



**Az OTP Bank Nyrt.**

**2020/2021. évi**

**200.000.000.000 Forint**

**Keretösszegű Kötvényprogramja**

**Összevont Alaptájékoztatójának**

**5. 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 5. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2020. november 16-án kelt H-KE-III-564/2020. számú határozatával hagyta jóvá.**

Az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u.16., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszáma: 01-10-041585, a továbbiakban "Bank" vagy "Kibocsátó"), mint kibocsátó az OTP Bank Nyrt. 2020/2021. évi 200.000.000.000 (kétszázmilliárd) forint keretösszegű Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, melynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2020. július 9-én kelt H-KE-III-336/2020. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

I. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2020. november 6-án az alábbi közzétételt jelentette meg:

„OTP Bank Nyrt. Tájékoztató – 2020. első kilenchravi eredmény” és „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” – 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:

	2019.12.31				2020.09.30			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
<b>OTP Core</b>	<b>361</b>	<b>1.936</b>	<b>77.962</b>	<b>10.083</b>	<b>363</b>	<b>1.937</b>	<b>118.876</b>	<b>10.138</b>
DSK Csoport (Bulgária)	440	1.140	12.915	6.186	350	1.109	13.528	5.598
OBH (Horvátország)	136	480	10.856	2.251	125	495	10.717	2.227
OTP Bank Szerbia	231	338	18.424	3.162	217	323	16.475	3.059
SKB (Szlovénia)	53	83	3.982	863	51	83	4.110	881
OTP Bank Románia	95	141	5.125	1.496	95	145	5.612	1.662
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	88	166	331	2.399	87	175	373	2.327
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	134	223	715	5.343	135	225	720	5.058
CKB Csoport (Montenegró)	48	128	6.908	681	48	129	7.480	660
OTP Bank Albánia	37	76	0	424	38	78	0	447
Mobiasbanca (Moldova)	53	145	0	755	54	148	0	809
OTP Banka Slovensko (Szlovákia)	58	157	159	671	58	157	135	635
<b>Külföldi leányvállalatok összesen</b>	<b>1.373</b>	<b>3.077</b>	<b>59.415</b>	<b>24.230</b>	<b>1.258</b>	<b>3.067</b>	<b>59.150</b>	<b>23.362</b>
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				590				563
<b>Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)</b>				<b>34.902</b>				<b>34.062</b>
<i>OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök</i>				5.083				4.065
<i>OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök</i>				663				635
<b>Csoport összesen (aggregált)</b>	<b>1.734</b>	<b>5.013</b>	<b>137.377</b>	<b>40.648</b>	<b>1.621</b>	<b>5.004</b>	<b>178.026</b>	<b>38.762</b>

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 figyelembe vételre.

A fiókszám adatok definíciója: 2020 1Q-től jelentett fiók adatok az OTP Core esetében módszertani változás miatt nem összehasonlíthatók a korábbi negyedévek adataival. Az új módszertan bevezetése önmagában 9 egységgel növelte a fiókszámot (ceteris paribus).

Az MNB definíciója szerint 2020. harmadik negyedétől a POS darabszám minden olyan terminált tartalmaz, ahol az OTP az elfogadó, ideértve azokat a terminálokat is, amelyeket nem kizárólagosan csak az OTP autorizál.

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2020. első kilenchravi eredmény (2020. november 6.)

- (ii) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.1-es pontjának 5. alpontja az alábbiakkal egészül ki:

*5. A koronavírus (COVID-19) kapcsán életbe léptetett a Kibocsátót közvetlenül érintő kormányrendelet*

2020. október 28-án megjelent a Magyar Közlönyben a 2020. évi CVII. törvény, mely egyes adósok számára 2021. január 1-jétől 2021. június 30-ig hiteltörlesztési moratóriumot hirdet, emellett hitelfelmondási tilalomról is rendelkezik. A rendelkezések összefoglalója (a részleteket lásd a 2020. évi CVII. törvényben):

- Hitelfelmondási tilalom: azon adósokra vonatkozik, akik a 2020. március 19-étől hatályba lépett hiteltörlesztési moratórium alá tartoznak (a 2020. március 18. napján fennálló szerződés alapján, már folyósított kölcsön alapján), de nem tartoznak a 2021. január 1-jétől hatályba lépő új hiteltörlesztési moratórium kiemelt társadalmi csoportokhoz tartozó adósai körébe. A hitelező az adóssal kötött szerződést az adós nemteljesítése miatt 2021. június 30-ig felmondással nem szüntetheti meg. Eddig az időpontig a hitelező és az adós egyeztetést folytat a szerződésben rögzített kondíciók újratárgyalásáról annak érdekében, hogy az adós fizetőképessége helyreálljon. Amennyiben nem jön létre a hitelező és az adós között új szerződés, a hitelfelmondási tilalom külön intézkedés nélkül megszűnik.
- Az új hiteltörlesztési moratórium szabályai:
  - A lakossági adósokat illetően, a 2021. január 1. – 2021. június 30. közötti időszakban a kiemelt társadalmi csoportokhoz tartozó adósok kapnak fizetési haladékot a szerződésből eredő tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettségük teljesítésére. Ilyen adósnak minősülnek a (1) munkanélküliek, (2) gyermeket váró vagy gyermeket nevelő szülők, (3) nyugdíjasok, és a (4) természetes személy közfoglalkoztatott adósok. Az új hiteltörlesztési moratórium egyéb fő részletszabályai megfelelnek a 2020 végéig fennálló hiteltörlesztési moratórium fő részletszabályainak:
    - (a) A tőketartozást sem a fizetési moratórium ideje alatt, sem a moratórium lejártát követően nem lehet a moratórium ideje alatt nem teljesített kamat összegével megnövelni.
    - (b) A moratórium ideje alatt felhalmozódott kamatot a hátralévő futamidőben esedékes törlesztőrészletekkel együtt a moratórium lejártát követően a futamidő alatt, évente egyenlő részletekben kell megfizetni.
    - (c) A moratórium lejártát követően a futamidő úgy hosszabbodik meg, hogy az esedékessé váló törlesztőrészlet és a moratórium alatt keletkező részletekben megfizetendő kamat összege együttesen ne haladja meg az eredeti szerződés szerinti törlesztőrészletek összegét.
    - (d) A moratórium nem érinti az adós azon jogát, hogy az eredeti szerződési feltételek szerint teljesítsen.
    - (e) Az adós a moratórium időtartama alatt bármikor dönthet úgy, hogy él a moratóriummal.
  - A vállalati adósok közül a pénzügyi nehézséggel küzdő, egy későbbiekben megjelenő Kormányrendeletben meghatározott vállalkozások kerülnek a hiteltörlesztési moratórium hatálya alá. A jogosult vállalkozások a moratóriumban való részvétel kötelesek írásban kérni a hitelezőtől. A hiteltörlesztési moratóriumra vonatkozó kérelemnek tartalmaznia kell azokat az adatokat is, amelyek alapján megállapítható, hogy az adós jogosult a hiteltörlesztési moratórium igénybevételére.
  - A törvény rendelkezéseit a 2020. március 18. napján fennálló szerződések alapján már folyósított kölcsönökre kell alkalmazni.
  - A hitelező annak tisztázása érdekében, hogy az adós nem teljesítése a hitelfelmondási tilalom vagy az egyes kiemelt társadalmi csoportok helyzetének stabilizálását szolgáló

hiteltörlesztési moratórium hatálya alá tartozik, a szerződésben meghatározott módon, elsődlegesen elektronikus kapcsolattartás útján egyeztet az adóssal.

A 2021 első félévében fennálló moratórium várható egyszeri negatív eredményhatása a 2020 4Q eredménykimutatásban kerül bemutatásra, várható nagysága azonban lényegesen kisebb lehet, mint a 2020-as moratórium esetében.

(iii) 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 (szeptember 30-án)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad <sup>1</sup>	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad <sup>1</sup>	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	18,84%	18,86%	52.750.611	21,52%	21,86%	60.259.748
Külföldi intézményi/társaság	77,01%	77,10%	215.635.699	69,00%	70,10%	193.190.663
Belföldi magánszemély	2,98%	2,98%	8.344.202	6,74%	6,85%	18.874.234
Külföldi magánszemély	0,13%	0,13%	356.377	0,15%	0,15%	415.688
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,80%	0,80%	2.240.465	0,87%	0,88%	2.426.214
Saját részvények <sup>2</sup>	0,12%	0,00%	323.520	1,57%	0,00%	4.395.242
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,08%	0,08%	219.372	0,08%	0,08%	219.800
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,04%	0,04%	122.218	0,04%	0,04%	107.115
Egyéb <sup>3</sup>	0,00%	0,00%	7.546	0,04%	0,04%	111.306
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>280.000.010</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>280.000.010</b>

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

2 A saját részvénytartalomban 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 2020. szeptember 30-án 5.286.876 darab OTP részvény volt.

3 A nem azonosított részvények állománya.

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2020. első kilenc havi eredmény (2020. november 6.)

### A saját tulajdonban lévő Részvények (db) mennyiségének alakulása a tárgyévben (2020)

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	323.520	1.667.632	2.313.939	4.395.242	
Leányvállalatok	0	0	0	0	
Mindösszesen	323.520	1.667.632	2.313.939	4.395.242	

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2020. első kilenc havi eredmény (2020. november 6.)

### Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása (2020.09.30)

Név	Nemzetiség <sup>1</sup>	Tevékenység <sup>2</sup>	Mennyiség (db)	Tulajdoni hányad (%) <sup>3</sup>	Befolyás mértéke (%) <sup>3,4</sup>	Megjegyzés <sup>5</sup>
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	24.000.000	8,57%	8,71%	-
KAFIJAT cégcsoport	B	T	19.835.748	7,08%	7,20%	-
OPUS Securities S.A.	K	T	14.496.476	5,18%	5,26%	-
Groupama Csoport	K	T	14.333.914	5,12%	5,20%	-

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 – 2020. első kilenc havi eredmény (2020. november 6.)

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

**2019. október 1. és 2020. szeptember 30. között konszolidált szinten kibocsátott értékpapírok**

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2020. szept. 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2020. szept. 30.
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2022388586	2019.07.15.	2029.07.15.	EUR	499.774.000	182.243
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_22/II	2020.05.29.	2022.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_23/II	2020.05.29.	2023.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_24/II	2020.05.29.	2024.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_25/II	2020.05.29.	2025.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_26/I	2020.05.29.	2026.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_27/I	2020.05.29.	2027.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_20/7	2019.11.07.	2020.11.07.	USD	1.660.300	517
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_20/8	2019.12.19.	2020.12.19.	USD	1.469.600	458
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/1	2020.02.20.	2021.02.20.	USD	1.401.200	436
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/2	2020.04.02.	2021.04.02.	USD	1.252.600	390
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/3	2020.05.14.	2021.05.14.	USD	1.181.700	368
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/4	2020.06.18.	2021.06.18.	USD	743.000	231
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024_C	2020.02.24.	2024.10.24.	HUF	63.602	63.602
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2025_II	2020.02.03.	2025.11.26.	HUF	9.585	9.585
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2027_I	2020.07.23.	2027.10.27.	HUF	36.700	36.700

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2020. első kilenchravi eredmény (2020. november 6.)

**2019. október 1. és 2020. szeptember 30. között konszolidált szinten lejárt értékpapírok**

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2019. szept. 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2019. szept. 30.
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2019B	2009.10.05.	2019.10.14.	HUF	286	286
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2019C	2009.12.14.	2019.12.20.	HUF	215	215
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2020C	2010.11.11.	2020.11.05.	HUF	2.596	2.596
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2020C	2010.11.11.	2020.11.05.	HUF	166	166
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2020D	2010.12.16.	2020.12.18.	HUF	177	177
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2020F	2014.10.10.	2020.10.16.	HUF	2.722	2.722
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2020G	2014.12.15.	2020.12.21.	HUF	2.399	2.399
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_19/6	2018.10.04.	2019.10.04.	USD	2.066.529	632
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_19/7	2018.11.15.	2019.11.15.	USD	866.036	265
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_19/8	2018.12.20.	2019.12.20.	USD	1.494.721	457
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_24/I	2019.05.30.	2024.05.31.	HUF	0	0
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2020_I	2004.11.19.	2020.11.12.	HUF	5.503	5.503
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2020_II	2011.05.31.	2020.11.12.	HUF	1.487	1.487
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024_B	2018.09.18.	2024.05.24.	HUF	52.839	52.839

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2020. első kilenchravi eredmény (2020. november 6.)

- (v) 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. A közelmúltban végrehajtott bankakvizíciók és az erős organikus hitelállomány-

növekedés következtében az árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány (Stage 1 + Stage 2) éves összehasonlításban 19%-kal nőtt 2020 3Q-ban, miközben a betétállomány 17%-kal nőtt.

Mindezen tényezők együttes hatásaként a Csoport nettó hitel/(betét+lakossági kötvény) mutatója 78,4%-ra változott, ami éves alapon árfolyamkorrigáltan 2,8%-pontos növekedést jelent. A Bankcsoport stabil tőkehelyezettel rendelkezik, az elsődleges alapvető tőkemutatója (CET1) 14,6% volt 2020 3Q 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 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 tőkeelem (Tier 2) kötvénnyel. 2006 után most került sor először járulékos tőkeelem kibocsátására, melynek célja a tőkeszerkezet optimalizálása volt. A kibocsátott instrumentum az európai tőkekövetelmény-rendeletnek, illetve irányelvnek (CRR/CRD IV) megfelelő járulékos tőkeelem, egyben MREL-képes, vagyis hitelezői feltőkésítésbe bevonható forrás.

A hazai kötvénypiacon a bank rendszeres lakossági kötvényaukciókkal van jelen, sikeres alternatív befektetési formát biztosítva a lakossági kisbetétesek számára.

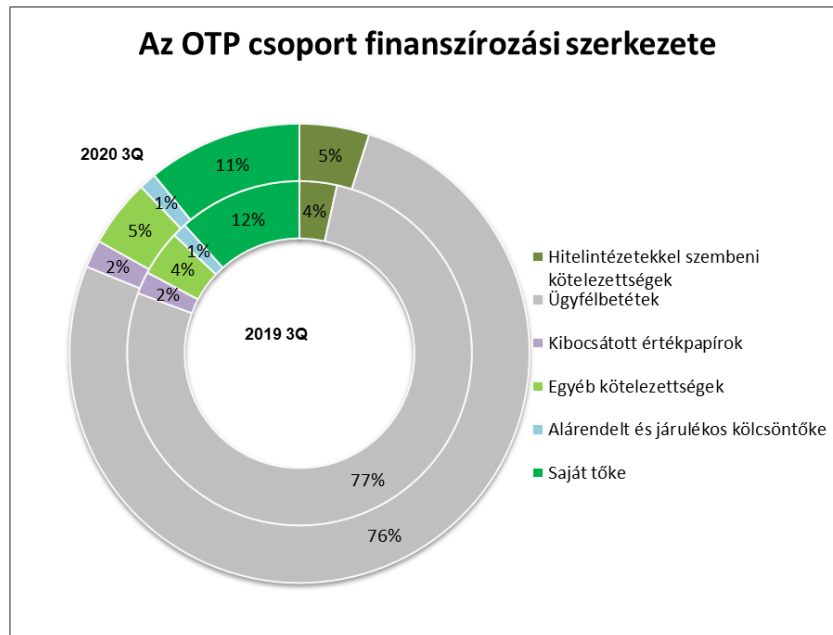
A tőkepiaci instrumentumokon túl időről-időre szindikált és bilaterális hitel-megállapodások is színesítik az alkalmazott finanszírozási instrumentumok körét.

### **Főbb mérlegtételek (milliárd forintban) 2020.09.30**

	2020 3Q	2019 3Q
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 114	666
Ügyfélbetétek	17 315	14 639
Kibocsátott értékpapírok	444	398
Egyéb kötelezettségek	1 089	812
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	274	252
Saját tőke	2 473	2 204
<b>FORRÁSOK</b>	<b>22 709</b>	<b>18 971</b>

Forrás: OTP Bank Nyrt. saját adatok

Az OTP Csoport finanszírozási szerkezete (2020.09.30)



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

**Az OTP Csoport korrigált konszolidált eredménye főbb leányvállalatonként**

millió forint	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
<b>Konszolidált adózott eredmény</b>	<b>309.603</b>	<b>188.171</b>	<b>-39%</b>	<b>131.644</b>	<b>78.670</b>	<b>113.573</b>	<b>44%</b>	<b>-14%</b>
<b>Korrektív tételek (összesen)</b>	<b>-3.498</b>	<b>-43.535</b>		<b>21.173</b>	<b>-3.552</b>	<b>-4.079</b>	<b>15%</b>	<b>-119%</b>
<b>Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül</b>	<b>313.101</b>	<b>231.706</b>	<b>-26%</b>	<b>110.471</b>	<b>82.222</b>	<b>117.652</b>	<b>43%</b>	<b>6%</b>
Bankok összesen	295.715	217.478	-26%	104.296	78.989	111.475	41%	7%
OTP Core (Magyarország)	145.651	107.917	-26%	48.299	37.835	53.211	41%	10%
Corporate Center	3.335	40	-99%	1.024	165	-331	-301%	-132%
DSK Csoport (Bulgária)	53.779	34.275	-36%	19.551	17.125	12.739	-26%	-35%
OBH (Horvátország)	26.523	14.911	-44%	9.102	7.280	4.984	-32%	-45%
OTP Bank Szerbia	4.594	10.374	126%	1.603	1.915	6.714	251%	319%
SKB Banka (Szlovénia)	-	7.638		-	3.163	4.393	39%	
OTP Bank Románia	5.414	2.775	-49%	1.788	2.048	1.637	-20%	-8%
OTP Bank Ukrajna	25.608	21.634	-16%	9.597	4.102	10.874	165%	13%
OTP Bank Oroszország	22.055	11.926	-46%	8.154	1.316	14.166	976%	74%
CKB Csoport (Montenegró)	3.296	2.472	-25%	1.457	1.859	848	-54%	-42%
OTP Bank Albánia	2.233	1.910	-14%	1.028	849	766	-10%	-25%
Mobiasbanca (Moldova)	1.248	2.823	126%	1.248	1.261	1.095	-13%	-12%
OBS (Szlovákia)	1.979	-1.217	-162%	1.446	72	381	426%	-74%
Leasing	5.339	5.624	5%	2.042	914	2.935	221%	44%
Merkantil Csoport (Magyarország)	5.339	5.624	5%	2.042	914	2.935	221%	44%
Alapkezelés eredménye	2.656	2.444	-8%	887	1.561	771	-51%	-13%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	2.578	2.383	-8%	838	1.534	742	-52%	-11%
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia, Bulgária)	78	60	-22%	49	27	29	9%	-40%
Egyéb magyar leányvállalatok	9.758	5.539	-43%	2.704	1.939	1.841	-5%	-32%
Egyéb külföldi leányvállalatok	248	146	-41%	-15	-42	27	-164%	-282%

Kiszürések	-614	476	-177%	558	-1.140	603	-153%	8%
Magyar csoporttagok összesen (korrigált)	166.048	121.979	-27%	55.464	41.247	59.000	43%	6%
Külföldi csoporttagok összesen (korrigált)	147.054	109.726	-25%	55.007	40.975	58.652	43%	7%
Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása	47%	47%	0%p	50%	50%	50%	0%p	0%p

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2020. első kilenchravi eredmény (2020. november 6.)

### Az OTP Csoport konszolidált eszközeinek megoszlása

	2019 9M	2020 9M	Változás
Magyarország	39,8%	39,2%	-0,6%p
Bulgária	20,4%	18,5%	-1,9%p
Horvátország	10,9%	9,8%	-1,1%p
Szerbia	8,8%	8,9%	0,1%p
Szlovénia	-	5,8%	-
Románia	4,8%	4,9%	0,1%p
Ukrajna	3,1%	3,2%	0,1%p
Oroszország	4,9%	3,0%	-1,9%p
Montenegró	2,4%	2,2%	-0,2%p
Albánia	1,3%	1,2%	-0,1%p
Moldova	1,1%	1,1%	0,0%p
Szlovákia	2,5%	2,2%	-0,3%p

Forrás: OTP Bank Nyrt. saját adatok

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

A Kibocsátó által 2020. április 30-án közzétett „Az OTP Bank Nyrt. 2019. évi Éves Jelentése” és „Az OTP Bank Nyrt. 2019. évi IFRS szerint készített, egyedi és konszolidált beszámoló” közzétételeket követően az alábbi rendszeres tájékoztatásokat tette közzé a Kibocsátó:

Közzététel napja	Rendszeres tájékoztatás
2020. május 8.	„OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2020. első negyedéves eredményről”
2020. május 8.	„Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2020. március 31-ével zárult negyedévről”
2020. augusztus 7.	„Féléves jelentés – 2020. első féléves eredmény”
2020. augusztus 7.	„Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2020. június 30-ával zárult félévről”
2020. november 6.	„OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2020. első kilenchravi eredményről”
2020. november 6.	„Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2020. szeptember 30-ával zárult I.-III. negyedévről”

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

A Kibocsátó Tájékoztató a 2020. első kilenchravi eredményről fájl formátumban elérhető az alábbi helyen [https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/201105\\_OTP\\_20203Q\\_h\\_final.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/201105_OTP_20203Q_h_final.pdf), az itt szereplő adatok nem auditáltak.



A Bankcsoport kilenchi konszolidált korrigált adózott eredménye közel 232 milliárd forint volt (-26% y/y). Ezzel a kilenchi korrigált ROE 13,2%-ra emelkedett. Mivel az adózott eredmény nagyságát érdemben befolyásolta a – döntően a járványhelyzettel összefüggésben megképzett – kockázati költségek 136 milliárd forintos volumene, az alapfolyamatokról és a bázisidőszakkal való összehasonlításhoz pontosabb képet ad a működési eredmény alakulása.

2020 első kilenc hónapjában a Bankcsoport 397,5 milliárd forintnyi konszolidált működési eredményt realizált (+7% y/y). A kilenchi bevételek dinamikusan, 12%-kal nőttek y/y, ezen belül a nettó kamateredmény 16%-kal, a díj- és jutalékeredmény ettől elmaradó mértékben, 7%-kal bővült, míg az egyéb nem kamatjellegű bevételek 4%-kal estek vissza y/y.

A konszolidált nettó kamatmarzs jelentősen csökkent (2020 9M: 3,68%, y/y -46 bp). A visszaesésnek több oka volt: egyrészt számos országban (Oroszország, Ukrajna, Románia, Szerbia) érdemben csökkent a kamatkörnyezet, emellett a Csoportba újonnan bekerült leánybankok tipikusan alacsonyabb kamatmarzssal működnek, mint a Bankcsoport egésze, mindezt csak részben ellentételezte a gyengébb forint miatti FX-hatás. Az akvizíciók hatásával tisztított, árfolyamszűrten y/y 1%-kal magasabb nettó kamateredmény a nagyobb teljesítő állományoknak köszönhető.

A kilenchi konszolidált működési költségek nominálisan 16%-kal nőttek y/y, ugyanakkor a Csoport eredményébe 2019 2Q-tól bekerülő albán, illetve a 2019 2H-ban bekerülő montenegrói, moldáv és szerb, valamint a 2020. januártól szereplő szlovén SKB Banka nélkül a növekedés árfolyamszűrten 3,4% lett volna.

A Bankcsoport 2020 3Q-ban 117,7 milliárd forintos korrigált adózott eredményt ért el. Ez q/q 43%-os, y/y 6%-os javulást jelez. Az effektív társasági adórata (12,6%) q/q 1,1%-ponttal nőtt, ennek elsősorban összetétel-hatás áll a háttérben (az erős negyedéves orosz eredményt 22%-os effektív adórata terhelte).

A korrigált adózott eredmény alapján kalkulált 3Q ROE 19,7% volt. Az előző két negyedévhez hasonlóan az adózott eredményt alapvetően a kockázati költségek alakulása alakította. 3Q-ban ezek nagysága mindösszesen 5,1 milliárd forint volt (nyolcada az előző negyedévinek), ezen belül a hitelkockázati költségek nagysága gyakorlatilag nulla volt köszönhetően annak, hogy az OTP Core, az orosz és ukrán leánybankok esetében különböző összegű pozitív kockázati költség merült fel. Mindennek köszönhetően 3Q-ban valamennyi Csoporttag nyereséges volt, az ukrán leánybank pedig eddigi legnagyobb negyedéves adózott eredményét (10,9 milliárd forint) érte el.

Az OTP Csoport IFRS szerinti konszolidált elsődleges alapvető tőke mutatója (Common Equity Tier 1, CET1) 2020 3Q végén 14,6% volt (q/q +0,7%-pont). Ez megegyezik a Tier 1 rátával.

Az OTP Csoport 2020. első kilenchi nem auditált, konszolidált eredménykimutatása, főbb mérlegtételei és teljesítménymutató korrigált eredmény alapján:

Eredménykimutatás (millió forint)	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
<b>Konszolidált adózás utáni eredmény</b>	<b>309.603</b>	<b>188.171</b>	<b>-39%</b>	<b>131.644</b>	<b>78.670</b>	<b>113.573</b>	<b>44%</b>	<b>-14%</b>
Korrektív tételek (összesen)	-3.498	-43.535		21.173	-3.552	-4.079	15%	-119%
<b>Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény</b> korrektív tételek hatása nélkül	<b>313.101</b>	<b>231.706</b>	<b>-26%</b>	<b>110.471</b>	<b>82.222</b>	<b>117.652</b>	<b>43%</b>	<b>6%</b>
Adózás előtti eredmény	351.387	263.227	-25%	123.460	92.846	134.531	45%	9%
Működési eredmény	370.054	397.520	7%	137.119	131.016	139.320	6%	2%
Összes bevétel	772.210	862.469	12%	273.216	284.200	294.395	4%	8%
Nettó kamatbevétel	510.423	590.501	16%	177.063	194.482	195.738	1%	11%
Nettó díjak, jutalékok	197.001	210.059	7%	72.953	66.586	74.240	11%	2%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	64.786	61.909	-4%	23.200	23.132	24.417	6%	5%
Működési kiadások	-402.155	-464.950	16%	-136.096	-153.184	-155.075	1%	14%
Kockázati költségek (összesen)	-22.216	-135.851	512%	-11.633	-39.051	-5.107	-87%	-56%
Egyedi tételek	3.549	1.558	-56%	-2.026	880	318	-64%	-116%
Társasági adó	-38.286	-31.521	-18%	-12.988	-10.624	-16.879	59%	30%

Főbb mérleglételek								
záróállományok millió forintban								
	2019	2020 9M	YTD	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	20.121.767	22.709.216	13%	18.971.033	21.790.154	22.709.216	4%	20%
<b>Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)</b>	<b>12.913.830</b>	<b>13.574.198</b>	<b>5%</b>	<b>11.532.538</b>	<b>13.157.944</b>	<b>13.574.198</b>	<b>3%</b>	<b>18%</b>
<b>Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)</b>	<b>13.619.702</b>	<b>14.394.579</b>	<b>6%</b>	<b>12.253.487</b>	<b>13.979.613</b>	<b>14.394.579</b>	<b>3%</b>	<b>17%</b>
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-705.872	-820.381	16%	-720.949	-821.669	-820.381	0%	14%
<b>Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)</b>	<b>16.295.537</b>	<b>17.324.304</b>	<b>6%</b>	<b>15.200.037</b>	<b>16.715.792</b>	<b>17.324.304</b>	<b>4%</b>	<b>14%</b>
Kibocsátott értékpapírok	393.167	444.337	13%	398.097	401.829	444.337	11%	12%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	249.937	273.542	9%	252.141	271.478	273.542	1%	8%
Saját tőke	2.291.288	2.473.108	8%	2.203.898	2.380.263	2.473.108	4%	12%
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján								
	2019 9M	2020 9M	Y/Y	2019 3Q	2020 2Q	2020 3Q	Q/Q	Y/Y
ROE (számviteli adózott eredményből)	21,1%	10,7%	-10,4%p	24,9%	13,5%	19,0%	5,5%p	-5,9%p
ROE (korrigált adózott eredményből)	21,3%	13,2%	-8,2%p	20,9%	14,1%	19,7%	5,6%p	-1,2%p
ROA (korrigált adózott eredményből)	2,5%	1,4%	-1,1%p	2,5%	1,5%	2,1%	0,6%p	-0,4%p
Működési eredmény marzs	3,00%	2,48%	-0,52%p	3,09%	2,44%	2,53%	0,09%p	-0,56%p
Teljes bevétel marzs	6,26%	5,38%	-0,88%p	6,15%	5,30%	5,35%	0,05%p	-0,80%p
Nettó kamatmarzs	4,14%	3,68%	-0,46%p	3,99%	3,63%	3,56%	-0,07%p	-0,43%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,26%	2,90%	-0,36%p	3,07%	2,86%	2,82%	-0,04%p	-0,25%p
Kiadás/bevétel arány	52,1%	53,9%	1,8%p	49,8%	53,9%	52,7%	-1,2%p	2,9%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre / bruttó hitelállomány	0,21%	1,14%	0,93%p	0,25%	0,92%	0,00%	-0,92%p	-0,25%p
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,18%	0,85%	0,67%p	0,26%	0,73%	0,09%	-0,64%p	-0,17%p
Effektív adókulcs	10,9%	12,0%	1,1%p	10,5%	11,4%	12,5%	1,1%p	2,0%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	76%	78%	2%p	76%	79%	78%	0%p	2%p
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bázis	16,8%	17,0%	0,1%p	16,8%	16,3%	17,0%	0,7%p	0,1%p
Tier 1 ráta - Bázis	14,3%	14,6%	0,3%p	14,3%	13,9%	14,6%	0,7%p	0,3%p
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta - Bázis	14,3%	14,6%	0,3%p	14,3%	13,9%	14,6%	0,7%p	0,3%p

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2020. első kilenchravi eredmény (2020. november 6.)

Alternatív teljesítmény-mérőszámok az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása<sup>1</sup> alapján:

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2019 9M	2020 9M
Tőkeáttételi mutató (leverage), konszolidált <sup>2</sup>	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 kitettség mértékének (nevezőben) hányadosaként adódik, százalékos értékben kifejezve.  Példa 2020 9M-re: $\frac{2.224.408,7}{24.927.465,1} = 8,9\%$  Példa 2019 9M-re: $\frac{1.934.955,7}{20.166.479,1} = 9,6\%$	9,6%	8,9%

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> A prudenciális konszolidációs kör alapján, mely eltér a jelen jelentés összeállításához használt konszolidációs körtől.

Alternatív	Leírása	Kiszámítása	A mutató értéke	
Likviditásfedezeti mutató (LCR), konszolidált	A CRR 412 (1) pontja alapján, a likviditásfedezeti mutató (Liquidity Coverage Ratio, LCR) célja a hitelintézetnek / kibocsátónak a likviditási kockázatokkal szembeni rövid távú ellenállási képességének előmozdítása, illetve annak biztosítása, hogy a hitelintézet / kibocsátó egy 30 napos likviditási stressz szcenárió esetén is megfelelő összegű ún. magas minőségű likvid eszközzel (High Quality Liquid Asset, HQLA) rendelkezzen.	<p>Az LCR képlete: (HQLA állomány) / (összes nettó likviditás kiáramlás a következő 30 naptári nap alatt) <math>\geq 100\%</math></p> <p>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 szcenárióban 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 szcenárióban várható összes nettó likviditás kiáramlás szerepel (a várt likviditás ki- és beáramlás különbsége). A számítás során az összes várt likviditás beáramlás nem lehet nagyobb az összes várt likviditás kiáramlás 75%-ánál, ezzel biztosítva az elsőrendű likvid eszközök (HQLA) bizonyos szintjének tartását.</p> <p>Példa 2020 9M-re: <math>\frac{4.707.507,3}{3.600.030,5 - 846.467,5} = 171,0\%</math></p> <p>Példa 2019 9M-re: <math>\frac{4.805.323,0}{3.480.779,5 - 742.239,9} = 175,5\%</math></p>	175,5%	171,0%
ROE (számveteli 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.	<p>A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált számveteli 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 mérlegétél értékeinek számtani átlagaként számolódik).</p> <p>Példa 2020 9M-re: <math>\frac{188.171,1 * 1,3}{2.351.086,8} = 10,7\%</math></p> <p>Példa 2019 9M-re: <math>\frac{309.603,0 * 1,3}{1.962.687,6} = 21,1\%</math></p>	21,1%	10,7%
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.	<p>A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózott eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel.</p> <p>Példa 2020 9M-re: <math>\frac{231.705,7 * 1,3}{2.351.086,8} = 13,2\%</math></p> <p>Példa 2019 9M-re: <math>\frac{313.101,4 * 1,3}{1.962.692,7} = 21,3\%</math></p>	21,3%	13,2%
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.	<p>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 mérlegétél értékeinek számtani átlagaként számolódik).</p> <p>Példa 2020 9M-re: <math>\frac{231.705,7 * 1,3}{1.962.692,7} = 1,4\%</math></p>	2,5%	1,4%

Alternatív	Leírása	Kiszámítása	A mutató értéke	
		21.416.207,7 Példa 2019 9M-re: $\frac{313.101,4 * 1,3}{16.482.782,8} = 2,5\%$		
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 2020 9M-re: $\frac{397.519,5 * 1,3}{21.416.207,7} = 2,48\%$ Példa 2019 9M-re: $\frac{370.054,2 * 1,3}{16.482.782,8} = 3,00\%$	3,00%	2,48%
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 2020 9M-re: $\frac{862.469,0 * 1,3}{21.416.207,7} = 5,38\%$ Példa 2019 9M-re: $\frac{772.209,6 * 1,3}{16.482.782,8} = 6,26\%$	6,26%	5,38%
Nettó kamatmarzs (korrigált), konszolidált	A nettó kamatmarzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora nettó kamatbevételt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2020 9M-re: $\frac{590.501,0 * 1,3}{21.416.207,7} = 3,68\%$ Példa 2019 9M-re: $\frac{510.423,1 * 1,3}{16.482.782,8} = 4,14\%$	4,14%	3,68%
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 2020 9M-re: $\frac{464.949,5 * 1,3}{21.416.207,7} = 2,90\%$ Példa 2019 9M-re: $\frac{402.155,4 * 1,3}{16.482.782,8} = 3,26\%$	3,26%	2,90%
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 2020 9M-re: $\frac{464.949,5}{862.469,0} = 53,9\%$	52,1%	53,9%

Alternatív	Leírása	Kiszámítása	A mutató értéke	
		Példa 2019 9M-re: $\frac{402.155,4}{772.209,6} = 52,1\%$		
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 értendőek, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegététel értékeinek számtani átlagaként számolódik).  Példa 2020 9M-re: $\frac{116.185,7 * 1,3}{13.619.512,1} = 1,14\%$  Példa 2019 9M-re: $\frac{15.905,8 * 1,3}{10.064.347,0} = 0,21\%$	0,21%	1,14%
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 2020 9M-re: $\frac{135.851,2 * 1,3}{21.416.207,7} = 0,85\%$  Példa 2019 9M-re: $\frac{22.216,0 * 1,3}{16.482.782,8} = 0,18\%$	0,18%	0,85%
Effektív adókulcs (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 2020 9M-re: $\frac{31.520,9}{263.226,6} = 12,0\%$  Példa 2019 9M-re: $\frac{38.285,8}{351.387,2} = 10,9\%$	10,9%	12,0%
Nettó hitel/(betét + hitel)/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt), konszolidált	A nettó hitel/(betét + retail kötvény) arány a bank likviditási helyzetének értékelésére szolgáló mutató.	A mutató számlálójában az árfolyamszűrt konszolidált nettó ügyfélhitelállomány (a bruttó hitelek csökkentve a céltartalékok összegével), nevezőjében az árfolyamszűrt konszolidált ügyfélbetétállomány + retail kötvény (OTP Bank által kibocsátott) periódus végi összege szerepel.  Példa 2020 9M-re: $\frac{13.574.197,9}{17.315.480,8 + 2.341,6} = 78\%$  Példa 2019 9M-re: $\frac{11.066.584,4}{14.638.949,6 + 4.213,1} = 76\%$	76%	78%

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2020. első kilencharvi eredmény (2020. november 6.)

(ix) 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](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](https://www.otpbank.hu/portal/hu/IR_reszveny_reszvenyesi))
2. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2018. évi eredményről [https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP\\_20184Q\\_h\\_final.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_20184Q_h_final.pdf)
3. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2018. december 31-ével zárult évről [https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/190228\\_IFRS\\_szukitett\\_egyedi\\_023.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/190228_IFRS_szukitett_egyedi_023.pdf)
4. Az OTP Bank Nyrt. – 2018. évi Éves Jelentése [https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/190412\\_Eves\\_jelentes\\_046.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/190412_Eves_jelentes_046.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 2018. december 31-ével zárult évről [https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/190412\\_IFRS\\_egyedi\\_049\\_v2.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/190412_IFRS_egyedi_049_v2.pdf)
6. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés a 2018. december 31-ével zárult évről [https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/190412\\_IFRS\\_konsz\\_048.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/190412_IFRS_konsz_048.pdf)
7. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2019. évi eredményről [https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/200305\\_OTP\\_20194Q\\_h\\_final.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/200305_OTP_20194Q_h_final.pdf)
8. 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](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/200305_IFRS_egyedi_szukitett_022.pdf)
9. Az OTP Bank Nyrt. – 2019. évi Éves Jelentése [https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/200430\\_Eves\\_jelentes\\_087.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/200430_Eves_jelentes_087.pdf)
10. 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](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/200430_IFRS_egyedi_085.pdf)
11. 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](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/200430_IFRS_konsz_086.pdf)
12. Az OTP Bank Nyrt. 2020. évi rendes Közgyűlése hatáskörében eljáró Igazgatóság által meghozott határozatok [https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/200430\\_határozatok\\_082.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/200430_határozatok_082.pdf)
13. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2020. első negyedéves eredményről [https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP\\_20201Q\\_h\\_final.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_20201Q_h_final.pdf)
14. 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](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/200507_IFRS_egyedi_093.pdf)
15. OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés – 2020. első féléves eredmény [https://bet.hu/newkibdata/128446890/200806\\_OTP\\_20202Q\\_h\\_final.pdf](https://bet.hu/newkibdata/128446890/200806_OTP_20202Q_h_final.pdf)
16. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2020. június 30-ával zárult negyedévről [https://bet.hu/newkibdata/128446900/200806\\_IFRS\\_szukitett\\_egyedi.pdf](https://bet.hu/newkibdata/128446900/200806_IFRS_szukitett_egyedi.pdf)
17. 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](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/201028_IFRS_feleves_egyedi_236.pdf)
18. 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](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/201028_IFRS_feleves_konsz_235.pdf)
19. OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés – 2020. első kilencharvi eredmény [https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/201105\\_OTP\\_20203Q\\_h\\_final.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/201105_OTP_20203Q_h_final.pdf)
20. 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](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/201105_IFRS_egyedi_szukitett_240.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](https://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 közzétételét követő két 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 5. 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 5. 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, 2020. november 11.

**OTP Bank Nyrt.**