



**Az OTP Bank Nyrt.**

**2021/2022. évi**

**200.000.000.000 Forint**

**Keretösszegű Kötvényprogramja**

**Összevont Alaptájékoztatójának**

**6. 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 6. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2022. május 18-án kelt H-KE-III- 298/2022. számú határozatával hagyta jóvá.**

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

Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2022. május 6-án az alábbi közzétételeket jelentette meg: „OTP Bank Nyrt. Tájékoztató a 2022. első negyedévi eredményről” és „OTP Bank Nyrt. Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2022. március 31-ével zárult I. negyedévről” – a fenti közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

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

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

	2021.12.31				2022.03.31			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
<b>OTP Core</b>	<b>356</b>	<b>1.906</b>	<b>135.901</b>	<b>10.523</b>	<b>356</b>	<b>1.885</b>	<b>131.632</b>	<b>10.652</b>
DSK Csoport (Bulgária)	311	1.046	15.580	5.539	311	1.030	15.543	5.499
OBH (Horvátország)	114	467	11.384	2.279	114	424	10.614	2.271
OTP Bank Szerbia	187	298	15.038	2.707	184	292	15.612	2.696
SKB (Szlovénia)	49	82	4.940	864	49	81	5.004	859
OTP Bank Románia	95	148	7.843	1.740	95	149	8.061	1.770
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	85	176	293	2.341	85	176	293	2.374
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	134	220	607	4.992	133	219	603	4.887
CKB Csoport (Montenegró)	34	117	7.251	517	34	116	7.198	508
OTP Bank Albánia	39	86	0	454	39	86	0	459
OTP Bank Moldova	51	151	0	899	51	154	0	883
<b>Külföldi leányvállalatok összesen</b>	<b>1.099</b>	<b>2.791</b>	<b>62.936</b>	<b>22.332</b>	<b>1.095</b>	<b>2.727</b>	<b>62.928</b>	<b>22.205</b>
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				568				582
<b>Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)</b>				<b>33.424</b>				<b>33.439</b>
<i>OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök</i>				3.783				3.379
<i>OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök</i>				657				605
<b>Csoport összesen (aggregált)</b>	<b>1.455</b>	<b>4.697</b>	<b>198.837</b>	<b>37.864</b>	<b>1.451</b>	<b>4.612</b>	<b>194.560</b>	<b>37.422</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 figyelembevételre.

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2022. első negyedévi eredményről (2022. május 6.)

- (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 (március 31-én)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad <sup>1</sup>	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad <sup>1</sup>	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	26,66%	26,97%	74.637.180	29,13%	29,21%	81.572.542
Külföldi intézményi/társaság	66,69%	67,47%	186.733.858	59,71%	59,86%	167.188.491
Belföldi magánszemély	4,79%	4,84%	13.405.389	10,15%	10,17%	28.408.741
Külföldi magánszemély	0,11%	0,12%	319.712	0,19%	0,19%	523.782
Munkavállalók, vezető tisztségviselők <sup>2</sup>	0,48%	0,48%	1.341.018	0,49%	0,49%	1.372.718
Saját részvények <sup>3</sup>	1,16%	0,00%	3.251.484	0,25%	0,00%	691.233
Allamháztartás részét képező tulajdonos	0,07%	0,07%	188.326	0,05%	0,05%	139.817
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,04%	0,04%	120.871	0,03%	0,03%	91.249
Egyéb <sup>4</sup>	0,00%	0,00%	2.172	0,00%	0,00%	11.437
<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 Nagy György igazgatósági tag közvetett tulajdona átsorolásra került a belföldi magánszemély kategóriába 2021. december 31-re vonatkozóan.

3 A saját részvénytartalma 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 2022. március 31-én 10.248.006 darab OTP részvény volt.

4 A nem azonosított részvények állománya.

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2022. első negyedévi eredményről (2022. május 6.)

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

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	3.251.484	691.233			
Leányvállalatok	0	0			
Mindösszesen	3.251.484	691.233			

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2022. első negyedévi eredményről (2022. május 6.)

## 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>
<b>MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.</b>	B	T	<b>24.000.000</b>	<b>8,57%</b>	<b>8,59%</b>	-
<b>KAFIJAT csoport</b>	B	T	<b>19.689.409</b>	<b>7,03%</b>	<b>7,05%</b>	-
KAFIJAT Zrt.	B	T	9.867.918	3,52%	3,53%	-
MGTR Alliance Kft.	B	T	9.821.491	3,51%	3,52%	-
<b>Groupama cégcsoport</b>	K/B	T	<b>14.257.589</b>	<b>5,09%</b>	<b>5,10%</b>	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,06%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	117.589	0,04%	0,04%	-

<sup>1</sup> Belföldi (B), Külföldi (K)

<sup>2</sup> Letétközvetítő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T) Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D)

<sup>3</sup> Két tizedes jegyre kerekítve

<sup>4</sup> A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

<sup>5</sup> Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2022. első negyedévi eredményről (2022. május 6.)

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

## 2021. április 1. és 2022. március 31. között konszolidált szinten kibocsátott értékpapírok

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2022. márc. 31.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2022. márc. 31.
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_25/3	2021.05.31.	2025.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_24/3	2021.05.31.	2024.05.31.	HUF	0	0

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2022. márc. 31.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2022. márc. 31.
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 Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_26/3	2022.03.31.	2026.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_27/3	2022.03.31.	2027.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_28/II	2022.03.31.	2028.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_29/II	2022.03.31.	2029.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_30/II	2022.03.31.	2030.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_31/I	2022.03.31.	2031.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_32/I	2022.03.31.	2032.05.31.	HUF	0	0
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2031_I	2021.08.18.	2031.10.22.	HUF	82.020	82.020

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2022. első negyedévi eredményről (2022. május 6.)

### 2021. április 1. és 2022. március 31. között konszolidált szinten lejárt értékpapírok

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2021. márc. 31.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2021. márc. 31.
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_21/I	2018.12.14.	2021.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2021A	2011.07.05.	2021.07.13.	HUF	2.684	2.684
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2021B	2011.10.20.	2021.10.25.	HUF	2.978	2.978
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2021C	2011.12.21.	2021.12.30.	HUF	543	543
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2021D	2011.12.21.	2021.12.30.	HUF	383	383
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2021E	2011.12.21.	2021.12.30.	HUF	78	78
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2022A	2012.03.22.	2022.03.23.	HUF	2.129	2.129
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2022B	2012.03.22.	2022.03.23.	HUF	857	857
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	237	237
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2021C	2011.09.19.	2021.09.24.	HUF	231	231
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2021D	2011.12.21.	2021.12.27.	HUF	249	249
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2022A	2012.03.22.	2022.03.23.	HUF	190	190
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/2	2020.04.02.	2021.04.02.	USD	1.228.200	380
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/3	2020.05.14.	2021.05.14.	USD	1.181.700	366
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/4	2020.06.18.	2021.06.18.	USD	743.000	230
OTP Banka Slovensko	Intézményi kötvény	Bonds OTP III.	2016.06.29.	2021.06.29.	EUR	0	0
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2021_I	2017.02.15.	2021.10.27.	HUF	114.000	114.000
OPUS Securities	Intézményi kötvény	ICES	2006.10.29.	2021.10.29	EUR	496.209.000	181.181

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2022. első negyedévi eredményről (2022. május 6.)

(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 16%-kal nőtt 2022 1Q-ban, miközben a betétállomány 17%-kal nőtt. Mindezen tényezők együttes hatásaként a Csoport nettó hitel/betét mutatója 73,5%-ra változott, ami éves alapon árfolyamkorigáltan 1,3%-pontos csökkenést jelent. A Bankcsoport stabil tőkehellyezettel rendelkezik, az elsődleges alapvető tőke mutatója (CET1) 16,2% volt 2022 1Q 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.

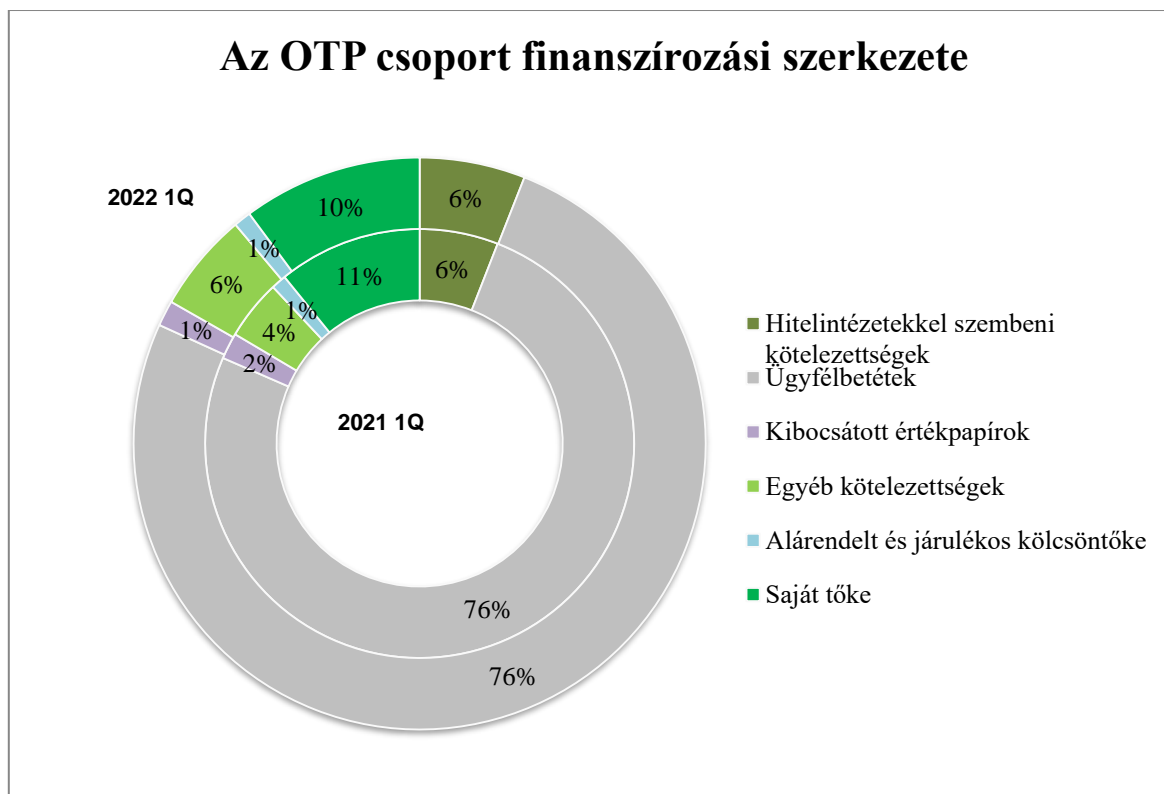
A tőkepiaci instrumentumokon túl időről-időre szindikált és bilaterális hitel-megállapodások is színesítik az alkalmazott finanszírozási instrumentumok körét.

**Főbb mérlegtételek (milliárd forintban) 2022.03.31**

	2022 1Q	2021 1Q
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1,720	1,441
Ügyfélbetétek	21,830	18,376
Kibocsátott értékpapírok	417	481
Egyéb kötelezettségek	1,618	1,096
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	282	276
Saját tőke	2,923	2,637
<b>FORRÁSOK</b>	<b>28,790</b>	<b>24,308</b>

Forrás: OTP Bank Nyrt. saját adatok

## Az OTP csoport finanszírozási szerkezete



Forrás: OTP Bank Nyrt. saját adatok

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

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

millió forint	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
<b>Konszolidált adózás utáni eredmény</b>	<b>93.334</b>	<b>121.106</b>	<b>456.428</b>	<b>-33.405</b>		
<b>Korrektív tételek (összesen)</b>	<b>-23.955</b>	<b>-2.217</b>	<b>-40.474</b>	<b>-122.029</b>		<b>409%</b>
<b>Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény</b>	<b>117.289</b>	<b>123.323</b>	<b>496.901</b>	<b>88.624</b>	<b>-28%</b>	<b>-24%</b>
Bankok összesen <sup>1</sup>	111.134	109.401	468.962	79.078	-28%	-29%
OTP Core (Magyarország) <sup>2</sup>	56.003	45.879	213.377	94.038	105%	68%
DSK Csoport (Bulgária) <sup>3</sup>	18.273	10.742	76.790	21.064	96%	15%
OBH (Horvátország) <sup>4</sup>	5.119	8.254	33.448	11.074	34%	116%
OTP Bank Szerbia <sup>5</sup>	6.773	11.416	32.104	10.860	-5%	60%
SKB Banka (Szlovénia)	3.063	4.368	16.822	4.937	13%	61%
OTP Bank Románia <sup>6</sup>	529	3.260	4.253	-1.759		
OTP Bank Ukrajna <sup>7</sup>	8.835	10.193	39.024	-34.400		
OTP Bank Oroszország <sup>8</sup>	8.005	13.434	37.624	-27.222		
CKB Csoport (Montenegró) <sup>9</sup>	2.022	-1.235	4.140	-1.230	0%	-161%
OTP Bank Albánia	1.056	1.613	5.522	2.261	40%	114%
OTP Bank Moldova	1.456	1.478	5.858	-545		
Leasing	1.626	1.476	7.998	4.372	196%	169%
Merkantil Csoport (Magyarország) <sup>10</sup>	1.626	1.476	7.998	4.372	196%	169%
Alapkezelés eredménye	877	3.318	6.321	1.238	-63%	41%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	835	3.253	6.116	1.155	-64%	38%
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia, Bulgária) <sup>11</sup>	41	66	205	83	26%	100%
Egyéb magyar leányvállalatok	4.905	4.099	10.205	1.415	-65%	-71%
Egyéb külföldi leányvállalatok <sup>12</sup>	456	-251	50	-12		
Corporate Center <sup>13</sup>	-427	3.589	2.887	1.269	-65%	-397%
Kiszűrések	-1.282	1.690	479	1.265	-25%	-199%
Magyar csoporttagok összesen (korrigált) <sup>14</sup>	61.660	59.986	241.062	103.513	73%	68%
Külföldi csoporttagok összesen (korrigált) <sup>15</sup>	55.629	63.338	255.839	-14.889		
Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása	47%	51%	51%	-17%		

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2022. első negyedévi eredményről (2022. május 6.)

Általános megjegyzés: a táblázatban szereplő leányvállalati korrigált adózás utáni eredmények sem az OTP Core, sem az egyéb leányvállalatok esetében nem tartalmazzák a korrektív tételeket.

(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-tól bekerült az OTP Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet, 2017 1Q-tól az OTP Kártyagyártó Kft., az OTP Ingatlanlizing Zrt. (mely 2019 1Q-tól kikerült), az OTP Ingatlanüzemeltető Kft. és a MONICOMP Zrt., 2019 1Q-tól az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és OTP Mobil Szolgáltató Kft., 2020 1Q-tól az OTP eBIZ Kft., 2021 2Q-tól az OTP Otthonmegoldások Kft.) rész-konszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból származnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Center, mely egy virtuális gazdasági egység.

(3) Tartalmazza az OTP Factoring Bulgaria EAD és a DSK Leasing AD eredményét és állományát.

(4) Tartalmazza az OTP Leasing d.d. és SB Leasing d.o.o. eredményét és állományát.

(5) Tartalmazza az OTP Factoring Serbia d.o.o., az OTP Lizing d.o.o. és az OTP Services d.o.o. eredményét és állományát.

(6) Tartalmazza az OTP Faktoring SRL és az OTP Leasing Romania IFN S.A. eredményét és állományát.

(7) Az ukrán leánybank mellett tartalmazza a LLC OTP Leasing, illetve az OTP Factoring Ukraine LLC eredményét és állományát.

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

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

(10) A Merkantil Csoport (Merkantil Bank Zrt., Merkantil Bérlet Kft., OTP Ingatlanlizing Zrt., NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft., SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft., SPLC Vagyonkezelő Kft.) rész-konszolidált korrigált adózás utáni eredménye.

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

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

OTP Osiguranje d.d. (Horvátország), OTP Solution Fund (Ukrajna).

(13) 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.

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

(15) Külföldi csoporttagok összesen: a külföldi csoporttagok korrigált adózás utáni eredményének az összege.

### Az OTP Csoport konszolidált eszközeinek megoszlása

	2021 1Q	2022 1Q	Változás
Magyarország	43,1%	46,5%	3,4%p
Bulgária	17,9%	16,6%	-1,3%p
Horvátország	9,6%	9,0%	-0,6%p
Szerbia	8,4%	7,9%	-0,5%p
Szlovénia	5,6%	5,0%	-0,6%p
Románia	5,0%	5,0%	0,0%p
Ukrajna	3,3%	3,3%	0,0%p
Oroszország	2,8%	2,7%	-0,1%p
Montenegró	2,0%	1,8%	-0,2%p
Albánia	1,2%	1,2%	0,0%p
Moldova	1,0%	1,0%	0,0%p

Forrás: OTP Bank Nyrt. saját adatok

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

A Kibocsátó által 2022. április 13-án közzétett „Az OTP Bank Nyrt. 2021. évi Éves Jelentése (Tpt. szerinti)” és „Az OTP Bank Nyrt. 2021. évi IFRS szerint készített, egyedi és konszolidált beszámolói” közzétételeket követően az alábbi rendszeres tájékoztatásokat tette közzé a Kibocsátó:

Közzététel napja	Rendszeres tájékoztatás
2022. május 6.	„OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2022. első negyedévi eredményről”
2022. május 6.	„Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2022. március 31-ével zárult I. negyedévről

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

A Kibocsátó Tájékoztatója a 2022. első negyedévi eredményről fájl formátumban elérhető az alábbi helyen [https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP\\_20221Q\\_h\\_final.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_20221Q_h_final.pdf), az itt szereplő adatok nem auditáltak.

A menedzsmen a 2021 4Q eredményszámok ismertetésekor, illetve az április 13-i Közgyűlésen részletesen beszámolt az orosz és ukrán operációk felé a legfontosabb mutatók tekintetben fennálló kitértegekről, ennek megfelelően a március 31-i állapot szerint:

- az ukrán és orosz eszközök súlya a konszolidált teljes eszközállományon belül 6% volt;
- a két leánybank nettó hitelei a konszolidált állomány 6,8%-át jelentették;
- a bruttó csoportközi finanszírozás nagysága Ukrajna esetében 76 milliárd forint, míg Oroszország esetében 55 milliárd forint volt;
- abban a nem várt esetben, ha egy szélsőségesen negatív scenárió alapján mindkét operáció leírásra kerülne a bruttó csoportközi finanszírozással együtt, annak hatása a konszolidált CET1 rátára az ukrán operáció esetében 0, míg az orosz operáció esetében -60 bp lenne.

Mindkét leánybank esetében a „vállalkozás folytatásának elve” érvényesül.

2022 1Q-ban mindösszesen -122 milliárd forintnyi korrekciós tétel merült fel, ezzel az adózás utáni eredmény -33,4 milliárd forint volt. Az alábbi tételek jártak érdemi eredményhatással:

- -56,3 milliárd forintnyi goodwill leírás az orosz leánybank esetében (adózás után). A számviteli szabályoknak megfelelően a goodwill leírás eredményt érintő hatása -67,7 milliárd forint, ami megegyezik a 9,4 milliárd rubel bekerülési érték bekerülési árfolyamon történő átszámításával. Leíráskor a rubel árfolyamváltozása miatt átváltási különbözet címen a saját tőkével szemben elszámolásra került 26,8 milliárd forint, ennek megfelelően a saját tőkére gyakorolt hatása adó előtt -41 milliárd;
- -34,5 milliárd forint az orosz állampapírok értékvesztése kapcsán. Az OTP Bank könyveiben 88 milliárd forint névértékű orosz állampapír található zömmel AFS (60 milliárd), illetve HTM (28 milliárd) értékelési kategóriában, míg a DSK Bank könyveiben további 13 milliárd forint névértékű orosz állampapír található, döntően HTM értékelési kategóriában. Oroszországon kívül az orosz állampapírok forgalomképessége jelentősen korlátozott részben a szankciók, részben ezen kötvényekkel kapcsolatos törlesztési bizonytalanságok miatt, ennek megfelelően a Bank nem-teljesítő kategóriába sorolta a közel 102 milliárd forintnyi névértékű állományt és összesen 38 milliárd forint kockázati költséget számolt el (adózás után 34,5 milliárd forint) 1Q-ban. A HTM állományok nyilvántartása az amortizált bekerülési értéken történik, melyre 16 milliárd forintnyi kockázati költség került megképzésre. Az AFS kategóriában az értékpapírok nyilvántartása FVA-alapon történik, az OTP Core-nál lévő 60 milliárd forintnyi AFS-állomány valós értéken kb. 52 milliárd forinttal csökkent. Ebből 22 milliárd a fenti teljes 38 milliárd forintnyi hitelkockázati költség részeként jelenik meg, míg a maradék 30 milliárd forint az OCI-n keresztül a saját tőkét csökkenti;
- a magyar operációt terhelő -20,2 milliárd forint bankadó (adózás után);
- -8,5 milliárd forint (adó után) a saját részvény swap megállapodáshoz kapcsolódóan a MOL és OTP részvényárfolyamok, valamint az osztalékpályákhoz kapcsolódó modell aktualizálása eredőjeként (a MOL alaposztalék és rendkívüli osztalék címen a 2021-es év után több mint 240 milliárd forint kifizetését tervezi, míg az OTP Közgyűlése a 2021. év után mindösszesen 1 milliárd forintnyi osztalékfizetést fogadott el);
- -2,5 milliárd forint (adózás után) az akvizíciók hatásához kapcsolódóan.

A negyedéves effektív adókulcs 24,9% volt, a 8,9%-pontos q/q megugrás elsősorban az orosz és ukrán leánybankok teljesítményéhez kapcsolódik. A negatív eredmény mellett a Bank Ukrajnában nem számolt el halasztott adókövetelést (2,1 milliárd), illetve az orosz entitásnál egy meglévő halasztott adó eszköz értékét 6,4 milliárd forinttal csökkentette, ami a társasági adó soron jelenik meg.

A Banksoport konszolidált korrigált adózás utáni eredménye 2022 1Q-ban 88,6 milliárd forint volt, mely az előző év hasonló időszakától 24%-kal, a megelőző negyedévi eredménytől pedig 28%-kal maradt el. A korrigált ROE 12,1% volt (-5,4%-pont q/q).

A konszolidált adózás utáni eredmény nagyságát mindenekelőtt a teljes kockázati költségek közel 73 milliárd forintos negyedéves volumene alakította (+149% q/q).

Ezen belül az orosz leánybanknál -33 milliárd forintnyi, míg az ukránál -49 milliárd forintnyi kockázati költség került megképzésre, ezzel szemben az OTP Core-nál 15 milliárd forintnyi pozitív kockázati költség merült fel 1Q-ban; ennél kisebb mértékű, de pozitív kockázati költség jelentkezett a horvát, szerb, szlovén, albán operációknál, valamint a Merkantil Csoportnál is. Az orosz és ukrán kockázati költségek nélkül 1Q-ban a konszolidált kockázati költségek nagysága +9 milliárd forint lett volna. A COVID kapcsán a menedzsment konzervatív céltartalékolási gyakorlatot folytatott, ugyanakkor a feltételezett kockázatok jelentős része nem materializálódott és a COVID korlátozások feloldásra kerültek, így az értékvesztés állomány részben felszabadításra, részben pedig átcsoportosításra került a romló makrogazdasági várakozások kapcsán.

Ami a megnövekedett ukrán és orosz kockázati költségeket illeti:

- Az ukrán operáció esetén a várható veszteség-becslés két elemből áll: helyi szinten, regionális alapon felülvizsgálatra került az ügyfelek Stage besorolása mind a retail, mind a non-retail szegmensben. Emellett a továbbra is Stage 1 kategóriába sorolt állományok is megnövekedett a



hitelkockázata, melynek kockázati költség vonzata az aktuális makrogazdasági várakozások alapján került számszerűsítésre 2022-ben 30%-os GDP visszaesés, majd 2023-ban gyors gazdasági konszolidáció feltételezése mellett. Mindez összesen 45 milliárd forint kockázati költséget eredményezett.

- Az orosz leánybank esetén az oroszországi gazdasági kilátások jelentős romlása miatt növekedett a hitelkockázat. A Bank 2022-re 8%-os gazdasági visszaesssel számol (ezen scenárió valószínűsége 90%-os), ami az orosz leánybank esetében 1Q-ban összesen 33 milliárd forintnyi kockázati költséget eredményezett.

Az eredmény sorok alakulásakor célszerű figyelembe venni, hogy az elmúlt negyedévben az UAH átlagárfolyama 5,5%-kal, míg a RUB 13,4%-kal gyengült a forinttal szemben q/q.

A működési eredmény alakulása továbbra is kedvező képet mutat: q/q 8%-kal bővült (+30% y/y). A bevételek q/q gyakorlatilag előző negyedévi szintjükön maradtak, y/y viszont dinamikusán, 20%-kal nőttek. A negyedéves nettó kamateredmény a bővülő hitelállományok ellenére q/q 3%-kal mérséklődött (+18% y/y), ami a csökkenő kamatmarzs, illetve naptár hatás eredménye. A q/q közel 8 milliárd forintos NII-visszaesés zömmel a magyar és orosz operációknál jelentkezett. Az OTP Core-nál tapasztalható 4 milliárd forintos NII-csökkenés az alábbi tételekkel magyarázható:

- a lakossági hitelek kamatbevétele 2 milliárd forinttal csökkent q/q, mivel a hitelek döntő hányada (lakáshiteleknel közel 80%, a fogyasztási hiteleknel pedig 90%) fix kamatozású, az összetétel hatás pedig csökkentette a kamatbevételt. Mindeközben a változó kamatozású lakáshitelek törlesztő részletei sem nőttek a kamatplafon miatt.
- továbbá az OTP magyarországi csoporttagjai az elmúlt években jelentős volumenű magyar állampapírt vásároltak, ezáltal is segítve a Kormány gazdaságpolitikájának megvalósítását és az Állam biztonságos adósságfinanszírozását. A teljes magyar állampapír portfólió nagysága 2022 1Q végén meghaladta a 3.700 milliárd forintot, ennek nagy része forintban denominált. A portfólió zöme lejáratig fix kamatozású, hozama kevesebb mint 2,9%, ami lényegesen elmarad az aktuális referencia hozamoktól.

Az 1Q 2022 nettó kamatmarzs 3,43% volt (-19 bp q/q és -4 bp y/y). A legszámottevőbb q/q marzscsökkenést az orosz operáció szenvedte el (-262 bp), de mérséklődött a marzs a magyar, szerb, szlovén és horvát operációknál is, javult ugyanakkor az ukrán, bolgár és román leánybankoknál. A díj- és jutalékeredmény q/q 2%-kal esett vissza a gyengébb orosz teljesítmény miatt, y/y viszont 19%-kal emelkedett.

Az egyéb nem kamatjellegű bevételek növekedési dinamikája megmaradt (+29% q/q és +37% y/y).

A konszolidált működési költségek árfolyamszűrten 8%-kal visszaestek q/q, főként az OTP Core esetében tapasztalható érdemi csökkenés. A negyedéves személyi költségek számottevően, 16%-kal mérséklődtek q/q, míg az amortizációs és adminisztratív költségek közel előző negyedévi szintjükön teljesültek. Az 1Q kiadás/bevételi ráta közel 4,1%-ponttal 47,1%-ra mérséklődött q/q.

A korábbi negyedévekhez hasonlóan az adózás utáni eredményt 1Q-ban alapvetően a kockázati költségek nagysága alakította. A teljes kockázati költségek volumene q/q több mint duplájára nőtt (73 milliárd forint), gyakorlatilag megegyezik a teljes 2021-es összeggel. A negyedéves hitelkockázati költségráta 1,42%-ra ugrott (2021 1Q: 0,28%, 4Q: 0,52%).

Az árfolyamszűrten konszolidált betétállomány q/q 4%-kal, 792 milliárd forinttal bővült. Legdinamikusabban a magyar és bolgár leánybankoknál nőttek a volumenek q/q, de figyelemre méltó az ukrán állomány 3%-os növekedés is. A Csoport nettó hitel/betét mutatója q/q 1%-ponttal 74%-ra mérséklődött.

2022. március 31-én a Bankcsoport bruttó likviditási tartaléka 8 milliárd eurónak megfelelő összegű volt.

A szanalási feladatkörében eljáró MNB MREL követelményekkel kapcsolatos hivatalos állásfoglalása alapján a jelenlegi célszint 14,45% a Csoport RWA arányában, amit növel az aktuális pufferkövetelmény. 2022 1Q-ban nem került sor nemzetközi kötvénytranzakcióra, de 2022 folyamán a Bank egy vagy több benchmark nagyságú MREL-képes értékpapír kibocsátását tervezi.

A konszolidált hitelportfólió minősége 2022 1Q folyamán stabil maradt, a hitelminőséget jellemző alapfolyamatok összességében kedvezően alakultak. Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek állománya a bruttó hitelállomány 5,2%-át jelentette, a mutató 0,1%-ponttal javult q/q. A Stage 1, 2 és 3 hitelek saját fedezettsége rendre 1,1%, 10,4% és 61,9%-os volt.

Az orosz-ukrán konfliktus a két országban érdemi portfólió átsorolást eredményezett: Ukrajnában a moratórium részvétel miatt a Stage 2 állományok aránya 6,6%-ról 31,2%-ra ugrott q/q, Oroszországban ennél kisebb mértékű volt az átsorolás okozta változás a Stage 2 kategóriában (12,1%-ról 14,4%).

Az OTP Csoport IFRS szerinti, számviteli konszolidációs körre számolt konszolidált elsődleges alapvető tőke mutatója (Common Equity Tier 1, CET1) 2022 1Q végén 16,2% volt (q/q -1,3%-pont, y/y +0,7%-pont). Ez megegyezik a Tier 1 rátával.

#### Az OTP Csoport 2022. első negyedéves nem auditált, konszolidált eredménykimutatása, főbb mérlegtételei és teljesítménymutatói korrigált eredmény alapján:

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
<b>Konszolidált adózás utáni eredmény</b>	<b>93.334</b>	<b>121.106</b>	<b>456.428</b>	<b>-33.405</b>	<b>-128%</b>	<b>-136%</b>
Korrektív tételek (összesen)	-23.955	-2.217	-40.474	-122.029		409%
<b>Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény</b>	<b>117.289</b>	<b>123.323</b>	<b>496.902</b>	<b>88.624</b>	<b>-28%</b>	<b>-24%</b>
Adózás előtti eredmény	138.400	147.580	587.853	118.079	-20%	-15%
Működési eredmény	146.942	176.885	660.391	190.969	8%	30%
Összes bevétel	301.131	362.421	1.313.124	361.200	0%	20%
Nettó kamatbevétel	203.227	247.528	884.012	239.779	-3%	18%
Nettó díjak, jutalékok	71.899	87.313	325.548	85.725	-2%	19%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	26.005	27.580	103.563	35.696	29%	37%
Működési kiadások	-154.189	-185.536	-652.733	-170.231	-8%	10%
Kockázati költségek (összesen)	-8.542	-29.305	-72.538	-72.890	149%	753%
Társasági adó	-21.111	-24.257	-90.951	-29.454	21%	40%
Főbb mérlegtételek (korrigált) záróállományok millió forintban	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	24.307.608	27.553.384	27.553.384	28.790.272	4%	18%
<b>Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)</b>	<b>13.901.304</b>	<b>15.693.011</b>	<b>15.693.011</b>	<b>16.053.843</b>	<b>2%</b>	<b>15%</b>
<b>Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)</b>	<b>14.762.365</b>	<b>16.573.938</b>	<b>16.573.938</b>	<b>16.985.594</b>	<b>2%</b>	<b>15%</b>
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	13.921.500	15.702.476	15.702.476	16.106.572	3%	16%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-861.061	-880.927	-880.927	-931.752	6%	8%
<b>Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)</b>	<b>18.616.000</b>	<b>21.046.641</b>	<b>21.046.641</b>	<b>21.840.257</b>	<b>4%</b>	<b>17%</b>
Kibocsátott értékpapírok	481.406	436.325	436.325	417.042	-4%	-13%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	275.906	278.334	278.334	282.199	1%	2%
Saját tőke	2.637.055	3.036.766	3.036.766	2.923.250	-4%	11%
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján	2021 1Q	2021 4Q	2021	2022 1Q	Q/Q	Y/Y
ROE (adózás utáni eredményből)	14,8%	17,2%	17,0%	-4,6%	-21,8%p	-19,4%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	18,6%	17,6%	18,5%	12,1%	-5,4%p	-6,5%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,0%	1,8%	2,0%	1,3%	-0,5%p	-0,7%p
Működési eredmény marzs	2,51%	2,59%	2,62%	2,73%	0,14%p	0,22%p
Teljes bevétel marzs	5,14%	5,30%	5,21%	5,17%	-0,14%p	0,02%p
Nettó kamatmarzs	3,47%	3,62%	3,51%	3,43%	-0,19%p	-0,04%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,63%	2,72%	2,59%	2,43%	-0,28%p	-0,20%p
Kiadás/bevétel arány	51,2%	51,2%	49,7%	47,1%	-4,1%p	-4,1%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,28%	0,52%	0,30%	1,42%	0,90%p	1,14%p

Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,15%	0,43%	0,29%	1,04%	0,61%p	0,90%p
Effektív adókulcs	15,3%	16,4%	15,5%	24,9%	8,5%p	9,7%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	75%	75%	75%	74%	-1%p	-1%p
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bázis3	17,9%	19,1%	19,1%	17,8%	-1,4%p	-0,1%p
Tier 1 ráta - Bázis3	15,6%	17,5%	17,5%	16,2%	-1,3%p	0,7%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta - Bázis3	15,6%	17,5%	17,5%	16,2%	-1,3%p	0,7%p

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2022. első negyedévi eredményről (2022. május 6.)

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

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2021 1Q	2022 1Q
Tőkeáttételi mutató (leverage), konszolidált <sup>2</sup>	A tőkeáttételi mutató a CRR 429. cikkének megfelelően kerül kiszámításra. A mutató számítását a Bank negyedévente végzi a prudenciális konszolidációs körre vonatkozóan.	A tőkeáttételi mutató az alapvető tőke (számlálóban) és a teljes kitéttiség mértékének (nevezőben) hányadosaként adódik, százalékos értékben kifejezve.  Példa 2022 1Q-ra: $\frac{2.934.160,6}{31.199.744,8} = 9,4\%$  Példa 2021 1Q-ra: $\frac{2.413.576,3}{26.809.131,2} = 9,0\%$	9,0%	9,4%
Likviditásfedezeti mutató (LCR), konszolidált	A CRR 412 (1) pontja alapján, a likviditásfedezeti mutató (Liquidity Coverage Ratio, LCR) célja a hitelintézetnek / kibocsátónak a likviditási kockázatokkal szembeni rövid távú ellenállási képességének előmozdítása, illetve annak biztosítása, hogy a hitelintézet / kibocsátó egy 30 napos likviditási stressz scenárió esetén is megfelelő összegű ún. magas minőségű likvid eszközzel (High Quality Liquid Asset, HQLA) rendelkezzen.	Az LCR képlete: (HQLA állomány) / (összes nettó likviditás kiáramlás a következő 30 naptári nap alatt) $\geq 100\%$ Az LCR számlálója a magas minőségű likvid eszközök (High Quality Liquid Asset, HQLA) állománya. Ahhoz, hogy egy eszköz a HQLA kategóriába kerülhessen, az eszköznek stressz scenárióban is likvidnek kell lennie a piacon, illetve a legtöbb esetben a jegybankkal repóképesnek kell lennie. Az LCR nevezőjében az előre meghatározott 30 naptári napos stressz scenárióban várható összes nettó likviditás kiáramlás szerepel (a várt likviditás ki- és beáramlás különbsége). A számítás során az összes várt likviditás beáramlás nem lehet nagyobb az összes várt likviditás kiáramlás 75%-ánál, ezzel biztosítva az elsőrendű likvid eszközök (HQLA) bizonyos szintjének tartását.  Példa 2022 1Q-ra: $\frac{5.794.509,0}{5.365.148,8 - 2.778.146,1} = 224,0\%$  Példa 2021 1Q-ra: $\frac{5.448.867,3}{3.914.464,9 - 1.483.772,5} = 224,2\%$	224,2%	224,0%

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

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

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2021 1Q	2022 1Q
ROE (adózás utáni eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózás utáni eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. (Az átlagos saját tőke definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódnak).  Példa 2022 1Q-ra: $\frac{-33.405,1 * 4,1}{2.962.453,8} = -4,6\%$  Példa 2021 1Q-ra: $\frac{93.333,6 * 4,1}{2.555.248,0} = 14,8\%$	14,8%	-4,6%
ROE (korrigált adózás utáni eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel.  Példa 2022 1Q-ra: $\frac{88.624,2 * 4,1}{2.962.453,8} = 12,1\%$  Példa 2021 1Q-ra: $\frac{117.288,9 * 4,1}{2.555.248,0} = 18,6\%$	18,6%	12,1%
ROA (korrigált adózás utáni eredményből), konszolidált	Az eszköz-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, így az eszközök felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. (Az átlagos eszközállomány definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódnak).  Példa 2022 1Q-ra: $\frac{88.624,2 * 4,1}{28.360.398,6} = 1,3\%$  Példa 2021 1Q-ra: $\frac{117.288,9 * 4,1}{23.739.631,2} = 2,0\%$	2,0%	1,3%
Működési eredmény marzs (korrigált), konszolidált	A működési eredmény marzs az adott időszakban elért 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, a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel.  Példa 2022 1Q-ra: $\frac{190.968,6 * 4,1}{28.360.398,6} = 2,73\%$  Példa 2021 1Q-ra: $\frac{146.942,3 * 4,1}{23.739.631,2} = 2,51\%$	2,51%	2,73%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2021 1Q	2022 1Q
Teljes bevétel marzs (korrigált), konszolidált	A teljes bevétel marzs az adott időszakban elért 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 (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel.  Példa 2022 1Q-ra: $\frac{361.199,9 * 4,1}{28.360.398,6} = 5,17\%$  Példa 2021 1Q-ra: $\frac{301.130,9 * 4,1}{23.739.631,2} = 5,14\%$	5,14%	5,17%
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 2022 1Q-ra: $\frac{239.779,3 * 4,1}{28.360.398,6} = 3,43\%$  Példa 2021 1Q-ra: $\frac{203.226,6 * 4,1}{23.739.631,2} = 3,47\%$	3,47%	3,43%
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 2022 1Q-ra: $\frac{170.231,3 * 4,1}{28.360.398,6} = 2,43\%$  Példa 2021 1Q-ra: $\frac{154.188,7 * 4,1}{23.739.631,2} = 2,63\%$	2,63%	2,43%
Kiadás/bevétel arány (korrigált), 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 szerepel.  Példa 2022 1Q-ra: $\frac{170.231,3}{361.199,9} = 47,1\%$  Példa 2021 1Q-ra: $\frac{154.188,7}{301.130,9} = 51,2\%$	51,2%	47,1%
Értékvesztés képzés a hitelezési veszteségekre (korrigált) / bruttó hitelállomány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank ügyfélhiteleire képzett értékvesztés hitelek arányában kifejezett nagyságáról ad információt.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált értékvesztésképzés a hitelezési 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 2022 1Q-ra: $\frac{58.164,4 * 4,1}{16.644.518,2} = 1,42\%$	0,28%	1,42%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2021 1Q	2022 1Q
		Példa 2021 1Q-ra: $\frac{9.771,6 * 4,1}{14.365.180,8} = 0,28\%$		
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 2022 1Q-ra: $\frac{72.890,0 * 4,1}{28.360.398,6} = 1,04\%$ Példa 2021 1Q-ra: $\frac{8.542,2 * 4,1}{23.739.631,2} = 0,15\%$	0,15%	1,04%
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 2022 1Q-ra: $\frac{29.454,4}{118.078,6} = 24,9\%$ Példa 2021 1Q-ra: $\frac{21.111,2}{138.400,1} = 15,3\%$	15,3%	24,9%
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 állomány (a bruttó hitelek csökkentve a céltartalékok összegével), nevezőjében az árfolyamszűrt konszolidált ügyfélbetét állomány + retail kötvény (OTP Bank által kibocsátott) periódus végi összege szerepel. Példa 2022 1Q-ra: $\frac{16.053.842,5}{21.830.409,3 + 0,0} = 74\%$ Példa 2021 1Q-ra: $\frac{13.901.304,3}{18.608.671,6 + 951,7} = 75\%$	75%	74%

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2022. első negyedévi eredményről (2022. május 6.)

(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](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 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)
3. 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)
4. Az OTP Bank Nyrt. 2021. évi rendes Közgyűlése hatáskörében eljáró Igazgatóság által meghozott határozatok  
[https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/210416\\_hatarozatok\\_027.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/210416_hatarozatok_027.pdf)
5. OTP Bank Nyrt. – 2020. évi Éves Jelentése  
[https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/210416\\_Eves\\_jelentes\\_032.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/210416_Eves_jelentes_032.pdf)
6. 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](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/210416_IFRS_egyedi_031.pdf)

7. 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](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/210416_IFRS_konsz_030.pdf)
8. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2021. első negyedéves eredményről  
[https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/210507\\_OTP\\_20211Q\\_h\\_final\\_042.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/210507_OTP_20211Q_h_final_042.pdf)
9. 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](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/210507_IFRS_egyedi_szukitett_043.pdf)
10. OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés - 2021. első féléves eredmény  
[https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/210811\\_OTP\\_20212Q\\_h\\_final.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/210811_OTP_20212Q_h_final.pdf)
11. 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](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/210811_IFRS_egyedi_szukitett_112.pdf)
12. OTP Bank Nyrt. - Tájékoztató a 2021. első kilenchravi eredményről  
[https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/211104\\_OTP\\_20213Q\\_h\\_final\\_144.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/211104_OTP_20213Q_h_final_144.pdf)
13. OTP Bank Nyrt. - Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2021. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről  
[https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/211104\\_IFRS\\_egyedi\\_szukitett\\_145.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/211104_IFRS_egyedi_szukitett_145.pdf)
14. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2021. évi eredményről  
[https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP\\_20214Q\\_h\\_final.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_20214Q_h_final.pdf)
15. OTP Bank Nyrt. - Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2021. december 31-ével zárult évről  
[https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/220304\\_IFRS\\_egyedi\\_szukitett\\_015.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/220304_IFRS_egyedi_szukitett_015.pdf)
16. OTP Bank Nyrt. 2022. évi rendes közgyűlésének határozatai  
[https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/220413\\_kozgyhat\\_060.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/220413_kozgyhat_060.pdf)
17. OTP Bank Nyrt. - 2021. évi Éves jelentése (Tpt. szerinti)  
[https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/220413\\_Eves\\_jelentes\\_teljes\\_pdf.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/220413_Eves_jelentes_teljes_pdf.pdf)
18. Az OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások a független könyvvizsgálói jelentéssel együtt a 2021. december 31-ével zárult évről  
[https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/220413\\_IFRS\\_egyedi\\_063.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/220413_IFRS_egyedi_063.pdf)
19. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés a 2021. december 31-ével zárult évről  
[https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/220413\\_IFRS\\_konsz\\_064.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/220413_IFRS_konsz_064.pdf)
20. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2022. első negyedéves eredményről  
[https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP\\_20221Q\\_h\\_final\\_mod.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_20221Q_h_final_mod.pdf)
21. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2022. március 31-ével zárult negyedévről  
[https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/220505\\_IFRS\\_egyedi\\_szukitett\\_069.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/220505_IFRS_egyedi_szukitett_069.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 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 6. 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 6. sz. kiegészítése megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények, illetve a Kibocsátó megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzi azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információból levonható fontos következtetéseket, továbbá nem tartalmaz félrevezető adatot, téves következtetés levonását elősegítő csoportosítást, elemzést, amely a befektetés megalapozott megítélését veszélyezteti.

Budapest, 2022. május 11.

**OTP Bank Nyrt.**