



**Az OTP Bank Nyrt.**

**2021/2022. évi**

**200.000.000.000 Forint**

**Keretösszegű Kötvényprogramja**

**Összevont Alaptájékoztatójának**

**5. számú kiegészítése**

Jelen dokumentum alapjául szolgáló összevont alaptájékoztató két alaptájékoztatót foglal magában (a jelen dokumentum alkalmazásában az alaptájékoztatók együttesen: *Alaptájékoztató*), amelyek alapján a Kötvényprogram keretében a Kibocsátó az Alaptájékoztatóban megjelölt szabályozott piacra bevezetett, és oda be nem vezetett Kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az Alaptájékoztató egy dokumentumban tartalmazza a tartalomjegyzéket, az ajánlattételi program általános leírását, a releváns kockázati tényezőket, a regisztrációs okmányt, az értékpapírjegyzéket és a végleges feltételek sablonját.

**Az Alaptájékoztató 5. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2022. május 9-én kelt H-KE-III-284/2022. számú határozatával hagyta jóvá.**

Az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u.16., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszáma: 01-10-041585, a továbbiakban "Bank" vagy "Kibocsátó"), mint kibocsátó az OTP Bank Nyrt. 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. április 13-án az alábbi közzétételeket jelentette meg:

- Az OTP Bank Nyrt. 2022. évi rendes közgyűlésének határozatai;
- Felelős Társaságirányítási Jelentés;
- OTP Bank Nyrt. - Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés a 2021. december 31-ével zárult évről;
- 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;
- Az OTP Bank Nyrt. 2021. évi Éves Jelentése (Tpt. szerinti).

A fenti közzétételekben foglalt információk olyan lényeges tények vagy körülmények, amelyek indokolttá teszik az Alaptájékoztató kiegészítését.

- (i) Az Alaptájékoztató II. Kockázati tényezők fejezet, 1. A makrogazdasági, jogi és szabályozási környezetből eredő kockázatok pontja az alábbiakkal egészül ki:

„1.6 Az orosz-ukrán fegyveres konfliktussal kapcsolatos kockázatok

Az OTP Csoport oroszországi és ukrainai tevékenységét negatívan érintik az Oroszország által indított ukrainai fegyveres konfliktus, valamint az orosz gazdaságot és pénzügyi rendszert sújtó nemzetközi szankciók következményei. Oroszország 2022. február 24-én invázióba kezdett Ukrajna ellen, az orosz hadművelet nagy intenzitású harcokhoz vezetett, amelyek tömeges áldozatokat követeltek, és nagymértékű károkat okoztak az ukrán infrastruktúrában és gazdaságban is.

A mostani Alaptájékoztató kiegészítés időpontjában nehéz megjósolni az orosz-ukrán konfliktus mértékét, és az OTP Csoport működésére gyakorolt hatását. Attól függően, hogy a fegyveres konfliktus milyen irányba halad tovább, különböző hatása lehet a teljes OTP Csoport, illetve különösen az ukrán és az orosz leánybank működése és teljesítménye szempontjából.

### Ukrajna

Az Ukrajnában kibontakozó konfliktus nehézségekhez, fennakadásokhoz vezethet az OTP Csoport helyi leánybankjának mindennapi működésben. Az ügyfélkiszolgálás akadózhat, bankfiókokat és más fix vagyonelemeket esetlegesen károk érhetnek, a hitelezési kockázatok növekedhetnek a portfólión belüli magasabb nemteljesítési valószínűségek következtében. Egy esetlegesen bekövetkező súlyos gazdasági visszaesés negatívan befolyásolhatja az OTP Csoport növekedési és profittermelő képességét Ukrajnában. A lehetséges negatív hatások nagyságát egyelőre bizonytalanság övezi, és gyorsan változhatnak a jelenlegi helyzetben.

Az elmélyülő konfliktus betétkivonásokhoz vezethet, azonban a mostani Alaptájékoztató kiegészítés dátumáig ilyen esemény nem fordult elő. A mostani Alaptájékoztató kiegészítés időpontjában az OTP ukrán leánybankja (OBU) elegendő mennyiségű hrvnyva (UAH) likviditási tartalékkal rendelkezik, és az esetleges sokkok helyben kezelhetők az Ukrán Nemzeti Bank segítségével. Az ukrán leánybank jelentős mennyiségű devizában denominált likviditási tartalékkal is rendelkezik, amelyet az OTP Banknál és a bankközi piac más bankjainál tartanak. A likviditási kockázatot csökkentik a készpénzfelvételre, a pénzáttalásra és az azonnali konverzióra (spot conversion) vonatkozó szigorú korlátozások.

Az UAH/USD árfolyam védelme érdekében a jelenlegi devizakonverziót érintő korlátozásokon túl elképzelhetők olyan szabályozói intézkedések is, amik deviza ártértékelési veszteséget eredményezhetnek az ukrán leánybanknál.

### Oroszország

Az Oroszország és Ukrajna közötti fegyveres konfliktus kitörése a rubel jelentős átmeneti leértékeléséhez vezetett. A helyi tőkepiacok átmenetileg összeomlottak, a külföldi befektetéseket kivonták az országból. Az Európai Unió és az Egyesült Államok több szankciót is életbe léptetett, amelyek az orosz gazdaság súlyos visszaeséséhez vezethetnek. Oroszország hitelminősítését a nagy hitelminősítő intézmények lerontották, mivel megemelkedett az államadósság törlesztés nem-teljesítésének valószínűsége. Ez a forgatókönyv negatívan befolyásolhatja az OTP Csoport pénzügyi helyzetét az OTP Bank orosz leányvállalatának megnövekedett hitelezési kockázata és alacsonyabb profittermelő képessége miatt. Az amerikai, brit és uniós intézkedésekre reagálva az orosz hatóságoktól ellenszankciók, intézkedések bevezetése történt és továbbiakra lehet számítani. A lehetséges negatív hatások nagyságát egyelőre bizonytalanság övezi, és gyorsan változhatnak a jelenlegi helyzetben.

Ukrajnához hasonlóan az orosz bankok is jelentős, többnyire devizabetét-kivonásokkal szembesülhetnek. A mostani Alaptájékoztató kiegészítés időpontjában az OTP Bank orosz leánybankja jelentős mennyiségű OTP Csoporton kívül tartott likviditási tartalékkal rendelkezik (államkötvények, vállalati kötvények és pénzügyi kihelyezések).

Az orosz piac szűkös devizalikviditása miatt a rubel devizapiacra nagyon valószínű a devizakonverziók korlátozása, ami a nemzetközi rubel devizapiacot is érinti, miközben a határon átnyúló deviza- és rubel elszámolások/fizetések már most is nehezen teljesíthetők.

A legrosszabb forgatókönyv szerint az EU és Oroszország közötti kapcsolat jelentős romlása olyan helyzethez vezethet, hogy az OTP Csoport nem tudja működtetni oroszországi vagy ukrain leányvállalatait.

Az OTP Csoport kockázattal súlyozott eszközértékében Oroszország részesedése 4,9%, Ukrajna részesedése 6,7% volt 2021. december 31-én, míg a 2021. évi korrigált adózott eredmény körülbelül 15 százaléka származott a két országból. Ha a két leánybank nem tudna tovább működni, az 143 bázisponttal csökkentené az OTP Csoport elsődleges alapvető tőkeemutatóját (Common Equity Tier 1). Az OTP Csoport konszolidált CET1 tőkeemutatója 2021. december 31-én 17,5% volt.

A Kibocsátó az orosz-ukrán háborúval kapcsolatos kockázatokat összességében magas besorolásúnak értékeli.”

- (ii) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 2. pontja, Jogszabály szerint engedélyezett könyvvizsgálók az alábbiakkal egészül ki:

„A Közgyűlés a Társaság 2022. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámolójának könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választja meg a 2022. május 1-jétől 2023. április 30-ig terjedő időtartamra.

A Közgyűlés hozzájárul a könyvvizsgálatért felelős személyként Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna, 005313 számon bejegyzett könyvvizsgáló kijelöléséhez, elháríthatatlan akadályoztatása esetén Kónya Zsolt, 007383 számon bejegyzett könyvvizsgáló, mint a könyvvizsgálatért felelős személy kijelöléséhez.

A Könyvvizsgálónak semmilyen lényeges érdekeltsége nincsen a Kibocsátóban.”

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

„14. Osztalékfizetés

A Közgyűlés elfogadta az Igazgatóságnak a Kibocsátó 2021. évi üzleti tevékenységéről szóló jelentését, továbbá a Felügyelő Bizottság, az Audit Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentésének ismeretében a Társaság Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2021. évi anyavállalati és a konszolidált beszámolókról szóló előterjesztését, illetve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot.

A Közgyűlés a Kibocsátó 2021. évi anyavállalati mérlegét 13.710.471 millió Ft mérlegfőösszeggel, és 125.339 millió Ft adózott eredménnyel állapította meg azzal, hogy az adózott eredményről az alábbiak szerint döntött:

- a Kibocsátó 12.534 millió Ft általános tartalékot képez, valamint a tárgyévi eredményből 120.248 millió Ft osztalékot fizet ki, amely összegből a 2019. és 2020. évekre eső rész 119.248 millió Ft, valamint a 2021. évre eső rész 1.000 millió Ft.
- Az osztalék mértéke részvényenként a 2019. és 2020. évek vonatkozásában 425,89 Ft, illetve a 2021. év vonatkozásában 3,57 Ft, összességében 429,46 Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 429,46%. Az egyes részvényeseknek ténylegesen fizetendő osztalék mértéke a Kibocsátó Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre, azaz a Kibocsátó a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalékot felosztja az osztalékra jogosult részvényesek között. Az osztalék kifizetésére 2022. május 30-tól kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.

A Közgyűlés a Kibocsátó 2021. évi konszolidált mérlegét 27.553.384 millió Ft mérlegfőösszeggel, 456.312 millió Ft folytatódó tevékenységből származó nettó eredménnyel állapította meg. A részvényesekre jutó folytatódó tevékenységből származó nettó eredmény 455.476 millió Ft. A nettó eredmény megszűnő tevékenységből 116 millió Ft, a nettó eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből összesen 456.428 millió Ft.”

- (iv) 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				2021.12.31			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
<b>OTP Core</b>	<b>362</b>	<b>1.920</b>	<b>125.800</b>	<b>10.189</b>	<b>356</b>	<b>1.906</b>	<b>135.901</b>	<b>10.506</b>
DSK Csoport (Bulgária)	334	1.094	14.329	5.619	311	1.046	15.580	5.539
OBH (Horvátország)	124	488	11.037	2.228	114	467	11.384	2.279
OTP Bank Szerbia	217	323	16.657	3.022	187	298	15.038	2.707
SKB (Szlovénia)	51	83	4.167	889	49	82	4.940	864
OTP Bank Románia	95	149	6.256	1.693	95	148	7.843	1.740
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	86	161	402	2.313	85	176	293	2.341
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	135	224	704	5.127	134	220	607	4.992
CKB Csoport (Montenegró)	34	115	6.421	514	34	117	7.251	517
OTP Bank Albánia	38	80	0	447	39	86	0	454
OTP Bank Moldova	54	148	0	830	51	151	0	899
<b>Külföldi leányvállalatok összesen</b>	<b>1.168</b>	<b>2.865</b>	<b>59.973</b>	<b>22.681</b>	<b>1.099</b>	<b>2.791</b>	<b>62.936</b>	<b>22.332</b>
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				557				568
<b>Csoport összesen</b>				<b>33.427</b>				<b>33.406</b>

(alkalmazott ügynökök nélkül)			
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök		4.402	3.783
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök		618	657
<b>Csoport összesen (aggregált)</b>	<b>1.530</b>	<b>4.785</b>	<b>185.773</b>
		<b>38.447</b>	<b>1.455</b>
			<b>4.697</b>
			<b>198.837</b>
			<b>37.846</b>

A létszámadatok definíciója: záró aktív TMD (teljes munkaidős dolgozó). A munkavállalót teljes munkaidőben foglalkoztatottnak kell tekinteni, ha a munkaidőre vonatkozó foglalkoztatási feltételei összhangban állnak az adatszolgáltató országában a Munka Törvénykönyve által meghatározott teljes munkaidős foglalkoztatással. A részmunkaidős foglalkoztatottak az adott országban érvényes teljes munkaidőhöz képest arányosan kerülnek figyelembevételre.

Forrás: Az OTP Bank Nyrt. 2021. évi Éves Jelentése (Tpt. szerinti) (2022. április 13.)

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

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

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (december 31-én)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad <sup>1</sup>	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad <sup>1</sup>	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	20,93%	21,26%	58.605.628	26,66%	26,97%	74.637.180
Külföldi intézményi/társaság	71,60%	72,73%	200.480.153	66,69%	67,47%	186.733.858
Belföldi magánszemély	4,79%	4,87%	13.424.090	4,57%	4,63%	12.805.389
Külföldi magánszemély	0,11%	0,12%	319.346	0,11%	0,12%	319.712
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,85%	0,87%	2.393.390	0,69%	0,70%	1.941.018
Saját részvények <sup>2</sup>	1,55%	0,00%	4.334.140	1,16%	0,00%	3.251.484
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,08%	0,08%	219.800	0,07%	0,07%	188.326
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,04%	0,04%	108.981	0,04%	0,04%	120.871
Egyéb <sup>3</sup>	0,04%	0,04%	114.482	0,00%	0,00%	2.172
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>280.000.010</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>280.000.010</b>

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

2 A saját részvényszám 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 Konsolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2021. december 31-én 7.656.897 darab OTP részvény volt.

3 A nem azonosított részvények állománya.

Forrás: Az OTP Bank Nyrt. 2021. évi Éves Jelentése (Tpt. szerinti) (2022. április 13.)

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

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	4.334.140	4.330.609	1.120.786	1.077.322	3.251.484
Leányvállalatok	0	0	0	0	0
Mindösszesen	4.334.140	4.330.609	1.120.786	1.077.322	3.251.484

Forrás: Az OTP Bank Nyrt. 2021. évi Éves Jelentése (Tpt. szerinti) (2022. április 13.)

### 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>8,67%</b>	-
<b>KAFIJAT csoport</b>	B	T	<b>19.661.409</b>	<b>7,02%</b>	<b>7,10%</b>	-
KAFIJAT Zrt.	B	T	9.839.918	3,51%	3,56%	-
MGTR Alliance Kft.	B	T	9.836.491	3,51%	3,55%	-
<b>Groupama cégcsoport</b>	K/B	T	<b>14.311.769</b>	<b>5,11%</b>	<b>5,17%</b>	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,11%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	171.769	0,06%	0,06%	-

1 Belföldi (B), Külföldi (K)

2 Letételező (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: Az OTP Bank Nyrt. 2021. évi Éves Jelentése (Tpt. szerinti) (2022. április 13.)

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

**2021. január 1. és 2021. december 31. között konszolidált szinten kibocsátott értékpapírok**

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2021. dec. 31.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2021. dec. 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
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_27/II	2021.05.31.	2027.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_26/II	2021.05.31.	2026.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_28/I	2021.05.31.	2028.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_29/I	2021.05.31.	2029.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_30/I	2021.05.31.	2030.05.31.	HUF	0	0
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2031_I	2021.08.18.	2031.10.22.	HUF	82.000	82.000

Forrás: Az OTP Bank Nyrt. 2021. évi Éves Jelentése (Tpt. szerinti) (2022. április 13.)

**2021. január 1. és 2021. december 31. között konszolidált szinten lejárt értékpapírok**

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2020. dec. 31.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2020. dec. 31.
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_21/I	2018.12.14.	2021.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2021A	2011.07.05.	2021.07.13.	HUF	2.607	2.607
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2021B	2011.10.20.	2021.10.25.	HUF	2.894	2.894
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2021C	2011.12.21.	2021.12.30.	HUF	527	527
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2021D	2011.12.21.	2021.12.30.	HUF	372	372
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2021E	2011.12.21.	2021.12.30.	HUF	76	76
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2021A	2011.04.01.	2021.04.01.	HUF	183	183
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2021B	2011.06.17.	2021.06.21.	HUF	245	245
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2021C	2011.09.19.	2021.09.24.	HUF	231	231
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2021D	2011.12.21.	2021.12.27.	HUF	259	259
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/1	2020.02.20.	2021.02.20.	USD	1.392.200	414
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/2	2020.04.02.	2021.04.02.	USD	1.243.200	370
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/3	2020.05.14.	2021.05.14.	USD	1.181.700	351
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK1_21/4	2020.06.18.	2021.06.18.	USD	743.000	221
OTP 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: Az OTP Bank Nyrt. 2021. évi Éves Jelentése (Tpt. szerinti) (2022. április 13.)

(vii) 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 15%-kal nőtt 2021 4Q-ban, miközben a betétállomány 16%-kal nőtt.

Mindezen tényezők együttes hatásaként a Csoport nettó hitel/betét mutatója 74,8%-ra változott, ami éves alapon árfolyamkorrigáltan 0,9%-pontos csökkenést jelent. A Bankcsoport stabil tőkehelyezettel rendelkezik, az elsődleges alapvető tőkemutatója (CET1) 17,5% volt 2021 4Q végén.

### **Alkalmazott finanszírozási instrumentumok**

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

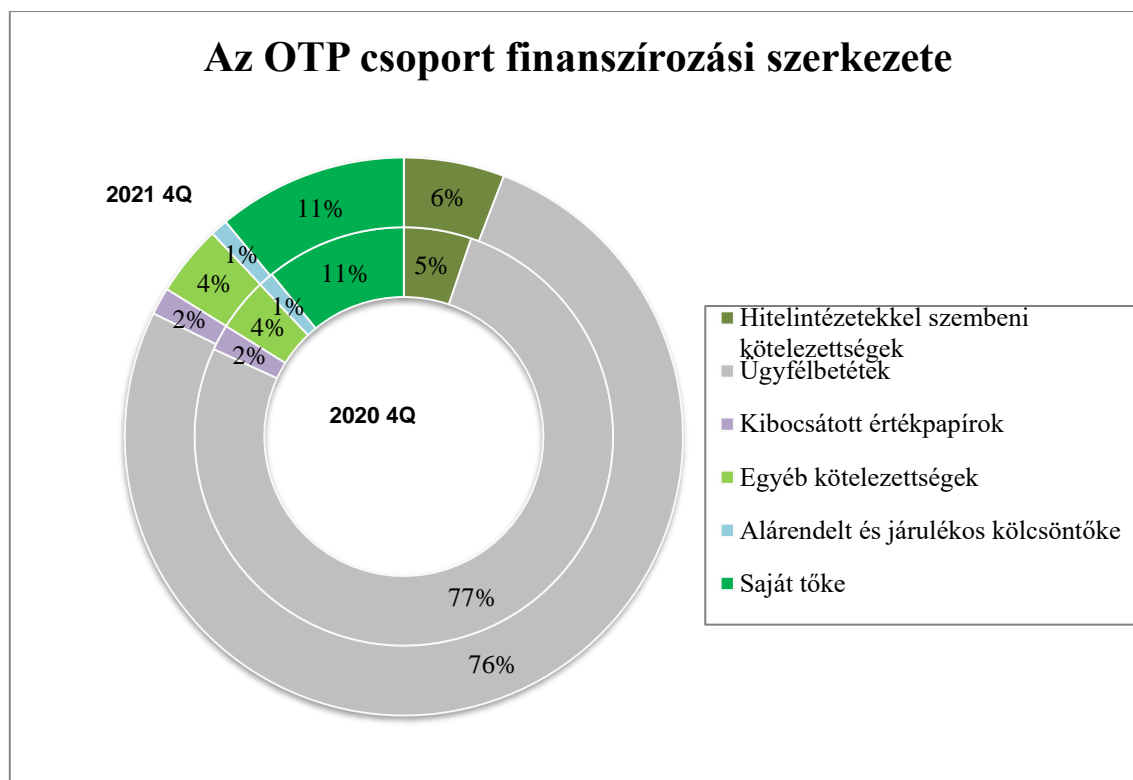
A tőkepiaci instrumentumokon túl időről-időre szindikált és bilaterális hitel-megállapodások is színesítik az alkalmazott finanszírozási instrumentumok körét.

### **Főbb mérlegtételek (milliárd forintban) 2021.12.31**

	2021 4Q	2020 4Q
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1,609	1,219
Ügyfélbetétek	21,060	17,882
Kibocsátott értékpapírok	436	464
Egyéb kötelezettségek	1,133	958
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	278	275
Saját tőke	3,037	2,537
<b>FORRÁSOK</b>	<b>27,553</b>	<b>23,336</b>

Forrás: OTP Bank Nyrt. saját adatok

## Az OTP csoport finanszírozási szerkezete



Forrás: OTP Bank Nyrt. saját adatok

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

### Az OTP Csoport korrigált konszolidált eredménye főbb leányvállalatonként

millió forint	2020	2021	Változás (%)
<b>Konszolidált adózott eredmény</b>	<b>259.636</b>	<b>456.428</b>	<b>76</b>
<b>Korrektív tételek (összesen)</b>	<b>-50.631</b>	<b>-40.474</b>	<b>-20</b>
<b>Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény</b> korrektív tételek hatása nélkül	<b>310.268</b>	<b>496.901</b>	<b>60</b>
Bankok összesen <sup>1</sup>	285.103	468.962	64
OTP Core (Magyarország) <sup>2</sup>	159.303	213.377	34
DSK Csoport (Bulgária) <sup>3</sup>	40.957	76.790	87
OBH (Horvátország) <sup>4</sup>	14.830	33.448	126
OTP Bank Szerbia <sup>5</sup>	7.298	32.104	340
SKB Banka (Szlovénia)	9.665	16.822	74
OTP Bank Románia <sup>6</sup>	1.558	4.253	173
OTP Bank Ukrajna <sup>7</sup>	26.104	39.024	49
OTP Bank Oroszország <sup>8</sup>	16.317	37.624	131
CKB Csoport (Montenegró) <sup>9</sup>	4.307	4.140	-4
OTP Bank Albánia	1.959	5.522	182
OTP Bank Moldova	3.973	5.858	47
OBS (Szlovákia) <sup>10</sup>	-1.169	-	
Leasing	7.661	7.998	4
Merkantil Csoport (Magyarország) <sup>11</sup>	7.661	7.998	4
Alapkezelés eredménye	9.824	6.321	-36
OTP Alapkezelő (Magyarország)	9.747	6.116	-37
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia, Bulgária) <sup>12</sup>	77	205	166
Egyéb magyar leányvállalatok	8.241	10.205	24
Egyéb külföldi leányvállalatok <sup>13</sup>	108	50	-54
Corporate Center <sup>14</sup>	-569	2.887	-608
Kiszűrések	-101	479	-574



Magyar csoporttagok összesen (korrigált) <sup>15</sup>	184.282	241.062	31
Külföldi csoporttagok összesen (korrigált) <sup>16</sup>	125.986	255.839	103
Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása	41%	51%	11

Forrás: Az OTP Bank Nyrt. 2021. évi Éves Jelentése (Tpt. szerinti) (2022. április 13.)

Általános megjegyzés: A táblázatban szereplő leányvállalati adózott eredmények sem az OTP Core, sem az egyéb leányvállalatok esetében nem tartalmazzák a kapott osztalékokat és a véglegesen átadott vagy átvett pénzeszközöket (valamint az egyéb korrekciós tételeket sem). A Csoporton kívüli vállalatoktól kapott vagy azoknak adott ilyen jellegű tételeket egy összegben tartalmazza a táblázat, tekintet nélkül arra, hogy mely leányvállalatnál jelentkezett az adott bevétel- vagy ráfordítás tétel.

- (1) Az OTP Core és a külföldi bankok összesített korrigált adózás utáni eredménye.
- (2) Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi tevékenységét végző vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Zrt., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások; 2016 4Q-tól bekerült az OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet, 2017 1Q-tól az OTP Kártyagyártó Kft., az OTP Ingatlanlizing Zrt. (mely 2019 1Q-tól kikerült), az OTP Ingatlanüzemeltető Kft. és a MONICOMP Zrt., 2019 1Q-tól az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és OTP Mobil Szolgáltató Kft., 2020 1Q-tól az OTP eBIZ Kft., 2021 2Q-tól az OTP Otthonmegoldások Kft.) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból származnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre került a Corporate Center, mely egy virtuális gazdasági egység.
- (3) Tartalmazza az OTP Faktoring Bulgaria EAD eredményét és állományát. 2019 1Q-tól konszolidálásra került az Expressbank AD és leányvállalatai eredménye, valamint állományai. 2019 1Q-tól tartalmazza a DSK Leasing AD eredményét és állományát.
- (4) 2019 1Q-tól tartalmazza az OTP Leasing d.d. és SB Leasing d.o.o. eredményét és állományát. 2020 februárjában az OTP banka Hrvatska dioničko društvo társaság neve OTP banka dioničko društvo-ra módosult.
- (5) Tartalmazza az OTP Faktoring Serbia d.o.o. eredményét. 2019 1Q-tól tartalmazza az OTP Lizing d.o.o. és OTP Services d.o.o. eredményét és állományát. 2019 3Q-tól tartalmazza az újonnan akvizált OTP banka Srbija mérlegét, 2019 4Q-tól eredményét.
- (6) Tartalmazza az OTP Faktoring SRL eredményét és állományát. 2019 1Q-tól tartalmazza az OTP Leasing Romania IFN S.A. eredményét és állományát.
- (7) Tartalmazza az ukrán leánybank mellett az LLC OTP Leasing, illetve az OTP Faktoring Ukraine LLC eredményét és állományát.
- (8) Tartalmazza az LLC MFO "OTP Finance" állományát és eredményét.
- (9) 2019 3Q-tól tartalmazza az akvizált Podgoricka banka eredményét és állományát, amely 2020 4Q-ban beolvadt a montenegrói leánybankba.
- (10) A szlovák leánybank eredménykimutatásának adatai bankadótól és 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulástól, valamint a Szanálási Alapba teljesített befizetés hatásától tisztított értékeket mutatnak, ahogyan az abból számolt mutatók is. Tartalmazza az OTP Faktoring Slovensko s.r.o. eredményét és állományát. A szlovák leánybank eladása 2020. november végén zárult le.
- (11) 2020 1Q-tól a Merkantil Csoport (Merkantil Bank Zrt., Merkantil Bérlet Kft., OTP Ingatlanlizing Zrt., NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft., SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft., SPLC Vagyonkezelő Kft.) részkonszolidált adó utáni korrigált eredménye (osztalék, nettó végleges pénzeszköz és más korrekciós tételek nélkül).
- (12) LLC AMC OTP Capital (Ukrajna), OTP Asset Management SAI S.A. (Románia), DSK Asset Management EAD (Bulgária).
- (13) OTP Buildings s.r.o. (Szlovákia), Velvin Ventures (Belize), R.E. Four d.o.o., Novi Sad (Szerbia), SC Aloha Buzz SRL, SC Favo Consultanta SRL, SC Tezaur Cont SRL (Románia), Cresco d.o.o. (Horvátország), OTP Osiguranje d.d. (Horvátország), OTP Solution Fund (Ukrajna).
- (14) Az OTP Csoporton belül a Corporate Center egy virtuális gazdasági egység, mely az OTP Core tőkebefektetésével jön létre, azzal a céllal, hogy az OTP Core-on kívüli, az OTP Csoporthoz tartozó leányvállalatok tőkepiaci finanszírozását ellássa. Így a Corporate Center mérlegét az OTP Core tőkebefektetései és csoporton belüli hitelei, egyes leányvállalatok csoporton belüli hitelei, valamint az OTP Bank által kibocsátott alárendelt- és 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 Lizing Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt., OTP Életjárdék Zrt.; külföldiek – bankok, lizing társaságok és faktoring társaságok.
- (15) Magyar csoporttagok összesen: a magyar leányvállalatok korrigált adózott eredményeinek, a Corporate Center és a hozzájuk kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összege.
- (16) Külföldi csoporttagok összesen: a külföldi csoporttagok korrigált adózott eredményének az összege.

### Az OTP Csoport konszolidált eszközeinek megoszlása

	2020	2021	Változás
Magyarország	41,7%	44,6%	2,9%p
Bulgária	18,4%	16,8%	-1,6%p
Horvátország	10,0%	9,4%	-0,6%p
Szerbia	8,8%	8,1%	-0,7%p
Szlovénia	5,8%	5,2%	-0,6%p
Románia	5,0%	5,2%	0,2%p
Ukrajna	3,1%	3,6%	0,5%p

Oroszország	3,0%	2,9%	-0,1%p
Montenegró	2,0%	1,9%	-0,1%p
Albánia	1,2%	1,3%	0,1%p
Moldova	1,1%	1,1%	0,0%p

Forrás: OTP Bank Nyrt. saját adatok

(ix) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 11. A Kibocsátó eszközeire, forrásaira, pénzügyi helyzetére és eredményére vonatkozó pénzügyi információk az alábbiakra 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:

<b>Közzététel napja</b>	<b>Rendszeres tájékoztatás</b>
2021. május 7.	„OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2021. első negyedéves eredményről”
2021. május 7.	„Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2021. március 31-ével zárult I. negyedévről
2021. augusztus 12.	„OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés 2021. első féléves eredmény”
2021. augusztus 12.	„Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2021. június 30-ával zárult I. félévről
2021. november 5.	„OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató - 2021. első kilenchravi eredmény”
2021. november 5.	„Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2021. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről”
2022. március 4.	„OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2021. évi eredményről”
2022. március 4.	„Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2021. december 31-ével zárult évről”
2022. április 13.	„Felelős Társaságirányítási Jelentés”
2022. április 13.	„OTP Bank Nyrt. - Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés a 2021. december 31-ével zárult évről”
2022. április 13.	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”
2022. április 13.	„OTP Bank Nyrt. – 2021. évi Éves Jelentése (Tpt. szerinti)”

(x) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 11.1. pont, Múltbeli pénzügyi információk az alábbiakra változik:

„A jelen fejezetben közölt adatok, elemzések a nemzetközi pénzügyi beszámoló készítési standardok szerint (IFRS) készített 2020., valamint 2021. évi auditált pénzügyi kimutatások, valamint az OTP Bank Nyrt. 2020. és 2021. évi Éves Jelentései alapján készültek, továbbá a Kibocsátó által végzett számításokat, elemzéseket tartalmazzák.

A Kibocsátó 2021. évre vonatkozó, Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen:

[https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/220413\\_Ftlen\\_Kv\\_jelentes\\_konsz\\_064.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/220413_Ftlen_Kv_jelentes_konsz_064.pdf)

A Kibocsátó Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatásai a 2021. december 31-ével zárult évről az alábbi helyen érhető el:

[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)

A Kibocsátó 2021. évi Éves Jelentése elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen:

[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)

Az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. korlátozás nélküli véleménnyel látta el a Kibocsátó nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint (IFRS) készült konszolidált, 2021. évre vonatkozó pénzügyi kimutatásait.

Az e fejezetben közölt információk hűen mutatják be az OTP Bank Nyrt., illetve az OTP Csoport pénzügyi helyzetét.

A 2021-es év teljesítményét új akvizíciók nem torzították, az éves eredmény dinamikát ugyanakkor érintette a szlovák leánybank 2020 végi eladása. A második szerb integráció 2021 2Q-ban lezárásra került, a várt költségszinergiák folyamatosan realizálásra kerültek. 2021-ben mindösszesen -40,5 milliárd forintnyi korrekciós tétel jelent meg a 456,4 milliárd forintos számviteli eredményben (adózás után), ami 10 milliárd forinttal elmarad a 2020. évi összegtől. A 2020-ban felmerült nagyobb korrekciós tételek:

- A pénzügyi szervezetek különadója soron -18,8 milliárd forint adó utáni összeg jelent meg a magyar operáció által fizetendő bankadóként;
- Az akvizíciók hatása soron -15,5 milliárd forint adó utáni összeg került feltüntetésre, döntően a bolgár, szerb és szlovén akvizíciókkal kapcsolatban felmerült integrációs költségekként;
- A magyar és szerb operációknál a fizetési moratórium meghosszabbításának eredményeként -15 milliárd forint került bemutatásra (adó után);
- +6 milliárd forint a saját részvény swap megállapodáshoz kapcsolódóan a MOL és OTP részvényárfolyamok, valamint az osztalékpályákhoz kapcsolódó modell aktualizálása eredőjeként;
- +1,9 milliárd forint egyes leányvállalati befektetések átértékelése miatt jelentkező értékvesztés elszámoláshoz vagy visszairáshoz kapcsolódó adóhatás.

2021-ben az adózás előtti eredmény 588 milliárd forint volt (+67% év/év). A társasági adó több mint duplája volt a 2020. évi adótehernek, ami döntően a magasabb adózás előtti eredménynek a következménye. Emellett 2021-től a magyar csoporttagoknál felmerülő helyi iparüzési adó és innovációs járulék (IPA) nem a működési költségek között, hanem a társasági adó soron került bemutatásra a tőzsdei eredményben<sup>10</sup>. A szóban forgó összeg az érintett hazai csoporttagoknál 2020-ban 16,5 (a tőzsdei eredménykimutatásban a működési költségek között bemutatva), 2021-ben 19,2 milliárd forint volt (a társasági adó soron bemutatva).

A Bankcsoport konszolidált korrigált adózott eredménye 2021-ben 496,9 milliárd forint volt (+60% év/év). Ezzel az éves korrigált ROE 18,5%-ra nőtt (+5,5%-pont év/év). Az adózott eredmény nagyságát érdemben befolyásolta, hogy a teljes kockázati költségek 72,5 milliárd forintos volumene mintegy harmada volt a bázisidőszakinak. Kiválóan alakult a működési eredmény: 2021-ben a Bankcsoport 660,4 milliárd forintnyi konszolidált működési eredményt realizált, ami 23%-kal haladja meg az egy évvel korábbit; az árfolyamszűrt és a szlovák bank eladása, valamint az IPA átsorolás nélkül számított növekedés 19,5% volt.

A bevételek dinamikusán, 13%-kal nőttek év/év (a szlovák bank eladásának hatása nélkül, árfolyamszűrt), ezen belül a nettó kamateredmény hasonló mértékben, a díj- és jutalékeredmény ettől némileg elmaradó mértékben, 12%-kal bővült. Az egyéb nem kamatjellegű bevételek év/év 17%-kal nőttek.

A konszolidált éves nettó kamatmarzs enyhén csökkent (2021: 3,51%, -11 bp év/év). A sokáig megszokott kamatcsökkenési trend néhány piacon megfordult, 2021-ben először az ukrán és orosz, később a magyar, majd a román jegybank szigorított a monetáris kondíciókon. A magasabb kamatkörnyezet kamatbevételekre gyakorolt kedvező hatása a változó kamatozású eszközök átárazódásának időigénye miatt fokozatosan és elnyújtva jelentkezik. Emellett viszont számos tényező negatívan hatott a kamatmarzra. Egyrészt az éves marzsalakulást az FX-hatás hátrányosan befolyásolta: 2021-ben a forint átlagban 2,7, illetve 3,8%-kal erősödött az ukrán hrvnyával és orosz rubellal szemben év/év. Továbbá a marzsot az is negatívan befolyásolta, hogy a betétállományok jelentősen bővültek, ami a magasabb mérlegfőösszezen és eszközoldalon az alacsonyabb marzsú likvid eszközök arányának növekedésén keresztül okozott hígító hatást. A Csoport egészét tekintve 2021-ben az OTP Core, továbbá az ukrán és orosz leánybank esetében javult a kamatmarzs év/év, míg a többi leánybank esetében különböző mértékben, de mérséklődött.

Az éves konszolidált működési költségek nominálisan 3%-kal nőttek év/év, ugyanakkor a szlovák bank eladásától és az IPA-átsorolástól tisztítva a növekedés árfolyamszűrten 7,7% volt. Az éves kiadás/bevétel arány 49,7% volt (-4,4%-pont év/év), míg a kiadás/ mérlegfőösszeg mutató 2,59% (-31 bp év/év).

2021-ben az Alapkezelő és a CKB kivételével év/év minden operációnál javult az éves korrigált adózott eredmény. A korrigált profiton belül a külföldi leánybankok eredmény-hozzájárulása az előző évi 41%-ról 51%-ra ugrott.

## AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA

Eredménykimutatás	2020	2021	Változás
	millió Ft	millió Ft	%
<b>Konszolidált adózás utáni eredmény</b>	<b>259.636</b>	<b>456.428</b>	<b>76</b>
<b>Korrekciós tételek (összesen)</b>	<b>-50.631</b>	<b>-40.474</b>	<b>-20</b>
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	213	729	243
Goodwill/részesedés értékcökkenés (adózott)	886	1.909	116
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)	-17.365	-18.893	9
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában (társasági adó után)	-28.262	-15.040	-47
Akvizíciók hatása (társasági adó után)	-6.852	-15.506	126
Sajátrészvénycsere ügylet eredménye (társasági adó után)		6.326	
<b>Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény</b> korrekciós tételek hatása nélkül	<b>310.268</b>	<b>496.902</b>	<b>60</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>351.802</b>	<b>587.853</b>	<b>67</b>
<b>Működési eredmény</b>	<b>537.437</b>	<b>660.391</b>	<b>23</b>
<b>Összes bevétel</b>	<b>1.169.920</b>	<b>1.313.124</b>	<b>12</b>
<b>Nettó kamatbevétel</b>	<b>788.079</b>	<b>884.012</b>	<b>12</b>
<b>Nettó díjak, jutalékok</b>	<b>293.112</b>	<b>325.548</b>	<b>11</b>
<b>Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek</b>	<b>88.729</b>	<b>103.563</b>	<b>17</b>
Devizaárfolyam eredmény, nettó	44.927	44.251	-2
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	14.193	9.726	-31
Nettó egyéb bevételek	29.610	49.586	67
<b>Működési költség</b>	<b>-632.483</b>	<b>-652.733</b>	<b>3</b>
Személyi jellegű ráfordítások	-312.495	-340.201	9
Értékcökkenés	-70.286	-72.816	4
Dologi költségek	-249.702	-239.716	-4
<b>Kockázati költségek összesen</b>	<b>-187.995</b>	<b>-72.538</b>	<b>-61</b>
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-158.421	-46.006	-71
Egyéb kockázati költség	-29.574	-26.532	-10
<b>Egyedi tételek összesen</b>	<b>2.360</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Sajátrészvénycsere ügylet eredménye (az OTP Core-ban)	2.360	-	-
<b>Társasági adó</b>	<b>-41.534</b>	<b>-90.951</b>	<b>119</b>
<b>Teljesítménymutatók</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>%/%-pont</b>
ROE (számviteli adózott eredményből)	10,9%	17,0%	6,1
ROE (korrigált adózott eredményből)	13,0%	18,5%	5,5
ROA (korrigált adózott eredményből)	1,4%	2,0%	0,5
Működési eredmény marzs	2,47%	2,62%	0,16
Teljes bevétel marzs	5,37%	5,21%	-0,15

Nettó kamatmarzs	3,61%	3,51%	-0,11
Nettó díj- és jutalékbevételek marzs	1,34%	1,29%	-0,05
Nettó egyéb nem kamat bevételi marzs	0,41%	0,41%	0,00
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,90%	2,59%	-0,31
Kiadás/bevétel arány	54,1%	49,7%	-4,4
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre / bruttó hitelállomány	1,15%	0,30%	-0,84
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,86%	0,29%	-0,57
Effektív adókulcs	11,8%	15,5%	3,7
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	33%	33%	0
EPS alap (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	1.004	1.739	73
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	1.003	1.738	73
EPS alap (HUF) (korrigált adózott eredményből)	1.200	1.896	58
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	1.200	1.896	58

Forrás: Az OTP Bank Nyrt. 2021. évi Éves Jelentése (Tpt. szerinti) (2022. április 13.)

A járványhelyzet egyik velejárója, hogy az óvatosabb lakossági költségek és vállalati beruházási aktivitás eredményeként nőttek a megtakarítások. Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány év/év 16%-os növekedése meghaladta a hitelállományok növekedési dinamikáját, éves szinten 2.916 milliárd forint volt a bővülés. Éves összevetésben a nagyobb operációk közül kétszámjegyű árfolyamszűrt betétállomány növekedést könyvelhetett el a magyar, ukrán, román és horvát operáció. A Csoport nettó hitel/betét mutatója 75%-ra mérséklődött (-1%-pont év/év).

2021. december 31-én a Bank bruttó likviditási tartaléka 9,1 milliárd eurónak megfelelő összegű volt (év/év +0,2 milliárd euró).

A konszolidált hitelportfólió minősége 2021 folyamán stabil maradt, a hitelminőséget jellemző alapfolyamatok összességében kedvezően alakultak.

Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek állománya 4Q végén a bruttó hitelállomány 5,3%-át jelentette, a mutató 0,4%-ponttal javult év/év. A Stage 1, 2 és 3 hitelek saját fedezettsége rendre 1,0%, 10,0% és 60,5%-os volt.

Magyarországon a törlesztési moratórium ismét meghosszabbításra került 2022. június 30-ig, igaz, a jogosultak köre szűkült és az ügyfeleknek 2021. október 31-ig kellett jelezni részvételi szándékukat. 2021 végén az OTP Core-nál és Merkantil Csoportnál mindösszesen 245 milliárd forintnyi lakossági és vállalati hitelállomány vett részt a moratóriumban, ami e két operáció bruttó hitelállományának 4,1%-át jelenti. Az OTP Core esetében a moratórium hosszabbítás következtében a Stage 3 kategóriába átsorolt vállalati és lakossági állományok növelték a Stage 3 állományt. A konszolidált hitelkockázati költség éves nagysága ezzel -46 milliárd forintra csökkent az egy évvel ezelőtti -158,4 milliárd forinttal szemben, az éves hitelkockázati költségráta 0,30% volt.

Az OTP Csoport IFRS szerinti, számviteli konszolidációs körre számolt konszolidált elsődleges alapvető tőke mutatója (Common Equity Tier 1, CET1) 2021 végén 17,5% volt (év/év +2,1%-pont), mely megegyezik a Tier 1 rátával. A mutató tartalmazza a tárgyidőszak beszámítható adózott eredményét.

## AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA

Főbb mérlegtételek (korrigált, millió forint)	2020	2021	Változás
	millió Ft	millió Ft	%
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>23.335.841</b>	<b>27.553.384</b>	<b>18</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.432.314	2.556.035	5
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.148.987	1.584.860	38
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	235.194	341.397	45
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.140.118	2.224.510	4
Ügyfélhitelek (nettó)	13.528.586	15.743.922	16
<b>Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt<sup>1</sup>)</b>	<b>13.730.752</b>	<b>15.743.922</b>	<b>15</b>
Ügyfélhitelek (bruttó)	14.363.281	16.634.454	16
<b>Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt<sup>1</sup>)</b>	<b>14.575.916</b>	<b>16.634.454</b>	<b>14</b>

<b>Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt<sup>1</sup>)</b>	<b>13.736.409</b>	<b>15.756.503</b>	<b>15</b>
ebből: Retail hitelek	7.619.159	8.560.531	12
Jelzáloghitelek	3.585.272	4.123.484	15
Fogyasztási hitelek	3.290.818	3.739.128	14
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	743.068	697.919	-6
Corporate hitelek	5.065.053	6.025.106	19
Leasing	1.052.197	1.170.866	11
Hitelek értékvesztése	-834.695	-890.532	7
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt <sup>1</sup> )	-845.164	-890.532	5
Részvények és részesedések	52.444	67.223	28
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.625.952	3.891.335	48
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	589.878	689.290	17
ebből: Goodwill (nettó)	101.393	105.640	4
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	488.485	583.650	19
Egyéb eszközök	582.368	454.811	-22
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>23.335.841</b>	<b>27.553.384</b>	<b>18</b>
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredményvel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.219.446	1.608.533	32
Ügyfelek betétei	17.890.863	21.068.644	18
<b>Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt<sup>1</sup>)</b>	<b>18.152.563</b>	<b>21.068.644</b>	<b>16</b>
ebből: Retail betétek	12.992.703	14.297.453	10
Lakossági betétek	10.774.361	11.897.580	10
Mikro- és kisvállalkozói betétek	2.218.342	2.399.873	8
Corporate betétek	5.151.386	6.762.795	31
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	8.474	8.396	-1
Kibocsátott értékpapírok	464.214	436.325	-6
ebből: Retail kötvények	1.326	0	-100
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	462.888	436.325	-6
Egyéb kötelezettségek	949.502	1.124.782	18
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke <sup>2</sup>	274.704	278.334	1
<b>Saját tőke</b>	<b>2.537.112</b>	<b>3.036.766</b>	<b>20</b>
	<b>Mutatósámok</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
			<b>%/%-pont</b>
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt <sup>1</sup> )	80%	79%	-1
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt <sup>1</sup> )	76%	75%	-1
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint	11.544.791	13.561.883	17
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	80,4%	81,5%	1,2
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,0%	0,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint	1.998.867	2.194.620	10
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,9%	13,2%	-0,7
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	10,4%	10,0%	-0,4
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	819.622	877.951	7
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,7%	5,3%	-0,4
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	62,3%	60,5%	-1,8
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	543.733	535.445	-2
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,8%	3,2%	-0,6

Forrás: Az OTP Bank Nyrt. 2021. évi Éves Jelentése (Tpt. szerinti) (2022. április 13.)

## Orosz-ukrán helyzet

2022. február második felében fegyveres konfliktus bontakozott ki Oroszország és Ukrajna között. Az ukrán-orosz konfliktus hatása jelenleg nehezen számszerűsíthető az orosz és ukrán operációk vonatkozásában, a lehetséges scenáriók széles spektrumon szóródnak. A lehetséges legrosszabb forgatókönyv esetleges megvalósulása esetén a Bank elveszítheti kontrolját befektetései felett, mely szélsőséges körülmények között a befektetett összeg teljes leírásához vezethet. A 2021. évi beszámoló az ukrán-orosz konfliktus esetleges következményeiként felmerülő leírásokat nem tartalmaz, mérlegfordulónap utáni, nem módosító eseményként kezeljük.

Az OTP Csoport ukrainai operációja magában foglalja az ukrán bank mellett a lízing és faktoring cégeket is. Ezek ország-konzolidált összes eszközállománya 2021 végén 984 milliárd forint volt (3,6% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 614 milliárd forintot tettek ki (3,9% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 160 milliárd forint volt (5,3% a konszolidált saját tőke arányában). Az ukrán bankban lévő tőkebefektetés az OTP Bank mérlegében 2021 végén nettó 105

milliárd forint könyv szerinti értéken szerepelt; goodwill nem áll fenn az ukrán operáció irányába, az már 2014-ben teljesen leírásra került.

Az ukrán operáció felé fennálló csoportközi finanszírozás 2021. végi összege bruttó 72, míg az ukrán bank által elhelyezett betéteket is figyelembe véve nettó 29 milliárd forintnak megfelelő összeg volt. 2022. február 28-i állapot szerint a bruttó finanszírozás összege 75, a nettó 9 milliárd forintnak megfelelő összegű volt.

Az ukrán leányvállalatokhoz kapcsolódó összes kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) 1.115 milliárd forint volt 2021 végén (a Csoport összes RWA 6,7%-a). Az ukrán operáció potenciális leírásának maximális hatása a konszolidált elsődleges alapvető tőke megfelelési mutatóra (CET1) becsléseink szerint mintegy 27 bp a 2021. végi adatok alapján. A számítás figyelembe veszi a saját tőkét, a fennálló csoportközi finanszírozást, valamint az ukrán kockázattal súlyozott eszközértéket (RWA).

Az ukrán operáció 2021. évi korrigált adózott eredménye 39,0 milliárd forint volt, ami a Csoport korrigált eredményének 7,9%-át tette ki.

Az OTP Csoport orosz operációjának összes eszközállománya 2021 végén 800 milliárd forint volt (2,9% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 621 milliárd forintot tettek ki (3,9% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 241 milliárd forint volt (7,9% a konszolidált saját tőke arányában). Az orosz bankban lévő tőkebefektetés az OTP Bank mérlegében 2021 végén nettó 74 milliárd forint közvetlen és 50 milliárd forint közvetett könyv szerinti értéken szerepelt.

Az orosz operáció felé fennálló csoportközi finanszírozás 2021. végi összege bruttó 73, míg az orosz bank által elhelyezett betéteket is figyelembe véve nettó 14 milliárd forintnak megfelelő összeg volt. 2022. február 28-i állapot szerint a bruttó finanszírozás összege 52 milliárd forintnak megfelelő összegű volt, mely megegyezett a nettó összeggel, mivel orosz betételhelyezés nem történt.

Az OTP Csoport kockázattal súlyozott eszközértékéből (RWA) 822 milliárd forint kapcsolódott orosz leányvállalatokhoz 2021 végén, ami a Csoport teljes kockázattal súlyozott eszközértékének 4,9%-a.

Az orosz operáció potenciális leírásának maximális hatása a konszolidált elsődleges alapvető tőke megfelelési mutatóra (CET1) becsléseink szerint mintegy 116 bp a 2021. végi adatok alapján. Aó számítás figyelembe veszi a saját tőkét, a fennálló csoportközi finanszírozást, valamint az orosz kockázattal súlyozott eszközértéket (RWA).

Az orosz operáció 2021. évi korrigált adózott eredménye 37,6 milliárd forint volt, ami a Csoport korrigált eredményének 7,6%-át tette ki.

A Bank menedzsmentjének értékelése alapján az ukrán-orosz konfliktus az OTP Csoport üzleti tevékenységére, pénzügyi helyzetére, tevékenységeinek eredményességére, likviditására, tőkehelyzetére nincsen jelentős negatív hatással. A fent vázolt potenciális veszteségek, leírások elszámolása után is a Csoport tőke megfelelése az elvárt szabályozói szint felett marad. A vállalkozás folytatásának elvével kapcsolatos jelentős bizonytalanság nem merült fel.

A Bank menedzsmentje folyamatosan figyelemmel kíséri az ukrán-orosz konfliktus alakulását és a szükséges lépéseket meg fogja tenni az üzleti kockázat mérséklése érdekében.

(xi) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 11.3 pont, A múltbeli éves pénzügyi információk könyvvizsgálata az alábbiakra változik:

„A jelen fejezetben közölt adatok, elemzések a nemzetközi pénzügyi beszámoló készítési standardok szerint (IFRS) készített 2020. valamint 2021. évi auditált pénzügyi kimutatások, valamint az OTP Bank Nyrt. 2020. és 2021. évi Éves Jelentései alapján készültek, továbbá a Kibocsátó által végzett számításokat, elemzéseket tartalmaznak.



A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. korlátozás nélküli véleménnyel látta el a Kibocsátó nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint (IFRS) készült konszolidált, 2020. évre vonatkozó pénzügyi kimutatásait.

Az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. korlátozás nélküli véleménnyel látta el a Kibocsátó nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint (IFRS) készült konszolidált, 2021. évre vonatkozó pénzügyi kimutatásait.

Jelen Regisztrációs Okmány III.11.2 pontjában található további évközi pénzügyi információk auditálására nem került sor.

Az e fejezetben közölt információk hűen mutatják be az OTP Bank Nyrt., illetve az OTP Csoport pénzügyi helyzetét.”

(xii) 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. 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)
2. 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)
3. 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)
4. 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)
5. 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)
6. 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)
7. 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)
8. 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)
9. 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)
10. 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)
11. OTP Bank Nyrt. - Tájékoztató a 2021. első kilenchesvi 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)
12. 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)
13. 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)
14. 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)
15. Az 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)
16. 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)
17. 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)
18. 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)

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 5. sz. kiegészítésében szereplő információkért a Kibocsátó, azaz az OTP Bank Nyrt. (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; cégjegyzékszám: 01-10-041585) tartozik felelősséggel.

A Kibocsátó ezúton nyilatkozik arról, hogy az elvárható gondosság mellett, lehető legjobb tudása szerint készített jelen Alaptájékoztató 5. sz. kiegészítése megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények, illetve a Kibocsátó megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzi azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információból levonható fontos következtetéseket, továbbá nem tartalmaz félrevezető adatot, téves következtetés levonását elősegítő csoportosítást, elemzést, amely a befektetés megalapozott megítélését veszélyezteti.

Budapest, 2022. május 3.

**OTP Bank Nyrt.**