



Az OTP Bank Nyrt.

2022/2023. évi

200.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

11. számú kiegészítése

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

Az Alaptájékoztató 11. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2023. május 25-én kelt H-KE-III-252/2023. számú határozatával hagyta jóvá.

Az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u.16., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszáma: 01-10-041585, a továbbiakban "Bank" vagy "Kibocsátó"), mint kibocsátó az OTP Bank Nyrt. 2022/2023. évi 200.000.000.000 (kétszázmilliárd) forint keretösszegű Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, melynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2022. augusztus 10-én kelt H-KE-III-467/2022. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

I. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2023. április 28-án az alábbi közzétételeket jelentette meg:

- Az OTP Bank Nyrt. 2023. évi rendes közgyűlésének határozata;
- Felelős Társaságirányítási Jelentés;
- OTP Bank Nyrt. - Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások 2022. december 31-ével zárult évről;
- OTP Bank Nyrt. - Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások a 2022. december 31-ével zárult évről;
- Független könyvvizsgálói jelentések (egyedi, konszolidált)
- Az OTP Bank Nyrt. 2022. évi Integrált Éves Jelentése (Tpt. szerinti).

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

(i) Az Alaptájékoztató **III. Regisztrációs okmány fejezet 2. pontja, Jogszabály szerint engedélyezett könyvvizsgálók** az alábbira változik:

2021. április 16-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva a Társaság 2021. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t választotta meg a 2021. május 1-jétől 2022. április 30-ig terjedő időtartamra. Az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva hozzájárul a könyvvizsgálatért felelős személyként Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna, 005313 számon bejegyzett könyvvizsgáló kijelöléséhez.

2022. április 13-án a Közgyűlés megválasztotta a Társaság 2022. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t a 2022. május 1-jétől 2023. április 30-ig terjedő időszakra. A Közgyűlés hozzájárul a könyvvizsgálatért felelős személyként Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna, 005313 számon bejegyzett könyvvizsgáló kijelöléséhez.

Közgyűlés a Társaság 2023. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámolójának könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választja meg a 2023. május 1-jétől 2024. április 30-ig terjedő időtartamra. A Közgyűlés hozzájárul a könyvvizsgálatért felelős személyként Kónya Zsolt, 007383 számon bejegyzett könyvvizsgáló kijelöléséhez.

A Könyvvizsgálónak semmilyen lényeges érdekeltsége nincsen a Kibocsátóban.

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

„Az Igazgatóság működésének összefoglalása

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

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

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

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

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

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

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

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

2022. évben 6 alkalommal ülésezett az Igazgatóság. Emellett írásos szavazás formájában 139 esetben került sor határozathozatalra.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai

Belső tagok:

Dr. Csányi Sándor

az Igazgatóság elnöke
elnök-vezérigazgató

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

Az egyetem után a Pénzügyminisztérium Bevételi Főigazgatóságán, illetve a Pénzügyminisztérium Titkárságán dolgozott, majd 1983-tól 1986-ig osztályvezető volt a Mezőgazdasági és Élelmiszeripari

Minisztériumban. 1986-tól 1989-ig a Magyar Hitel Bank Rt.-nél főosztályvezető. A K&H Bank vezérigazgató-helyettese 1989 és 1992 között.

1992-től az OTP Bank elnök-vezérigazgatója.

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

A Bonitás 2002 Zrt. tulajdonosa, amely családi holding céggként a több, mint 200 közvetlen vagy közvetett tulajdonában álló cégből álló agrár, élelmiszeripari, ingatlan és alapkezelési befektetéseit felügyeli.

A Bonafarm-vállalatszoporton és KITE Zrt.-n keresztül a KKE-régió egyik legnagyobb agrár- és élelmiszeripari befektetője – a cégcsoport éves szinten 2 milliárd euró feletti összesített árbevételrel termel 9.000 feletti alkalmazottal összesen 40.000 hektáros megművelt mezőgazdasági földterülettel. A Bonafarm-vállalatszoport vertikálisan integrált: a mezőgazdasági cégek termelik meg az alapanyagokat az élelmiszeripari gyártónak. Jelentős ingatlan befektetései vannak a Gránit-Pólusban (15%) és a Limesdaleban (18,2%) (1 milliárd USD-os teljes piaci értéket képviselő ingatlan portfolióban) való kisebbségi részesedésén keresztül, valamint kockázati tőke alap- (Bonitás Befektetési Alapkezelő Zrt. 20 millió eurós kezelt alappal) és vagyonkezelésben (CSAM Szingapúr).

Az MLSZ elnöke 2010 óta, 2015 márciusától az UEFA Végrehajtó Bizottságának tagja, 2019-ben az UEFA Végrehajtó Bizottságának alelnökének választották. 2017-től a FIFA Tanácsának tagja, 2018-tól a FIFA Tanácsának alelnöke. További UEFA pozíciói: az UEFA Nemzeti Válogatottak Versenybizottságának elnöke, az UEFA Pénzügyi Bizottságának és az UEFA Professzionális Futball Stratégiai Tanácsának a tagja.

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

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

Csányi Péter

vezérigazgató-helyettes

Digitális Divízió

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

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

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

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

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

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

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

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

Wolf László

vezérigazgató-helyettes
Kereskedelmi Banki Divízió

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

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

2003 óta a DSK Bank Felügyelő Bizottságának tagja.

2010. december 10-től az OTP banka Srbija Igazgatóságának elnöke.

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

Külső tagok:

Erdei Tamás

az Igazgatóság alelnöke
okleveles üzemgazdász

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

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

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

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

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

2019 decemberétől az OTP Faktoring Zrt. Igazgatóságának elnöke.

Balogh Gabriella

marketing szakközgazdász

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

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

2008 óta a GoodStep Consulting Kft. ügyvezető igazgatója. 2010-2017 között a Közép Európai Média és Kiadó igazgatósági tagjaként cégcsoport irányítási feladatokat látott el. 2016 óta a Net Média Zrt. igazgatósági tagja és társtulajdonosa. A Magyar Labdarúgó Szövetség elnökségi tagja, valamint Marketing és Média Bizottságának elnöke. A Művészetek Palotája Kft. felügyelő bizottságának elnöke. 2021. április 16-tól az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

Baumstark Mihály

okleveles mezőgazdász üzemgazdász, okleveles közgazda

Mezőgazdasági üzemgazdászként a Gödöllői Agrártudományi Egyetemen (1973), okleveles közgazdaként a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (1981) végzett.

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

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

Dr. Gresz István

okleveles üzemgazdász, okleveles közgazda

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

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

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

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

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

Kovács Antal György

okleveles közgazda

A Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett okleveles közgazda diplomát.

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

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

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

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

2014. április 24-től az OTP Jelzálogbank Zrt. és az OTP Lakástakarék Zrt. Igazgatóságának elnöke. Az OTP Alapkezelő Zrt. Felügyelő Bizottságának elnöke.

2004-2016. április 14-ig tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2016. április 15-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

Nagy György

külgazdasági szakos közgazda

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

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

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

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

Vági Márton Gellért

főtitkár

Magyar Labdarúgó Szövetség

1987-ben végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem külgazdasági szakán.

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

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

2006-2010 között a Nemzeti Fejlesztési Ügynökség elnöke.

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

2010-től a Magyar Labdarúgó Szövetség főtitkára.

2011 óta tagja az UEFA HatTrick Bizottságának, 2017 óta tagja a FIFA Pénzügyi Bizottságának.

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

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

Dr. Vörös József

professzor emeritus, akadémikus
Pécsi Tudományegyetem

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

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

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

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

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

„A Felügyelő Bizottság működésének összefoglalása

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

2022. évben 7 alkalommal ülésezett a Kibocsátó Felügyelő Bizottsága. Emellett írásos szavazás formájában 73 esetben került sor határozathozatalra.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagjai

Független tagok:

Tolnay Tibor

a Felügyelő Bizottság elnöke

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

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

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

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

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

Dr. Horváth József Gábor

a Felügyelő Bizottság alelnöke
ügyvéd

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

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

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

Dr. Gudra Tamás

okleveles üzemgazdász, jogász

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

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

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

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

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

Olivier Péqueux

Groupama International SA

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

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

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

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

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

Munkavállalói küldöttek:

Bella Klára

igazgató

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

1992-1994 között ügyintéző az OTP Bank Fertőszentmiklósi Fiókjában.

1994-1995 között hitelezési tanácsadó a Polgári Bankban.

1995-1996 között kockázatkezelő az OTP Bank Központi Fiókjában.

1996-1997 között hitelengedélyező a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízióban.

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

2010-2016 között igazgató a Központi Fiókban.

2017-2020 a Nagyvállalati Igazgatóság igazgatója.

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

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

Michnai András

ügyvezető igazgató

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

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

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

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

Szakmai ismereteit a BGF másoddiplomával bővítette, bejegyzett adószakértő.

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

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

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

„Az Ügyvezetés működésének összefoglalása

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

Az Ügyvezetés tagjai

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

Becsei András

vezérigazgató-helyettes
Retail Divízió

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

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

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

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

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

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

Bencsik László

vezérigazgató-helyettes
Stratégiai és Pénzügyi Divízió

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

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

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

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

Kiss-Haypál György

vezérigazgató-helyettes

Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió

Okleveles közgazdász. Diplomáját 1996-ban szerezte a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. Szakmai pályafutása kezdetén a Budapest Bank Nyrt.-nél dolgozott projektfinanszírozási elemzőként, majd 2007-re a kockázatkezelési terület első számú vezetője lett. 2002 és 2006 között Írországból a GE Consumer Finance Europe vállalati hitelkockázati portfólió menedzsereként, és Ausztriában a GE Money Bank fogyasztási hitelek portfólió menedzsereként is dolgozott.

2008 és 2015 között a Budapest Bank Igazgatóságának tagja.

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

2017. május 3-tól a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezérigazgató-helyettese.

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

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

„Az Audit Bizottság működésének összefoglalása

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

2022. évben 2 alkalommal ülésezett az Audit Bizottság. Emellett írásos szavazás formájában 24 esetben került sor határozathozatalra.

Az Audit Bizottság tagjai

Dr. Horváth József Gábor

az Audit Bizottság elnöke
ügyvéd

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

Tolnay Tibor

az Audit Bizottság alelnöke

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

Dr. Gudra Tamás

okleveles üzemgazdász, jogász

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

Olivier Péqueux

Groupama International SA

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

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

VEZETŐI FELADATOKAT ELLÁTÓ SZEMÉLYEK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK

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

¹ Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), Igazgatósági tag (IT), Felügyelőbizottsági tag (FB)

Forrás: OTP Bank Nyrt. saját adatok

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

A Kibocsátó 2021. évre vonatkozó összevont pénzügyi beszámolója elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen:

https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/220413_IFRS_konsz_064.pdf

A Kibocsátó 2021. évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült Független Könyvvizsgálói Jelentés:

https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/220413_Ftlen_Kv_jelentes_konsz_064.pdf

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

https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/220413_Eves_jelentes_teljes_pdf.pdf

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

A Kibocsátó 2022. évre vonatkozó, Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen:

https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/230428_IFRS_konsz_062.pdf

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

https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/230428_Eves_jelentes.pdf

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

https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_Ftlen_Kv_jelentes_egyedi_061.pdf Az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. korlátozás nélküli véleménnyel látta el a Kibocsátó nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint (IFRS) készült konszolidált, 2022. évre vonatkozó pénzügyi kimutatásait.

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

A Bankcsoport konszolidált adózás utáni eredménye 2022-ben 347,1 milliárd forint volt. A jelentős, 24%-os visszaesés a negatív korrekciós tételek megrágásával magyarázható. Az éves ROE 11,0%-os volt (-6,0%-pont év/év).

2022-ben mindösszesen -245 milliárd forintnyi korrekciós tétel terhelte a Bankcsoport adózás utáni eredményét, ami nagyságrendi, év/év hatszoros növekedést jelent. Konkrétan:

- -91,4 milliárd forint a pénzügyi szervezetek különadója címén, ami a bankadót és az extraprofit adót egyaránt magába foglalja (adózás után);
- -59,3 milliárd forint leányvállalati goodwill leírás és befektetés értékvesztés adóhatása kapcsán (adózás után);
- -36,5 milliárd forint az egyes magyarországi hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása (adózás után);
- -35 milliárd forint az OTP Core és DSK Bank mérlegében lévő orosz állampapírokra képzett értékvesztés (adózás után);
- -10,4 milliárd forint a Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (adózás után);
- -2,5 milliárd forint a törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása (adózás után);
- -14 milliárd forint egyéb tétel.

Az éves adózás utáni eredményt, valamint a mérlegtételeket érdemben befolyásolták a devizaárfolyam mozgások: a HUF átlagárfolyama év/év minden devizával szemben jelentősen gyengült, legnagyobb mértékben a rubellel szemben értékelődött le a magyar fizetőeszköz (-37,5%).

A Bankcsoport 2022-es eredményét mindenekelőtt a működési eredmény 32%-os javulása alakította, az összes kockázati költség – döntően az orosz és ukrán céltartalékképzés eredményeként – 146%-kal nőtt. A bevételek dinamikus, 26%-os növekedéshez valamennyi eredményssor érdemben hozzájárult. A nettó kamateredmény 24%-kal, a díj- és jutalékeredmény ettől némileg elmaradó mértékben, 22%-kal bővült az előző évhez képest. Az egyéb nem kamatjellegű bevételek év/év 60%-kal nőttek, ezen belül az FX-eredmény több mint duplájára nőtt.

A konszolidált nettó kamatmarzs év/év változatlan maradt (3,51%). Az orosz piacot kivéve valamennyi piacon kamatemelési trend érvényesült, a 2022-es évet az ukrán, moldáv és magyar irányadó kamatok zárták legmagasabb szinten (25, 20 és 18%). Az emelkedő kamatkörnyezet kamatbevételekre gyakorolt kedvező hatása azonban elnyújtva jelentkezik a hitelek és betétek átárazódásának eltérő dinamikájából fakadóan. 2022 egészében a bolgár, ukrán, szlovén, moldáv, román és montenegrói leánybankoknál év/év javult a nettó kamatmarzs. A magyar NIM ugyanakkor év/év 28 bázisponttal zsugorodott.

A konszolidált működési költségek nominálisan 21%-kal nőttek év/év, a legtöbb országban 10%-ot meghaladó infláció valamennyi költségelemnél éreztette hatását. Az éves kiadás/bevétel arány tovább

javult, 47,6%-os szintje év/év 2,1%-pontos csökkenést tükröz; a kiadás/mérlegfőösszeg mutató (2,53%) év/év 6 bázisponttal javult.

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA

Eredménykimutatás	2021 millió Ft	2022 millió Ft	Változás %
Konzolidált adózás utáni eredmény	456.428	347.081	-24
Korrektív tételek (összesen, társasági adó után)	-40.474	-245.466	506
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adó után)	729	1.927	164
Goodwill/részesedés értékcsökkenés (adó után)	1.909	-59.254	
Pénzügyi szervezetek különadója (adó után)	-18.893	-91.353	384
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (adó után)	-15.040	-2.473	-84
Az egyes magyarországi hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása (adó után)	0	-36.585	
A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (adó után)	0	-10.389	
Akvizíciók hatása (adó után)	-15.506	-15.594	1
Saját részvénytöredék ügylet eredménye (adó után)	6.326	3.028	-52
Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022-ben képzett értékvesztés (adó után)	0	-34.775	
Konzolidált korrigált adózás utáni eredmény	496.902	592.547	19
Adózás előtti eredmény	587.853	690.022	17
Működési eredmény	660.391	868.487	32
Összes bevétel	1.313.124	1.656.571	26
Nettó kamatbevétel	884.012	1.093.579	24
Nettó díjak, jutalékok	325.548	397.118	22
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	103.563	165.874	60
Devizaárfolyam eredmény, nettó	44.251	90.691	105
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	9.726	1.579	-84
Nettó egyéb bevételek	49.586	73.604	48
Működési költség	-652.733	-788.084	21
Személyi jellegű ráfordítások	-340.201	-396.304	16
Értékcsökkenés	-72.816	-84.663	16
Dologi költségek	-239.716	-307.117	28
Kockázati költségek összesen	-72.538	-178.465	146
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-46.006	-135.231	194
Egyéb kockázati költség	-26.532	-43.234	63
Társasági adó	-90.951	-97.475	7
Teljesítménymutatók	2021	2022	%/%-pont
ROE (adózás utáni eredményből)	17,0%	11,0%	-6,0
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	18,5%	18,8%	0,3
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,0%	1,9%	-0,1
Működési eredmény marzs	2,62%	2,78%	0,16
Teljes bevétel marzs	5,21%	5,31%	0,10
Nettó kamatmarzs	3,51%	3,51%	0,00
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,29%	1,27%	-0,02
Nettó egyéb nem kamat bevételi marzs	0,41%	0,53%	0,12
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,59%	2,53%	-0,06
Kiadás/bevétel arány	49,7%	47,6%	-2,1
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,30%	0,73%	0,42
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,29%	0,57%	0,28
Effektív adókulcs	15,5%	14,1%	-1,3
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	33%	34%	1
EPS alap (HUF) (adózás utáni eredményből)	1.739	1.289	-26
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	1.738	1.288	-26
EPS alap (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	1.896	2.204	16
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	1.896	2.204	16
Átfogó eredménykimutatás	2021	2022	%
Konzolidált adózás utáni eredmény (Kisebbségi részesedés előtt)	456.428	347.081	-24
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	-44.877	-119.378	166
Átváltási különbözet	61.729	179.623	191
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	42	1.016	
Nettó átfogó eredmény	473.322	408.342	-14
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	472.281	407.695	-14
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	1.041	647	-38
Átlagos devizaárfolyamok¹ alakulása	2021 Ft	2022 Ft	Változás %

HUF/EUR	359	391	9
HUF/CHF	332	390	18
HUF/USD	303	373	23

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: Az OTP Bank Nyrt. 2022. évi Éves Jelentése (Tpt. szerinti) (2023. április 28.)

A Csoport nettó hitel/betét mutatója 74%-ra mérséklődött (-1%-pont év/év).

2022-ben a Bank két nyilvános nemzetközi kötvénytranzakciót hajtott végre 400, illetve 650 millió eurós névértékkel; emellett 60 millió USD zártkörű kibocsátásra is sor került. A hazai piacon 4Q-ban két tranzakció keretében további 36,2 milliárd forintnyi lakossági kötvényt értékesített a Bank. Valamennyi értékpapír MREL-képes. 2023 februárjában a Bank 650 millió USD értékben Tier 2 kötvényt bocsátott ki.

A konszolidált hitelportfólió minősége 2022 folyamán tovább javult, a hitelminőséget jellemző alapfolyamatok összességében kedvezően alakultak. Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek állománya 2022 végén a bruttó hitelállomány 4,9%-át jelentette, a mutató 0,3%-ponttal javult év/év. A Stage 3 hitelek saját fedezettsége 61%-os volt. Csoportszinten az ukrán (18,1%) és orosz (15,7%) operációknál volt legmagasabb a Stage 3 ráta. A Stage 2 ráta 2022 végén 11,6% volt.

Magyarországon az általános törlesztési moratórium 2022 december 31-én megszűnt. Az OTP Core-nál és Merkantil Csoportnál mindösszesen 148 milliárd forintnyi lakossági és vállalati hitelállományt érintett a moratórium megszűnése, ami e két operáció bruttó hitelállományának 2,1%-át jelenti. A mezőgazdasági vállalkozások számára 2023 végéig elérhető moratóriumban résztvevő hitelösszeg év végén 57 milliárd forint volt, ami az OTP Core és Merkantil Csoport összesített bruttó hitelállományának 0,8%-a.

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA

Főbb mérlegtételek (korrigált, millió forint)	2021 millió Ft	2022 millió Ft	Változás %
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	27.553.384	32.804.210	19
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.556.035	4.221.392	65
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.584.860	1.351.081	-15
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve	341.397	436.387	28
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.224.510	1.739.603	-22
Ügyfélhitelek (nettó)	15.743.922	18.640.624	18
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt¹)	16.655.367	18.640.624	12
Ügyfélhitelek (bruttó)	16.634.454	19.643.558	18
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt¹)	17.610.471	19.643.558	12
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt¹)	16.675.058	18.674.389	12
ebből: Retail hitelek	9.035.587	9.686.987	7
Jelzáloghitelek	4.338.022	4.787.822	10
Fogyasztási hitelek	3.978.753	4.094.534	3
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	718.813	804.631	12
Corporate hitelek	6.411.601	7.697.424	20
Leasing	1.227.870	1.289.977	5
Hitelek értékvesztése	-890.532	-1.002.933	13
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt ¹)	-955.104	-1.002.933	5
Részvények és részesedések	67.223	73.849	10
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.891.335	4.891.938	26
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	689.290	738.105	7
ebből: Goodwill (nettó)	105.640	68.319	-35
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	583.650	669.786	15
Egyéb eszközök	454.811	711.230	56
FORRÁSOK ÖSSZESEN	27.553.384	32.804.210	19
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.608.533	1.517.349	-6
Ügyfelek betétei	21.068.644	25.188.805	20
Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt¹)	22.173.249	25.188.805	14
ebből: Retail betétek	15.105.139	16.314.389	8
Lakossági betétek	12.598.433	13.639.627	8
Mikro- és kisvállalkozói betétek	2.506.706	2.674.762	7

Corporate betétek	7.059.715	8.844.168	25
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	8.396	30.247	260
Kibocsátott értékpapírok	436.325	870.682	100
ebből: Retail kötvények	0	35.766	
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	436.325	834.916	91
Egyéb kötelezettségek	1.124.782	1.603.078	43
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	278.334	301.984	8
Saját tőke	3.036.766	3.322.312	9
Mutatószerzők	2021	2022	%/%-pont
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt ¹)	79%	78%	-1
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt ¹)	75%	74%	-1
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint	13.561.883	16.387.792	21
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	81,5%	83,4%	1,9
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,0%	0,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint	2.194.620	2.286.597	4
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,2%	11,6%	-1,6
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	10,0%	10,7%	0,8
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	877.951	969.169	10
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,3%	4,9%	-0,3
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	60,5%	61,0%	0,6
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	535.445	601.268	12
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,2%	3,1%	-0,2
Konzolidált tőke megfelelés - Bazel3	2021	2022	%/%-pont
Tőke megfelelési mutató (konzolidált, IFRS)	19,1%	17,5%	-1,6
Tier 1 ráta	17,5%	16,1%	-1,5
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta	17,5%	16,1%	-1,5
Szavatoló tőke (konzolidált)	3.191.765	3.565.932	12
Ebből Alapvető (Tier 1) tőke	2.926.882	3.277.984	12
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier 1) tőke	2.926.882	3.277.984	12
Járulékos (Tier2) tőke	264.883	287.949	9
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	16.691.315	20.405.328	22
Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)	14.992.797	18.477.102	23
Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)	1.698.518	1.928.226	14
Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021	2022	Változás
	Ft	Ft	%
HUF/EUR	369	400	8
HUF/CHF	357	407	14
HUF/USD	326	376	15

¹ Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra.

Forrás: Az OTP Bank Nyrt. 2022. évi Éves Jelentése (Tpt. szerinti) (2023. április 28.)

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

A jelen fejezetben közölt adatok, elemzések a nemzetközi pénzügyi beszámoló készítési standardok szerint (IFRS) készített 2021. valamint 2022. évi auditált pénzügyi kimutatások, valamint az OTP Bank Nyrt. 2021. és 2022. évi Éves Jelentései alapján készültek, továbbá a Kibocsátó által végzett számításokat, elemzéseket tartalmaznak.

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

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

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

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

II. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2023. május 2-án az alábbi közzétételt jelentette meg:

„Rendkívüli tájékoztatás – Tőkeemelés az OTP Ingatlan Zrt.-ben” a közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokolttá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

- i) Az Alaptájékoztató **III. Regisztrációs okmány fejezet 6.2.1. A KIBOCSÁTÓ HAZAI LEÁNYVÁLLALATAI** című pont 12. További OTP Csoport tagok alpontja az alábbiakkal egészül ki:

„Az OTP Ingatlan Zrt. jegyzett tőkéjének összege 1.000.000.000 forint összegről 1.050.000.000 forint összegre változott.”

- III. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2023. május 2-án az alábbi közzétételt jelentette meg:
 „Rendkívüli tájékoztatás – Az OTP Bank Nyrt. EMTN Programjának 2023. évi megújítása” a 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** pontja az alábbiakkal egészül ki:

- *EMTN Program*

„A luxembourgi Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) 2023. május 2-án kelt C028701 számú határozatával jóváhagyta az OTP Bank Nyrt. 2023. május 2-i keltezésű 5 milliárd euró össznévértékű EMTN Programjához készült Alaptájékoztatót, amely megtekinthető a következő honlapokon: OTP Bank Nyrt.: www.otpbank.hu, Luxembourgi Értéktőzsde: www.luxse.com/.”

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

„A luxembourgi Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) 2023. május 2-án kelt C028701 számú határozatával jóváhagyta az OTP Bank Nyrt. 2023. május 2-i keltezésű 5 milliárd euró össznévértékű EMTN Programjához készült Alaptájékoztatót, amely megtekinthető a következő honlapokon: OTP Bank Nyrt.: www.otpbank.hu, Luxembourgi Értéktőzsde: www.luxse.com/.”

- IV. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2023. május 10-én az alábbi közzétételeket jelentette meg:
 „OTP Bank Nyrt – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2023. március 31-ével zárult I. negyedévről” és „OTP Bank Nyrt - Tájékoztató a 2023. első negyedévi eredményről” a közzétételekben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokolttá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

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

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

	2022.12.31				2023.03.31			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	352	1.866	143.078	10.985	355	1.861	145.760	11.013
DSK Csoport (Bulgária)	305	998	16.559	5.358	305	990	16.959	5.031
OTP Bank Szlovénia	49	81	4.925	875	114	442	15.571	2.338
OBH (Horvátország)	111	428	11.344	2.294	111	423	10.383	2.312

OTP Bank Szerbia	155	265	18.049	2.632	155	271	18.424	2.627
OTP Bank Albánia	58	213	831	730	54	156	853	724
CKB Csoport (Montenegró)	33	116	7.529	497	31	113	7.732	498
OTP Bank Romania	97	156	8.325	1.826	97	157	13.869	1.816
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	108	191	534	4.471	108	191	521	4.477
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	71	150	263	2.134	71	151	263	2.111
OTP Bank Moldova	53	156	0	896	53	149	0	891
Külföldi leányvállalatok összesen	1.040	2.754	68.359	21.713	1.099	3.043	84.575	22.826
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				619				630
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				33.318				34.468
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				2.431				2.334
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				227				163
Csoport összesen (aggregált)	1.392	4.620	211.437	35.976	1.454	4.904	230.335	36.965

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

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2023. első negyedévi eredmény (2023. május 10.)

ii) Az Alaptájékoztató **III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.1. MAGYARORSZÁGI MŰKÖDÉSÉT ÉRINTŐ KÖZELMŰLTBELI ESEMÉNYEK** pontja az alábbiakkal egészül ki:

- *Bankszektort terhelő különadók*

Extraprofit adó

A 2023. április 24-én megjelent 144/2023. kormányrendelet módosította az extraprofit adó korábban lefektetett számítási módját 2023 második félévére vonatkozóan. Az új szabályok értelmében a 2023-as évet terhelő extraprofit adó bruttó összege az OTP Bank esetében 41 milliárd forintra módosult.

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

Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke (2023.03.31.)

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (március 31-én)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	31,80%	31,84%	89.040.716	31,88%	32,00%	89.250.521
Külföldi intézményi/társaság	50,05%	50,11%	140.129.576	49,61%	49,81%	138.911.884
Belföldi magánszemély	16,91%	16,93%	47.338.305	17,05%	17,12%	47.737.112
Külföldi magánszemély	0,52%	0,52%	1.464.494	0,47%	0,47%	1.315.462
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,55%	0,55%	1.526.762	0,55%	0,55%	1.532.961
Saját részvények ²	0,13%	0,00%	354.144	0,40%	0,00%	1.107.117
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,05%	0,05%	139.946	0,05%	0,05%	139.946
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,00%	0,00%	3.183	0,00%	0,00%	3.183
Egyéb ³	0,00%	0,00%	2.884	0,00%	0,00%	1.824
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 részvényszám nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állomány nem minősül saját részvénynek, de az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2023. március 31-én 10.940.868 darab OTP részvény volt.

³ A nem azonosított részvények állománya.

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2023. első negyedévi eredmény (2023. május 10.)

A saját tulajdonban lévő részvények (db) mennyiségének alakulása a tárgyévben (2023.)

	január 1.	március 31.	június 30.	szepember 30.	december 31.
OTP Bank	354.144	1.107.117			
Leányvállalatok	0	0			

Az 5%-nál nagyobb tulajdonosok felsorolása, bemutatása (2023.03.31.)

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%	8,61%	-
T. Rowe Price Group, Inc. részvényesi csoport	K	T	14.502.290	5,18%	5,20%	-
T. Rowe Price International Ltd. (közvetett tulajdon)	K	T	8.064.720	2,88%	2,89%	-
T. Rowe Price Hong Kong Ltd. (közvetett tulajdon)	K	T	5.759.238	2,06%	2,07%	-
T. Rowe Price Associates, Inc. (közvetett tulajdon)	K	T	678.332	0,24%	0,24%	-
Groupama cégcsoport	K/B	T	14.258.161	5,09%	5,11%	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,07%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	118.161	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 kerekítve⁴ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.⁵ Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2023. első negyedévi eredmény (2023. május 10.)

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

2022. április 1. és 2023. március 31. között konszolidált szinten kibocsátott értékpapírok

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2023. március 31.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2023. március 31.
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2029_A	2022.07.25.	2029.05.24.	HUF	91.510	91.510
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_24/1	2023.02.17.	2024.02.17.	HUF	27.183	27.183
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_24/2	2023.03.10.	2024.03.10.	HUF	23.878	23.878
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_24/3	2023.03.31.	2024.03.31.	HUF	17.685	17.685
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_25/1	2022.11.18.	2025.11.18.	HUF	25.563	25.563
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_26/1	2022.12.22.	2026.01.05.	HUF	10.230	10.230
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2499691330	2022.07.13.	2025.07.13.	EUR	400.000.000	159.701
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2536446649	2022.09.29.	2026.09.29.	USD	60.000.000	22.541
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2560693181	2022.12.01.	2026.03.04.	EUR	650.000.000	259.613
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2586007036	2023.02.15.	2033.05.15.	USD	650.000.000	227.403

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2023. első negyedévi eredmény (2023. május 10.)

2022. április 1. és 2023. március 31. között konszolidált szinten lejárt értékpapírok

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2022. március 31.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2022. március 31.
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_22/I	2018.12.14.	2022.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_22/II	2020.05.29.	2022.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2022C	2012.06.28.	2022.06.28.	HUF	209	209
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2022D	2012.06.28.	2022.06.28.	HUF	286	286
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2022E	2012.10.29.	2022.10.31.	HUF	862	862
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2022F	2012.12.28.	2022.12.28.	HUF	708	708
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2022B	2012.07.18.	2022.07.18.	HUF	164	164
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2022C	2012.10.29.	2022.10.28.	HUF	177	177
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2022D	2012.12.28.	2022.12.27.	HUF	238	238
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF2023A	2013.03.22.	2023.03.24.	HUF	1.011	1.011
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2023A	2013.03.22.	2023.03.24.	HUF	312	312

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2023. első negyedévi eredmény (2023. május 10.)

- v) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.6 pontja az alábbiakra változik:

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

A gazdasági-pénzügyi válság következtében lényegesen felértékelődött a biztonságos likviditás fontossága, emiatt a Bankcsoport különösen nagy hangsúlyt helyezett a stabil ügyfélbetét-állomány megtartására. Az árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány (Stage 1 + Stage 2) éves összehasonlításban 21%-kal nőtt 2023 1Q-ban, miközben a betétállomány 23%-kal nőtt.

Mindezen tényezők együttes hatásaként a Csoport nettó hitel/betét mutatója 72,3%-ra változott, ami éves alapon árfolyamkorrigáltan 1,2%-pontos csökkenést jelent. A Bankcsoport stabil tőkehelyezettel rendelkezik, az elsődleges alapvető tőke mutatója (CET1) 14,4% volt 2023 1Q végén.

Alkalmazott finanszírozási instrumentumok

Az OTP Csoport a pénz- és tőkepiaci források széles körét használja a magyarországi, illetve külföldi ügyfélhitelei finanszírozására. A Csoport az OTP Bankon, illetve az OTP Jelzálogbankon keresztül főként a hazai tőkepiac aktív szereplője, lejárat-, devizanem- és szerkezet szerint egyaránt változatos instrumentumokat kibocsátva. Az OTP Bank a 2020 májusában felállított, 2021, 2022 és 2023 májusában frissített EMTN kötvényprogramja által rugalmas hozzáféréssel rendelkezik a nemzetközi kötvénypiacokhoz is.

Az OTP Bank 2019 júliusában sikeresen tért vissza a nemzetközi tőkepiacokra, egy 500 millió eurós járulékos tőkeinstrumentummal (Tier 2). 2023 februárjában újabb járulékos tőkeinstrumentum kibocsátására került sor 650 millió USD névértéken. A kibocsátott instrumentumok az európai tőkekövetelmény-rendeletnek, illetve irányelvnek (CRR/CRD IV) megfelelő járulékos tőkeinstrumentumok, egyben MREL-képes, vagyis hitelezői feltőkésítésbe bevonható forrásnak minősülnek.

Az OTP Bank az ESG stratégiájával összhangban 2022 júliusában 400 millió euró össznévértékű, míg 2022 szeptemberében 60 millió USD „Zöld” rendes fedezetlen követelésnek minősülő (Senior Preferred) kötvényeket bocsátott ki. A 3 év múlva lejáró, két év után visszaváltható eurókötvények és a 4 év múlva lejáró, három év múlva visszaváltható dollárkötvények sikeres kibocsátása egyértelmű megerősítése annak, hogy a nemzetközi piacok támogatják az OTP Csoport ESG törekvéseit. 2022 decemberében újabb Senior Preferred kötvény kibocsátására került sor 650 millió euró névértéken.

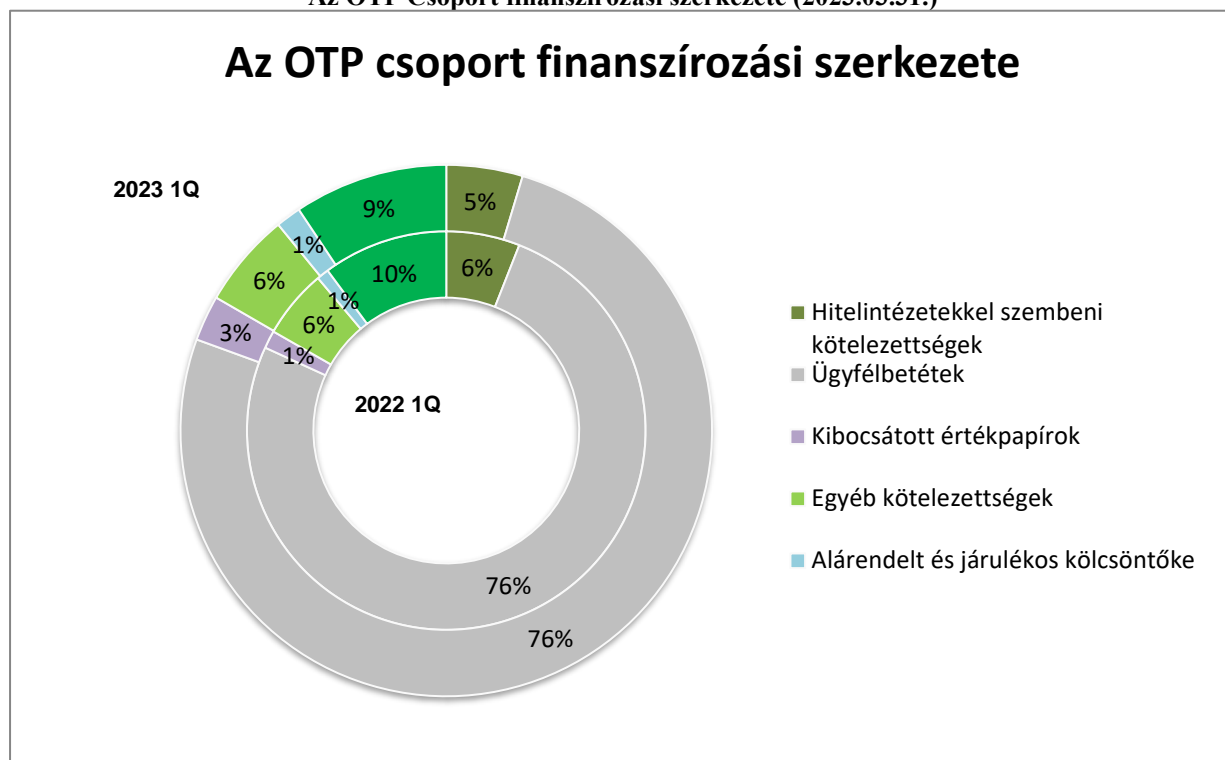
A tőkepiaci instrumentumokon túl időről-időre szindikált és bilaterális hitel-megállapodások is színesítik az alkalmazott finanszírozási instrumentumok körét.

Főbb mérlegtételek (milliárd forintban) 2023.03.31.

	2023 1Q	2022 1Q
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 675	1 720
Ügyfélbetétek	27 390	21 840
Kibocsátott értékpapírok	1 000	417
Egyéb kötelezettségek	2 081	1 608
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	551	282
Saját tőke	3 378	2 923
FORRÁSOK	36 175	28 790

Forrás: OTP Bank Nyrt. saját adatok

Az OTP Csoport finanszírozási szerkezete (2023.03.31.)



Forrás: OTP Bank Nyrt. saját adatok

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

Az OTP Csoport korrigált konszolidált eredménye főbb leányvállalatonként (IFRS)

millió forint	2022 1Q korábban jelentett	2022 1Q újrameg- állapított	2022 4Q korábban jelentett	2022 4Q újrameg- állapított	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	-33.405	-33.405	115.184	115.184	194.762	69%	-683%
Korrektációs tételek (összesen)	-122.029	-122.029	-38.237	-38.237	7.643		
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	88.624	88.624	153.421	153.421	187.119	22%	111%
Bankok összesen ¹	79.078	80.346	138.595	139.234	172.698	24%	115%
OTP Core (Magyarország) ²	94.038	95.306	35.413	36.052	43.055	19%	-55%
DSK Csoport (Bulgária) ³	21.064	21.064	43.407	43.407	35.601	-18%	69%
OTP Bank Szlovénia ⁴	4.937	4.937	5.348	5.348	20.265	279%	310%
OBH (Horvátország) ⁵	11.074	11.074	4.990	4.990	12.801	157%	16%
OTP Bank Szerbia ⁶	10.860	10.860	4.421	4.421	16.429	272%	51%
OTP Bank Albánia ⁷	2.261	2.261	2.954	2.954	3.812	29%	69%
CKB Csoport (Montenegró) ⁸	-1.230	-1.230	5.268	5.268	4.393	-17%	
OTP Bank Románia ⁹	-1.759	-1.759	4.121	4.121	1.250	-70%	
OTP Bank Oroszország ¹⁰	-27.222	-27.222	18.826	18.826	17.956	-5%	
OTP Bank Ukrajna ¹¹	-34.400	-34.400	10.046	10.046	12.640	26%	
OTP Bank Moldova	-545	-545	3.801	3.801	4.497	18%	
Leasing	4.372	4.372	3.462	3.462	4.524	31%	3%
Merkantil Csoport (Magyarország) ¹²	4.372	4.372	3.462	3.462	4.524	31%	3%
Alapkezelés eredménye	1.238	1.238	5.662	5.662	2.530	-55%	104%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	1.155	1.155	5.598	5.598	2.439	-56%	111%
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia, Bulgária) ¹³	83	83	64	64	92	43%	11%
Egyéb magyar leányvállalatok	1.415	1.415	2.601	2.601	7.409	185%	424%
Egyéb külföldi leányvállalatok ¹⁴	-12	-12	-158	-158	-138	-13%	
Corporate Center ¹⁵	1.269	-	639	-	-		
Kiszűrések	1.265	1.265	2.621	2.621	95	-96%	-92%
Magyar tevékenység adózás utáni eredménye ¹⁶	19.254	19.254	69.110	69.110	56.820	-18%	195%
Magyar tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁶	102.269	102.269	47.404	47.404	57.603	22%	-44%

Külföldi tevékenység adózás utáni eredménye ¹⁷	-52.659	-52.659	46.074	46.074	137.942	199%
Külföldi tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁷	-13.645	-13.645	106.016	106.016	129.516	22%
Magyar tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	115%	115%	31%	31%	31%	0%p -85%p
Külföldi tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	-15%	-15%	69%	69%	69%	0%p 85%p

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2023. első negyedévi eredmény (2023. május 10.)

Általános megjegyzés: a táblázatban szereplő leányvállalati korrigált adózás utáni eredmények sem az OTP Core, sem az egyéb leányvállalatok esetében nem tartalmazzák a 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.) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból származnak.
- Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából 2022 végéig elkülönítésre került a Corporate Center. A 2023 1Q-tól alkalmazott új módszertan szerint a Corporate Center nem kerül elkülönítésre az OTP Core-ből. A részleteket a Módszertani összefoglaló az OTP Core és a Corporate Center bemutatásának változásáról című fejezet tartalmazza. A jelentés érintett táblázataiban a 2022-es bázis időszakokra a régi és az új szegmens definíció szerinti értékeket is szerepeltetjük.
- (3) Tartalmazza az OTP Factoring 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 Factoring Serbia d.o.o, az OTP Lizing d.o.o. és az OTP Services d.o.o. eredményét és állományát.
- (7) 2022 augusztusától tartalmazza az akvizált Alpha Bank Albania eredményét, júliusától állományait. Az Alpha Bank Albania decemberben egyesült az OTP Bank Albania-val.
- (8) Tartalmazza az akvizált Podgoricka banka eredményét és állományát, amely 2020 4Q-ban beolvadt a montenegrói leánybankba.(9) Tartalmazza az OTP Faktoring SRL és az OTP Leasing Romania IFN S.A. eredményét és állományát.
- (10) Tartalmazza az LLC MFO "OTP Finance" állományát és eredményét.
- (11) Az ukrán leánybank mellett tartalmazza az LLC OTP Leasing, illetve az OTP Factoring Ukraine LLC eredményét és állományát.
- (12) 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.
- (13) LLC AMC OTP Capital (Ukrajna), OTP Asset Management SAI S.A. (Románia), DSK Asset Management EAD (Bulgária).
- (14) Velvin Ventures (Belize), SC Aloha Buzz SRL, SC Favo Consultanta SRL, SC Teazar Cont SRL (Románia), OTP Osiguranje d.d. (Horvátország), OTP Solution Fund (Ukrajna), Mendota Invest d.o.o. (Szlovénia).
- (15) 2022 végéig a Corporate Center az OTP Csoporton belül egy virtuális gazdasági egységként került bemutatásra, mely az OTP Core tőkebefektetésével jön létre, azzal a céllal, hogy az OTP Core-on kívüli, az OTP Csoporthoz tartozó leányvállalatok tőkepiaci finanszírozását ellássa. Így a Corporate Center mérlegét az OTP Core tőkebefektetései és csoporton belüli hitelei, egyes leányvállalatok csoporton belüli hitelei, valamint az OTP Bank által kibocsátott alárendelt- és senior kötvények finanszírozzák. Ezekből a finanszírozási forrásokból kell a Corporate Centernek az OTP Core-on kívüli OTP leányvállalatokat csoporton belüli hitekkel, illetve saját tőkével ellátni. A Corporate Center által finanszírozott főbb leányvállalatok a következők: magyarországiak – Merkantil Bank Zrt., OTP Ingatlanlizing Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek – bankok, lízing társaságok és faktoring társaságok.
- 2023-tól kezdődően a Corporate Center nem kerül elkülönítésre az OTP Core-ből. A részleteket a Módszertani összefoglaló az OTP Core és a Corporate Center bemutatásának változásáról című fejezet tartalmazza. A jelentés érintett táblázataiban a 2022-es bázis időszakokra a régi és az új szegmens definíció szerinti értékeket is szerepeltetjük.
- (16) A magyar tevékenység eredménye tartalmazza a magyar leányvállalatok adózás utáni ill. korrigált adózás utáni eredményeinek, a Corporate Center és a hozzájuk kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összegét. (2022 4Q-ban visszamenőlegesen helyesbítésre került 2021-re és 2022 3Q-ra a Magyar tevékenység adózás utáni eredménye, amely érintette a Külföldi tevékenység adózás utáni eredménye sort is.)
- (17) A külföldi tevékenység eredménye tartalmazza a külföldi csoporttagok adózás utáni, illetve korrigált adózás utáni eredményének és a hozzájuk kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összegét.

Az OTP Csoport konszolidált eszközeinek megoszlása

	2022 1Q	2023 1Q	Változás
Magyarország	46,5%	38,5%	-8,0%p
Bulgária	16,6%	16,4%	-0,2%p
Szlovénia	5,0%	15,3%	10,3%p
Horvátország	9,0%	8,0%	-1,0%p
Szerbia	7,9%	7,2%	-0,7%p
Albánia	1,2%	1,7%	0,5%p
Montenegró	1,8%	1,7%	-0,1%p
Románia	5,0%	4,4%	-0,6%p
Oroszország	2,7%	3,0%	0,3%p
Ukrajna	3,3%	2,8%	-0,5%p
Moldova	1,0%	1,0%	0,0%p

- vii) Az Alaptájékoztató **III. Regisztrációs okmány fejezet 11. A Kibocsátó eszközeire, forrásaira, pénzügyi helyzetére és eredményére vonatkozó pénzügyi információk** az alábbiakra változnak:

A Kibocsátó által 2023 április 28-án közzétett „Az OTP Bank Nyrt. 2022. évi Éves Jelentése” és „Az OTP Bank Nyrt. 2022. évi IFRS szerint készített, egyedi és konszolidált beszámoló” közzétételeket követően az alábbi rendszeres tájékoztatásokat tette közzé a Kibocsátó:

Közzététel napja	Rendszeres tájékoztatás
2022. május 6.	„OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2022. első negyedéves eredményről”
2022. május 6.	„Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2022. március 31-ével zárult I. negyedévről
2022. augusztus 11.	„OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés 2022. első féléves eredmény”
2022. augusztus 11.	„Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2022. június 30-ával zárult I. félévről
2022. november 10.	„OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató - 2022. első kilenchravi eredmény”
2022. november 10.	„Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2022. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről”
2023. március 10.	„OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató - 2022. évi eredményről”
2023. március 10.	„Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2022. december 31-ével zárult évről”
2023. április 28.	„Felelős Társaságirányítási Jelentés”
2023. április 28.	„OTP Bank Nyrt. - Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés a 2022. december 31-ével zárult évről”
2023. április 28.	„OTP Bank Nyrt. - Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások a 2022. december 31-ével zárult évről”
2023. április 28.	„Az OTP Bank Nyrt. 2022. évi Integrált Éves Jelentése (Tpt. szerinti)”
2023. május 10.	„OTP Bank Nyrt – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2023. március 31-ével zárult I. negyedévről”
2023. május 10.	„OTP Bank Nyrt - Tájékoztató a 2023. első negyedévi eredményről”

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

„A Kibocsátó Tájékoztatója a 2023. első negyedévi eredményről fájl formátumban elérhető az alábbi helyen https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/230510_OTP_20231Q_h_final.pdf, az itt szereplő adatok nem auditáltak.

Konszolidált eredményalakulás: 195 milliárd forintos adózás utáni eredmény, q/q javuló NIM, költséghatékonyság és portfólió minőség, mérsékelt, 1%-os árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány-növekedés a szlovén akvizíciós hatás nélkül, stabil likviditási pozíció

A Bankcsoport konszolidált adózás utáni eredménye 2023 1Q-ban 194,8 milliárd forint volt. A jelentős, q/q 69%-os javulás mindenekelőtt a korrekciós tételek pozitív egyenlegével (2022 1Q: -122,0 milliárd forint, 2022 4Q: -38,2, 2023 1Q: +7,6), a kockázati költségek alacsony összegével, valamint a szlovén NKBM konszolidációjával magyarázható.

2023 1Q-ban a korrekciós tételek mindösszesen 7,6 milliárd forinttal javították a Bankcsoport adózás utáni eredményét, ami nagyságrendi változás mind az előző negyedévi, mind pedig a megelőző év hasonló időszakához képest. Ezen belül a főbb tételek:

- -88 milliárd forint a pénzügyi szervezetek különadója címén, ami a bankadót (-25,2 milliárd) és az extraprofit adót (-62,9 milliárd) egyaránt magába foglalja (adózás után). Az extraprofit adóval kapcsolatos április 24-i módosító kormányrendelet hatására az OTP éves befizetési kötelezettsége 41 milliárd forintra mérséklődik (adózás után 37,4 milliárd), a két összeg közötti 25,5 milliárd forintos (adózás utáni) különbség a 2Q konszolidált korrekciós tételek közt lesz bemutatva;
- +85 milliárd forintnyi akvizíciós hatás, ezen belül a NKBM megvásárlásával kapcsolatos badwill-hatás közel 103 milliárd forint volt, míg a korábbi akvizíciókkal, illetve az NKBM megvásárlásával kapcsolatos költségek – ezen belül az ún. bekerüléskori kockázati költség (initial risk cost) -10 milliárd forintot jelentett – összesen 15 milliárd forintot képviseltek (adózás után);
- +10,4 milliárd forint megtérülés a Sberbank Magyarország végelszámolása kapcsán (adózás után) köszönhetően annak, hogy az MNB és az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) professzionálisan menedzselte a problémát. 2022-ben hasonló összegű negatív hatás terhelte az OTP Bankot.

A negyedéves adózás utáni eredményt, valamint a mérlegtételeket ezúttal is torzították a devizaárfolyam mozgások: a HUF átlagárfolyama a hrvnyia kivételével y/y minden devizával szemben jelentősen gyengült, legnagyobb mértékben a rubellel szemben értékelődött le a magyar fizetőeszköz (-30,8%). Ugyanakkor 1Q-ban a HUF az egyik legjobban teljesítő feltörekvő piaci deviza volt, és q/q valamennyi devizával szemben erősödött, leginkább a szankciók, a mérséklődő energiaárak és a romló költségvetési pozíció következtében folyamatosan gyengülő rubellel szemben (+22,9%).

Az orosz és ukrán kitétségek Csoporton belüli súlyát az árfolyamváltozás mellett a tudatos, illetve kényszerű üzletpolitikai döntések alakították.

Az OTP Bank Oroszország adózás utáni 1Q eredménye 3,9 milliárd rubel volt (+29% q/q, forintban viszont -5%); a teljesítő hitelállomány marginálisan nőtt q/q árfolyamszűrtén, ezen belül a vállalati hitelek 36%-kal mérséklődtek az elmúlt negyedévben. Az orosz eszközök súlya a konszolidált teljes eszközállományon belül 2023 1Q végén 3,1%, a nettó hitelek súlya 2,7% volt. Abban a nem várt szélsőségesen negatív scenárióban, ha az orosz operáció leírásra kerülne a bruttó csoportközi kitétségekkel együtt, annak hatása a konszolidált CET1 rátára -69 bp lenne.

Ukrajnában a háború óta a hitelezési tevékenység jelentős mértékben visszaesett. Az árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány 10%-kal mérséklődött q/q, a betétállomány azonban 2%-kal nőtt árfolyamszűrtén. Az ukrán súly a teljes eszközállományon belül 2,9%-ot képviselt, míg a nettó hitelek esetében 1,8%-ot. A bruttó csoportközi finanszírozás nagysága 80 milliárd forintnak megfelelő összegű volt. Az ukrán operáció 1Q-ban 12,6 milliárd forintnyi adózás utáni eredményt realizált, ezzel 2022 2Q óta minden negyedévben pozitív eredményt ért el. Az ukrán bruttó hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége 1Q végén 24,5%-ra emelkedett a 2022. végi közel 22%-os szintről. Abban a nem várt szélsőségesen negatív scenárióban, ha az ukrán operáció leírásra kerülne a bruttó csoportközi kitétségekkel együtt, annak hatása a konszolidált CET1 rátára -5 bp lenne.

A két leánybank esetében továbbra is a „vállalkozás folytatásának elve” érvényesül, ugyanakkor a menedzsment az orosz operáció esetében továbbra is vizsgál minden stratégiai opciót, azonban egy 2022. októberi elnöki rendelet gyakorlatilag megtiltja a külföldi tulajdonú bankok eladását.

2023 1Q-ban a konszolidált korrigált eredmény 187,1 milliárd forint, ezen belül a Nova KBM kéthavi profithozzájárulása 13,5 milliárd forint volt. A negyedéves korrigált ROE 23%-ra emelkedett (+5,1%-pont q/q és +10,9%-pont y/y).

A Bankcsoport 1Q eredményét kisebb mértékben a működési eredmény javulása (az NKBM nélkül 6 milliárd forintos volt a q/q visszaesés), nagyobb mértékben a teljes kockázati költségek mérsékelte és csökkenő volumene alakította (2022 4Q: -42 milliárd, 2023 1Q: -9 milliárd forint).

A külföldi leánybankok profit-hozzájárulásának a mértéke 69% volt, az egyedi bankok között a szerb és horvát teljesítmény nőtt a legdinamikusabban, míg a bolgár operáció gyengébb negyedéves teljesítményét jórészt a korábbi évek gyakorlatától eltérően az 1Q-ban egy összegben elszámolt éves felügyeleti díj közel 11 milliárd forintos összege magyarázza. Az OTP Alapkezelő esetében bázishatás állt a mérsékeltebb eredmény mögött (2022 4Q sikerdíj: 4,8 milliárd forint). Az ukrán, illetve orosz leánybankok 12,6 és 18 milliárd forintos összeggel járultak hozzá a konszolidált adózás utáni eredményhez a bázisidőszakban elszenvedett masszív veszteséghez képest.

A bevételek q/q enyhén nőttek (+1%), de az NKBM nélkül visszaesést láttunk volna; ezen belül a nettó kamateredmény 5%-kal javult, ugyanakkor a díj- és jutalékeredmény részben az OTP Alapkezelő 4Q-ban elszámolt sikerdíja, az általában is mérséklődő üzleti aktivitás, a szezonális, illetve naptárhatalás miatt q/q 6%-kal csökkent. Az NKBM kéthavi NII-hozzájárulása 17,2 milliárd forint volt, míg a díj- és jutalékbevételekből 4,7 milliárd forint kötődik a bankhoz. Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek q/q 7%-kal mérséklődtek.

A konszolidált negyedéves nettó kamatmarzs q/q 17 bp-tal javult (3,66%, az NKBM nélkül is ezzel megegyező volt a NIM). Csoportszinten 1Q-ban továbbra is az ukrán alapkamat volt a legmagasabb (25%), ezt követte magyar referencia kamat (18%), illetve a moldáv kamatszint (14%). Az elmúlt negyedévben az ECB 100 bp-tal emelte az irányadó kamatot, amely négy csoporttagi országot (szlovén, horvát és bolgár, valamint montenegrói) érintett. Az aktuális kamatkörnyezet nagymértékben kihatott a hitelezési tevékenységre, a hitelkamatok alakulására és kisebb mértékben a betétarázásra. Mindezek eredőjeként 1Q-ban a marzsok az ECB kamatpolitika által közvetlenül és közvetve érintett országokban számottevően javultak q/q, míg az OTP Core-nál és Oroszországban marginális NIM-javulás volt tapasztalható; egyedül az ukrán marzs mérséklődött néhány bázisponttal q/q.

A negyedéves konszolidált működési költségek nominálisan csak marginálisan csökkentek q/q a szezonálisan magas 4Q bázisról, részben az NKBM 8,7 milliárd forint kéthavi működési költségének bekerülése miatt, másrészt azért, mert több országban 1Q-ban kerültek elszámolásra a felügyeleti díjak éves összege, emellett a bérinfláció mindenütt nyomást gyakorolt a személyi költségekre. Az 1Q kiadás/bevétel arány 49,3%-os szintje q/q 1,3%-pontos javulást tükröz.

A konszolidált negyedéves összes kockázati költség nagysága mérsékelte volt, mindössze 9 milliárd forint. Ezen belül a hitelkockázati költségek nagysága 6 milliárd forint volt, melynek 97%-a az orosz és ukrán operációkhoz köthető. Ennek megfelelően az 1Q hitelkockázati költségráta mindössze 0,12% volt (2022 1Q: 1,42%, 4Q: 0,66%).

A konszolidált árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány 1.903 milliárd forinttal, 11%-kal bővült q/q (+21% y/y) és a portfólió nagysága megközelítette a 19,9 ezermilliárd forintot. Ugyanakkor a szlovén NKBM konszolidációjával korrigálva az árfolyamszűrt organikus növekedés mindössze 1% volt q/q. Az NKBM 1.709 milliárd forinttal növelte a csoportszintű teljesítő hitelállományt (árfolyamszűrt).

Az egyedi teljesítmények tekintetében továbbra is erős volt a bolgár állományi dinamika q/q (+6%), mérsékelte ütemben nőttek a volumenek az OTP Core, az OBH és az OBRu esetében, míg a román és szerb állományok 2-2%-kal estek vissza. Az OTP Core és DSK esetében növelte a vállalati volumeneket az NKBM akvizíció keretében meg nem vásárolt szlovén lízingszolgáltató finanszírozásának az átvállalása. A legnagyobb q/q állományi csökkenést az ukrán leánybank szenvedte el (-10%, ezzel -37% y/y).

Ami a főbb termékkategóriákat illeti: az NKBM állományai nélkül a teljesítő hiteleken belül a nagyvállalati hitelek 2%-kal bővültek q/q, a többi kategória jellemzően marginálisan nőtt vagy stagnált.

Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány q/q 13%-kal nőtt, ezzel meghaladta a 27.300 milliárd forintot. A teljes állományon belül az NKBM betéti portfóliója 3.106 milliárd forintot képviselt, az akvizíciós hatás nélkül a betétállomány gyakorlatilag stagnált q/q.

Érdemi betétkivonásra az OBH kivételével (-8% q/q árfolyamszűrten, jórészt egyedi okok és árazási lépések miatt) egyik csoporttagnál sem volt tapasztalható az elmúlt negyedévben. Az OTP Core esetében árfolyamszűrten q/q 1%-os a lakossági kötvényekkel együtt számított betétállomány csökkenése; a lakossági kötvények volumene 1Q végére 99 milliárd forintra nőtt, ezzel a lakossági kötvény+betét állomány q/q összességében stabil maradt. Emellett a Bank piaci részesedése a lakossági betétekben tartósan emelkedő tendenciát mutat.

A Csoport nettó hitel/(betét + lakossági kötvény) mutatója 72%-ra mérséklődött (-2%-pont q/q).

2023 februárjában a Bank 650 millió USD értékben MREL-képes Tier 2 kötvényt bocsátott ki. Az év hátralévő részében még további két, legfeljebb három MREL-képes Senior Preferred kötvény kibocsátása várható.

A konszolidált hitelportfólió minősége 2022 folyamán tovább javult, a hitelminőséget jellemző alapfolyamatok összességében kedvezően alakultak. Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek állománya 1Q végén a bruttó hitelállomány 4,7%-át jelentette, a mutató 0,2%-ponttal javult q/q. A szlovén NKBM konszolidációjának hatása nélkül a mutató enyhén emelkedett volna q/q, 4,9%-ról 5,0%-ra. Ennek oka, hogy 2023-tól megváltozott a Stage 3 hiteleken elszámolt elhatárolt kamatkövetelések kezelése a korrigált mérlegben, ami megemelte a Stage 3 volumenet és a kapcsolódó céltartalékok összegét egyaránt (részleteket lásd a Kiegészítő adatok fejezetben).

Csoportszinten az ukrán (22,6%) és orosz (15,8%) operációknál volt legmagasabb a Stage 3 ráta: az elmúlt negyedévben az orosz Stage 3 ráta csak marginálisan romlott, az ukrán viszont több mint 4%-ponttal emelkedett. A Stage 3 hitelek saját fedezettsége q/q nőtt és megközelítette a 62%-ot.”

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	-33.405	115.184	194.762	69%	-683%
Korrektív tételek (összesen)	-122.029	-38.237	7.643		
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	88.624	153.421	187.119	22%	111%
Adózás előtti eredmény	118.079	181.381	222.663	23%	89%
Működési eredmény	190.969	223.157	231.861	4%	21%
Összes bevétel	361.200	451.147	457.129	1%	27%
Nettó kamatbevétel	239.779	296.499	312.064	5%	30%
Nettó díjak, jutalékok	85.725	109.527	103.227	-6%	20%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	35.696	45.121	41.839	-7%	17%
Működési kiadások	-170.231	-227.990	-225.269	-1%	32%
Kockázati költségek (összesen)	-72.890	-41.777	-9.198	-78%	-87%
Társasági adó	-29.454	-27.960	-35.544	27%	21%
Főbb mérlegtételek (korrigált) záróállományok millió forintban	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	28.790.272	32.804.210	36.175.001	10%	26%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	16.394.572	17.946.526	19.852.496	11%	21%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	17.351.557	18.896.802	20.850.594	10%	20%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	16.450.508	17.970.404	19.873.090	11%	21%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-956.985	-950.277	-998.098	5%	4%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	22.245.585	24.305.001	27.390.195	13%	23%
Kibocsátott értékpapírok	417.042	870.682	1.098.612	26%	163%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	282.199	301.984	551.492	83%	95%
Saját tőke	2.923.250	3.322.312	3.378.194	2%	16%
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
ROE (adózás utáni eredményből)	-4,6%	13,4%	24,0%	10,5%p	28,5%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	12,1%	17,9%	23,0%	5,1%p	10,9%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	1,3%	1,8%	2,2%	0,4%p	0,9%p
Működési eredmény marzs	2,73%	2,63%	2,72%	0,09%p	-0,01%p
Teljes bevétel marzs	5,17%	5,32%	5,37%	0,05%p	0,20%p
Nettó kamatmarzs	3,43%	3,50%	3,66%	0,17%p	0,24%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,43%	2,69%	2,65%	-0,04%p	0,21%p
Kiadás/bevétel arány	47,1%	50,5%	49,3%	-1,3%p	2,1%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	1,42%	0,66%	0,12%	-0,54%p	-1,30%p
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	1,04%	0,49%	0,11%	-0,38%p	-0,93%p
Effektív adókulcs	24,9%	15,4%	16,0%	0,5%p	-9,0%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	74%	74%	72%	-2%p	-1%p
Tőkemegfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bázis3	17,8%	17,5%	16,8%	-0,7%p	-1,0%p

Tier 1 ráta - Bazel3	16,2%	16,1%	14,4%	-1,7%p	-1,8%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta - Bazel3	16,2%	16,1%	14,4%	-1,7%p	-1,8%p
Részvény információk					
	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q	Q/Q	Y/Y
EPS hígtott (HUF) (adózás utáni eredményből)	-122	427	723	69%	-691%
EPS hígtott (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	329	571	696	22%	111%
Záróár (HUF)	12.145	10.110	9.982	-1%	-18%
Maximum záróár (HUF)	18.600	10.890	11.550	6%	-38%
Minimum záróár (HUF)	10.005	7.944	9.482	19%	-5%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	9,2	7,1	7,3	4%	-20%
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	10.440	11.865	12.065	2%	16%
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	9.928	11.257	11.438	2%	15%
Price/Book Value	1,2	0,9	0,8	-3%	-29%
Price/Tangible Book Value	1,2	0,9	0,9	-3%	-29%
P/E (visszatekintő, adózás utáni eredményből)	10,3	8,2	4,9	-40%	-53%
P/E (visszatekintő, korrigált adózás utáni eredményből)	7,3	4,8	4,0	-15%	-44%
Átlagos napi forgalom (millió euró)	46	13	14	10%	-70%
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	1,3	0,5	0,5	-3%	-60%

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2023. első negyedévi eredmény (2023. május 10.)

Alternatív teljesítmény-mérőszámok az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása¹ alapján

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2022 1Q	2023 1Q
Tőkeáttételi mutató (leverage), konszolidált ²	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 kitétség mértékének (nevezőben) hányadosaként adódik, százalékos értékben kifejezve. Példa 2023 1Q-ra: $\frac{3.242.038,5}{38.907.225,8} = 8,3\%$ Példa 2022 1Q-ra: $\frac{2.934.160,6}{31.199.744,8} = 9,4\%$	9,4%	8,3%
Likviditásfedezeti mutató (LCR), konszolidált	A CRR 412 (1) pontja alapján, a likviditásfedezeti mutató (Liquidity Coverage Ratio, LCR) célja a hitelintézetnek / kibocsátónak a likviditási kockázatokkal szembeni rövid távú ellenállási képességének előmozdítása, illetve annak biztosítása, hogy a hitelintézet / 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 likviditás kiáramlás a következő 30 naptári nap alatt) $\geq 100\%$ Az LCR számlálója a magas minőségű likvid eszközök (High Quality Liquid Asset, HQLA) állománya. Alhoz, hogy egy eszköz a HQLA kategóriába kerülhessen, az eszköznek stressz szcenárióban is likvidnek kell lennie a piacon, illetve a legtöbb esetben a jegybankkal repóképességnek kell lennie. Az LCR nevezőjében az előre meghatározott 30 naptári napos stressz szcenárióban várható összes nettó likviditás kiáramlás szerepel (a várt likviditás ki- és beáramlás különbsége). A számítás során az összes várt likviditás beáramlás nem lehet nagyobb az összes várt likviditás kiáramlás 75%-ánál, ezzel biztosítva az elsőrendű likvid eszközök (HQLA) bizonyos szintjének tartását. Példa 2023 1Q-ra: $\frac{9.326.587,2}{6.315.906,8 - 1.567.981,7} = 196,4\%$ Példa 2022 1Q-ra: $\frac{5.794.509,0}{5.365.148,8 - 2.778.146,1} = 224,0\%$	224,0%	196,4%
ROE (adózás utáni eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózás utáni	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, Alol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a	-4,6%	24,0%

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

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

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2022 1Q	2023 1Q
	eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendő, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2023 1Q-ra: $\frac{194.761,8 * 4,1}{3.296.748,8} = 24,0\%$ Példa 2022 1Q-ra: $\frac{-33.405,1 * 4,1}{2.962.453,8} = -4,6\%$		
ROE (korrigált adózás utáni eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. Példa 2023 1Q-ra: $\frac{187.118,9 * 4,1}{3.296.748,8} = 23,0\%$ Példa 2022 1Q-ra: $\frac{88.624,2 * 4,1}{2.962.453,8} = 12,1\%$	12,1%	23,0%
ROA (korrigált adózás utáni eredményből), konszolidált	Az eszköz-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, így az eszközök felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. (Az átlagos eszközállomány definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, Alol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendő, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2023 1Q-ra: $\frac{187.118,9 * 4,1}{34.535.418,7} = 2,2\%$ Példa 2022 1Q-ra: $\frac{88.624,2 * 4,1}{28.360.398,6} = 1,3\%$	1,3%	2,2%
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 2023 1Q-ra: $\frac{231.860,5 * 4,1}{34.535.418,7} = 2,72\%$ Példa 2022 1Q-ra: $\frac{190.968,6 * 4,1}{28.360.398,6} = 2,73\%$	2,73%	2,72%
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 2023 1Q-ra: $\frac{457.129,0 * 4,1}{34.535.418,7} = 5,37\%$ Példa 2022 1Q-ra: $\frac{361.199,9 * 4,1}{28.360.398,6} = 5,17\%$	5,17%	5,37%
Nettó kamatmarzs (korrigált), konszolidált	A nettó kamat marzs az adott időszakban elért konszolidált	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2023 1Q-ra: $\frac{312.063,6 * 4,1}{34.535.418,7} = 3,66\%$	3,43%	3,66%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2022 1Q	2023 1Q
	korrigált nettó kamatbevétel és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora nettó kamatbevételt termel az eszközállományára vetítve.	<p style="text-align: right;">34.535.418,7</p> <p>Példa 2022 1Q-ra: $\frac{239.779,3 * 4,1}{28.360.398,6} = 3,43\%$</p>		
Működési költség (korrigált)/ mérlegfőösszeg, konszolidált	A mutató a bank működési hatékonyságának mérőszáma.	<p>A mutató számlálójában a konszolidált korrigált működési költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel.</p> <p>Példa 2023 1Q-ra: $\frac{225.268,5 * 4,1}{34.535.418,7} = 2,65\%$</p> <p>Példa 2022 1Q-ra: $\frac{170.231,3 * 4,1}{28.360.398,6} = 2,43\%$</p>	2,43%	2,65%
Kiadás/bevétel arány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank működési hatékonyságának egy további mérőszáma.	<p>A mutató számlálójában a korrigált konszolidált működési költség, a nevezőjében a korrigált konszolidált összes bevétel szerepel.</p> <p>Példa 2023 1Q-ra: $\frac{225.268,5}{457.129,0} = 49,3\%$</p> <p>Példa 2022 1Q-ra: $\frac{170.231,3}{361.199,9} = 47,1\%$</p>	47,1%	49,3%
Értékvesztés képzés a hitelezési veszteségekre (korrigált) / bruttó hitelállomány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank ügyfélhiteleire képzett értékvesztés hitelek arányában kifejezett nagyságáról ad információt.	<p>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, Alol 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 számolóódik).</p> <p>Példa 2023 1Q-ra: $\frac{6.043,5 * 4,1}{20.113.639,0} = 0,12\%$</p> <p>Példa 2022 1Q-ra: $\frac{58.164,4 * 4,1}{16.644.518,2} = 1,42\%$</p>	1,42%	0,12%
Kockázati költség (összesen, korrigált)/mérleg főösszeg, konszolidált	Az összes kockázati költség nagyságát mutatja meg a mérlegfőösszeghez viszonyítva.	<p>A mutató számlálójában a korrigált konszolidált korrigált összes kockázati költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel.</p> <p>Példa 2023 1Q-ra: $\frac{9.197,6 * 4,1}{34.535.418,7} = 0,11\%$</p> <p>Példa 2022 1Q-ra: $\frac{72.890,0 * 4,1}{28.360.398,6} = 1,04\%$</p>	1,04%	0,11%
Effektív adókulcs (korrigált), konszolidált	Az elszámolt társasági adó nagyságát mutatja az adózás előtti eredményre vetítve.	<p>A mutató számlálójában a konszolidált korrigált társasági adó, a nevezőjében a konszolidált korrigált adózás előtti eredmény szerepel.</p> <p>Példa 2023 1Q-ra: $\frac{35.544,0}{222.662,9} = 16,0\%$</p> <p>Példa 2022 1Q-ra: $\frac{29.454,4}{118.078,6} = 24,9\%$</p>	24,9%	16,0%
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt), konszolidált	A nettó hitel/(betét + retail kötvény) arány a bank likviditási helyzetének értékelésére szolgáló mutató.	<p>A mutató számlálójában az árfolyamszűrt konszolidált nettó ügyfélhitelek állomány (a bruttó hitelek csökkentve a céltartalékok összegével), nevezőjében az árfolyamszűrt konszolidált ügyfélbetét állomány + retail kötvény (OTP Bank által kibocsátott) periódus végi összege szerepel.</p> <p>Példa 2023 1Q-ra: $\frac{19.852.496,0}{27.353.013,3 + 98.959,4} = 72\%$</p> <p>Példa 2022 1Q-ra: $\frac{16.394.572,0}{22.235.737,4 + 0,0} = 74\%$</p>	74%	72%

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2023. első negyedévi eredmény (2023. május 10.)

ix) Az Alaptájékoztató **III. Regisztrációs Okmány fejezet 14. RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ DOKUMENTUMOK** pontja az alábbiakra változik:

„Az Alaptájékoztató érvényessége alatt az alábbi dokumentumokba lehet betekinteni a Kibocsátó honlapján (külön jelzett link hiányában a https://www.otpbank.hu/portal/hu/IR_Penzugyi_naptar címen):

1. Az OTP Bank Nyrt. egységes szerkezetbe foglalt hatályos alapszabálya https://www.otpbank.hu/portal/hu/IR_reszveny_reszvenyesi
2. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2021. első negyedéves eredményről https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/210507_OTP_20211Q_h_final_042.pdf
3. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2021. március 31-ével zárult negyedévről https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/210507_IFRS_egyedi_szukitett_043.pdf
4. OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés - 2021. első féléves eredmény https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/210811_OTP_20212Q_h_final.pdf
5. OTP Bank Nyrt. - Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2021. június 30-ával zárult I. félévről https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/210811_IFRS_egyedi_szukitett_112.pdf
6. OTP Bank Nyrt. - Tájékoztató a 2021. első kilenchravi eredményről https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/211104_OTP_20213Q_h_final_144.pdf
7. OTP Bank Nyrt. - Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2021. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/211104_IFRS_egyedi_szukitett_145.pdf
8. Az OTP Bank Nyrt. 2021. évi Éves Jelentése (Tpt. szerinti) https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/220413_Eves_jelentes_teljes_pdf.pdf
9. OTP Bank Nyrt. - Tájékoztató a 2022. első negyedévi eredményről https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_20221Q_h_final.pdf
10. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2022. március 31-ével zárult negyedévről https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/220505_IFRS_egyedi_szukitett_069.pdf
11. OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés - 2022. első féléves eredmény https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_20222Q_h_final.pdf
12. OTP Bank Nyrt. - Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2022. június 30-ával zárult I. félévről https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/220810_IFRS_szukitett_124.pdf
13. OTP Bank Nyrt. - Tájékoztató a 2022. első kilenchravi eredményről https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_20223Q_h_final.pdf
14. OTP Bank Nyrt. - Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2022. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/221109_IFRS_szukitett_egyedi_152.pdf
15. OTP Bank Nyrt. - Tájékoztató a 2022. évi eredményről https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_20224Q_h_final.pdf
16. OTP Bank Nyrt. - Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2022. december 31-ével zárult évről https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/230309_IFRS_egyedi_szukitett_023.pdf
17. Az OTP Bank Nyrt. 2023. évi rendes közgyűlésének határozatai https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/230428_kozgyhat_057.pdf

18. Felelős Társaságirányítási Jelentés
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/230428_FTJ_2022_058.pdf
19. OTP Bank Nyrt. - Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés a 2022. december 31-ével zárult évről
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/230428_IFRS_egyedi_063.pdf
20. OTP Bank Nyrt. - Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások a 2022. december 31-ével zárult évről
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/230428_IFRS_konsz_062.pdf
21. Az OTP Bank Nyrt. 2022. évi Integrált Éves Jelentése (Tpt. szerinti)
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/230428_Eves_jelentes.pdf
22. OTP Bank Nyrt – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2023. március 31-ével zárult I. negyedévről
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/230510_IFRS_egyedi_szukitett_076.pdf
23. OTP Bank Nyrt - Tájékoztató a 2023. első negyedévi eredményről
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/230510_OTP_20231Q_h_final.pdf

Az Alaptájékoztató, valamint a Kibocsátó éves és negyedéves jelentései a Kibocsátó (<https://www.otpbank.hu>) és a BÉT (<https://www.bet.hu/>) honlapján, valamint az MNB által üzemeltetett (<https://kozvetetelek.mnb.hu>) honlapon elérhetőek.”

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

A BEFEKTETŐ ELÁLLÁSI JOGA

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

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 11. 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 11. 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, 2023. május 18.

OTP Bank Nyrt.