészítésében szereplő információkért a Kibocsátó, azaz az OTP Bank Nyrt. (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; cégjegyzékszám: 01-10-041585) tartozik felelősséggel.

A Kibocsátó ezúton nyilatkozik arról, hogy az elvárható gondosság mellett, lehető legjobb tudása szerint készített jelen Alaptájékoztató 4. sz. kiegészítése megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények, illetve a Kibocsátó megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzi azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információból levonható fontos következtetéseket, továbbá nem tartalmaz félrevezető adatot, téves következtetés levonását elősegítő csoportosítást, elemzést, amely a befektetés megalapozott megítélését veszélyezteti.

Budapest, 2022. március 10.

OTP Bank Nyrt.