



Az OTP Bank Nyrt.

2024/2025. évi

800.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

5. számú kiegészítése

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

**Az Alaptájékoztató 5. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2025. április 2-án kelt
H-KE-III-207/2025. számú határozatával hagyta jóvá.**

Az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-041585, a továbbiakban "Bank" vagy "Kibocsátó"), mint kibocsátó az OTP Bank Nyrt. 2024/2025. évi 800.000.000.000 (nyolcszázmilliárd) forint keretösszegű Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, melynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2024. július 19-én kelt H-KE-III-332/2024. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

- I. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2025. március 17-én az alábbi rendkívüli közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Hitelminősítések változása” – a fenti közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.3. KIBOCSÁTÓ HITELMINŐSÍTÉSE pontja az alábbira változik:

„A Kibocsátó jelenleg hatályos nemzetközi hitelminősítőktől kapott minősítéseit az alábbi táblázat tartalmazza. Ezek a minősítések a Kibocsátó kérésére készültek.

Hitelminősítő	Minősítési kategória	Minősítés	
		Hosszú lejáratú	Rövid lejáratú
Moody's	Forint és deviza betét minősítés	Baa1 (+)	P-2
	Forint és deviza partnerkockázati minősítés	Baa1	P-2
	Elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság	Baa3 (-)	-
	Lejáratall rendelkező alárendelt deviza adósság (Subordinated debt)	Ba2	-
S&P Global	Forint és deviza kibocsátói minősítés	BBB- (0)	A-3
	Forint és deviza szanálási partnerkockázati minősítés	BBB	A-2
	Elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság	BBB-	-
	Lejáratall rendelkező alárendelt deviza adósság	BB	-
Scope	Kibocsátói minősítés	BBB+ (0)	-
	Elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság	BBB+ (0)	-
	Nem elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság	BBB (0)	-
	Járulékos adósság (Tier 2 debt)	BB+ (0)	-
China Lianhe Credit Rating Co., Ltd.	Kibocsátói minősítés (Kína – belföldi)	AAA (0)	-

(0) - stabil minősítői kilátással

(-) - negatív minősítői kilátással

(+) - pozitív minősítői kilátással

Forrás: OTP Bank Nyrt, Moody's, S&P Global, Scope Ratings, China Lianhe Credit Rating Co., Ltd.

A Moody's esetén a lejáratall rendelkező alárendelt deviza adósság (Subordinated debt) 'Ba2' a spekulatív kategóriába sorolható és jelentős hitelkockázatnak lehet kitéve.

A hosszú lejáratú forint (Baa1) és devizabetét (Baa1) besorolások, valamint partnerkockázati minősítések (Baa1) közepes kockázati kategóriát jelölnek, amelyek esetében mérsékelt hitelkockázat mellett megjelenhetnek spekulatív jellemzők. A rövid lejáratú forint (P-2) és devizabetét (P-2) besorolások, valamint partnerkockázati minősítések (P-2) a minősített entitás erős képességét jelöli a rövid távú kötelezettségei teljesítésére. Mindegyik minősítés befektetési kategóriába tartozik.

Az S&P Global hitelminősítő intézet az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú- és rövid lejáratú kibocsátói minősítéseit, valamint a hosszú- és rövid lejáratú szanálási partnerkockázati minősítéseit 'BBB/A-2' szintre értékeli, valamint az OTP Bank Nyrt. elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett (senior preferred) adósság minősítését is 'BBB-' szinten állapította meg. A kilátás a hosszú lejáratú adós minősítések esetében stabil.

Az S&P Global 'BBB' minősítései a minősített entitás megfelelő képességét jelöli a kötelezettségei teljesítésére, amely kedvezőtlen gazdasági környezet vagy változó körülmények esetén gyengülhet. Az A-2 minősítés szerint a minősített entitás képessége a rövid távú pénzügyi kötelezettségei teljesítésére kielégítő. Az S&P Global minősítései befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak.

A Scope Ratings 'BBB' szintű minősítései jó hitelminőségi véleményt, míg a 'BB' szintű minősítések mérsékelt hitelminőségi véleményt tükröznek. A Scope Ratings GmbH az OTP Bank Nyrt.-hez 'BBB+' kibocsátói, 'BBB+' elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság (preferred senior unsecured debt rating), 'BBB' nem elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság (non-preferred senior unsecured debt rating) és 'BB+' járulékos adósság (Tier 2 debt rating) hitelminősítéseket rendelt. A hitelminősítések kilátása stabil.

A China Lianhe Credit Rating Co., Ltd. hitelminősítő intézet az OTP Bank Nyrt.-hez 'AAA' hosszú lejáratú kibocsátói hitelminősítést (Kína – belföldi) rendelt. Az 'AAA' minősítés rendkívül stabil pénzügyi kötelezettségvállalási képességet jelent, amelyet várhatóan még kedvezőtlen gazdasági feltételek sem befolyásolnak; így a fizetési képesség valószínűsége a legalacsonyabb. A hitelminősítés kilátása stabil.

A minősítések részletes leírása megtalálható a Moody's, az S&P Global, a Scope Ratings és a China Lianhe Credit Rating Co., Ltd. hivatalos weboldalán.

A Kibocsátó nem tervezi, hogy a Kötvényekre vonatkozóan hitelkockázati besorolás álljon rendelkezésre. Amennyiben a Kötvénynek a Kibocsátó kérésére vagy a Kibocsátónak a hitelminősítési eljárásban való közreműködésével készült hitelkockázati besorolása rendelkezésre áll, akkor ezt, továbbá a besorolás jelentésének rövid magyarázatát – ha ezt a hitelminősítő szervezet korábban már közzétette – a vonatkozó Végleges Feltételek tartalmazza.”

II. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2025. március 7-én az alábbi rendszeres közzétételeket jelentette meg: „OTP Bank Nyrt. Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2024. december 31-ével zárult évről” és az „OTP Bank Nyrt. Tájékoztató a 2024. évi eredményről” – a fenti közzétételekben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

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

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

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

A 2000-es évek óta tartó nemzetközi terjeszkedés eredményeként az OTP Csoport ma már meghatározó regionális szereplő a közép- és kelet európai piacon, Magyarországon kívül a térség további 11 országában van jelen, és nyújt pénzügyi szolgáltatásokat 1.251 bankfiókon, valamint ügynökhálózaton és elektronikus csatornán keresztül. 2024 év végén több, mint 40.000 munkavállaló dolgozott az OTP Csoportnál, ezen belül az orosz és ukrán leánybankoknál az alkalmazottak egy része (összesen 1.795 fő) értékesítő ügynökként látta el a feladatát.

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

	2023.12.31				2024.12.31			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	342	1.877	156.757	11.257	317	1.931	170.708	11.404
DSK Csoport (Bulgária)	302	979	17.494	5.104	278	970	19.532	5.149
OTP Bank Szlovénia	114	436	15.459	2.355	82	427	14.626	2.310
OBH (Horvátország)	107	438	10.889	2.400	105	445	11.686	2.454
OTP Bank Szerbia	156	275	20.108	2.676	155	287	24.263	2.686
Ipoteka Bank (Üzbegisztán)	39	682	232	4.444	39	809	44.394	4.432
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	71	165	190	2.074	70	172	350	2.129
CKB Csoport (Montenegró)	28	114	8.323	503	26	109	9.289	561
OTP Bank Albánia	50	129	988	719	50	106	2.046	700
OTP Bank Moldova	53	154	0	867	51	161	0	875
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	82	165	278	4.587	78	128	104	5.054
OTP Bank Romania	95	157	13.848	1.780	-	-	-	-
Külföldi leányvállalatok összesen	1.097	3.694	87.809	27.509	934	3.614	126.290	26.351
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				640				768
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				39.407				38.523
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				2.018				1.694
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				123				101
Csoport összesen (aggregált)	1.439	5.571	244.566	41.547	1.251	5.545	296.998	40.317

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. Az *egyéb magyar és külföldi csoporttagok*, valamint a *Csoport összesen* sorok nem tartalmazzák az agrár cégek létszámadatát.

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2024. évi eredményről (2025. március 7.)

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

TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESEDÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTÉKE

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (december 31-én)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	31,40%	31,46%	87.914.205	31,57%	32,39%	88.395.584
Külföldi intézményi/társaság	54,43%	54,54%	152.405.042	54,53%	55,94%	152.679.265
Belföldi magánszemély	12,93%	12,96%	36.217.730	10,31%	10,58%	28.878.581
Külföldi magánszemély	0,48%	0,48%	1.349.320	0,36%	0,37%	998.943
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,48%	0,48%	1.338.715	0,51%	0,53%	1.435.703
Saját részvények ²	0,20%	0,00%	572.746	2,52%	0,00%	7.049.823
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,05%	0,05%	139.036	0,05%	0,05%	139.036
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,01%	0,01%	28.603	0,00%	0,00%	3.251
Egyéb ³	0,01%	0,01%	34.613	0,15%	0,15%	419.824
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 részvénytartalomban nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állomány nem minősül saját részvénynek, de az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2024. december 31-én 11.965.796 darab OTP részvény volt.

³ A nem azonosított részvények állománya.

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2024. évi eredményről (2025. március 7.)

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

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	572.746	1.452.570	3.443.352	4.762.756	7.049.823
Leányvállalatok	0	0	0	0	0
Mindösszesen	572.746	1.452.570	3.443.352	4.762.756	7.049.823

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2024. évi eredményről (2025. március 7.)

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

Név	Nemzetiség ¹	Tevékenység ²	Mennyiség (db)	Tulajdoni hányad ³	Befolyás mértéke ^{3,4}	Megjegyzés ⁵
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	24.000.000	8,57%	8,79%	-
Groupama cégcsoport	K/B	T	14.260.181	5,09%	5,22%	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,18%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	120.181	0,04%	0,04%	-

1 Belföldi (B), Külföldi (K)

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

3 Két tizedes jegyre kerekítve

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

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

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2024. évi eredményről (2025. március 7.)

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

2024. JANUÁR 1. ÉS 2024. DECEMBER 31. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2024. december 31.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2024. december 31.
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/3	2024.01.12.	2025.01.12.	HUF	1.919	1.919
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 5 01/31/29	2024.01.31.	2029.01.31.	EUR	598.453.000	245.420
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/4	2024.02.02.	2025.02.02.	HUF	2.155	2.155
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/5	2024.03.01.	2025.03.01.	HUF	5.957	5.957
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/6	2024.03.28.	2025.03.28.	HUF	5.559	5.559
NKBM	Intézményi kötvény	NOVAKR 4 ¼ 04/03/28	2024.04.03.	2028.04.03.	EUR	300.000.000	123.027
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2029/B	2024.04.10.	2029.06.20.	HUF	60.037	60.037
IPOTEKA	Intézményi kötvény	IPTBZU 20 1/2 04/25/27	2024.04.22.	2027.04.27.	UZS	1.370.220.000.000	41.792
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/7	2024.04.26.	2025.04.26.	HUF	8.190	8.190
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/8	2024.05.24.	2025.05.24.	HUF	5.860	5.860
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2029/IV	2024.05.31.	2029.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2030/IV	2024.05.31.	2030.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2031/III	2024.05.31.	2031.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2032/III	2024.05.31.	2032.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2033/II	2024.05.31.	2033.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2034/I	2024.05.31.	2034.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/9	2024.06.07.	2025.06.07.	HUF	5.756	5.756
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 4 3/4 06/12/28	2024.06.12.	2028.06.12.	EUR	697.550.000	286.058
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/10	2024.07.05.	2025.07.05.	HUF	11.675	11.675
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 4.1 07/31/27	2024.07.31.	2027.07.31.	CNY	300.000.000	16.176
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/11	2024.08.02.	2025.08.02.	HUF	6.698	6.698
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/12	2024.08.30.	2025.08.30.	HUF	4.532	4.532
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2029/I	2024.09.16.	2029.10.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/13	2024.09.27.	2025.09.27.	HUF	5.162	5.162
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 4 1/4 10/16/30	2024.10.16.	2030.10.16.	EUR	499.111.000	204.680
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/14	2024.10.31.	2025.10.31.	HUF	5.826	5.826
Banka OTP Albania SHA	Intézményi kötvény	AL0022100302	2024.11.20.	2031.11.20.	EUR	3.380.000	1.386
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/15	2024.11.29.	2025.11.29.	HUF	3.243	3.243
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/16	2024.12.18.	2025.12.18.	HUF	7.324	7.324

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2024. évi eredményről (2025. március 7.)

2024. JANUÁR 1. ÉS 2024. DECEMBER 31. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN LEJÁRT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2023. december 31.	Fennállt konszolidált tartozás (millió forint) 2023. december 31.
NKBM	Intézményi kötvény	NOVAKR 7/8 01/27/25	2022.01.27.	2024.01.27.	EUR	300.000.000	114.834
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_24/1	2023.02.17.	2024.02.17.	HUF	26.079	26.079
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_24/2	2023.03.10.	2024.03.10.	HUF	22.977	22.977
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_24/3	2023.03.31.	2024.03.31.	HUF	17.015	17.015
IPOTEKA	Intézményi kötvény	IPTBZU 16 04/16/24	2021.04.16.	2024.04.16.	UZS	685.666.384.154	19.267
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_24/4	2023.04.21.	2024.04.21.	HUF	14.698	14.698
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_24/5	2023.05.12.	2024.05.12.	HUF	13.946	13.946
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/A	2018.09.17.	2024.05.20.	HUF	59.999	59.999
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_24/1	2019.05.30.	2024.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_24/II	2020.05.29.	2024.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_24/3	2021.05.31.	2024.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_24/6	2023.06.02.	2024.06.02.	HUF	16.722	16.722
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2024A	2014.06.18.	2024.06.21.	HUF	241	241
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_24/7	2023.06.23.	2024.06.23.	HUF	11.232	11.232
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_24/8	2023.06.30.	2024.06.30.	HUF	3.730	3.730
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2499691330	2022.07.13.	2024.07.13.	EUR	399.997.000	153.111
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2022388586	2019.07.15.	2024.07.15.	EUR	497.410.000	190.399
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_24/9	2023.07.28.	2024.07.28.	HUF	4.173	4.173
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF24/10	2023.08.07.	2024.08.07.	HUF	1.431	1.431
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF24/11	2023.09.01.	2024.09.01.	HUF	2.655	2.655
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF24/12	2023.09.25.	2024.09.25.	HUF	2.777	2.777
NKBM	Intézményi kötvény	NOVAKR 10/09/29	2019.10.09.	2024.10.09.	EUR	90.400.000	34.603
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2024B	2014.10.10.	2024.10.16.	HUF	295	295
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/13	2023.10.20.	2024.10.20.	HUF	3.494	3.494
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/C	2020.02.24.	2024.10.24.	HUF	80.000	80.000
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/II	2018.10.10.	2024.10.24.	HUF	96.800	96.800
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/14	2023.11.17.	2024.11.17.	HUF	3.509	3.509
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/2	2023.06.30.	2024.11.20.	HUF	5.116	5.116
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/1	2022.11.18.	2024.11.20.	HUF	25.563	25.563
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2024C	2014.12.15.	2024.12.20.	HUF	242	242
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/15	2023.12.20.	2024.12.20.	HUF	2.994	2.994

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2024. évi eredményről (2025. március 7.)

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

Alkalmazott finanszírozási instrumentumok

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

A Bankcsoport különösen nagy hangsúlyt helyez a stabil ügyfélbetét-állomány megtartására. Az árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány (Stage 1 + Stage 2) éves összehasonlításban 4%-kal nőtt 2024 4Q-ban, miközben a betétállomány 2%-kal nőtt. Mindezen tényezők együttes hatásaként a Csoport nettó hitel/betét mutatója 73,8%-ra változott, ami éves alapon árfolyamkorrigáltan 0,9%-pontos növekedést jelent. Továbbá, a Bankcsoport stabil tőkehelyezettel rendelkezik, az elsődleges alapvető tőke mutatója (CET1) 18,9% volt 2024 4Q végén.

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

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

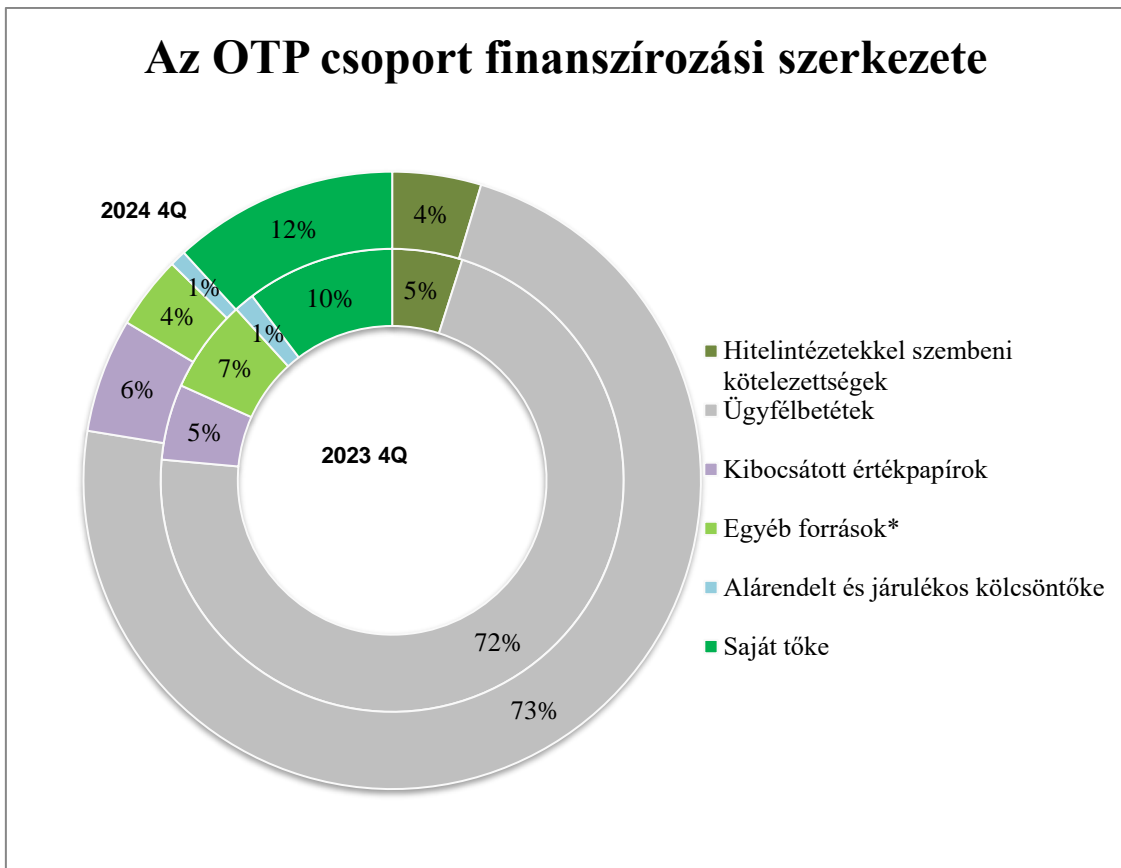
Főbb mérlegtételek (milliárd forintban) 2024.12.31.

	2024 4Q	2023 4Q
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2.022	1.941
Ügyfélbetétek	31.658	28.332
Kibocsátott értékpapírok	2.593	2.096
Egyéb források*	1.656	2.583
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	369	562
Saját tőke	5.120	4.095
FORRÁSOK	43.419	39.609

*Az Egyéb források tartalma: a Repó kötelezettségek, Eredménnyel szemben valós értéken értékelként megjelölt pénzügyi kötelezettségek, Kamatlábckockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása, Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek, Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek, Lízingkötelezettség, Halasztott adó kötelezettség, Tényleges nyereségadó-kötelezettségek, Céltartalékok, Egyéb kötelezettségek, Értékesítésre tartott befektetett eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek.

Forrás: OTP Bank Nyrt. saját adatok

Az OTP Csoport finanszírozási szerkezete (2024.12.31.)



*Az Egyéb források tartalma: a Repó kötelezettségek, Eredménnyel szemben valós értéken értékelként megjelölt pénzügyi kötelezettségek, Kamatlábckockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása, Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek, Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek, Lízingkötelezettség, Halasztott adó kötelezettség, Tényleges nyereségadó-kötelezettségek, Céltartalékok, Egyéb kötelezettségek, Értékesítésre tartott befektetett eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek.

Forrás: OTP Bank Nyrt. saját adatok

- (v) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 5.5. AZ OTP CSOPORT BEMUTATÁSA pontjának két táblázata az alábbira változik:

Az OTP Csoport korrigált konszolidált eredményének csoporton belüli megoszlása

millió forint	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	990.459	1.076.139	9%	132.581	318.514	249.735	-22%	88%
Korrektív tételek (adózás után)	85.507	0	-100%	-80.657	0	0		-100%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	904.952	1.076.139	19%	213.238	318.514	249.735	-22%	17%
Bankok összesen ¹	848.803	1.001.112	18%	198.924	293.091	230.670	-21%	16%
OTP Core (Magyarország) ²	233.871	270.387	16%	76.355	96.631	61.257	-37%	-20%
DSK Csoport (Bulgária) ³	198.182	200.765	1%	47.812	49.283	53.884	9%	13%
OTP Bank Szlovénia ⁴	112.342	113.282	1%	37.312	25.999	30.402	17%	-19%
OBH (Horvátország) ⁵	53.333	61.743	16%	8.468	17.282	11.196	-35%	32%
OTP Bank Szerbia ⁶	58.211	66.496	14%	17.151	19.672	5.596	-72%	-67%
Ipoteka Bank (Üzbegisztán) ⁷	-15.422	52.893		-16.050	19.251	10.920	-43%	
OTP Bank Ukrajna ⁸	44.908	41.179	-8%	-7.147	15.074	-1.085	-107%	-85%
CKB Csoport (Montenegró) ⁹	21.358	24.194	13%	4.666	6.745	6.191	-8%	33%
OTP Bank Albánia ¹⁰	11.603	19.686	70%	2.341	5.072	4.639	-9%	98%
OTP Bank Moldova	14.624	11.492	-21%	2.860	4.010	1.973	-51%	-31%
OTP Bank Oroszország ¹¹	95.674	136.946	43%	23.069	34.070	45.697	34%	98%
OTP Bank Románia ¹²	20.120	2.050	-90%	2.087				
Leasing	6.647	10.842	63%	-1.148	1.874	5.582	198%	
Merkantil Csoport (Magyarország) ¹³	6.647	10.842	63%	-1.148	1.874	5.582	198%	
Alapkezelés eredménye	19.861	24.747	25%	8.370	5.053	8.012	59%	-4%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	19.673	24.624	25%	8.370	5.001	8.035	61%	-4%
Külföldi alapkezelők ¹⁴	188	123	-34%	-1	53	-23	-143%	
Egyéb magyar leányvállalatok	35.972	24.369	-32%	10.424	9.652	5.590	-42%	-46%
Egyéb külföldi leányvállalatok ¹⁵	986	-939		223	-149	-367	146%	
Kiszűrések	-7.317	16.009		-3.555	8.992	247	-97%	
Magyar tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁶	298.679	340.617	14%	96.877	113.969	82.224	-28%	-15%
Külföldi tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁷	606.274	735.523	21%	116.361	204.545	167.510	-18%	44%
Magyar tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	33%	32%	-1%p	45%	36%	33%	-3%p	-13%p
Külföldi tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	67%	68%	1%p	55%	64%	67%	3%p	13%p

Általános megjegyzés: a táblázatban szereplő leányvállalati korrigált adózás utáni eredmények sem az OTP Core, sem az egyéb leányvállalatok esetében nem tartalmazzák az új módszertan szerinti korrektív 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 részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból származnak. Ezek a vállalkozások: OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Zrt., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások: 2016 4Q-től bekerült az OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet, 2017 1Q-től az OTP Kártgyártó Kft., az OTP Ingatlanlizing Zrt. (mely 2019 1Q-től kikerült), az OTP Ingatlanüzemeltető Kft. és a MONICOMP Zrt., 2019 1Q-től az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és OTP Mobil Szolgáltató Kft., 2020 1Q-től az OTP Ecosystem Kft. (korábbi nevén: OTP eBIZ Kft.; 2023 1Q-től kikerült), 2021 2Q-től az OTP Otthonmegoldások Kft., 2024 1Q-től a Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt., a CIL Babér Kft., a BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft., és az MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft. (2024 4Q-ban az MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft. és a Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt. beolvadt a BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.-be, míg a 2024 előtt is az OTP Core részét képező OTP Ingatlanüzemeltető Kft. beolvadt a CIL Babér Kft.-be).
- (3) Tartalmazza az OTP Faktoring Bulgária EAD és a DSK Leasing AD eredményét és állományát.
- (4) 2024 augusztusáig tartalmazza az SKB Banka d.d. Ljubljana, az SKB Leasing d.o.o., az SKB Leasing Select d.o.o. és 2023 februárjától a Nova Kreditna Banka Maribor d.d. és leányvállalatai eredményét és állományát. 2024 augusztusában egyesült az SKB Banka és a Nova KBM.
- (5) Tartalmazza az OTP Leasing d.d. eredményét és állományát.
- (6) Tartalmazza az OTP Faktoring Serbia d.o.o., az OTP Lizing d.o.o., az OTP Leasing Srbija d.o.o., az OTP Osiguranje A.D.O. és az OTP Services d.o.o. eredményét és állományát.
- (7) Az üzbég Ipoteka Bank mérlege 2023. június végével került konszolidálásra, míg a bank korrigált eredménye 2023 3Q-től jelenik meg a konszolidált eredményben.
- (8) Az ukrán leánybank mellett tartalmazza az LLC OTP Leasing, illetve az OTP Faktoring Ukraine LLC eredményét és állományát.
- (9) Tartalmazza az OTP Debt Collection d.o.o., valamint az akvirált Podgoricka banka eredményét és állományát, amely 2020 4Q-ban beolvadt a montenegrói leánybankba.
- (10) 2022 augusztusától tartalmazza az akvirált Alpha Bank Albania eredményét, júliustól állományait. Az Alpha Bank Albania 2022 decemberében egyesült az OTP Bank Albania-val.
- (11) Tartalmazza az LLC MFO "OTP Finance" állományát és eredményét.
- (12) A román leánybank eladásának folyamata 2024 júliusában lezárult, így a román bank júniussal bezárólag járult hozzá a Csoport eredményéhez.
- (13) A Merkantil Csoport (Merkantil Bank Zrt., Merkantil Bérlet Kft., OTP Ingatlanlizing Zrt., NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft., SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft., SPLC Vagyongazdálkodó Kft.) részkonszolidált korrigált adózás utáni eredménye.
- (14) LLC AMC OTP Capital (Ukrajna), DSK Asset Management EAD (Bulgária), ILIRIKA DZU a.d. Belgrade (Szerbia), illetve 2024 szeptemberrel bezárólag az OTP Asset Management SAI S.A. (Románia).
- (15) Velvin Ventures (Belize), SC Aloha Buzz SRL, SC Favo Consultanta SRL, SC Tezaur Cont SRL (Románia), OTP Solution Fund (Ukrajna), Mendota Invest d.o.o. (Szlovénia), R.E. Four d.o.o., Novi Sad (Szerbia).
- (16) A magyar tevékenység korrigált eredménye tartalmazza a magyar leányvállalatok korrigált adózás utáni eredményét, és az ezekhez kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összegét.
- (17) A külföldi tevékenység korrigált eredménye tartalmazza a külföldi csoporttagok korrigált adózás utáni eredményét és a hozzájuk kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összegét.

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2024. évi eredményről (2025. március 7.)

Az OTP Csoport konszolidált eszközeinek megoszlása

	2023 4Q	2024 4Q	Változás
Magyarország	35,5%	35,2%	-0,3%
Bulgária	16,3%	17,7%	1,4%
Szlovénia	14,9%	14,1%	-0,8%
Horvátország	8,3%	8,7%	0,4%
Szerbia	7,3%	8,0%	0,7%
Üzbegisztán	3,0%	3,5%	0,5%
Ukrajna	2,6%	2,7%	0,1%
Montenegró	1,7%	1,8%	0,1%
Albánia	1,7%	1,8%	0,1%
Moldova	1,1%	1,0%	-0,1%
Oroszország	3,7%	5,5%	1,8%
Románia	4,0%	-	

Forrás: OTP Bank Nyrt. saját adatok

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

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

Közzététel napja	Rendszeres tájékoztatás
2024. május 10.	„OTP Bank Nyrt – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2024. március 31-ével zárult I. negyedévről”
2024. május 10.	„OTP Bank Nyrt - Tájékoztató a 2024. első negyedévi eredményről”
2024. augusztus 9.	„OTP Bank Nyrt – Féléves Jelentés – 2024 első féléves eredmény”
2024. augusztus 9.	„OTP Bank Nyrt – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2024. június 30-ával zárult félévről”
2024. október 28.	„OTP Bank Nyrt. – Nem auditált szűkített egyedi pénzügyi kimutatások a 2024. június 30-ával zárult félévről”
2024. október 28.	„OTP Bank Nyrt. – Nem auditált szűkített konszolidált pénzügyi kimutatások a 2024. június 30-ával zárult félévről”
2024. november 8.	„OTP Bank Nyrt - Tájékoztató a 2024. első kilenchravi eredményről”
2024. november 8.	„OTP Bank Nyrt. – az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2024. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről”
2025. március 7.	„OTP Bank Nyrt. Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2024. december 31-ével zárult évről”
2025. március 7.	„OTP Bank Nyrt. Tájékoztató a 2024. évi eredményről”

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

„A Kibocsátó Tájékoztatója a 2024. évi eredményről elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen: https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_20244Q_h_final.pdf, az itt szereplő adatok nem auditáltak.

Konszolidált eredményalakulás: 2024-ben 1.076 milliárd forintos adózás utáni eredmény 23,5%-os ROE mellett, 9%-os organikus teljesítő hitelbővülés, javuló marzs, költséghatékonyság és tőkeemfelelési mutatók

2024-ben az OTP Csoport konszolidált adózás utáni eredménye meghaladta az 1.076 milliárd forintot, ami 9%-os profitnövekedéssel konzisztens, míg az éves ROE 23,5% volt. A 2024-es egy részvényre eső eredmény elérte a 4.050, míg a 2024 végi egy részvényre eső saját tőke a 19.346 forintot.

2024-ben minden földrajzi szegmens nyereséget produkált, a külföldi profit-hozzájárulás 68%-ot ért el.

2024. július 30-án megtörtént a román bank eladását célzó tranzakció pénzügyi zárása, így a román bank mérlege és eredménye 2024 júliusától már nem szerepel a Csoport beszámolóiban.

2024. augusztus 22-én sikeresen lezárult a Csoport két szlovéniai leánybankjának, az SKB Banka-nak és a Nova KBM-nek a jogi összeolvadása, ezt követően az operatív egyesülési folyamat is sikeresen lezajlott.

Az éves eredménydinamikát befolyásolták egyrészt a bázisidőszakban akvirált két bank bekerülése, illetve a román bank eladása kapcsán a korrekciós tételek között elszámolt közvetlen egyszeri eredményhatások: ezek 2023-ban összesen

+85,5 milliárd forintot tettek ki (adózás után), míg 2024-ben nem került kiemelésre ilyen korrekciós tétel, mivel nem érték el a materialitási küszöböt. Az akvirált bankok a megtermelt eredményük révén is kedvezően hatottak az eredmény dinamikájára, míg a román bank eladása elsősorban az állományi dinamikákat torzította. Ami a devizaárfolyam változásokat illeti, a forint éves átlagárfolyama gyengült az euróval (3,4%-kal) és más csoporttagi devizákkal szemben, viszont erősödött a hrvnyával és rubellel szemben. Az FX hatás összességében mintegy 2%-ponttal járult hozzá a konszolidált adózás utáni eredmény y/y 9%-os növekedéséhez.

Az éves korrigált adózás utáni eredmény 19%-os javulást mutat, míg organikusan¹ és árfolyamszűrten y/y 10%-kal nőtt.

A működési eredmény 22%-kal nőtt, ezen belül a bevételek 17%-kal erősödtek, elsősorban a nettó kamateredmény 22%-os (organikusán és árfolyamszűrten 20%-os) emelkedése nyomán, melyet az üzleti állományok bővülése és a nettó kamatmarzs javulása egyaránt segített. A konszolidált marzsot főként a magyar operáció marzsának javulása segítette: a mélypontot jelentő 2023-as első negyedév óta az OTP Core marzsa fokozatosan erősödött, a 2024 4Q marzs immár meghaladja a háború és az extrém magas kamatkörnyezet előtt jellemző sávot. Ezzel szemben az Eurózána és ERM 2 országok kamatmarzsának elmúlt időszakban jellemző erodálódása folytatódott.

A nettó díjak és jutalékok organikusán és árfolyamszűrten 13%-kal nőttek. Az egyéb bevételek összességében lényegében szinten maradtak, annak ellenére, hogy az OTP Core-ban a támogatott babaváró- és CSOK hitelek pozitív valós érték korrekciója y/y jelentősen csökkent. A működési költségek organikusán és az árfolyamváltozások kiszűrésével 11%-kal nőttek. A kiadás/bevétel arány 2,3%-ponttal 41,3%-ra javult.

Az éves összes kockázati költség 83%-kal 158 milliárd forintra nőtt, ezen belül a hitelekre képzett értékvesztés 90 milliárd forintot képviselt (+25%), így a hitelkockázati költségráta a 2023-as 34 bp-ról 38 bp-ra emelkedett. Az egyéb kockázati költségek megugrását döntően a magyar és bolgár könyvekben lévő orosz kötvényeken 2024-ben elszámolt 45 milliárd forint értékvesztés magyarázta.

Az éves effektív adókulcs több hatás eredőjeként 0,9%-ponttal 22,4%-ra mérséklődött. 2024-től a társasági adókulcs Szlovéniában 19%-ról 22%-ra, míg Bulgáriában a 2024-től alkalmazandó globális minimum adó hatására 10%-ról 15%-ra nőtt. Ukrajnában a bankokra vonatkozó társasági adókulcs a korábban hatályos 25%-ról 2024 4Q-ban 50%-ra nőtt visszamenőleges hatállyal a teljes 2024-es évre vonatkozóan. Ezzel szemben a társasági adó soron bemutatott banki különadók összege y/y csökkent.

Ukrajnában az egyéb pénzügyi vállalkozásokra a 2024-ben érvényes 18% után 2025-től 25%-os társasági adókulcs került bevezetésre.

A negyedik negyedévben elért 250 milliárd forintos profit 22%-kal esett vissza q/q, döntően a működési költségek és a kockázati költségek megugrása miatt.

A 4Q működési eredmény q/q 2%-kal csökkent, míg organikusán és árfolyamszűrten stabilan alakult. A nettó kamateredmény q/q 4%-kal nőtt (árfolyamszűrten 2%-kal), főleg magyar, bolgár, horvát és orosz teljesítmény hatására. A nettó kamatmarzs q/q stabilan alakult, ezen belül javult az OTP Core, viszont jellemzően folytatódott az Eurózána és ERM 2 országok marzsának lassú erodálódása.

A negyedik negyedéves nettó díj- és jutalékbevételek q/q 8%-kal, 11 milliárd forinttal erősödtek, amiben a deviza árfolyamhatáson és szezonalitáson túl szerepet játszott az OTP Core-ban a kártya üzletágat érintő mintegy 4 milliárd forintnyi pozitív egyedi tétel, valamint az OTP Alapkezelőnél könyvelt 2,7 milliárd forint sikerdíj. Magyarországon

¹ Az egyes eredmény sorok 2024. évi értékének y/y organikus változása alatt a 2023 júniusában akvirált üzébég Ipoteka Bank, valamint a 2024 júliusában eladott román bank eredmény-hozzájárulása (beleértve a 2024 3Q-ban az egyéb bevételek között a román bank kikerülésével kapcsolatban könyvelt tételeket) nélküli változásokat értjük. Az egyes eredmény sorok 2024 4Q értékének q/q organikus változása alatt a 2024 3Q-ban a román bank kikerülésével kapcsolatban az egyéb bevételek között könyvelt egyszeri tételek nélküli változásokat értjük.

2024 augusztusától jelentkezett a megemelt pénzügyi tranzakciós illeték kulcsok, illetve októbertől az újonnan bevezetett devizakonverziós illeték negatív hatása.

Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 3%-kal, 2,4 milliárd forinttal nőttek q/q. A román bank eladása kapcsán 3Q-ban konszolidált szinten az egyéb bevételek között elszámolt 10,5 milliárd forintnyi pozitív hatás kiesését ellensúlyozta, hogy több szegmens egyéb bevétele tudott javulni a negyedik negyedévben.

A 4Q működési költségek q/q 14%-kal nőttek elsősorban szezonális okokból.

A negyedik negyedévben 92 milliárd forint összes kockázati költség terhelte az eredményt, amely a 2023 negyedik negyedéves érték közel kétszerese.

Ezen belül a hitelkockázati költségek 58 milliárd forintot képviseltek és döntően az orosz, a szerb, a magyar és a bolgár leánybankoknál merültek fel. Magyarországon az egyes jelzáloghitelekre vonatkozó kamatstop újabb 6 hónappal történt meghosszabbítása közel 5 milliárd forintnyi kockázati költség hatással járt.

A 34 milliárd forintra rúgó egyéb kockázati költségek q/q közel háromszorosára, 22 milliárd forinttal nőttek:

- o a horvát leánybanknál (+5 milliárd forint q/q) főleg peres ügyekre, valamint
- o ukrán állampapírokra képzett értékvesztés (5 milliárd forint), emellett
- o az OTP Core és a DSK Bank könyveiben lévő orosz kötvények céltartalék fedezettségének emelése érdekében 4Q-ban 15 milliárd forint értékvesztés képzésre került sor (3Q: 6 milliárd), ebből az OTP Core-nál 10,5, a DSK Banknál 4,6 milliárd forint merült fel. 2024 végén az OTP Bank és a DSK Bank könyveiben lévő összes bruttó orosz kötvény kitétség 135 milliárd forintnak megfelelő összeg volt, melyből 114 milliárd forintnyi nem lejárt követelésen realizál a Csoport kamatbevételét. A 4Q-ban megképzett értékvesztés hatására az orosz kötvények saját céltartalék fedezettsége q/q 10%-ponttal 73%-ra nőtt.

A konszolidált hitelportfólió minősége stabil, a hitelminőséget jellemző alapfolyamatok összességében továbbra is kedvezően alakultak. Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek aránya q/q 0,3%-ponttal 3,6%-ra mérséklődött. A Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége q/q 1,5%-ponttal 59,5%-ra süllyedt. A Stage 2 hitelek aránya q/q 0,8%-ponttal 13,0%-ra emelkedett, főleg a bolgár és szlovén ráták emelkedését tükrözve.

A konszolidált teljesítő (Stage 1+2) hitelek q/q 3%-kal nőttek árfolyamszűrtén, ezzel a román bank eladásától tisztítva y/y 9%-kal bővültek. A vállalati (MSE + corporate) hitelek az év egészében 2%-kal nőttek a román eladás, valamint egy nagyszegű, a magyar, bolgár és szlovén bank mérlegében lévő, összességében 317 milliárd forintnyi corporate hitel visszafizetésének hatása nélkül. Kedvező, hogy Ukrajnában 2024 során 20%-kal nőttek a corporate kitétségek. A konszolidált lakossági hitelek előző negyedévekben megfigyelhető emelkedő trendje fennmaradt: a jelzáloghitelek q/q 3%-kal, a fogyasztási hitelek 6%-kal nőttek. A kiemelkedő éves lakossági hiteldinamikával rendelkező bolgár DSK Banknál 4Q-ban q/q lassult a fogyasztási kölcsönök növekedési üteme a szigorított makroprudenciális szabályozás hatására. Az üzberg Ipoteka Banknál a lakossági hitelnövekedés 4Q-ban is mérsékelt volt.

A konszolidált betétek q/q 2%-kal bővültek árfolyamszűrtén, így az év egészében a román eladás hatásától tisztított növekedés elérte a 6%-ot. A q/q növekedést a lakossági szegmens hajtotta (+4%), miközben a corporate + MSE betétek 1%-kal zsugorodtak, jórészt a Magyarországon látható év végi visszaesés hatására. A magyar lakossági betétek 3%-kal nőttek. Folytatódott az üzberg betétek dinamikus növekedése (+18% q/q).

Az OTP Csoport nettó hitel/betét mutatója 2024 végén 74%-on állt, y/y 1%-ponttal emelkedett.

A kibocsátott értékpapírok állománya retail kötvények nélkül q/q 5%-kal, míg 2024 egészében 32%-kal nőtt. A retail kötvények 2024 végi állománya y/y 58%-kal 85 milliárd forintra csökkent. Az alárendelt és járulékos kölcsöntőke mérleg sor q/q 6%-kal, y/y 34%-kal csökkent. Mindkét sor változásai alapvetően az OTP Bankhoz köthetők.

A 2024. évi nettó átfogó eredmény meghaladta az 1.290 milliárd forintot. A **saját tőke** 2024 során több mint 1.000 milliárd forinttal, 25%-kal nőtt. A Bank júniusban 150 milliárd forint osztalékot fizetett ki a részvényesek felé, ami osztalékra jogosult részvényenként 539,5 forintnak felelt meg. A saját részvények miatti levonás y/y 125 milliárd forinttal nőtt: az MNB-től 2024. február 12-én kapott egyedi engedély keretében visszavásárolt saját részvények értéke augusztus 13-án merítette ki az engedélyben szerelő 60 milliárd forintos összeget. Továbbá, az MNB-től augusztus 22-én kapott egyedi engedély alapján a Bank 2024 végéig közel 55 milliárd forintnyi saját részvényt vásárolt vissza, míg a teljes 60 milliárd forintnyi keret 2025. január 13-án merült ki.

A Csoport 2025-ös teljesítményére vonatkozó menedzsment várakozások

2025-ben a menedzsment enyhe javulást vár a működési környezetben, ennek megfelelően:

- o A teljesítő hitelállomány organikus növekedési üteme árfolyamszűrtén meghaladhatja a 2024. évi 9%-os ütemet.

- o A nettó kamatmarzs a 2024-es 4,28% közelében alakulhat.
- o A működési költség/bevételi mutató meghaladhatja a 2024-es 41,3%-os szintet.
- o A kockázati profil a 2024. évihez hasonló lehet.
- o A ROE mutató a 2024. évi 23,5%-nál alacsonyabb lehet, a várhatóan csökkenő tőkeáttétel miatt.

A Management Committee döntésének értelmében a 4Q tökemegfelelési mutatók számítása során 270 milliárd forint (részvényenként 964 forint) osztalék került figyelembevételre. Az osztalékfizetésre vonatkozó végleges javaslatról a Bank Igazgatósága márciusban határoz majd, melynek közzétételére április 3-án kerül sor.”

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

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	990.459	1.076.139	9%	132.581	318.514	249.735	-22%	88%
Korrektív tételek (adózás után)	85.507	0		-80.657	0	0		
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	904.952	1.076.139	19%	213.238	318.514	249.735	-22%	17%
Adózás előtti eredmény	1.179.224	1.386.883	18%	289.725	388.672	315.858	-19%	9%
Működési eredmény	1.265.909	1.545.377	22%	337.312	415.488	408.320	-2%	21%
Összes bevétel	2.245.706	2.633.908	17%	624.519	676.125	705.860	4%	13%
Nettó kamatbevétel	1.461.850	1.782.604	22%	425.634	444.235	460.720	4%	8%
Nettó díjak, jutalékok	478.119	545.631	14%	132.039	137.485	148.295	8%	12%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	305.737	305.673	0%	66.847	94.405	96.845	3%	45%
Működési kiadások	-979.797	-1.088.531	11%	-287.208	-260.636	-297.540	14%	4%
Kockázati költségek (összesen)	-86.685	-158.494	83%	-47.587	-26.816	-92.462	245%	94%
Társasági adó	-274.272	-310.743	13%	-76.487	-70.158	-66.123	-6%	-14%
Főbb mérleg tételek (korrigált) záróállományok millió forintban	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	39.609.144	43.419.128	10%	39.609.144	41.556.576	43.419.128	4%	10%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	22.549.534	23.361.638	4%	22.549.534	22.789.382	23.361.638	3%	4%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	23.610.743	24.334.694	3%	23.610.743	23.774.648	24.334.694	2%	3%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	22.596.102	23.447.715	4%	22.596.102	22.822.863	23.447.715	3%	4%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-1.061.208	-973.056	-8%	-1.061.208	-985.266	-973.056	-1%	-8%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	30.937.627	31.666.399	2%	30.937.627	31.080.088	31.666.399	2%	2%
Kibocsátott értékpapírok	2.095.548	2.593.124	24%	2.095.548	2.500.940	2.593.124	4%	24%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	562.396	369.359	-34%	562.396	391.867	369.359	-6%	-34%
Saját tőke	4.094.793	5.120.012	25%	4.094.793	4.798.409	5.120.012	7%	25%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
ROE (adózás utáni eredményből)	27,2%	23,5%	-3,7%p	12,9%	27,2%	19,8%	-7,4%p	6,9%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	24,9%	23,5%	-1,4%p	20,8%	27,2%	19,8%	-7,4%p	-1,0%p
ROA (adózás utáni eredményből)	2,7%	2,6%	-0,1%p	1,3%	3,1%	2,3%	-0,7%p	1,0%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,4%	2,6%	0,1%p	2,1%	3,1%	2,3%	-0,7%p	0,2%p

Teljesítménymutatók (korrigált)	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
Működési eredmény marzs	3,41%	3,71%	0,30%p	3,38%	3,98%	3,79%	-0,20%p	0,40%p
Teljes bevétel marzs	6,04%	6,32%	0,28%p	6,26%	6,48%	6,55%	0,06%p	0,28%p
Nettó kamatmarzs	3,93%	4,28%	0,34%p	4,27%	4,26%	4,27%	0,01%p	0,00%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,64%	2,61%	-0,03%p	2,88%	2,50%	2,76%	0,26%p	-0,12%p
Kiadás/bevétel arány	43,6%	41,3%	-2,3%p	46,0%	38,5%	42,2%	3,6%p	-3,8%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,34%	0,38%	0,05%p	0,68%	0,25%	0,97%	0,72%p	0,29%p
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,23%	0,38%	0,15%p	0,48%	0,26%	0,86%	0,60%p	0,38%p
Effektív adókulcs	23,3%	22,4%	-0,9%p	26,4%	18,1%	20,9%	2,9%p	-5,3%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	73%	74%	1%p	73%	73%	74%	0%p	1%p
Tökemegfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bázis3	18,9%	20,3%	1,4%p	18,9%	20,5%	20,3%	-0,1%p	1,4%p
Tier 1 ráta - Bázis3	16,6%	18,9%	2,3%p	16,6%	19,1%	18,9%	-0,2%p	2,3%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta - Bázis3	16,6%	18,9%	2,3%p	16,6%	19,1%	18,9%	-0,2%p	2,3%p
Részvény információk	2023	2024	Y/Y	2023 4Q	2024 3Q	2024 4Q	Q/Q	Y/Y
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	3.693	4.050	10%	494	1.203	948	-21%	92%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	3.380	4.066	20%	797	1.208	952	-21%	20%
Záróár (HUF)	15.800	21.690	37%	15.800	18.660	21.690	16%	37%
Maximum záróár (HUF)	16.030	22.100	38%	16.030	19.150	22.100	15%	38%
Minimum záróár (HUF)	9.482	15.600	65%	13.130	17.220	18.350	7%	40%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	11,6	14,8	28%	11,6	13,1	14,8	13%	28%
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	15.294	19.346	26%	15.305	18.191	19.527	7%	28%
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	14.589	18.511	27%	14.599	17.445	18.684	7%	28%
Price/Book Value	1,0	1,1	9%	1,0	1,0	1,1	8%	8%
Price/Tangible Book Value	1,1	1,2	8%	1,1	1,1	1,2	9%	7%
P/E (visszatekintő, adózás utáni eredményből)	4,5	5,6	26%	4,5	5,4	5,6	4%	26%
P/E (visszatekintő, korrigált adózás utáni eredményből)	4,9	5,6	15%	4,9	5,0	5,6	12%	15%
Átlagos napi forgalom (millió euró)	15	18	23%	16	16	23	46%	47%
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,5	0,4	-14%	0,4	0,3	0,5	34%	12%

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

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2024. évi eredményről (2025. március 7.)

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

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke		
			2023 régi módszertan	2023 új módszertan	2024 új módszertan
Tőkeáttételi mutató (leverage), konszolidált ³	A tőkeáttételi mutató a CRR 429. cikkének megfelelően kerül kiszámításra. A mutató számítását a Bank negyedévente végzi a prudenciális konszolidációs körre vonatkozóan.	A tőkeáttételi mutató az alapvető tőke (számlálóban) és a teljes kitétség mértékének (nevezőben) hányadosaként adódik, százalékos értékben kifejezve. Példa 2024-re: $\frac{4.842.978,2}{46.412.734,7} = 10,4\%$ Példa 2023-ra: $\frac{3.945.569,6}{42.426.769,2} = 9,3\%$	9,3%	9,3%	10,4%
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 likviditási kiáramlás a következő 30 naptári nap alatt) $\geq 100\%$ Az LCR számlálója a magas minőségű likvid eszközök (High Quality Liquid Asset, HQLA) állománya. Ahhoz, hogy egy eszköz a HQLA kategóriába kerülhessen, az eszköznek stressz szcenárióban is likvidnek kell lennie a piacon, illetve a legtöbb esetben a jegybankkal repóképességnek kell lennie. Az LCR nevezőjében az előre meghatározott 30 naptári napos stressz szcenárióban várható összes nettó likviditási kiáramlás szerepel (a várt likviditási ki- és beáramlás különbsége). A számítás során az összes várt likviditási beáramlás nem lehet nagyobb az összes várt likviditási kiáramlás 75%-ánál, ezzel biztosítva az elsődrendű likvid eszközök (HQLA) bizonyos szintjének tartását. Példa 2024-re: $\frac{12.319.781,0}{6.618.331,0 - 2.057.367,0} = 270,1\%$ Példa 2023-ra: $\frac{11.062.683,8}{6.528.404,6 - 2.033.178,9} = 246,1\%$	246,1%	246,1%	270,1%
ROE (adózás utáni eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózás utáni eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. (Az átlagos saját tőke definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtelértékeinek számtani átlagaként számolódnak). Példa 2024-re: $\frac{1.076.139,4 * 1,0}{4.582.285,5} = 23,5\%$ Példa 2023-ra: új módszertan $\frac{990.459,5 * 1,0}{3.639.782,4} = 27,2\%$ Példa 2023-ra: régi módszertan $\frac{990.459,5 * 1,0}{3.639.782,4} = 27,2\%$	27,2%	27,2%	23,5%

2 2017. június 1. napján lépett hatályba az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása az alternatív teljesítmény-mérőszámokról (APM), amely ajánlás közzétételével biztosítja az MNB az az APM-ekről szóló ESMA iránymutatásnak (ESMA/2015/1415) történő megfelelést. Az ajánlás célja – többek között – az, hogy fokozza a szabályozott információkban foglalt APM-ek átláthatóságát, megbízhatóságát, érthetőségét, valamint ezek összehasonlíthatóságát, elősegítve mindezzel a tényleges és potenciális befektetők védelmét.

³ A prudenciális konszolidációs kör alapján, mely eltér a Jelentés összeállításához használt konszolidációs körtől.

Alternatív teljesítménymérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke		
			2023 régi módszertan	2023 új módszertan	2024 új módszertan
ROE (korrigált adózás utáni eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. Példa 2024-re: $\frac{1.076.139,4 * 1,0}{4.582.285,5} = 23,5\%$ Példa 2023-ra: új módszertan $\frac{904.952,5 * 1,0}{3.639.782,4} = 24,9\%$ Példa 2023-ra: régi módszertan $\frac{1.008.582,9 * 1,0}{3.639.782,4} = 27,7\%$	27,7%	24,9%	23,5%
ROA (korrigált adózás utáni eredményből), konszolidált	Az eszköz-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, így az eszközök felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. (Az átlagos eszközállomány definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és fél év 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 mérlegtel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2024-re: $\frac{1.076.139,4 * 1,0}{41.688.546,3} = 2,6\%$ Példa 2023-ra: új módszertan $\frac{904.952,5 * 1,0}{37.168.362,1} = 2,4\%$ Példa 2023-ra: régi módszertan $\frac{1.008.582,9 * 1,0}{37.168.362,1} = 2,7\%$	2,7%	2,4%	2,6%
Működési eredmény marzs (korrigált), konszolidált	A működési eredmény marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált működési eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora működési eredményt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért korrigált konszolidált működési eredmény, a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2024-re: $\frac{1.545.377,0 * 1,0}{41.688.546,3} = 3,71\%$ Példa 2023-ra: új módszertan $\frac{1.265.909,2 * 1,0}{37.168.362,1} = 3,41\%$ Példa 2023-ra: régi módszertan $\frac{1.260.849,8 * 1,0}{37.168.362,1} = 3,39\%$	3,39%	3,41%	3,71%
Teljes bevétel marzs (korrigált), konszolidált	A teljes bevétel marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált összes bevétel és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora bevételt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált összes bevétel (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2024-re: $\frac{2.633.907,7 * 1,0}{41.688.546,3} = 6,32\%$ Példa 2023-ra: új módszertan $\frac{2.245.706,5 * 1,0}{37.168.362,1} = 6,04\%$ Példa 2023-ra: régi módszertan $\frac{2.224.584,2 * 1,0}{37.168.362,1} = 5,99\%$	5,99%	6,04%	6,32%
Nettó kamatmarzs (korrigált), konszolidált	A nettó kamat marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora nettó kamatbevételt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2024-re: $\frac{1.782.603,6 * 1,0}{41.688.546,3} = 4,28\%$ Példa 2023-ra: új módszertan $\frac{1.461.849,8 * 1,0}{37.168.362,1} = 3,93\%$ Példa 2023-ra: régi módszertan $\frac{1.459.693,5 * 1,0}{37.168.362,1} = 3,93\%$	3,93%	3,93%	4,28%
Működési költség (korrigált)/ mérlegfőösszeg, konszolidált	A mutató a bank működési hatékonyságának mérőszáma.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált működési költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2024-re: $\frac{1.088.530,7 * 1,0}{41.688.546,3} = 2,61\%$	2,59%	2,64%	2,61%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke		
			2023 régi módszertan	2023 új módszertan	2024 új módszertan
		Példa 2023-ra: $\frac{979.797,3 * 1,0}{37.168.362,1} = 2,64\%$ új módszertan Példa 2023-ra: $\frac{963.734,3 * 1,0}{37.168.362,1} = 2,59\%$ régi módszertan			
Kiadás/bevétel arány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank működési hatékonyságának egy további mérőszáma.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált működési költség, a nevezőjében a korrigált konszolidált összes bevétel szerepel. Példa 2024-re: $\frac{1.088.530,7}{2.633.907,7} = 41,3\%$ Példa 2023-ra: $\frac{979.797,3}{2.245.706,5} = 43,6\%$ új módszertan Példa 2023-ra: $\frac{963.734,3}{2.224.584,2} = 43,3\%$ régi módszertan	43,3%	43,6%	41,3%
Értékvesztés képzés a hitelezési veszteségekre (korrigált) / bruttó hitelállomány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank ügyfélhiteleire képzett értékvesztés hitelek arányában kifejezett nagyságáról ad információt.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében a korrigált konszolidált bruttó ügyfélhitelek szerepel. (Az átlagos korrigált bruttó hitelek definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2024-re: $\frac{89.863,8 * 1,0}{23.446.341,1} = 0,38\%$ Példa 2023-ra: $\frac{71.689,9 * 1,0}{21.377.407,9} = 0,34\%$ új módszertan Példa 2023-ra: $\frac{34.780,7 * 1,0}{21.377.407,9} = 0,16\%$ régi módszertan	0,16%	0,34%	0,38%
Kockázati költség (összesen, korrigált)/mérleg főösszeg, konszolidált	Az összes kockázati költség nagyságát mutatja meg a mérlegfőösszeghez viszonyítva.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált korrigált összes kockázati költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2024-re: $\frac{66.032,5 * 1,0}{41.688.546,3} = 0,38\%$ Példa 2023-ra: $\frac{39.098,5 * 1,0}{37.168.362,1} = 0,23\%$ új módszertan Példa 2023-ra: $\frac{2.970,4 * 1,0}{37.168.362,1} = 0,10\%$ régi módszertan	0,01%	0,11%	0,16%
Effektív adókulcs (korrigált), konszolidált	Az elszámolt társasági adó nagyságát mutatja az adózás előtti eredményre vetítve.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált társasági adó, a nevezőjében a konszolidált korrigált adózás előtti eredmény szerepel. Példa 2024-re: $\frac{310.743,2}{1.386.882,6} = 22,4\%$ Példa 2023-ra: $\frac{274.271,5}{1.179.224,0} = 23,3\%$ új módszertan Példa 2023-ra: $\frac{213.745,5}{1.222.328,4} = 17,5\%$ régi módszertan	17,5%	23,3%	22,4%
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt), konszolidált	A nettó hitel/betét arány a bank likviditási helyzetének értékelésére szolgáló mutató.	A mutató számlálójában az árfolyamszűrt konszolidált nettó ügyfélhitelek állomány (a bruttó hitelek csökkentve a céltartalékok összegével), nevezőjében az árfolyamszűrt konszolidált ügyfélbetét állomány periódus végi összege szerepel. Példa 2024-re: $\frac{23.361.637,9}{31.666.401,0} = 74\%$ Példa 2023-ra: $\frac{22.549.534,3}{30.937.626,9} = 73\%$ új módszertan Példa 2023-ra: $\frac{22.549.534,3}{30.937.626,9} = 73\%$ régi módszertan	73%	73%	74%

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2024. évi eredményről (2025. március 7.)

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

1. OTP Bank Nyrt. - Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2024. szeptember 30-ával zárult I.-III. negyedévről
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/241107_IFRS_egyedi_szukitett_393.pdf
2. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2024. első kilenchravi eredmény
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_20243Q_h_final.pdf
3. OTP Bank Nyrt. Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2024. december 31-ével zárult évről
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/250306_IFRS_egyedi_szukitett_058.pdf
4. OTP Bank Nyrt. Tájékoztató a 2024. évi eredményről
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_20244Q_h_final.pdf

III. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2025. február 11-én az alábbi rendkívüli közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás” a fenti közzétételekben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.1. MAGYARORSZÁGI MŰKÖDÉSÉT ÉRINTŐ KÖZELMŰLTBELI ESEMÉNYEK pontjának *Tőkekövetelmények* című szakasza az alábbiakkal egészül ki:

„A Magyar Nemzeti Banktól 2025. január 24. napján kézhez vett, elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedélyben meghatározott saját részvény visszavásárlási limit (60 milliárd forint) 2025. február 10. napján teljesült.”

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, és csak akkor, ha az értékpapírok még nem kerültek átadásra a befektetőnek, amikor a jelentős új tényező, lényeges hiba vagy lényeges pontatlanság felmerült vagy azt észlelték. A befektető az elállási jogát a kiegészítés közzétételét követő három munkanapon belül gyakorolhatja (ez az elállási jog végső határideje) a Kötvény Végleges Feltételeiben megjelölt jegyzési helyeken, az ott meghatározott jegyzési időben vagy a jegyzési időszak lejártá után nyitvatartási időben.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

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

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

Budapest, 2025. március 27.

OTP Bank Nyrt.