



**Az OTP Bank Nyrt.**

**2023/2024. évi**

**800.000.000.000 Forint**

**Keretösszegű Kötvényprogramja**

**Összevont Alaptájékoztatójának**

**9. számú kiegészítése**

Jelen dokumentum alapjául szolgáló összevont alaptájékoztató két, az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2017/1129 rendelete az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzéteendő tájékoztatóról és a 2003/71/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (Prospektus Rendelet) 8. cikke és az Európai Bizottság 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendeletének (Prospektus Végrehajtási Rendelet) 25. cikke alapján elkészített 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 egyetlen dokumentumban tartalmazza a tartalomjegyzéket, az ajánlattételi program általános leírását, a releváns kockázati tényezőket, a regisztrációs okmányt, az értékpapírjegyzéket, a kiegészítő információkat és a végleges feltételek sablonját. A kibocsátásra kerülő Kötvényekre alkalmazandó és az Alaptájékoztatóban nem részletezett egyéb feltételeket a vonatkozó végleges feltételek (a továbbiakban: Végleges Feltételek) tartalmazzák, melyeket az OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban: Kibocsátó) minden egyes nyilvános kibocsátás alkalmával, a kibocsátás megkezdése előtt a Befektetők rendelkezésére bocsát.

**Az Alaptájékoztató 9. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2024. június 5-én kelt H-KE-III-263/2024. 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. 2023/2024. évi 800.000.000.000 (nyolcszázmilliárd) forint keretösszegű Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, melynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2023. augusztus 7-én kelt H-KE-III-505/2023. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

- I. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2024. április 26-án az alábbi közzétételeket jelentette meg:
- Az OTP Bank Nyrt. 2024. évi rendes közgyűlésének határozatait;
  - Felelős Társaságirányítási Jelentés;
  - Az OTP Bank Nyrt. Éves Jelentése (iXBRL csomag);
  - Független könyvvizsgálói jelentések (egyedi, konszolidált);

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

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

„2024. április 26-án a Közgyűlés megválasztotta a Társaság 2024. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámolóinak könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) a 2024. május 1-jétől 2025. április 30-ig terjedő időtartamra. A Közgyűlés hozzájárul a könyvvizsgálatért felelős személyként Kónya Zsolt, 007383 számon bejegyzett könyvvizsgáló kijelöléséhez.

A Könyvvizsgálónak semmilyen lényeges érdekeltsége nincsen a Kibocsátóban.”

- (ii) Az Alaptájékoztató **III. Regisztrációs okmány fejezet 9.1.1. pontja, Az Igazgatóság**, az alábbiakra változik:

„Az Igazgatóság működésének összefoglalása

A Társaság ügyvezető szerve az Igazgatóság. Az Igazgatóság felelőssége a Társaság teljes működésére kiterjed, amely keretében főbb feladatai többek között a Társaság stratégiájának, éves beszámolójának, jelentős szervezeti átalakításainak, szabályzatainak jóváhagyása, és egyéb lényeges cégjogi döntések meghozatala. Célkitűzéseiben, tevékenységében kiemelt jelentőségű a részvényesi érték, az eredményesség és a hatékonyság növelése, a kockázatok kezelése, a külső előírásoknak mindenben maradéktalanul megfelelő működés, azaz az üzleti, etikai, és belső kontroll politikák leghatékonyabb érvényesülésének biztosítása.

Hatáskörét a hatályos jogszabályok, a Kibocsátó Alapszabálya, a közgyűlési határozatok, valamint a Szervezeti és Működési Szabályzat szabja meg. Az ügyrendje tartalmazza az Igazgatóság jogállását, összetételét, a működés és a döntéshozatal szabályait.

Az Igazgatóság tagjaira vonatkoznak mindazok a kötelezettségek, illetve tiltó szabályok, amelyeket a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) a vezető állású személyekre megállapít.

Az Igazgatóság a Kibocsátó irányításában ügyvezető szerepet tölt be, tagjainak díjazása ezzel összhangban van, amelynek lényeges eleme a részvényalapú tiszteletdíj, a testület és a részvényesi érdekek összehangolásának biztosítása céljából.

A Társaság operatív irányítását az elnök-vezérigazgató útján felügyeli. Az elnök-vezérigazgató hatáskörébe tartozik mindazoknak az ügyeknek az eldöntése, amelyeket az Alapszabály nem utal a Közgyűlés, illetve az Igazgatóság hatáskörébe.

A Társaság ügyvezetőivel kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság főszabály szerint testületként gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató-helyettesek esetében a munkáltatói jogkör gyakorlás az elnök-vezérigazgató útján történik, a kinevezéshez és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges.

Tekintettel arra, hogy az Igazgatóságnak fontos szerepe van a management munkájának ellenőrzésében is, ezért érdemi jelentősége van annak, hogy az Igazgatóságban érvényesül a külső tagok többségének elve (4 belső tag, 7 külső tag). Az Igazgatóság személyi összetétele biztosítja, hogy a szakértelem, a tapasztalat és a fentiekben túlmenő függetlenség egyformán jelen legyen a döntéshozatali eljárásokban.

Az Igazgatóság a Bank Közgyűlése által megválasztott ügyvezető testületi szerv. Az Igazgatóság jogosult, illetve köteles minden olyan döntés meghozatalára, amely nem tartozik a Közgyűlés, a Felügyelő Bizottság, vagy az Audit Bizottság jogszabályban, Alapszabályban vagy közgyűlési határozatban meghatározott jogkörébe.

2023. évben 6 alkalommal ülésezett az Igazgatóság. Emellett írásos szavazás formájában 155 esetben került sor határozathozatalra.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai

Belső tagok:

**Dr. Csányi Sándor**  
*az Igazgatóság elnöke*  
elnök-vezérigazgató

1974-ben a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán okleveles üzemgazdász, 1980-ban a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (mai nevén Corvinus Egyetemen) okleveles közgazda diplomát szerzett, 1983-ban pedig pénzügyszakos közgazdaként ugyanitt doktorált. 1982 óta bejegyzett könyvvizsgáló.

Az egyetem után a Pénzügyminisztérium Bevételi Főigazgatóságán, illetve a Pénzügyminisztérium Titkárságán (Bankfelügyelet) dolgozott, majd 1983-tól 1986-ig osztályvezető volt a Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztériumban. 1986-tól 1989-ig a Magyar Hitel Bank Rt.-nél főosztályvezető. A K&H Bank vezérigazgató-helyettese 1989 és 1992 között.

1992-től az OTP Bank elnök-vezérigazgatója.

Alelnöke a MOL Nyrt. Igazgatóságának és a Kínai-Magyar Üzleti Tanács társelnöke.

2022-ben alapítóként létrehozta a Unity Vagyonkezelő Alapítványt, amelybe a Bonitás 2002 Zrt. és a Hungerit Zrt. részvényeinek 100%-át valamint 700 millió forint készpénzt vitt be, és amely „Family Office”-ként funkcionál.

A Bonitás 2002 Zrt. egy holding cég, amely közel 240 közvetlen vagy közvetett tulajdonában álló cégből álló agrár, élelmiszeripari, ingatlan és alapkezelési befektetéseit kezeli.

A Bonafarm-vállalatcsoporton, Hungerit Zrt.-n és a KITE Zrt.-n keresztül a KKE-régió egyik legnagyobb agrár- és élelmiszeripari befektetője – a cégcsoport éves szinten 2,5 milliárd euró feletti összesített árbevételrel termel 9.500 feletti alkalmazottal összesen 40.000 hektáros megművelt mezőgazdasági földterülettel. A Bonafarm-vállalatcsoport vertikálisan integrált: a mezőgazdasági cégek termelik meg az alapanyagokat az élelmiszeripari gyártónak. Jelentős kockázati tőke és ingatlan befektetései vannak a

Bonitás Befektetési és Ingatlan Alapkezelő Zrt.-n keresztül. A kockázati tőkealap 20 millió eurót kezel és az átlagos befektetése cégenként 900.000 eurótól 2 millió euróig terjed, az ingatlanalap mérete pedig 70 millió euró.

Az MLSZ elnöke 2010 óta. 2017-től az UEFA Pénzügyi Bizottságának a tagja és a FIFA Tanácsának tagja, 2018-tól a FIFA Tanácsának alelnöke.

2011-től a Pick Szeged Kézilabda Klub tulajdonosa. A Nemzetközi Cselgáncs Szövetség tiszteletbeli alelnöke 2008 óta.

1995-től a Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat Kuratóriumának alelnöke, 2003-tól a Prima Primissima Alapítvány Kuratóriumának elnöke. 2005-ben saját vagyonából létrehozta a Csányi Alapítványt a Gyermekekért. 2009-től a Médiunió a Társadalmi Tudatformálásért Alapítvány Kuratóriumának tagja. 2020-tól a Soproni Egyetemért Alapítvány Kuratóriumának elnöke. 2021-től a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetemért Alapítvány Kuratóriumának elnöke.

### **Csányi Péter**

*vezérigazgató-helyettes*

Digitális Divízió

2006-ban a londoni City University gazdaságtudományi szakán diplomázott, majd 2007-ben a madridi IE Business School-ban tett pénzügyi mesterdiplomát, illetve 2015-ben az amerikai Kellogg School of Management-en szerzett Master of Business Administration (MBA) diplomát.

Pályafutását 2006-ban a Merrill Lynch londoni irodájában kezdte, ahol pénzügyi szervezetek vállaltfinanszírozási projektjein dolgozott az egyetem mellett részmunkaidőben.

2007-2011 között a Deutsche Bank londoni irodájában dolgozott, kezdetben elemzőként, majd pénzügyi tanácsadóként vállaltfinanszírozási területen (közép- és kelet-európai vállalati ügyfelek részére).

2011-2016-ig a McKinsey & Company Inc. tanácsadó cégnél dolgozott szenior tanácsadóként, többségében banki projekteken.

2016-ban csatlakozott az OTP Bankhoz a Digitális Értékesítési és Fejlesztési Igazgatóság ügyvezető igazgatójaként, majd az agilis transzformációt követően 2019-től az Omnichannel Tribe vezetéséért felel. Mindezek mellett 2021. januárjától a szintén agilisan működő Daily Banking Tribe vezetője is.

2021 márciusától az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, az IT Divízió (2021. május 1-jétől Digitális Divízió) vezetője.

2021. április 16-tól az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

2020-tól a horvátországi OTP banka d.d. Felügyelő Bizottságának elnöke, emellett az OTP Mobil Kft. Felügyelő Bizottságának tagja, a PortfoLion Zrt. Igazgatóságának tagja, a Magyar Bankszövetség Digitalizációs Munkacsoportjának vezetője és a Mastercard European Advisory Board tagja és az IVSZ Digitális Vállalkozások Szövetségének digitális transzformációért felelős elnöke.

### **Wolf László**

*vezérigazgató-helyettes*

Kereskedelmi Banki Divízió

1983-ban végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (mai nevén Corvinus Egyetemen). A diploma megszerzése után a Magyar Nemzeti Bank Bankkapcsolatok Főosztályán dolgozott 8 évig, majd a BNP-KH-Dresdner Bank treasury vezetője volt 1991-93 között.

1993 áprilisában az OTP Bank Treasury Igazgatóságának ügyvezető igazgatója lett, majd 1994-től vezérigazgató-helyettesként a Kereskedelmi Banki Divíziót vezeti.

2003 óta a DSK Bank Felügyelő Bizottságának tagja.

2016. április 15-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

2023. június 13-tól kezdődően pedig az Ipotekabank Felügyelő Bizottságának elnöke.

Külső tagok:

**Erdei Tamás György**

*az Igazgatóság alelnöke*  
okleveles üzemgazdász

Diplomát 1978-ban szerzett a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán. Szakmai pályafutását az OTP-nél kezdte, ahol különböző ügyviteli munkaköröket töltött be (utolsó beosztása: fiókgazgató), majd két évig dolgozott a Pénzügyminisztériumban bankfelügyeleti területen.

1983 óta állt a Magyar Külkereskedelmi Bank (ma MKB) alkalmazásában, ahol fokozatosan lépett egyre feljebb a ranglétrán. 1985-től ügyvezető igazgató, 1990-től vezérigazgató-helyettes, 1994-től vezérigazgató és 1997 óta elnök-vezérigazgató volt 2012. március végéig.

1997-2008 és 2009-2011 között volt a Magyar Bankszövetség választott elnöke. A Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat Felügyelő Bizottságának az elnöke.

2012. április 27-étől tagja az OTP Bank Igazgatóságának. 2014-től az OTP Bank Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának elnöke. 2014-2020 között a Jelölő Bizottság tagja volt.

2019 áprilisától az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának alelnöke, 2019 októberétől Work-out Bizottságának elnöke.

2019 decemberétől az OTP Faktoring Zrt. Igazgatóságának elnöke.

**Balogh Gabriella**

*marketing szakközgazdász*

1993-ban szervező vegyészmérnök végzettséget szerzett a Veszprémi Egyetemen, majd 1997-ben marketing szakközgazdász végzettséget a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen.

1993-1998 között marketing munkatársként, 1998-2005 között a Marketing Főosztály igazgatójaként, 2005-2008 között pedig a Marketing és Értékesítési Igazgatóság ügyvezető igazgatójaként tevékenykedett az OTP Bank Nyrt.-ben.

2008 óta a GoodStep Consulting Kft. ügyvezető igazgatója. 2010-2017 között a Közép Európai Média és Kiadó igazgatósági tagjaként cégcsoport irányítási feladatokat látott el. 2016 óta a Net Média Zrt. igazgatósági tagja és társtulajdonosa. A Magyar Labdarúgó Szövetség elnökségi tagja, valamint Marketing és Média Bizottságának elnöke. A Művészetek Palotája Kft. felügyelő bizottságának elnöke. 2023-tól a Richter Gedeon Nyrt. igazgatósági tagja.

2021. április 16-tól az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

**Baumstark Mihály**

*okleveles mezőgazdasági üzemgazdász, okleveles közgazda*

Mezőgazdasági üzemgazdászként a Gödöllői Agrártudományi Egyetemen (1973), okleveles közgazdaként a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (mai nevén Corvinus Egyetemen)

(1981) végzett.

A Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztérium alkalmazottja 1978 és 1989 között. Távozásakor a Minisztérium Beruházáspolitikai Osztályának helyettes vezetője, ezt követően a Hubertus Bt. ügyvezető igazgatója lett, majd 1999-től 2011-ig a Csányi Pincészet Zrt. vezérigazgató-helyettese, majd elnök-vezérigazgatója volt. Jelenleg nyugdíjas.

1992-1999. között az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, majd 1999 óta Igazgatóságának külső tagja. 2010-től az OTP Bank Etikai Bizottságának elnöke, 2011-től a Javadalmazási Bizottságának a tagja. 2014-2020 között a Jelölő Bizottság tagja.

### **Dr. Gresz István**

*okleveles üzemgazdász, okleveles közgazda*

A Pénzügyi és Számviteli Főiskolán diplomázott 1974-ben, majd a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett okleveles közgazda diplomát 1980-ban. A Közgazdaságtudományi Egyetemen 1983-ban lett egyetemi doktor.

1989 óta dolgozik a bankszektorban. 1989 és 1993 között a Budapest Bank Rt. zalaegerszegi fiókigazgatójaként dolgozott.

1993-tól az OTP Bank Zala Megyei Igazgatóságának megyei igazgatója, majd 1998-tól ügyvezető igazgatóként a hitelintézet Nyugat-dunántúli Régiójának vezetője volt.

2006. március 1 – 2016. április 14-ig – nyugdíjba vonulásáig – az OTP Bank Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divíziójának vezérigazgató-helyettese. 2006 és 2017 között az OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke.

2012. április 27-étől tagja az OTP Bank Igazgatóságának.

### **Kovács Antal György**

*okleveles közgazda*

A Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (mai nevén Corvinus Egyetemen) szerzett okleveles közgazda diplomát.

Szakmai pályafutását 1990-ben a Kereskedelmi és Hitelbank Nagyatádi fiókjában kezdte, ahol 1993-95-ig fiókigazgatóként dolgozott.

1995-től az OTP Bank munkatársa, előbb megyei igazgató, majd 1998-tól az OTP Bank Dél-Dunántúli Régiójának ügyvezető igazgatója.

2007. július 1-jétől 2023. április 27-ig az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, 2022. december 31-ig a Retail Divízió vezetője. Szakmai ismereteit a Nemzetközi Bankárképző Központ, illetve a World Trade Institute kurzusain bővítette. 2007. április - 2012. április között az OTP banka Hrvatska Felügyelő Bizottságának elnöke volt.

2012. december 12-től az OTP Bank Romania SA Felügyelő Bizottságának elnöke.

2014. április 24-től az OTP Jelzálogbank Zrt. és az OTP Lakástakarék Zrt. Igazgatóságának elnöke.

2004-2016. április 14-ig tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2016. április 15-től 2023. április 27-ig az OTP Bank Igazgatóságának belső tagja, 2023. április 28-tól a Közgyűlés megválasztotta az Igazgatóság külső tagjának.

**Nagy György**

*külgazdasági szakos közgazda*

1989-ben nemzetközi külgazda szakon szerzett diplomát a Nemzetközi Kapcsolatok Egyetemén (Moszkva).

Az 1990-ben alapított Wallis Holding alapító tulajdonosa, 2000-ig vezérigazgatóként irányította a csoportot. 2004-ben alapította meg a Westbay Holding Kft-t mely társaság portfóliójába számos sikeres befektetés tartozik.

2012 óta a Magyar Sportlövők Szövetségének elnöke, 2013 óta az Európai Sportlövő Szövetség (ESC) elnökségének tagja, 2021-ben az ESC alelnökének választották.

2021. április 16-tól az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

**Dr. Vági Márton Gellért**

*főtitkár*

Magyar Labdarúgó Szövetség

1987-ben végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem (mai nevén Corvinus Egyetem) külgazdasági szakán.

1987-2000 között a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen (ma Budapesti Corvinus Egyetem) egyetemi oktató, 1994-től tanszékvezető egyetemi docens. Egyetemi doktori címmel és a közgazdaságtudomány PhD doktora fokozattal rendelkezik. Több mint 80 tanulmány, cikk és szakkönyv szerzője, társszerzője.

2000-2006 között az ÁPV Zrt. ügyvezető igazgatójaként, vezérigazgató-helyetteseként, majd vezérigazgatójaként dolgozott.

2006-2010 között a Nemzeti Fejlesztési Ügynökség elnöke.

2000-2010 között különböző időszakokban a Magyar Villamos Művek, a Paksi Atomerőmű és a Nemzeti Tankönyvkiadó igazgatóságának elnöke, 2002 és 2010 között a Földhitel és Jelzálogbank Nyrt. igazgatósági tagja, 4 évig az Igazgatóság elnöke.

2010-től a Magyar Labdarúgó Szövetség főtitkára.

2011-2023 között az UEFA HatTrick Bizottságának, 2017 óta tagja a FIFA Pénzügyi Bizottságának, 2023 óta az UEFA Nemzeti válogatottak versenybizottságának a tagja.

2011-2021 között tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2014-2021 között tagja az OTP Bank Audit Bizottságának. 2020-2021 között tagja az OTP Bank Jelölő Bizottságának.

2021. április 16-tól az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

**Dr. Vörös József**

*professzor emeritus, akadémikus*

Pécsi Tudományegyetem

1974-ben szerzett okleveles közgazda diplomát a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (mai nevén Corvinus Egyetem). 1984-ben kandidátusi fokozatot, 1993-ban a közgazdaságtudomány akadémiai doktora címet szerezte, 2013-tól tagja az MTA-nak.

1990-93 között a JPTE Közgazdaságtudományi karának dékánja. 1993-ban elvégzi a Harvard felsővezetői programját, 1994-től a JPTE professzora, 2021-től professzor emeritusa. 2004-2007 között a Pécsi Tudományegyetem általános rektor-helyettese, 2007-2011 között a Pécsi Tudományegyetem Gazdasági Tanácsának elnöke.

1992 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. 2009-től az OTP Bank Javadalmazási Bizottságának elnöke, 2014-től a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának tagja.

Az Igazgatóság tagjainak üzleti elérhetősége: OTP Bank Nyrt., 1051 Budapest, Nádor u.16.”

(iii) Az Alaptájékoztató **III. Regisztrációs okmány fejezet 9.1.2 A Felügyelő Bizottság** pontja az alábbira változik:

#### „A Felügyelő Bizottság működésének összefoglalása

A Kibocsátóban a kettős irányítási struktúrát követve, a Társaság ügyvezetésének és üzletvitelének és törvényes működésének ellenőrzését, valamint a Hpt. által a hatáskörébe utalt feladatokat, a Közgyűlés által megválasztott testületként a Felügyelő Bizottság látja el. A törvényi előírásokkal összhangban – a Felügyelő Bizottság összetételében maradéktalanul érvényesül a független tagok többségének elve. A független felügyelő bizottsági tagok (4 fő) aránya a Felügyelő Bizottság teljes létszámára (6 fő) vetítve 67%. A Felügyelő Bizottság munkavállalói küldöttjének jelölésével, visszahívásával kapcsolatos szabályokat a Társaságnál működő Üzemi Tanács határozza meg, amely tagot a Társaság nem tekinti függetlennek. Az összeférhetetlenség elkerülése érdekében a Közgyűlés nem választhatja a Felügyelő Bizottság tagjává az Igazgatóság tagjait és azok közeli hozzátartozóit. A Felügyelő Bizottság maga állapítja meg és fogadja el az ügyrendjét. A Felügyelő Bizottság felelőssége kiterjed a Társaság működése törvényességének, üzletvitelének és ügyvezetésének ellenőrzésére, és ennek keretében a Társaság belső ellenőrzési szervezetének irányítására. A Felügyelő Bizottság előzetes egyetértési jogot gyakorol a belső ellenőrzési szervezet vezetői munkaviszonyának létesítésével, munkáltató részéről történő megszüntetésével, díjazásuk megállapításával kapcsolatos döntéseknél. A Felügyelő Bizottság feladata, hogy a javadalmazási politika elveit – a Közgyűlés által meghatározott kereteken belül – elfogadja és rendszeresen felülvizsgálja.

2023. évben 7 alkalommal ülésezett a Kibocsátó Felügyelő Bizottsága. Emellett írásos szavazás formájában 87 esetben került sor határozathozatalra.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagjai

Független tagok:

#### **Tolnay Tibor**

*a Felügyelő Bizottság elnöke*

1978-ban a Budapesti Műszaki Egyetemen végzett, mint okleveles építőmérnök. 1983-ban a gazdasági mérnöki szakot végezte el a BME-n. 1993-ban a Budapesti Közgazdasági Egyetemen, mint szakközgazdász fejezte be tanulmányait.

1989-től 1994-ig a 21. sz. Állami Építőipari Vállalat igazgatója. 1994-től 2015-ig a már privatizált Magyar Építő Részvénytársaság elnök-vezérigazgatója.

1994-től az Érték Kft. ügyvezető igazgatója. 2020-tól a Fenyves Garden Kft. ügyvezető igazgatója.

2018-tól 2021-ig a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetségének elnöke, 2021-től társelnöke.

1992-től az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagja, 1999-től a Felügyelő Bizottság elnöke. 2007-től 2011-ig, valamint 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának tagja és elnök-helyettese. 2020-tól az OTP Bank Jelölő Bizottságának elnöke.



**Dr. Horváth József Gábor**  
*a Felügyelő Bizottság alelnöke*  
nyugdíjas ügyvéd

1980-ban a Budapesti Eötvös Loránd Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán szerzett diplomát. 1983-tól az Állami Fejlesztési Banknál dolgozott. 1986-tól ügyvéd. 1990-től 2023-ig saját ügyvédi irodát vezetett. Fő tevékenységi köre a vállalatfinanszírozás és a corporate governance volt.

1995 óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, 1999 és 2014 között pedig a MOL Nyrt. Igazgatóságának tagja.

2007 óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának alelnöke. 2007-2011-ig, valamint 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának elnöke. 2020-tól az OTP Bank Jelölő Bizottságának tagja. 2014-től 2018-ig az INA Industrija Nafta d.d. Igazgatóságának tagja.

**Dr. Gudra Tamás**  
*okleveles üzemgazdász, jogász*

1993-ban üzemgazdász végzettséget szerzett a Kereskedelmi és Vendéglátóipari Főiskolán, 1997-től magyar okleveles könyvvizsgáló, majd 2010-ben jogásként diplomázott a Janus Pannonius Tudományegyetem Állam és Jogtudományi Karán, Pécsen.

1993-2001 között könyvvizsgáló a Deloitte & Touche-nál, 2001-2003 között leányvállalati számviteli koordinátor a MOL Rt. Számviteli és Adó Igazgatóságán, 2003-2007 között ügyvezető igazgató az ÁPV Zrt. Könyvszakértő, Pénzügyi és Számviteli Igazgatóságán, 2008-2010 között igazgató az MNV Zrt. Kontrolling Igazgatóságán, majd 2011-2020 júniusa között a Magyar Labdarúgó Szövetség gazdasági igazgatója. 2020 júliusa óta a Bonafarm Zrt. csoportszintű gazdasági igazgatója.

2012-2021 között az OTP Lakástakarék Zrt. Felügyelő Bizottságának tagja, 2016 óta a Magyar Paralimpiai Bizottság Felügyelő Bizottságának elnöke. 2021 óta a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem vagyonellenőre, a Pick Szeged Zrt., a SOLE-MiZo Zrt. és az MCS Vágóhíd Zrt. igazgatóságának tagja.

2021. április 16-tól az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagja.

2021. április 16-tól az OTP Bank Audit Bizottságának tagja.

**Olivier Péqueux**  
*Groupama International SA*

A Francia Aktuáriusi Intézetben és a Polytechnique School és ENSAE Paris Tech-en szerzett diplomát.

1998-ban a francia Biztosítási Felügyelet Hatóságánál kezdett dolgozni felügyelő biztosként. 2003-ban a francia Pénzügyminisztériumban részt vett a nyugdíjtörvény reformjában, illetve a köztisztviselők nyugdíjalapjának létrehozásában. Ezt követően a francia egészség- és nyugdíjügyi miniszter technikai tanácsadójaként dolgozott.

2005-ben csatlakozott a Groupama csoporthoz, először, mint a Gan Patrimoine életbiztosító aktuáriusi és könyvelési osztályának vezetője, ezt követően 2007-ben a Groupama Paris Val de Loire gazdasági vezetőjeként. 2011 márciusában Kínába költözött a Groupama China vezérigazgató-helyetteseként, ahol a Groupama és az AVIC közös vállalat pénzügyekért, aktuáriusi kérdésekért és befektetésekért volt felelős.

2015-2017 között a Groupama AVIC vezérigazgatója. 2018 márciusa óta a Groupama Assurances Mutuelles nemzetközi igazgatója. 2020 szeptembere óta a Groupama Assurances Mutuelles vezérigazgató-helyettese.

2018 óta tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának és az Audit Bizottságának.

Munkavállalói küldöttek:

**Bella Klára**

*igazgató*

A Pénzügyi és Számvetési Főiskolán, majd a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett diplomát.

1992-1994 között ügyintéző az OTP Bank Fertőszentmiklósi Fiókjában.

1994-1995 között hitelezési tanácsadó a Polgári Bankban.

1995-1996 között kockázatkezelő az OTP Bank Központi Fiókjában.

1996-1997 között hitelengedélyező a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízióban.

1997-2010 között ügyvezető igazgató-helyettes a Központi Fiókban.

2010-2016 között igazgató a Központi Fiókban.

2017-2020 a Nagyvállalati Igazgatóság igazgatója.

2020. július 01. óta a Speciális Finanszírozási Igazgatóság Nagyvállalati Főosztályának igazgatójaként tevékenykedik.

2019. április 12-től az OTP Felügyelő Bizottságának tagja, a Bank alkalmazottainak képviselője.

**Michnai András**

*OTP Bank Dolgozói Szakszervezet elnöke*

1981-ben a Pénzügyi és Számvetési Főiskolán szerzett okleveles szaküzemgazdász diplomát.

1974 óta a Bank alkalmazottja és 1981-ig a fiókhálózatában dolgozott különböző beosztásokban. Ezt követően a központi hálózati irányítási területen majd ismét a hálózatban végzett vezetői munkát.

1994-től ügyvezető igazgatóhelyettesként a fiókhálózat központi irányításában működött közre.

2005-től 2014-ig a Bank Compliance területét vezette ügyvezető igazgatóként.

Szakmai ismereteit a BGF másoddiplomával bővítette, bejegyzett adószakértő.

2008 óta az OTP Felügyelő Bizottságának tagja, a Bank alkalmazottainak képviselője. 2011 decemberétől az OTP Bank Dolgozói Szakszervezetének elnöke.

A Felügyelőbizottság tagjainak üzleti elérhetősége: OTP Bank Nyrt., 1051 Budapest, Nádor u.16.”

(iv) Az Alaptájékoztató **III. Regisztrációs okmány fejezet 9.1.3 Az Ügyvezetés** pontja az alábbira változik:

*„Az Ügyvezetés működésének összefoglalása*

A Bank napi üzletmenetét az elnök-vezérigazgató irányítja, akinek a munkáját az általános vezérigazgató-helyettes és öt vezérigazgató-helyettes támogatja.

### Az Ügyvezetés tagjai

Az alábbi felsorolás a Bank jelenlegi ügyvezetésének azon tagjait tartalmazza, akik sem az Igazgatóságnak, sem a Felügyelő Bizottságnak nem tagjai:

#### **Becsei András**

*vezérigazgató-helyettes*

Retail Divízió

2001-ben a Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetemen végzett, majd ösztöndíjjal tanult a University of Southern Californián Los Angelesben. Második diplomáját Kölnben, a CEMS program keretében szerezte 2002-ben, majd 2005-2006-ban részt vett az INSEAD MBA képzésén.

Pályáját a MOL üzletfejlesztési elemzőjeként kezdte 2000-ben, majd 2001-2002-ben Essenben dolgozott a Ruhrgas leányvállalati területén.

2002-től 2009-ig a McKinsey & Company tanácsadója, majd projektvezetője volt.

2009 és 2016 között az OTP Bank Retail Üzletfejlesztési és Leányvállalati Igazgatóságát, majd a Lakossági Igazgatóságot irányította. Az OTP Jelzálogbank Zrt., illetve OTP Lakástakarék Zrt. irányítását látja el vezérigazgatóként és az igazgatóság tagjaként 2014-től. 2017-2022-ig a hitelintézet Budapesti Régiójának vezetője volt.

2010-2014 között az ukrán bank - OTP bank Ukraine - JSC OTP Bank – felügyelőbizottsági tagja volt. 2014 áprilisa óta a Magyar Bankszövetség alelnöke, 2019 júliusától kilenc hónapig átmenetileg az érdekképviselő elnöki pozícióját töltötte be.

2023. január 1-jétől az OTP Bank Retail Divíziójának vezérigazgató-helyettese.

#### **Bencsik László**

*vezérigazgató-helyettes*

Stratégiai és Pénzügyi Divízió

1996-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Gazdálkodástudományi Karán diplomázott, majd 1999-ben a franciaországi INSEAD Business School Programján szerzett Master of Business Administration (MBA) diplomát.

1996-tól 2000-ig az Andersen Consulting (Accenture) cégnél dolgozott tanácsadóként. 2000-2003-ig a McKinsey & Company Inc. tanácsadó cég projektmenedzsere volt.

2003-ban csatlakozott az OTP Bankhoz és lett a Banküzemgazdasági Igazgatóság ügyvezető igazgatója, a controlling és tervezési feladatokért felelős vezető.

2009 augusztusától az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, a Stratégiai és Pénzügyi Divízió vezetője. 2012. március 13-tól a DSK Bank Felügyelő Bizottságának elnöke.

#### **Kiss-Haypál György**

*vezérigazgató-helyettes*

Kockázatkezelési Divízió

Okleveles közgazdász. Diplomáját 1996-ban szerezte a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen.

Szakmai pályafutása kezdetén a Budapest Bank Nyrt.-nél dolgozott projektfinanszírozási elemzőként, majd 2007-re a kockázatkezelési terület első számú vezetője lett. 2002 és 2006 között Írországból a GE Consumer Finance vállalati hitelkockázati portfólió menedzsereként, és Ausztriában a GE Money Bank fogyasztási hitelek portfólió menedzsereként is dolgozott.

2008 és 2015 között a Budapest Bank Igazgatóságának tagja.

2015-től az OTP Bank Nyrt. Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezetőjének helyettese, majd a Divízió megbízott vezetője volt.

2017. május 3-tól a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezérigazgató-helyettese. 2024. január 1-jétől a Divízió új neve: Kockázatkezelési Divízió.

Az Ügyvezetés tagjainak üzleti elérhetősége: OTP Bank Nyrt., 1051 Budapest, Nádor u.16.”

(v) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 9.1.4 Az Audit Bizottság pontja az alábbira változik:

„Az Audit Bizottság működésének összefoglalása

Az Audit Bizottság a Bank Felügyelő Bizottságának független tagjai közül, a Közgyűlés által megválasztott, a Felügyelő Bizottság munkáját a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segítő testület. 2017. január 1-jétől gyakorolt új hatáskörei keretében figyelemmel kíséri a belső ellenőrzési, kockázatkezelési, beszámolási rendszereket és a könyvvizsgáló tevékenységét. Az Audit Bizottság a könyvvizsgálónak a könyvvizsgálói tevékenysége mellett - teljes OTP Csoport tekintetében - felülvizsgálja és figyelemmel kíséri a függetlenségét, különös tekintettel a könyvvizsgáló által nyújtandó nem tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatások végzésére. Ellátja továbbá a hazai leánybankok audit bizottsági teendőit is.

2023. évben 3 alkalommal ülésezett az Audit Bizottság. Emellett írásos szavazás formájában 29 esetben került sor határozathozatalra.

*Az Audit Bizottság tagjai*

**Dr. Horváth József Gábor**

*az Audit Bizottság elnöke, ügyvéd*

Bemutatását a Kibocsátó Felügyelő Bizottságának tagjai tartalmazza, 2014. április 25-től az Audit Bizottság tagja.

**Tolnay Tibor**

*az Audit Bizottság alelnöke*

Bemutatását a Kibocsátó Felügyelő Bizottságának tagjai tartalmazza, 2014. április 25-től pedig az Audit Bizottság tagja.

**Dr. Gudra Tamás**

*okleveles üzemgazdász, jogász*

Bemutatását a Kibocsátó Felügyelő Bizottságának tagjai tartalmazza, 2021. április 16-tól pedig az Audit Bizottság tagja.

## Olivier Péqueux

Groupama International SA

Bemutatását a Kibocsátó Felügyelő Bizottságának tagjai tartalmazza, 2018. április 13-tól pedig az Audit Bizottság tagja.

Az Audit Bizottság tagjainak üzleti elérhetősége: OTP Bank Nyrt., 1051 Budapest, Nádor u.16.

### VEZETŐI FELADATOKAT ELLÁTÓ SZEMÉLYEK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK

Jelleg <sup>1</sup>	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése
IT	dr. Csányi Sándor	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2026
IT	Csányi Péter	tag, vezérigazgató-helyettes	2021.04.16.	2026
IT	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026
IT	Erdei Tamás	alelnök	2012.04.27.	2026
IT	Balogh Gabriella	tag	2021.04.16.	2026
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2026
IT	dr. Gresa István	tag	2012.04.27.	2026
IT	Kovács Antal	tag	2016.04.15.	2026
IT	Nagy György	tag	2021.04.16.	2026
IT	dr. Vági Márton Gellért	tag	2021.04.16.	2026
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2026
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2026
FB	dr. Horváth József Gábor	alelnök	1995.05.19.	2026
FB	dr. Gudra Tamás	tag	2021.04.16.	2026
FB	Olivier Péqueux	tag	2018.04.13.	2026
FB	Bella Klára	tag	2019.04.12.	2026
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2026
SP	Becsei András	vezérigazgató-helyettes		
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes		
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes		
SP	Bertalan Imre	MC tag		
SP	dr. Csere Bálint	MC tag		

<sup>1</sup> Igazgatósági tag (IG), felügyelő bizottsági tag (FB), stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP).

Forrás: OTP Bank Nyrt. saját adatok

(vi) Az Alaptájékoztató **III. Regisztrációs okmány fejezet 11. A Kibocsátó eszközeire, forrásaira, pénzügyi helyzetére és eredményére vonatkozó pénzügyi információk** az alábbiakkal egészülnek ki:

Közzététel napja	Rendszeres tájékoztatás
2024. április 26.	„Az OTP Bank Nyrt. Éves Jelentése (iXBRL csomag)”
2024. április 26.	„OTP Bank Nyrt. Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások a 2023. december 31-ével zárult évről” *
2024. április 26.	„OTP Bank Nyrt. Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások a 2023. december 31-ével zárult évről” *
2024. április 26.	„Felelős Társaságirányítási Jelentés”

\*Közzétételként nem jelent meg, de az OTP Bank honlapján elérhető.

(vii) 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 2022. és 2023. évi auditált pénzügyi kimutatások, valamint az OTP Bank Nyrt. 2022. és 2023. évi Éves Jelentései alapján készültek, továbbá a Kibocsátó által végzett számításokat, elemzéseket tartalmazzák.

A Kibocsátó 2022. 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/529900W3MOO00A18X956-2022-12-31-hu.zip>

A Kibocsátó 2022. évi Éves Jelentése elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen:

[https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/230428\\_IFRS\\_egyedi\\_063.xhtml](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/230428_IFRS_egyedi_063.xhtml)

A Kibocsátó 2022. évre vonatkozó egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült Független Könyvvizsgálói Jelentés:

[https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP\\_Ftlen\\_Kv\\_jelentes\\_egyedi\\_061.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_Ftlen_Kv_jelentes_egyedi_061.pdf)

A Kibocsátó 2022. évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült Független Könyvvizsgálói Jelentés:

[https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP\\_Ftlen\\_Kv\\_jelentes\\_konszolidalt\\_060.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_Ftlen_Kv_jelentes_konszolidalt_060.pdf)

Az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. korlátozás nélküli véleménnyel látta el a Kibocsátó nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint (IFRS) készült konszolidált, 2022. évre vonatkozó pénzügyi kimutatásait.

A Kibocsátó 2023. Éves Jelentése elektronikusan fájl formában elérhető az alábbi helyen:

<https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/529900W3MOO00A18X956-2023-12-31-hu.zip>

A Kibocsátó 2023. évre vonatkozó egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült Független Könyvvizsgálói Jelentés:

[https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/240426\\_Audit\\_report\\_egyedi\\_123.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/240426_Audit_report_egyedi_123.pdf)

A Kibocsátó 2023. évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült Független Könyvvizsgálói Jelentés:

[https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/240426\\_Audit\\_report\\_konsz\\_122.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/240426_Audit_report_konsz_122.pdf)

Az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. korlátozás nélküli véleménnyel látta el a Kibocsátó nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint (IFRS) készült konszolidált, 2023. évre vonatkozó pénzügyi kimutatásait.

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

2023-ban az OTP Csoport adózás utáni eredménye 990,5 milliárd forintra, közel háromszorosára nőtt, ezzel az éves ROE 27,2%-ra javult (+16,2%-pont y/y).

A korrekciós tételek egyenlege -18 milliárd forintot mutatott, szemben az előző év -245 milliárdos összegével. Gyakorlatilag eltűntek vagy nagyságrendileg csökkentek az orosz-ukrán háború kapcsán a 2022-es év adózás utáni eredményét terhelő tételek úgymint leányvállalati goodwill leírás, orosz állampapírokra képzett értékvesztés, emellett a magyarországi banki különadók összességében közel harmadával csökkentek. Megmaradt ugyanakkor a kamatstop intézkedés negatív hatása: Magyarország

mellett Szerbiában is bevezetésre került az intézkedés. A legnagyobb pozitív előjelű korrekciós tétel pedig a szlovén és üzbég akvizíciók kapcsán jelentkező badwill-hatással magyarázható. Ennek megfelelően 2023-ban az alábbi főbb korrekciós tételek kerültek elszámolásra (adó utáni összegek):

- +64,9 milliárd forint akvizíciós hatás;
- -62,6 milliárd forint a magyarországi banki különadókhoz kapcsolódóan;
- -32,9 milliárd forint a magyarországi és szerbiai kamatstop intézkedések nyomán;
- +12,4 milliárd forint egyéb korrekciós tétel.

A deviza keresztárfolyamok mozgása elsősorban az ukrán és orosz relációkban járt érdemi hatással az eredmény sorok vonatkozásában, a forint éves átlagárfolyama rendre 16 és 26% -ot erősödött a hrvnyával és rubellel szemben y/y.

2023-ban az üzbég Ipoteka Bank kivételével valamennyi csoporttag nyereséges volt. Éves szinten a legtöbb leányvállalat adózás utáni eredménye nagyságrendileg javult, ezen belül a bolgár entitás profitja meghaladta a 200 milliárd forintos összeget, míg a szlovén operáció *pro forma* együttes teljesítménye megközelítette a 130 milliárd forintot; az összevont profit az NKBM részéről csak 11 havi eredmény - hozzájárulást tartalmaz. Az üzbég Ipoteka Csoport 22 milliárd forintos hathavi negatív eredménye a hitelkockázati költségek jelentős volumenével magyarázható.

Az OTP Csoport 2023-as eredményét mindenekelőtt a működési eredmény 45%-os javulása alakította, a kockázati költségek egyenlege is 78%-kal esett vissza. A bevételek dinamikus, 34%-os y/y növekedéshez valamennyi bevételi sor érdemben hozzájárult. A nettó kamateredmény 33%-kal, a díj- és jutalékeredmény ettől elmaradó mértékben, 20%-kal bővült az előző évhez képest. Az egyéb nem kamatjellegű bevételek y/y 73%-kal ugrottak meg. A két évközi akvizíció hatását kiszűrve az árfolyamkorrigált működési eredmény 37%-kal, a bevételek 28%-kal, a nettó kamateredmény 25%-kal, míg a díj- és jutalékeredmény 15%-kal javult.

A konszolidált éves nettó kamatmarzs y/y 42 bp-tal 3,93%-ra javult. A magyar, ukrán és moldáv piacot kivéve a leánybankok többségénél kamatemelési trend érvényesült, ami kedvező hatást gyakorolt a kamatbevételekre és a kamatmarzusra egyaránt. 2023 egészében a bolgár, szlovén, szerb, horvát, montenegrói, albán és ukrán leánybankoknál y/y érdemben javult a nettó kamatmarzs, a többi piacon viszont különböző mértékben, de csökkent. A magyarországi y/y 13 bp-os mérséklődés mögött a kötelező tartalékszabályok, illetve a mérlegszerkezet változásának hatása állt: az akvizíciók miatt az eszközoldalon magasabb volt a nem kamatozó leányvállalati befektetések aránya, forrásoldalon pedig a növekvő MREL-képes kötvények súlya nőtt a lakossági betétek rovására.

Az éves konszolidált működési költségek nominálisan 22%-kal nőttek y/y, a magas, bár csökkenő infláció valamennyi költségelemnél éreztette hatását. Az éves kiadás/bevétel arány tovább javult, 43,3% -os szintje y/y 4,3%-pontos csökkenést tükröz. Az akvizíciók nélkül árfolyamkorrigált költségnövekedés y/y 17% -os volt.

A konszolidált éves összes kockázati költségek -38,5 milliárd forintos szintje kevesebb, mint negyede az előző évnek, akvizíciók nélkül 20 milliárd forintnyi volt a pozitív kockázati költség. Ezen belül a hitelkockázati költségek nagysága közel -35 milliárd forint volt (2022: -135 milliárd). Az éves hitelkockázati költségráta 0,16%-ra mérséklődött (-56 bázispont y/y). A hitelkockázati költségek éves egyenlegét döntően az üzbég értékvesztés képzés alakította.

## AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA

Eredménykimutatás	2022 millió Ft	2023 millió Ft	Változás %
<b>Konzolidált adózás utáni eredmény</b>	<b>347.081</b>	<b>990.459</b>	<b>185</b>
<b>Korrekciós tételek (összesen, társasági adó után)</b>	<b>-245.466</b>	<b>-18.123</b>	<b>-93</b>
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adó után)	1.927	-1.911	
Goodwill/részesedés értékcsökkenés (adó után)	-59.254	-3.919	-93
Pénzügyi szervezetek különadója (adó után)	-91.353	-62.551	-32
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (adó után)	-2.473	0	
Az egyes magyarországi és szerbiai hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása (adó után)	-36.585	-32.898	-10
A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (adó után)	-10.389	10.389	
Akvíziók hatása (adó után)	-15.594	64.886	
Sajátrészcseréje ügylet eredménye (adó után)	3.028	10.680	253
Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022-től képzett értékvesztés (adó után)	-34.775	-2.799	-92
<b>Konzolidált korrigált adózás utáni eredmény</b>	<b>592.547</b>	<b>1.008.583</b>	<b>70</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>690.022</b>	<b>1.222.328</b>	<b>77</b>
<b>Működési eredmény</b>	<b>868.487</b>	<b>1.260.850</b>	<b>45</b>
<b>Összes bevétel</b>	<b>1.656.571</b>	<b>2.224.584</b>	<b>34</b>
<b>Nettó kamatbevétel</b>	<b>1.093.579</b>	<b>1.459.694</b>	<b>33</b>
<b>Nettó díjak, jutalékok</b>	<b>397.118</b>	<b>478.146</b>	<b>20</b>
<b>Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek</b>	<b>165.874</b>	<b>286.745</b>	<b>73</b>
Devizaárfolyam eredmény, nettó	90.691	123.314	36
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	1.579	1.994	26
Nettó egyéb bevételek	73.604	161.436	119
<b>Működési költség</b>	<b>-788.084</b>	<b>-963.734</b>	<b>22</b>
Személyi jellegű ráfordítások	-396.304	-503.959	27
Értékcsökkenés	-84.663	-95.561	13
Dologi költségek	-307.117	-364.215	19
<b>Kockázati költségek összesen</b>	<b>-178.465</b>	<b>-38.521</b>	<b>-78</b>
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-135.231	-34.781	-74
Egyéb kockázati költség	-43.234	-3.741	-91
<b>Társasági adó</b>	<b>-97.475</b>	<b>-213.746</b>	<b>119</b>
TELJESÍTMÉNYMUTATÓK	2022	2023	% / %-pont
ROE (adózás utáni eredményből)	11,0%	27,2%	16,2
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	18,8%	27,7%	9,0
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	1,9%	2,7%	0,8
Működési eredmény marzs	2,78%	3,39%	0,61
Teljes bevétel marzs	5,31%	5,99%	0,67
Nettó kamatmarzs	3,51%	3,93%	0,42
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,27%	1,29%	0,01
Nettó egyéb nem kamat bevételi marzs	0,53%	0,77%	0,24
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,53%	2,59%	0,07
Kiadás/bevétel arány	47,6%	43,3%	-4,3
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,73%	0,16%	-0,56
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,57%	0,10%	-0,47
Effektív adókulcs	14,1%	17,5%	3,4
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	34%	34%	0
EPS alap (HUF) (adózás utáni eredményből)	1.289	3.695	187
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	1.288	3.693	187
EPS alap (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	2.204	3.769	71
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	2.204	3.767	71
Átfogó eredménykimutatás	2022	2023	%
Konzolidált adózás utáni eredmény	347.081	990.459	185
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	-119.377	78.419	
Átváltási különbözet	179.622	-200.928	
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	1.016	-400	
<b>Nettó átfogó eredmény</b>	<b>408.342</b>	<b>864.843</b>	<b>112</b>
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	407.695	863.714	112
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	647	1.129	74
Átlagos devizaárfolyamok <sup>1</sup> alakulása	2022 Ft	2023 Ft	Változás %
HUF/EUR	391	382	-2
HUF/CHF	390	393	1
HUF/USD	373	353	-5

<sup>1</sup> A jelentés táblázataiban szereplő devizaárfolyamok azt fejezik ki, hogy hány forinttal egyenértékű az adott devizapár jelölésben (pl. HUF/EUR) szereplő másik deviza egy egysége. Például a HUF/EUR azt fejezi ki, hogy egy egységnyi euró hány egységnyi forintnak felel meg.

Forrás: [Az OTP Bank Nyrt. Éves Jelentése \(iXBRL csomag\)](#)



A konszolidált hitelportfólió minősége 2023 folyamán stabil maradt, a hitelminőséget jellemző alapfolyamatok összességében kedvezően alakultak. Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek állománya 4Q végén a bruttó hitelállomány 4,3%-át tett ki, a ráta y/y 0,6%-ponttal javult. A Stage 3 hitelek saját fedezettsége 2023 végén megközelítette a 61%-ot.

Az üzbég Ipoteka Bank esetében a problémás hitelek ágazati koncentrációja 3 szektorban volt jelentős: tágabb értelemben az agráriumban, valamint a gyapot- és textiliparban. Az agráriumban a halgazdálkodás, üvegházi növénytermesztés és mezőgazdasági hidrokultúrák, valamint részben a gyapotipar okozták a badwill korrekció jelentős részét. A badwill korrekciót és az év második felében a nem teljesítő (Stage 3) hitelek állománynövekedést előidéző okok még a bankvásárlást megelőzően merültek fel, hatásuk ugyanakkor csak később materializálódott. 2023 nyarán átalakításra került a kockázatkezelési tevékenység, ezen belül is a vállalati ügyfelekkel foglalkozó szakterület. Folyamatban van az átstrukturálással, a problémás kitétségekkel kapcsolatos tevékenység és a behajtási tevékenység átalakítása is. Ezzel párhuzamosan a fióki tevékenység központosítása is a prioritá sok közt szerepel. A leánybanknál történő átalakítás kiemelt figyelemben részesül a helyi és anyabanki menedzsment részéről egyaránt.

A konszolidált árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány nagysága 2023 végén közel 21.500 milliárd forint volt. Az akvizíciókkal korrigált teljesítő hitelállomány organikusán 6%-kal nőtt y/y.

Az egyedi teljesítmények tekintetében éves alapon a legnagyobb volumen bővülést az orosz (+26%), bolgár (+20%) és horvát (+8%) operációk könyvelhették el, míg Ukrajnában 22%-kal estek vissza az állományok. Az OTP Core esetében a visszaeső GDP és a magas kamatkörnyezet ellenére y/y 3% -os volt a bővülés, míg q/q 1%-os.

Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány 2023 végén megközelítette a 29.500 ezer milliárd forintot. Az OTP Csoport nettó hitel/(betét+lakossági kötvény) mutatója 72%-ra mérséklődött.

A Bank 2023 folyamán összesen 2 milliárd eurónak megfelelő MREL-forrást vont be, ebből a publikus kibocsátások nagysága 1,7 milliárd euró volt Tier 2 és Senior Preferred kötvények formájában, emellett zártkörű kibocsátás, valamint bilaterális hitel keretében 185 milliónyi Senior Non -Preferred és 110 millió Senior Preferred forrás bevonására került sor. Ezzel a szanalási csoport biztonságosan meghaladta a 2024. január 1-jétől érvényes MREL minimum követelmény 23,96%-os szintjét.

Ukrajna és Oroszország esetében továbbra is a „vállalkozás folytatásának elve” érvényesül, ugyanakkor a menedzsment az orosz operáció esetében vizsgál minden stratégiai opciót, különös figyelemmel arra, hogy bármilyen jövőbeni megoldás csak a hatályos helyi és nemzetközi szabályozás keretein belül, azokkal összhangban képzelhető el.

2023 második félévében az orosz jegybank két alkalommal engedélyezte osztalék kifizetését az OTP orosz leánybankja részéről összesen 13,4 milliárd rubel összegben.

Abban az esetben, ha az orosz operáció leírásra kerülne a bruttó csoportközi kitétségekkel együtt, a konszolidált CET1 ráta 11 bázisponttal csökkenne, míg Ukrajna esetében ennek hatása -2 bp lenne.

## ***AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA***

Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2022 millió Ft	2023 millió Ft	Változás %
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>32.804.210</b>	<b>39.609.144</b>	<b>21</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.221.392	7.324.636	74
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.351.081	1.575.145	17
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve	436.387	290.975	-33
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.739.603	1.640.891	-6
Ügyfélhitelek (nettó)	18.640.624	21.447.380	15
<b>Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt<sup>1</sup>)</b>	<b>17.929.314</b>	<b>21.447.380</b>	<b>20</b>
Ügyfélhitelek (bruttó)	19.643.558	22.466.415	14

Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2022 millió Ft	2023 millió Ft	Változás %
<b>Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt<sup>1</sup>)</b>	<b>18.858.498</b>	<b>22.466.415</b>	<b>19</b>
<b>Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt<sup>1</sup>)</b>	<b>17.946.407</b>	<b>21.496.534</b>	<b>20</b>
ebből: Retail hitelek	9.296.956	11.650.463	25
Jelzáloghitelek	4.657.067	5.808.199	25
Fogyasztási hitelek	3.845.614	4.853.359	26
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	794.275	988.906	25
Corporate hitelek	7.403.482	8.498.051	15
Leasing	1.245.969	1.348.020	8
Hitelek értékvesztése	-1.002.933	-1.019.035	2
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt <sup>1</sup> )	-929.184	-1.019.035	10
Részvények és részesedések	73.849	96.346	30
Amortizált bekerülési értékén értékelt értékpapírok	4.891.938	5.475.701	12
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	738.105	878.949	19
ebből: Goodwill (nettó)	68.319	66.932	-2
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	669.786	812.017	21
Egyéb eszközök	711.230	879.121	24
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>32.804.210</b>	<b>39.609.144</b>	<b>21</b>
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredményrel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.517.349	2.013.333	33
Ügyfelek betétei	25.188.805	29.428.284	17
<b>Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt<sup>1</sup>)</b>	<b>24.320.092</b>	<b>29.428.284</b>	<b>21</b>
ebből: Retail betétek	15.760.368	19.322.905	23
Lakossági betétek	13.166.546	16.090.066	22
Mikro- és kisvállalkozói betétek	2.593.823	3.232.839	25
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2022 millió Ft	2023 millió Ft	Változás %
Corporate betétek	8.529.476	10.105.378	18
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek <sup>2</sup>	30.247	0	-100
Kibocsátott értékpapírok	870.682	2.095.548	141
ebből: Retail kötvények	35.766	201.131	462
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	834.916	1.894.418	127
Egyéb kötelezettségek	1.603.078	1.414.790	-12
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	301.984	562.396	86
<b>Saját tőke</b>	<b>3.322.312</b>	<b>4.094.793</b>	<b>23</b>
Mutatószámok	2022	2023	%/%-pont
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt <sup>1</sup> )	78%	76%	-1
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt <sup>1</sup> )	74%	72%	-1
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint	16.387.792	18.570.222	13
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	83,4%	82,7%	-0,8
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	0,9%	-0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint	2.286.597	2.926.312	28
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,6%	13,0%	1,4
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	10,7%	9,2%	-1,6
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	969.169	969.881	0
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,9%	4,3%	-0,6
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	61,0%	60,8%	-0,2
Konszolidált tőke megfelelés - Bázis3, IFRS, prudenciális konszolidációs kör szerint	2022	2023	%/%-pont
Tőke megfelelési mutató	17,8%	18,9%	1,1
Tier 1 ráta	16,4%	16,6%	0,2
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta	16,4%	16,6%	0,2
Szavatoló tőke	3.671.104	4.475.380	22
Ebből Alapvető (Tier1) tőke	3.383.161	3.945.570	17
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier1) tőke	3.383.161	3.945.570	17
Járulékos (Tier2) tőke	287.944	529.810	84
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	20.607.706	23.700.282	15
Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)	18.679.480	21.275.002	14
Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)	1.928.226	2.425.281	26
Záró devizaárfolyamok alakulása	2022 Ft	2023 Ft	Változás %
HUF/EUR	400	383	-4
HUF/CHF	407	412	1
HUF/USD	376	346	-8

<sup>1</sup> Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra.

<sup>2</sup> 2023-tól kezdődően az ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek az ügyfelek betétei soron kerül bemutatásra.

Forrás: [Az OTP Bank Nyrt. Éves Jelentése \(iXBRL csomag\)](#)

(viii) 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 2022., valamint 2023. évi auditált pénzügyi kimutatások, az OTP Bank Nyrt. 2022., valamint 2023. évi Éves Jelentései alapján, valamint továbbá a Kibocsátó által végzett számításokat, elemzéseket tartalmazzák.

Az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. korlátozás nélküli véleménnyel látta el a Kibocsátó nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint (IFRS) készült konszolidált, 2022. évre vonatkozó pénzügyi kimutatásait.

Az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. korlátozás nélküli véleménnyel látta el a Kibocsátó nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint (IFRS) készült konszolidált, 2023. 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.”

(ix) Az Alaptájékoztató **III. Regisztrációs okmány fejezet 14. RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ DOKUMENTUMOK** pontja az alábbiakkal egészül ki:

1. Az OTP Bank Nyrt. 2024. évi rendes közgyűlésének határozatai  
[https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/240426\\_kozgyhat\\_119.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/240426_kozgyhat_119.pdf)
2. Felelős Társaságirányítási Jelentés  
[https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/240426\\_FTJ\\_2023\\_120.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/240426_FTJ_2023_120.pdf)
3. Az OTP Bank Nyrt. 2023. Éves Jelentése (iXBRL csomag)  
<https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/529900W3MOO00A18X956-2023-12-31-hu.zip>

II. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2024. május 10-én az alábbi közzétételeket jelentette meg: „OTP Bank Nyrt. Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2024. március 31-ével zárult I. negyedévről” és az „OTP Bank Nyrt. Tájékoztató a 2024. első negyedévi eredményről” – a fenti közzétételekben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

(i) Az Alaptájékoztató **III. Regisztrációs okmány fejezet 4.2. A KIBOCSÁTÓ ÁLTALÁNOS BEMUTATÁSA** pontja az alábbira változik:

Az OTP Csoport univerzális pénzügyi szolgáltatásokat nyújt lakossági és vállalati ügyfelek számára. A Kibocsátó a Magyarországon működő lakossági és vállalati ügyfeleket kiszolgáló hitelintézet, az OTP Csoport egyéb szolgáltatásait hazai és nemzetközi Leányvállalatokon keresztül biztosítja. A Leányvállalatokat részletesebben a 6.2.2-es fejezet ismerteti.

A külföldi leánybankok szolgáltatási portfóliója a területi igényeknek megfelelően eltérő, minden országban a fejlődési potenciálok kihasználására törekszik, reagálva a helyi piaci adottságokra. Az OTP Csoport a lakossági ügyfelek mellett a vállalati ügyfelek elsőszámú bankja kíván lenni, kiemelten kezeli az agrárvállalatok, illetve a kis- és középvállalkozások igényeinek kiszolgálását.

A 2000-es évek óta tartó nemzetközi terjeszkedés eredményeként az OTP Csoport ma már meghatározó regionális szereplő a közép- és kelet európai piacon, Magyarországon kívül a térség további 11

országában van jelen, és nyújt pénzügyi szolgáltatásokat 1.428 bankfiókon, valamint ügynökhálózaton és elektronikus csatornán keresztül. 2024. első negyedév végén több, mint 41.000 munkavállaló dolgozott az OTP Csoportnál, ezen belül az orosz és ukrán leánybankoknál az alkalmazottak egy része (összesen 1.971 fő) értékesítő ügynökként látta el a feladatát.

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

	2023.12.31				2024.03.31			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
<b>OTP Core</b>	<b>342</b>	<b>1.877</b>	<b>156.757</b>	<b>11.257</b>	<b>340</b>	<b>1.878</b>	<b>158.264</b>	<b>11.202</b>
DSK Csoport (Bulgária)	302	979	17.494	5.104	299	969	18.085	5.164
OTP Bank Szlovénia	114	436	15.459	2.355	111	430	15.679	2.384
OBH (Horvátország)	107	438	10.889	2.400	105	437	10.998	2.411
OTP Bank Szerbia	156	275	20.108	2.676	155	275	18.359	2.656
OTP Bank Albánia	50	129	988	719	50	103	1.119	699
CKB Csoport (Montenegró)	28	114	8.323	503	28	114	8.323	498
Ipoteka Bank (Üzbegisztán)	39	682	232	4.444	39	709	232	4.496
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	82	165	278	4.587	82	167	129	4.619
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	71	165	190	2.074	71	171	345	2.096
OTP Bank Romania	95	157	13.848	1.780	95	157	14.124	1.750
OTP Bank Moldova	53	154	0	867	53	156	0	862
<b>Külföldi leányvállalatok összesen</b>	<b>1.097</b>	<b>3.694</b>	<b>87.809</b>	<b>27.509</b>	<b>1.088</b>	<b>3.688</b>	<b>87.393</b>	<b>27.635</b>
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				640				644
<b>Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)</b>				<b>39.407</b>				<b>39.482</b>
<i>OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök</i>				2.018				1.867
<i>OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök</i>				123				104
<b>Csoport összesen (aggregált)</b>	<b>1.439</b>	<b>5.571</b>	<b>244.566</b>	<b>41.547</b>	<b>1.428</b>	<b>5.566</b>	<b>245.657</b>	<b>41.453</b>

A létszámadatak 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 – 2024. első negyedévi eredményről (2024. május 10.)

- (ii) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.4. RÉSZVÉNYESEK pontjának táblázatai az alábbiakra változnak:

#### TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESEDÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTEKE (2024. március 31.)

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	31,40%	31,46%	87.914.205	31,66%	31,83%	88.649.288
Külföldi intézményi/társaság	54,43%	54,54%	152.405.042	54,43%	54,71%	152.396.823
Belföldi magánszemély	12,93%	12,96%	36.217.730	12,55%	12,62%	35.151.172
Külföldi magánszemély	0,48%	0,48%	1.349.320	0,31%	0,31%	857.834
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,48%	0,48%	1.338.715	0,46%	0,46%	1.290.515
Saját részvények <sup>2</sup>	0,20%	0,00%	572.746	0,52%	0,00%	1.452.570
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,05%	0,05%	139.036	0,05%	0,05%	139.036
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,01%	0,01%	28.603	0,01%	0,01%	18.981
Egyéb <sup>3</sup>	0,01%	0,01%	34.613	0,02%	0,02%	43.791
<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>

<sup>1</sup> A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

<sup>2</sup> A saját részvénytartás nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állomány nem minősül saját részvénynek, de az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2024. március 31-én 12.088.012 darab OTP részvény volt.

<sup>3</sup> A nem azonosított részvények állománya.

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2024. első negyedévi eredményről (2024. május 10.)

**A SAJÁT TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZVÉNYEK (DB) MENNYISÉGÉNEK ALAKULÁSA A TÁRGYÉVBEN (2024)**

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	572.746	1.452.570			
Leányvállalatok	0	0			
Mindösszesen	572.746	1.452.570			

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2024. első negyedévi eredményről (2024. május 10.)

**AZ 5%-NÁL NAGYOBB TULAJDONOSOK FELSOROLÁSA, BEMUTATÁSA (2024. március 31.)**

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>8,62%</b>	-
<b>Groupama cégcsoport</b>	K/B	T	<b>14.258.355</b>	<b>5,09%</b>	<b>5,12%</b>	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,08%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	118.355	0,04%	0,04%	-

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

<sup>2</sup> Letétkezelő (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 – 2024. első negyedévi eredményről (2024. május 10.)

(iii) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.5. AZ OTP CSOPORT FORGALOMBAN LÉVŐ ÉRTÉKPAPÍRJAI pontjának táblázatai az alábbira változnak:

**2023. ÁPRILIS 1. ÉS 2024. MÁRCIUS 31. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK**

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2024. március 31.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2024. március 31.
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2032/A	2023.09.20.	2032.11.24.	HUF	25.000	25.000
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OMB2029/I	2023.12.20.	2029.03.07.	EUR	0	0
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/4	2023.04.21.	2024.04.21.	HUF	14.509	14.509
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/5	2023.05.12.	2024.05.12.	HUF	13.702	13.702
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/6	2023.06.02.	2024.06.02.	HUF	16.595	16.595
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/7	2023.06.23.	2024.06.23.	HUF	11.128	11.128
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/2	2023.06.30.	2025.06.30.	HUF	5.115	5.115
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/8	2023.06.30.	2024.06.30.	HUF	3.666	3.666
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/9	2023.07.28.	2024.07.28.	HUF	4.149	4.149
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/10	2023.08.07.	2024.08.07.	HUF	1.380	1.380
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/11	2023.09.01.	2024.09.01.	HUF	2.636	2.636
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/12	2023.09.25.	2024.09.25.	HUF	2.720	2.720
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/13	2023.10.20.	2024.10.20.	HUF	3.453	3.453
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/14	2023.11.17.	2024.11.17.	HUF	3.463	3.463
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/15	2023.12.20.	2024.12.20.	HUF	2.979	2.979
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2026/2	2023.12.15.	2026.12.15.	HUF	647	647
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/3	2024.01.12.	2025.01.12.	HUF	2.006	2.006
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/4	2024.02.02.	2025.02.02.	HUF	2.206	2.206
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/5	2024.03.01.	2025.03.01.	HUF	6.097	6.097
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/6	2024.03.28.	2025.03.28.	HUF	5.746	5.746
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_TBSZ_HUF_2028/I	2023.10.13.	2028.12.15.	HUF	155	155
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2028/III	2023.06.01.	2028.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2029/III	2023.06.01.	2029.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2030/III	2023.06.01.	2030.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2031/II	2023.06.01.	2031.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2032/II	2023.06.01.	2032.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2033/I	2023.06.01.	2033.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2626773381	2023.05.25.	2027.05.25.	USD	499.599.000	183.518
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2642536671	2023.06.27.	2026.06.27.	EUR	110.000.000	43.541
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2698603326	2023.10.05.	2027.10.05.	EUR	649.273.000	257.002
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2703264635	2023.10.13.	2026.10.13.	RON	170.000.000	13.532
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2737630314	2023.12.22.	2026.06.22.	EUR	75.000.000	29.687
NKBM	Intézményi kötvény	XS2639027346	2023.06.29.	2026.06.29.	EUR	400.000.000	158.332
Banka OTP Albania SHA	Lakossági kötvény	AL0022100187	2023.12.26.	2030.12.26.	EUR	7.460.000	2.953
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2754491640	2024.01.31.	2029.01.31.	EUR	597.787.000	236.622

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2024. első negyedévi eredményről (2024. május 10.)

**2023. ÁPRILIS 1. ÉS 2024. MÁRCIUS 31. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN LEJÁRT ÉRTÉKPAPÍROK**

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2023. március 31.	Fennállt konszolidált tartozás (millió forint) 2023. március 31.
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2023/I	2018.12.15.	2023.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2023/II	2020.05.29.	2023.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2023B	2013.06.28.	2023.06.26.	HUF	198	198
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2023/I	2018.04.05.	2023.11.24.	HUF	44.120	44.120
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/1	2023.02.17.	2024.02.17.	HUF	27.183	27.183
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/2	2023.03.10.	2024.03.10.	HUF	23.878	23.878
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/3	2023.03.31.	2024.03.31.	HUF	17.685	17.685
NKBM	Intézményi kötvény	XS2430442868	2022.01.27.	2024.01.27.	EUR	300.000.000	114.297

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2024. első negyedévi eredményről (2024. május 10.)

(iv) Az Alaptájékoztató **III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.6. A KIBOCSÁTÓ FINANSZÍROZÁSI STRATÉGIÁJA** pontja az alábbira változik:

Az OTP Csoport finanszírozásában hagyományosan jelentős az ügyfélbetét bázis szerepe, elsősorban a magyarországi és bulgáriai betéti piacokon elért erős pozíciók eredményeként.

Az OTP Csoport finanszírozásában hagyományosan jelentős az ügyfélbetét bázis szerepe, elsősorban a magyarországi és bulgáriai betéti piacokon elért erős pozíciók eredményeként. A Bankcsoport különösen nagy hangsúlyt helyez a stabil ügyfélbetét-állomány megtartására. Az árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány (Stage 1 + Stage 2) éves összehasonlításban 10%-kal nőtt 2024 1Q-ban, miközben a betétállomány 8%-kal nőtt. Mindezen tényezők együttes hatásaként a Csoport nettó hitel/betét mutatója 73,0%-ra változott, ami éves alapon árfolyamkorrigáltan 0,4%-pontos növekedést jelent. Továbbá, a Bankcsoport stabil tőkehelyezettel rendelkezik, az elsődleges alapvető tőkemutatója (CET1) 16,7% volt 2024 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 a hazai tőkepiac aktív szereplője, lejárat-, devizanem- és szerkezet szerint egyaránt változatos instrumentumokat kibocsátva.

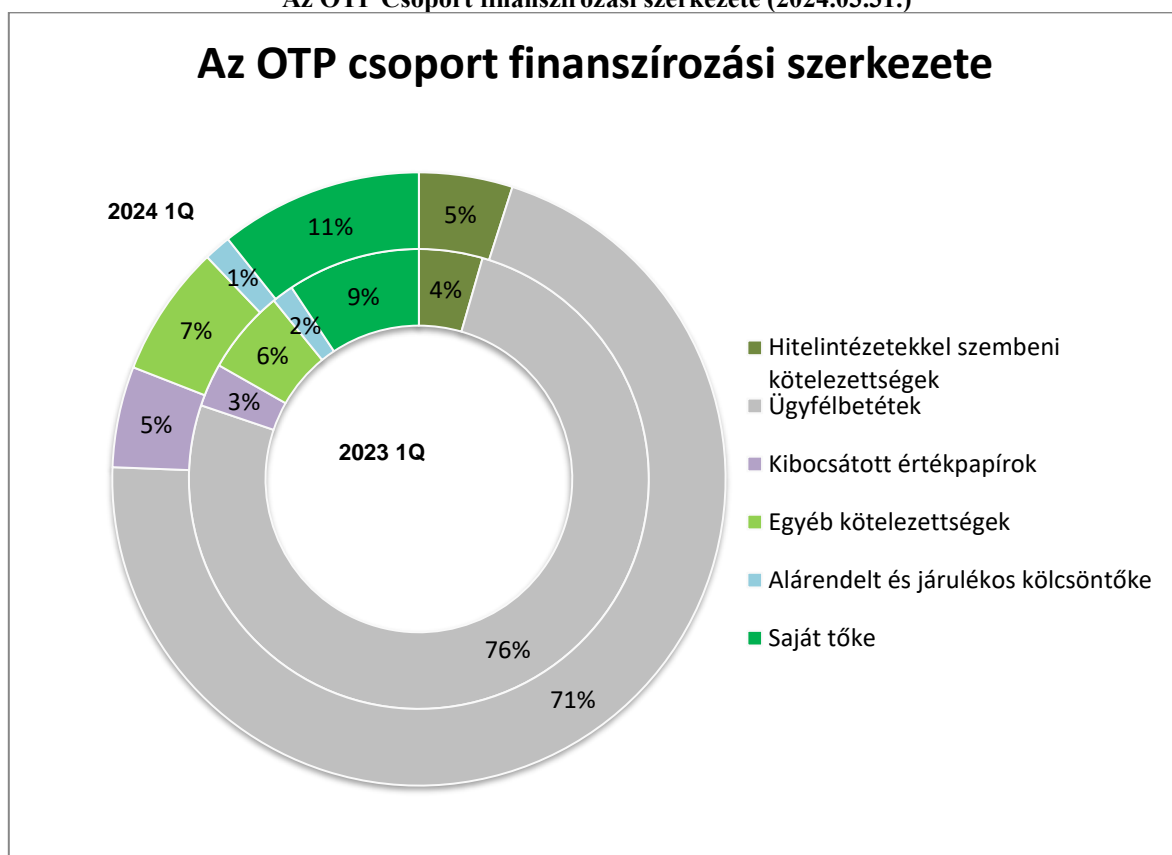
Az OTP Bank a 2020 májusában felállított és azóta minden évben frissített EMTN kötvényprogramja által rugalmas hozzáféréssel rendelkezik a nemzetközi kötvénypiacokhoz is. A kötvénypiaci instrumentumokon túl időről-időre szindikált és bilaterális hitel-megállapodások is színesítik az alkalmazott finanszírozási instrumentumok körét. Az OTP Csoport külföldi leánybankjai közül a 2023-ban akvizált NKBM és Ipoteka bankok rendelkeznek nemzetközi piacon kibocsátott kötvényekkel.

**Főbb mérlegtételek (milliárd forintban) 2024.03.31.**

	2024 1Q	2023 1Q
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 048	1 618
Ügyfélbetétek	29 317	27 390
Kibocsátott értékpapírok	2 207	1 099
Egyéb kötelezettségek	2 880	2 139
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	591	551
Saját tőke	4 439	3 378
<b>FORRÁSOK</b>	<b>41 482</b>	<b>36 175</b>

Forrás: OTP Bank Nyrt. saját adatok

Az OTP Csoport finanszírozási szerkezete (2024.03.31.)



Forrás: OTP Bank Nyrt. saját adatok

- (v) Az Alaptájékoztató **III. Regisztrációs okmány fejezet 5.5. AZ OTP CSOPORT BEMUTATÁSA** pontja az alábbi bekezdéssel egészül ki, illetve pontjának táblázatai az alábbira változnak:

A menedzsment döntésével összhangban, 2024 1Q-tól kezdődően megváltozott a tőzsdei jelentésben konszolidált szinten, elkülönítetten bemutatott korrekciós tételek köre. A 2024-től alkalmazott új módszertan szerint csak a goodwill értékvesztés és az akvizíciók közvetlen hatása korrekciós tételek kerülnek kiemelésre és konszolidált szinten, elkülönítetten bemutatásra. Az összehasonlíthatóság érdekében a 2023-as bázis időszakokat az új és a régi módszertan szerint is szerepeltetjük a táblázatokban. A konszolidált és OTP Core esetében a releváns táblákat mind a régi, mind az új módszertan szerint közöljük, bennük a régi módszertan szerinti 2024 1Q adatokkal.

**Az OTP Csoport korrigált konszolidált eredményének csoporton belüli megoszlása**

millió forint	2023 1Q	2023 4Q	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
<b>Konszolidált adózás utáni eredmény</b>	<b>194.762</b>	<b>132.581</b>	<b>239.962</b>	<b>81%</b>	<b>23%</b>
Korrekciós tételek (adózás után)	88.535	-80.657	0	-100%	-100%
<b>Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény</b>	<b>106.227</b>	<b>213.238</b>	<b>239.962</b>	<b>13%</b>	<b>126%</b>
Bankok összesen <sup>1</sup>	94.380	198.924	227.996	15%	142%
OTP Core (Magyarország) <sup>2</sup>	-32.046	76.355	49.652	-35%	
DSK Csoport (Bulgária) <sup>3</sup>	35.285	47.812	43.490	-9%	23%
OTP Bank Szlovénia <sup>4</sup>	19.019	37.312	26.280	-30%	38%
OBH (Horvátország) <sup>5</sup>	12.585	8.468	18.548	119%	47%
OTP Bank Szerbia <sup>6</sup>	15.838	17.151	20.385	19%	29%
Ipoteka Bank (Üzbegisztán) <sup>7</sup>	-	-16.050	11.133		
OTP Bank Ukrajna <sup>8</sup>	12.620	-7.147	16.140		28%
CKB Csoport (Montenegró) <sup>9</sup>	4.223	4.666	5.343	15%	27%
OTP Bank Albánia <sup>10</sup>	3.146	2.341	4.995	113%	59%
OTP Bank Moldova	4.497	2.860	2.520	-12%	-44%
OTP Bank Oroszország <sup>11</sup>	17.959	23.069	29.366	27%	64%
OTP Bank Románia <sup>12</sup>	1.254	2.087	143	-93%	-89%
Leasing	1.924	-1.148	1.601		-17%
Merkantil Csoport (Magyarország) <sup>13</sup>	1.924	-1.148	1.601		-17%
Alapkezelés eredménye	2.530	8.370	6.089	-27%	141%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	2.439	8.370	6.038	-28%	148%
Külföldi alapkezelők <sup>14</sup>	92	-1	51		-44%

millió forint	2023 1Q	2023 4Q	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
Egyéb magyar leányvállalatok	7.435	10.424	4.699	-55%	-37%
Egyéb külföldi leányvállalatok <sup>15</sup>	-138	223	-188		36%
Kiszűrések	95	-3.555	-235	-93%	
Magyar tevékenység korrigált adózás utáni eredménye <sup>16</sup>	-20.072	96.877	61.626	-36%	
Külföldi tevékenység korrigált adózás utáni eredménye <sup>17</sup>	126.299	116.361	178.336	53%	41%
Magyar tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	-19%	45%	26%	-20% p	45% p
Külföldi tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	119%	55%	74%	20% p	-45% p

Általános megjegyzés: a táblázatban szereplő leányvállalati korrigált adózás utáni eredmények sem az OTP Core, sem az egyéb leányvállalatok esetében nem tartalmazzák a régi, illetve új módszertan szerinti korrekciós 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 Résztulajdonosi Program Szervezet, 2017 1Q-tól az OTP Kártyagyártó Kft., az OTP Ingatlanlízing 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 Ecosystem Kft. (korábbi nevén: OTP eBIZ Kft.; 2023 1Q-tól kikerült), 2021 2Q-tól az OTP Otthonmegoldások Kft., 2024 1Q-tól a Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt., a CIL Babér Kft., a BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft., és az MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft.) részkonsolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból származnak.

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

(4) Tartalmazza az SKB Banka d.d. Ljubljana, az SKB Leasing d.o.o., az SKB Leasing Select d.o.o. és 2023 februárjától a Nova Kreditna Banka Maribor d.d. és leányvállalatai eredményét és állományát.

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

(6) Tartalmazza az OTP Faktoring Serbia d.o.o. az OTP Lizing d.o.o. és az OTP Services d.o.o. eredményét és állományát.

(7) Az üzbég Ipoteka Bank mérlege 2023. június végével került konszolidálásra, míg a bank korrigált eredménye 2023 3Q-tól jelenik meg a konszolidált eredményben.

(8) Az ukrán leánybank mellett tartalmazza az LLC OTP Leasing, illetve az OTP Faktoring Ukraine LLC eredményét és állományát.

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

(10) 2022 augusztusától tartalmazza az akvirált Alpha Bank Albania eredményét, júliusától állományait. Az Alpha Bank Albania 2022 decemberében egyesült az OTP Bank Albania-val.

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

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

(13) A Merkantil Csoport (Merkantil Bank Zrt., Merkantil Bérlet Kft., OTP Ingatlanlízing Zrt., NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft., SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft., SPLC Vagyonkezelő Kft.) részkonsolidált korrigált adózás utáni eredménye.

(14) LLC AMC OTP Capital (Ukrajna), OTP Asset Management SAI S.A. (Románia), DSK Asset Management EAD (Bulgária), ILIRIKA DZU a.d. Belgrade (Szerbia).

(15) Velvin Ventures (Belize), SC Aloha Buzz SRL, SC Favo Consultanta SRL, SC Tezaur Cont SRL (Románia), OTP Solution Fund (Ukrajna), Mendota Invest d.o.o. (Szlovénia), R.E. Four d.o.o., Novi Sad (Szerbia).

(16) A magyar tevékenység korrigált eredménye tartalmazza a magyar leányvállalatok korrigált adózás utáni eredményét, és az ezekhez kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összegét.

(17) A külföldi tevékenység korrigált eredménye tartalmazza a külföldi csoporttagok korrigált adózás utáni eredményét és a hozzájuk kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összegét.

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2024. első negyedévi eredményről (2024. május 10.)

### Az OTP Csoport konszolidált eszközeinek megoszlása

	2023 1Q	2024 1Q	Változás
Magyarország	38,5%	36,2%	-2,3% p
Bulgária	16,4%	16,5%	0,1% p
Szlovénia	15,3%	14,0%	-1,3% p
Horvátország	8,0%	8,1%	0,1% p
Szerbia	7,2%	7,2%	0,0% p
Üzbegisztán	-	3,0%	-
Ukrajna	2,8%	2,6%	-0,2% p
Montenegró	1,7%	1,6%	-0,1% p
Albánia	1,7%	1,7%	0,0% p
Moldova	1,0%	1,0%	0,0% p
Oroszország	3,0%	4,2%	1,2% p
Románia	4,4%	4,0%	-0,4% p

Forrás: OTP Bank Nyrt. saját adatok



- (vi) Az Alaptájékoztató **III. Regisztrációs okmány fejezet 11. A KIBOCSÁTÓ ESZKÖZEIRE, FORRÁSAIRA, PÉNZÜGYI HELYZETÉRE ÉS EREDMÉNYÉRE VONATKOZÓ PÉNZÜGYI INFORMÁCIÓK** pontja az alábbiakkal egészül ki:

Közzététel napja	Rendszeres tájékoztatás
2024. május 10.	„OTP Bank Nyrt – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2024. március 31-ével zárult I. negyedévről”
2024. május 10.	„OTP Bank Nyrt - Tájékoztató a 2024. első negyedévi eredményről”

- (vii) Az Alaptájékoztató **III. Regisztrációs okmány fejezet 11.2. ÉVKÖZI ÉS EGYÉB PÉNZÜGYI INFORMÁCIÓK** pontja az alábbiakra módosul:

A Kibocsátó Tájékoztatója a 2024. első negyedévi eredményről elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen: [https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP\\_20241Q\\_h\\_final.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_20241Q_h_final.pdf), az itt szereplő adatok nem auditáltak.

Konzolidált eredményalakulás: 240 milliárd forintos adózás utáni eredmény, q/q javuló NIM, költséghatékonyság és portfólió minőség; mérsékelt, 1%-os árfolyamszűrt organikus teljesítő hitelállomány-növekedés, stabil likviditási- és javuló tőkepozíció

A részletek kibontása előtt egy fontos módszertani változás: a menedzsment előzetes jelzésével összhangban 2024 1Q-től kizárólag a goodwill értékcsökkenés hatása, valamint az akvizíciók közvetlen hatása kerül kiemelésre az eredménykimutatás hierarchiából és kerül korrekciós tételként elszámolásra a jövőben. Minden más, korábban bemutatott korrekciós tétel azon földrajzi vagy üzleti szegmensben kerül kimutatásra, ahol felmerült. Az összehasonlíthatóság érdekében 2023 1Q és 4Q vonatkozásában bemutatásra kerülnek a régi és új módszertan szerinti számok is. A változás ugyanakkor nem érinti a mérlegtételeket, kizárólag az eredménykimutatást, illetve az ezek alapján számított teljesítménymutatókat.

E fenti változásnak megfelelően a legnagyobb tételt jelentő magyar pénzügyi különadó, illetve extraprofit adó a jövőben az OTP Core és Merkantil Csoport társasági adó során kerül bemutatásra, az egyes hitelek érintő kamatstop várható hatása a kockázati költség soron jelenik meg, hasonlóan az orosz állampapírokra képzett értékvesztés hatásához, a sajtó részvénycseré ügylet eredménye pedig az OTP Core egyéb bevétel során kerül bemutatásra (részleteket lásd: Kiegészítő adatok fejezetben).

További, az adózás utáni eredményt befolyásoló tényező, hogy az 1Q társasági adóterhelés és effektív adóráta q/q jelentősen nőtt: részben a magyar bankadó és extraprofit adó immár adóterhelésként való megjelenítése következtében, illetve a számos országban a globális vállalati minimum adó 2024-től kezdődő érvényesítése hatására. Emellett Szlovéniában elkezdődött a 2023 augusztusi árvíz nyomán bevezetett, 5 évre szóló bankadó elhatárolása, ami szintén növelte az adóterhelést. Ugyanakkor q/q csökkentő tételt jelent, hogy 2023 decemberében Ukrajnában egy elnöki rendelet eredményeként 2023 egészére vonatkozóan 18%-ról 50%-ra megemelt társasági adókulcs 2024-től 25%-ra mérséklődött. A jelzett változások eredőjeként az 1Q adóterhelés 101 milliárd forint volt, q/q 32%-kal nőtt.

Az OTP Csoport konszolidált adózás utáni eredménye 2024 1Q-ban 240 milliárd forint, a negyedéves ROE pedig 22,7% volt.

A negyedéves adózás utáni eredményt, valamint a mérlegtételeket az elmúlt évekhez viszonyítva ezúttal kisebb mértékben torzították a devizaárfolyam mozgások: a HUF záróárfolyama a főbb csoporttagi devizákkal szemben 3-3,5%-kal gyengült q/q, az átlagárfolyam mozgása ennél kisebb mértékű volt.

A negyedéves adózás utáni eredményt 57 milliárd forintos értékben az alábbi, teljes évre vonatkozó, de 1Q-ban egy összegben elszámolt negatív tételek befolyásolták:

- Magyarországon bankadó: 29 milliárd forint, extraprofitadó: 10 milliárd forint, kártyaműveletekhez kapcsolódó tranzakciós illeték: 2 milliárd forint, kárrendezési alapba történő befizetés: 1 milliárd forint.
- Bulgáriában betétbiztosítási díj: 11 milliárd forint; Szlovéniában betétbiztosítási díj: 3 milliárd forint, Romániában betétbiztosítási díj: 1 milliárd forint.

Ha ezen tételek időarányosan kerültek volna elszámolásra, akkor az adózás utáni eredmény 283 milliárd forint, a negyedéves ROE pedig 26,7% lett volna.

Az OTP Csoport adózás előtti eredményét mindenekelőtt a teljes kockázati költségek pozitív egyenlege (2023 4Q: -47,6 milliárd, 2024 1Q: +6,9 milliárd forint), kisebb mértékben a működési eredmény marginális csökkenése (-1% q/q) alakította. A negyedéves eredmény y/y összehasonlítását torzítja, hogy a szlovén NKBM 2023 1Q-ban csak 2 havi eredmény-hozzájárulással szerepelt.

A bevételek q/q 4%-kal mérséklődtek (+28% y/y). Ezen belül a nettó kamateredmény közel 10 milliárd forinttal (+2% q/q, +40% y/y) javult. Csoportszinten több leánybanknál is nőtt az NII q/q, így a bolgár, orosz, üzbég, montenegrói, albán, szerb és moldáv leánybankoknál. Kiseb mértékű csökkenés a magyar, román és ukrán operációknál jelentkezett. A tárgyidőszakban a 250 bp-os magyar kamatvágás mellett a moldáv jegybank csökkentette még az alapkamatot, összesen 100 bp-tal. A magyar NII 1 milliárd forintos mérséklődése bázishatással magyarázható: 4Q-ban egyszeri és technikai tételek következtében 13 milliárd forinttal javult a nettó kamateredmény. A piac által várt ECB-kamatcsökkentések eddig elmaradtak, erre legkorábban júniusban kerülhet sor, ami alapvetően kedvezően hatott a kamatmarzra. A konszolidált nettó kamatmarzs (4,3%) q/q 3 bp-tal javult, míg y/y 65 bp-os volt az emelkedés.

A díj- és jutalékbevételek 8%-kal estek vissza q/q (+17% y/y) részben az OTP Alapkezelő 4Q-ban elszámolt sikerdíja, az általában is mérséklődő üzleti aktivitás, a szezonális, illetve naptárhatás miatt.

Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek q/q több mint 39%-kal estek vissza (-23% y/y).

A negyedéves konszolidált működési költségek nominálisan 8%-kal mérséklődtek q/q a szezonálisan magas 4Q bázisról (+15% y/y), annak ellenére, hogy több országban 1Q-ban került elszámolásra a felügyeleti díjak éves összege, emellett a bérinfláció mindenütt nyomást gyakorolt a személyi költségekre. Az 1Q kiadás/bevétel arány 44,1%-os szintje q/q 1,9%-pontos javulást tükröz (-4,7%-pont y/y).

Az első negyedévben az összes kockázati költség egyenlege pozitív volt, mindösszesen 7 milliárd forint. Ezen belül a hitelkockázati költségek pozitív egyenlege 9 milliárd forintot képviselt. Érdemi hitelkockázati költségképzésre az üzbég, orosz és román leánybankoknál kerül sor; míg felszabadításra a magyar, horvát és ukrán operációknál a makrogazdasági kilátások felülvizsgálata következtében változó IFRS 9 szerinti értékvesztésképzés miatt. Az üzbég Ipoteka Bank esetében a kockázati költségek nagysága harmadára mérséklődött q/q.

Mindennek eredőjeként csoportszinten valamennyi leánybank nyereséges volt, a konszolidált adózás utáni eredmény 74%-a a külföldi csoporttagoknál keletkezett; a régi módszertan alapján a külföldi hozzájárulás mértéke 64% lett volna, mivel a magyar bank- és extraprofit adó 2024 1Q-tól kezdődően kikerült a korrekciós tételek közül és (zömmel) az OTP Core adóterhelését növelte.

A konszolidált árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány 1Q-ban 303 milliárd forinttal, 1%-kal bővült q/q (árfolyamszűrt) és a portfólió nagysága meghaladta a 22.300 milliárd forintot. A csoportátlagot meghaladó volt a q/q növekedés a bolgár, horvát, montenegrói (egyenként +3%), valamint orosz leánybanknál (+6% q/q), míg az üzbég és ukrán operációknál 2, illetve 1%-kal csökkentek az állományok.

Ami a főbb termék kategóriákat illeti: a teljesítő hitelekben belül a fogyasztási hitelek 4%-kal, a jelzáloghitelek 3%-kal bővültek, a nagyvállalati hitelek stagnáltak, míg az SME hitelek 9%-kal estek vissza q/q. Magyarországon a jelzáloghitelek növekedési dinamikája 1Q-ban meghaladta a fogyasztási hitelekét.

A hitelekhez hasonlóan az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány is 1%-kal bővült q/q, nagysága meghaladta a 30.400 milliárd forintot.

Érdemi betétkivonásra 1Q-ban a szlovén, horvát, montenegrói és üzbég leánybankoknál került sor, ezzel ellentétben a magyar betéti állományok 3%-kal, az orosz pedig 13%-kal nőtt q/q, árfolyamszűrt.

Az OTP Csoport nettó hitel/(betét+lakossági kötvény) mutatója az enyhe q/q emelkedés mellett 73% volt.

A konszolidált hitelportfólió minősége stabil, a hitelminőséget jellemző alapfolyamatok összességében kedvezően alakultak. Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek állománya 1Q végén a bruttó hitelállomány 4,3%-át jelentette, a mutató q/q minimálisan csökkent.

Csoportszinten továbbra is az ukrán (21,2%), orosz (12,1%), valamint üzbég operációknál (13,3%) volt legmagasabb a Stage 3 ráta, ugyanakkor az elmúlt negyedévben az ukrán és orosz Stage 3 ráta javult, az üzbég viszont 1,4%-ponttal emelkedett. A Stage 3 hitelek saját fedezettsége konszolidált szinten változatlanul 61%.

2024 januárjában 600 millió EUR értékben 5NC4 lejáratú struktúrájú, MREL-képes Senior Preferred kötvény kibocsátásra került sor, az éves kupon 5%-os. Az év hátralévő részében még további egy vagy két MREL-képes benchmark nagyságú Senior Preferred vagy Senior Non-Preferred kötvény kibocsátása várható.

2023 második félévében az orosz jegybank két alkalommal engedélyezte osztalék kifizetését az OTP orosz leánybankja részéről összesen 13,5 milliárd rubel, közel 50 milliárd forint összegben (adó előtt). 2024-ben az OTP Bank az orosz operáció részéről további osztalék kifizetésével és az anyabank felé történő átutalásával számol; eddig 9,45 milliárd rubelnyi osztalék kifizetése került jóváhagyásra.

Abban az esetben, ha az orosz operáció leírásra kerülne a bruttó csoportközi kitétségekkel együtt, a konszolidált CET1 ráta 5 bázisponttal csökkenne, míg Ukrajna esetében ennek hatása -11 bp lenne.

#### Az OTP Csoport 2024 első negyedévi nem auditált, konszolidált eredménykimutatása, főbb mérlegtételei és teljesítménymutató korigált eredmény alapján:

Eredménykimutatás (korigált, millió forint)	2023 1Q	2023 4Q	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
<b>Konszolidált adózás utáni eredmény</b>	<b>194.762</b>	<b>132.581</b>	<b>239.962</b>	<b>81%</b>	<b>23%</b>
Korrektív tételek (adózás után)	88.535	-80.657	0	-100%	-100%
Konszolidált korigált adózás utáni eredmény	106.227	213.238	239.962	13%	126%
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>230.348</b>	<b>289.725</b>	<b>341.231</b>	<b>18%</b>	<b>48%</b>
Működési eredmény	239.196	337.312	334.330	-1%	40%
Összes bevétel	467.167	624.519	597.615	-4%	28%
Nettó kamatbevétel	310.767	425.634	435.345	2%	40%
Nettó díjak, jutalékok	103.220	132.039	121.161	-8%	17%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	53.180	66.847	41.109	-39%	-23%
Működési kiadások	-227.972	-287.208	-263.286	-8%	15%
Kockázati költségek (összesen)	-8.848	-47.587	6.902		
Társasági adó	-124.121	-76.487	-101.270	32%	-18%
<b>Főbb mérlegtételek (korigált) záróállományok millió forintban</b>	<b>2023 1Q</b>	<b>2023 4Q</b>	<b>2024 1Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>
Mérlegfőösszeg	36.175.001	39.609.144	41.481.987	5%	15%
<b>Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)</b>	<b>20.344.688</b>	<b>22.001.252</b>	<b>22.320.541</b>	<b>1%</b>	<b>10%</b>
<b>Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)</b>	<b>21.346.840</b>	<b>23.047.604</b>	<b>23.348.380</b>	<b>1%</b>	<b>9%</b>
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	20.362.090	22.051.558	22.354.191	1%	10%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-1.002.153	-1.046.352	-1.027.839	-2%	3%
<b>Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)</b>	<b>28.099.931</b>	<b>30.187.285</b>	<b>30.432.829</b>	<b>1%</b>	<b>8%</b>
Kibocsátott értékpapírok	1.098.612	2.095.548	2.207.077	5%	101%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	551.492	562.396	591.181	5%	7%
Saját tőke	3.378.194	4.094.793	4.438.980	8%	31%
<b>Teljesítménymutatók (korigált)</b>	<b>2023 1Q</b>	<b>2023 4Q</b>	<b>2024 1Q</b>	<b>Q/Q</b>	<b>Y/Y</b>
ROE (adózás utáni eredményből)	24,0%	12,9%	22,7%	9,7%p	-1,3%p
ROE (korigált adózás utáni eredményből)	13,1%	20,8%	22,7%	1,9%p	9,6%p
ROA (adózás utáni eredményből)	2,3%	1,3%	2,4%	1,0%p	0,1%p
ROA (korigált adózás utáni eredményből)	1,2%	2,1%	2,4%	0,2%p	1,1%p

Működési eredmény marzs	2,81%	3,38%	3,31%	-0,08p	0,50p	
Teljes bevétel marzs	5,49%	6,26%	5,91%	-0,36p	0,42p	
Nettó kamatmarzs	3,65%	4,27%	4,30%	0,03p	0,65p	
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,68%	2,88%	2,60%	-0,28p	-0,07p	
Kiadás/bevétel arány	48,8%	46,0%	44,1%	-1,9p	-4,7p	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,12%	0,68%	-0,17%	-0,85p	-0,28p	
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,10%	0,48%	-0,07%	-0,55p	-0,17p	
Effektív adókulcs	53,9%	26,4%	29,7%	3,3p	-24,2p	
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	72%	72%	73%	1p	1p	
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bázis3	17,2%	18,9%	19,0%	0,1p	1,8p	
Tier1 ráta - Bázis3	14,8%	16,6%	16,7%	0,1p	1,9p	
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta - Bázis3	14,8%	16,6%	16,7%	0,1p	1,9p	
Részvény információk		2023 1Q	2023 4Q	2024 1Q	Q/Q	Y/Y
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	723	494	895	81%	24%	
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	395	797	898	13%	127%	
Záróár (HUF)	9.982	15.800	16.800	6%	68%	
Maximum záróár (HUF)	11.550	16.030	17.520	9%	52%	
Minimum záróár (HUF)	9.482	13.130	15.600	19%	65%	
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	7,3	11,6	11,9	3%	62%	
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	12.571	15.305	16.611	9%	32%	
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	11.930	14.599	15.892	9%	33%	
Price/Book Value	0,8	1,0	1,0	-2%	27%	
Price/Tangible Book Value	0,8	1,1	1,1	-2%	26%	
P/E (visszatekintő, adózás utáni eredményből)	4,9	4,5	4,5	2%	-7%	
P/E (visszatekintő, korrigált adózás utáni eredményből)	4,6	4,9	4,5	-7%	-1%	
Átlagos napi forgalom (millió euró)	14	16	18	17%	32%	
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,5	0,4	0,4	2%	-18%	

1 A konszolidált IFRS eredménykimutatáson és mérlegen végrehajtott szerkezeti korrekciók részletezését, továbbá a korrigált mutatószámok számítási módszertanát a Kiegészítő adatok fejezet tartalmazza.

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2024. első negyedévi eredményről (2024. május 10.)

### 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		
			2023 1Q régi módszertan	2023 1Q új módszertan	2024 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 kittedtség mértékének (nevezőben) hányadosaként adódik, százalékos értékben kifejezve.  Példa 2024 1Q-ra: $\frac{4.153.004,1}{44.728.992,5} = 9,3\%$  Példa 2023 1Q-ra: $\frac{3.242.568,7}{38.883.555,1} = 8,3\%$	8,3%	8,3%	9,3%
Likviditásfedezeti mutató (LCR), konszolidált	A CRR 412 (1) pontja alapján, a likviditásfedezeti mutató (Liquidity Coverage Ratio, LCR) célja a hitelintézetnek / kibocsátónak a likviditási kockázatokkal szembeni rövid távú ellenállási képességének előmozdítása, illetve annak biztosítása, hogy a hitelintézet /	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 szcenárióban is likvidnek kell lennie a piacon, illetve a legtöbb esetben a jegybankkal repóképesnek kell lennie. Az LCR nevezőjében az előre meghatározott 30 naptári napos stressz szcenárióban várható összes nettó 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 2024 1Q-ra: $\frac{11.769.431,6}{6.883.588,8 - 2.047.184,1} = 243,4\%$	196,4%	196,4%	243,4%

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

2 A prudenciális konszolidációs kör alapján, mely eltér a Jelentés összeállításához használt konszolidációs körtől.

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke		
			2023 régi módszertan	2023 új módszertan	2024 1Q
	kibocsátó egy 30 napos likviditási stressz szcenárió esetén is megfelelő összegű ún. magas minőségű likvid eszközzel (High Quality Liquid Asset, HQLA) rendelkezzen.	Példa 2023 1Q-ra: $\frac{9.326.587,2}{6.315.906,8 - 1.567.981,7} = 196,4\%$			
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 2024 1Q-ra: $\frac{239.961,5 * 4,0}{4.254.338,6} = 22,7\%$ Példa 2023 1Q-ra: $\frac{194.761,8 * 4,1}{3.296.748,8} = 24,0\%$ új módszertan Példa 2023 1Q-ra: $\frac{194.761,8 * 4,1}{3.296.748,8} = 24,0\%$ régi módszertan	24,0%	24,0%	22,7%
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 2024 1Q-ra: $\frac{239.961,5 * 4,0}{4.254.338,6} = 22,7\%$ Példa 2023 1Q-ra: $\frac{106.226,8 * 4,1}{3.296.748,8} = 13,1\%$ új módszertan Példa 2023 1Q-ra: $\frac{187.118,9 * 4,1}{3.296.748,8} = 23,0\%$ régi módszertan	23,0%	13,1%	22,7%
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 2024 1Q-ra: $\frac{239.961,5 * 4,0}{40.680.370,5} = 2,4\%$ Példa 2023 1Q-ra: $\frac{106.226,8 * 4,1}{34.535.418,7} = 1,2\%$ új módszertan Példa 2023 1Q-ra: $\frac{187.118,9 * 4,1}{34.535.418,7} = 2,2\%$ régi módszertan	2,2%	1,2%	2,4%
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	A mutató számlálójában az adott időszakban elért korrigált konszolidált működési eredmény, a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2024 1Q-ra: $\frac{334.329,7 * 4,0}{40.680.370,5} = 3,31\%$ Példa 2023 1Q-ra: $\frac{239.195,6 * 4,1}{34.535.418,7} = 2,81\%$ új módszertan Példa 2023 1Q-ra: $\frac{231.860,5 * 4,1}{34.535.418,7} = 2,72\%$	2,72%	2,81%	3,31%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke		
			2023 régi módszertan	2023 új módszertan	2024 1Q
	működési eredményt az eszközállományára vetítve.	régi módszertan 34.535.418,7			
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 2024 1Q-ra: $\frac{597.615,3}{40.680.370,5} * 4,0 = 5,91\%$ Példa 2023 1Q-ra: $\frac{467.167,3}{34.535.418,7} * 4,1 = 5,49\%$ Példa 2023 1Q-ra: $\frac{457.129,0}{34.535.418,7} * 4,1 = 5,37\%$	5,37%	5,49%	5,91%
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 2024 1Q-ra: $\frac{435.345,0}{40.680.370,5} * 4,0 = 4,30\%$ Példa 2023 1Q-ra: $\frac{310.766,8}{34.535.418,7} * 4,1 = 3,65\%$ Példa 2023 1Q-ra: $\frac{312.063,6}{34.535.418,7} * 4,1 = 3,66\%$	3,66%	3,65%	4,30%
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 2024 1Q-ra: $\frac{263.285,6}{40.680.370,5} * 4,0 = 2,60\%$ Példa 2023 1Q-ra: $\frac{227.971,7}{34.535.418,7} * 4,1 = 2,68\%$ Példa 2023 1Q-ra: $\frac{225.268,5}{34.535.418,7} * 4,1 = 2,65\%$	2,65%	2,68%	2,60%
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 2024 1Q-ra: $\frac{263.285,6}{597.615,3} = 44,1\%$ Példa 2023 1Q-ra: $\frac{227.971,7}{467.167,3} = 48,8\%$ Példa 2023 1Q-ra: $\frac{225.268,5}{457.129,0} = 49,3\%$	49,3%	48,8%	44,1%
Értékvésztés képzés a hitelezési veszteségekre (korrigált) / bruttó hitelállomány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank ügyfélhiteleire képzett értékvésztés hitelek arányában kifejezett nagyságáról ad információt.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált értékvésztésképzés 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 számolódik). Példa 2024 1Q-ra: $\frac{-9.479,8}{22.914.577,9} * 4,0 = -0,17\%$ Példa 2023 1Q-ra: $5.811,5 * 4,1 = 0,12\%$	0,12%	0,12%	-0,17%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke		
			2023 régi módszertan	2023 új módszertan	2024 1Q
		új módszertan 20.113.639,0 Példa 2023 1Q-ra: $\frac{6.043,5}{20.113.639,0} * 4,1 = 0,12\%$ régi módszertan			
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 2024 1Q-ra: $\frac{-6.901,8}{40.680.370,5} * 4,0 = -0,07\%$ Példa 2023 1Q-ra: $\frac{8.847,6}{34.535.418,7} * 4,1 = 0,10\%$ új módszertan Példa 2023 1Q-ra: $\frac{9.197,6}{34.535.418,7} * 4,1 = 0,11\%$ régi módszertan	0,11%	0,10%	-0,07%
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 2024 1Q-ra: $\frac{101.269,9}{341.231,5} = 29,7\%$ Példa 2023 1Q-ra: $\frac{124.121,1}{230.347,9} = 53,9\%$ új módszertan Példa 2023 1Q-ra: $\frac{35.544,0}{222.662,9} = 16,0\%$ régi módszertan	16,0%	53,9%	29,7%
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 2024 1Q-ra: $\frac{22.320.540,9}{30.432.828,8 + 163.695,9} = 73\%$ Példa 2023 1Q-ra: $\frac{20.344.687,6}{28.062.749,1 + 98.959,4} = 72\%$ új módszertan Példa 2023 1Q-ra: $\frac{20.344.687,6}{28.062.749,1 + 98.959,4} = 72\%$ régi módszertan	72%	72%	73%

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2024. első negyedévi eredményről (2024. május 10.)

(viii) Az Alaptájékoztató **III. Regisztrációs okmány fejezet 14. RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ DOKUMENTUMOK** pontja az alábbiakkal egészül ki:

1. Az OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2024. első negyedévi eredmény [https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP\\_20241Q\\_h\\_final.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_20241Q_h_final.pdf)
2. OTP Bank Nyrt. - Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2024. március 31-ével zárult I. negyedévről [https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/240509\\_IFRS\\_egyedi\\_szukitett\\_140.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/240509_IFRS_egyedi_szukitett_140.pdf)

III. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2024. május 27-én az alábbi rendkívüli közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Az OTP Bank Nyrt. visszahívja a €500,000,000 Fixed Rate Reset Callable Subordinated Notes due 15 July 2029 (ISIN: XS2022388586) elnevezésű kötvényét (a Kötvények)” valamint 2024. május 22-én az alábbi rendkívüli közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Az OTP Bank Nyrt. EMTN Programjának 2024. évi megújítása” – a fenti közzétételekben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokolttá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

- i) Az Alaptájékoztató **III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.1. MAGYARORSZÁGI MŰKÖDÉSÉT ÉRINTŐ KÖZELMŰLTBELI ESEMÉNYEK** pontjának *EMTN Program* című szakasza az alábbiakkal egészül ki:

„A luxembourgi Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) 2024. május 22-én kelt C-030127 számú határozatával jóváhagyta az OTP Bank Nyrt. 2024. május 22-i keltezésű 5 milliárd euró össznévértékű EMTN Programjához készült Alaptájékoztatót, amely megtekinthető a következő honlapokon: OTP Bank Nyrt.: [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu), Luxembourgi Értéktőzsde: [www.luxse.com/](http://www.luxse.com/).

A Magyar Nemzeti Bank előzetes engedélyének megszerzését követően a Bank úgy döntött, hogy gyakorolja az opciós visszahívási jogát, és 2024. július 15-én teljes egészében visszahívja a Kötvényeket a 6. Kötvényfeltétel (Visszaváltás, Helyettesítés, Módosítás és Vásárlás, angolul: Redemption, Substitution, Variation and Purchase) alapján. A Kötvényeket a névértékükön, valamint a 2024. július 15-ig (de azt a napot nem beleszámolva) felhalmozott és kifizetetlen kamatokkal együtt fogják visszahívni.

A Kötvények visszahívását követően a Kötvények a 6. Kötvényfeltétel (h) (Törlés, angolul: Cancellation) pontja alapján törlésre kerülnek.”

- ii) Az Alaptájékoztató **III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.6. A Kibocsátó finanszírozási stratégiája** című pont **Alkalmazott finanszírozási instrumentumok** című szakasza az alábbiakkal egészül ki:

„A luxembourgi Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) 2024. május 22-én kelt C-030127 számú határozatával jóváhagyta az OTP Bank Nyrt. 2024. május 22-i keltezésű 5 milliárd euró össznévértékű EMTN Programjához készült Alaptájékoztatót, amely megtekinthető a következő honlapokon: OTP Bank Nyrt.: [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu), Luxembourgi Értéktőzsde: [www.luxse.com/](http://www.luxse.com/).

A Magyar Nemzeti Bank előzetes engedélyének megszerzését követően a Bank úgy döntött, hogy gyakorolja az opciós visszahívási jogát, és 2024. július 15-én teljes egészében visszahívja a Kötvényeket a 6. Kötvényfeltétel (Visszaváltás, Helyettesítés, Módosítás és Vásárlás, angolul: Redemption, Substitution, Variation and Purchase) alapján. A Kötvényeket a névértékükön, valamint a 2024. július 15-ig (de azt a napot nem beleszámolva) felhalmozott és kifizetetlen kamatokkal együtt fogják visszahívni.

A Kötvények visszahívását követően a Kötvények a 6. Kötvényfeltétel (h) (Törlés, angolul: Cancellation) pontja alapján törlésre kerülnek.”

IV. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2024. május 29-én az alábbi rendkívüli közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Óvatossági intézkedések megtételét javasolja az MNB az OTP Bank Nyrt.-nek az orosz működés kapcsán” – a fenti közzétételekben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokolttá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.



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

#### Oroszország

Az OTP Bank Nyrt. vezetői levelet kapott a Magyar Nemzeti Banktól (továbbiakban MNB). Az MNB a vezetői levélben javaslatokat fogalmazott meg a Kibocsátó oroszországi leánybankjának (továbbiakban OBRu) működésével kapcsolatban.

Az OTP Bank a háború kitörését követően haladéktalanul megkezdte oroszországi tevékenységének csökkentését, ennek is köszönhető, hogy az MNB most közölt elvárásainak teljesítése nem befolyásolja az OTP Bank menedzsmentjének 2024-es, csoportszintű várakozásait.

Az MNB vezetői levelében egyebek mellett ajánlásokat fogalmaz meg az oroszországi vállalati hitelállomány leépítésére, a lakossági hitelállomány szinten tartására és a betétállomány csökkentésére.

Az OTP Csoport oroszországi tagjának helyi hitelpiaci részesedése 2024. első negyedéves adatok alapján mindössze 0,14%, a teljes OTP Csoporton belüli részesedése a mérlegfőösszeg alapján 4,2%.

Az OTP Oroszország 2022 eleje óta 85%-kal csökkentette vállalati hitelállományát.

A háború kezdete óta 39%-kal csökkent az OTP oroszországi fiókhálózata és 25%-kal a dolgozói létszáma.

Az OTP Csoport már korábban jelentősen korlátozta az Oroszországból induló és oda irányuló nemzetközi fizetési szolgáltatásait, ennek keretében például teljesen megszüntette az Oroszországot érintő, USA dollárban végzett ügyféltranzakciókhoz fűződő szolgáltatásait és főszabály szerint nem teljesít az Oroszországot érintő, EGT-n és Nagy-Britannián kívülről vagy az ezeken kívülre indított euró-tranzakciókat.

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

## **A BEFEKTETŐ ELÁLLÁSI JOGA**

Az a befektető, aki, illetve amely a jelen kiegészítés közzététele előtt Kötvény lejegyzésére vagy megvásárlására megállapodást kötött, jogosult a jegyzési nyilatkozat visszavonására, illetőleg a megállapodástól való elállásra. Az elállási jog a befektetőt csak abban az esetben illeti meg, ha a Kötvények még nem kerültek átadásra, amikor az Alaptájékoztató kiegészítését szükségessé tevő jelentős új tényező, lényeges hiba vagy lényeges pontatlanság felmerült vagy azt észlelték. A befektető az elállási jogát a kiegészítés közzétételét követő kettő munkanapon belül gyakorolhatja (ez az elállási jog végső határideje) a Kötvény Végleges Feltételeiben megjelölt jegyzési helyeken, az ott meghatározott jegyzési időben.

## **FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT**

Az Alaptájékoztató 9. sz. kiegészítésében szereplő információkért a Kibocsátó, azaz az OTP Bank Nyrt. (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; cégjegyzékszám: 01-10-041585) tartozik felelősséggel.

A Kibocsátó ezúton nyilatkozik arról, hogy az elvárható gondosság mellett, lehető legjobb tudása szerint készített jelen Alaptájékoztató 9. sz. kiegészítése megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények, illetve a Kibocsátó megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzi azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információból levonható fontos következtetéseket, továbbá nem tartalmaz félrevezető adatot, téves következtetés levonását elősegítő csoportosítást, elemzést, amely a befektetés megalapozott megítélését veszélyezteti.

Budapest, 2024. május 31.

**OTP Bank Nyrt.**