



Az OTP Bank Nyrt.

2021/2022. évi

200.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

2. 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 2. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2021. augusztus 23-án kelt H-KE-III-489/2021. 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. július 30-án az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás - A 2021. évi európai stressz teszt eredményei” – 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:

7. A 2021. évi európai stressz teszt eredményei

„Az OTP Bank Nyrt. részt vett abban az európai bankokat érintő 2021-as stressz tesztben, melyet az Európai Bankhatóság (EBA) folytatott le együttműködve a Magyar Nemzeti Bankkal, az Európai Központi Bankkal (EKB) valamint az Európai Rendszerkockázati Testülettel (ESRB).

Az OTP Bank Nyrt. tudomásul veszi az EBA által a mai napon közzétett, az európai banki stressz tesztrel kapcsolatos bejelentéseket és teljes mértékben elfogadja a vizsgálat eredményeit. A 2021. évi európai stressz teszt nem tartalmaz olyan küszöbértéket, melynek a vizsgált bankoknak meg kell felelniük, viszont felügyeleti célok tekintetében fontos információforrásként szolgál. Ennek megfelelően az eredmények segítséget nyújtanak az illetékes hatóságoknak annak értékelésében, hogy az OTP Bank Nyrt. képes-e megfelelni a prudenciális követelményeknek a stressz szcenárió alatt.

A stressz forgatókönyv feltételrendszerét az EKB és ESRB együttesen határozta meg három éves időszakra (2021-2023) vonatkozóan. A stressz teszt feltételrendszer a 2020. decemberi bankiméleg változatlanlanságával számol, és nem veszi figyelembe az esetlegesen változó üzleti stratégiát, valamint menedzsment intézkedéseket. Ennek megfelelően az eredmények nem tekinthetők az OTP Bank Nyrt. profitjára vonatkozó előrejelzésnek.

A lefolytatott stressz teszt eredményei alapján az OTP Bank Nyrt. teljes körűen bevezetett elsődleges alapvető tőke megfelelési mutatója ('fully loaded' CET1) az alappálya mentén 16,3%, míg a stressz pálya mentén 11,2% lenne 2023 végén, szemben a 2020. év végi 14,2%-os 'fully loaded' CET1 rátával.

A stressz teszt eredményei alapján, a felügyelet bevonása mellett, az OTP Bank Nyrt. menedzsmentjének lehetősége van mérlegelni intézkedések megtételét a stressz forgatókönyv hatásainak mérséklésére, értékelni az eredményeknek a Bank tőketervére és prudenciális megfelelésére gyakorolt hatásait és ezek alapján eldönteni, hogy szükséges-e további intézkedéseket vagy változtatásokat tenni az OTP Bank Nyrt. tőketervében.”

II. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2021. augusztus 12-én az alábbi közzétételt jelentette meg: „OTP Bank Nyrt. Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2021. június 30-ával zárult félévről” – 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				2021.06.30			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	362	1.920	125.800	10.189	361	1.853	129.033	10.329
DSK Csoport (Bulgária)	334	1.094	14.329	5.619	314	1.068	15.338	5.579
OBH (Horvátország)	124	488	11.037	2.228	116	493	10.559	2.223
OTP Bank Szerbia	217	323	16.657	3.022	208	321	15.094	2.908
SKB (Szlovénia)	51	83	4.167	889	50	82	4.840	890
OTP Bank Románia	95	149	6.256	1.693	95	150	6.791	1.746
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	86	161	402	2.313	85	159	287	2.292
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	135	280	704	5.127	135	223	647	4.948
CKB Csoport (Montenegró)	34	115	6.421	514	34	116	6.762	515
OTP Bank Albánia	38	80	0	447	38	86	0	454
OTP Bank Moldova	54	148	0	830	51	149	0	868
Külföldi leányvállalatok összesen	1.168	2.921	59.973	22.681	1.126	2.847	60.318	22.421
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				557				586
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				33.427				33.337
<i>OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök</i>				4.402				3.880
<i>OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök</i>				618				589
Csoport összesen (aggregált)	1.530	4.841	185.773	38.447	1.487	4.700	189.351	37.806

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 figyelembe vételre.

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés – 2021. első féléves eredmény (2021. augusztus 12.)

- (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 (június 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	21,89%	21,98%	61.296.921
Külföldi intézményi/társaság	71,60%	72,73%	200.480.153	72,64%	72,93%	203.398.602
Belföldi magánszemély	4,79%	4,87%	13.424.090	3,86%	3,87%	10.797.969
Külföldi magánszemély	0,11%	0,12%	319.346	0,11%	0,11%	312.582
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,85%	0,87%	2.393.390	0,97%	0,98%	2.723.293
Saját részvények ²	1,55%	0,00%	4.334.140	0,40%	0,00%	1.120.786
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,08%	0,08%	219.800	0,07%	0,07%	195.726
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,04%	0,04%	108.981	0,05%	0,05%	147.040
Egyéb ³	0,04%	0,04%	114.482	0,00%	0,00%	7.091
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 részvénytartalomban nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állomány nem minősül saját részvénynek, de az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2021. június 30-án 7.839.644 darab OTP részvény volt.

³ A nem azonosított részvények állománya.

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés – 2021. első féléves eredmény (2021. augusztus 12.)

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		
Leányvállalatok	0	0	0		
Mindösszesen	4.334.140	4.330.609	1.120.786		

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés – 2021. első féléves eredmény (2021. augusztus 12.)

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%	8,61%	-
KAFIJAT csoport	B	T	19.787.328	7,07%	7,10%	-
KAFIJAT Zrt.	B	T	9.894.454	3,53%	3,55%	-
MGTR Alliance Kft.	B	T	9.892.874	3,53%	3,55%	-
OPUS Securities S.A.	K	T	14.496.476	5,18%	5,20%	-
Groupama cégcsoport	K/B	T	14.312.188	5,11%	5,13%	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,07%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	172.188	0,06%	0,06%	-

¹ Belföldi (B), Külföldi (K).

² Letétközvetítő (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. – Féléves jelentés – 2021. első féléves eredmény (2021. augusztus 12.)

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

2020. július 1. és 2021. június 30. között konszolidált szinten kibocsátott értékpapírok

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2021. jún. 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2021. jún. 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	OJB2027_I	2020.07.23.	2027.10.27.	HUF	76.850	76.850

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés – 2021. első féléves eredmény (2021. augusztus 12.)

2020. július 1. és 2021. június 30. között konszolidált szinten lejárt értékpapírok

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2020. jún. 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2020. jún. 30.
-----------	-------------------	------------	----------------------	-------------------	--------	---	---

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2020. jún. 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2020. jún. 30.
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_21/I	2018.12.14.	2021.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2020A	2010.07.12.	2020.07.20.	HUF	2.274	2.274
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2020B	2010.07.12.	2020.07.20.	HUF	1.270	1.270
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2020C	2010.11.11.	2020.11.05.	HUF	2.757	2.757
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	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.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_20/5	2019.08.15.	2020.08.15.	USD	1.966.600	625
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_20/6	2019.09.26.	2020.09.26.	USD	719.300	229
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_20/7	2019.11.07.	2020.11.07.	USD	1.660.300	528
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_20/8	2019.12.19.	2020.12.19.	USD	1.518.500	483
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/1	2020.02.20.	2021.02.20.	USD	1.401.200	445
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/2	2020.04.02.	2021.04.02.	USD	1.277.400	406
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/3	2020.05.14.	2021.05.14.	USD	1.181.700	376
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/4	2020.06.18.	2021.06.18.	USD	743.000	236
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. – Féléves jelentés – 2021. első féléves eredmény (2021. augusztus 12.)

- (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 2Q-ban, miközben a betétállomány 12%-kal nőtt.

Mindezen tényezők együttes hatásaként a Csoport nettó hitel/(betét+lakossági kötvény) mutatója 77,1%-ra változott, ami éves alapon árfolyamkorrigáltan 1,6%-pontos csökkenést jelent. A Bankcsoport stabil tőkehelyezettel rendelkezik, az elsődleges alapvető tőke mutatója (CET1) 15,9% volt 2021 2Q 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.

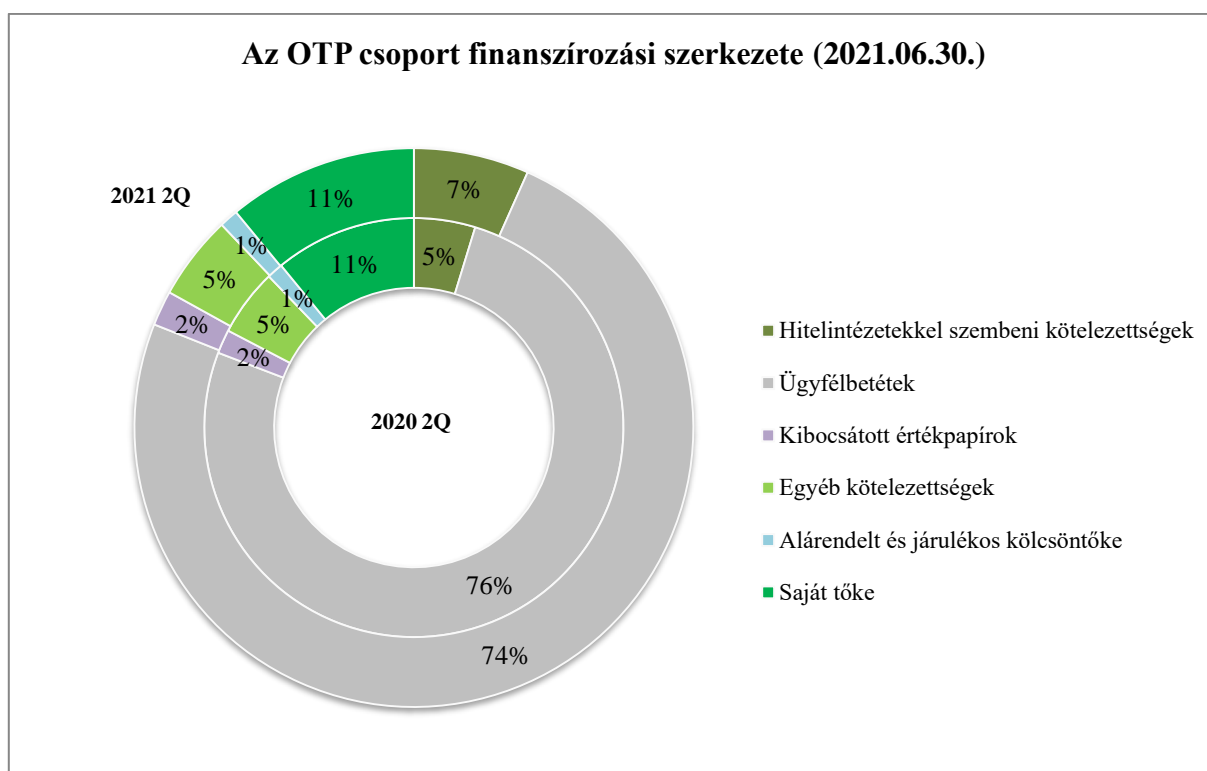
A tőkepiaci instrumentumokon túl időről-időre szindikált és bilaterális hitel-megállapodások is színesítik az alkalmazott finanszírozási instrumentumok körét.

Főbb mérlegtételek (milliárd forintban) 2021.06.30

	2021 2Q	2020 2Q
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 639	1 031
Ügyfélbetétek	18 251	16 577
Kibocsátott értékpapírok	497	402
Egyéb kötelezettségek	1 199	1 128
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	267	271
Saját tőke	2 697	2 380
FORRÁSOK	24 551	21 790

Forrás: OTP Bank Nyrt. saját adatok

Az OTP csoport finanszírozási szerkezete (2021.06.30.)



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 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózott eredmény	74.598	215.148	188%	78.670	93.334	121.814	31%	55%
Korrektív tételek (összesen)	-39.456	-31.138	-21%	-3.552	-23.955	-7.182	-70%	102%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrektív tételek hatása nélkül	114.054	246.286	116%	82.222	117.289	128.997	10%	57%
Bankok összesen ¹	105.631	231.747	119%	78.824	111.134	120.613	9%	53%
OTP Core (Magyarország) ²	54.706	107.768	97%	37.835	56.003	51.766	-8%	37%
DSK Csoport (Bulgária) ³	21.536	41.975	95%	17.125	18.273	23.702	30%	38%
OBH (Horvátország) ⁴	9.926	14.297	44%	7.280	5.119	9.178	79%	26%
OTP Bank Szerbia ⁵	3.661	14.759	303%	1.915	6.773	7.986	18%	317%

SKB Banka (Szlovénia)	3.244	7.497	131%	3.163	3.063	4.434	45%	40%
OTP Bank Románia ⁶	1.139	1.776	56%	2.048	529	1.247	136%	-39%
OTP Bank Ukrajna ⁷	10.759	17.726	65%	4.102	8.835	8.891	1%	117%
OTP Bank Oroszország ⁸	-2.240	17.410	-877%	1.316	8.005	9.404	17%	614%
CKB Csoport (Montenegró) ⁹	1.625	3.117	92%	1.859	2.022	1.095	-46%	-41%
OTP Bank Albánia	1.144	2.369	107%	849	1.056	1.313	24%	55%
OTP Bank Moldova	1.729	3.052	77%	1.261	1.456	1.596	10%	27%
OBS (Szlovákia) ¹⁰	-1.598	-		72	-	-		
Leasing	2.689	4.751	77%	914	1.626	3.125	92%	242%
Merkantil Csoport (Magyarország) ¹¹	2.689	4.751	77%	914	1.626	3.125	92%	242%
Alapkezelés eredménye	1.672	1.953	17%	1.561	877	1.076	23%	-31%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	1.641	1.863	14%	1.534	835	1.028	23%	-33%
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia, Bulgária) ¹²	31	90	190%	27	41	49	17%	81%
Egyéb magyar leányvállalatok	3.698	8.895	141%	1.939	4.905	3.990	-19%	106%
Egyéb külföldi leányvállalatok ¹³	119	362	205%	-42	456	-94	-121%	125%
Corporate Center ¹⁴	372	-691	-286%	165	-427	-264	-38%	-260%
Kiszűrések	-127	-732	476%	-1.140	-1.282	550	-143%	-148%
Magyar csoporttagok összesen (korrigált) ¹⁵	62.979	121.855	93%	41.247	61.660	60.194	-2%	46%
Külföldi csoporttagok összesen (korrigált) ¹⁶	51.075	124.431	144%	40.975	55.629	68.802	24%	68%
Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása, %	45%	51%	6%p	50%	47%	53%	6%p	4%p

Megjegyzés: az egyéb magyar leányvállalatok 8,9 milliárd forintos 2021 1H korrigált eredményéhez legnagyobb mértékben a következő leányvállalatok járultak hozzá (milliárd forintban): OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő 2,0, OTP Pénztárszolgáltató 1,4, OTP Életjáradék 1,0, OTP Ingatlan 0,9, equity módszerrel bevont társaságok saját tőke változása 5,0.

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

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

(3) Tartalmazza az OTP Faktoring Bulgaria EAD eredményét és állományát. 2019 1Q-től konszolidálásra került az Expressbank AD és leányvállalatai, az OTP Leasing EOOD és az Express Faktoring EOOD eredménye és állományai (együttesen: Express Csoport). 2019 1Q-től tartalmazza a DSK Leasing AD eredményét és állományát.

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

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

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

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

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

(9) 2019 3Q-től tartalmazza a Podgoricka banka eredményét és állományát.

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

(11) 2020 1Q-től a Merkantil Csoport (Merkantil Bank Zrt., Merkantil Bérlet Kft., OTP Ingatlanlízing 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 Teazar 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 szenior 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 Lízing Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek – bankok, lízing 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 2Q	2021 2Q	Változás
Magyarország	38,9%	44,6%	5,7%p
Bulgária	18,5%	17,4%	-1,1%p
Horvátország	9,9%	9,6%	-0,3%p
Szerbia	8,7%	8,1%	-0,6%p
Szlovénia	5,8%	5,5%	-0,3%p
Románia	4,8%	4,9%	0,1%p
Ukrajna	3,2%	3,2%	0,0%p
Oroszország	3,5%	2,7%	-0,8%p
Montenegró	2,2%	1,8%	-0,4%p
Albánia	1,2%	1,2%	0,0%p
Moldova	1,1%	1,0%	-0,1%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

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

A Kibocsátó Tájékoztatója a 2021. első féléves eredményről fájl formátumban elérhető az alábbi helyen https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/210811_OTP_20212Q_h_final.pdf, az itt szereplő adatok nem auditáltak.

A Bankcsoport konszolidált korrigált adózott eredménye 246,3 milliárd forint volt, ami az előző év hasonló időszakát több mint kétszeresen meghaladja (+116% y/y). Ezzel az 1H ROE 19,1%-os volt, közel duplája a bázisidőszakinak. A külföldi leánybankok eredmény-hozzájárulása a féléves korrigált profiton belül 51%-ot képviselt, y/y 6%-ponttal javult.

Az 1H eredménytétel alakulásának dinamikáját vegyesen befolyásolta a deviza keresztárfolyamok alakulása: az ukrán hrvny, illetve az orosz rubel átlagos árfolyama a forinttal szemben jelentős mértékben, 11,3, illetve 11,6%-ot veszített értékéből y/y. Ugyanezen időszak alatt a forint 3,7%-kal gyengült az euróval, a bolgár levával, valamint a szerb dinárral szemben.

2021 1H-ban a Bankcsoport 307,5 milliárd forintnyi konszolidált működési eredményt realizált (+19% y/y). A hathavi bevételek 9%-kal javultak y/y, ezen belül a nettó kamateredmény 5%-kal, a díj- és jutalék eredmény ezt meghaladó mértékben, 12%-kal bővült, míg az egyéb nem kamatjellegű bevételek 38%-kal ugrottak meg y/y. A konszolidált nettó kamatmarzs (2021 1H: 3,47%) 28 bp-tal maradt el a bázisidőszaktól, ugyanakkor az elmúlt két negyedévben stabilizálódott.

A szlovák bank eladásának hatásával tisztított és árfolyamkorrigált nettó kamateredmény y/y 7,4%-kal nőtt, ami a korábbi időszakokhoz hasonlóan ezúttal is döntően a nagyobb teljesítő állományoknak köszönhető.

A hathavi konszolidált működési költségek nominálisan gyakorlatilag változatlanok maradtak y/y, ugyanakkor a Csoportból 2020 novemberétől kikerülő szlovák leánybank nélkül, továbbá a magyar helyi iparüzési adó és innovációs járulék (továbbiakban IPA) kiszűrésével a y/y növekedés árfolyamszűrten 5,8% lett volna.

A Bankcsoport 2021 2Q-ban 129 milliárd forintos korrigált adózott eredményt ért el, ez q/q 10%-os javulást jelez (y/y +57%). Az effektív társasági adóráta (14,5%) 3,1%-ponttal volt magasabb, mint az előző év azonos időszakában az IPA 2021-től társasági adó soron történő bemutatása eredményeként (2021 1Q: 4,4 milliárd forint, 2Q: 5 milliárd forint). A korrigált adózott eredmény alapján kalkulált 2Q ROE 19,6% volt (2020 2Q: 14,1%).

2021 2Q-ban – hasonlóan 1Q-hoz – a mérsékelt kockázati költségeknek köszönhetően valamennyi leánybank nyereséges volt, legnagyobb mértékű q/q javulás a bolgár, horvát, szlovén, román, illetve a Merkantil Csoport egyedi teljesítményében volt tapasztalható. A külföldi leánybankok eredmény-hozzájárulása a második negyedéves korrigált profiton belül 53%-ot képviselt, y/y és q/q érdemben javult (4 és 6%-ponttal).

2021 2Q-ban a Bankcsoport működési eredménye közel 161 milliárd forint volt (+9% q/q). Az összes bevétel 5%-kal nőtt q/q, ezen belül a negyedéves nettó kamateredmény a q/q stabil kamatmarzs és a megugró teljesítő hitelállományok következtében 4%-kal javult. A konszolidált második negyedéves nettó kamatmarzs q/q változatlan maradt (3,47%), ezzel a tavalyi 4Q szinthez képest (3,43%) immár két negyedéve a stabilizálódás jeleit mutatja. 2Q-ban a magyar referencia kamat (3 havi BUBOR) záróértéke jelentősen emelkedett: 77 bp-ról 105 bp-ra, emellett a tárgyidőszakban az ukrán jegybank 6,5%-ról 7,5%-ra, míg az orosz jegybank 5,0%-ról 5,50%-ra emelte az alapkamatot. Az év hátralévő részében e három piac esetében a kamatszint további emelkedése valószínűsíthető.

A nettó díj- és jutalékbevételek 12%-os emelkedése egyértelműen az üzleti aktivitás erősödésének és a nagyobb tranzakciós volumeneknek köszönhető. Azokban az országokban, ahol a turizmus jelentős súllyal bír a gazdaságban (horvát, montenegrói, albán), a díj- és jutalék eredmény soron látványos q/q és y/y megugrás tapasztalható. Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek enyhén csökkentek q/q.

A 2Q működési költségek marginálisan, 1%-kal emelkedtek q/q. Csoportszinten az OTP Core működési költségei számottevően, részben egyedi tételek miatt q/q 11%-kal nőttek, a legtöbb leánybanknál viszont mérséklődés tapasztalható (mely mögött részben a bázisidőszakot érintő egyedi tételek álltak). A három fő költségelemen belül a személyi jellegű költségek 2%-kal nőttek q/q, míg a dologi költségek

és az amortizáció érdemben nem változott q/q. A dologi költségeken belül az erősödő üzleti aktivitás a marketing költségek q/q érdemi megugrásával párosult, ugyanakkor bázishatásnak köszönhetően nagyságrendileg visszaestek a felügyeleti díjak.

Az OTP Csoport IFRS szerinti konszolidált elsődleges alapvető tőke mutatója (Common Equity Tier 1, CET1) 2021 2Q végén 15,9% volt (+0,3%-pont q/q). Ez megegyezik a Tier1 rátával. A mutató tartalmazza a tárgyidőszak adózott eredményét, valamint az elhatárolt és levont osztaléktömeget.

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

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	74.598	215.148	188%	78.670	93.334	121.814	31%	55%
Korrektív tételek (összesen)	-39.456	-31.138	-21%	-3.552	-23.955	-7.182	-70%	102%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	114.054	246.286	116%	82.222	117.289	128.997	10%	57%
Adózás előtti eredmény	128.696	289.250	125%	92.846	138.400	150.850	9%	62%
Működési eredmény	258.200	307.495	19%	131.016	146.942	160.553	9%	23%
Összes bevétel	568.074	617.605	9%	284.200	301.131	316.474	5%	11%
Nettó kamatbevétel	394.763	413.799	5%	194.482	203.227	210.573	4%	8%
Nettó díjak, jutalékok	135.820	152.219	12%	66.586	71.899	80.320	12%	21%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	37.492	51.587	38%	23.132	26.005	25.582	-2%	11%
Működési kiadások	-309.874	-310.110	0%	-153.184	-154.189	-155.921	1%	2%
Kockázati költségek (összesen)	-130.744	-18.245	-86%	-39.051	-8.542	-9.703	14%	-75%
Egyedi tételek	1.240	-		880	-	-		
Társasági adó	-14.642	-42.965	193%	-10.624	-21.111	-21.853	4%	106%
Főbb mérlegtételek (korrigált) záróállományok millió forintban	2020	2021 1H	YTD	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	23.335.841	24.550.723	5%	21.790.154	24.307.608	24.550.723	1%	13%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	13.231.859	14.065.940	6%	12.905.561	13.457.557	14.065.940	5%	9%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	14.050.781	14.904.741	6%	13.649.720	14.290.987	14.904.741	4%	9%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	13.246.866	14.099.828	6%	12.849.450	13.479.112	14.099.828	5%	10%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-818.922	-838.801	2%	-744.159	-833.430	-838.801	1%	13%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	17.550.310	18.258.677	4%	16.351.568	18.018.366	18.258.677	1%	12%
Kibocsátott értékpapírok	464.214	497.045	7%	401.829	481.406	497.045	3%	24%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	274.704	267.378	-3%	271.478	275.906	267.378	-3%	-2%
Saját tőke	2.537.112	2.696.923	6%	2.380.263	2.637.055	2.696.923	2%	13%
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján	2020 1H	2021 1H	Y/Y	2020 2Q	2021 1Q	2021 2Q	Q/Q	Y/Y
ROE (számviteli adózott eredményből)	6,4%	16,7%	10,3%p	13,5%	14,8%	18,5%	3,7%p	5,0%p
ROE (korrigált adózott eredményből)	9,8%	19,1%	9,3%p	14,1%	18,6%	19,6%	1,0%p	5,5%p
ROA (korrigált adózott eredményből)	1,1%	2,1%	1,0%p	1,5%	2,0%	2,1%	0,1%p	0,6%p
Működési eredmény marzs	2,45%	2,58%	0,13%p	2,44%	2,51%	2,65%	0,14%p	0,20%p
Teljes bevétel marzs	5,39%	5,18%	-0,21%p	5,30%	5,14%	5,22%	0,07%p	-0,08%p
Nettó kamatmarzs	3,75%	3,47%	-0,28%p	3,63%	3,47%	3,47%	0,00%p	-0,15%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,94%	2,60%	-0,34%p	2,86%	2,63%	2,57%	-0,06%p	-0,28%p
Kiadás/bevétel arány	54,5%	50,2%	-4,3%p	53,9%	51,2%	49,3%	-1,9%p	-4,6%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre / bruttó hitelállomány	1,73%	0,14%	-1,59%p	0,92%	0,28%	0,02%	-0,26%p	-0,91%p
Kockázati költség (összesen)/ mérlegfőösszeg	1,24%	0,15%	-1,09%p	0,73%	0,15%	0,16%	0,01%p	-0,57%p
Effektív adókulcs	11,4%	14,9%	3,5%p	11,4%	15,3%	14,5%	-0,8%p	3,0%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	79%	77%	-2%p	79%	75%	77%	2%p	-2%p
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bázis3	16,3%	18,1%	1,8%p	16,3%	17,9%	18,1%	0,2%p	1,8%p
Tier 1 ráta - Bázis3	13,9%	15,9%	1,9%p	13,9%	15,6%	15,9%	0,3%p	1,9%p
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta - Bázis3	13,9%	15,9%	1,9%p	13,9%	15,6%	15,9%	0,3%p	1,9%p

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 1H	2021 1H
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 kitettség mértékének (nevezőben) hányadosaként adódik, százalékos értékben kifejezve. Példa 2021 1H-ra: $\frac{2,490,860.3}{26,850,483.3} = 9.3\%$ Példa 2020 1H-ra: $\frac{2,092,926.2}{23,911,920.1} = 8.8\%$	8.8%	9.3%
Likviditásfedezeti mutató (LCR), konszolidált	A CRR 412 (1) pontja alapján, a likviditásfedezeti mutató (Liquidity Coverage Ratio, LCR) célja a hitelintézetnek / kibocsátónak a likviditási kockázatokkal szembeni rövid távú ellenállási képességének előmozdítása, illetve annak biztosítása, hogy a hitelintézet / kibocsátó egy 30 napos likviditási stressz szcenárió esetén is megfelelő összegű ún. magas minőségű likvid eszközzel (High Quality Liquid Asset, HQLA) rendelkezzen.	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 szcenárióban is likvidnek kell lennie a piacon, illetve a legtöbb esetben a jegybankkal repóképesnek kell lennie. Az LCR nevezőjében az előre meghatározott 30 naptári napos stressz szcenárióban várható összes nettó 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 2021 1H-ra: $\frac{5,062,272.9}{4,077,416.1 - 1,689,952.4} = 212.0\%$ Példa 2020 1H-ra: $\frac{4,677,924.0}{3,342,977.0 - 884,973.5} = 190.3\%$	190.3%	212.0%
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 mérlegtel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2021 1H-ra: $\frac{215,148.0 * 2.0}{2,599,855.6} = 16.7\%$ Példa 2020 1H-ra: $\frac{74,598.3 * 2.0}{2,337,723.1} = 6.4\%$	6.4%	16.7%
ROE (korrigált eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózott eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózott eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. Példa 2021 1H-ra: $\frac{246,285.5 * 2.0}{2,599,855.6} = 19.1\%$	9.8%	19.1%

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	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
	saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	Példa 2020 1H-ra: $\frac{114,053.9 * 2.0}{2,337,723.1} = 9.8\%$		
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.	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 mérlegtelét értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2021 1H-ra: $\frac{246,285.5 * 2.0}{24,033,647.6} = 2.1\%$ Példa 2020 1H-ra: $\frac{114,053.9 * 2.0}{21,177,102.9} = 1.1\%$	1.1%	2.1%
Működési eredmény marzs (korrigált, egyedi tételek nélkül), konszolidált	A működési eredmény marzs az adott időszakban elért egyedi tételek nélküli konszolidált korrigált működési eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora működési eredményt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért korrigált konszolidált működési eredmény egyedi tételek nélkül, a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2021 1H-ra: $\frac{307,495.3 * 2.0}{24,033,647.6} = 2.58\%$ Példa 2020 1H-ra: $\frac{258,199.6 * 2.0}{21,177,102.9} = 2.45\%$	2.45%	2.58%
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 1H-ra: $\frac{617,605.2 * 2.0}{24,033,647.6} = 5.18\%$ Példa 2020 1H-ra: $\frac{568,073.9 * 2.0}{21,177,102.9} = 5.39\%$	5.39%	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 1H-ra: $\frac{413,799.1 * 2.0}{24,033,647.6} = 3.47\%$ Példa 2020 1H-ra: $\frac{394,762.7 * 2.0}{21,177,102.9} = 3.75\%$	3.75%	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 1H-ra: $\frac{310,109.9 * 2.0}{24,033,647.6} = 2.60\%$	2.94%	2.60%

Alternatív teljesítmény	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
		Példa 2020 1H-ra: $\frac{309,874.3 * 2.0}{21,177,102.9} = 2.94\%$		
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 1H-ra: $\frac{310,109.9}{617,605.2} = 50.2\%$ Példa 2020 1H-ra: $\frac{309,874.3}{568,073.9} = 54.5\%$	54.5%	50.2%
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 mérlegétel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2021 1H-ra: $\frac{10,344.7 * 2.0}{14,509,027.9} = 0.14\%$ Példa 2020 1H-ra: $\frac{116,200.9 * 2.0}{13,489,259.9} = 1.73\%$	1.73%	0.14%
Kockázati költség (összesen, korrigált)/mérleg főösszeg, konszolidált	Az összes kockázati költség nagyságát mutatja meg a mérlegfőösszeghez viszonyítva.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált korrigált összes kockázati költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2021 1H-ra: $\frac{18,245.3 * 2.0}{24,033,647.6} = 0.15\%$ Példa 2020 1H-ra: $\frac{130,744.3 * 2.0}{21,177,102.9} = 1.24\%$	1.24%	0.15%
Effektív adókulcs (korrigált), konszolidált	Az elszámolt társasági adó nagyságát mutatja az adózás előtti eredményre vetítve.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált társasági adó, a nevezőjében a konszolidált korrigált adózás előtti eredmény szerepel. Példa 2021 1H-ra: $\frac{42,964.5}{289,250.0} = 14.9\%$ Példa 2020 1H-ra: $\frac{14,641.9}{128,695.8} = 11.4\%$	11.4%	14.9%
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt), konszolidált	A nettó hitel/(betét + retail kötvény) arány a bank likviditási helyzetének értékelésére szolgáló mutató.	A mutató számlálójában az árfolyamszűrt konszolidált nettó ügyfélhitelek (a bruttó hitelek csökkentve a céltartalékok összegével), nevezőjében az árfolyamszűrt konszolidált ügyfélbetétállomány + retail kötvény (OTP Bank által kibocsátott) periódus végi összege szerepel. Példa 2021 1H-ra: $\frac{14,065,940.2}{18,251,218.6 + 0.0} = 77\%$ Példa 2020 1H-ra: $\frac{13,044,865.1}{16,577,310.1 + 2,769.2} = 79\%$	79%	77%

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés – 2021. első féléves eredmény (2021. augusztus 12.)

(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_határozatok_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://bet.hu/newkibdata/128446890/200806_OTP_20202Q_h_final.pdf
11. 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
12. 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
13. 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
14. OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés – 2020. első kilenchravi eredmény
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/201105_OTP_20203Q_h_final.pdf
15. 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
16. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2020. évi eredményről
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/210304_OTP_20204Q_h_final_016.pdf
17. 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
18. OTP Bank Nyrt. – 2020. évi Éves Jelentése
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/210416_Eves_jelentes_032.pdf
19. 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

20. 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
21. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2021. első negyedéves eredményről
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/210507_OTP_20211Q_h_final_042.pdf
22. 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
23. OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés - 2021. első féléves eredmény
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/210811_OTP_20212Q_h_final.pdf
24. 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

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 (kozvetetelek.mnb.hu) honlapon elérhetőek.

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

A BEFEKTETŐ ELÁLLÁSI JOGA

Az a befektető, aki, illetve amely a jelen kiegészítés közzététele előtt Kötvény lejegyzésére vagy megvásárlására megállapodást kötött, jogosult a jegyzési nyilatkozat visszavonására, illetőleg a megállapodástól való elállásra. Az elállási jog a befektetőt csak abban az esetben illeti meg, ha a Kötvények még nem kerültek átadásra, amikor az Alaptájékoztató kiegészítését szükségessé tevő jelentős új tényező, lényeges hiba vagy lényeges pontatlanság felmerült vagy azt észlelték. A befektető az elállási jogát a kiegészítés közzétételét követő 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 2. 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 2. 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. augusztus 16.

OTP Bank Nyrt.