



Az OTP Bank Nyrt.

2024/2025. évi

800.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

6. 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 6. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2025. május 15-én kelt
H-KE-III-318/2025. 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. május 9-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 2025. március 31-ével zárult I. negyedévről” és az „OTP Bank Nyrt. Tájékoztató a 2025. első negyedévi eredményről” – a fenti közzétételekben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokolta teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

(i) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet **4.2. A Kibocsátó általános bemutatása** pontja az alábbira változik:

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

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

A 2000-es évek óta tartó nemzetközi terjeszkedés eredményeként az OTP Csoport ma már meghatározó regionális szereplő a közép- és kelet európai piacon, Magyarországon kívül a térség további 11 országában van jelen, és nyújt pénzügyi szolgáltatásokat 1.245 bankfiókon, valamint ügynökhálózaton és elektronikus csatornán keresztül. 2025 év első negyedév végén több, mint 40.000 munkavállaló dolgozott az OTP Csoportnál, ezen belül az orosz és ukrán leánybankoknál az alkalmazottak egy része (összesen 1.539 fő) értékesítő ügynökként látta el a feladatát.

	2024.12.31				2025.03.31			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	317	1.931	170.708	11.404	315	1.934	168.375	11.526
DSK Csoport (Bulgária)	278	962	19.643	5.149	279	949	20.194	5.148
OTP Bank Szlovénia	82	412	14.626	2.310	79	407	13.790	2.204
OBH (Horvátország)	105	445	11.704	2.454	104	424	12.159	2.448
OTP Bank Szerbia	155	287	24.180	2.686	154	281	26.070	2.698
Ipoteka Bank (Üzbegisztán)	39	809	41.168	4.432	39	809	36.493	4.365
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	70	172	348	2.129	70	173	357	2.164
CKB Csoport (Montenegró)	26	109	9.301	561	26	109	9.886	574
OTP Bank Albánia	50	106	2.046	700	50	106	2.238	716
OTP Bank Moldova	51	161	0	875	51	163	752	872
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	78	128	104	5.054	78	134	102	5.222
Külföldi leányvállalatok összesen	934	3.591	123.120	26.351	930	3.555	122.041	26.410
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				768				767
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				38.523				38.703
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				1.694				1.442
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				101				97
Csoport összesen (aggregált)	1.251	5.522	293.828	40.317	1.245	5.489	290.416	40.241

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 – 2025. első negyedévi eredményről (2025. május 9.)”

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

TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSESEDÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTEKE

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	31,57%	32,39%	88.395.584	30,87%	31,97%	86.423.251
Külföldi intézményi/társaság	54,53%	55,94%	152.679.265	54,75%	56,72%	153.298.769
Belföldi magánszemély	10,31%	10,58%	28.878.581	9,83%	10,19%	27.532.893
Külföldi magánszemély	0,36%	0,37%	998.943	0,49%	0,51%	1.380.401
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,51%	0,53%	1.435.703	0,51%	0,53%	1.428.147
Saját részvények ²	2,52%	0,00%	7.049.823	3,47%	0,00%	9.708.441
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,05%	0,05%	139.036	0,05%	0,05%	139.036
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,00%	0,00%	3.251	0,03%	0,03%	87.151
Egyéb ³	0,15%	0,15%	419.824	0,00%	0,00%	1.921
ÖSSZESEN	100,00%	100,00%	280.000.010	100,00%	100,00%	280.000.010

¹ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.
² A saját részvényt nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állomány nem minősül saját részvénynek, de az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2025. március 31-én 11.956.628 darab OTP részvény volt.
³ A nem azonosított részvények állománya.

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2025. első negyedévi eredményről (2025. május 9.)

A SAJÁT TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZVÉNYEK (DB) MENNYISÉGÉNEK ALAKULÁSA A TÁRGYÉVBEN (2025)

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	7.049.823	9.708.441			
Leányvállalatok	0	0			
Mindösszesen	7.049.823	9.708.441			

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2025. első negyedévi eredményről (2025. május 9.)

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

Név	Nemzetiség ¹	Tevékenység ²	Mennyiség (db)	Tulajdoni hányad ³	Befolyás mértéke ^{3,4}	Megjegyzés ⁵
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	24.000.000	8,57%	8,88%	-
Groupama cégcsoport	K/B	T	14.266.017	5,10%	5,28%	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,23%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	126.017	0,05%	0,05%	-

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)
² Letétközvetítő (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 – 2025. első negyedévi eredményről (2025. május 9.)

(iii) Az Alaptájékoztató **III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.5. Az OTP Csoport forgalomban lévő értékpapírai** pontjának táblázatai az alábbira változnak:

2024. ÁPRILIS 1. ÉS 2025. MÁRCIUS 31. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2025. március 31.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2025. március 31.
OTP Bank d.d.	Intézményi kötvény	NOVAKR 4 ¾ 04/03/28	2024.04.03.	2028.04.03.	EUR	300,000,000	120,570
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2029/B	2024.04.10.	2029.06.20.	HUF	57,039	57,039
Ipoteka-Bank	Intézményi kötvény	IPTBZU 20 1/2 04/25/27	2024.04.22.	2027.04.27.	UZS	1,370,220,000,000	38,671
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/7	2024.04.26.	2025.04.26.	HUF	8,097	8,097
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/8	2024.05.24.	2025.05.24.	HUF	5,835	5,835
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

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2025. március 31.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2025. március 31.
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	5,707	5,707
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 4 3/4 06/12/28	2024.06.12.	2028.06.12.	EUR	699,017,000	280,935
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/10	2024.07.05.	2025.07.05.	HUF	11,588	11,588
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 4.1 07/31/27	2024.07.31.	2027.07.31.	CNY	300,000,000	15,354
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/11	2024.08.02.	2025.08.02.	HUF	6,562	6,562
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/12	2024.08.30.	2025.08.30.	HUF	4,460	4,460
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	5,055	5,055
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 4 1/4 10/16/30	2024.10.16.	2030.10.16.	EUR	499,954,000	200,932
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/14	2024.10.31.	2025.10.31.	HUF	5,751	5,751
OTP Bank Albania	Intézményi kötvény	AL0022100302	2024.11.20.	2031.11.20.	EUR	3,380,000	1,358
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/15	2024.11.29.	2025.11.29.	HUF	3,169	3,169
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/16	2024.12.18.	2025.12.18.	HUF	7,152	7,152
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2026/3	2025.01.17.	2026.01.17.	HUF	11,162	11,162
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 7.3 07/30/35	2025.01.30.	2035.07.30.	USD	747,138,000	277,315
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2026/4	2025.01.31.	2026.01.31.	HUF	4,325	4,325
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2026/5	2025.02.14.	2026.02.14.	HUF	5,060	5,060
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2026/6	2025.03.14.	2026.03.14.	HUF	12,453	12,453

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2025. első negyedévi eredményről (2025. május 9.)

2024. ÁPRILIS 1. ÉS 2025. MÁRCIUS 31. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN LEJÁRT ÉRTÉKPAPIROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2024. március 31.	Fennállt konszolidált tartozás (millió forint) 2024. március 31.
Ipoteka-Bank	Intézményi kötvény	IPTBZU 16 04/16/24	2021.04.16.	2024.04.16.	UZS	677,938,801,111	19,796
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_24/4	2023.04.21.	2024.04.21.	HUF	14,509	14,509
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_24/5	2023.05.12.	2024.05.12.	HUF	13,702	13,702
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/A	2018.09.17.	2024.05.20.	HUF	58,042	58,042
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_24/I	2019.05.30.	2024.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_24/II	2020.05.29.	2024.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_24/3	2021.05.31.	2024.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_24/6	2023.06.02.	2024.06.02.	HUF	16,595	16,595
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	11,128	11,128
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_24/8	2023.06.30.	2024.06.30.	HUF	3,666	3,666
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2499691330	2022.07.13.	2024.07.13.	EUR	399,401,000	158,095
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	XS2022388586	2019.07.15.	2024.07.15.	EUR	497,885,000	197,078
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_24/9	2023.07.28.	2024.07.28.	HUF	4,149	4,149
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF24/10	2023.08.07.	2024.08.07.	HUF	1,380	1,380
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF24/11	2023.09.01.	2024.09.01.	HUF	2,636	2,636
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF24/12	2023.09.25.	2024.09.25.	HUF	2,720	2,720
OTP Bank d.d.	Intézményi kötvény	NOVAKR 10/09/29	2019.10.09.	2024.10.09.	EUR	90,400,000	35,783
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	3,453	3,453
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	3,463	3,463
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/2	2023.06.30.	2024.11.20.	HUF	5,115	5,115
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	2,979	2,979
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_HUF_2025/3	2024.01.12.	2025.01.12.	HUF	2,006	2,006
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_HUF_2025/4	2024.02.02.	2025.02.02.	HUF	2,206	2,206
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB Float PERP	2006.11.07.	2025.02.07.	EUR	230,965,000	91,423

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2024. március 31.	Fennállt konszolidált tartozás (millió forint) 2024. március 31.
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/5	2024.03.01.	2025.03.01.	HUF	6,097	6,097
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/6	2024.03.28.	2025.03.28.	HUF	5,746	5,746
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_HUF_2026/1	2022.12.22.	2026.01.05.	HUF	10,228	10,228
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 7.35 03/04/26	2022.01.12.	2026.03.04.	EUR	647,458,000	256,283

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2025. első negyedévi eredményről (2025. május 9.)

- (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 6%-kal nőtt 2025 1Q-ban, miközben a betétállomány 5%-kal nőtt. Mindezen tényezők együttes hatásaként a Csoport nettó hitel/betét mutatója 73,5%-ra változott, ami éves alapon árfolyamkorrigáltan 0,1%-pontos növekedést jelent. Továbbá, a Bankcsoport stabil tőkehellyezettel rendelkezik, az elsődleges alapvető tőke mutatója (CET1) 18,0% volt 2025 1Q 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.

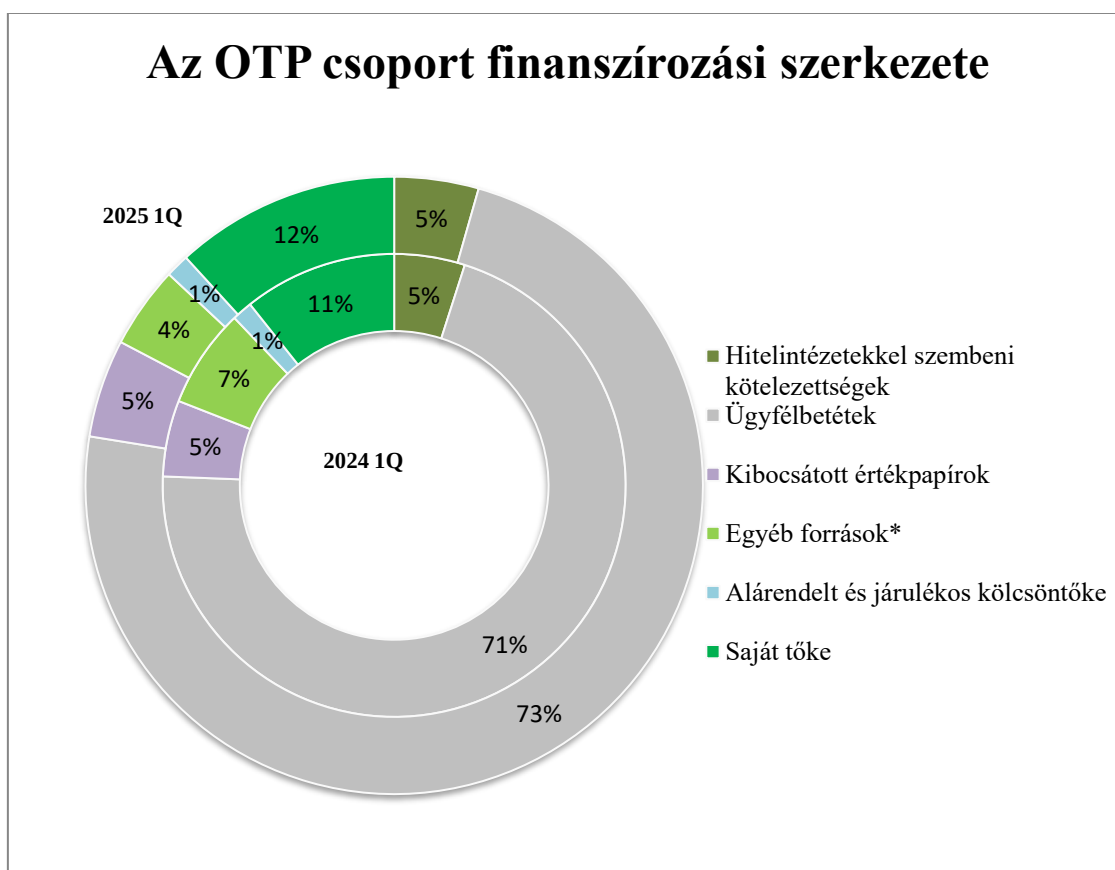
Főbb mérlegtételek (milliárd forintban) 2025.03.31.

	2025 1Q	2024 1Q
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1.958	2.048
Ügyfélbetétek	32.419	29.320
Kibocsátott értékpapírok	2.280	2.207
Egyéb források*	1.906	2.876
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	546	591
Saját tőke	5.225	4.439
FORRÁSOK	44.333	41.482

*Az Egyéb források tartalma: a Repó kötelezettségek, Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek, Kamatlábckockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása, Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek, Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek, Lizingkötelezettség, 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 (2025.03.31.)



*Az Egyéb források tartalma: a Repó kötelezettségek, Eredménnyel szembeni értékelésként megjelölt pénzügyi kötelezettségek, Kamatlábckockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valószínű értékének változása, Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek, Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek, Lizingkötelezettség, 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:

millió forint	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	239.962	249.735	1.076.139	188.576	-24%	-21%
Korrektív tételek (adózás után)	0	0	0	0		
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	239.962	249.735	1.076.139	188.576	-24%	-21%
Bankok összesen ¹	228.400	230.670	1.001.112	180.132	-22%	-21%
OTP Core (Magyarország) ²	50.055	61.257	270.387	-31.994		
DSK Csoport (Bulgária) ³	43.490	53.884	200.765	48.585	-10%	12%
OTP Bank Szlovénia ⁴	26.280	30.402	113.282	27.808	-9%	6%
OBH (Horvátország) ⁵	18.548	11.196	61.743	12.092	8%	-35%
OTP Bank Szerbia ⁶	20.385	5.596	66.496	22.441	301%	10%
Ipoteka Bank (Üzbegisztán)	11.133	10.920	52.893	12.963	19%	16%
OTP Bank Ukrajna ⁷	16.140	-1.085	41.179	14.905		-8%
CKB Csoport (Montenegró) ⁸	5.343	6.191	24.194	5.294	-14%	-1%
OTP Bank Albánia	4.995	4.639	19.686	4.734	2%	-5%
OTP Bank Moldova	2.520	1.973	11.492	2.184	11%	-13%
OTP Bank Oroszország ⁹	29.366	45.697	136.946	61.120	34%	108%
OTP Bank Románia ¹⁰	143	-	2.050	-		
Leasing	1.601	5.582	10.842	166	-97%	-90%
Merkantil Csoport (Magyarország) ¹¹	1.601	5.582	10.842	166	-97%	-90%
Alapkezelés eredménye	6.089	8.012	24.747	5.607	-30%	-8%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	6.038	8.035	24.624	5.470	-32%	-9%
Külföldi alapkezelők ¹²	51	-23	123	137		169%
Egyéb magyar leányvállalatok	4.699	5.590	24.369	6.025	8%	28%

millió forint	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Egyéb külföldi leányvállalatok ¹³	-188	-367	-939	-3.266	791%	
Kiszűrések	-638	247	16.009	-87		-86%
Magyar tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁴	61.626	82.224	340.617	-19.440		
Külföldi tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁵	178.336	167.510	735.523	208.017	24%	17%
Magyar tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	26%	33%	32%	-10%	-42%p	-36%p
Külföldi tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	74%	67%	68%	110%	42%p	36%p

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 részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Ezek a vállalkozások: OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Zrt., OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet, OTP Kártyagyártó Kft., MONICOMP Zrt., OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft., OTP Mobil Szolgáltató Kft., OTP Otthonmegoldások Kft., CIL Babér Kft., BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások.

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

(4) Tartalmazza az SKB Leasing d.o.o., az SKB Leasing Select d.o.o. és az Aleja Finance d.o.o. 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 ukrán leánybank mellett tartalmazza az LLC OTP Leasing, illetve az OTP Faktoring Ukraine LLC eredményét és állományát.

(8) Tartalmazza az OTP Debt Collection d.o.o. eredményét és állományát.

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

(10) A román leánybank eladásának folyamata 2024 júliusában lezárult, így a román bank 2024. júniussal bezárólag járult hozzá a Csoport eredményéhez.

(11) 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.

(12) 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).

(13) 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).

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

(15) 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 – 2025. első negyedévi eredményről (2025. május 9.)

Az OTP Csoport konszolidált eszközeinek megoszlása

	2024 1Q	2025 1Q	Változás
Magyarország	36,2%	36,0%	-0,2%
Bulgária	16,5%	17,4%	0,9%
Szlovénia	14,0%	13,5%	-0,5%
Horvátország	8,1%	8,3%	0,2%
Szerbia	7,2%	7,7%	0,5%
Üzbegisztán	3,0%	3,1%	0,1%
Ukrajna	2,6%	2,6%	0,0%
Montenegró	1,6%	1,7%	0,1%
Albánia	1,7%	1,8%	0,1%
Moldova	1,0%	0,9%	-0,1%
Oroszország	4,2%	6,8%	2,6%
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:

Közzététel napja	Rendszeres tájékoztatás
2025. május 9.	„OTP Bank Nyrt. Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2025. március 31-ével zárult I. negyedévről”
2025. május 9.	„OTP Bank Nyrt. Tájékoztató a 2025. első negyedévi eredményről”

- (vii) Az Alaptájékoztató **III. Regisztrációs okmány fejezet 11.2. évközi és egyéb pénzügyi információk** pontja az alábbiakra módosul:

„A Kibocsátó Tájékoztatója a 2024. 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: 2025 1Q-ban 189 milliárd forintos adózás utáni eredmény 14,9%-os ROE mellett, q/q 3%-os teljesítő hitelbővülés, stabil marzs és továbbra is kedvező költséghatékonysági mutatók

2025 első negyedévében az OTP Csoport konszolidált adózás utáni eredménye 189 milliárd forint volt, ami 14,9%-o ROE mutatót eredményezett.

Az első negyedéves konszolidált adózás utáni eredményt több olyan eredménycsökkentő tétel befolyásolta, mely 1Q-ban az egész évre vonatkozóan egyösszegben került elszámolásra, összesen 135 milliárd forint (adózás utáni) összegben:

- Speciális banki különadó terhek Magyarországon: a hazai csoporttagok által 1Q-ban egyösszegben elszámolt banki különadók az adózás utáni eredményt 117,0 milliárd forinttal terhelték a társasági adóhatás figyelembevételével. Az elszámolt bruttó adóteher 128,5 milliárd forint volt (társasági adó előtt), ebből:
 - 32,9 milliárd forintot képviselt a 2010-ben bevezetett pénzügyi szervezetek különadója, melynek teljes éves összege 1Q-ban került be a könyvekbe;
 - az extraprofit adó 106,7 milliárd forintos bruttó összege egyösszegben került elszámolásra 1Q-ban, melyet az év során várhatóan érvényesíthető levonás időarányos (1Q-ra jutó) része csökkentett. A csökkentést is tartalmazó extraprofit adó éves összege várhatóan 54,5 milliárd forint lesz, így az 1Q-ban elszámolt, csökkentést is tartalmazó extraprofit adó 93,7 milliárd forint volt (adózás előtt);
 - a bankkártyás tranzakciók után fizetendő teljes éves tranzakciós illetéket a tárgyévet megelőző évi tranzakciós adatok alapján egy összegben, előre kell megfizetni, ennek 1Q-ban elszámolt összege 2,0 milliárd forint volt.
- Felügyeleti díjak:
 - a Bulgáriában és Szlovéniában a teljes évre vonatkozóan egyösszegben elszámolt betétbiztosítási díj adózás utáni eredményhatása 16,8 milliárd forint volt;

- o a magyarországi Kárrendezési Alapba történő befizetés 1Q-ban elszámolt teljes éves összegének adózás utáni eredményhatása 1,1 milliárd forint volt.

Ha ezek az 1Q-ban egyösszegben könyvelt tételek időarányosan kerültek volna elszámolásra, akkor az **1Q adózás utáni eredmény 298,6 milliárd forint, a negyedéves ROE pedig 23,7% lett volna.**

Ami az adózás utáni eredmény összetevőit illeti, a társasági adó soron bemutatott összeg, mely a társasági adó mellett tartalmazza a Magyarországon és Szlovéniában fizetett bankadót, továbbá a magyar extraprofit adót, helyi iparüzési adót és innovációs járulékot is, mind q/q, mind y/y összevetésben jelentősen emelkedett, melynek fő oka a 1Q-ban elszámolt magasabb magyar extraprofit adó. Emellett negatívan hatott az is, hogy Ukrajnában a 2024-ben érvényes 18% után 2025-től 25%-ra emelkedett az egyéb pénzügyi vállalkozások társasági adókulcsa, illetve Oroszországban 20%-ról 25%-ra emelkedett az általános társasági adókulcs.

Az adózás előtti eredmény q/q 19%-kal, y/y 10%-kal nőtt. Az éves javulás a működési eredmény 22%-os erősödésének köszönhető (árfolyamszűrten és a román eladás hatásától tisztítva +20%), míg a q/q javulás – stabil működési eredmény mellett – a magas 4Q bázisról mérséklődő kockázati költségek hatását tükrözi.

Az összes bevétel y/y forintban 15%-kal, árfolyamszűrten és a román eladás hatása nélkül 16%-kal nőtt. Az alapbanki bevételeken belül a nettó kamateredmény q/q 1%-kal nőtt, míg éves összevetésben a növekedés organikusán és árfolyamszűrten elérte a 7%-ot. Ebben a főszerepet az üzleti állományok bővülése játszotta, miközben a nettó kamatmarzs mind y/y, mind q/q összevetésben gyakorlatilag stabilan alakult. A magyar operáció marzsa y/y 24 bp-tal javult, miközben q/q szinten maradt. Az eurózóna és ERM 2 országok kamatmarzsának elmúlt negyedévekben jellemző erodálódása 1Q-ban is folytatódott, amit ellensúlyozott, hogy a rubel erősödése miatt a magas marzsú orosz operáció súlya megnőtt a Csoportban.

A nettó díjak és jutalékok organikusán és árfolyamszűrten y/y 15%-kal nőttek. Magyarországon 2024 augusztusától jelentkezett a megemelt pénzügyi tranzakciós illeték kulcsok, illetve októbertől az újonnan bevezetett devizakonverziós illeték negatív hatása. Emellett az is negatívan hatott a nettó díjakra, hogy 2025-től több csoporttagnál a jutalékráfordítások közé kerültek átsorolásra egyes, korábban a dologi költségek között könyvelt díjráfordítás jellegű tételek, 1Q-ban csoportszinten mintegy 3 milliárd forint összegben.

Az egyéb bevételek y/y több, mint kétszeresére ugrottak, ami főként a Core javuló FX- és értékpapír eredményéhez, valamint az orosz operációhoz kötődik. Az egyéb bevételek sor q/q 12%-os, 12 milliárd forintos csökkenése a magyar tevékenységhez kötődik: a Core (-8 milliárd forint q/q) a támogatott lakossági hitelek q/q alacsonyabb valós érték korrekciója miatt, míg az egyéb magyar leányvállalatok (-6 milliárd forint q/q) főleg a PortfoLion alapok alacsonyabb befektetés ártértékelési eredménye hatására.

A működési költségek organikusán és az árfolyamváltozások kiszűrésével y/y 10%-kal nőttek, amit főként a személyi jellegű költségek és az értékcsökkenés egyaránt 15% körüli emelkedése okozott. A személyi jellegű költségek emelkedését főként az inflációt jellemzően érdemben meghaladó mértékű bérinfláció, míg az értékcsökkenés emelkedését nagyrészt az IT CAPEX amortizációja magyarázta. A kiadás/bevétel arány y/y 3,2%-ponttal 40,8%-ra javult.

A költségek q/q árfolyamszűrten 5%-kal mérséklődtek, melyben a 4Q-ban szezonálisan magas bázisról történő csökkenés mellett a következő tényezők játszották a főszerepet: a bolgár és szlovén betétbiztosítási díj teljes éves összegének 1Q-ban történő egyösszegű elszámolása összesen 20 milliárd forint összegben, a folytatódó bérinfláció, valamint a szlovén költségzsinergiák fokozatos kihasználása. A szlovén negyedéves átlagos alkalmazotti létszám q/q 4%-kal csökkent, amit a két szlovén bank 2024 3Q-ban lezajlott egyesülése tett lehetővé; a fiókhálózat racionalizálása már nagyrészt 2024 4Q-ban sor került. A költségdinamikára szintén kedvezően hatott a nettó díjknál már említett 3 milliárd forintos tétel átsorolása.

Az első negyedéves összes kockázati költség 32,9 milliárd forintot tett ki, melyből az orosz operációnál felmerült kockázati költség 17,8, míg a magyar és bolgár bank könyveiben lévő orosz állampapírokra megképzett értékvesztés 5,6 milliárd forintot tett ki. Az 1Q hitelkockázati költségráta 40 bp-ra rúgott, a 2024-es 38 bp után.

Az OTP Core és a DSK Bank könyveiben lévő orosz kötvények céltartalék fedezettségének emelése érdekében 1Q-ban további 5,6 milliárd forint értékvesztés képzésre került sor, ebből az OTP Core-nál 5,4, a DSK Banknál 0,2 milliárd forint merült fel. 2025 március végén az OTP Bank és a DSK Bank könyveiben lévő összes bruttó orosz kötvény kitettség 130 milliárd forintnak megfelelő összeg volt, melyből 109 milliárd forintnyi nem lejárt követelésen realizál a Csoport kamatbevételét. Az 1Q-ban megképzett értékvesztés hatására az orosz kötvények saját céltartalék fedezettsége q/q 1%-ponttal 74%-ra nőtt. Az orosz kötvényekre megképzett céltartalék állománya március végén 97 milliárd forint volt.

A hitelportfólió minősége stabil, a hitelminőséget jellemző alapfolyamatok összességében továbbra is kedvezően alakultak. A Stage 3 hitelek aránya q/q 0,1%-ponttal, y/y 0,7%-ponttal 3,5%-ra csökkent. A Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége q/q 1%-ponttal 60,4%-ra nőtt. A Stage 2 hitelek aránya q/q 0,3%-ponttal 12,7%-ra süllyedt.

A konszolidált teljesítő (Stage 1+2) hitelek q/q 3%-kal nőttek, ezzel a hitelnövekedés y/y 11%-ra gyorsult a román bank eladásától tisztítva és árfolyamszűrten. A lakossági hitelek előző negyedévekben megfigyelhető emelkedő trendje fennmaradt: a jelzáloghitelek q/q 3%-kal, a fogyasztási hitelek 4%-kal nőttek. A kiemelkedő éves lakossági hiteldinamikával rendelkező bolgár DSK Banknál a 2024. októbertől szigorított makroprudenciális szabályozás hatására lassult a lakossági hitelek q/q növekedési üteme. Az üzbgé Ipoteka Banknál a lakossági hitelnövekedés 1Q-ban is mérsékelt maradt. Ami a konszolidált vállalati (MSE+corporate) hitelekkel ilgili, az elmúlt 12 hónapban 5%-kal nőttek a román eladás, valamint egy nagyösszegű, a magyar, bolgár és szlovén bank mérlegében lévő, összességében 317 milliárd forintnyi corporate hitel visszafizetésének hatása nélkül. Kedvező, hogy Magyarországon 2%-os q/q bővülés történt, emellett Ukrajnában folytatódott a vállalati hitelek bővülése, q/q 2%-kal, így az éves dinamika már eléri a 26%-ot.

A konszolidált betétek q/q 3%-kal bővültek árfolyamszűrten, így a román eladás hatásától tisztított éves növekedés elérte a 9%-ot. A q/q növekedést a vállalati szegmens hajtotta (+5%). Kiemelendő, hogy a magyar lakossági betétek q/q 6%-kal, ezzel az elmúlt 12 hónapban 12%-kal bővültek.

Az OTP Csoport nettó hitel/betét mutatója 2025. március végén 73%-on állt, q/q nem változott.

A kibocsátott értékpapírok állománya q/q 12%-kal csökkent, mivel 2025 1Q-ban visszahívásra került egy 650 millió euró névértékű Senior Preferred kötvény. A retail kötvények állománya y/y 40%-kal erodálódott. Az alárendelt és járulékos kölcsöntőke mérleg sor q/q közel másfélszeresére ugrott: az OTP Bank január végén 750 millió dollár összegben bocsátott ki Tier2 kötvényeket, míg februárban egy korábbi 500 millió euró névértékű Tier2 kötvény (melyből a csoporton kívüli kötelezettség 2024 végén közel 230 millió euró volt) esetében élt a visszahívás lehetőségével.

A 2025 első negyedéves nettó átfogó eredmény 169 milliárd forint volt. A **saját tőke** q/q 105 milliárd forinttal, 2%-kal nőtt. A saját részvények miatti levonás 2025 1Q-ban 65 milliárd forinttal nőtt: az MNB-től 2024. augusztus 22-én kapott egyedi engedély keretében a Bank 2025. januárjában 5 milliárd forintnyi, míg a 2025. január 24-én 60 milliárd forintnyi saját részvény visszavásárlására kapott egyedi engedélyt február 10-én merítette ki.

A Csoport 2025-ös teljesítményére vonatkozó menedzsment várakozások változatlanok

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

- o A teljesítő hitelállomány organikus növekedési üteme árfolyamszűrten 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.

2025. április 25-én az OTP Bank Nyrt. Közgyűlése 270 milliárd forint osztalék kifizetését hagyta jóvá.

A felügyeleti hatóság 2025. április 24-én 150 milliárd forintnak megfelelő saját részvény visszavásárlását engedélyezte 2025. december 31-ig bezárólag.

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	239.962	249.735	1.076.139	188.576	-24%	-21%
Korrektációs tételek (adózás után)	0	0	0	0		
Goodwill értékvesztés (adózás után)	0	0	0	0		
Akvíziók közvetlen hatása (adózás után)	0	0	0	0		
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	239.962	249.735	1.076.139	188.576	-24%	-21%
Adózás előtti eredmény	341.231	315.858	1.386.883	375.189	19%	10%
Működési eredmény	334.330	408.320	1.545.377	408.070	0%	22%
Összes bevétel	597.615	705.860	2.633.908	689.627	-2%	15%
Nettó kamatbevétel	435.345	460.720	1.782.604	465.408	1%	7%
Nettó díjak, jutalékok	121.161	148.295	545.631	139.261	-6%	15%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	41.109	96.845	305.673	84.958	-12%	107%
Devizaárfolyam eredmény, nettó	27.803	42.277	163.475	68.114	61%	145%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-240	7.251	12.410	9.230	27%	
Nettó egyéb bevételek	13.546	47.318	129.788	7.613	-84%	-44%
Működési költség	-263.286	-297.540	-1.088.531	-281.557	-5%	7%

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Személyi jellegű ráfordítások	-130.409	-154.120	-564.374	-144.528	-6%	11%
Értécsökkenés	-26.832	-31.829	-118.628	-30.871	-3%	15%
Dologi költségek	-106.046	-111.591	-405.529	-106.158	-5%	0%
Kockázati költségek összesen	6.902	-92.462	-158.494	-32.881	-64%	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	9.480	-58.454	-89.864	-24.475	-58%	
Egyéb kockázati költség	-2.578	-34.008	-68.631	-8.406	-75%	226%
Társasági adó	-101.270	-66.123	-310.743	-186.613	182%	84%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
ROE (adózás utáni eredményből)	22,7%	19,8%	23,5%	14,9%	-4,9%p	-7,7%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	22,7%	19,8%	23,5%	14,9%	-4,9%p	-7,7%p
ROA (adózás utáni eredményből)	2,4%	2,3%	2,6%	1,7%	-0,6%p	-0,6%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,4%	2,3%	2,6%	1,7%	-0,6%p	-0,6%p
Működési eredmény marzs	3,31%	3,79%	3,71%	3,74%	-0,04%p	0,44%p
Teljes bevétel marzs	5,91%	6,55%	6,32%	6,33%	-0,22%p	0,42%p
Nettó kamatmarzs	4,30%	4,27%	4,28%	4,27%	0,00%p	-0,03%p
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,20%	1,38%	1,31%	1,28%	-0,10%p	0,08%p
Nettó egyéb nem kamat bevételi marzs	0,41%	0,90%	0,73%	0,78%	-0,12%p	0,37%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,60%	2,76%	2,61%	2,58%	-0,18%p	-0,02%p
Kiadás/bevétel arány	44,1%	42,2%	41,3%	40,8%	-1,3%p	-3,2%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	-0,17%	0,97%	0,38%	0,40%	-0,56%p	0,57%p
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	-0,07%	0,86%	0,38%	0,30%	-0,56%p	0,37%p
Effektív adókulcs	29,7%	20,9%	22,4%	49,7%	28,8%p	20,1%p
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	27%	35%	32%	33%	-2%p	5%p
EPS alap (HUF) (adózás utáni eredményből)	895	948	4.052	721	-24%	-19%
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	895	948	4.050	721	-24%	-19%
EPS alap (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	898	953	4.068	728	-24%	-19%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	898	952	4.066	728	-24%	-19%
Átfogó eredménykimutatás	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Konsolidált adózás utáni eredmény	239.962	249.736	1.076.140	188.577	-24%	-21%
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	13.073	16.147	47.751	-373		
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-13.050	-12.530	-27.310	8.190		
Átváltási különbözet	118.493	114.244	195.152	-27.503		
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	30	-957	-923	0	-100%	-100%
Nettó átfogó eredmény	358.508	366.640	1.290.810	168.891	-54%	-53%
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	357.393	365.181	1.286.097	166.398	-54%	-53%
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	1.115	1.459	4.713	2.493	71%	124%
Átlagos devizaárfolyamok¹ alakulása (forintban)	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	388	407	395	405	-1%	4%
HUF/CHF	409	435	415	428	-2%	5%
HUF/USD	358	381	365	385	1%	8%

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

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2025. első negyedévi eredményről (2025. május 9.)

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

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	2024 1Q	2025 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 kitéttiség mértékének (nevezőben) hányadosaként adódik, százalékos értékben kifejezve. Példa 2025 1Q-ra: $\frac{4.858.505,7}{47.192.471,5} = 10,3\%$ Példa 2024 1Q-ra: $\frac{4.153.004,1}{44.728.992,5} = 9,3\%$	9,3%	10,3%
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: $(HQLA \text{ állomány}) / (\text{összes nettó likviditás kiáramlás a következő 30 naptári nap alatt}) \geq 100\%$ Az LCR számlálója a magas minőségű likvid eszközök (High Quality Liquid Asset, HQLA) állománya. Ahhoz, hogy egy eszköz a HQLA kategóriába kerülhessen, az eszköznek stressz szcenárióban is likvidnek kell lennie a piacon, illetve a legtöbb esetben a jegybankkal repóképésnek 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 2025 1Q-ra: $\frac{12.595.327,1}{7.359.239,3 - 2.068.438,2} = 238,1\%$ Példa 2024 1Q-ra: $\frac{11.769.431,6}{6.883.588,8 - 2.047.184,1} = 243,4\%$	243,4%	238,1%
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 mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2025 1Q-ra: $\frac{188.576,4 \cdot 4,1}{5.117.237,4} = 14,9\%$ Példa 2024 1Q-ra: $\frac{239.961,5 \cdot 4,0}{4.254.338,6} = 22,7\%$	22,7%	14,9%
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 2025 1Q-ra: $\frac{188.576,4 \cdot 4,1}{5.117.237,4} = 14,9\%$ Példa 2024 1Q-ra: $\frac{239.961,5 \cdot 4,0}{4.254.338,6} = 22,7\%$	22,7%	14,9%
ROA (korrigált adózás utáni eredményből), konszolidált	Az eszköz-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, így az eszközök felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. (Az átlagos eszközállomány definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2025 1Q-ra: $\frac{188.576,4 \cdot 4,1}{44.191.927,7} = 1,7\%$	2,4%	1,7%

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

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

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	2024 1Q	2025 1Q
		Példa 2024 1Q-ra: $\frac{239.961,5 * 4,0}{40.680.370,5} = 2,4\%$		
Működési eredmény marzs (korrigált), konszolidált	A működési eredmény marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált működési eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora 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 2025 1Q-ra: $\frac{408.070,1 * 4,1}{44.191.927,7} = 3,74\%$ Példa 2024 1Q-ra: $\frac{334.329,7 * 4,0}{40.680.370,5} = 3,31\%$	3,31%	3,74%
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 2025 1Q-ra: $\frac{689.626,8 * 4,1}{44.191.927,7} = 6,33\%$ Példa 2024 1Q-ra: $\frac{597.615,3 * 4,0}{40.680.370,5} = 5,91\%$	5,91%	6,33%
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 2025 1Q-ra: $\frac{465.407,5 * 4,1}{44.191.927,7} = 4,27\%$ Példa 2024 1Q-ra: $\frac{435.345,0 * 4,0}{40.680.370,5} = 4,30\%$	4,30%	4,27%
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 2025 1Q-ra: $\frac{281.556,7 * 4,1}{44.191.927,7} = 2,58\%$ Példa 2024 1Q-ra: $\frac{263.285,6 * 4,0}{40.680.370,5} = 2,60\%$	2,60%	2,58%
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 2025 1Q-ra: $\frac{281.556,7}{689.626,8} = 40,8\%$ Példa 2024 1Q-ra: $\frac{263.285,6}{597.615,3} = 44,1\%$	44,1%	40,8%
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 2025 1Q-ra: $\frac{24.474,7 * 4,1}{24.569.065,9} = 0,40\%$ Példa 2024 1Q-ra: $\frac{-9.479,8 * 4,0}{22.914.577,9} = -0,17\%$	-0,17%	0,40%
Kockázati költség (összesen, korrigált)/mérleg	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 2025 1Q-ra: $\frac{32.881,2 * 4,1}{22.914.577,9} = 0,30\%$	-0,07%	0,30%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	2024 1Q	2025 1Q
főösszeg, konszolidált		44.191.927,7 Példa 2024 1Q-ra: $\frac{-6.901,8 \cdot 4,0}{40.680.370,5} = -0,07\%$		
Effektív adókulcs (korrigált), konszolidált	Az elszámolt társasági adó nagyságát mutatja az adózás előtti eredményre vetítve.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált társasági adó, a nevezőjében a konszolidált korrigált adózás előtti eredmény szerepel. Példa 2025 1Q-ra: $\frac{186.612,5}{375.189,0} = 49,7\%$ Példa 2024 1Q-ra: $\frac{101.269,9}{341.231,5} = 29,7\%$	29,7%	49,7%
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 ügyfélhitel állomány (a bruttó hitelek csökkentve a céltartalékok összegével), nevezőjében az árfolyamszűrt konszolidált ügyfélbetét állomány periódus végi összege szerepel. Példa 2025 1Q-ra: $\frac{23.824.895,7}{32.425.291,4} = 73\%$ Példa 2024 1Q-ra: $\frac{22.597.521,0}{30.825.289,9} = 73\%$	73%	73%

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2025. első negyedévi eredményről (2025. május 9.)

(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 2025. március 31-ével zárult I. negyedévről
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/IFRS_egyedi_szukitett_107.pdf
2. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2025. első negyedévi eredményről
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_20251Q_h_final.pdf

II. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2025. április 30-án az alábbi rendkívüli közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Az OTP Bank Nyrt. EMTN Programjának 2025. évi megújítása” a fenti közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokolttá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

- i) Az Alaptájékoztató **III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.1. Magyarországi működését érintő közelmúltbeli események** pontjának *EMTN Program* című szakasza az alábbiakkal egészül ki:

„A luxembourgi Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) 2025. április 30-án kelt C-031320 számú határozatával jóváhagyta az OTP Bank Nyrt. 2025. április 30-i keltezésű 7 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) 2025. április 30-án kelt C-031320 számú határozatával jóváhagyta az OTP Bank Nyrt. 2025. április 30-i keltezésű 7 milliárd euró össznévértékű EMTN Programjához készült Alaptájékoztatót, amely megtekinthető a következő honlapokon: OTP Bank Nyrt.: www.otpbank.hu, Luxembourgi Értéktőzsde: www.luxse.com/.”

- III. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2025. április 25-én az alábbi rendkívüli közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás” a fenti közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokolttá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

Az Alaptájékoztató **III. Regisztrációs okmány fejezet 9.1.1. pontja, Az Igazgatóság** pontja az alábbiakkal egészül ki:

„Az Igazgatóság az OTP Bank Nyrt. Alapszabályának 9.4. pontban biztosított hatáskörében úgy határozott, hogy az OTP Bank Nyrt. irányítási rendjét úgy módosítja, hogy a jelenlegi elnök-vezérigazgatói tisztséget 2025. május 1-jei hatállyal szétválasztja.

Az Igazgatóság az elnök-vezérigazgatói tisztség szétválasztása okán úgy határozott, hogy az OTP Bank Nyrt. vezérigazgatói tisztségére 2025. május 1-jétől határozatlan időre Csányi Péter urat, az OTP Bank Nyrt. belső igazgatósági tagját és jelenlegi vezérigazgató-helyettesét nevezte ki.

Az elnök-vezérigazgatói tisztség szétválasztását követően az Igazgatóság elnöke tisztséget az érvényes mandátuma alapján, fennálló munkaviszonya fenntartásával továbbra is Dr. Csányi Sándor úr látja el.

Az Igazgatóság a fentiek mellett döntött az OTP Bank Nyrt. Szervezeti- és Működési Szabályzatának megfelelő módosításával az elnök-vezérigazgatói tisztség szétválasztásával együtt járó szervezeti és hatásköri változásokról.”

- IV. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2025. április 25-én az alábbi rendkívüli közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás” a fenti közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokolttá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

Az Alaptájékoztató **III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.1. magyarországi működését érintő közelmúltbeli események** pontjának *Tőkekövetelmények* című szakasza az alábbiakkal egészül ki:

„Az OTP Bank Nyrt. 2025. április 24-én elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedélyt kapott a Magyar Nemzeti Banktól, melynek értelmében 2025. december 31. napjáig mindösszesen 150 milliárd forintnak megfelelő összegben jogosult saját részvényt visszavásárolni. Az engedélyben meghatározott teljes összeg azonnal levonásra kerül a szavatolótőkéből a jogszabályoknak megfelelően.”

- V. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2025. április 25-én az alábbi közzétételeket jelentette meg:

- Az OTP Bank Nyrt. 2025. évi rendes közgyűlésének határozatai;
- Felelős Társaságirányítási Jelentés;
- Az OTP Bank Nyrt. Éves Jelentése (iXBRL csomag);
- Korlátozott Bizonyosságot Nyújtó Független Jelentések (egyedi, konszolidált);
- Független könyvvizsgálói jelentések (egyedi, konszolidált);
- Könyvvizsgáló társaság megválasztása.

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

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

„2025. április 25-én a Közgyűlés:

- A Társaság 2025. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámolóinak könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választotta meg a 2025. május 1-jétől 2026. április 30-ig terjedő időtartamra.

A Közgyűlés hozzájárul a könyvvizsgálatért felelős személyként Kónya Zsolt, 007383 számon bejegyzett könyvvizsgáló kijelöléséhez, elháríthatatlan akadályoztatása esetén Szépfalvi Zsuzsanna, 005313 számon bejegyzett könyvvizsgáló, mint a könyvvizsgálatért felelős személy kijelöléséhez.

- A Közgyűlés a Társaság 2025. üzleti évre vonatkozó fenntarthatósági jelentései tekintetében a bizonyosság nyújtására irányuló könyvvizsgálatra az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választja meg a 2025. üzleti évet lezáró beszámolót elfogadó közgyűlés, de legkésőbb 2026. április 30. napjáig.

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 a vezérigazgató útján felügyeli. A 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 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 (3 belső tag, 8 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.

2024. évben 6 alkalommal ülésezett az Igazgatóság. Emellett írásos szavazás formájában 149 esetben került sor határozathozatalra.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai

Belső tagok:

Dr. Csányi Sándor

az Igazgatóság elnöke

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

Az egyetem után a Pénzügyminisztérium Bevételi Főigazgatóságán, illetve a Pénzügyminisztérium Titkárságán

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

1992-től az OTP Bank elnök-vezérigazgatója.

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

2022-ben alapítóként a Bonitás 2002 Zrt. és a Hungerit Zrt. részvényeinek 100%-ának, valamint nagy összegű készpénznek az átadásával létrehozta a Unity Vagyonkezelő Alapítványt, amely „Family Office”-ként funkcionál és jelentős befektetéseket kezel.

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

A Bonafarm-vállalatcsoporton, Hungerit Zrt.-n és a KITE Zrt.-n keresztül a KKE-régió egyik legnagyobb agrár- és élelmiszeripari befektetője – a cégcsoport éves szinten 2,5 milliárd euró feletti összesített árbevétel termel 9.500 feletti alkalmazottal összesen 40.000 hektáros megművelt mezőgazdasági földterülettel. A Bonafarm-vállalatcsoport vertikálisan integrált: a mezőgazdasági cégek termelik meg az alapanyagokat az élelmiszeripari gyártónak a legnagyobb magyarországi húsfeldolgozónak, a Pick Szeged Zrt.-nek és az MCS Vágóhíd Zrt.-nek, a tejipari Sole-Mízo Zrt.-nek és a Csányi Pincészetnek. A Bonitás 2002 Zrt.-nek jelentős befektetése van ingatlan és építőipari vállalkozásokban, valamint kockázati tőke és ingatlan alapokban a Bonitás Befektetési és Ingatlan Alapkezelő Zrt.-n keresztül. A kockázati tőkealap 20 millió eurót kezel és az átlagos befektetése cégenként 900.000 eurótól 2 millió euróig terjed, az ingatlanalap mérete pedig 80 millió euró. A Bonitás 2002 Zrt. portfóliójába tartozik a legnagyobb magyar magánkórház, a BEK Zrt. is.

A Magyar Labdarúgó Szövetség elnöke 2010 óta. 2015 és 2023 között az UEFA Végrehajtó Bizottságának tagja és 2017-től 2023-ig alelnöke volt, továbbá 2017-től az UEFA Pénzügyi Bizottságának a tagja. 2017-től a FIFA Tanácsának tagja, 2018-tól a FIFA Tanácsának alelnöke.

2011-től a Pick Szeged Kézilabda Klub tulajdonosa. A Nemzetközi Cselgáncs Szövetség tiszteletbeli elnöke 2024 óta.

1995-től a Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat Kuratóriumának alelnöke, 2003-tól a Prima Primiissima Alapítvány Kuratóriumának elnöke. 2005-ben saját vagyonából létrehozta a Csányi Alapítványt a Gyermekekért, amely jelenleg 523 hátrányos helyzetű, kiemelten tehetséges gyermek tanulmányait támogatja 10 éves koruktól a felsőfokú végzettségük megszerzéséig a 7 magyarországi közösségi házán keresztül. 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.

Az Igazgatóság az OTP Bank Nyrt. Alapszabályának 9.4. pontban biztosított hatáskörében úgy határozott, hogy az OTP Bank Nyrt. irányítási rendjét úgy módosítja, hogy a jelenlegi elnök-vezérigazgatói tisztséget 2025. május 1-jei hatállyal szétválasztja.

Az elnök-vezérigazgatói tisztség szétválasztását követően az Igazgatóság elnöke tisztséget az érvényes mandátuma alapján, fennálló munkaviszonya fenntartásával továbbra is Dr. Csányi Sándor úr látja el.

Csányi Péter

vezérigazgató

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 az egyetem mellett részmunkaidőben pénzügyi szervezetek vállaltfinanszírozási projektjein dolgozott.

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

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

tevékenykedett.

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 agilis működő Daily Banking Tribe vezetője is.

2021 márciusától az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, az IT Divízió (2021. május 1-jétől Digitális Divízió) vezetője. Szintén 2021. márciustól a Management Committee tagja és 2023 júliusától az Executive Steering Committee elnöke.

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 Fizz.hu (Ecosystem Kft.) Felügyelő Bizottságának tagja, a Magyar Bankszövetség Digitalizációs Munkacsoportjának vezetője és a Mastercard European Advisory Board tagja és az IVSZ Digitális Vállalkozások Szövetségének digitális transzformációért felelős elnöke.

Az Igazgatóság az OTP Bank Nyrt. Alapszabályának 9.4. pontban biztosított hatáskörében úgy határozott, hogy az OTP Bank Nyrt. irányítási rendjét úgy módosítja, hogy a jelenlegi elnök-vezérigazgatói tisztséget 2025. május 1-jei hatállyal szétválasztja.

Az Igazgatóság az OTP Bank Nyrt. vezérigazgatói tisztségére 2025. május 1-jétől határozatlan időre Csányi Péter urat nevezte ki.

Wolf László

vezérigazgató-helyettes

Kereskedelmi Banki Divízió

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

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

2003 óta a DSK Bank Felügyelő Bizottságának tagja.

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

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

Külső tagok:

Erdei Tamás György

az Igazgatóság alelnöke

okleveles üzemgazdász

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

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

1997-2008 és 2009-2011 között volt a Magyar Bankszövetség választott elnöke. A Nemzetközi Gyermeatmentő 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

vegyésmérnök, marketing szakközgazdász

1993-ban szervező vegyésmérnök 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 cégesoport irányítási feladatokat látott el. 2016 óta a Net Média Zrt. igazgatósági tagja és társtulajdonosa. A Magyar Labdarúgó Szövetség elnökségi tagja, valamint Marketing és Média Bizottságának elnöke. A Művészetek Palotája Kft. felügyelő bizottságának elnöke.

2023-tól a Richter Gedeon Nyrt. igazgatósági tagja

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

Baumstark Mihály

okleveles mezőgazdasági üzemgazdász, okleveles közgazda

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

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

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

Dr. Gresa István

okleveles üzemgazdász, okleveles közgazda

A Pénzügyi és Számviteli Főiskolán diplomázott 1974-ben, majd a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett okleveles közgazda diplomát 1980-ban. A Közgazdaságtudományi Egyetemen 1983-ban lett egyetemi doktor. 1989 óta dolgozik a bankszektorban. 1989 és 1993 között a Budapest Bank Rt. zalaegerszegi fiókigazgatójaként dolgozott.

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

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

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

Kovács Antal György

okleveles közgazda

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

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

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

2007. július 1-jétől 2022. december 31-ig az OTP Bank Retail Divízióját vezető vezérigazgató-helyettese. 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 volt, a román leánybank 2024. júliusi eladásáig.

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

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

Nagy György

külgazdasági szakos közgazda

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

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

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

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

Dr. Vági Márton Gellért

főtitkár

Magyar Labdarúgó Szövetség

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

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

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

2006-2010 között a Nemzeti Fejlesztési Ügynökség elnöke.

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

2010-től a Magyar Labdarúgó Szövetség főtitkára.

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

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

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

Dr. Vörös József

professzor emeritus, akadémikus

Pécsi Tudományegyetem

1974-ben szerzett okleveles közgazda diplomát a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (mai nevén Corvinus 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 tekint függetlennek. Az összeférhetetlenség elkerülése érdekében a Közgyűlés nem választhatja a Felügyelő Bizottság tagjává az Igazgatóság tagjait és azok közeli hozzátartozóit. A Felügyelő Bizottság maga állapítja meg és fogadja el az ügyrendjét. A Felügyelő Bizottság felelőssége kiterjed a Társaság működése törvényességének, üzletvitelének és ügyvezetésének ellenőrzésére, és ennek keretében a Társaság belső ellenőrzési szervezetének irányítására. A Felügyelő Bizottság előzetes egyetértési jogot gyakorol a belső ellenőrzési szervezet vezetői munkaviszonyának létesítésével, munkáltató részéről történő megszüntetésével, díjazásuk megállapításával kapcsolatos döntéseknél. A Felügyelő Bizottság feladata, hogy a javadalmazási politika elveit – a Közgyűlés által meghatározott kereteken belül – elfogadja és rendszeresen felülvizsgálja.

2024. 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.

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

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

Dr. Horváth József Gábor

a Felügyelő Bizottság alelnöke
nyugdíjas ügyvéd

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

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

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

Dr. Gudra Tamás

okleveles üzemgazdász, jogász

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

1993-2001 között könyvvizsgáló a Deloitte & Touche-nál, 2001-2003 között leányvállalati számviteli koordinátor a MOL Rt. Számviteli és Adó Igazgatóságán, 2003-2007 között ügyvezető igazgató az ÁPV Zrt. Könyvszakértő, Pénzügyi és Számviteli Igazgatóságán, 2008-2010 között igazgató az MNV Zrt. Kontrolling Igazgatóságán, majd 2011-2020 júniusáig között a Magyar Labdarúgó Szövetség gazdasági igazgatója. 2024. május óta az OTP Nyugdíjpénztár stratégiai tanácsadója.

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, 2022 óta a Unity Vagyonkezelő Alapítvány vagyonellenőre.

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

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

Catherine Paule Granger-Ponchon

Groupama International SA

Tanulmányait a párizsi Politikai Tudományok Intézetében és a HEC-en (École des hautes études commerciales de Paris) végezte, ahol pénzügyekre szakosodott.

2000 és 2010 között a Citigroup európai befektetési banki részlegénél dolgozott, ahol a pénzügyi intézmények csoportjának igazgatójaként számos francia bank és biztosító akvizíciójában és eladásában vett részt. Ezután a Groupama SA M&A vezetőjeként a csoport eladási programját irányította, amely számos leányvállalat értékesítését foglalta magában.

2012 és 2017 között a Groupama SA vállalati pénzügyekért és M&A-ért felelős vezetője volt, ahol többek között a csoport külső és belső finanszírozásával, valamint a stratégiai részesedések nyomon követésével foglalkozott.

2017 és 2024 között a Gan Assurances, a Groupama francia leányvállalatának pénzügyi és kockázati igazgatója volt, ahol az aktuáriusi funkciót is ellátta, továbbá 2021 és 2024 között pénzügyekért, kockázatkezelésért és stratégiáért felelős vezérigazgató-helyettes volt.

2024 júliusa óta a Groupama Assurances Mutuelle-nél dolgozik, mint vezérigazgató-helyettes, ahol a nemzetközi leányvállalatokért felelős.

Munkavállalói küldöttek:

Bella Klára

igazgató

Nagyvállalati Főosztály

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

OTP Bank Dolgozói Szakszervezet elnöke

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 elnöke.

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

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

Az Ügyvezetés tagjai

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

Becsei András

vezérigazgató-helyettes

Retail Divízió

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

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

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

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

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

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

Bencsik László

vezérigazgató-helyettes

Stratégiai és Pénzügyi Divízió

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

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

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

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

Kiss-Haypál György

vezérigazgató-helyettes

Kockázatkezelési Divízió

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

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

2008 és 2015 között a Budapest Bank Igazgatóságának tagja.

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

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

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

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

„Az Audit Bizottság működésének összefoglalása

Az Audit Bizottság 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.

2024. 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

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

Tolnay Tibor

az Audit Bizottság alelnöke

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

Dr. Gudra Tamás

okleveles üzemgazdász, jogász

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

Catherine Paule Granger-Ponchon

Groupama International SA

Bemutását a Kibocsátó Felügyelő Bizottságának tagjai tartalmazza, 2025. április 25-től 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
IG	dr. Csányi Sándor ²	elnök	1992.05.15.	2026
IG	Erdei Tamás	alelnök	2012.04.27.	2026
IG	Balogh Gabriella	tag	2021.04.16.	2026
IG	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2026
IG	Csányi Péter	tag, vezérigazgató	2025.05.01	2026
IG	dr. Gresa István	tag	2012.04.27.	2026
IG	Kovács Antal ³	tag	2016.04.15.	2026
IG	Nagy György ⁴	tag	2021.04.16.	2026
IG	dr. Vági Márton Gellért	tag	2021.04.16.	2026
IG	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2026
IG	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2026
FB	dr. Horváth Gábor	alelnök	1995.05.19.	2026
FB	Bella Klára	tag	2019.04.12.	2026
FB	dr. Gudra Tamás	tag	2021.04.16.	2026
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2026
FB	Catherine Paule Granger-Ponchon	tag	2025.04.25	2026
SP	Becsei András	vezérigazgató-helyettes		
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes		
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes		
SP	Bertalan Imre	MC tag		
SP	dr. Csere Bálint	MC tag		

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

Forrás: OTP Bank Nyrt. saját adatok

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

2025. április 25.	„Az OTP Bank Nyrt. Éves Jelentése (iXBRL csomag)”
2025. április 25.	„OTP Bank Nyrt. Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások a 2024. december 31-ével zárult évről” *
2025. április 25.	„OTP Bank Nyrt. Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások a 2024. december 31-ével zárult évről” *
2025. április 25.	„Felelős Társaságirányítási Jelentés”

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

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

„A jelen fejezetben közölt adatok, elemzések a nemzetközi pénzügyi beszámoló készítési standardok szerint (IFRS) készített 2023. és 2024. évi auditált pénzügyi kimutatások, valamint az OTP Bank Nyrt. 2023. és 2024. évi Éves Jelentései alapján készültek, továbbá a Kibocsátó által végzett számításokat, elemzéseket tartalmaznak.

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

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

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

https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/240426_Audit_report_egyedi_123.pdf

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

https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/240426_Audit_report_konsz_122.pdf

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

A Kibocsátó 2024. Éves Jelentése elektronikusan fájl formában elérhető az alábbi helyen:

<https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/529900W3MOO00A18X956-2024-12-31-0-hu.zip>

A Kibocsátó 2024. évre vonatkozó egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült Független Könyvvizsgálói Jelentés:

https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/250425_Audit_report_egyedi_092.pdf

A Kibocsátó 2024. évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült Független Könyvvizsgálói Jelentés:

https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/250425_Audit_report_konsz_091.pdf

Az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. korlátozás nélküli véleménnyel látta el a Kibocsátó nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint (IFRS) készült konszolidált, 2024. évre vonatkozó pénzügyi kimutatásait.

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

2024-ben 1.076 milliárd forintos adózás utáni eredmény 23,5%-os ROE mellett, 9%-os organikus teljesítő hitelbővülés, javuló marzs, költséghatékonyság és tőkeegyelelési 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 beszámolójában.

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 év/év 9%-os növekedéséhez.

Az éves korrigált adózás utáni eredmény 19%-os javulást mutat, míg organikusan³ és árfolyamszűrten év/év 10%-kal nőtt.

A működési eredmény 22%-kal nőtt, ezen belül a bevételek 17%-kal erősödtek, elsősorban a nettó kamateredmény 22%-os (organikusan és árfolyamszűrten 20%-os) emelkedése nyomán, melyet az üzleti állományok bővülése és a nettó kamatmarzs javulása (34 bp-tal 4,28%-ra) 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 Euróvíza és ERM 2 országok kamatmarzsának elmúlt időszakban jellemző erodálódása folytatódott.

A nettó díjak és jutalékok organikusan 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 év/év jelentősen csökkent, mintegy 62 milliárd forinttal 26 milliárd forintra. Az egyéb bevételeket támogatta, hogy román bank eladásával összefüggésben konszolidált szinten 2024 3Q-ban 10,5 milliárd forint egyszeri pozitív hatás könyvelésére került sor, döntően konszolidált szinten az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek között.

A működési költségek organikusan 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 költségaráta a 2023-as 34 bp-ról 38 bp-ra emelkedett. Ezen a soron került elszámolásra a magyarországi kamatstop kétszeri meghosszabbításának értékvesztés hatása, összesen 10 milliárd forintot meghaladó összegben. Az érintett jelzáloghiteleknel alkalmazott kamatstop a hatályos jogszabályok értelmében 2025. június 30-ig tart. Továbbá, Szerbiában a kamatplafon meghosszabbítása miatt 2024 4Q-ban 2,1 milliárd forintnyi értékvesztés került elszámolásra. Az egyéb kockázati költségek megugrását döntően a magyar és bolgár könyvekben lévő orosz kötvényeken 2024-ben elszámolt 45 milliárd forint értékvesztés magyarázta; ezen belül az OTP Bank Nyrt. könyveiben 37,6 milliárd forint, míg a DSK Banknál 7,5 milliárd forint került megképzésre. 2024 végén az OTP Bank és a DSK Bank könyveiben lévő összes bruttó orosz kötvény kitétsége 135 milliárd forintnak megfelelő összeg volt, melyből 114 milliárd forintnyi nem lejárt követelésen realizál a Csoport kamatbevételét. A megképzett értékvesztés hatására az orosz kötvények saját céltartalék fedezettsége 2024 végére 73%-ra nőtt.

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 év/év csökkent. 2024-ben 51 milliárd forint összegben terheltek az eredményt pénzügyi különadók, mely összeg magában foglalja a magyarországi pénzügyi szervezetek különadóját (-31 milliárd forint) és az extraprofit adót (-7 milliárd forint, figyelembe véve az adó csökkentésének lehetőségét is). Magyarországon kívül Szlovéniában (-12 milliárd forint) és Romániában (-1 milliárd forint) keletkezett banki különadó fizetési kötelezettsége a Csoportnak.

³ Az egyes eredményssorok 2024. évi értékének év/év organikus változása alatt a 2023 júniusában akvirált üzbég 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 OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA

Eredménykimutatás	2023 millió Ft	2024 millió Ft	Változás %
Konszolidált adózás utáni eredmény	990.459	1.076.139	9
Korrektíós tételek (adózás után)	85.507	0	-100
Goodwill értékvesztés (adózás után)	0	0	
Akvíziók közvetlen hatása (adózás után)	85.507	0	-100
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	904.952	1.076.139	19
Adózás előtti eredmény	1.179.224	1.386.883	18
Működési eredmény	1.265.909	1.545.377	22
Összes bevétel	2.245.706	2.633.908	17
Nettó kamatbevétel	1.461.850	1.782.604	22
Nettó díjak, jutalékok	478.119	545.631	14
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	305.737	305.673	0
Devizaárfolyam eredmény, nettó	123.313	163.475	33
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-2.999	12.410	-514
Nettó egyéb bevételek	185.423	129.788	-30
Működési költség	-979.797	-1.088.531	11
Személyi jellegű ráfordítások	-506.465	-564.374	11
Értékcsökkenés	-100.458	-118.628	18
Dologi költségek	-372.874	-405.529	9
Kockázati költségek összesen	-86.685	-158.494	83
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-71.690	-89.864	25
Egyéb kockázati költség	-14.995	-68.631	358
Társasági adó	-274.272	-310.743	13
Teljesítménymutatók	2023	2024	%/%-pont
ROE (adózás utáni eredményből)	27,2%	23,5%	-3,7
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	24,9%	23,5%	-1,4
ROA (adózás utáni eredményből)	2,7%	2,6%	-0,1
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,4%	2,6%	0,1
Működési eredmény marzs	3,41%	3,71%	0,30
Teljes bevétel marzs	6,04%	6,32%	0,28
Nettó kamatmarzs	3,93%	4,28%	0,34
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,29%	1,31%	0,02
Nettó egyéb nem kamat bevételi marzs	0,82%	0,73%	-0,09
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,64%	2,61%	-0,03
Kiadás/bevétel arány	43,6%	41,3%	-2,3
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,34%	0,38%	0,05
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,23%	0,38%	0,15
Effektív adókulcs	23,3%	22,4%	-0,9
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	35%	32%	-3
EPS alap (HUF) (adózás utáni eredményből)	3.695	4.052	10
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	3.693	4.050	10
EPS alap (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	3.382	4.068	20
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	3.380	4.066	20
Átfogó eredménykimutatás	2023	2024	%
Konszolidált adózás utáni eredmény	990.459	1.076.140	9
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	78.419	47.751	-39
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-2.707	-27.310	909
Átváltási különbözet	-200.928	195.152	-197
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	-400	-923	131
Nettó átfogó eredmény	864.843	1.290.810	49
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	863.714	1.286.097	49
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	1.129	4.713	317
Átlagos devizaárfolyamok' alakulása	2023 Ft	2024 Ft	Változás %
HUF/EUR	382	395	3
HUF/CHF	393	415	6
HUF/USD	353	365	3

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. Éves Jelentése \(iXBRL csomag\)](#)

A konszolidált hitelportfólió minősége stabil, a hitelminőséget jellemző alapfolyamatok összességében továbbra is kedvezően alakultak. Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek aránya év/év 0,7%-ponttal 3,6%-ra mérséklődött. A Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége év/év 1,3%-ponttal 59,5%-ra süllyedt.

A konszolidált teljesítő (Stage 1+2) hitelek a román bank eladásától tisztítva év/év 9%-kal bővültek. A vállalati (Corporate + MSE) hitelek az év egészében 2%-kal nőttek a román eladás, valamint egy nagyösszegű, 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 kitettségek. A konszolidált lakossági hitelek erősebb dinamikát mutattak: a jelzáloghitelek év/év organikusán 14%-kal, a fogyasztási hitelek 23%-kal nőttek. A bolgár DSK Bank kiemelkedő éves lakossági hiteldinamikát ért el, 4Q-ban azonban már lassult a fogyasztási kölcsönök növekedési üteme a szigorított makroprudenciális szabályozás hatására. Az üzbég Ipoteka Banknál a lakossági, azon belül különösen a fogyasztási hitelnövekedés 2024 során érdemi lassulást mutatott a 2023-ban jellemző ütemhez képest.

A konszolidált betétek román eladás hatásáról tisztított árfolyamszűrt növekedése elérte a 6%-ot. A növekedést a lakossági szegmens hajtotta (organikusán +10%), miközben a Corporate + MSE betétek ennél mérsékeltebb ütemben, 2%-kal bővültek, jórészt a Magyarországon látható visszaesés hatására. Kedvező, hogy a magyar lakossági betétek 10%-kal nőttek. Kiemelkedő volt az üzbég betétek növekedése (+48% év/év).

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

A kibocsátott értékpapírok állománya retail kötvények nélkül 2024 egészében 32%-kal nőtt. A retail kötvények 2024 végi állománya év/év 58%-kal 85 milliárd forintra csökkent. Az alárendelt és járulékos kölcsöntőke mérleg sor év/év 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 év/év 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.”

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA

Főbb mérlegtételek	2023 millió Ft	2024 millió Ft	Változás %
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	39.609.144	43.419.128	10
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	7.324.636	6.079.032	-17
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.575.145	1.891.901	20
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve	290.975	744.104	156
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.640.891	1.705.554	4
Ügyfélhitelek (nettó)	21.447.380	23.361.638	9
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt ¹)	22.549.534	23.361.638	4
Ügyfélhitelek (bruttó)	22.466.415	24.334.694	8
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt ¹)	23.610.743	24.334.694	3
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt¹)	22.596.102	23.447.715	4
ebből: Retail hitelek	12.169.212	13.479.550	11
Jelzáloghitelek	6.107.945	6.496.939	6
Fogyasztási hitelek	5.034.799	6.070.193	21
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	1.026.467	912.418	-11
Corporate hitelek	8.914.511	8.321.927	-7
Leasing	1.512.379	1.646.237	9
Hitelek értékvesztése	-1.019.035	-973.056	-5
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt ¹)	-1.061.208	-973.056	-8
Részvények és részesedések	96.346	124.524	29
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	5.475.701	7.447.741	36
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	878.949	985.886	12
ebből: Goodwill (nettó)	66.932	71.308	7

Főbb mérlegtételek	2023 millió Ft	2024 millió Ft	Változás %
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	812.017	914.578	13
Egyéb eszközök	879.121	1.078.749	23
FORRÁSOK ÖSSZESEN	39.609.144	43.419.128	10
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2.013.333	2.094.681	4
Ügyfelek betétei	29.428.284	31.666.399	8
Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt¹)	30.937.627	31.666.399	2
ebből: Retail betétek	20.392.811	21.415.108	5
Lakossági betétek	17.013.471	18.002.762	6
Mikro- és kisvállalkozói betétek	3.379.340	3.412.347	1
Corporate betétek	10.544.816	10.251.290	-3
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	0	0	
Kibocsátott értékpapírok	2.095.548	2.593.124	24
ebből: Retail kötvények	201.131	85.401	-58
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	1.894.418	2.507.723	32
Egyéb kötelezettségek	1.414.790	1.575.553	11
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	562.396	369.359	-34
Saját tőke	4.094.793	5.120.012	25
Mutatószámok	2023	2024	%/%-pont
Hitel/betét arány	76%	77%	1
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt ¹)	76%	77%	1
Nettó hitel/betét mutató (árfolyamszűrt)	73%	74%	1
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint	18.570.222	20.279.860	9
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	82,7%	83,3%	0,7
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,9%	0,8%	-0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint	2.926.312	3.167.854	8
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,0%	13,0%	0,0
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,2%	9,2%	0,1
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	969.881	886.981	-9
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,3%	3,6%	-0,7
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	60,8%	59,5%	-1,3
Konszolidált tőke megfelelés - Bázis3, IFRS, prudenciális konszolidációs kör szerint	2023	2024	%/%-pont
Tőke megfelelési mutató	18,9%	20,3%	1,4
Tier 1 ráta	16,6%	18,9%	2,3
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta	16,6%	18,9%	2,3
Szavatoló tőke	4.475.380	5.200.375	16
Ebből Alapvető (Tier 1) tőke	3.945.570	4.842.978	23
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier1) tőke	3.945.570	4.842.978	23
Járlékos (Tier2) tőke	529.810	357.397	-33
Kockázattal súlyozott mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő RWA)	23.700.282	25.576.776	8
Ebből RWA - hitelezési kockázat	21.275.002	22.988.686	8
RWA - piaci és működési kockázat	2.425.281	2.588.090	7
Záró devizaárfolyamok alakulása	2023 Ft	2024 Ft	Változás %
HUF/EUR	383	410	7
HUF/CHF	412	435	6
HUF/USD	346	394	14

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

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

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

„A jelen fejezetben közölt adatok, elemzések a nemzetközi pénzügyi beszámoló készítési standardok szerint (IFRS) készített 2022., 2023. valamint 2024. évi auditált pénzügyi kimutatások, az OTP Bank Nyrt. 2022., 2023. valamint 2024. évi Éves Jelentései alapján, valamint 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, 2022. évre vonatkozó pénzügyi kimutatásait.

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

Az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. korlátozás nélküli véleménnyel látta el a Kibocsátó nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint (IFRS) készült konszolidált, 2024. évre vonatkozó pénzügyi kimutatásait.

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

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

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

3. Az OTP Bank Nyrt. 2025. évi rendes közgyűlésének határozatai
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/250425_kozgyhat_086.pdf
4. Felelős Társaságirányítási Jelentés
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/250425_FTJ_2024_087.pdf
5. Az OTP Bank Nyrt. 2024. Éves Jelentése (iXBRL csomag)
<https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/529900W3MOO00A18X956-2024-12-31-0-hu.zip>
6. Az OTP Bank Nyrt. 2024. évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült Független Könyvvizsgálói Jelentés
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/250425_Audit_report_konsz_091.pdf
7. Az OTP Bank Nyrt. 2024. évre vonatkozó egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült Független Könyvvizsgálói Jelentés
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/250425_Audit_report_egyedi_092.pdf
8. Korlátozott Bizonyosságot Nyújtó Független Jelentés – Konszolidált
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/250425_Audit_report_CSDRS_konsz_089.pdf
9. Korlátozott Bizonyosságot Nyújtó Független Jelentés – Egyedi
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/250425_Audit_report_CSDR_egyedi_090.pdf

- VI. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2025. április 15-én az alábbi rendkívüli közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás” – a fenti közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 11.2. ÉVKÖZI ÉS EGYÉB PÉNZÜGYI INFORMÁCIÓK pontjában az Alternatív teljesítmény-mérőszámok az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása alapján című táblázat Likviditásfedezeti mutató (LCR), konszolidált sora az alábbira módosul:
(a helytelen adat áthúzással, a helyes adat aláhúzással jelölve)

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke		
			2023 régi módszertan	2023 új módszertan	2024 új módszertan
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 stressz szcenárió esetén is megfelelő összegű ún. magas minőségű likvid eszközzel (High Quality Liquid Asset, HQLA) rendelkezzen.	Az LCR képlete: $(\text{HQLA állomány}) / (\text{összes nettó likviditási kiáramlás a következő 30 naptári nap alatt}) \geq 100\%$ Az LCR számlálója a magas minőségű likvid eszközök (High Quality Liquid Asset, HQLA) állománya. Ahhoz, hogy egy eszköz a HQLA kategóriába kerülhessen, az eszköznek stressz szcenárióban is likvidnek kell lennie a piacon, illetve a legtöbb esetben a jegybankkal repóképesnek kell lennie. Az LCR nevezőjében az előre meghatározott 30 naptári napos stressz szcenárióban várható összes nettó likviditási kiáramlás szerepel (a várt likviditási ki- és beáramlás különbsége). A számítás során az összes várt likviditási beáramlás nem lehet nagyobb az összes várt likviditási kiáramlás 75%-ánál, ezzel biztosítva az elsőrendű likvid eszközök (HQLA) bizonyos szintjének tartását. Példa 2024-re: $\frac{12.319.781,0}{6.618.331,0 - 2.057.367,0} = 270,1\%$ Példa 2024-re: $\frac{12.296.693,9}{6.618.330,9 - 1.987.679,4} = 265,6\%$ Példa 2023-ra: $\frac{11.062.683,8}{6.528.404,6 - 2.033.178,9} = 246,1\%$	246,1%	246,1%	270,1% 265,6%

VII. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2025. április 15-én az alábbi rendkívüli közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Hitelminősítés változás” – 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 (-)	-
S&P Global	Lejáratlal rendelkező alárendelt deviza adósság (Subordinated debt)	Ba2	-
	Forint és deviza kibocsátói minősítés	BBB (-)	A-2
	Forint és deviza szanalási partnerkockázati minősítés	BBB+	A-2
Scope	Elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság	BBB	-
	Lejáratlal rendelkező alárendelt deviza adósság	BB	-
	Kibocsátói minősítés	BBB+ (0)	-
China Lianhe Credit Rating Co., Ltd.	Elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság	BBB+ (0)	-
	Nem elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság	BBB (0)	-
	Járuelkos adósság (Tier 2 debt)	BB+ (0)	-
	Kibocsátói minősítés (Kína – belföldi)	AAA (0)	-

(0) - stabil minősítési kilátással

(-) - negatív minősítési kilátással

(+) - pozitív minősítési kilátással

A Moody's esetén a lejáratúval 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 'BBB/A-2' szintre értékeli, 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 negatív.

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 fizetéseképtelenség 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 weboldalon.

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.”

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 lejárta után nyitvatartási időben.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 6. 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 6. 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. május 12.

OTP Bank Nyrt.