



Az OTP Bank Nyrt.

2021/2022. évi

200.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

3. 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 3. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2021. november 22-én kelt H-KE-III-694/2021. 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. augusztus 31-én az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás - Megtörtént a horvát OTP Osiguranje biztosító eladása” – a fenti közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

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

„3. Horvátország

2021. augusztus 31-én megtörtént a horvát OTP Osiguranje d.d. tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeképpen a biztosító társaság az OTP Bank horvát leánybankja, az OTP Banka d.d. tulajdonából a Groupama Biztosító Zrt. 100%-os tulajdonába került.”

II. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2021. szeptember 14-én, 2021. október 27-én és 2021. október 29-én négy rendkívüli tájékoztatást tett közzé az ICES kötvények visszaváltásával kapcsolatban, az abban foglalt információk olyan lényeges körülménynek számítanak, amelyek indokoltá teszik az Alaptájékoztató kiegészítését.

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

„8. ICES kötvények visszaváltása

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága 2021. szeptember 14-én akként határozott, hogy az OTP Bank Nyrt. az €514,274,000 3.95 per cent. Income Certificates Exchangeable for Shares („ICES”) kötvényhez (ISIN: XS0272723551) kapcsolódó, az OPUS Securities S.A. (székhely: 6 Rue Eugène Ruppert, 2453 Luxembourg; „OPUS”) és az OTP Bank Nyrt. között 2006. október 19. napján létrejött alárendelt swap megállapodást 2021. október 29. napjával felmondja, és a swap megállapodás alapján meghatározott piaci áron él az OPUS könyveiben lévő 14.496.476 darab OTP törzsrészvényre vonatkozó vételi jogával.

Az OTP Bank Nyrt. 2021. szeptember 14-én kézhez vette a Magyar Nemzeti Banktól a tranzakció végrehajtásához szükséges engedélyt a járulékos tőkeinstrumentumnak minősülő ICES kötvények visszaváltására és a kötvények óvadékaul szolgáló OTP Bank Nyrt. törzsrészvények visszavásárlására vonatkozóan.

A 2021. szeptember 14-én bejelentett, az OPUS Securities S.A.-val kötött alárendelt swap szerződés szerint gyakorolt vételi joga alapján az OTP Bank Nyrt. 2021. október 27-én teljesült tőzsdei ügylettel 14.496.476 darab OTP törzsrészvényt szerzett, amelynek elszámolása 2021. október 29-én megtörtént. A tranzakció következtében az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 15.571.396 darabra változott. A saját részvény állomány mindösszesen 5,56%.

Az OPUS Securities S.A. OTP Bank Nyrt.-ben fennálló, közvetlenül vagy közvetve birtokolt, szavazati jogot biztosító részvényeinek és így szavazati jogának aránya 2021. október 29-vel 5% küszöbérték alá, 0%-ra csökkent.

Az OPUS Securities S.A. által 2006-ban kibocsátott EUR 514,274,000 3.95 per cent. Income Certificates Exchangeable for Shares kötvények (ISIN: XS0272723551) 2021. október 29-én az OPUS által visszaváltásra kerültek, az OPUS a tőketörlesztési és utolsó esedékes kamatfizetési kötelezettségének maradéktalanul eleget tett.

Az ICES kötvények járulékos kölcsöntőkének minősültek, de számvitelileg a Saját tőkében kerültek megjelenítésre 2021 2Q-ig, viszont az ICES kötvény 2021 3Q-ban már nem szerepel a Saját tőkében. Az ICES kötvény szeptember 14-én bejelentett visszahívása miatt az OTP Bank egyedi és a konszolidált könyvekben az ICES kötvény szeptember 14-i árfolyamon számolt forintértéke 3Q végén megjelent a kötelezettségek között (179,8 milliárd forint), és a konszolidált saját tőkében csökkent az Egyéb tartalékok összege 89,9 milliárddal és az eredménytartalék 89,9 milliárd forinttal. Az ICES kötvények visszaváltása 90 milliárd forinttal csökkentette a CET1 tőkét az eredménytartalék csökkenésén keresztül. A tranzakció a konszolidált és egyedi szabályozói tőke megfelelési minimumok teljesítését nem veszélyezteti.”

- III. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2021. szeptember 27-én az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Tőkeemelés a OTP banka Srbija-ban” – a fenti közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését

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

„1. Szerbia

A szerb Cégbíróság bejegyezte a szerb OTP banka Srbija a.d. Novi Sad. leánybanknál történt tőkeemelést. A szerb leánybank jegyzett tőkéjének összege 55.330.780.140 RSD összegről 56.830.752.260 RSD összegre változott.”

- IV. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2021. szeptember 29-én az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás - Többségi tulajdont szerezhet az üzbég Ipoteka Bankban 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:

„4. Üzbegisztán

Az OTP Bank Nyrt. nem kötelező érvényű szándéknyilatkozatot írt alá az Ipoteka Bank többségi részesedésének, valamint annak tulajdonában álló leányvállalatainak megvásárlására az Üzbég Köztársaság Pénzügyminisztériumával.

Az Ipoteka Bank Üzbegisztán ötödik legnagyobb bankja, 2021. július végén mérlegfőösszege alapján piaci részesedése 8,5%, több mint 1,2 millió lakossági ügyféllel és jelentős vállalati ügyfélkörrel.

A bank megvásárlására vonatkozó feltételeket a végleges adás-vételi szerződés rögzíti majd, amelyet a felek várhatóan még idén aláírhatnak.

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

Az OTP Bank Nyrt. nem kötelező érvényű szándéknyilatkozatot írt alá az Ipoteka Bank többségi részesedésének, valamint annak tulajdonában álló leányvállalatainak megvásárlására az Üzbég Köztársaság Pénzügyminisztériumával.

Az Ipoteka Bank Üzbegisztán ötödik legnagyobb bankja, 2021. július végén mérlegfőösszege alapján piaci részesedése 8,5%, több mint 1,2 millió lakossági ügyféllel és jelentős vállalati ügyfélkörrel.

A bank megvásárlására vonatkozó feltételeket a végleges adás-vételi szerződés rögzíti majd, amelyet a felek várhatóan még idén aláírhatnak.”

V. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2021. szeptember 29-én és 2021. november 15-én az alábbi közzétételeket jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Hitelminősítéssel kapcsolatos változások” és „Hitelminősítések megállapítása” – a fenti közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

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

„9. *Hitelminősítéssel kapcsolatos változások*

A Moody's Investors Service hitelminősítő intézet közleménye alapján az OTP Bank Nyrt. hosszú távú partnerkockázati értékelése (Counterparty Risk Assessment, CRA) 'Baa2' szintről 'Baa1' szintre javult, valamint felminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá került a bank 'Baa1' hosszú távú betét és 'Baa1' hosszú távú partnerkockázati minősítése (Counterparty Risk Ratings, CRR). A hitelminősítő az OTP Bank Nyrt. 'Prime-2' rövid távú CRA és CRR minősítéseit megerősítette.

Továbbá, a Moody's Investors Service az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú távú CRA minősítését 'Baa2' szintről 'Baa1' szintre javította, és felminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá került a 'Baa1' hosszú távú CRR minősítése. A hitelminősítő az OTP Jelzálogbank Zrt. 'Prime-2' rövid távú CRA és CRR minősítését megerősítette.

A Scope Ratings GmbH 2021. november 15-i közleménye alapján a hitelminősítő intézet az OTP Bank Nyrt.-hez 'BBB+' kibocsátói, 'BBB+' elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság (preferred senior unsecured debt rating), 'BBB' nem elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság (non-preferred senior unsecured debt rating) és 'BB+' járulékos adósság (Tier 2 debt rating) hitelminősítéseket rendelt. A hitelminősítések kilátása stabil.”

(ii) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.3. Kibocsátó hitelminősítése pont táblázata az alábbiakra változik, a szöveges rész az alábbiakkal egészül ki:

Hitelminősítő	Minősítési kategória	Minősítés	
		Hosszú lejáratú	Rövid lejáratú
Moody's	Deviza és Forint betét minősítés	Baa1 (+)	P-2
	Forint és deviza partnerkockázati minősítés	Baa1 (+)	P-2
	Lejáratl rendelkező alárendelt deviza adósság (Subordinated debt)	Ba1 (-)	-
	Lejárat nélküli alárendelt deviza adósság (Junior subordinated debt)	Ba3 (hyb) (+)	-
S&P Global	Forint és deviza adós minősítés	BBB (0)	A-2
	Forint és deviza szanalási partnerkockázati minősítés	BBB	A-2
Scope	Kibocsátói minősítés	BBB+ (0)	-
	Elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság	BBB+ (0)	-
	Nem elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság	BBB (0)	-
	Járlékos adósság (Tier 2 debt)	BB+ (0)	-

(+) - Felminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alatt

(-) - Leminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alatt

(0) - stabil minősítési kilátással

Forrás: OTP Bank Nyrt, Moody's, S&P Global

„A Moody's Investors Service hitelminősítő intézet közleménye alapján az OTP Bank Nyrt. hosszú távú partnerkockázati értékelése (Counterparty Risk Assessment, CRA) 'Baa2' szintről 'Baa1' szintre javult, valamint felminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá került a bank 'Baa1' hosszú távú betét és 'Baa1' hosszú távú partnerkockázati minősítése (Counterparty Risk Ratings, CRR). A hitelminősítő az OTP Bank Nyrt. 'Prime-2' rövid távú CRA és CRR minősítéseit megerősítette.

Továbbá, a Moody's Investors Service az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú távú CRA minősítését 'Baa2' szintről 'Baa1' szintre javította, és felminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá került a 'Baa1' hosszú távú CRR minősítése. A hitelminősítő az OTP Jelzálogbank Zrt. 'Prime-2' rövid távú CRA és CRR minősítését megerősítette.

A Scope Ratings BBB szintű minősítései jó hitelminőségi véleményt, míg a BB szintű minősítések mérsékelt hitelminőségi véleményt tükröznek.

A Scope Ratings GmbH 2021. november 15-i közleménye alapján a hitelminősítő intézet az OTP Bank Nyrt.-hez 'BBB+' kibocsátói, 'BBB+' elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság (preferred senior unsecured debt rating), 'BBB' nem elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság (non-preferred senior unsecured debt rating) és 'BB+' járulékos adósság (Tier 2 debt rating) hitelminősítéseket rendelt. A hitelminősítések kilátása stabil.”

VI. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2021. október 15-én az alábbi közzétételt jelentette meg: „Közgyűlési határozatok – Az OTP Bank Nyrt. 2021. évi rendkívüli közgyűlésének határozatai” – 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:

„10. Rendkívüli közgyűlés határozatai

Az OTP Bank Nyrt. Közgyűlése úgy határozott, hogy az OTP Bank Nyrt. a tulajdonában álló saját részvényekből legfeljebb 210 milliárd Ft értékben, tőzsdei ügylet keretében saját részvényeket értékesít az OTP Bank Nyrt. munkavállalói által létrehozott azon két Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Program szervezet („OTP KMRP I.” és „OTP KMRP II.”) részére, amelyek megindítását az OTP Bank Nyrt. munkavállalói a Munkavállalói Résztulajdonosi Programról szóló 1992. évi XLIV. törvény 24/M.§-a alapján jelen közgyűlési határozat keltének napjáig kezdeményezték.

A saját részvény értékesítés feltétele, hogy az OTP KMRP I. és OTP KMRP II. bírósági nyilvántartásba vétele az értékesítés napjáig megtörténjen, az értékesítés napján rendelkezésére álljon az OTP KMRP I. és OTP KMRP II. által megvásárolni kívánt saját részvény mennyiség teljes egészére a kiszámított vételár fedezete, melyet az OTP KMRP I. és OTP KMRP II. aznapi bankszámla kivonattal köteles igazolni, és a vételárat az ügylet megkötését követő 2 (kettő) munkanapon belül az OTP Bank Nyrt. által megadott fizetési számlára banki átutalással teljesíti. A Közgyűlés felhatalmazta az Igazgatóságot, hogy a részvény adásvételi szerződéseket, illetve ügyleteket az OTP KMRP I. és OTP KMRP II. szervezetekkel megkösse.

Az OTP Bank Nyrt. Közgyűlés úgy határozott, hogy az OTP Bank Nyrt. – az alábbi feltétellel és módon – évente egyszer, visszafizetési kötelezettség nélkül, egyenként 2,5-2,5 milliárd Ft összegű támogatást („Első KMRP Támogatás”) nyújt azon két Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Program szervezet („OTP KMRP I.” és „OTP KMRP II.”) részére finanszírozási és működési költségekre, ráfordításokra,

amelyek megindítását az OTP Bank Nyrt. munkavállalói a Munkavállalói Résztulajdonosi Programról szóló 1992. évi XLIV. törvény (MRPtv.) 24/M.§-a alapján a közgyűlési határozat keltének napjáig kezdeményezték, amennyiben legkésőbb az OTP Bank Nyrt. 2021. üzleti évről készített éves beszámoló elfogadó közgyűlése napjáig, egyenként, legalább beszerzési áron számított, 100-100 milliárd Ft értékű OTP törzsrészvény kerül az OTP KMRP I. és OTP KMRP II. tulajdonába.

1. Az Első KMRP Támogatás adott évi kifizetésének feltétele, hogy az adott üzleti évben az OTP Bank Nyrt. évi rendes közgyűlése az előző üzleti év beszámolójának elfogadásával együtt az adózott eredményből osztalék kifizetéséről határozott.
2. Az Első KMRP Támogatás az OTP KMRP I. és OTP KMRP II. részére a bírósági nyilvántartásba vételét követő első olyan üzleti évtől jár, továbbá az OTP KMRP I. és az OTP KMRP II. záró közgyűléséig minden olyan üzleti évben jár, amelyben az 1. pontban foglalt feltétel teljesült.
3. Az Első KMRP Támogatás kifizetésének határideje az adott évi rendes közgyűlés napját követő 30 nap.
4. Az Első KMRP Támogatást készpénzben, az OTP KMRP I-et és OTP KMRP II-t kezelő vagyongazdálkodó alapítvány által megadott fizetési számlára banki átutalással kell teljesíteni.
5. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. 2021. üzleti évről készített éves beszámolót elfogadó közgyűlése napjáig, legalább beszerzési áron számított értéken az OTP KMRP I. vagy az OTP KMRP II. 100-100 milliárd Ft értékénél alacsonyabb összegben szerez OTP törzsrészvényt, az Első KMRP Támogatás összegét arányosan csökkenteni kell.

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

1. A További KMRP Támogatás adott évi kifizetésének feltétele, hogy az adott üzleti évben az OTP Bank Nyrt. évi rendes közgyűlése az előző üzleti év beszámolójának elfogadásával együtt az adózott eredményből osztalék kifizetéséről határozott.
2. A További KMRP Támogatás egy évre járó mértéke az a pozitív összeg, amely az OTP Csoport – az adott évi támogatás esedékességét – megelőző üzleti évi auditált adózás előtti eredményének 1%-a („Adózás Előtti Eredmény 1%-a”), valamint az Első KMRP Támogatás különbözete. Amennyiben az Adózás Előtti Eredmény 1%-a és az Első KMRP Támogatás különbözete negatív érték, úgy a További KMRP részére adott évben További KMRP Támogatás nem jár. A További KMRP Támogatás egy évre eső mértéke nem lehet több, mint az adott További KMRP adott évre eső finanszírozási, működési költségeinek 50%-a. A További KMRP Támogatás nyújtásának feltétele, hogy amennyiben az adott évre nyújtott További KMRP Támogatás az adott További KMRP adott évben felmerült finanszírozási, működési költségeinek 50%-át meghaladja, az ezen maximális mértéket meghaladó részt a További KMRP köteles az adott üzleti év végét követő 30 napon belül az OTP Bank Nyrt. részére visszafizetni.
3. A További KMRP Támogatás minden További KMRP részére annak bírósági nyilvántartásba vételét követő első olyan üzleti évtől jár, és a További KMRP záró közgyűléséig minden olyan üzleti évben jár, amelyben az 1. pontban foglalt feltétel teljesült.
4. A További KMRP Támogatás kifizetésének határideje az adott évi rendes közgyűlés napját követő 30 nap. A További KMRP Támogatást készpénzben, az adott További KMRP vagy az adott További KMRP-t kezelő szervezet által megadott fizetési számlára banki átutalással kell teljesíteni.

VII. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2021. november 5-én az alábbi közzétételeket jelentette meg: „OTP Bank Nyrt. Tájékoztató – 2021. első kilenchesi eredmény” és „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” – 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				2021.09.30			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	362	1.920	125.800	10.189	359	1.903	130.292	10.396
DSK Csoport (Bulgária)	334	1.094	14.329	5.619	313	1.067	15.828	5.511
OBH (Horvátország)	124	488	11.037	2.228	116	492	10.610	2.247
OTP Bank Szerbia	217	323	16.657	3.022	201	320	15.325	2.855
SKB (Szlovénia)	51	83	4.167	889	49	82	4.924	874
OTP Bank Románia	95	149	6.256	1.693	95	148	6.916	1.743
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	86	161	402	2.313	85	160	292	2.308
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	135	224	704	5.127	135	223	646	4.945
CKB Csoport (Montenegró)	34	115	6.421	514	34	117	7.040	504
OTP Bank Albánia	38	80	0	447	39	86	0	456
OTP Bank Moldova	54	148	0	830	51	149	0	878
Külföldi leányvállalatok összesen	1.168	2.865	59.973	22.681	1.118	2.844	61.581	22.320
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				557				566
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				33.427				33.282
<i>OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök</i>				4.402				3.656
<i>OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök</i>				618				616
Csoport összesen (aggregált)	1.530	4.785	185.773	38.447	1.477	4.747	191.873	37.554

A létszámadatok 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 – 2021. első kilenc havi eredmény (2021. november 5.)

- (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 (szeptember 30-án)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	20,93%	21,26%	58.605.628	21,71%	21,80%	60.796.424
Külföldi intézményi/társaság	71,60%	72,73%	200.480.153	72,92%	73,20%	204.165.792
Belföldi magánszemély	4,79%	4,87%	13.424.090	3,75%	3,77%	10.507.387
Külföldi magánszemély	0,11%	0,12%	319.346	0,13%	0,13%	355.429
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,85%	0,87%	2.393.390	0,97%	0,97%	2.713.984
Saját részvények ²	1,55%	0,00%	4.334.140	0,38%	0,00%	1.077.322
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,08%	0,08%	219.800	0,07%	0,07%	188.484
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,04%	0,04%	108.981	0,07%	0,07%	186.148
Egyéb ³	0,04%	0,04%	114.482	0,00%	0,00%	9.040
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 részvénytársaság 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. szeptember 30-án 7.703.178 darab OTP részvény volt.

3 A nem azonosított részvények állománya.

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2021. első kilenchravi eredmény (2021. november 5.)

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	
Leányvállalatok	0	0	0	0	
Mindösszesen	4.334.140	4.330.609	1.120.786	1.077.322	

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2021. első kilenchravi eredmény (2021. november 5.)

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%	8,60%	-
KAFIJAT csoport	B	T	19.730.945	7,05%	7,07%	-
KAFIJAT Zrt.	B	T	9.894.454	3,53%	3,55%	-
MGTR Alliance Kft.	B	T	9.836.491	3,51%	3,53%	-
OPUS Securities S.A.	K	T	14.496.476	5,18%	5,20%	-
Groupama cégcsoport	K/B	T	14.311.769	5,11%	5,13%	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,07%	-
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 – 2021. első kilenchravi eredmény (2021. november 5.)

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

2020. október 1. és 2021. szeptember 30. között konszolidált szinten kibocsátott értékpapírok

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2021. szept. 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2021. szept. 30.
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_1	2021.08.18.	2031.10.22.	HUF	2.000	2.000

Forrás: OTP Bank Nyrt.– Tájékoztató – 2021. első kilenchravi eredmény (2021. november 5.)

2020. október 1. és 2021. szeptember 30. között konszolidált szinten lejárt értékpapírok

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2020. szept. 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2020. szept. 30.
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_21/1	2018.12.14.	2021.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2020C	2010.11.11.	2020.11.05.	HUF	2.833	2.833
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2021A	2011.07.05.	2021.07.13.	HUF	2.531	2.531
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2020C	2010.11.11.	2020.11.05.	HUF	151	151
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2020D	2010.12.16.	2020.12.18.	HUF	161	161
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2020F	2014.10.10.	2020.10.16.	HUF	2.602	2.602
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2020G	2014.12.15.	2020.12.21.	HUF	2.280	2.280
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.	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 Banka Slovensko	Intézményi kötvény	Bonds OTP III.	2016.06.29.	2021.06.29.	EUR	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

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2021. első kilenc havi eredmény (2021. november 5.)

(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 10%-kal nőtt 2021 3Q-ban, miközben a betétállomány 14%-kal nőtt.

Mindezen tényezők együttes hatásaként a Csoport nettó hitel/(betét+lakossági kötvény) mutatója 75,6%-ra változott, ami éves alapon árfolyamkorrigáltan 2,8%-pontos csökkenést jelent. A Bankcsoport stabil tőkehellyel rendelkezik, az elsődleges alapvető tőke mutatója (CET1) 15,4% volt 2021 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 és 2021 májusában frissített EMTN kötvényprogramja által rugalmas hozzáféréssel rendelkezik a nemzetközi kötvénypiacokhoz is.

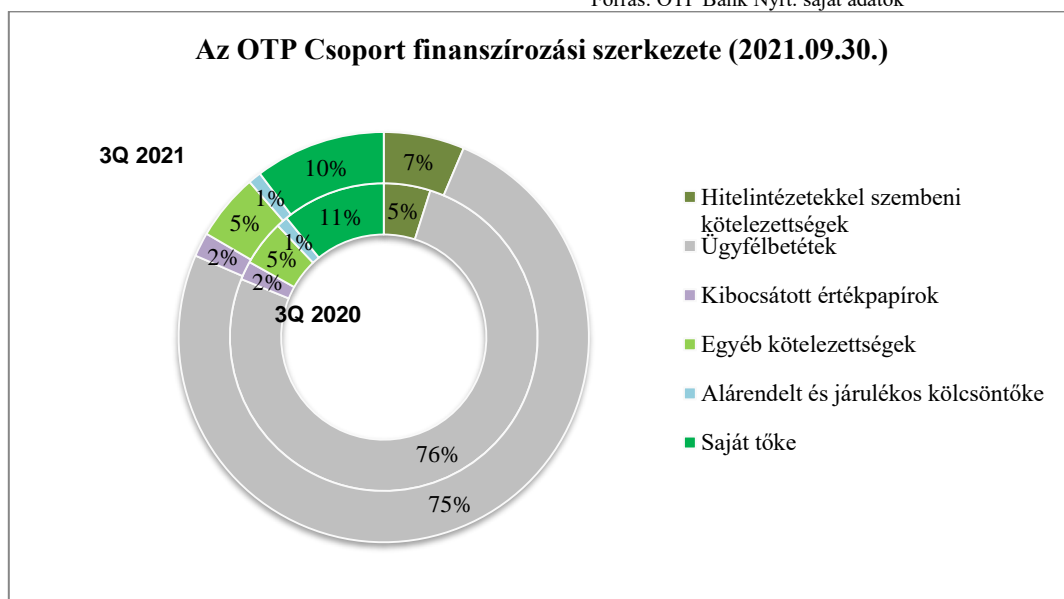
Az OTP Bank 2019 júliusában sikeresen tért vissza a nemzetközi tőkepiacokra, egy 500 millió eurós járulékos tőkeelem (Tier 2) kötvénnyel. 2006 után most került sor először járulékos tőkeelem kibocsátására, melynek célja a tőkeszerkezet optimalizálása volt. A kibocsátott instrumentum az európai tőkekövetelmény-rendeletnek,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

A 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 3Q	2020 3Q
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 667	1 114
Ügyfélbetétek	19 669	17 315
Kibocsátott értékpapírok	498	444
Egyéb kötelezettségek	1 374	1 089
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	270	274
Saját tőke	2 701	2 473
FORRÁSOK	26 181	22 709

Forrás: OTP Bank Nyrt. saját adatok



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 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózott eredmény	188.171	335.321	78%	113.573	121.814	120.173	-1%	6%
Korrektív tételek (összesen)	-43.535	-38.257	-12%	-4.079	-7.182	-7.119	-1%	75%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrektív tételek hatása nélkül	231.706	373.578	61%	117.652	128.997	127.293	-1%	8%
Bankok összesen ¹	217.437	359.561	65%	111.807	120.613	127.814	6%	14%
OTP Core (Magyarország) ²	107.917	167.499	55%	53.211	51.766	59.730	15%	12%
DSK Csoport (Bulgária) ³	34.275	66.047	93%	12.739	23.702	24.072	2%	89%
OBH (Horvátország) ⁴	14.911	25.194	69%	4.984	9.178	10.897	19%	119%
OTP Bank Szerbia ⁵	10.374	20.688	99%	6.714	7.986	5.929	-26%	-12%
SKB Banka (Szlovénia)	7.638	12.454	63%	4.393	4.434	4.957	12%	13%
OTP Bank Románia ⁶	2.775	993	-64%	1.637	1.247	-783	-163%	-148%
OTP Bank Ukrajna ⁷	21.634	28.832	33%	10.874	8.891	11.105	25%	2%
OTP Bank Oroszország ⁸	11.926	24.189	103%	14.166	9.404	6.780	-28%	-52%
CKB Csoport (Montenegró) ⁹	2.472	5.375	117%	848	1.095	2.259	106%	166%
OTP Bank Albánia	1.910	3.910	105%	766	1.313	1.540	17%	101%
OTP Bank Moldova	2.823	4.380	55%	1.095	1.596	1.327	-17%	21%

OBS (Szlovákia) ¹⁰	-1.217	-		381	-	-		
Leasing	5.624	6.522	16%	2.935	3.125	1.771	-43%	-40%
Merkantil Csoport (Magyarország) ¹¹	5.624	6.522	16%	2.935	3.125	1.771	-43%	-40%
Alapkezelés eredménye	2.444	3.003	23%	771	1.076	1.049	-3%	36%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	2.383	2.863	20%	742	1.028	1.000	-3%	35%
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia, Bulgária) ¹²	60	140	131%	29	49	49	2%	69%
Egyéb magyar leányvállalatok	5.539	6.105	10%	1.841	3.990	-2.789	-170%	-252%
Egyéb külföldi leányvállalatok ¹³	146	300	106%	27	-94	-62	-35%	-330%
Corporate Center ¹⁴	40	-701	-1838%	-331	-264	-11	-96%	-97%
Kiszűrések	476	-1.211	-355%	603	550	-480	-187%	-180%
Magyar csoporttagok összesen (korrigált) ¹⁵	121.979	181.076	48%	59.000	60.194	59.222	-2%	0%
Külföldi csoporttagok összesen (korrigált) ¹⁶	109.726	192.502	75%	58.652	68.802	68.071	-1%	16%
Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása	47%	52%	4%p	50%	53%	53%	0%p	4%p

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2021. első kilenchravi eredmény (2021. november 5.)

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 vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Zrt., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások; 2016 4Q-tól bekerült az OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet, 2017 1Q-tól az OTP Kártyagyártó Kft., az OTP Ingatlanlizing Zrt. (mely 2019 1Q-tól kikerült), az OTP Ingatlanüzemeltető Kft. és a MONICOMP Zrt., 2019 1Q-tól az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és OTP Mobil Szolgáltató Kft., 2020 1Q-tól az OTP eBIZ Kft., 2021 2Q-tól 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-tól konszolidálásra került az Expressbank AD és leányvállalatai eredménye és állományai. 2019 1Q-tól tartalmazza a DSK Leasing AD eredményét és állományát.

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

(6) Tartalmazza az OTP Faktoring SRL eredményét és állományát. 2019 1Q-tól 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-tól 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-tól 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 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 3Q	2021 3Q	Változás
Magyarország	39,2%	44,8%	5,6%p

Bulgária	18,5%	17,0%	-1,5%p
Horvátország	9,8%	9,3%	-0,5%p
Szerbia	8,9%	8,0%	-0,9%p
Szlovénia	5,8%	5,3%	-0,5%p
Románia	4,9%	5,1%	0,2%p
Ukrajna	3,2%	3,5%	0,3%p
Oroszország	3,0%	2,8%	-0,2%p
Montenegró	2,2%	1,9%	-0,3%p
Albánia	1,2%	1,2%	0,0%p
Moldova	1,1%	1,1%	0,0%p
Szlovákia	2,2%	-	-

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”

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

A Kibocsátó Tájékoztatója a 2021. első kilenchravi eredményről fájl formátumban elérhető az alábbi helyen https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/211104_OTP_20213Q_h_final_144.pdf, az itt szereplő adatok nem auditáltak.

A Bankcsoport 373,6 milliárd forintos kilenchravi konszolidált korrigált adózott eredménye alapján a korrigált ROE 18,8%-os szinten állt (+5,7%-pont y/y). A román leánybank kivételével a kilenchravi profit valamennyi külföldi leánybank esetében meghaladja a 2020. évi adózott eredményt. A külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása 52% volt (+4%-pont y/y).

2021 első kilenc hónapjában a Bankcsoport közel 483,5 milliárd forintnyi konszolidált működési eredményt realizált (+22% y/y). A kilenchi bevételek dinamikusan, 10%-kal nőttek y/y, ezen belül a nettó kamateredmény 8%-kal, a díj- és jutalékeredmény ezt meghaladó mértékben, 13%-kal bővült, míg az egyéb nem kamatjellegű bevételek 23%-kal ugrottak meg y/y.

A kilenchi konszolidált nettó kamatmarzs ugyan tovább mérséklődött (2021 9M: 3,47%, y/y -22 bp), a visszaesés üteme azonban kevesebb, mint fele a bázisidőszaknak és az elmúlt negyedekben stabilizálódott. A korábbi években megszokott kamatcsökkenési trend néhány piacon megfordult, 2021-ben először az ukrán és orosz, később a magyar, majd legutóbb a román jegybank szigorított a monetáris kondíciókon. Ugyanakkor ezeknek a kamatemeléseknek részben a jellemzően csak 3-6 hónap múlva esedékes átárazódások következtében viszonylag korlátozott volt a hatása az év eddig eltelt időszakában (Ukrajnát leszámítva). Emellett a Csoportba 2020-ban bekerült szlovén leánybank lényegesen alacsonyabb kamatmarzs mellett működik, mint a Bankcsoport egésze. Az erősebb forint miatti FX-hatás ugyancsak marzs-csökkentő hatású volt: 2021 első háromnegyed évében a forint átlagban 7,1%, illetve 8,1%-kal erősödött az ukrán hrvnyával és orosz rubellal szemben y/y. Végül pedig a marzs-csökkenés irányába hatott, hogy a betétállományok és repó források jelentősen bővültek, ami a magasabb mérlegfőösszegegen keresztül okozott hígító hatást.

A csökkenő kamatmarzs ellenére a szlovák bank eladásának hatásával tisztított nettó kamateredmény árfolyamszűrten y/y 10%-kal meghaladta a bázisidőszakit a robusztusan bővülő teljesítő állományoknak köszönhetően. Az erősödő üzleti aktivitás és tranzakciós volumen-növekedés a díj- és jutalékeredményt is kedvezően befolyásolta.

Az erős üzleti aktivitás ellenére a kilenchi konszolidált működési költségek nominálisan gyakorlatilag stagnáltak y/y, ebben szerepet játszott a magyar helyi iparüzési és innovációs járulék (továbbiakban IPA) átsorolása a költségek közül a társasági adó sorra. Enélkül, valamint a szlovák bank eladásának hatásától tisztítva és árfolyamszűrten a költségek y/y 6,1%-kal nőttek. A kilenchi kiadás/bevétel mutató 50% alá csökkent.

A Bankcsoport 2021 3Q-ban 127,3 milliárd forintos korrigált adózott eredményt ért el. Ez q/q 1%-os csökkenést jelez. A korrigált adózott eredmény alapján kalkulált negyedéves ROE 18,3% volt.

3Q-ban a román leánybank teljesítményét leszámítva valamennyi Csoporttag nyereséges volt, többségüknél q/q javult az adózott eredmény nagysága. A külföldi leánybankok eredmény-hozzájárulása a harmadik negyedéves korrigált profiton belül 53%-ot képviselt, q/q az arány változatlan, y/y viszont 4%-kal nőtt. Az eredménytétel alakulásánál fontos megemlíteni, hogy az ukrán és orosz leánybankok esetében a hozzájárulást javította, hogy 3Q-ban a hrvnya átlagban 4,4, míg a rubel 2.8%-kal erősödött a forinthez képest q/q

2021 3Q-ban a Csoport működési eredménye 176 milliárd forint volt (+10% q/q). Az összes bevétel 5%-os q/q növekedése főként a javuló üzleti aktivitásnak köszönhetően q/q 6%-kal javuló nettó kamateredménynek, valamint a 7%-kal bővülő díj- és jutalékeredménynek tudható be; az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 5%-kal mérséklődtek q/q.

A nettó díj- és jutalékbevételek érdemi q/q növekedése a javuló üzleti aktivitásnak és magasabb tranzakciós volumeneknek köszönhető: 3Q-ban kiemelkedő volt a horvát operációnál tapasztalható q/q 21%-os javulás, ami az erős turisztikai szezonnal magyarázható, de az OTP Core is jól teljesített (+9% q/q).

A 3Q működési költségek csak marginálisan, 1%-kal bővültek q/q. A három fő költségelem mindegyike nőtt. Ezzel a 3Q kiadás/bevételi mutató q/q 2,1%-ponttal javulva 47,2%-ra mérséklődött.

Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek állománya 3Q végén a bruttó hitelállomány 5,2%-át jelentette, a mutató 0,2%-ponttal javult q/q (-0,5%-pont y/y). A Stage 1, 2 és 3 hitelek saját fedezettsége rendre 1,1%, 10,4% és 64,4%-os volt.

2021 3Q-ban számottevő moratóriumi részvétel a csoporttagok között csak Magyarországon volt, a részvételi arány azonban csökkenő trendet mutat, q/q 28%-ról 24,0%-ra mérséklődött (OTP Core + Merkantil). A 2021. október 31-i határidőig a bruttó hitelállomány arányában a lakossági ügyfelek 6,8%-a, illetve a vállalati ügyfelek 1,0%-a jelezte, hogy élni kíván a meghosszabbított moratóriumi lehetőséggel. Azokban az országokban, ahol jelentős részvétel volt a moratóriumban, nem tapasztalható érdemi romlás a portfólió minőségben, a nagyobb operációknál kivétel nélkül javultak a Stage 3 ráták. 2021 3Q-ban csoportszinten összesen 25 milliárd forintnyi kockázati költség került megképzésre, ezzel a kilenc havi teljes összeg 43,2 milliárd forint volt, szemben a bázisidőszaki 135,9 milliárd forinttal. A 3Q-ban látható jelentős megugrás jórészt egyedi tételekkel, illetve módszertani finomhangolásokkal magyarázható.

A Csoporton belül legnagyobb mértékű hitelkockázati költségképzésre ezúttal is az orosz leánybank esetében került sor részben az új hitelkihelyezések q/q emelkedése, részben pedig a növekvő összegű vállalati hitelkeretek és garanciák kapcsán képzett céltartalékok miatt. Az OTP Core esetében 3Q-ban a moratóriumban résztvevő vállalati állományok kockázati besorolásában a Bank konzervatívabb megközelítést alkalmazva további állományokat sorolt át a Stage 2 kategóriába, ami 3 milliárd forintos addicionális céltartalék-képzéssel jár. Emellett a Faktoring követeléseken 3Q-ban realizált megtérülés kisebb volt, mint a megelőző negyedekben. A kilenchi hitelkockázati költségráta 0,23% volt (1Q: 0,28%, 2Q: 0,02%, 3Q: 0,38%).

Az OTP Csoport IFRS szerinti konszolidált elsődleges alapvető tőke mutatója (Common Equity Tier 1, CET1) 2021 3Q végén 15,4% volt (-0,5%-pont q/q). Ez megegyezik a Tier1 rátával. A mutató tartalmazza a tárgyidőszak adózott eredményét, valamint az elhatárolt és levont osztaléktömeget, továbbá az ICES kötvények visszaváltása kapcsán a szavatoló tőkében bekövetkezett csökkenést, aminek CET1 hatása -0,55%-pont volt.

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

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	188.171	335.321	78%	113.573	121.814	120.173	-1%	6%
Korrektív tételek (összesen)	-43.535	-38.257	-12%	-4.079	-7.182	-7.119	-1%	75%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	231.706	373.578	61%	117.652	128.997	127.293	-1%	8%
Adózás előtti eredmény	263.227	440.273	67%	134.531	150.850	151.023	0%	12%
Működési eredmény	397.520	483.506	22%	139.320	160.553	176.010	10%	26%
Összes bevétel	862.469	950.702	10%	294.395	316.474	333.097	5%	13%
Nettó kamatbevétel	590.501	636.484	8%	195.738	210.573	222.685	6%	14%
Nettó díjak, jutalékok	210.059	238.235	13%	74.240	80.320	86.016	7%	16%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	61.909	75.983	23%	24.417	25.582	24.396	-5%	0%
Működési kiadások	-464.950	-467.196	0%	-155.075	-155.921	-157.087	1%	1%
Kockázati költségek (összesen)	-135.851	-43.233	-68%	-5.107	-9.703	-24.988	158%	389%
Egyedi tételek	1.558	-	-	318	-	-	-	-
Társasági adó	-31.521	-66.695	112%	-16.879	-21.853	-23.730	9%	41%
Főbb mérlegtételek (korrigált) záróállományok millió forintban	2020	2021 9M	YTD	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	23.335.841	26.180.508	12%	22.709.216	24.550.723	26.180.508	7%	15%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	13.491.296	14.881.321	10%	13.618.499	14.337.287	14.868.037	4%	9%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	14.333.319	15.742.171	10%	14.342.428	15.198.138	15.742.171	4%	10%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	13.509.277	14.930.022	11%	13.527.247	14.372.899	14.930.022	4%	10%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-842.023	-860.851	2%	-723.929	-860.851	-874.134	2%	21%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	17.865.190	19.677.002	10%	17.255.191	18.584.819	19.677.002	6%	14%
Kibocsátott értékpapírok	464.214	498.312	7%	444.337	497.045	498.312	0%	12%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	274.704	270.448	-2%	273.542	267.378	270.448	1%	-1%
Saját tőke	2.537.112	2.700.692	6%	2.473.108	2.696.923	2.700.692	0%	9%
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján	2020 9M	2021 9M	Y/Y	2020 3Q	2021 2Q	2021 3Q	Q/Q	Y/Y
ROE (számviteli adózott eredményből)	10,7%	16,9%	6,2%p	19,0%	18,5%	17,3%	-1,2%p	-1,7%p
ROE (korrigált adózott eredményből)	13,2%	18,8%	5,7%p	19,7%	19,6%	18,3%	-1,3%p	-1,4%p
ROA (korrigált adózott eredményből)	1,4%	2,0%	0,6%p	2,1%	2,1%	2,0%	-0,2%p	-0,2%p
Működési eredmény marzs	2,48%	2,63%	0,15%p	2,53%	2,65%	2,73%	0,08%p	0,20%p

Teljes bevétel marzs	5,38%	5,18%	-0,20%p	5,35%	5,22%	5,17%	-0,05%p	-0,18%p
Nettó kamatmarzs	3,68%	3,47%	-0,22%p	3,56%	3,47%	3,46%	-0,02%p	-0,10%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,90%	2,54%	-0,36%p	2,82%	2,57%	2,44%	-0,13%p	-0,38%p
Kiadás/bevétel arány	53,9%	49,1%	-4,8%p	52,7%	49,3%	47,2%	-2,1%p	-5,5%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre / bruttó hitelállomány	1,14%	0,23%	-0,91%p	0,00%	0,02%	0,38%	0,36%p	0,38%p
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,85%	0,24%	-0,61%p	0,09%	0,16%	0,39%	0,23%p	0,30%p
Effektív adókulcs	12,0%	15,1%	3,2%p	12,5%	14,5%	15,7%	1,2%p	3,2%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	79%	76%	-3%p	79%	77%	76%	-2%p	-3%p
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bázel3	17,0%	17,0%	0,0%p	17,0%	18,1%	17,0%	-1,1%p	0,0%p
Tier 1 ráta - Bázel3	14,6%	15,4%	0,8%p	14,6%	15,9%	15,4%	-0,5%p	0,8%p
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta - Bázel3	14,6%	15,4%	0,8%p	14,6%	15,9%	15,4%	-0,5%p	0,8%p

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2021. első kilenchravi eredmény (2021. november 5.)

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 9M	2021 9M
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 9M-ra: $\frac{2.843.734,2}{28.546.254,9} = 10,0\%$ Példa 2020 9M-ra: $\frac{2.226.107,1}{25.176.713,1} = 8,8\%$	8,8%	10,0%
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 scenárió esetén is megfelelő összegű ún. magas minőségű likvid eszközzel (High Quality Liquid Asset, HQLA) rendelkezzen.	Az LCR képlete: (HQLA állomány) / (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 repóképességnek kell lennie. Az LCR nevezőjéBHn az előre meghatározott 30 naptári napos stressz scenárióban várható összes nettó likviditás kiáramlás szerepel (a várt likviditás ki- és BHáramlás különbsége). A számítás során az összes várt likviditás BHáramlás nem lehet nagyobb az összes várt likviditás kiáramlás 75%-ánál, ezzel biztosítva az elsőrendű likvid eszközök (HQLA) bizonyos szintjének tartását. Példa 2021 9M-ra: $\frac{5.309.050,4}{4.743.456,8 - 2.122.352,0} = 202,6\%$ Példa 2020 9M-ra: $\frac{4.707.507,3}{3.600.030,5 - 846.467,5} = 171,0\%$	171,0%	202,6%

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 9M	2021 9M
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.	<p>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).</p> <p>Példa 2021 9M-ra: $\frac{335.321,4 * 1,3}{2.653.014,5} = 16,9\%$</p> <p>Példa 2020 9M-ra: $\frac{188.171,1 * 1,3}{2.351.086,8} = 10,7\%$</p>	10,7%	16,9%
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 2021 9M-ra: $\frac{373.578,2 * 1,3}{2.653.014,5} = 18,8\%$</p> <p>Példa 2020 9M-ra: $\frac{231.705,7 * 1,3}{2.351.086,8} = 13,2\%$</p>	13,2%	18,8%
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 mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódnak).</p> <p>Példa 2021 9M-ra: $\frac{373.578,2 * 1,3}{24.548.656,8} = 2,0\%$</p> <p>Példa 2020 9M-ra: $\frac{231.705,7 * 1,3}{21.416.207,7} = 1,4\%$</p>	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	<p>A mutató számlálójában az adott időszakban elért korrigált konszolidált működési eredmény egyedi tételek nélkül, a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel.</p> <p>Példa 2021 9M-ra: $\frac{483.505,8 * 1,3}{24.548.656,8} = 2,63\%$</p> <p>Példa 2020 9M-ra: $\frac{397.519,5 * 1,3}{21.416.207,7} = 2,48\%$</p>	2,48%	2,63%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2020 9M	2021 9M
	működési eredményt termel az eszközállományára vetítve.			
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 9M-ra: $\frac{950.702,2 * 1,3}{24.548.656,8} = 5,18\%$ Példa 2020 9M-ra: $\frac{862.469,0 * 1,3}{21.416.207,7} = 5,38\%$	5,38%	5,18%
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 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 2021 9M-ra: $\frac{636.484,1 * 1,3}{24.548.656,8} = 3,47\%$ Példa 2020 9M-ra: $\frac{590.501,0 * 1,3}{21.416.207,7} = 3,68\%$	3,68%	3,47%
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 9M-ra: $\frac{467.196,4 * 1,3}{24.548.656,8} = 2,54\%$ Példa 2020 9M-ra: $\frac{464.949,5 * 1,3}{21.416.207,7} = 2,90\%$	2,90%	2,54%
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 9M-ra: $\frac{467.196,4}{950.702,2} = 49,1\%$ Példa 2020 9M-ra: $\frac{464.949,5}{862.469,0} = 53,9\%$	53,9%	49,1%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2020 9M	2021 9M
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 számlalójában 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 9M-ra: $\frac{24.905,0 * 1,3}{14.764.580,4} = 0,23\%$ Példa 2020 9M-ra: $\frac{116.185,7 * 1,3}{13.619.512,1} = 1,14\%$	1,14%	0,23%
Kockázati költség (összesen, korrigált)/mérleg főösszeg, konszolidált	Az összes kockázati költség nagyságát mutatja meg a mérlegfőösszeghez viszonyítva.	A mutató számlalójában a korrigált konszolidált korrigált összes kockázati költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2021 9M-ra: $\frac{43.233,0 * 1,3}{24.548.656,8} = 0,24\%$ Példa 2020 9M-ra: $\frac{135.851,2 * 1,3}{21.416.207,7} = 0,85\%$	0,85%	0,24%
Effektív adókulcs (korrigált), konszolidált	Az elszámolt társasági adó nagyságát mutatja az adózás előtti eredményre vetítve.	A mutató számlalójában a konszolidált korrigált társasági adó, a nevezőjében a konszolidált korrigált adózás előtti eredmény szerepel. Példa 2021 9M-ra: $\frac{66.694,6}{440.272,8} = 15,1\%$ Példa 2020 9M-ra: $\frac{31.520,9}{263.226,6} = 12,0\%$	12,0%	15,1%
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt), konszolidált	A nettó hitel/(betét + retail kötvény) arány a bank likviditási helyzetének értékelésére szolgáló mutató.	A mutató számlalójában 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 2021 9M-ra: $\frac{14.868.037,3}{19.669.490,9 + 0,0} = 76\%$ Példa 2020 9M-ra: $\frac{13.618.499,0}{17.246.367,8 + 2.341,6} = 79\%$	79%	76%

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2021. első kilencharvi eredmény (2021. november 5.)

(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 kilencharvi 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 kilenchravi 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

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 3. 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 3. 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, 2021. november 15.

OTP Bank Nyrt.