



**Az OTP Bank Nyrt.**

**2020/2021. évi**

**200.000.000.000 Forint**

**Keretösszegű Kötvényprogramja**

**Összevont Alaptájékoztatójának**

**9. 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 9. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2021. március 17-én kelt H-KE-III-161/2021. 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 2021. március 5-én az alábbi közzétételt jelentette meg: „OTP Bank Nyrt. Tájékoztató – a 2020. évi eredményről” és „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” – a fenti közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokolttá 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				2020.12.31			
	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>362</b>	<b>1.920</b>	<b>125.800</b>	<b>10.189</b>
DSK Csoport (Bulgária)	440	1.140	12.915	6.186	334	1.094	14.329	5.619
OBH (Horvátország)	136	480	10.856	2.251	124	488	11.037	2.228
OTP Bank Szerbia	231	338	18.424	3.162	217	323	16.657	3.022
SKB (Szlovénia)	53	83	3.982	863	51	83	4.167	889
OTP Bank Románia	95	141	5.125	1.496	95	149	6.256	1.693
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	88	166	331	2.399	86	161	402	2.313
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	134	223	715	5.343	135	280	704	5.127
CKB Csoport (Montenegró)	48	128	6.908	681	34	115	6.421	514
OTP Bank Albánia	37	76	0	424	38	80	0	447
Mobiasbanca (Moldova)	53	145	0	755	54	148	0	830
OTP Banka Slovensko (Szlovákia)	58	157	159	671	0	0	0	0
<b>Külföldi leányvállalatok összesen</b>	<b>1.373</b>	<b>3.077</b>	<b>59.415</b>	<b>24.230</b>	<b>1.168</b>	<b>2.921</b>	<b>59.973</b>	<b>22.681</b>
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				590				557
<b>Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)</b>				<b>34.902</b>				<b>33.427</b>
<i>OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök</i>				5.083				4.402
<i>OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök</i>				663				618
<b>Csoport összesen (aggregált)</b>	<b>1.734</b>	<b>5.013</b>	<b>137.377</b>	<b>40.648</b>	<b>1.530</b>	<b>4.841</b>	<b>185.773</b>	<b>38.447</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 2020 IQ-tól jelentett fiókadatok 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 authorizál.

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2020. évi eredmény (2021. március 5.)

- (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*

A Kormány a járvány elleni védekezést célzó korlátozó intézkedések bevezetéséről döntött 2020. november 11-től kezdve, 30 napos időtartamra. A részleteket lásd a 484/2020. (XI. 10.) Kormányrendeletben. A Kormány egyúttal támogató intézkedésekről határozott a korlátozások által leginkább sújtott ágazatok szereplőinek, mint a szállodák, éttermek és szabadidős létesítmények. A veszélyhelyzet ideje alatt alkalmazandó egyes gazdaságvédelmi intézkedések részleteit lásd a 485/2020. (XI. 10.) Kormányrendeletben. Az 571/2020. (XII. 9.) Kormányrendelet kiterjesztette a 485/2020. (XI. 10.) Kormányrendeleten meghatározott támogató intézkedésekre jogosult cégek körét. A korlátozó intézkedések hatálya 2021. március 1-jéig meghosszabbításra került.

Hiteltörlesztési moratórium változatlan formában történő meghosszabbítása: a 637/2020. (XII. 22.) Kormányrendelet értelmében az új, 2021. január 1-jétől 2021. június 30-ig tartó hiteltörlesztési moratóriumra jogosult adósnak minősül – a 2020. évi CVII. törvény 3. § (1) bekezdésének figyelembevételével – az a személy, akinek a hitelező által üzletszerűen nyújtott szerződésből tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettsége áll fenn, miközben a fizetési moratórium továbbra is a 2020. március 18. napján fennálló szerződések alapján már folyósított kölcsönökre vonatkozik. Ezzel érvényüket veszítették a 2020. október 28-án megjelent 2020. évi CVII. törvényben rögzített szűkítő rendelkezések a jogosult lakossági és vállalati adósok köréről.

A kormányrendelet kimondja, hogy azon adósnak, aki a 2020. december hónapra esedékes tőke-, kamat- és díjfizetési kötelezettsége teljesítése tekintetében nem élt a moratóriummal, a moratórium igénybevételére vonatkozó szándékát előre, írásban vagy a hitelező által rendszeresített elektronikus úton be kell jelentenie a hitelezőnek.

- (iii) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.1-es pontja az alábbi, 7. alponttal egészül ki:

*7. A banki működést érintő MNB döntések*

2020. december 21-én az MNB bejelentette, hogy az anticiklikus tőkepufferráta mértékét 2021. január 1-jétől továbbra is 0 százalékon tartja.

2020. december 28-án az MNB bejelentette, hogy az alábbi döntéseket hozta meg:

- Az MNB elvárja, hogy a hitelintézetek 2021. szeptember 30-ig ne fizessenek osztalékot és ne vállaljanak visszavonhatatlan osztalékfizetési kötelezettséget a 2019-es és 2020-as pénzügyi évre, illetve a korábbi évek eredményeinek terhére. További elvárás, hogy a hitelintézetek tartózkodjanak 2021. szeptember végéig a részvényesek díjazását célzó részvény visszavásárlásoktól (a javadalmazási célból visszavásárolt saját részvény nem tartozik ebbe a körbe). A kapcsolódó jegybanki vezetői körlevél 2021. január 8-án jelent meg, melyben az MNB – az osztalékfizetésre és a részvény-visszavásárlásra vonatkozó korlátokon túl – jelezte, hogy a pozitív P2G értékekkel rendelkező hitelintézetek esetében 2021. december 31-ig eltekint a P2G megsértése esetén alkalmazható intézkedések megtételétől. Továbbá az MNB jelezte, hogy átmenetileg tolerálja a tőkefenntartási puffer (capital conservation buffer) esetleges megsértését, azonban elvárja, hogy a piaci szereplők 2022. június 30-ig legalább 50%-os mértékben, 2023. január 1-jére pedig teljesen feleljenek meg e tőkepuffer követelménynek.
- Az MNB arról is döntött, hogy módosítja IFRS vezetői körlevelének a törlesztési moratóriumhoz kötődő nemfizetési és átstrukturálási kategóriák alkalmazására, és ezek alapján az értékvesztés képzésre vonatkozó részletes iránymutatását. A 2021. január 22-én megjelent módosítás értelmében:
  - Az MNB (az EBA álláspontjával összhangban) nem tartja indokoltnak a nemteljesítés, illetve az átstrukturált minősítés automatikus megállapítását és ezzel párhuzamosan a

magasabb értékvesztés megképzését akkor, ha az adott ügyfélhitelek 2021. június 30-ig (a meghosszabbított moratórium lejártáig) kevesebb, mint kilenc hónapig tartózkodtak a moratóriumban.

- A kilenc hónapnál hosszabb ideig a moratóriumban lévő ügyfélhitelek esetében ugyanakkor az intézmények egyedileg eltekinthetnek az átstrukturálttá minősítéstől, ha egyértelműen igazolható, hogy az adósnak nincsenek és várhatóan nem is lesznek pénzügyi nehézségei.
- A lakossági ügyfeleknél az MNB egyértelmű iránymutatásokat fogalmazott meg arról, hogy az intézmények milyen eszközöket alkalmazhatnak az adós pénzügyi helyzetének vizsgálatához. Ezen kívül a jegybank a szektor stabil működését támogatva könnyítést vezet be. Eszerint a hitel átstrukturáltként való nyilvántartása a moratórium lejárta után hat hónap megfigyelési időszakot követően megszüntethető, ha az ügyfélnek nem volt 30 napot meghaladó törlesztési késedelme, és hátraléka a megfigyelési időszak alatt nem haladta meg a 100 eurót (illetve ennek megfelelő forintösszeget), vagy ha nem merült fel egyéb indok az átstrukturált minősítésre. A megképzett tartalékok így felszabadíthatók.
- A vállalati ügyfelek esetében az MNB nem korlátozza az alkalmazandó eszközöket, hanem az intézményekre bízta, hogy a rendszeres és rendkívüli monitoring folyamataik során mérjék fel az adósok pénzügyi helyzetét.

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

#### Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (december 31-én)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad <sup>1</sup>	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad <sup>1</sup>	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	18,84%	18,86%	52.750.611	20,93%	21,26%	58.605.628
Külföldi intézményi/társaság	77,01%	77,10%	215.635.699	71,60%	72,73%	200.480.153
Belföldi magánszemély	2,98%	2,98%	8.344.202	4,79%	4,87%	13.424.090
Külföldi magánszemély	0,13%	0,13%	356.377	0,11%	0,12%	319.346
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,80%	0,80%	2.240.465	0,85%	0,87%	2.393.390
Saját részvények <sup>2</sup>	0,12%	0,00%	323.520	1,55%	0,00%	4.334.140
Allamháztartás 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%	108.981
Egyéb <sup>3</sup>	0,00%	0,00%	7.546	0,04%	0,04%	114.482
<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 részvénytartás 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. december 31-én 5.097.255 darab OTP részvény volt.

3 A nem azonosított részvények állománya.

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2020. évi eredményről (2021. március 5.)

#### 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	4.334.140
Leányvállalatok	0	0	0	0	0
Mindösszesen	323.520	1.667.632	2.313.939	4.395.242	4.334.140

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2020. évi eredményről (2021. március 5.)

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

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	14.330.632	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 a 2020. évi eredményről (2021. március 5.)

(v) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.5 pontjának táblázata az alábbiakra változnak:

### 2020. január 1. és 2020. december 31. között konszolidált szinten kibocsátott értékpapírok

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2020. dec. 31.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2020. dec. 31.
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_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_21/1	2020.02.20.	2021.02.20.	USD	1.392.200	414
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/2	2020.04.02.	2021.04.02.	USD	1.243.200	370
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/3	2020.05.14.	2021.05.14.	USD	1.181.700	351
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/4	2020.06.18.	2021.06.18.	USD	743.000	221
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024_C	2020.02.24.	2024.10.24.	HUF	64.379	64.379
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2025_II	2020.02.03.	2025.11.26.	HUF	17.650	17.650
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2027_I	2020.07.23.	2027.10.27.	HUF	65.800	65.800

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2020. évi eredményről (2021. március 5.)

### 2020. január 1. és 2020. december 31. között konszolidált szinten lejárt értékpapírok

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2019. dec. 31	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2019. dec. 31
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_20/I	2018.12.14.	2020.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2020A	2010.07.12.	2020.07.20.	HUF	2.152	2.152
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2020B	2010.07.12.	2020.07.20.	HUF	1.276	1.276
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2020C	2010.11.11.	2020.11.05.	HUF	2.622	2.622
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2020A	2010.03.25.	2020.03.30.	HUF	238	238
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2020B	2010.06.28.	2020.07.09.	HUF	267	267
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	OTPX2020E	2014.06.18.	2020.06.22.	HUF	2.939	2.939
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2020F	2014.10.10.	2020.10.16.	HUF	2.650	2.650
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2020G	2014.12.15.	2020.12.21.	HUF	2.372	2.372
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_20/1	2019.02.21.	2020.02.21.	USD	1.526.900	450
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_20/2	2019.04.04.	2020.04.04.	USD	2.467.300	727
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_20/3	2019.05.16.	2020.05.16.	USD	891.900	263

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2019. dec. 31	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2019.dec. 31
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_20/4	2019.06.27.	2020.06.27.	USD	1.873.600	552
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_20/5	2019.08.15.	2020.08.15.	USD	1.997.400	589
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_20/6	2019.09.26.	2020.09.26.	USD	747.600	220
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_20/7	2019.11.07.	2020.11.07.	USD	1.677.000	494
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_20/8	2019.12.19.	2020.12.19.	USD	1.518.500	448
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	55.829	55.829

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2020. évi eredményről (2021. március 5.)

(vi) 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 6%-kal nőtt 2020 4Q-ban, miközben a betétállomány 10%-kal nőtt. Mindezen tényezők együttes hatásaként a Csoport nettó hitel/(betét+lakossági kötvény) mutatója 75,6%-ra változott, ami éves alapon árfolyamkorrigáltan 3,3%-pontos csökkenést jelent. A Bankcsoport stabil tőkehelyezettel rendelkezik, az elsődleges alapvető tőkemutatója (CET1) 15,4% volt 2020 4Q végén.

### Alkalmazott finanszírozási instrumentumok

Az OTP Csoport a pénz- és tőkepiaci források széles körét használja a magyarországi, illetve külföldi ügyfélhitelei finanszírozására. A Csoport az OTP Bankon, illetve az OTP Jelzálogbankon keresztül főként a hazai tőkepiac aktív szereplője, lejárat-, devizanem- és szerkezet szerint egyaránt változatos instrumentumokat kibocsátva. Az OTP Bank a 2020 májusában felállított 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.

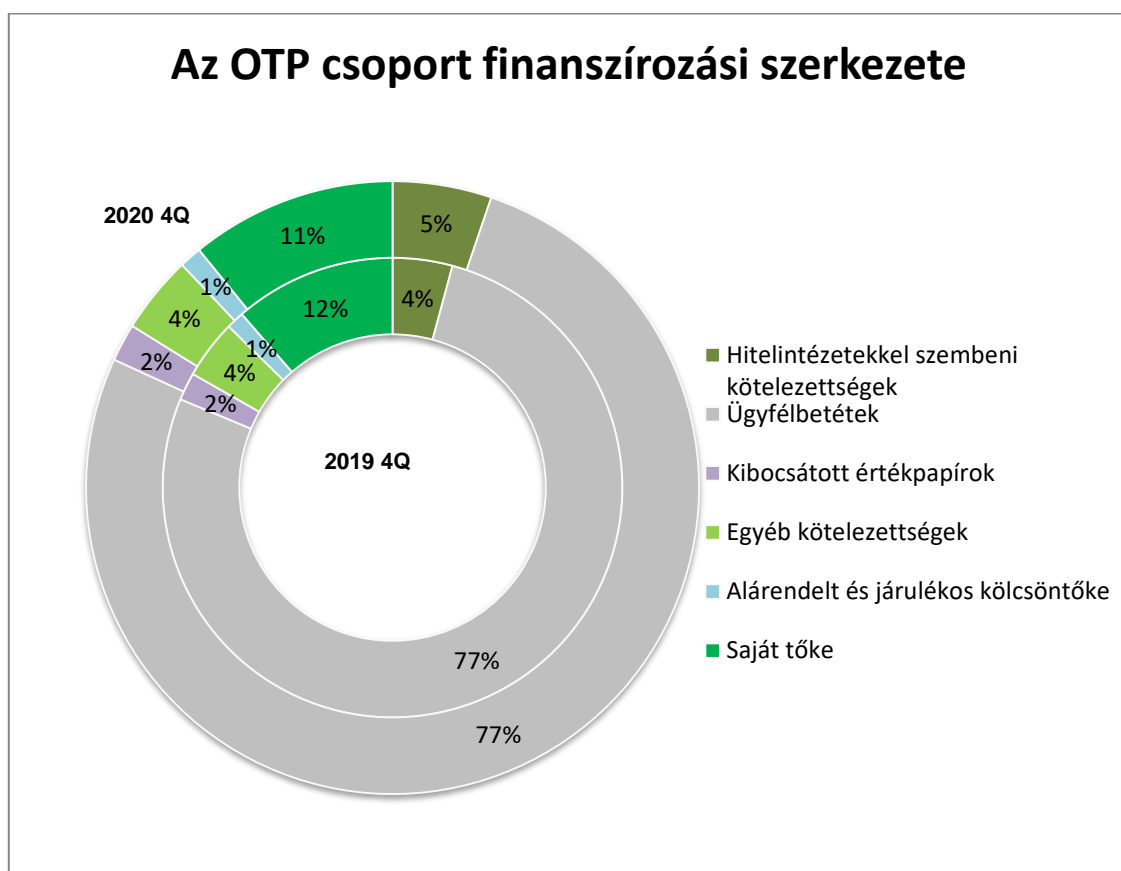
A tőkepiaci instrumentumokon túl időről-időre szindikált és bilaterális hitel-megállapodások is színesítik az alkalmazott finanszírozási instrumentumok körét.

### Főbb mérlegtételek (milliárd forintban) 2020.12.31

	2020 4Q	2019 4Q
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 219	846
Ügyfélbetétek	17 882	15 508
Kibocsátott értékpapírok	464	393
Egyéb kötelezettségek	958	833
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	275	250
Saját tőke	2 537	2 291
<b>FORRÁSOK</b>	<b>23 336</b>	<b>20 122</b>

Forrás: OTP Bank Nyrt. saját adatok

### Az OTP Csoport finanszírozási szerkezete (2020.12.31)



Forrás: OTP Bank Nyrt. saját adatok

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

### Az OTP Csoport korrigált konszolidált eredménye főbb leányvállalatonként

millió forint	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
<b>Konszolidált adózott eredmény</b>	<b>412.582</b>	<b>259.636</b>	<b>-37%</b>	<b>102.979</b>	<b>113.573</b>	<b>71.465</b>	<b>-37%</b>	<b>-31%</b>
<b>Korrekciós tételek (összesen)</b>	<b>-6.470</b>	<b>-50.631</b>	<b>683%</b>	<b>-2.971</b>	<b>-4.079</b>	<b>-7.097</b>	<b>74%</b>	<b>139%</b>
<b>Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül</b>	<b>419.052</b>	<b>310.268</b>	<b>-26%</b>	<b>105.950</b>	<b>117.652</b>	<b>78.562</b>	<b>-33%</b>	<b>-26%</b>
Bankok összesen <sup>1</sup>	382.144	285.103	-25%	89.764	111.807	67.666	-39%	-25%
OTP Core (Magyarország) <sup>2</sup>	190.956	159.303	-17%	45.304	53.211	51.386	-3%	13%
DSK Csoport (Bulgária) <sup>3</sup>	67.879	40.957	-40%	14.100	12.739	6.683	-48%	-53%
OBH (Horvátország) <sup>4</sup>	30.719	14.830	-52%	4.196	4.984	-81	-102%	-102%
OTP Bank Szerbia <sup>5</sup>	10.430	7.298	-30%	5.836	6.714	-3.076	-146%	-153%

SKB Banka (Szlovénia)	-	9.665	-	4.393	2.028	-54%		
OTP Bank Románia <sup>6</sup>	6.309	1.558	-75%	894	1.637	-1.217	-174%	-236%
OTP Bank Ukrajna <sup>7</sup>	35.223	26.104	-26%	9.615	10.874	4.471	-59%	-53%
OTP Bank Oroszország <sup>8</sup>	28.127	16.317	-42%	6.072	14.166	4.391	-69%	-28%
CKB Csoport (Montenegró) <sup>9</sup>	6.377	4.307	-32%	3.082	848	1.835	116%	-40%
OTP Bank Albánia	2.616	1.959	-25%	382	766	49	-94%	-87%
Mobiasbanca (Moldova)	1.936	3.973	105%	688	1.095	1.150	5%	67%
OBS (Szlovákia) <sup>10</sup>	1.575	-1.169	-174%	-404	381	48	-87%	-112%
Leasing	7.115	7.661	8%	1.776	2.935	2.037	-31%	15%
Merkantil Csoport (Magyarország) <sup>11</sup>	7.115	7.661	8%	1.776	2.935	2.037	-31%	15%
Alapkezelés eredménye	15.208	9.824	-35%	12.552	771	7.380	857%	-41%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	15.104	9.747	-35%	12.526	742	7.364	892%	-41%
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia, Bulgária) <sup>12</sup>	104	77	-26%	26	29	17	-42%	-35%
Egyéb magyar leányvállalatok	9.498	8.241	-13%	-261	1.841	2.702	47%	
Egyéb külföldi leányvállalatok <sup>13</sup>	232	108	-53%	-15	27	-37	-240%	146%
Corporate Center <sup>14</sup>	3.478	-569	-116%	143	-331	-609	84%	-527%
Kiszűrések	1.377	-101	-107%	1.991	603	-577	-196%	-129%
Magyar csoporttagok összesen (korrigált) <sup>15</sup>	227.527	184.282	-19%	61.480	59.000	62.303	6%	1%
Külföldi csoporttagok összesen (korrigált) <sup>16</sup>	191.525	125.986	-34%	44.471	58.652	16.259	-72%	-63%
Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása	46%	41%	-5%p	42%	50%	21%	-29%p	-21%p

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2020. évi eredményről (2021. március 5.)

#### Az OTP Csoport konszolidált eszközeinek megoszlása

	2019	2020	Változás
Magyarország	38,2%	41,7%	3,5%p
Bulgária	18,2%	18,4%	0,1%p
Horvátország	10,4%	10,0%	-0,5%p
Szerbia	8,2%	8,8%	0,5%p
Szlovénia	5,6%	5,8%	0,2%p
Románia	4,7%	5,0%	0,2%p
Ukrajna	3,2%	3,1%	-0,1%p
Oroszország	4,5%	3,0%	-1,6%p
Montenegró	2,2%	2,0%	-0,1%p
Albánia	1,2%	1,2%	0,0%p
Moldova	1,0%	1,1%	0,0%p
Szlovákia	2,4%	-	-

Forrás: OTP Bank Nyrt. saját adatok

(viii) 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. október 28.	„Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások a 2020. június 30-ával zárult félévről”
2020. október 28.	„Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi 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”
2021. március 5.	„OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2020. évi eredményről”
2021. március 5.	„Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2020. december 31-ével zárult évről

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

A Kibocsátó Tájékoztató a 2020. évi eredményről fájl formátumban elérhető az alábbi helyen [https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/210304\\_OTP\\_20204Q\\_h\\_final\\_016.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/210304_OTP_20204Q_h_final_016.pdf), az itt szereplő adatok nem auditáltak.

A Bankcsoport konszolidált korrigált adózott eredménye 2020-ban meghaladt a 310 milliárd forintot (-26% y/y). Ezzel az éves korrigált ROE 13% volt. Mivel az adózott eredmény nagyságát érdemben befolyásolta a – döntően a járványhelyzettel összefüggésben megképzett – teljes kockázati költségek 188 milliárd forintos volumene, az alapfolyamatokról és a bázisidőszakkal való összehasonlításhoz pontosabb képet ad a működési eredmény alakulása.

2020-ban a Bankcsoport 537,4 milliárd forintnyi, y/y 5%-kal magasabb konszolidált működési eredményt realizált (akvizíciók nélkül, árfolyamszűrtén -4% y/y). A bevételek dinamikusan, 9%-kal nőttek y/y, ezen belül a nettó kamateredmény 12%-kal, a díj- és jutalékeredmény ettől elmaradó mértékben, 4%-kal bővült. Az egyéb nem kamatjellegű bevételek y/y változatlan szinten teljesültek. A díj- és jutalékbevételek y/y gyengébb dinamikáját egyrészt a járványhelyzet miatt 1H-ban visszaeső üzleti aktivitás, illetve az Alapkezelő esetében a 2019-es rekord évhez képest alacsonyabb sikerdíj-bevétel magyarázza.

A konszolidált nettó kamatmarzs jelentősen csökkent (2020: 3,61%, -50 bp y/y). A visszaesésnek számos oka volt: több országban (Oroszország, Ukrajna, Románia, Szerbia) érdemben csökkent a kamatkörnyezet, emellett a Csoportba újonnan bekerült leánybankok tipikusan alacsonyabb kamatmarzssal működnek, mint a Bankcsoport egésze. Továbbá, a járványhelyzet időszakában a magasabb marzstartalmú fogyasztási hitelek iránti kereslet mérséklődött, emellett a fokozódó verseny szintén a marzscsökkenés irányába hatott. Mindezt csak részben ellentételezte a gyengébb forint miatti FX-hatás. Az akvizíciók hatásával tisztított, árfolyamszűrtén y/y 2%-kal magasabb nettó kamateredmény a nagyobb teljesítő állományoknak köszönhető.

A konszolidált működési költségek nominálisan 11%-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, illetve a szlovák bank értékesítésének hatásától tisztítva a növekedés árfolyamszűrtén 2,4% volt y/y. A járványellenes intézkedések, valamint a felajánlott adományok Csoportszinten kb. 7,5 milliárd forintnyi többlet költséget eredményeztek. Az éves kiadás/bevétel arány 54,1% volt (+1,4%-pont y/y).

A korábbi negyedekhez hasonlóan az adózott eredményt 4Q-ban alapvetően a kockázati költségek nagysága alakította. 4Q-ban az OTP Core-t leszámítva q/q mindenütt emelkedtek a hitelkockázati költségek. Az OTP Core-nál ugyanakkor közel 10 milliárd forintnyi pozitív kockázati költség merült fel, mely döntően a Faktoringnál jelentkező pozitív kockázati költségeknek köszönhető.

A külföldi leánybankok eredmény-hozzájárulása a korrigált profiton belül 21%-ra mérséklődött 4Q-ban, mivel a horvát, szerb és román leányvállalatok veszteséget generáltak. Az eredménytétel alakulását ezúttal kevésbé torzította a HUF árfolyam alakulása, a legtöbb devizával szemben a magyar fizető eszköz 4Q-ban átlag 2%-kal gyengült q/q, ugyanakkor a rubellel és UAH-val szemben 3,5, illetve 2,3%-kal erősödött.

Az OTP Csoport IFRS szerinti konszolidált elsődleges alapvető tőkeemutatója (Common Equity Tier 1, CET1) 2020 4Q végén 15,4% volt (q/q +0,7%-pont, y/y +1%-pont). Ez megegyezik a Tier 1 rátával.

Az OTP Csoport 2020. évi nem auditált, konszolidált eredménykimutatása, főbb mérlegtételei és teljesítménymutatói korrigált eredmény alapján:

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2019	2020	Y/Y	2019 4Q	2020 3Q	2020 4Q	Q/Q	Y/Y
<b>Konszolidált adózás utáni eredmény</b>	<b>412.582</b>	<b>259.636</b>	<b>-37%</b>	<b>102.979</b>	<b>113.573</b>	<b>71.465</b>	<b>-37%</b>	<b>-31%</b>
Korrektív tételek (összesen)	-6.470	-50.631	683%	-2.971	-4.079	-7.097	74%	139%
<b>Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény</b> korrektív tételek hatása nélkül	<b>419.052</b>	<b>310.268</b>	<b>-26%</b>	<b>105.950</b>	<b>117.652</b>	<b>78.562</b>	<b>-33%</b>	<b>-26%</b>
Adózás előtti eredmény	465.973	351.802	-25%	114.585	134.531	88.575	-34%	-23%
Működési eredmény	510.045	537.437	5%	139.991	139.320	139.917	0%	0%
Összes bevétel	1.077.727	1.169.920	9%	305.518	294.395	307.451	4%	1%
Nettó kamatbevétel	706.298	788.079	12%	195.875	195.738	197.578	1%	1%
Nettó díjak, jutalékok	282.504	293.112	4%	85.503	74.240	83.052	12%	-3%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	88.926	88.729	0%	24.140	24.417	26.820	10%	11%
Működési kiadások	-567.682	-632.483	11%	-165.527	-155.075	-167.533	8%	1%
Kockázati költségek (összesen)	-47.107	-187.995	299%	-24.891	-5.107	-52.144	921%	109%
Egyedi tételek	3.034	2.360	-22%	-515	318	801	152%	-256%
Társasági adó	-46.921	-41.534	-11%	-8.635	-16.879	-10.013	-41%	16%
<b>Főbb mérlegtételek (korrigált)</b> zároállományok millió forintban	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>Y/Y</b>	<b>2019 4Q</b>	<b>2020 3Q</b>	<b>2020 4Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>
Mérlegfőösszeg	20.121.767	23.335.841	16%	20.121.767	22.709.216	23.335.841	3%	16%
<b>Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)</b>	<b>12.902.518</b>	<b>13.528.586</b>	<b>5%</b>	<b>12.902.518</b>	<b>13.563.574</b>	<b>13.528.586</b>	<b>0%</b>	<b>5%</b>
<b>Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)</b>	<b>13.605.264</b>	<b>14.363.281</b>	<b>6%</b>	<b>13.605.264</b>	<b>14.381.084</b>	<b>14.363.281</b>	<b>0%</b>	<b>6%</b>
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-702.746	-834.695	19%	-702.746	-817.511	-834.695	2%	19%
<b>Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)</b>	<b>16.260.599</b>	<b>17.890.863</b>	<b>10%</b>	<b>16.260.599</b>	<b>17.284.080</b>	<b>17.890.863</b>	<b>4%</b>	<b>10%</b>
Kibocsátott értékpapírok	393.167	464.214	18%	393.167	444.337	464.214	4%	18%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	249.937	274.704	10%	249.937	273.542	274.704	0%	10%
Saját tőke	2.291.288	2.537.112	11%	2.291.288	2.473.108	2.537.112	3%	11%
<b>Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>Y/Y</b>	<b>2019 4Q</b>	<b>2020 3Q</b>	<b>2020 4Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>
ROE (számviteli adózott eredményből)	20,3%	10,9%	-9,4%p	18,2%	19,0%	11,3%	-7,7%p	-6,9%p
ROE (korrigált adózott eredményből)	20,6%	13,0%	-7,6%p	18,8%	19,7%	12,5%	-7,2%p	-6,3%p
ROA (korrigált adózott eredményből)	2,4%	1,4%	-1,0%p	2,2%	2,1%	1,4%	-0,8%p	-0,8%p
Működési eredmény marzs	2,97%	2,47%	-0,51%p	2,90%	2,53%	2,43%	-0,11%p	-0,48%p
Teljes bevétel marzs	6,28%	5,37%	-0,92%p	6,34%	5,35%	5,33%	-0,02%p	-1,01%p
Nettó kamatmarzs	4,12%	3,61%	-0,50%p	4,06%	3,56%	3,43%	-0,13%p	-0,64%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,31%	2,90%	-0,41%p	3,43%	2,82%	2,90%	0,09%p	-0,53%p
Kiadás/bevétel arány	52,7%	54,1%	1,4%p	54,2%	52,7%	54,5%	1,8%p	0,3%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre / bruttó hitelállomány	0,28%	1,15%	0,87%p	0,45%	0,00%	1,17%	1,17%p	0,72%p
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,27%	0,86%	0,59%p	0,52%	0,09%	0,90%	0,81%p	0,39%p
Effektív adókulcs	10,1%	11,8%	1,7%p	7,5%	12,5%	11,3%	-1,2%p	3,8%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	79%	76%	-4%p	79%	79%	76%	-3%p	-4%p
Tőke megfelelési mutató <sup>1</sup> (konszolidált, IFRS) - Bázel3	16,8%	17,7%	1,0%p	16,8%	17,0%	17,7%	0,8%p	1,0%p
Tier 1 ráta <sup>2</sup> - Bázel3	14,4%	15,4%	1,0%p	14,4%	14,6%	15,4%	0,7%p	1,0%p
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta <sup>2</sup> - Bázel3	14,4%	15,4%	1,0%p	14,4%	14,6%	15,4%	0,7%p	1,0%p

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2020. évi eredményről (2021. március 5.)

<sup>1</sup> A 2019 4Q tőke megfelelési mutatók esetében – az OTP Bank Igazgatóságának 2019. évi adózott eredmény felhasználásáról szóló 2020. április 30-i, a Közgyűlés hatáskörében eljárva hozott döntése értelmében – azon értékek kerültek feltüntetésre, melyek nem tartalmaznak osztalék levonást. Ezek eltérnek a 2019 4Q eredményekről szóló Tájékoztatóban és a 2019. évi Éves Jelentésben közzétett értékektől.

Alternatív teljesítmény-mérőszámok az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása<sup>2</sup> alapján:

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2019	2020
Tőkeáttételi mutató (leverage), konszolidált <sup>3</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-ra: $\frac{2.269.513,5}{25.683.131,7} = 8,8\%$  Példa 2019-re: $\frac{1.869.386,7}{21.845.867,7} = 8,6\%$	8,6%	8,8%
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 likviditási kiáramlás a következő 30 naptári nap alatt) $\geq 100\%$ Az LCR számlálója a magas minőségű likvid eszközök (High Quality Liquid Asset, HQLA) állománya. Ahhoz, hogy egy eszköz a HQLA kategóriába kerülhessen, az eszköznek stressz scenárióban is likvidnek kell lennie a piacon, illetve a legtöbb esetben a jegybankkal repóképesnek kell lennie. Az LCR nevezőjében az előre meghatározott 30 naptári napos stressz scenárióban várható összes nettó likviditási kiáramlás szerepel (a várt likviditási ki- és beáramlás különbsége). A számítás során az összes várt likviditási beáramlás nem lehet nagyobb az összes várt likviditási kiáramlás 75%-ánál, ezzel biztosítva az elsőrendű likvid eszközök (HQLA) bizonyos szintjének tartását.  Példa 2020-ra: $\frac{5.560.090,3}{3.721.569,3 - 1.123.296,8} = 214,0\%$  Példa 2019-re: $\frac{4.825.171,3}{3.465.537,4 - 614.504,0} = 169,2\%$	169,2%	214,0%
ROE (számviteli eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózott eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált számviteli adózott eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. (Az átlagos saját tőke definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik).  Példa 2020-ra: $\frac{259.636,4 * 1,0}{2.390.518,7} = 10,9\%$  Példa 2019-re: $412.581,8 * 1,0 = 20,3\%$	20,3%	10,9%

<sup>2</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>3</sup> 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	
			2019	2020
		2.032.901,7		
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.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózott eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel.  Példa 2020-ra: $\frac{310.267,8 * 1,0}{2.390.518,7} = 13,0\%$  Példa 2019-re: $\frac{419.051,7 * 1,0}{2.032.905,4} = 20,6\%$	20,6%	13,0%
ROA (korrigált eredményből), konszolidált	Az eszköz-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózott eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, így az eszközök felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózott eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. (Az átlagos eszközállomány definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik).  Példa 2020-ra: $\frac{310.267,8 * 1,0}{21.801.158,6} = 1,4\%$  Példa 2019-re: $\frac{419.051,7 * 1,0}{17.150.314,0} = 2,4\%$	2,4%	1,4%
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-ra: $\frac{537.436,8 * 1,0}{21.801.158,6} = 2,47\%$  Példa 2019-re: $\frac{510.045,4 * 1,0}{17.150.314,0} = 2,97\%$	2,97%	2,47%
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-ra: $\frac{1.169.919,6 * 1,0}{21.801.158,6} = 5,37\%$  Példa 2019-re: $\frac{1.077.727,3 * 1,0}{17.150.314,0} = 6,28\%$	6,28%	5,37%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok milli forintban)	A mutató értéke	
			2019	2020
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 2020-ra: $\frac{788.078,8 * 1,0}{21.801.158,6} = 3,61\%$  Példa 2019-re: $\frac{706.298,0 * 1,0}{17.150.314,0} = 4,12\%$	4,12%	3,61%
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-ra: $\frac{632.482,8 * 1,0}{21.801.158,6} = 2,90\%$  Példa 2019-re: $\frac{567.682,0 * 1,0}{17.150.314,0} = 3,31\%$	3,31%	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-ra: $\frac{632.482,8}{1.169.919,6} = 54,1\%$  Példa 2019-re: $\frac{567.682,0}{1.077.727,3} = 52,7\%$	52,7%	54,1%
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 értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódnak).  Példa 2020-ra: $\frac{158.420,9 * 1,0}{13.819.307,9} = 1,15\%$  Példa 2019-re: $\frac{29.473,9 * 1,0}{10.574.481,5} = 0,28\%$	0,28%	1,15%
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-ra: $\frac{187.994,8 * 1,0}{21.801.158,6} = 0,86\%$  Példa 2019-re: $\frac{47.106,8 * 1,0}{17.150.314,0} = 0,27\%$	0,27%	0,86%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2019	2020
Effektív adókules (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-ra: $\frac{41.533,8}{351.801,7} = 11,8\%$  Példa 2019-re: $\frac{46.921,0}{465.972,7} = 10,1\%$	10,1%	11,8%
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt <sup>4</sup> ), 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-ra: $\frac{13.528.585,9}{17.882.388,4 + 1.325,8} = 76\%$  Példa 2019-re: $\frac{12.247.519,4}{15.508.094,4 + 3.237,0} = 79\%$	79%	76%

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2020. évi eredményről (2021. március 5.)

(x) 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)

<sup>4</sup> Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra. A bázisidőszakra vonatkozó árfolyamszűrt adatok emiatt eltérnek a korábbi beszámolóikban publikált árfolyamszűrt statisztikáktól.



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 kilenchesi 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)
21. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2020. évi eredményről  
[https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/210304\\_OTP\\_20204Q\\_h\\_final\\_016.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/210304_OTP_20204Q_h_final_016.pdf)
22. 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](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/210304_IFRS_egyedi_szukitett_017.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 közzététele 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 9. 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 9. 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. március 10.

**OTP Bank Nyrt.**