



Az OTP Bank Nyrt.

2024/2025. évi

800.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

2. 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 2. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2024. november 27-én kelt H-KE-III-859/2024. 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. november 8-án az alábbi rendkívüli közzétételeket jelentette meg: „OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató 2024. első kilenchravi eredmény, és az „OTP Bank Nyrt. – az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2024. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről,– a fenti közzétételekben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.
- (i) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.1. MAGYARORSZÁGI MŰKÖDÉSÉT ÉRINTŐ KÖZELMŰLTBELI ESEMÉNYEK pontja az alábbiakkal egészül ki:
- *Új Gazdaságpolitikai Akcióterv*

A Kormány 1311/2024. (X. 21.) határozatával döntött a 21 lépésből álló 'Új Gazdaságpolitikai Akcióterv' meghirdetéséről, melynek célja 3-6 százalékos közötti gazdasági növekedés elérése a következő évekre. Az akcióterv november eleji állapot szerint kidolgozás alatt álló, a bankszektor szempontjából releváns főbb elemei, a Kormány kommunikációja és benyújtott törvényjavaslatok alapján:

- 3 éves bérmegállapodás;
- Új Munkáshitel Program;
- Vidéki Otthonfelújítási Támogatás;
- Az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítások felhasználhatósága lakáshitel önréjének előteremtésére;
- Bizonyos feltételek fennállása esetén a bankok által önkéntesen alkalmazandó 5%-os kamatplafon újonnan kihelyezett lakáshitelek esetében;
- Új építésű lakások 5%-os ÁFA-jának fenntartása 2026 végéig;
- Demján Sándor program a magyar vállalkozások támogatására.

- *Zöld Tőkekövetelmény-kedvezmény Program (ZTP)*

2024. október 28-án az MNB a zöld ingatlanok banki finanszírozásának elősegítése érdekében

2025. januártól a Zöld Tőkekövetelmény-kedvezmény Program (ZTP) feltételei alapján meghatározott zöld fedezetek és hitelcélok esetében enyhébb adóssághűk limitek alkalmazásáról döntött:

- A hitelfedezeti limit a főszabály szerinti 80%-ról 90%-ra emelkedik.
- A jövedelemarányos limit jövedelemtől függetlenül 60%-ra emelkedik a legalább 10 éves kamatrögzítésű zöld forinthitelek esetében.

- (ii) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.2. 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 elsősorú bankja kíván lenni, kiemelten kezeli az agrárvállalatok, illetve a kis- és középállalkozások 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 10 országában van jelen, és nyújt pénzügyi szolgáltatásokat 1.439 bankfiókon, valamint ügynökhálózatán és elektronikus csatornán keresztül. 2024.

első kilenc hónapjában több, mint 40.000 munkavállaló dolgozott az OTP Csoportnál, ezen belül az orosz és ukrán leánybankoknál az alkalmazottak egy része (összesen 1.805 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				2024.09.30			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	342	1.877	156.757	11.257	329	1.908	169.473	11.351
DSK Csoport (Bulgária)	302	979	17.494	5.104	279	970	19.891	5.137
OTP Bank Szlovénia	114	436	15.459	2.355	104	427	15.260	2.360
OBH (Horvátország)	107	438	10.889	2.400	105	445	11.657	2.428
OTP Bank Szerbia	156	275	20.108	2.676	155	275	23.997	2.659
Ipoteka Bank (Üzbegisztán)	39	682	232	4.444	39	809	45.861	4.502
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	71	165	190	2.074	71	178	350	2.119
CKB Csoport (Montenegró)	28	114	8.323	503	26	112	9.143	538
OTP Bank Albánia	50	129	988	719	50	102	1.555	696
OTP Bank Moldova	53	154	0	867	52	160	0	869
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	82	165	278	4.587	79	132	104	4.886
OTP Bank Romania	95	157	13.848	1.780	0	0	0	0
Külföldi leányvállalatok összesen	1.097	3.694	87.809	27.509	960	3.610	127.818	26.193
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				640				783
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				39.407				38.326
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				2.018				1.703
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				123				102
Csoport összesen (aggregált)	1.439	5.571	244.566	41.547	1.289	5.518	297.291	40.131

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

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2024. első kilenc havi eredmény (2024. november 8.)

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

TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESEDESÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTEKE

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (szeptember 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	31,76%	32,31%	88.932.843
Külföldi intézményi/társaság	54,43%	54,54%	152.405.042	54,26%	55,19%	151.915.827
Belföldi magánszemély	12,93%	12,96%	36.217.730	11,22%	11,41%	31.410.155
Külföldi magánszemély	0,48%	0,48%	1.349.320	0,33%	0,34%	934.512
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,48%	0,48%	1.338.715	0,51%	0,52%	1.428.633
Saját részvények ²	0,20%	0,00%	572.746	1,70%	0,00%	4.762.756
Allamháztartás 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%	3.128
Egyéb ³	0,01%	0,01%	34.613	0,17%	0,17%	473.120
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 részvénytartalék nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állomány nem minősül saját részvénynek, de az IFRS 10 Konsolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2024. szeptember 30-án 12.069.500 darab OTP részvény volt.

³ A nem azonosított részvények állománya.

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2024. első kilenc havi eredmény (2024. november 8.)

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	4.762.756	
Leányvállalatok	0	0	0	0	
Mindösszesen	572.746	1.452.570	3.443.352	4.762.756	

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2024. első kilenc havi eredmény (2024. november 8.)

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%	8,72%	-
Groupama cégcsoport	K/B	T	14.258.936	5,09%	5,18%	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,14%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	118.936	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. – Tájékoztató – 2024. első kilenchravi eredmény (2024. november 8.)

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

2023. OKTÓBER 1. ÉS 2024. SZEPTEMBER 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2024. szeptember 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2024. szeptember 30.
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 6 1/8 10/05/27	2023.10.05.	2027.10.05.	EUR	648.409.000	257.781
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 8.1 10/13/26	2023.10.13.	2026.10.13.	RON	170.000.000	13.581
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	3.379	3.379
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/14	2023.11.17.	2024.11.17.	HUF	3.417	3.417
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OMB2029/I	2023.12.13.	2029.03.07.	EUR	0	0
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	2.871	2.871
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 6.1 22/06/26	2023.12.22.	2026.06.22.	EUR	75.000.000	29.817
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/3	2024.01.12.	2025.01.12.	HUF	1.955	1.955
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 5 01/31/29	2024.01.31.	2029.01.31.	EUR	600.000.000	238.536
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/4	2024.02.02.	2025.02.02.	HUF	2.181	2.181
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/5	2024.03.01.	2025.03.01.	HUF	6.005	6.005
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/6	2024.03.28.	2025.03.28.	HUF	5.638	5.638
NKBM	Intézményi kötvény	NOVAKR 4 ¾ 04/03/28	2024.04.03.	2028.04.03.	EUR	300.000.000	119.268
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2029/B	2024.04.10.	2029.06.20.	HUF	53.633	53.633
IPOTEKA	Intézményi kötvény	IPTBZU 20 1/2 04/25/27	2024.04.22.	2027.04.27.	UZS	1.331.360.729.367	37.145
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/7	2024.04.26.	2025.04.26.	HUF	8.283	8.283
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/8	2024.05.24.	2025.05.24.	HUF	5.924	5.924
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2029/IV	2024.05.31.	2029.05.31.	HUF	2.005	2.005
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2030/IV	2024.05.31.	2030.05.31.	HUF	1.055	1.055
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2031/III	2024.05.31.	2031.05.31.	HUF	822	822
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2032/III	2024.05.31.	2032.05.31.	HUF	1.046	1.046
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2033/II	2024.05.31.	2033.05.31.	HUF	1.102	1.102
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2034/I	2024.05.31.	2034.05.31.	HUF	283	283
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/9	2024.06.07.	2025.06.07.	HUF	5.868	5.868
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 4 3/4 06/12/28	2024.06.12.	2028.06.12.	EUR	700.000.000	278.292
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_HUF_2025/10	2024.07.05.	2025.07.05.	HUF	11.748	11.748
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 4.1 07/31/27	2024.07.31.	2027.07.31.	CNY	300.000.000	15.180
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_HUF_2025/11	2024.08.02.	2025.08.02.	HUF	6.884	6.884
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_HUF_2025/12	2024.08.30.	2025.08.30.	HUF	4.604	4.604
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2029/I	2024.09.16.	2029.10.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_HUF_2025/13	2024.09.27.	2025.09.27.	HUF	5.202	5.202

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2024. első kilenchravi eredmény (2024. november 8.)

2023. OKTÓBER 1. ÉS 2024. SZEPTEMBER 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN LEJÁRT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2023. szeptember 30.	Fennállt konszolidált tartozás (millió forint) 2023. szeptember 30.
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2023/I	2018.04.05.	2023.11.24.	HUF	44.120	44.120
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_24/1	2023.02.17.	2024.02.17.	HUF	26.391	26.391
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_24/2	2023.03.10.	2024.03.10.	HUF	23.311	23.311
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_24/3	2023.03.31.	2024.03.31.	HUF	17.184	17.184
IPOTEKA	Intézményi kötvény	IPTBZU 16 04/16/24	2021.04.16.	2024.04.16.	UZS	673.699.452.455	20.413
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_24/4	2023.04.21.	2024.04.21.	HUF	14.890	14.890
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_24/5	2023.05.12.	2024.05.12.	HUF	14.067	14.067
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/A	2018.09.17.	2024.05.20.	HUF	58.833	58.833
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	OTP_DK_24/3	2021.05.31.	2024.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_24/6	2023.06.02.	2024.06.02.	HUF	16.931	16.931
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2024A	2014.06.18.	2024.06.21.	HUF	241	241
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_24/7	2023.06.23.	2024.06.23.	HUF	11.377	11.377
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_24/8	2023.06.30.	2024.06.30.	HUF	3.750	3.750
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_24/9	2023.07.28.	2024.07.28.	HUF	4.184	4.184
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF24/10	2023.08.07.	2024.08.07.	HUF	1.510	1.510
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF24/11	2023.09.01.	2024.09.01.	HUF	2.676	2.676
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF24/12	2023.09.25.	2024.09.25.	HUF	2.819	2.819

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2024. első kilencharvi eredmény (2024. november 8.)

- (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 3%-kal nőtt 2024 3Q-ban, miközben a betétállomány 4%-kal nőtt. Mindezen tényezők együttes hatásaként a Csoport nettó hitel/betét mutatója 73,3%-ra változott, ami éves alapon árfolyamkorrigáltan 1,0%-pontos csökkenést jelent. Továbbá, a Bankcsoport stabil tőkehelyezettel rendelkezik, az elsődleges alapvető tőkemutatója (CET1) 19,1% volt 2024 3Q 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.

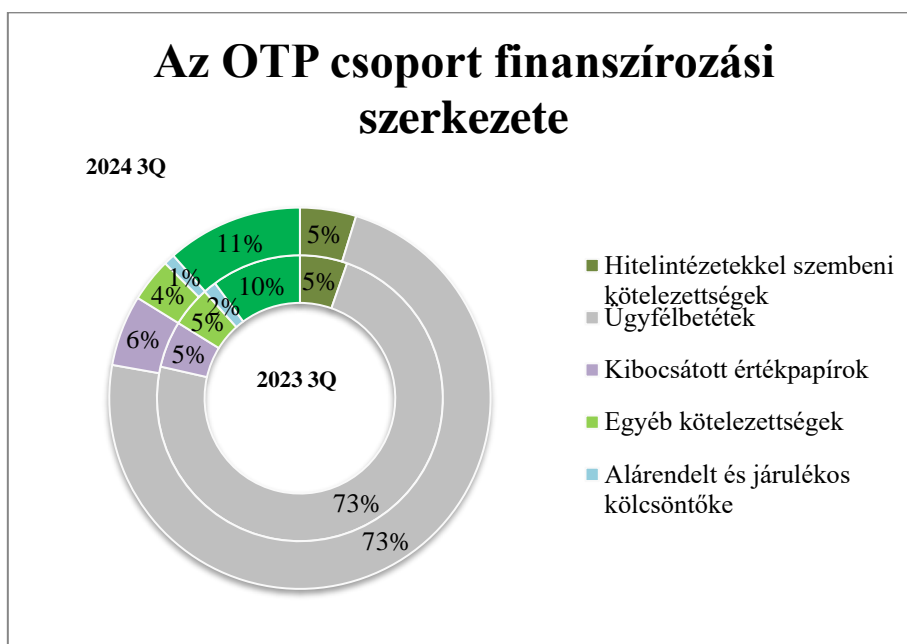
Az OTP Bank a 2020 májusában felállított és azóta minden évben frissített EMTN kötvényprogramja által rugalmas hozzáféréssel rendelkezik a nemzetközi kötvénypiacokhoz is. A kötvénypiaci instrumentumokon túl időről-időre szindikált és bilaterális hitel-megállapodások is színesítik az alkalmazott finanszírozási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

Főbb mérlegtételek (milliárd forintban) 2024.09.30.

	2024 3Q	2023 3Q
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1.981	2.120
Ügyfélbetétek	30.349	28.968
Kibocsátott értékpapírok	2.501	2.082
Egyéb kötelezettségek	1.535	1.813
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	392	585
Saját tőke	4.798	4.007
FORRÁSOK	41.557	39.574

Forrás: OTP Bank Nyrt. saját adatok

Az OTP Csoport finanszírozási szerkezete (2024.09.30.)



Forrás: OTP Bank Nyrt. saját adatok

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

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. 2024 3Q-tól materialitási küszöb került bevezetésre: az egyes releváns tételek csak abban az esetben kerülnek bemutatásra a korrekciók között, ha az adott tétel meghaladja az adott negyedéves konszolidált adózás utáni eredmény 10%-át. Az összehasonlíthatóság érdekében a Tájékoztatóban a releváns konszolidált táblákat mind a régi, mind az új módszertan szerint közöljük.

Az OTP Csoport korrigált konszolidált eredményének csoporton belüli megoszlása

millió forint	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	857.879	826.405	-4%	281.067	990.459	267.930	318.514	19%	13%
Korrekciós tételek (adózás után)	166.164	0	-100%	-13.214	85.507	0	0		-100%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	691.715	826.405	19%	294.281	904.952	267.930	318.514	19%	8%
Bankok összesen ¹	649.879	770.442	19%	278.655	848.803	248.951	293.091	18%	5%
OTP Core (Magyarország) ²	157.516	209.130	33%	102.019	233.871	62.443	96.631	55%	-5%
DSK Csoport (Bulgária) ³	150.370	146.881	-2%	62.155	198.182	54.108	49.283	-9%	-21%
OTP Bank Szlovénia ⁴	75.031	82.880	10%	26.469	112.342	30.600	25.999	-15%	-2%
OBH (Horvátország) ⁵	44.865	50.547	13%	15.528	53.333	14.717	17.282	17%	11%
OTP Bank Szerbia ⁶	41.060	60.900	48%	11.422	58.211	20.843	19.672	-6%	72%
Ipoteka Bank (Üzbegisztán) ⁷	627	41.972		627	-15.422	11.588	19.251	66%	
OTP Bank Ukrajna ⁸	52.055	42.264	-19%	21.702	44.908	11.050	15.074	36%	-31%
CKB Csoport (Montenegró) ⁹	16.692	18.003	8%	8.000	21.358	5.915	6.745	14%	-16%
OTP Bank Albánia ¹⁰	9.261	15.047	62%	2.172	11.603	4.979	5.072	2%	134%
OTP Bank Moldova	11.763	9.519	-19%	3.183	14.624	2.989	4.010	34%	26%
OTP Bank Oroszország ¹¹	72.605	91.250	26%	21.299	95.674	27.813	34.070	22%	60%
OTP Bank Románia ¹²	18.034	2.050	-89%	4.078	20.120	1.907			
Leasing	7.795	5.260	-33%	5.022	6.647	1.785	1.874	5%	-63%
Merkantil Csoport (Magyarország) ¹³	7.795	5.260	-33%	5.022	6.647	1.785	1.874	5%	-63%
Alapkezelés eredménye	11.491	16.736	46%	4.882	19.861	5.594	5.053	-10%	4%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	11.303	16.590	47%	4.855	19.673	5.551	5.001	-10%	3%
Külföldi alapkezelők ¹⁴	188	146	-23%	27	188	42	53	24%	98%
Egyéb magyar leányvállalatok	25.548	18.779	-26%	7.374	35.972	4.428	9.652	118%	31%
Egyéb külföldi leányvállalatok ¹⁵	763	-573		1.185	986	-236	-149	-37%	
Kiszűrések	-3.762	15.762		-2.837	-7.317	7.408	8.992	21%	
Magyar tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁶	201.801	258.392	28%	119.247	298.679	82.798	113.969	38%	-4%
Külföldi tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁷	489.913	568.012	16%	175.034	606.274	185.132	204.545	10%	17%

millió forint	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
Magyar tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	29%	31%	2%p	41%	33%	31%	36%	5%p	-5%p
Külföldi tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	71%	69%	-2%p	59%	67%	69%	64%	-5%p	5%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 Rész tulajdonosi Program Szervezet, 2017 1Q-tól az OTP Kártyagyártó Kft., az OTP Ingatlanlizing Zrt. (mely 2019 1Q-tól kikerült), az OTP Ingatlanüzemeltető Kft. és a MONICOMP Zrt., 2019

1Q-tól az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és OTP Mobil Szolgáltató Kft., 2020 1Q-tól az OTP 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 Factoring Bulgaria EAD és a DSK Leasing AD eredményét és állományát.

(4) 2024 augusztusáig 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. 2024 augusztusában egyesült az SKB Banka és a Nova KBM.

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

(6) Tartalmazza az OTP Factoring Serbia d.o.o. az

OTP Lizing d.o.o. és az OTP Services d.o.o. eredményét és állományát.

(7) Az üzbeğ 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 Factoring 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) A román leánybank eladásának folyamata 2024 júliusában lezárult, így a román bank júniussal bezárólag járult hozzá a Csoport eredményéhez. A román szegmens 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), illetve 2024 szeptemberrel bezárólag az 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. – Tájékoztató – 2024. első kilenchravi eredmény (2024. november 8.)

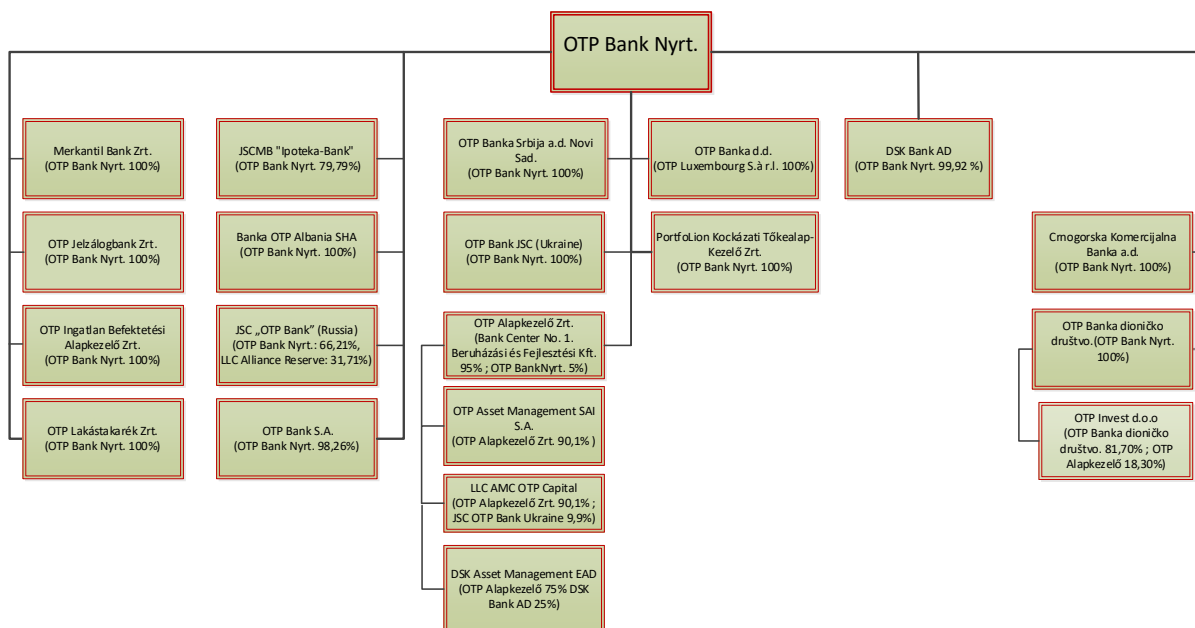
Az OTP Csoport konszolidált eszközeinek megoszlása

	2023 3Q	2024 3Q	Változás
Magyarország	36,0%	36,3%	0,3%p
Bulgária	15,8%	17,3%	1,5%p
Szlovénia	14,9%	14,1%	-0,8%p
Horvátország	8,3%	9,0%	0,7%p
Szerbia	7,1%	7,7%	0,6%p
Üzbegisztán	3,2%	3,2%	0,0%p
Ukrajna	2,7%	2,5%	-0,2%p
Montenegró	1,7%	1,7%	0,0%p
Albánia	1,7%	1,8%	0,1%p
Moldova	1,0%	1,1%	0,1%p
Oroszország	3,4%	5,2%	1,8%p
Románia	4,2%	-	

Forrás: OTP Bank Nyrt. saját adatok

(vii) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 6.2. AZ OTP CSOPORT RÖVID BEMUTATÁSA pontja az alábbiakra módosul:

A Kibocsátó irányítási-tulajdonlasi szempontból nem függ az OTP Csoport más tagjától. Azon OTP Csoport tagok, melyek üzleti tevékenysége a Kibocsátó működési, gazdasági, illetve pénzügyi eredményét jelentősen befolyásolják a magyarországi operáció terén az OTP Core vállalatok, a külföldi leányvállalatok közül pedig a következők: DSK Bank AD. (Bulgária), OTP Bank d.d. (Horvátország), OTP banka Srbija (Szerbia), OTP Bank JSC (Ukrajna), Crnogorska komercijalna banka (Montenegró), JSC OTP Bank (Oroszország), Banka OTP Albania SHA (Albánia), OTP Bank S.A. (Moldova), SKB d.d. és NOVA KBM d.d. (Szlovénia), valamint JSCMB 'IPOTEKA BANK' (Üzbegisztán).



OTP Csoport 2024.09.30-i állapot

(viii) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 11. 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 beszámoló” 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”
2024. október 28.	„OTP Bank Nyrt. – Nem auditált szűkített egyedi pénzügyi kimutatások a 2024. június 30-ával zárult félévről”
2024. október 28.	„OTP Bank Nyrt. – Nem auditált szűkített konszolidált pénzügyi kimutatások a 2024. június 30-ával zárult félévről”
2024. november 8.	„OTP Bank Nyrt - Tájékoztató a 2024. első kilenchesvi eredményről”
2024. november 8.	„OTP Bank Nyrt. – az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2024. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről”

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

A Kibocsátó Tájékoztatója a 2024. első kilenchesvi eredményről elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen: https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_20243Q_h_final.pdf, az itt szereplő adatok nem auditáltak.

Konzolidált eredményalakulás: 826 milliárd forint kilenchi adózás utáni eredmény 24,9%-os ROE mellett; 3Q-ban q/q 19%-os profitbővülés főként a magasabb egyéb bevételek és mérséklődő kockázati költségek révén; q/q 2%-os organikus teljesítő hitel- és 2%-os betétbővülés, javuló tőkeemfelelési mutatók.

Az OTP Csoport konszolidált adózás utáni eredménye 2024 január-szeptember között meghaladta a 826 milliárd forintot, a tárgyidőszaki ROE pedig 24,9% volt. A kilenchi profit 4%-os mérséklődését döntően a bázisidőszakban akvirált két bank bekerülése kapcsán elszámolt közvetlen egyszeri pozitív hatások okozták (166 milliárd forint adózás után); ezzel szemben 2024 első kilenc hónapja során nem merült fel korrekciós tétel. Az év első kilenc hónapjában minden földrajzi szegmens nyereséget produkált, a külföldi profit-hozzájárulás 69% volt.

A kilenchi eredménydinamikákat befolyásolta egyrészt a 2023-ban akvirált üzég bank konszolidálása: az Ipoteka Bank eredménye 2023 júliustól szerepel a Csoport eredményében, és 2024 első kilenc hónapjában 42 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el. Másrészt, a román bank júliusban lezárult eladása nyomán 10,5 milliárd forint egyszeri pozitív eredményhatás merült fel. Emellett a devizaárfolyam-változások is befolyásolták a dinamikákat: a forint kilenchi átlagárfolyama jellemzően gyengült az euróval (2,5%-kal) és más csoporttagi devizákkal szemben, viszont erősödött a hrvnyával és rubellel szemben.

A kilenchi korrigált adózás utáni eredmény 19%-os javulást mutat, míg organikusan¹ és árfolyamszűrtén y/y 14%-kal nőtt.

A kumulált működési eredmény 22%-kal nőtt, elsősorban a nettó kamateredmény 28%-os (organikusan és árfolyamszűrtén 25%-os) erősödése nyomán, melyet az üzleti állományok bővülése és a nettó kamatmarzs javulása egyaránt segített. Főként a magyar operáció marzsának javulása volt szembeötlő: a mélypontot jelentő tavalyi első negyedév óta az OTP Core marzsa visszarendeződött a háború és az extrém magas kamatkörnyezet előtt jellemző sávba. Az Eurózána és ERM 2 országok kamatmarzsa a megelőző negyedévek trendszerű emelkedését követően 2023 második felében tetőzött, majd mérsékelt csökkenésbe váltott. A kumulált konszolidált nettó díjak és jutalékok organikusan és árfolyamszűrtén 14%-kal nőtték. Az egyéb bevételek visszaesését leginkább az OTP Core-ban a támogatott babaváró- és CSOK hitelek y/y alacsonyabb összegű valós érték korrekciója magyarázta. A kilenchi működési költségek 14%-kal, míg organikusan és az árfolyamváltások kiszűrésével 13%-kal nőtték. A kiadás/bevétel arány y/y 1,7%-ponttal 41,0%-ra javult.

A kilenchi összes kockázati költség 69%-kal nőtt, ezen belül a hitelezéssel kapcsolatos értékvesztés 5%-kal mérséklődött, főként az OTP Core-ban, valamint a horvát leánybanknál felszabadított értékvesztés hatására. Az egyéb kockázati költségek megugrását döntően a magyar és bolgár könyvekben lévő orosz kötvényeken elszámolt értékvesztés magyarázta.

A kilenchi effektív adókulcs több hatás eredőjeként 0,6%-ponttal 22,8%-ra emelkedett. 2024-től számos országban nőtt a társasági adókulcs a 2023. első kilenc hónapban érvényes szintekhez 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. Ezzel szemben a társasági adó soron bemutatott banki különadók összege y/y csökkent.

Ukrajnában a parlament olyan törvényt fogadott el 2024 októberében, amely alapján a bankokra visszamenőleges hatállyal, 2024 teljes évre vonatkozóan 50%-os, míg az egyéb pénzügyi vállalkozásokra a 2025. évtől kezdődően 25%-os társasági adókulcs került bevezetésre.

A harmadik negyedévben elért 319 milliárd forintos profit 19%-kal emelkedett q/q, ami 51 milliárd forintos növekedéssel konzisztens. Emögött döntően az egyéb bevételek 21 milliárd forintos q/q emelkedése, valamint a kockázati költségek 19 milliárd forintos mérséklődése állt.

A harmadik negyedév eredményét az alábbi nagyobb tételek befolyásolták:

- 16 milliárd forint a valós értéken értékelt CSOK és babaváró hitelek 3Q-ban elszámolt valós érték korrekciójaként, mely az OTP Core egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek során jelentkezett.
- A román bank eladásával összefüggésben konszolidált szinten 10,5 milliárd forint egyszeri pozitív hatás könyvelésére került sor, döntően konszolidált szinten az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek között. A Féléves Jelentésben jelzett várható hatáshoz képest alacsonyabb összeg oka főként a román factoring cég peres ügyeire képzett értékvesztés, illetve nem tervezett szoftver értékcsökkenés voltak.
- Az OTP Core és a DSK Bank könyveiben lévő orosz kötvények céltartalék fedezettségének emelése érdekében összesen 6 milliárd forint értékvesztés képzésre került sor, mely az egyéb kockázati költségek sort terhelte; ebből az OTP Core-nál 5, a DSK Banknál 1 milliárd forint merült fel.

¹ Az egyes eredménysorok 2024 első kilenchi értékének y/y organikus változása alatt a 2023 júniusában akvirált üzég Ipoteka Bank, valamint a 2024 júliusában eladott román bank eredmény-hozzájárulása (beleértve a 2024 3Q-ban az egyéb bevételek között a román bank kikerülésével kapcsolatban könyvelt tételeket) nélküli változásokat értjük.

Az egyes eredménysorok 2024 3Q értékének q/q organikus változása alatt a 2024 júliusában eladott román bank eredmény-hozzájárulása (beleértve a 2024 3Q-ban az egyéb bevételek között a román bank kikerülésével kapcsolatban könyvelt tételeket) nélküli változásokat értjük.

Szeptember végén az OTP Bank és a DSK Bank könyveiben lévő összes bruttó orosz kötvény kitétség 126 milliárd forintnak megfelelő összeg volt, melyből 108 milliárd forintnyi nem lejárt követelésen realizál a Csoport kamatbevételét. A 3Q-ban megképzett értékvesztés hatására a fedezettség q/q 6%-ponttal 62%-ra nőtt.

A harmadik negyedévben a működési eredmény q/q 7%-kal, organikusán és árfolyamszűrten 6%-kal nőtt.

A nettó kamateredmény q/q marginálisan nőtt úgy is, hogy júliustól a román operáció már nem járult hozzá az eredményhez. A román bank kikerülésétől tisztítva és árfolyamszűrten a nettó kamateredmény q/q 3%-kal nőtt, főleg a kedvezően alakuló magyar, bolgár, üzbég és orosz dinamikák hatására. A nettó kamatmarzs q/q összességében stabilan alakult. 3Q-ban folytatódott az Eurózána és ERM 2 országok marzsának lassú erodálódása.

A 3Q nettó díj- és jutalékbevételek q/q 1%-kal, 1,2 milliárd forinttal mérséklődtek. Ennek oka egyrészt, hogy a román operáció 2Q-ban még 1,6 milliárd forinttal járult hozzá a Csoporthoz, másrészt a Core-ban augusztustól jelentkezett a megemelt pénzügyi tranzakciós illeték kulcsok negatív hatása.

Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 29%-kal, 21 milliárd forinttal nőttek q/q, melyben több tényező is közrejátszott. A MOL-tól a saját részvény csereügylet keretében 2Q-ban kapott 10 milliárd forint osztalékbevétele kiesését pótolta a román bank eladása kapcsán 3Q-ban az egyéb bevételek között elszámolt 10,5 milliárd forintnyi pozitív hatás. Kedvezően hatott, hogy az OTP Core támogatott lakossági hitelein elszámolt valós érték korrekció q/q 11 milliárd forinttal magasabb összeget képviselt, emellett a PortfoLion private equity alapokon könyvelt átértékelési eredmény is nőtt q/q 4 milliárd forinttal.

A 3Q konszolidált működési költségek q/q 2%-kal, 6 milliárd forinttal mérséklődtek, döntően a román bank eladása következtében: 2Q-ban a román operáció költségei 11 milliárd forintra rúgtak.

A harmadik negyedévben 27 milliárd forint összes kockázati költség terhelte az eredményt. Ezen belül a hitelkockázati költségek 15 milliárd forintot képviseltek és döntően az orosz és a bolgár leánybankoknál merültek fel, miközben Magyarországon felszabadításra került sor. Üzbegisztánban 3Q-ban nulla közeli hitelkockázati költség merült fel. Az egyéb kockázati költségek q/q mérséklődtek, amit főként az orosz kötvényekre képzett értékvesztés q/q csökkenése magyarázott.

A társasági adó soron látható összeg, mely tartalmazza többek között a hazai és külföldi bankadókat is, q/q 4%-kal csökkent. 3Q-ban Magyarországon az extraprofit adó kapcsán 1,4 milliárd forint csökkentés került könyvelésre, mely némileg elmarad az előző negyedévi 1,6 milliárd forinttól, az állampapír állomány növekedése esetén fennálló extraprofit adó csökkentési lehetőség feltételeinek évközi szigorítása miatt. Emellett ezen a soron jelent meg a szlovén bankadó 3Q-ra jutó 3 milliárd forintos összege is.

A konszolidált hitelportfólió minősége stabil, a hitelminőséget jellemző alapfolyamatok összességében kedvezően alakultak. Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek aránya q/q 0,3%-ponttal 4,0%-ra mérséklődött, ezen belül javult az ukrán és az orosz ráta, a szlovén viszont emelkedett. A Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége konszolidált szinten q/q változatlanul 61%. A Stage 2 hitelek aránya q/q 0,2%-ponttal 12,3%-ra emelkedett.

A konszolidált teljesítő (Stage 1+2) hitelek q/q 2%-kal nőttek a román bank eladásától tisztítva és árfolyamszűrten, ezzel az év eddig eltelt időszakában 7%-kal nőttek. A q/q dinamikát mérsékelte, hogy a harmadik negyedév során visszafizetésre került egy nagyszámú, a magyar, bolgár és szlovén bank mérlegében lévő, összességében 317 milliárd forintnyi corporate hitel. Ettől, valamint a román eladástól tisztítva a konszolidált vállalati hitelek q/q 1%-kal nőttek, ezen belül Magyarországon 2%-os növekedés volt megfigyelhető. Szintén kedvező, hogy Ukrajnában 2Q után 3Q-ban is kétszámjegyű ütemben nőttek a vállalati hitelek. A konszolidált lakossági hitelek előző negyedévekben megfigyelhető emelkedő trendje fennmaradt: a jelzáloghitelek q/q 3%-kal, a fogyasztási hitelek 6%-kal nőttek. Az üzbég Ipoteka Banknál a lakossági hitelnövekedés 3Q-ban is mérsékelt volt.

A konszolidált betétek 2%-kal bővültek q/q a román eladás hatásától tisztítva és árfolyamszűrten, így az év eddig eltelt időszakában a növekedés elérte az 5%-ot. A q/q növekedés a lakossági és vállalati szegmensben hasonló mértékű volt. Magyarországon a lakossági betétek záró állománya q/q stabilan alakult, a negyedéves átlagállomány viszont 2%-kal nőtt. Folytatódott az üzbég betétek növekedése (+14% q/q).

Az OTP Csoport nettó hitel/(betét+lakossági kötvény) mutatója 3Q végén 73%-on állt, q/q 1%-ponttal csökkent. **A kibocsátott értékpapírok** állománya retail kötvények nélkül q/q 4%-kal csökkent, míg az első kilenc hónap során 26%-kal nőtt. A q/q csökkenés oka, hogy júliusban 400 millió euró Senior Preferred kötvény került visszahívásra. Október végéig az OTP Bank publikus tranzakciók révén összesen 1,84 milliárd eurónyi MREL-képes kötvényt bocsátott ki. Januárban 600 millió EUR értékben 5NC4 lejáratú Senior Preferred kötvény kibocsátására került sor, az éves kupon 5%. Júniusban pedig az OTP Bank történetének legnagyobb MREL kibocsátását hajtotta végre „zöld” Senior Preferred 4NC3 struktúrában, 700 millió EUR névértékben, 4,75%-os kuponnal. Július végén 300 millió kínai jüan össznévértékű (38 millió EUR-nak megfelelő összegű) Senior Preferred kötvények kibocsátására került sor. Mérlegzárást követően, októberben pedig 500 millió EUR összegben bocsátott ki Senior Preferred kötvényeket a Bank, 6NC5 formában, 4,25%-os kuponnal.

Az alárendelt és járulékos kölcsöntőke mérleg sor q/q harmadával csökkent, mivel az OTP Bank élt a visszahívási jogával és 2024 júliusában visszafizette a 2019-ben 500 millió EUR névértékben kibocsátott alárendelt kölcsöntőke kötvényt.

Az első kilenc havi nettó átfogó eredmény elérte a 924 milliárd forintot. A **saját tőke** az idei év során több mint 700 milliárd forinttal, 17%-kal nőtt. A Bank júniusban 150 milliárd forint osztalékot fizetett ki a részvényesek felé, ami osztalékra jogosult részvényenként 539,5 forintnak felelt meg. A saját részvények miatti levonás ytd 79 milliárd forinttal nőtt: az MNB-től február 12-én kapott egyedi engedély keretében visszavásárolt saját részvények értéke augusztus 13-án merítette ki az engedélyben szerelő 60 milliárd forintos összeget. Ezen felül, az MNB-től augusztus 22-én kapott egyedi engedély alapján a Bank további 60 milliárd forintnak megfelelő összegben jogosult saját részvényt visszavásárolni. Ezen engedély alapján a Bank szeptember végéig 6,6, november 6-ig összesen 18,7 milliárd forint összegben vásárolt vissza saját részvényeket.

Az OTP Csoport 2024. első kilenchravi nem auditált, konszolidált eredménykimutatása, főbb mérleg tételei és teljesítménymutató korrigált eredmény alapján:

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	857.879	826.405	-4%	281.067	990.459	267.930	318.514	19%	13%
Korrekciós tételek (adózás után)	166.164	0	-100%	-13.214	85.507	0	0		-100%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	691.715	826.405	19%	294.281	904.952	267.930	318.514	19%	8%
Adózás előtti eredmény	889.499	1.071.025	20%	343.631	1.179.224	341.121	388.672	14%	13%
Működési eredmény	928.597	1.137.057	22%	361.271	1.265.909	387.239	415.488	7%	15%
Összes bevétel	1.621.187	1.928.048	19%	600.025	2.245.706	654.308	676.125	3%	13%
Nettó kamatbevétel	1.036.216	1.321.884	28%	385.714	1.461.850	442.305	444.235	0%	15%
Nettó díjak, jutalékok	346.080	397.337	15%	125.181	478.119	138.690	137.485	-1%	10%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	238.891	208.827	-13%	89.130	305.737	73.313	94.405	29%	6%
Működési kiadások	-692.590	-790.991	14%	-238.754	-979.797	-267.069	-260.636	-2%	9%
Kockázati költségek (összesen)	-39.098	-66.032	69%	-17.640	-86.685	-46.118	-26.816	-42%	52%
Társasági adó	-197.784	-244.620	24%	-49.349	-274.272	-73.192	-70.158	-4%	42%
Főbb mérleg tételek (korrigált) záróállományok millió forintban	2023	2024 9M	YTD	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	39.609.144	41.556.576	5%	39.574.032	39.609.144	42.523.604	41.556.576	-2%	5%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	21.991.397	22.251.462	1%	21.691.778	21.991.397	22.912.258	22.251.462	-3%	3%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	23.025.188	23.213.568	1%	22.708.297	23.025.188	23.939.621	23.213.568	-3%	2%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfél- hitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	22.039.907	22.288.817	1%	21.741.136	22.039.907	22.935.755	22.288.817	-3%	3%
Hitelek értékesítése (árfolyamszűrt)	-1.033.790	-962.106	-7%	-1.016.520	-1.033.790	-1.027.363	-962.106	-6%	-5%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	30.152.021	30.348.960	1%	29.172.864	30.152.021	30.920.479	30.348.960	-2%	4%
Kibocsátott értékpapírok	2.095.548	2.500.940	19%	2.082.052	2.095.548	2.580.402	2.500.940	-3%	20%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	562.396	391.867	-30%	584.626	562.396	586.216	391.867	-33%	-33%
Saját tőke	4.094.793	4.798.409	17%	4.006.741	4.094.793	4.548.142	4.798.409	6%	20%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
ROE (adózás utáni eredményből)	32,8%	24,9%	-7,9%p	29,4%	27,2%	24,4%	27,2%	2,8%p	-2,2%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	26,4%	24,9%	-1,6%p	30,8%	24,9%	24,4%	27,2%	2,8%p	-3,5%p
ROA (adózás utáni eredményből)	3,2%	2,7%	-0,5%p	2,9%	2,7%	2,6%	3,1%	0,5%p	0,1%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,5%	2,7%	0,1%p	3,1%	2,4%	2,6%	3,1%	0,5%p	0,0%p
Működési eredmény marzs	3,41%	3,68%	0,26%p	3,75%	3,41%	3,74%	3,98%	0,25%p	0,24%p
Teljes bevétel marzs	5,96%	6,24%	0,28%p	6,22%	6,04%	6,31%	6,48%	0,17%p	0,26%p
Nettó kamatmarzs	3,81%	4,28%	0,47%p	4,00%	3,93%	4,27%	4,26%	-0,01%p	0,26%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,55%	2,56%	0,01%p	2,48%	2,64%	2,58%	2,50%	-0,08%p	0,02%p
Kiadás/bevétel arány	42,7%	41,0%	-1,7%p	39,8%	43,6%	40,8%	38,5%	-2,3%p	-1,2%p
Értékesítésképzés a hitelezési veszteségekre / átl. bruttó hitelek	0,21%	0,18%	-0,03%p	0,19%	0,34%	0,45%	0,25%	-0,20%p	0,05%p
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,14%	0,21%	0,07%p	0,18%	0,23%	0,44%	0,26%	-0,19%p	0,07%p
Effektív adókulcs	22,2%	22,8%	0,6%p	14,4%	23,3%	21,5%	18,1%	-3,4%p	3,7%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	74%	73%	-1%p	74%	72%	74%	73%	-1%p	-1%p
Tőkeemfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bázis3	18,8%	20,5%	1,7%p	18,8%	18,9%	18,8%	20,5%	1,7%p	1,7%p
Tier 1 ráta - Bázis3	16,4%	19,1%	2,7%p	16,4%	16,6%	17,4%	19,1%	1,7%p	2,7%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta - Bázis3	16,4%	19,1%	2,7%p	16,4%	16,6%	17,4%	19,1%	1,7%p	2,7%p
Részvény információk	2023 9M	2024 9M	Y/Y	2023 3Q	2023	2024 2Q	2024 3Q	Q/Q	Y/Y
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	3.199	3.102	-3%	1.049	3.693	1.006	1.203	20%	15%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	2.583	3.113	21%	1.101	3.380	1.009	1.208	20%	10%
Záróár (HUF)	13.300	18.660	40%	13.300	15.800	18.325	18.660	2%	40%
Maximum záróár (HUF)	14.695	19.150	30%	14.695	16.030	18.600	19.150	3%	30%
Minimum záróár (HUF)	9.482	15.600	65%	11.605	9.482	16.800	17.220	2%	48%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	9,5	13,1	38,1%	9,5	11,6	13,0	13,1	1,2%	38,1%
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	14.962	18.075	21%	14.993	15.294	17.135	18.191	6%	21%
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	14.299	17.334	21%	14.328	14.589	16.387	17.445	6%	22%
Price/Book Value	0,9	1,0	16,1%	0,9	1,0	1,1	1,0	-4,1%	15,6%
Price/Tangible Book Value	0,9	1,1	15,7%	0,9	1,1	1,1	1,1	-4,4%	15,2%
P/E (visszatekintő, adózás utáni eredményből)	3,8	5,4	42,4%	3,8	4,5	5,8	5,4	-2,1%	42,4%
P/E (visszatekintő, korrigált adózás utáni eredményből)	4,4	5,0	14,1%	4,4	4,9	6,9	5,0	-0,5%	14,1%
Átlagos napi forgalom (millió euró)	15	17	15%	17	15	17	17	2%	-3%
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,5	0,4	-21,3%	0,5	0,5	0,4	0,4	2,4%	-24,7%

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

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2024. első kilenchravi eredmény (2024. november 8.)

Alternatív teljesítmény-mérőszámok az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása² alapján

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke		
			2023 9M régi módszertan	2023 9M új módszertan	2024 9M új módszertan
Tőkeáttételi mutató (leverage), konszolidált ³	A tőkeáttételi mutató a CRR 429. cikkének megfelelően kerül kiszámításra. A mutató számítását a Bank negyedévente végzi a prudenciális konszolidációs körre vonatkozóan.	A tőkeáttételi mutató az alapvető tőke (számlálóban) és a teljes kitettség mértékének (nevezőben) hányadosaként adódik, százalékos értékben kifejezve. Példa 2024 9M-re: $\frac{4.638.671,0}{43.914.282,4} = 10,6\%$ Példa 2023 9M-re: $\frac{3.929.662,4}{42.388.056,8} = 9,3\%$	9,3%	9,3%	10,6%
Likviditásfedezeti mutató (LCR), konszolidált	A CRR 412 (1) pontja alapján, a likviditásfedezeti mutató (Liquidity Coverage Ratio, LCR) célja a hitelintézetek / kibocsátónak a likviditási kockázatokkal szembeni rövid távú ellenállási képességének előmozdítása, illetve annak biztosítása, hogy a hitelintézet / kibocsátó egy 30 napos likviditási stressz szcenárió esetén is megfelelő összegű ún. magas minőségű likvid eszközzel (High Quality Liquid Asset, HQLA) rendelkezzen.	Az LCR képlete: (HQLA állomány) / (összes nettó likviditási kiáramlás a következő 30 naptári nap alatt) $\geq 100\%$ Az LCR számlálója a magas minőségű likvid eszközök (High Quality Liquid Asset, HQLA) állománya. Ahhoz, hogy egy eszköz a HQLA kategóriába kerülhessen, az eszköznek stressz szcenárióban is likvidnek kell lennie a piacon, illetve a legtöbb esetben a jegybankkal repóképesnek kell lennie. Az LCR nevezőjében az előre meghatározott 30 naptári napos stressz szcenárióban várható összes nettó likviditási kiáramlás szerepel (a várt likviditási ki- és beáramlás különbsége). A számítás során az összes várt likviditási beáramlás nem lehet nagyobb az összes várt likviditási kiáramlás 75%-ánál, ezzel biztosítva az elsőrendű likvid eszközök (HQLA) bizonyos szintjének tartását. Példa 2024 9M-ra: $\frac{12.176.867,5}{7.030.203,7 - 1.759.758,7} = 231,0\%$ Példa 2023 9M-re: $\frac{10.331.972,2}{7.026.504,1 - 2.406.809,2} = 223,7\%$	223,7%	223,7%	231,0%
ROE (adózas utáni eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózas utáni eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált adózas 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 számolódik). Példa 2024 9M-re: $\frac{826.404,7 * 1,3}{4.439.418,8} = 24,9\%$ Példa 2023 9M-re: $\frac{857.878,6 * 1,3}{3.497.219,2} = 32,8\%$ Példa 2023 9M-re: $\frac{857.878,6 * 1,3}{3.497.219,2} = 32,8\%$	32,8%	32,8%	24,9%
ROE (korrigált adózas utáni eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózas utáni eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózas utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. Példa 2024 9M-re: $\frac{826.404,7 * 1,3}{4.439.418,8} = 24,9\%$ Példa 2023 9M-re: $\frac{691.714,5 * 1,3}{3.497.219,2} = 26,4\%$ Példa 2023 9M-re: $\frac{778.595,7 * 1,3}{3.497.219,2} = 29,8\%$	29,8%	26,4%	24,9%
ROA (korrigált adózas utáni)	Az eszköz-arányos megtérülés az adott időszakban elért	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózas utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány	2,9%	2,5%	2,7%

² 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.

³ 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 9M régi módszertan	2023 9M új módszertan	2024 9M új módszertan
eredményből), konszolidált	konszolidált korrigált adózás utáni eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, így az eszközök felhasználásának hatékonyságát mutatja.	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 9M-re: $\frac{826.404,7 * 1,3}{41.284.658,1} = 2,7\%$ Példa 2023 9M-re: új módszertan $\frac{691.714,5 * 1,3}{36.365.858,2} = 2,5\%$ Példa 2023 9M-re: régi módszertan $\frac{778.595,7 * 1,3}{36.365.074,6} = 2,9\%$			
Működési eredmény marzs (korrigált), konszolidált	A működési eredmény marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált működési eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora működési eredményt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért korrigált konszolidált működési eredmény, a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2024 9M-re: $\frac{1.137.057,5 * 1,3}{41.284.658,1} = 3,68\%$ Példa 2023 9M-re: új módszertan $\frac{928.597,3 * 1,3}{36.365.858,2} = 3,41\%$ Példa 2023 9M-re: régi módszertan $\frac{920.508,9 * 1,3}{36.365.074,6} = 3,38\%$	3,38%	3,41%	3,68%
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 9M-re: $\frac{1.928.048,0 * 1,3}{41.284.658,1} = 6,24\%$ Példa 2023 9M-re: új módszertan $\frac{1.621.187,0 * 1,3}{36.365.858,2} = 5,96\%$ Példa 2023 9M-re: régi módszertan $\frac{1.602.388,3 * 1,3}{36.365.074,6} = 5,89\%$	5,89%	5,96%	6,24%
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 9M-re: $\frac{1.321.884,0 * 1,3}{41.284.658,1} = 4,28\%$ Példa 2023 9M-re: új módszertan $\frac{1.036.215,8 * 1,3}{36.365.858,2} = 3,81\%$ Példa 2023 9M-re: régi módszertan $\frac{1.034.650,1 * 1,3}{36.365.074,6} = 3,80\%$	3,80%	3,81%	4,28%
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 9M-re: $\frac{790.990,5 * 1,3}{41.284.658,1} = 2,56\%$ Példa 2023 9M-re: új módszertan $\frac{692.589,7 * 1,3}{36.365.858,2} = 2,55\%$ Példa 2023 9M-re: régi módszertan $\frac{681.879,4 * 1,3}{36.365.074,6} = 2,51\%$	2,51%	2,55%	2,56%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke		
			2023 9M régi módszertan	2023 9M új módszertan	2024 9M új módszertan
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 9M-re: $\frac{790.990,5}{1.928.048,0} = 41,0\%$ Példa 2023 9M-re: $\frac{692.589,7}{1.621.187,0} = 42,7\%$ új módszertan Példa 2023 9M-re: $\frac{681.879,4}{1.602.388,3} = 42,6\%$ régi módszertan	42,6%	42,7%	41,0%
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 számolódnak). Példa 2024 9M-re: $\frac{31.410,2 * 1,3}{23.252.086,7} = 0,18\%$ Példa 2023 9M-re: $\frac{33.227,0 * 1,3}{21.025.267,9} = 0,21\%$ új módszertan Példa 2023 9M-re: $\frac{5.429,9 * 1,3}{21.025.267,9} = 0,03\%$ régi módszertan	0,03%	0,21%	0,18%
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 9M-re: $\frac{66.032,5 * 1,3}{41.284.658,1} = 0,21\%$ Példa 2023 9M-re: $\frac{39.098,5 * 1,3}{36.365.858,2} = 0,14\%$ új módszertan Példa 2023 9M-re: $\frac{2.970,4 * 1,3}{36.365.074,6} = 0,01\%$ régi módszertan	0,01%	0,14%	0,21%
Effektív adókules (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 9M-re: $\frac{244.620,3}{1.071.025,0} = 22,8\%$ Példa 2023 9M-re: $\frac{197.784,3}{889.498,8} = 22,2\%$ új módszertan Példa 2023 9M-re: $\frac{138.942,8}{917.538,5} = 15,1\%$ régi módszertan	15,1%	22,2%	22,8%
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 ügyfélhitel 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 9M-re: $\frac{22.251.462,2}{30.348.959,7 + 121.167,8} = 73\%$ Példa 2023 9M-re: $\frac{21.691.777,6}{29.172.863,8 + 194.833,0} = 74\%$ új módszertan Példa 2023 9M-re: $\frac{21.691.777,6}{29.172.863,8 + 194.833,0} = 74\%$ régi módszertan	74%	74%	73%

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2024. első kilenchravi eredmény (2024. november 8.)

(x) 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. szeptember 30-ával zárult I.-III. negyedévről
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/241107_IFRS_egyedi_szukitett_393.pdf
2. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2024. első kilenchravi eredmény
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_20243Q_h_final.pdf

II. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2024. november 14-én az alábbi rendkívüli közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – MNB határozat a többlettőke-követelmény mértékéről (módosítás)” – a fenti közzétételben 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 *Tőkekövetelmények* című szakasza az alábbiakkal egészül ki:

▪ *Tőkekövetelmények*

„Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy a lefolytatott csoportszintű felügyeleti felülvizsgálat (SREP) és ennek keretében az Európai Központi Bankkal, a Szlovén Nemzeti Bankkal és a Horvát Nemzeti Bankkal folytatott többoldalú eljárás során meghozott együttes döntés alapján, a Magyar Nemzeti Bank – határozat formájában – az OTP Bankcsoport számára, konszolidált szinten az alábbi többlettőke-követelmények tartását írta elő:

- elsődleges alapvető tőke (CET1) esetén 1,01% pont, ami alapján a kötelezően tartandó CET1 minimum 5,51% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
- alapvető tőke (TIER 1) esetén 1,34% pont, ami alapján a kötelezően tartandó TIER1 minimum 7,34% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
- a teljes tőkemegfelelési mutató (TSCR) esetén 1,79%pont, ami alapján a kötelezően tartandó tőkemegfelelési minimum 9,79% (szabályozói tőkepufferek nélkül).

A szavatoló tőkére és egyes elemeire vonatkozó minimumszintek 2025. január 1. napjától a következő felülvizsgálatig hatályosak.”

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

A Kibocsátó ezúton nyilatkozik arról, hogy az elvárható gondosság mellett, lehető legjobb tudása szerint készített jelen Alaptájékoztató 2. sz. kiegészítése megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények, illetve a Kibocsátó megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzi azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információból levonható fontos következtetéseket, továbbá nem tartalmaz félrevezető adatot, téves következtetés levonását elősegítő csoportosítást, elemzést, amely a befektetés megalapozott megítélését veszélyezteti.

Budapest, 2024. november 14.

OTP Bank Nyrt.