



Az OTP Bank Nyrt.

2024/2025. évi

800.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

1. számú kiegészítése

Jelen dokumentum 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. A jelen 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) fogják tartalmazni, melyeket az OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban: Kibocsátó) minden egyes nyilvános kibocsátás alkalmával, a kibocsátás megkezdése előtt a Befektetők rendelkezésére bocsát.

Az Alaptájékoztató 1. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2024. augusztus 21-én kelt H-KE-III-479/2024. 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. 2024/2025. évi 800.000.000.000 (nyolcszázmilliárd) forint keretösszegű Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, melynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2024. július 19-én kelt H-KE-III-332/2024. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

I. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2024. július 30-án az alábbi rendkívüli közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás - Megtörtént az OTP Bank román leányvállalatai eladásának pénzügyi zárása” – a fenti közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

i) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.3. A KIBOCSÁTÓ TÖRTÉNETE ÉS FEJLŐDÉSE című pontjának Akvizíciókra vonatkozó bekezdése az alábbiakkal egészül ki:

„A Banca Transilvania S.A.-val 2024. február 9-én aláírt adásvételi szerződés alapján megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként romániai leánybankjában, az OTP Bank Romania S.A.-ban közvetlenül és közvetetten fennálló 100% részesedése a Banca Transilvania S.A. tulajdonába került. A tranzakció keretében az OTP Csoport az OTP Leasing Romania IFN S.A.-t is értékesítette a Banca Transilvania Csoport számára. Az OTP Asset Management S.A.I. S.A. adásvételének zárására – a vonatkozó hatósági engedély megszerzése függvényében – egy későbbi időpontban kerülhet sor.”

ii) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.2. KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATOKAT ÉRINTŐ KÖZELMÚLTBELI VÁLTOZÁSOK című pontjának Romániára vonatkozó bekezdése az alábbiakra változik:

„A Banca Transilvania S.A.-val 2024. február 9-én aláírt adásvételi szerződés alapján megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként romániai leánybankjában, az OTP Bank Romania S.A.-ban közvetlenül és közvetetten fennálló 100% részesedése a Banca Transilvania S.A. tulajdonába került. A tranzakció keretében az OTP Csoport az OTP Leasing Romania IFN S.A.-t is értékesítette a Banca Transilvania Csoport számára. Az OTP Asset Management S.A.I. S.A. adásvételének zárására – a vonatkozó hatósági engedély megszerzése függvényében – egy későbbi időpontban kerülhet sor.”

iii) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 6.2.2. A KIBOCSÁTÓ NEMZETKÖZI LEÁNYVÁLLALATAI című pontjának Romániára vonatkozó bekezdése az alábbiakkal egészül ki:

„A Banca Transilvania S.A.-val 2024. február 9-én aláírt adásvételi szerződés alapján megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként romániai leánybankjában, az OTP Bank Romania S.A.-ban közvetlenül és közvetetten fennálló 100% részesedése a Banca Transilvania S.A. tulajdonába került. A tranzakció keretében az OTP Csoport az OTP Leasing Romania IFN S.A.-t is értékesítette a Banca Transilvania Csoport számára. Az OTP Asset Management S.A.I. S.A. adásvételének zárására – a vonatkozó hatósági engedély megszerzése függvényében – egy későbbi időpontban kerülhet sor.”

II. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2024. augusztus 9-én az alábbi rendkívüli közzétételt jelentette meg: „OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés – 2024. első féléves eredmény” – a fenti közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

(i) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.2. A KIBOCSÁTÓ ÁLTALÁNOS BEMUTATÁSA című 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 félév végén több, mint 41.000 munkavállaló dolgozott az OTP Csoportnál, ezen belül az orosz és ukrán leánybankoknál az alkalmazottak egy része (összesen 1.797 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				2024.06.30			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	342	1.877	156.757	11.257	340	1.907	166.284	11.157
DSK Csoport (Bulgária)	302	979	17.494	5.104	284	966	17.899	5.121
OTP Bank Szlovénia	114	436	15.459	2.355	108	431	15.136	2.382
OBH (Horvátország)	107	438	10.889	2.400	105	445	11.484	2.419
OTP Bank Szerbia	156	275	20.108	2.676	155	277	18.601	2.665
Ipoteka Bank (Üzbegisztán)	39	682	232	4.444	39	775	48.814	4.504
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	71	165	190	2.074	71	177	348	2.104
CKB Csoport (Montenegró)	28	114	8.323	503	26	113	8.631	516
OTP Bank Albánia	50	129	988	719	50	104	1.403	690
OTP Bank Moldova	53	154	0	867	52	157	0	859
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	82	165	278	4.587	82	149	104	4.685
OTP Bank Romania	95	157	13.848	1.780	94	157	15.779	1.668
Külföldi leányvállalatok összesen	1.097	3.694	87.809	27.509	1.066	3.751	138.199	27.614
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				640				759
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				39.407				39.530
<i>OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök</i>				2.018				1.699
<i>OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök</i>				123				98
Csoport összesen (aggregált)	1.439	5.571	244.566	41.547	1.406	5.658	304.483	41.328

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. – Féléves jelentés – 2024. első féléves eredmény (2024. augusztus 9.)

- (ii) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.1 MAGYARORSZÁGI MŰKÖDÉSÉT ÉRINTŐ KÖZELMŰLTBELI ESEMÉNYEK pontjának Bankszektort terhelő különadók szakasz Extraprofit adó része az alábbiakkal egészül ki:

„2024. július 8-án a Kormány költségvetési bevételnövelő intézkedésekről döntött.

- A 183/2024. (VII. 8.) Kormányrendelet alapján a korábbi pénzügyi tranzakciós illeték kulcsok megemelésre kerültek, és új elemként devizakonverziós kiegészítő illeték kerül bevezetésre.
- A 187/2024. (VII. 8.) Kormányrendeletnek megfelelően a lakossági fizetési számlákhoz kapcsolódóan díjemelési stop kerül bevezetésre 2024. december 31-ig: a már fennálló szerződések esetében nem lehet egyoldalúan, az ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani a fizetési kötelezettségeket, illetve kedvezményeket.
- A 183/2024. (VII. 8.) Kormányrendelet szerint a banki extraprofitadó összege 2024-ben csak abban az esetben csökkenthető a 2027. után lejáró állampapírok állomány-növekedésével arányosan, amennyiben a bank teljes állampapír állománya is legalább ugyanannyival növekszik a vizsgált időszakban; a csökkentés összege az állampapír-állomány névérték-növekményének 10 százaléka, de legfeljebb fizetendő adó összegének 50 százaléka lehet;
- A Nemzetgazdasági Minisztérium 2024. július 8-i közleménye szerint a banki extraprofitadó 2025-ben úgy marad érvényben, hogy annak nominális értéke nem csökken és az adó alapja a 2023-as korrigált, adózás előtti eredmény lesz. 2025-ben az állampapír-állomány növelésénél a vizsgált időszakot 2025 első 11 hónapja fogja jelenteni 2024 első 11 hónapjához képest.”

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

TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESEDESÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTEKE

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (június 30-án)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	31,40%	31,46%	87.914.205	31,93%	32,32%	89.392.395
Külföldi intézményi/társaság	54,43%	54,54%	152.405.042	53,52%	54,18%	149.846.394
Belföldi magánszemély	12,93%	12,96%	36.217.730	12,45%	12,61%	34.868.509
Külföldi magánszemély	0,48%	0,48%	1.349.320	0,31%	0,31%	863.350
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,48%	0,48%	1.338.715	0,51%	0,52%	1.441.741
Saját részvények ²	0,20%	0,00%	572.746	1,23%	0,00%	3.443.352
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	0,00%	0,00%	3.322
Egyéb ³	0,01%	0,01%	34.613	0,00%	0,00%	1.911
ÖSSZESEN	100,00%	100,00%	280.000.010	100,00%	100,00%	280.000.010

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

² A saját részvényt 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. június 30-án 12.137.751 darab OTP részvény volt.

³ A nem azonosított részvények állománya.

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés – 2024. első féléves eredmény (2024. augusztus 9.)

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	3.443.352		
Leányvállalatok	0	0	0		
Mindösszesen	572.746	1.452.570	3.443.352		

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés – 2024. első féléves eredmény (2024. augusztus 9.)

AZ 5%-NÁL NAGYOBB TULAJDONOSOK FELSOROLÁSA, BEMUTATÁSA (AZ IDŐSZAK VÉGÉN)

Név	Nemzetiség ¹	Tevékenység ²	Mennyiség (db)	Tulajdoni hányad ³	Befolyás mértéke ^{3,4}	Megjegyzés ⁵
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	24.000.000	8,57%	8,68%	-
Groupama cégcsoport	K/B	T	14.257.843	5,09%	5,16%	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,11%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	117.843	0,04%	0,04%	-

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

² Letétkezelő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T), Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D)

³ Két tizedes jegyre kerekítve

⁴ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

⁵ Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés – 2024. első féléves eredmény (2024. augusztus 9.)

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

2023. JÚLIUS 1. ÉS 2024. JÚNIUS 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2024. június 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2024. június 30.
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/9	2023.07.28.	2024.07.28.	HUF	4.115	4.115
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/10	2023.08.07.	2024.08.07.	HUF	1.377	1.377
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/11	2023.09.01.	2024.09.01.	HUF	2.583	2.583
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2032/A	2023.09.20.	2032.11.24.	HUF	25.000	25.000
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/12	2023.09.25.	2024.09.25.	HUF	2.675	2.675
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OMB2029/I	2023.12.20.	2029.03.07.	EUR	0	0
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_TBSZ_HUF_2028/1	2023.10.13.	2028.12.15.	HUF	155	155
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/13	2023.10.20.	2024.10.20.	HUF	3.397	3.397
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/14	2023.11.17.	2024.11.17.	HUF	3.424	3.424

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2024. június 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2024. június 30.
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_2024/15	2023.12.20.	2024.12.20.	HUF	2.887	2.887
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/3	2024.01.12.	2025.01.12.	HUF	1.965	1.965
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/4	2024.02.02.	2025.02.02.	HUF	2.199	2.199
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/5	2024.03.01.	2025.03.01.	HUF	6.062	6.062
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/6	2024.03.28.	2025.03.28.	HUF	5.679	5.679
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2029/B	2024.04.10.	2029.06.20.	HUF	70.000	70.000
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/7	2024.04.26.	2025.04.26.	HUF	8.461	8.461
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/8	2024.05.24.	2025.05.24.	HUF	6.048	6.048
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2029/IV	2024.05.31.	2029.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2030/IV	2024.05.31.	2030.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2031/III	2024.05.31.	2031.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2032/III	2024.05.31.	2032.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2033/II	2024.05.31.	2033.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2034/I	2024.05.31.	2034.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/9	2024.06.07.	2025.06.07.	HUF	5.940	5.940
NKBM	Intézményi kötvény	NOVAKR 4 04/03/28	2024.04.03.	2028.04.03.	EUR	300.000.000	118.545
IPOTEKA	Intézményi kötvény	IPTBZU 20 04/25/27	2024.04.22.	2027.04.27.	UZS	1.370.220.000.000	39.145
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 6 1/8 10/05/27	2023.10.05.	2027.10.05.	EUR	649.943.000	256.825
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 8.1 10/13/26	2023.10.13.	2026.10.13.	RON	170.000.000	13.496
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 6.1 22/06/26	2023.12.22.	2026.06.22.	EUR	75.000.000	29.636
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 5 01/31/29	2024.01.31.	2029.01.31.	EUR	600.000.000	237.090
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	NOVAKR 4 ¾ 04/03/28	2024.04.03.	2028.04.03.	EUR	300.000.000	118.545
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 4 3/4 06/12/28	2024.06.12.	2028.06.12.	EUR	697.100.000	275.459
Banka OTP Albania SHA	Lakossági kötvény	AL0022100187	2023.12.26.	2030.12.26.	EUR	7.460.000	2.948

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés – 2024. első féléves eredmény (2024. augusztus 9.)

2023. JÚLIUS 1. ÉS 2024. JÚNIUS 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN LEJÁRT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2023. június 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2023. június 30.
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2023_I	2018.04.05.	2023.11.24.	HUF	44.120	44.120
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024_A	2018.09.17.	2024.05.20.	HUF	49.609	49.609
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_24/1	2023.02.17.	2024.02.17.	HUF	26.698	26.698
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_24/2	2023.03.10.	2024.03.10.	HUF	23.521	23.521
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_24/3	2023.03.31.	2024.03.31.	HUF	17.435	17.435
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_24/4	2023.04.21.	2024.04.21.	HUF	15.125	15.125
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_24/5	2023.05.12.	2024.05.12.	HUF	14.218	14.218
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_24/6	2023.06.02.	2024.06.02.	HUF	17.136	17.136
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_24/7	2023.06.23.	2024.06.23.	HUF	11.484	11.484
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_24/8	2023.06.30.	2024.06.30.	HUF	3.761	3.761
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_24/3	2021.05.31.	2024.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_24/I	2019.05.30.	2024.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_24/II	2020.05.29.	2024.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2024A	2014.06.18.	2024.06.21.	HUF	241	241
IPOTEKA	Intézményi kötvény	IPTBZU 16 04/16/24	2021.04.16.	2024.04.16.	UZS	680.320.000.000	20.274
NKBM	Intézményi kötvény	XS2430442868	2022.01.27.	2024.01.27.	EUR	300.000.000	111.339

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés – 2024. első féléves eredmény (2024. augusztus 9.)

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

Alkalmazott finanszírozási instrumentumok

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 6%-kal nőtt 2024 2Q-ban, miközben a betétállomány 10%-kal nőtt. Mindezen tényezők együttes hatásaként a Csoport nettó hitel/betét mutatója 73,7%-ra változott, ami éves alapon

árfolyamkorrigáltan 2,9%-pontos csökkenést jelent. Továbbá, a Bankcsoport stabil tőkehelyzettel rendelkezik, az elsődleges alapvető tőkemutatója (CET1) 17,4% volt 2024 2Q végén.

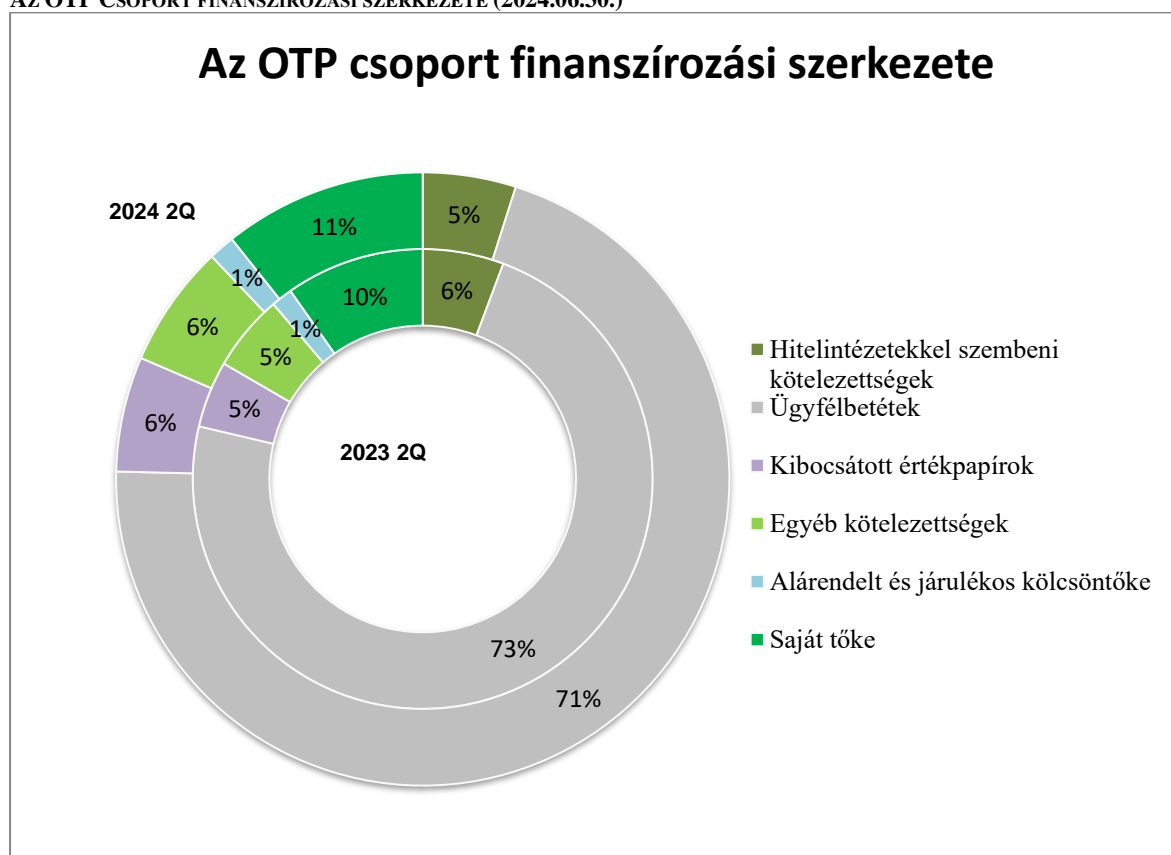
Az OTP Csoport a pénz- és tőkepiaci források széles körét használja a magyarországi, illetve külföldi ügyfélhitelei finanszírozására. A Csoport az OTP Bankon, illetve az OTP Jelzálogbankon keresztül a hazai tőkepiac aktív szereplője, lejárat-, devizanem- és szerkezet szerint egyaránt változatos instrumentumokat 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 akvirált NKBM és Ipoteka bankok rendelkeznek nemzetközi piacon kibocsátott kötvényekkel.

FŐBB MÉRLEGTÉTELEK (MILLIÁRD FORINTBAN) 2024.06.30

	2024 2Q	2023 2Q
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 089	2 103
Ügyfélbetétek	29 968	26 904
Kibocsátott értékpapírok	2 580	1 727
Egyéb kötelezettségek	2 752	1 984
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	586	553
Saját tőke	4 548	3 596
FORRÁSOK	42 524	36 867

Forrás: OTP Bank Nyrt. saját adatok



Forrás: OTP Bank Nyrt. saját adatok

- (vi) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 5.5. AZ OTP CSOPORT BEMUTATÁSA pontja az alábbira változik:

A magyarországi tevékenység (OTP Core) részesedése a Kibocsátó konszolidált, korrigált adózott eredményéből 31 százalék volt 2024 június végén.

AZ OTP CSOPORT KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYÉNEK CSOPORTON BELÜLI MEGOSZLÁSA

millió forint	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	576.812	507.891	-12%	382.050	990.459	239.962	267.930	12%	-30%
Korrektív tételek (adózás után)	179.378	0	-100%	90.843	85.507	0	0		-100%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	397.433	507.891	28%	291.207	904.952	239.962	267.930	12%	-8%
Bankok összesen ¹	371.225	477.351	29%	276.845	848.803	228.400	248.951	9%	-10%
OTP Core (Magyarország) ²	55.497	112.499	103%	87.543	233.871	50.055	62.443	25%	-29%
DSK Csoport (Bulgária) ³	88.215	97.598	11%	52.930	198.182	43.490	54.108	24%	2%
OTP Bank Szlovénia ⁴	48.562	56.880	17%	29.542	112.342	26.280	30.600	16%	4%
OBH (Horvátország) ⁵	29.337	33.264	13%	16.752	53.333	18.548	14.717	-21%	-12%
OTP Bank Szerbia ⁶	29.638	41.228	39%	13.800	58.211	20.385	20.843	2%	51%
Ipoteka Bank (Üzbegisztán) ⁷	-	22.721	-	-	-15.422	11.133	11.588	4%	
OTP Bank Ukrajna ⁸	30.353	27.190	-10%	17.733	44.908	16.140	11.050	-32%	-38%
CKB Csoport (Montenegró) ⁹	8.692	11.258	30%	4.469	21.358	5.343	5.915	11%	32%
OTP Bank Albánia ¹⁰	7.090	9.975	41%	3.944	11.603	4.995	4.979	0%	26%
OTP Bank Moldova	8.581	5.509	-36%	4.084	14.624	2.520	2.989	19%	-27%
OTP Bank Oroszország ¹¹	51.306	57.179	11%	33.347	95.674	29.366	27.813	-5%	-17%
OTP Bank Románia ¹²	13.955	2.050	-85%	12.701	20.120	143	1.907		-85%
Leasing	2.773	3.386	22%	849	6.647	1.601	1.785	12%	110%
Merkantil Csoport (Magyarország) ¹³	2.773	3.386	22%	849	6.647	1.601	1.785	12%	110%
Alapkezelés eredménye	6.610	11.682	77%	4.079	19.861	6.089	5.594	-8%	37%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	6.448	11.589	80%	4.009	19.673	6.038	5.551	-8%	38%
Külföldi alapkezelők ¹⁴	162	93	-42%	70	188	51	42	-17%	-40%
Egyéb magyar leányvállalatok	18.173	9.126	-50%	10.738	35.972	4.699	4.428	-6%	-59%
Egyéb külföldi leányvállalatok ¹⁵	-422	-423	0%	-284	986	-188	-236	26%	-17%
Kiszűrések	-925	6.769		-1.021	-7.317	-638	7.408		

millió forint	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Magyar tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁶	82.554	144.459	75%	102.626	298.679	61.626	82.833	34%	-19%
Külföldi tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁷	314.879	363.435	15%	188.581	606.274	178.336	185.099	4%	-2%

Magyar tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	21%	28%	8%p	35%	33%	26%	31%	5%p	-4%p
Külföldi tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	79%	72%	-8%p	65%	67%	74%	69%	-5%p	4%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 Ingatlanlizing Zrt. (mely 2019 1Q-tól kikerült), az OTP Ingatlanüzemeltető Kft. és a MONICOMP Zrt., 2019

1Q-tól az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és OTP Mobil Szolgáltató Kft., 2020 1Q-tól az OTP 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.) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak.

(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 Ingatlanlizing Zrt., NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft., SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft., SPLC Vagyonkezelő Kft.) részkonszolidált korrigált adózás utáni eredménye.

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

(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. – Féléves jelentés – 2024. első féléves eredmény (2024. augusztus 9.)

Mérlegfőösszeg alapján, az öt legnagyobb operáció (OTP Core (Magyarország), Bulgária, Szlovénia, Horvátország és Szerbia) az OTP Csoport teljes, konszolidált mérlegfőösszegéből 82 százalékkal részesedett 2024 június végén.

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT ESZKÖZEINEK MEGOSZLÁSA

	2023 2Q	2024 2Q	Változás
Magyarország	36,8%	35,6%	-1,2%p
Bulgária	15,8%	16,4%	0,6%p
Szlovénia	15,2%	14,0%	-1,2%p
Horvátország	7,8%	8,3%	0,5%p
Szerbia	7,0%	7,3%	0,3%p
Üzbegisztán	3,3%	3,1%	-0,2%p
Ukrajna	2,6%	2,6%	0,0%p
Montenegró	1,6%	1,6%	0,0%p
Albánia	1,7%	1,7%	0,0%p
Moldova	1,0%	1,0%	0,0%p
Oroszország	3,1%	4,8%	1,7%p
Románia	4,2%	3,7%	-0,5%p

Forrás: OTP Bank Nyrt. saját adatok

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

A Kibocsátó által 2024. április 26-án közzétett „Az OTP Bank Nyrt. 2023. évi Éves Jelentése” és „Az OTP Bank Nyrt. 2023. évi IFRS szerint készített, egyedi és konszolidált beszámolói” közzétételeket követően az alábbi rendszeres tájékoztatásokat tette közzé a Kibocsátó:

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”
2024. augusztus 9.	„OTP Bank Nyrt – Féléves Jelentés – 2024 első féléves eredmény”
2024. augusztus 9.	„OTP Bank Nyrt – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2024. június 30-ával zárult félévről”

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

A Kibocsátó Tájékoztatója a 2024. első félévi eredményről elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen: https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_20242Q_h_final.pdf, az itt szereplő adatok nem auditáltak.

Konszolidált eredményalakulás: 508 milliárd forintos féléves adózás utáni eredmény, 23,6%-os ROE mellett; 2Q-ban q/q 12%-os profitbővülés az erős bevételi dinamika, mérséklődő adóterhelés és magasabb kockázati költségek eredőjeként, q/q 3%-os teljesítő hitel- és 2%-os betétbővülés, javuló elsődleges tőkemegfelelési mutatók

Az OTP Csoport konszolidált adózás utáni eredménye 2024 első félévében elérte az 508 milliárd forintot, a tárgyidőszaki ROE pedig 23,6% volt. A féléves profit 12%-os mérséklődését döntően a bázisidőszakban akvizált két bank bekerülése kapcsán elszámolt közvetlen egyszeri pozitív hatások okozták; 2024 első félévében nem merült fel korrekciós tétel.

A féléves eredménydinamikákat befolyásolta a 2023-ban akvizált bankok konszolidálása: a szlovén Nova KBM eredménye 2023 februárjától, az üzveg Ipoteka Bank eredménye 2023. júliusától szerepel a Csoport eredményében. 2024 első félévében a Nova KBM 45, az Ipoteka Bank 23 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el. Emellett a devizaárfolyam-változások is befolyásolták a dinamikákat: a forint féléves átlagárfolyama jellemzően gyengült az euróval és más csoporttagi devizákkal szemben, viszont erősödött a hrvnyával és rubellal szemben.

A féléves korrigált adózás utáni eredmény 28%-os javulást mutat, míg árfolyamszűrten és az újonnan akvizált két bank eredmény-hozzájárulása nélkül y/y 22%-kal nőtt.

A féléves működési eredmény 27%-kal nőtt, elsősorban a nettó kamateredmény 35%-os (akvizíciók nélkül és árfolyamszűrten 25%-os) emelkedése révén, melyet az üzleti állományok bővülése és a nettó kamatmarzs javulása egyaránt segített. Féléves összevetésben elsősorban a magyar operáció marzsának javulása volt jelentős: a mélypontot jelentő tavalyi első negyedév óta a Core marzsa visszarendeződött a háború és az extrém magas kamatkörnyezet előtt jellemző sávba. A féléves konszolidált nettó díjak, jutalékok organikusan és árfolyamszűrten 14%-kal nőttek, míg az egyéb bevételek visszaesését elsősorban az OTP Core-ban a valós értéken értékelt támogatott babaváró- és CSOK hitelek y/y alacsonyabb összegű valós érték korrekciója magyarázta. A féléves működési költségek 17%-kal, míg az akvizíciók és az árfolyamváltások kiszűrésével 10%-kal nőttek. A kiadás/bevétel arány y/y 2,1%-ponttal 42,4%-ra javult.

A féléves összes kockázati költség 83%-kal nőtt, ezen belül a hitelezéssel kapcsolatos értékvesztés 25%-kal mérséklődött, főként a 2024 1Q-ban az OTP Core-ban, valamint a horvát és szerb leánybankoknál a javuló makro várakozások miatt felszabadított értékvesztés hatására. Az egyéb kockázati költségek megugrását döntően a 2Q-ban orosz kötvényeken elszámolt értékvesztés magyarázta.

A féléves effektív adókulcs több hatás eredőjeként 1,6%-ponttal mérséklődött: egyrészt, a társasági adó soron bemutatott banki különadók összege y/y mérséklődött, ezzel szemben 2024-től több országban emelkedett a társasági adókulcs a 2023. első féléves értékhez képest: Szlovéniában 19%-ról 22%-ra, Ukrajnában a bankok

esetében 18%-ról 25%-ra, míg Bulgáriában a 2024-től alkalmazandó globális minimum adó hatására 10%-ról 15%-ra.

A második negyedév 268 milliárd forintos profitja q/q 12%-os növekedéssel konzisztens. Minden földrajzi szegmens nyereséget produkált 2Q-ban, a külföldi profit-hozzájárulás közel 70% volt.

A q/q profitnövekedés a társasági adó sor mintegy 28 milliárd forintos mérséklődéséhez köthető: egyrészt a csoport szintű banki különadó terhek q/q 44 milliárd forinttal mérséklődtek. 1Q-ban az adó soron került elszámolásra a magyarországi pénzügyi szervezetek különadója és extraprofitadó teljes éves összege (-44,4 milliárd forint), az extraprofitadó csökkentés időarányos része (+1,6), és az időszakra jutó szlovén (-2,9) és román (-0,7) bankadó. Ezzel szemben 2Q-ban csak a magyar extraprofitadó csökkentés 2Q-ra jutó része (+1,6), valamint az időszakra jutó szlovén (-2,9) és román (-0,6) bankadó jelent meg. Másrészt, az orosz adóterhelés q/q érdemben emelkedett. A második negyedéves adózás előtti eredmény q/q stabilan alakult.

A második negyedév eredményét az alábbi nagyobb, jellemzően az OTP Core-ban felmerült egyszeri jellegű tételek befolyásolták:

5 milliárd forint a valós értéken értékelt CSOK és babaváró hitelek 2Q-ban elszámolt valós érték korrekciójaként, mely az OTP Core egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek során jelentkezett;

10 milliárd forint a MOL-lal kötött sajtó részvénycsere ügylet keretében 2Q-ban realizált osztalékbevételek, mely az OTP Core egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek során került elszámolásra;

-5,6 milliárd forint várható egyszeri negatív eredményhatás az egyes lakáshitelekre vonatkozó kamatstop további hat hónappal, 2024 végéig való meghosszabbítása következtében, mely az OTP Core hitelezési veszteségekre képzett értékvesztésképzés során került összességben könyvelésre;

a felügyeleti elvárásokkal összhangban, az OTP Core és a DSK Bank könyveiben lévő orosz kötvények céltartalék fedezettségének emelése érdekében összesen -23,7 milliárd forint értékvesztés képzésére került sor, mely az egyéb kockázati költségek sort terhelte; ebből az OTP Core-nál 22,1, a DSK Banknál 1,6 milliárd forint merült fel.

Az OTP Bank és a DSK Bank könyveiben lévő összes bruttó orosz kötvény kitétség 128 milliárd forintnak megfelelő összeg volt június végén, melyből 110 milliárd forintnyi követelésen realizál a Csoport kamatbevételét. A 2Q-ban megképzett értékvesztés hatására a fedezettség 57%-ra nőtt.

A második negyedévben a működési eredmény q/q 16%-kal nőtt, ezen belül az összes bevétel 9%-kal.

A nettó kamateredmény q/q 2%-os emelkedése a volumenek bővülésének köszönhető, ezzel szemben a nettó kamatmarzs q/q 4 bp-tal erodálódott. Utóbbi oka főként az Euró-zóna és ERM 2 országok kismértékben tovább szűkülő marzsa. Az üzbég marzs csökkenése az emelkedő forrásköltségek és egy technikai tétel miatt következett be, de q/q zsuporodott az ukrán, román és orosz marzs is.

A 2Q nettó díj- és jutalékbevételek q/q 14%-kal nőttek. Ebben a szezonaritáson túl bázishatás is szerepet játszott, mivel az OTP Core-ban 1Q-ban mintegy 3 milliárd forintnyi egyszeri negatív tétel merült fel.

Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 78%-kal, 32 milliárd forinttal nőttek q/q. A javulás nagy része a fenti említett egyedi hatásokhoz köthető: az OTP Core támogatott lakossági hitelein elszámolt valós érték korrekció q/q 11 milliárd forinttal javította az egyéb bevételek q/q dinamikáját, emellett kedvezően hatott a MOL-tól 2Q-ban beérkezett 10 milliárd forintnyi osztalék is.

A 2Q konszolidált működési költségek q/q 1%-kal, 4 milliárd forinttal nőttek. A dinamikát mérsékelte, hogy 1Q-ban a teljes éves felügyeleti díjak összességben kerültek könyvelésre Bulgáriában, Szlovéniában és Romániában, összesen 15 milliárd forint összességben. Az alapfolyamatokat tekintve, a bérinfláció továbbra is nyomást gyakorol a személyi költségekre, míg az értékcsökkenés növekedése elsősorban az OTP Core-hoz és Bulgáriához köthető, ahol folyamatban van a core banki rendszerek cseréje.

A második negyedévben 46 milliárd forint összes kockázati költség terhelte az eredményt. Ezen belül a hitelkockázati költségek 26 milliárd forintot képviseltek, melynek fele a magyar operációhoz köthető, továbbá érdemi képzésre került sor Oroszországban és Romániában. Üzbegisztánban folytatódott a hitelkockázati költségek mérséklődése.

A konszolidált hitelportfólió minősége stabil, a hitelminőséget jellemző alapfolyamatok összességében kedvezően alakultak. Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek állománya június végén a bruttó hitelállomány 4,3%-át jelentette, a mutató q/q stabilan alakult, ezen belül javult az ukrán és orosz ráta, az üzbég viszont tovább emelkedett. A Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége konszolidált szinten q/q változatlanul 61%.

A konszolidált teljesítő (Stage 1+2) hitelek q/q 3%-kal bővültek árfolyamszűrten, ezzel az év eddig eltelt időszakában 4%-kal, a román operáció nélkül pedig 5%-kal. Gyorsult, és így csoportátlagot meghaladó a q/q növekedési ütem Bulgáriában, Horvátországban és Szerbiában. Az elmúlt negyedévek csökkenő trendje után 2Q-ban 13%-kal nőttek az ukrán vállalati hitelek.

Ami az ügyfélszegmenseket illeti, 1Q-hoz hasonlóan a növekedés húzóerejét 2Q-ban is a lakossági hitelek adták, míg a corporate hitelek 2Q-ban is stagnáltak. Az üzég Ipoteka Banknál a 2023 második felében tapasztalt növekedési ütemhez képest 2024-ben érezhetően lassult a lakossági hitelnövekedés (+2% q/q).

Magyarországon 2Q-ban is erős maradt a lakossági hitelkereslet, részben a mérséklődő kamatkörnyezet, részben a CSOK Plusz 2024 eleji indulásának köszönhetően, azonban a vállalati hitelezési fordulat továbbra is várta magát. 2024. június 20-án a Kormány a jelzáloghitelekre vonatkozó kamatstop 2024. december 31-ig történő meghosszabbításáról döntött. 2024. április 1-jétől kivezetésre került a 2022 óta érvényben lévő, a fennálló változó kamatozású SME hitelekre vonatkozó kamatplafon, emellett május 1-jével megszűnt az újonnan kihelyezett változó kamatozású forint vállalati hitelek esetében a bankok által önkéntes alapon vállalt akció, mely keretében 0% volt ezen hitelek BUBOR feletti kamatfelára a futamidő első 6 hónapjában. Továbbá, július 1-jétől megszűnt a bankok által önkéntes alapon alkalmazott 7,3%-os plafon az új kihelyezésű piaci lakáshitelek THM-jére vonatkozóan.

A konszolidált betétek 2%-kal bővültek q/q, így a hathavi növekedés elérte a 3%-ot árfolyamszűrten. A növekedést 2Q-ban főleg a lakossági állományok vezérelték. Kedvező, hogy a megelőző negyedévek lemorzsolódását követően 2023 4Q óta minden negyedévben bővültek az OTP Core lakossági betétei (+2% q/q retail kötvényekkel együtt). Az üzég betétek q/q 17%-kal nőttek.

Az OTP Csoport nettó hitel/(betét+lakossági kötvény) mutatója június végén 74%-on állt.

A kibocsátott értékpapírok állománya retail kötvények nélkül q/q 21%-kal, míg az első félév során 31%-kal nőtt. 2024-ben az OTP Bank publikus tranzakciók révén összesen 1,3 milliárd eurónyi MREL-képes kötvényt bocsátott ki június végéig. Januárban 600 millió EUR értékben 5NC4 lejáratú struktúrájú, MREL-képes Senior Preferred kötvény kibocsátásra került sor, az éves kupon 5%. Júniusban pedig az OTP Bank történetének legnagyobb MREL kibocsátását hajtotta végre: a 700 millió EUR névértékű, 4NC3 struktúrájú „zöld” Senior Preferred kötvényre közel kétszeres összegben érkeztek ajánlatok, az éves kupon 4,75%.

Az OTP Bank 2Q-ban bejelentette, hogy visszahívja mind a 2022-ben 400 millió EUR névértékben kibocsátott „zöld” Senior Preferred, mind a 2019-ben 500 millió EUR névértékben kibocsátott alárendelt kölcsöntőke kötvényt. A tényleges visszahívásra júliusban került sor mindkét sorozat esetében.

A Bank június 3-ától kezdődően 150 milliárd forint osztalékot fizetett ki a részvényesek felé, ami osztalékra jogosult részvényenként 539,5 forintnak felelt meg. Ezen felül, az MNB-től február 12-én kapott egyedi engedély keretében visszavásárolt saját részvények értéke az augusztus 7-i állapot szerint 58,7 milliárd forintot tett ki. Az MNB egyedi engedélye alapján a Bank 60 milliárd forintnak megfelelő összegben jogosult saját részvényt visszavásárolni.

AZ OTP CSOPORT 2024. ELSŐ FÉLÉVI NEM AUDITÁLT, KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA, FŐBB MÉRLEGTÉTELEI ÉS TELJESÍTMÉNYMUTATÓ KORRIGÁLT EREDMÉNY ALAPJÁN:

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	576.812	507.891	-12%	382.050	990.459	239.962	267.930	12%	-30%
Korrektív tételek (adózás után)	179.378	0	-100%	90.843	85.507	0	0		-100%
Goodwill értékvesztés (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Akvizíciók közvetlen hatása (adózás után)	179.378	0	-100%	90.843	85.507	0	0		-100%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	397.433	507.891	28%	291.207	904.952	239.962	267.930	12%	-8%
Adózás előtti eredmény	545.868	682.353	25%	315.520	1.179.224	341.231	341.121	0%	8%
Működési eredmény	567.327	721.569	27%	328.131	1.265.909	334.330	387.239	16%	18%
Összes bevétel	1.021.162	1.251.923	23%	553.995	2.245.706	597.615	654.308	9%	18%
Nettó kamatbevétel	650.502	877.650	35%	339.735	1.461.850	435.345	442.305	2%	30%
Nettó díjak, jutalékok	220.899	259.852	18%	117.679	478.119	121.161	138.690	14%	18%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	149.761	114.422	-24%	96.580	305.737	41.109	73.313	78%	-24%
Devizaárfolyam eredmény, nettó	94.968	70.797	-25%	44.063	123.313	27.803	42.994	55%	-2%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	14.250	2.210	-84%	13.025	-2.999	-240	2.450		-81%
Nettó egyéb bevételek	40.543	41.415	2%	39.492	185.423	13.546	27.870	106%	-29%
Működési költség	-453.835	-530.354	17%	-225.864	-979.797	-263.286	-267.069	1%	18%
Személyi jellegű ráfordítások	-228.970	-273.399	19%	-120.733	-506.465	-130.409	-142.991	10%	18%
Értékcsökkenés	-48.219	-56.511	17%	-23.616	-100.458	-26.832	-29.680	11%	26%
Dologi költségek	-176.647	-200.444	13%	-81.514	-372.874	-106.046	-94.398	-11%	16%
Kockázati költségek összesen	-21.459	-39.216	83%	-12.611	-86.685	6.902	-46.118		266%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-22.385	-16.865	-25%	-16.573	-71.690	9.480	-26.344		59%

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Egyéb kockázati költség	926	-22.352		3.962	-14.995	-2.578	-19.774	667%	
Társasági adó	-148.435	-174.462	18%	-24.314	-274.272	-101.270	-73.192	-28%	201%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
ROE (adózás utáni eredményből)	34,7%	23,6%	-11,2%p	45,1%	27,2%	22,7%	24,4%	1,7%p	-20,7%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	23,9%	23,6%	-0,4%p	34,4%	24,9%	22,7%	24,4%	1,7%p	-9,9%p
ROA (adózás utáni eredményből)	3,3%	2,5%	-0,8%p	4,2%	2,7%	2,4%	2,6%	0,2%p	-1,6%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,3%	2,5%	0,2%p	3,2%	2,4%	2,4%	2,6%	0,2%p	-0,6%p
Működési eredmény marzs	3,23%	3,52%	0,29%p	3,63%	3,41%	3,31%	3,74%	0,43%p	0,11%p
Teljes bevétel marzs	5,82%	6,11%	0,30%p	6,13%	6,04%	5,91%	6,31%	0,40%p	0,18%p
Nettó kamatmarzs	3,71%	4,29%	0,58%p	3,76%	3,93%	4,30%	4,27%	-0,04%p	0,51%p
Nettó díj- és jutalékbevételek marzs	1,26%	1,27%	0,01%p	1,30%	1,29%	1,20%	1,34%	0,14%p	0,04%p
Nettó egyéb nem kamat bevételi marzs	0,85%	0,56%	-0,29%p	1,07%	0,82%	0,41%	0,71%	0,30%p	-0,36%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,59%	2,59%	0,00%p	2,50%	2,64%	2,60%	2,58%	-0,03%p	0,08%p
Kiadás/bevétel arány	44,4%	42,4%	-2,1%p	40,8%	43,6%	44,1%	40,8%	-3,2%p	0,0%p
Értévesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,22%	0,15%	-0,07%p	0,32%	0,34%	-0,17%	0,45%	0,62%p	0,13%p
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,12%	0,19%	0,07%p	0,14%	0,23%	-0,07%	0,44%	0,51%p	0,31%p
Effektív adókulcs	27,2%	25,6%	-1,6%p	7,7%	23,3%	29,7%	21,5%	-8,2%p	13,8%p
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	36%	30%	-6%p	39%	35%	27%	32%	5%p	-6%p
EPS alap (HUF) (adózás utáni eredményből)	2.150	1.901	-12%	1.429	3.695	895	1.006	12%	-30%
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	2.149	1.900	-12%	1.428	3.693	895	1.006	12%	-30%
EPS alap (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	1.483	1.908	29%	1.089	3.382	898	1.010	12%	-7%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	1.483	1.907	29%	1.089	3.380	898	1.009	12%	-7%
Átfogó eredménykimutatás	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
Konzolidált adózás utáni eredmény	576.811	507.892	-12%	382.049	990.459	239.962	267.930	12%	-30%
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	52.098	14.316	-73%	24.218	78.419	13.073	1.243	-90%	-95%
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	8.943	-12.370		6.908	-2.707	-13.050	680		-90%
Átváltási különbözet	-268.829	140.384		-106.584	-200.928	118.493	21.891	-82%	
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	-105	28		-62	-400	30	-2		-97%
Nettó átfogó eredmény	368.918	650.250	76%	306.529	864.843	358.508	291.742	-19%	-5%
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	369.505	647.679	75%	306.872	863.714	357.393	290.286	-19%	-5%
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	-587	2.571		-343	1.129	1.115	1.456	31%	
Átlagos devizaárfolyamok¹ alakulása (forintban)	2023 1H	2024 1H	Y/Y	2023 2Q	2023	2024 1Q	2024 2Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	381	390	2%	373	382	388	391	1%	5%
HUF/CHF	386	406	5%	381	393	409	402	-2%	6%
HUF/USD	353	361	2%	343	353	358	364	2%	6%

¹ 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: OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés – 2024. első féléves eredmény (2024. augusztus 9.)

ALTERNATÍV TELJESÍTMÉNY-MÉRŐSZÁMOK AZ MNB 5/2017. (V.24.) SZÁMÚ AJÁNLÁSA1 ALAPJÁN

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke		
			2023 1H régi módszertan	2023 1H új módszertan	2024 1H új módszertan
Tőkeáttételi mutató (leverage), konszolidált ¹	A tőkeáttételi mutató a CRR 429. cikkének megfelelően kerül kiszámításra. A mutató számítását a Bank negyedévente végzi a prudenciális konszolidációs körre vonatkozóan.	<p>Példa 2024 1H-ra: $\frac{4.394.792,9}{46.059.523,1} = 9,5\%$</p> <p>Példa 2023 1H-ra: $\frac{3.551.484,8}{39.645.593,4} = 9,0\%$</p>	9,0%	9,0%	9,5%
Likviditásfedezeti mutató (LCR), konszolidált	A CRR 412 (1) pontja alapján, a likviditásfedezeti mutató (Liquidity Coverage Ratio, LCR) célja a hitelintézetnek / kibocsátónak a likviditási kockázatokkal szembeni rövid távú ellenállási képességének előmozdítása, illetve annak biztosítása, hogy a hitelintézet / kibocsátó egy 30 napos	Az LCR képlete: $(\text{HQLA állomány}) / (\text{összes nettó likviditási kiáramlás a következő 30 naptári nap alatt}) \geq 100\%$ Az LCR számológója 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 repóképésnek kell lennie. Az LCR nevezőjében az előre meghatározott 30 naptári napos stressz szcenárióban várható összes nettó likviditási kiáramlás szerepel (a várt likviditási ki- és beáramlás különbsége). A számítás során az összes várt likviditási beáramlás nem lehet nagyobb az összes várt likviditási kiáramlás 75%-ánál, ezzel biztosítva az elsődrendű likvid eszközök (HQLA) bizonyos szintjének tartását.	203,6%	203,6%	237,2%

¹ 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 1H régi módszertan	2023 1H új módszertan	2024 1H új módszertan
	likviditási stressz szcenárió esetén is megfelelő összegű ún. magas minőségű likvid eszközzel (High Quality Liquid Asset, HQLA) rendelkezzen.	<p>Példa 2024 1H-ra: $\frac{11.574.068,9}{6.954.895,7 - 2.076.296,1} = 237,2\%$</p> <p>Példa 2023 1H-ra: $\frac{9.348.675,5}{6.250.816,1 - 1.658.096,3} = 203,6\%$</p>			
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.	<p>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 mérlegével értékeinek számtani átlagaként számolódnak).</p> <p>Példa 2024 1H-ra: $\frac{507.891,1 * 2,0}{4.332.455,7} = 23,6\%$</p> <p>Példa 2023 1H-ra: $\frac{576.811,7 * 2,0}{3.347.638,6} = 34,7\%$ új módszertan</p> <p>Példa 2023 1H-ra: $\frac{576.811,7 * 2,0}{3.347.638,6} = 34,7\%$ régi módszertan</p>	34,7%	34,7%	23,6%
ROE (korrigált adózás utáni eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	<p>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.</p> <p>Példa 2024 1H-ra: $\frac{507.891,1 * 2,0}{4.332.455,7} = 23,6\%$</p> <p>Példa 2023 1H-ra: $\frac{397.433,4 * 2,0}{3.347.638,6} = 23,9\%$ új módszertan</p> <p>Példa 2023 1H-ra: $\frac{471.059,1 * 2,0}{3.347.638,6} = 28,4\%$ régi módszertan</p>	28,4%	23,9%	23,6%
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.	<p>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 mérlegével értékeinek számtani átlagaként számolódnak).</p> <p>Példa 2024 1H-ra: $\frac{507.891,1 * 2,0}{41.184.695,5} = 2,5\%$</p> <p>Példa 2023 1H-ra: $\frac{397.433,4 * 2,0}{35.399.291,9} = 2,3\%$ új módszertan</p> <p>Példa 2023 1H-ra: $\frac{471.059,1 * 2,0}{35.399.291,9} = 2,7\%$ régi módszertan</p>	2,7%	2,3%	2,5%
Működési eredmény marzs (korrigált), konszolidált	A működési eredmény marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált működési eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora működési eredményt termel az eszközállományára vetítve.	<p>A mutató számlálójában az adott időszakban elért korrigált működési eredmény, a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel.</p> <p>Példa 2024 1H-ra: $\frac{721.569,1 * 2,0}{41.184.695,5} = 3,52\%$</p> <p>Példa 2023 1H-ra: $\frac{567.326,8 * 2,0}{35.399.291,9} = 3,23\%$ új módszertan</p> <p>Példa 2023 1H-ra: $\frac{557.067,4 * 2,0}{35.399.291,9} = 3,17\%$ régi módszertan</p>	3,17%	3,23%	3,52%
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.	<p>A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált összes bevétel (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel.</p> <p>Példa 2024 1H-ra: $\frac{1.251.923,4 * 2,0}{41.184.695,5} = 6,11\%$</p> <p>Példa 2023 1H-ra: $\frac{1.021.162,0 * 2,0}{35.399.291,9} = 5,82\%$ új módszertan</p> <p>Példa 2023 1H-ra: $\frac{1.004.583,5 * 2,0}{35.399.291,9} = 5,72\%$ régi módszertan</p>	5,72%	5,82%	6,11%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke		
			2023 1H régi módszertan	2023 1H új módszertan	2024 1H új módszertan
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 eszközállományaára 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 1H-ra: $\frac{877.649,5 * 2,0}{41.184.695,5} = 4,29\%$ Példa 2023 1H-ra: új módszertan $\frac{650.501,8 * 2,0}{35.399.291,9} = 3,71\%$ Példa 2023 1H-ra: régi módszertan $\frac{652.872,0 * 2,0}{35.399.291,9} = 3,72\%$	3,72%	3,71%	4,29%
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 1H-ra: $\frac{530.354,3 * 2,0}{41.184.695,5} = 2,59\%$ Példa 2023 1H-ra: új módszertan $\frac{453.835,2 * 2,0}{35.399.291,9} = 2,59\%$ Példa 2023 1H-ra: régi módszertan $\frac{447.516,1 * 2,0}{35.399.291,9} = 2,55\%$	2,55%	2,59%	2,59%
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 1H-ra: $\frac{530.354,3}{1.251.923,4} = 42,4\%$ Példa 2023 1H-ra: új módszertan $\frac{453.835,2}{1.021.162,0} = 44,4\%$ Példa 2023 1H-ra: régi módszertan $\frac{447.516,1}{1.004.583,5} = 44,5\%$	44,5%	44,4%	42,4%
Értékvesztés képzés a hitelezési veszteségekre (korrigált) / bruttó hitelállomány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank ügyfélhiteleire képzett értékvesztés hitelek arányában kifejezett nagyságáról ad információt.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében a korrigált konszolidált bruttó ügyfélhitelek szerepel. (Az átlagos korrigált bruttó hitelek definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendőek, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódnak). Példa 2024 1H-ra: $\frac{16.864,7 * 2,0}{23.215.741,1} = 0,15\%$ Példa 2023 1H-ra: új módszertan $\frac{22.384,7 * 2,0}{20.467.649,2} = 0,22\%$ Példa 2023 1H-ra: régi módszertan $\frac{3.016,1 * 2,0}{20.467.649,2} = 0,03\%$	0,03%	0,22%	0,15%
Kockázati költség (összesen, korrigált)/mérleg főösszeg, konszolidált	Az összes kockázati költség nagyságát mutatja meg a mérlegfőösszeghez viszonyítva.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált korrigált összes kockázati költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2024 1H-ra: $\frac{39.216,2 * 2,0}{41.184.695,5} = 0,19\%$ Példa 2023 1H-ra: új módszertan $\frac{21.458,5 * 2,0}{35.399.291,9} = 0,12\%$ Példa 2023 1H-ra: régi módszertan $\frac{-275,5 * 2,0}{35.399.291,9} = 0,00\%$	0,00%	0,12%	0,19%
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 1H-ra: $\frac{174.461,8}{682.352,9} = 25,6\%$ Példa 2023 1H-ra: új módszertan $\frac{148.434,9}{545.868,3} = 27,2\%$ Példa 2023 1H-ra: régi módszertan $\frac{86.283,7}{557.342,9} = 15,5\%$	15,5%	27,2%	25,6%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke		
			2023 1H régi módszertan	2023 1H új módszertan	2024 1H új módszertan
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt), konszolidált	A nettó hitel/(betét + retail kötvény) arány a bank likviditási helyzetének értékelésére szolgáló mutató.	A mutató számlalójában 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 1H-ra: $\frac{22.965.060,1}{31.037.063,1 + 107.238,8} = 74\%$ Példa 2023 1H-ra: új módszertan $\frac{21.545.437,7}{28.138.453,4 + 173.694,9} = 76\%$ Példa 2023 1H-ra: régi módszertan $\frac{21.545.437,7}{28.138.453,4 + 173.694,9} = 76\%$	76%	76%	74%

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

1. OTP Bank Nyrt – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2024. június 30-ával zárult félévről https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/240808_IFRS_egyedi_szukitett_303.pdf
2. OTP Bank Nyrt - Féléves jelentés - 2024. első féléves eredmény https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_20242Q_h_final.pdf

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 két munkanapon belül gyakorolhatja (ez az elállási jog végső határideje) a Kötvény Végleges Feltételeiben megjelölt jegyzési helyeken, az ott meghatározott jegyzési időben.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 1. 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 1. 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. augusztus 12.

OTP Bank Nyrt.