



Az OTP Bank Nyrt.

2023/2024. évi

800.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

4. 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 4. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2023. november 24-én kelt H-KE-III-756/2023. számú határozatával hagyta jóvá.

Az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszáma: 01-10-041585, a továbbiakban "Bank" vagy "Kibocsátó"), mint kibocsátó az OTP Bank Nyrt. 2023/2024. évi 800.000.000.000 (nyolcszázmilliárd) forint keretösszegű Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, melynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2023. augusztus 7-én kelt H-KE-III-505/2023. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

- I. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2023. november 10-én az alábbi rendkívüli közzétételeket jelentette meg: „OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató 2023. első kilenchravi eredmény„, és az „OTP Bank Nyrt. – az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2023. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről„,– 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. 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 12 országában van jelen, és nyújt pénzügyi szolgáltatásokat 1.450 bankfiókon, valamint ügynökhálózaton és elektronikus csatornán keresztül. 2023 harmadik negyedévének végén közel 42.000 munkavállaló dolgozott az OTP Csoportnál, ezen belül az orosz és ukrán leánybankoknál az alkalmazottak egy része (összesen 2.211 fő) értékesítő ügynökként látta el a feladatát.

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

| | 2022.12.31 | | | | 2023.09.30 | | | |
|---|--------------|--------------|----------------|----------------|--------------|--------------|----------------|----------------|
| | Fiókszám | ATM | POS | Létszám (záró) | Fiókszám | ATM | POS | Létszám (záró) |
| OTP Core | 352 | 1.866 | 143.078 | 10.985 | 351 | 1.868 | 154.188 | 11.181 |
| DSK Csoport (Bulgária) | 305 | 998 | 16.559 | 5.358 | 302 | 990 | 17.181 | 5.008 |
| OTP Bank Szlovénia | 49 | 81 | 4.925 | 875 | 114 | 443 | 15.533 | 2.359 |
| OBH (Horvátország) | 111 | 428 | 11.344 | 2.294 | 108 | 440 | 10.729 | 2.348 |
| OTP Bank Szerbia | 155 | 265 | 18.049 | 2.632 | 154 | 270 | 17.207 | 2.663 |
| OTP Bank Albánia | 58 | 213 | 831 | 730 | 50 | 154 | 949 | 723 |
| CKB Csoport (Montenegró) | 33 | 116 | 7.529 | 497 | 31 | 108 | 8.337 | 494 |
| Ipoteka Bank (Üzbegisztán) | | | | | 39 | 647 | 232 | 4.359 |
| OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül) | 108 | 191 | 534 | 4.471 | 82 | 167 | 295 | 4.486 |
| OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül) | 71 | 150 | 263 | 2.134 | 71 | 162 | 263 | 2.077 |
| OTP Bank Románia | 97 | 156 | 8.325 | 1.826 | 95 | 157 | 12.204 | 1.778 |
| OTP Bank Moldova | 53 | 156 | 0 | 896 | 53 | 149 | 0 | 875 |
| Külföldi leányvállalatok összesen | 1.040 | 2.754 | 68.359 | 21.713 | 1.099 | 3.687 | 82.930 | 27.170 |
| Egyéb magyar és külföldi csoporttagok | | | | 619 | | | | 648 |
| Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül) | | | | 33.318 | | | | 38.999 |
| <i>OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök</i> | | | | 2.431 | | | | 2.079 |
| <i>OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök</i> | | | | 227 | | | | 132 |
| Csoport összesen (aggregált) | 1.392 | 4.620 | 211.437 | 35.976 | 1.450 | 5.555 | 237.118 | 41.210 |

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

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2023. első kilenczavi eredmény (2023. november 10.)

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

TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESEDÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTEKE

| Tulajdonosi kör megnevezése | Teljes alaptőke | | | | | |
|---|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| | Tárgyév elején (január 1-jén) | | | Időszak végén (szeptember 30-án) | | |
| | Tulajdoni hányad | Szavazati hányad ¹ | Részvény darabszám | Tulajdoni hányad | Szavazati hányad ¹ | Részvény darabszám |
| Belföldi intézményi/társaság | 31,80% | 31,84% | 89.040.716 | 31,24% | 31,30% | 87.462.423 |
| Külföldi intézményi/társaság | 50,05% | 50,11% | 140.129.576 | 53,67% | 53,78% | 150.266.882 |
| Belföldi magánszemély | 16,91% | 16,93% | 47.338.305 | 13,85% | 13,88% | 38.776.092 |
| Külföldi magánszemély | 0,52% | 0,52% | 1.464.494 | 0,35% | 0,36% | 992.340 |
| Munkavállalók, vezető tisztségviselők | 0,55% | 0,55% | 1.526.762 | 0,62% | 0,62% | 1.728.800 |
| Saját részvények ² | 0,13% | 0,00% | 354.144 | 0,22% | 0,00% | 602.180 |
| Államháztartás részét képező tulajdonos | 0,05% | 0,05% | 139.946 | 0,05% | 0,05% | 139.036 |
| Nemzetközi Fejlesztési Intézmények | 0,00% | 0,00% | 3.183 | 0,01% | 0,01% | 28.603 |
| Egyéb ³ | 0,00% | 0,00% | 2.884 | 0,00% | 0,00% | 3.654 |
| 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 2023. szeptember 30-án 12.206.117 darab OTP részvény volt.

³ A nem azonosított részvények állománya.

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2023. első kilenczavi eredmény (2023. november 10.)

A SAJÁT TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZVÉNYEK (DB) MENNYISÉGÉNEK ALAKULÁSA A TÁRGYÉVBEN (2023)

| | január 1. | március 31. | június 30. | szeptember 30. | december 31. |
|-----------------|-----------|-------------|------------|----------------|--------------|
| OTP Bank | 354.144 | 1.107.117 | 585.596 | 602.180 | |
| Leányvállalatok | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Mindösszesen | 354.144 | 1.107.117 | 585.596 | 602.180 | |

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2023. első kilenchravi eredmény (2023. november 10.)

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% | 8,59% | - |
| Groupama cégcsoport | K/B | T | 14.256.056 | 5,09% | 5,10% | - |
| Groupama Gan Vie SA | K | T | 14.140.000 | 5,05% | 5,06% | - |
| Groupama Biztosító Zrt. | B | T | 116.056 | 0,04% | 0,04% | - |

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

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

³ Két tizedes jegyre kerekítve

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

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

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2023. első kilenchravi eredmény (2023. november 10.)

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

2022. OKTÓBER 1. ÉS 2023. SZEPTEMBER 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

| Kibocsátó | Értékpapír típusa | Megnevezés | Kibocsátás időpontja | Lejárat időpontja | Deviza | Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2023. szeptember 30. | Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2023. szeptember 30. |
|-----------------------|--------------------|---------------------|----------------------|-------------------|--------|---|---|
| OTP Jelzálogbank Zrt. | Jelzáloglevél | OJB2032/A | 2023.09.20. | 2032.11.24. | HUF | 0 | 0 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_HUF_2025/1 | 2022.11.18. | 2025.11.18. | HUF | 25.563 | 25.563 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_HUF_2026/1 | 2022.12.22. | 2026.01.05. | HUF | 10.228 | 10.228 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_HUF_2024/1 | 2023.02.17. | 2024.02.17. | HUF | 26.391 | 26.391 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_HUF_2024/2 | 2023.03.10. | 2024.03.10. | HUF | 23.311 | 23.311 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_HUF_2024/3 | 2023.03.31. | 2024.03.31. | HUF | 17.184 | 17.184 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_HUF_2024/4 | 2023.04.21. | 2024.04.21. | HUF | 14.890 | 14.890 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_HUF_2024/5 | 2023.05.12. | 2024.05.12. | HUF | 14.067 | 14.067 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_HUF_2024/6 | 2023.06.02. | 2024.06.02. | HUF | 16.931 | 16.931 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_HUF_2024/7 | 2023.06.23. | 2024.06.23. | HUF | 11.377 | 11.377 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_HUF_2025/2 | 2023.06.30. | 2025.06.30. | HUF | 5.116 | 5.116 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_HUF_2024/8 | 2023.06.30. | 2024.06.30. | HUF | 3.750 | 3.750 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_HUF_2024/9 | 2023.07.28. | 2024.07.28. | HUF | 4.184 | 4.184 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_HUF_2024/10 | 2023.08.07. | 2024.08.07. | HUF | 1.510 | 1.510 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_HUF_2024/11 | 2023.09.01. | 2024.09.01. | HUF | 2.676 | 2.676 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_HUF_2024/12 | 2023.09.25. | 2024.09.25. | HUF | 2.819 | 2.819 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP_DK_HUF_2028/III | 2023.06.01. | 2028.05.31. | HUF | 0 | 0 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP_DK_HUF_2029/III | 2023.06.01. | 2029.05.31. | HUF | 0 | 0 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP_DK_HUF_2030/III | 2023.06.01. | 2030.05.31. | HUF | 0 | 0 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP_DK_HUF_2031/II | 2023.06.01. | 2031.05.31. | HUF | 0 | 0 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP_DK_HUF_2032/II | 2023.06.01. | 2032.05.31. | HUF | 0 | 0 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP_DK_HUF_2033/I | 2023.06.01. | 2033.05.31. | HUF | 0 | 0 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | XS2560693181 | 2022.12.01. | 2026.03.04. | EUR | 649.265.000 | 254.025 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | XS2586007036 | 2023.02.15. | 2033.05.15. | USD | 647.633.000 | 238.821 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | XS2626773381 | 2023.05.25. | 2027.05.25. | USD | 499.403.000 | 184.160 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | XS2642536671 | 2023.06.27. | 2026.06.27. | EUR | 110.000.000 | 43.038 |
| NKBM | Intézményi kötvény | XS2639027346 | 2023.06.29. | 2026.06.29. | EUR | 400.000.000 | 156.500 |

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2023. első kilenczavi eredmény (2023. november 10.)

2022. OKTÓBER 1. ÉS 2023. SZEPTEMBER 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN LEJÁRT ÉRTÉKPAPÍROK

| Kibocsátó | Értékpapír típusa | Megnevezés | Kibocsátás időpontja | Lejárat időpontja | Devizaneme | Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) | Fennállt konszolidált tartozás (millió forint) |
|----------------|--------------------|--------------------|----------------------|-------------------|------------|--|--|
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTPRF2022E | 2012.10.29. | 2022.10.31. | HUF | 938 | 938 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTPRF2022F | 2012.12.28. | 2022.12.28. | HUF | 773 | 773 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTPX2022C | 2012.10.29. | 2022.10.28. | HUF | 166 | 166 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTPX2022D | 2012.12.28. | 2022.12.27. | HUF | 238 | 238 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTPRF2023A | 2013.03.22. | 2023.03.24. | HUF | 983 | 983 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTPX2023A | 2013.03.22. | 2023.03.24. | HUF | 312 | 312 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP_DK_HUF_2023/I | 2018.12.15. | 2023.05.31. | HUF | 0 | 0 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP_DK_HUF_2023/II | 2020.05.29. | 2023.05.31. | HUF | 0 | 0 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTPX2023B | 2013.06.28. | 2023.06.26. | HUF | 198 | 198 |

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2023. első kilenczavi eredmény (2023. november 10.)

- (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 19%-kal nőtt 2023 3Q-ban, miközben a betétállomány 20%-kal nőtt. Mindezen tényezők együttes hatásaként a Csoport nettó hitel/betét mutatója 73,8%-ra változott, ami éves alapon árfolyamkorrigáltan 1,7%-pontos csökkenést jelent. Továbbá, a Bankcsoport stabil tőkehellyzettel rendelkezik, az elsődleges alapvető tőke mutatója (CET1) 16,4% volt 2023 3Q végén.

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

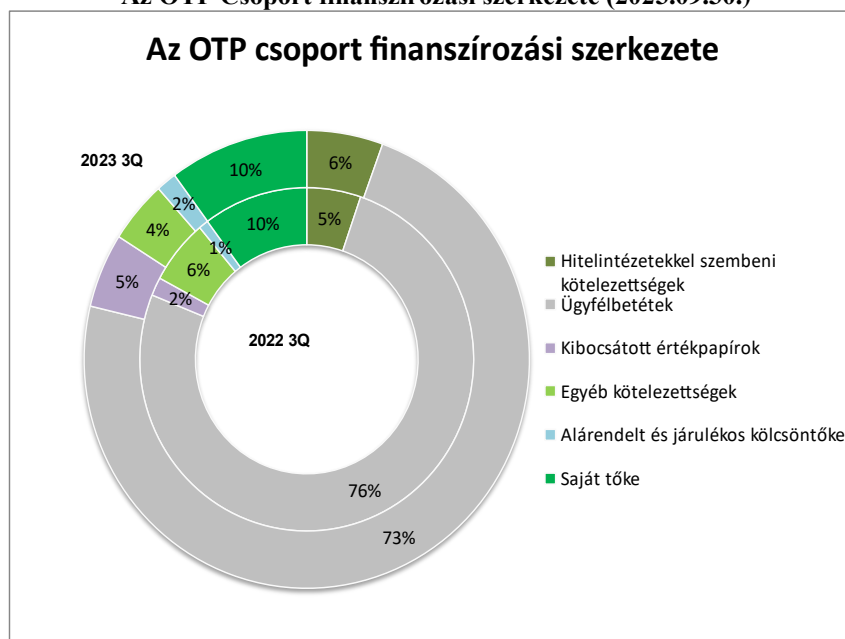
Az OTP Bank a 2020 májusában felállított és azóta minden évben frissített EMTN kötvényprogramja által rugalmas hozzáféréssel rendelkezik a nemzetközi kötvénypiacokhoz is. A kötvénypiaci instrumentumokon túl időről-időre szindikált és bilaterális hitel-megállapodások is színesítik az alkalmazott finanszírozási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

Főbb mérlegtételek (milliárd forintban) 2023.09.30.

| | 2023 3Q | 2022 3Q |
|--|---------------|---------------|
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 2.191 | 1.781 |
| Ügyfélbetétek | 28.968 | 25.815 |
| Kibocsátott értékpapírok | 2.082 | 588 |
| Egyéb kötelezettségek | 1.741 | 2.069 |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke | 585 | 317 |
| Saját tőke | 4.007 | 3.452 |
| FORRÁSOK | 39.574 | 34.022 |

Forrás: OTP Bank Nyrt. saját adatok

Az OTP Csoport finanszírozási szerkezete (2023.09.30.)



Forrás: OTP Bank Nyrt. saját adatok

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

Módszertani megjegyzés: 2023 1Q-tól megváltozott a magyarországi tevékenység szegmentálása: a korábbiaktól eltérően 1Q-tól kezdődően nem kerül sor a Corporate Center leválasztására az OTP Core szegmensből. A 2022-es bázisidőszaki adatokat mind a régi, mind az új módszertan szerint szerepeltetjük az érintett táblákban. Az érintett táblázatokban feltüntetett q/q és y/y oszlopok az újramegállapított adatokhoz képest vett változásokat mutatják.

Az OTP Csoport korigált konszolidált eredményének csoporton belüli megoszlása

| millió forint | 2022 9M korábban jelentett | 2022 9M újrameg- állapított | 2023 9M | Y/Y | 2022 3Q korábban jelentett | 2022 3Q újrameg- állapított | 2023 2Q | 2023 3Q | Q/Q | Y/Y |
|--|----------------------------------|-----------------------------------|----------------|-------------|----------------------------------|-----------------------------------|----------------|----------------|-------------|-------------|
| Konszolidált adózás utáni eredmény | 231.897 | 231.897 | 857.879 | 270% | 189.246 | 189.246 | 382.050 | 281.067 | -26% | 49% |
| Korrekciós tételek (összesen) | -207.229 | -207.229 | 79.283 | | 871 | 871 | 98.110 | -26.470 | | |
| Konszolidált korigált adózás utáni eredmény | 439.126 | 439.126 | 778.596 | 77% | 188.374 | 188.374 | 283.940 | 307.537 | 8% | 63% |
| Bankok összesen ¹ | 397.121 | 399.451 | 733.582 | 84% | 167.041 | 166.430 | 268.836 | 292.048 | 9% | 75% |
| OTP Core (Magyarország) ² | 217.819 | 220.149 | 215.695 | -2% | 48.932 | 48.321 | 73.598 | 99.042 | 35% | 105% |
| DSK Csoport (Bulgária) ³ | 76.478 | 76.478 | 151.132 | 98% | 26.892 | 26.892 | 53.211 | 62.320 | 17% | 132% |
| OTP Bank Szlovénia ⁴ | 18.511 | 18.511 | 88.474 | 378% | 8.828 | 8.828 | 34.209 | 34.000 | -1% | 285% |
| OBH (Horvátország) ⁵ | 37.811 | 37.811 | 45.364 | 20% | 14.922 | 14.922 | 16.904 | 15.658 | -7% | 5% |
| OTP Bank Szerbia ⁶ | 32.451 | 32.451 | 50.485 | 56% | 10.671 | 10.671 | 14.185 | 19.872 | 40% | 86% |
| OTP Bank Albánia ⁷ | 7.221 | 7.221 | 10.605 | 47% | 2.476 | 2.476 | 4.272 | 2.522 | -41% | 2% |
| CKB Csoport (Montenegró) ⁸ | 4.523 | 4.523 | 17.009 | 276% | 4.232 | 4.232 | 4.559 | 8.057 | 77% | 90% |
| Ipoteka Bank (Üzbegisztán) ⁹ | - | - | 242 | | - | - | - | 242 | | |
| OTP Bank Oroszország ¹⁰ | 23.722 | 23.722 | 72.598 | 206% | 38.473 | 38.473 | 33.345 | 21.297 | -36% | -45% |
| OTP Bank Ukrajna ¹¹ | -25.968 | -25.968 | 52.188 | | 8.286 | 8.286 | 17.764 | 21.784 | 23% | 163% |
| OTP Bank Románia ¹² | -1.050 | -1.050 | 18.014 | | -58 | -58 | 12.698 | 4.067 | -68% | |
| OTP Bank Moldova | 5.602 | 5.602 | 11.775 | 110% | 3.386 | 3.386 | 4.090 | 3.188 | -22% | -6% |
| Leasing | 7.509 | 7.509 | 11.045 | 47% | 1.699 | 1.699 | 1.756 | 4.766 | 171% | 181% |
| Merkantil Csoport (Magyarország) ¹³ | 7.509 | 7.509 | 11.045 | 47% | 1.699 | 1.699 | 1.756 | 4.766 | 171% | 181% |
| Alapkezelés eredménye | 3.959 | 3.959 | 11.491 | 190% | 1.376 | 1.376 | 4.079 | 4.882 | 20% | 255% |
| OTP Alapkezelő (Magyarország) | 3.760 | 3.760 | 11.303 | 201% | 1.324 | 1.324 | 4.009 | 4.855 | 21% | 267% |
| Külföldi alapkezelők ¹⁴ | 199 | 199 | 188 | -5% | 52 | 52 | 70 | 27 | -62% | -49% |
| Egyéb magyar leányvállalatok | 25.045 | 25.045 | 25.534 | 2% | 18.023 | 18.023 | 10.574 | 7.551 | -29% | -58% |
| Egyéb külföldi leányvállalatok ¹⁵ | 17 | 17 | 763 | | -13 | -13 | -284 | 1.185 | | |
| Corporate Center ¹⁶ | 2.329 | - | - | | -611 | - | - | - | | |
| Kiszűrések | 3.146 | 3.146 | -3.820 | | 859 | 859 | -1.021 | -2.894 | 184% | |
| Magyar tevékenység adózás utáni eredménye¹⁷ | 97.947 | 97.947 | 349.188 | 257% | 72.781 | 72.781 | 143.493 | 148.875 | 4% | 105% |
| Magyar tevékenység korigált adózás utáni eredménye¹⁷ | 256.469 | 256.469 | 263.234 | 3% | 68.946 | 68.946 | 89.441 | 116.190 | 30% | 69% |
| Külföldi tevékenység adózás utáni eredménye¹⁸ | 133.951 | 133.951 | 508.691 | 280% | 116.465 | 116.465 | 238.557 | 132.192 | -45% | 14% |
| Külföldi tevékenység korigált adózás utáni eredménye¹⁸ | 182.658 | 182.658 | 515.361 | 182% | 119.429 | 119.429 | 194.499 | 191.347 | -2% | 60% |
| Magyar tevékenység hozzájárulása a korigált adózás utáni eredményhez | 58% | 58% | 34% | -25%p | 37% | 37% | 32% | 38% | 6%p | 1%p |
| Külföldi tevékenység hozzájárulása a korigált adózás utáni eredményhez | 42% | 42% | 66% | 25%p | 63% | 63% | 68% | 62% | -6%p | -1%p |

Általános megjegyzés: a táblázatban szereplő leányvállalati korigált 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 korigált adózás utáni eredménye.

(2) Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi tevékenységét végző egyes vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont

Zrt., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások; 2016 4Q-tól bekerült az OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet, 2017 1Q-tól az OTP Kártyagyártó Kft., az OTP Ingatlanlizing Zrt. (mely 2019 1Q-tól kikerült), az OTP Ingatlanüzemeltető Kft. és a MONICOMP Zrt., 2019 1Q-tól az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és OTP Mobil Szolgáltató Kft., 2020 1Q-tól az OTP Ecosystem Kft. (korábbi nevén: OTP eBIZ Kft.; 2023 1Q-tól kikerült), 2021 2Q-tól az OTP Otthongoldások Kft.) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiól számolódnak.

Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából 2022 végéig elkülönítésre került a Corporate Center. A 2023 1Q-tól alkalmazott új módszertan szerint a Corporate Center nem kerül elkülönítésre az OTP Core-ból. A jelentés érintett táblázataiban a 2022-es bázis időszakokra a régi és az új szegmens definíció szerinti értékeket is szerepeltetjük.

(3) Tartalmazza az OTP Factoring Bulgaria EAD és a DSK Leasing AD eredményét és állományát.

(4) Tartalmazza az SKB Banka d.d. Ljubljana, az SKB Leasing d.o.o., az SKB Leasing Select d.o.o. és 2023 februárjától a Nova Kreditna Banka Maribor d.d. és leányvállalatai eredményét és állományát.

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

(6) Tartalmazza az OTP Factoring Serbia d.o.o., az OTP Lizing d.o.o. és az OTP Services d.o.o. eredményét és állományát.

(7) 2022 augusztusától tartalmazza az akvirált Alpha Bank Albania eredményét, júliusától állományait. Az Alpha Bank Albania decemberben egyesült az OTP Bank Albania-val.

(8) Tartalmazza az akvirált Podgoricka banka eredményét és állományát, amely 2020 4Q-ban beolvadt a montenegrói leánybankba.

(9) Az üzég Ipoteka Bank mérlege 2023. június végével került konszolidálásra, míg a bank korrigált eredménye 2023 3Q-tól jelenik meg a konszolidált eredményben.

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

(11) Az ukrán leánybank mellett tartalmazza az LLC OTP Leasing, illetve az OTP Factoring Ukraine LLC eredményét és állományát.

(12) Tartalmazza az OTP Faktoring SRL és az OTP Leasing Romania IFN S.A. eredményét és állományát.

(13) A Merkantil Csoport (Merkantil Bank Zrt., Merkantil Bérlet Kft., OTP Ingatlanlizing Zrt., NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft., SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft., SPLC Vagyonkezelő Kft.) részkonszolidált korrigált adózás utáni eredménye.

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

(15) Velvin Ventures (Belize), SC Aloha Buzz SRL, SC Favo Consultanta SRL, SC Tezaur Cont SRL (Románia), OTP Osiguranje d.d. (Szerbia), OTP Solution Fund (Ukrajna), Mendota Invest d.o.o. (Szlovénia).

(16) 2022 végéig a Corporate Center az OTP Csoporton belül egy virtuális gazdasági egységként került bemutatásra, mely az OTP Core tőkebefektetésével jön létre, azzal a céllal, hogy az OTP Core-on kívüli, az OTP Csoporthoz tartozó leányvállalatok tőkepiaci finanszírozását ellássa. Így a Corporate Center mérlegét az OTP Core tőkebefektetései és csoporton belüli hitelei, egyes leányvállalatok csoporton belüli hitelei, valamint az OTP Bank által kibocsátott alárendelt- és senior kötvények finanszírozták. Ezekből a finanszírozási forrásokból kellett a Corporate Centernek az OTP Core-on kívüli OTP leányvállalatokat csoporton belüli hitelekkel, illetve saját tőkével ellátni. A Corporate Center által finanszírozott főbb leányvállalatok a következők voltak: magyarországiak – Merkantil Bank Zrt., OTP Ingatlanlizing Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek – bankok, lizing társaságok és faktoring társaságok.

2023-tól kezdődően a Corporate Center nem kerül elkülönítésre az OTP Core-ból. A jelentés érintett táblázataiban a 2022-es bázis időszakokra a régi és az új szegmens definíció szerinti értékeket is szerepeltetjük.

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

(18) A külföldi tevékenység eredménye tartalmazza a külföldi csoporttagok adózás utáni, illetve korrigált adózás utáni eredményét és a hozzájuk kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összegét.

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2023. első kilenchravi eredmény (2023. november 10.)

Az OTP Csoport konszolidált eszközeinek megoszlása

| | 2022 3Q | 2023 3Q | Változás |
|--------------|---------|---------|----------|
| Magyarország | 41,8% | 36,0% | -5,8% |
| Bulgária | 17,3% | 15,8% | -1,5% |
| Szlovénia | 5,1% | 14,9% | 9,8% |
| Horvátország | 9,6% | 8,3% | -1,3% |
| Szerbia | 8,3% | 7,1% | -1,2% |
| Albánia | 2,0% | 1,7% | -0,3% |
| Montenegró | 2,0% | 1,7% | -0,3% |
| Üzbegisztán | | 3,2% | |
| Oroszország | 4,2% | 3,4% | -0,8% |
| Ukrajna | 3,1% | 2,7% | -0,4% |
| Románia | 5,4% | 4,2% | -1,2% |
| Moldova | 1,2% | 1,0% | -0,2% |

Forrás: OTP Bank Nyrt. saját adatok

(vi) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 11. pontja az alábbiakkal egészül ki:

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

| Közzététel napja | Rendszeres tájékoztatás |
|---------------------|---|
| 2023. május 10. | „OTP Bank Nyrt – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2023. március 31-ével zárult I. negyedévről” |
| 2023. május 10. | „OTP Bank Nyrt - Tájékoztató a 2023. első negyedévi eredményről” |
| 2023. augusztus 10. | „OTP Bank Nyrt – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2023. június 30-ával zárult I. félévről” |

| | |
|---------------------|---|
| 2023. augusztus 10. | „OTP Bank Nyrt - Féléves jelentés a 2023. első féléves eredményről” |
| 2023. október 27. | „OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások 2023. június 30-ával zárult félévről.” |
| 2023. október 27. | „OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások 2023. június 30-ával zárult félévről.” |
| 2023. november 10. | „OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2023. első kilenchravi eredmény” |
| 2023. november 10. | „OTP Bank Nyrt. – az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2023. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről” |

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

A Kibocsátó Tájékoztatója a 2023. első kilenchravi eredményről elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen: https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/231109_OTP_20233Q_h_final.pdf, az itt szereplő adatok nem auditáltak.

Konszolidált eredményalakulás: 281 milliárd forintos negyedéves, ezzel 858 milliárd forintos kilenchravi adózás utáni eredmény, q/q javuló nettó kamatmarzs és költséghatékonyság, stabil portfólióminőség, 4%-os ytd organikus árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány-bővülés, stabil likviditási és javuló tőkepozíció.

A Bankcsoport konszolidált adózás utáni eredménye 2023 3Q-ban 281 milliárd forint volt. A q/q 26%-os visszaesés döntően a korrekciós tételek negatív egyenlegével (2023 2Q: 98,1 milliárd forint, 3Q: -26,5 milliárd) magyarázható, miközben a bevételek továbbra is javuló dinamikát mutattak, a kockázati költségek pedig mérsékelt összeget képviseltek. A negyedéves eredmény már tartalmazza az üzég Ipoteka bank teljesítményét is.

2023 3Q-ban a korrekciós tételek közel 26,5 milliárd forinttal rontották a Bankcsoport adózás utáni eredményét. A főbb tételek:

- -24,1 milliárd forintnyi akvizíciós hatás (adózás után), ebből 13,2 milliárd forint az Ipoteka Bank akvizíciójával kapcsolatos badwill 3Q-beli felülvizsgálatával összefüggésben merült fel; a badwill felülvizsgálatára a számviteli sztenderdek szerint a tranzakciót követő egy éven belül van lehetőség. Emellett főként a szlovén integrációhoz kapcsolódó költségek jelentek meg ezen a soron (-7,5 milliárd forint);
- a Szerbiában októbertől bevezetésre került, a meglévő, illetve újonnan folyósított jelzáloghiteleknel 2024 végéig alkalmazandó kamatsapka várható hatásaként -7,1 milliárd forintnyi egyösszegű könyvelésre került sor;
- +4,3 milliárd forint az OTP-MOL közötti sajtószóváltás csere tranzakcióhoz kapcsolódóan: a MOL esetében júliusban került sor osztalékfizetésre.

Ezzel a Bankcsoport 2023 első kilenc hónapjában elért adózás utáni eredménye közel négyszeresére, 857,9 milliárd forintra emelkedett.

A negyedéves és kilenchravi adózás utáni eredményt, valamint a mérlegtételeket ezúttal is jelentősen torzították a devizaárfolyam mozgások: 3Q-ban a HUF záróárfolyama a RUB kivételével q/q valamennyi csoporttagi devizához képest gyengült, jellemzően 5-6%-kal, átlagárfolyama pedig jellemzően 3%-kal került lejjebb; a kilenchravi átlagárfolyam változás főként az UAH és RUB esetében szembetűnő: a hrivnya 18%-ot, a rubel pedig 20%-ot gyengült a forinthez képest.

2023 3Q-ban a konszolidált korrigált eredmény 307,5 milliárd forint volt (+8% q/q), ezzel a 9 havi eredmény 779 milliárd forintra ugrott (+77% y/y). A negyedéves korrigált ROE elérte a 32,2%-ot (-1,3%-pont q/q), míg a 9 havi mutató megközelítette a 30%-ot (29,8%).

A negyedéves eredményt a változatlanul erős bevételi dinamika, az inflációtól elmaradó mértékű költségnövekedés, illetve a kockázati költségek mérsékelt negatív egyenlege alakította.

A Bankcsoport 2023 3Q működési eredménye q/q 12%-kal javult, a kilenchravi eredmény pedig 43%-kal haladta meg a bázisidőszakot.

3Q során valamennyi operáció nyereséges volt. Az egyedi teljesítmények közül kiemelkedik a bolgár és szlovén leánybank; a legtöbb külföldi operáció kilenc havi adózás utáni eredménye már meghaladja a 2022. évi teljes profitot. A külföldi leánybankok kilenc havi korrigált profit-hozzájárulásának aránya elérte a 66%-ot (+24%-pont y/y).

A szlovén operáció esetében az év első kilenc hónapjában az adózás után eredmény már meghaladta a 88 milliárd forintot, ami 8 havi profithozzájárulást tartalmaz a Nova KBM részéről. Az üzberg Ipoteka Csoport szerény, 0,2 milliárd forintnyi adózás utáni eredményt generált 3Q-ban: a 21,4 milliárd forintos működési eredmény mellett hasonló nagyságú, alapvetően a vállalati szegmensben jelentkező hitelkockázati költség merült fel.

A csoportszintű bevételek q/q 9%-os (üzberg akvizíció nélkül és árfolyamszűrt 3%-os) növekedésén belül a nettó kamateredmény 12%-kal (üzberg akvizíció nélkül és árfolyamszűrt 4%-kal) bővült, míg a díj- és jutalékeredmény 6%-kal (üzberg akvizíció nélkül és árfolyamszűrt 4%-kal) került feljebb q/q. Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek q/q 2%-kal nőttek.

A konszolidált negyedéves nettó kamatmarzs q/q 19 bázisponttal javult (3,96%). A referencia kamatok változására való érzékenység eltérően érvényesül a különböző csoporttagok esetében. Miközben a Bankcsoport számos tagja profitált az ECB kamatemeléseiből, az OTP Core-nál a q/q 19 bp-os marzsjavulás főként a referencia kamatszint folyamatos csökkenésének köszönhető. Az elmúlt negyedév során az ECB 50 bázisponttal emelte az irányadó kamatot, ugyanakkor a magyar referencia kamat május és szeptember között 500 bp-tal mérséklődött. Csoportszinten 2023 3Q végén a 400 bp-os kamatvágás ellenére továbbra is az ukrán jegybanki alapkamat volt a legmagasabb (16%).

A negyedéves konszolidált működési költségek 5%-kal kerültek feljebb q/q, az üzberg akvizíció nélkül és árfolyamszűrt viszont stabilan alakultak. A 3Q kiadás/bevétel arány 40% alá csökkent (39,2%), ezzel a kilenc havi ráta 42,6%-on állt, ami közel 4%-pontos javulás a bázisidőszakhoz képest, köszönhetően az 5,9%-ot közelítő bevételi marzs y/y 58 bp-os növekedésének.

A konszolidált negyedéves összes kockázati költség nagysága -3,2 milliárd forint volt az előző negyedévi 9,5 milliárd forintos pozitív egyenleggel szemben. Ezen belül 3Q-ban a hitelkockázati költség soron -2,4 milliárd forint jelentkezett. A Csoporttagok többségénél különböző mértékű felszabadítás történt, legnagyobb összegben az OTP Core, az ukrán és a bolgár bank esetében (14,3 milliárd, 6,9 milliárd, illetve 4,3 milliárd forint összegekben), míg a legnagyobb összegű kockázati céltartalékképzésre az üzberg és az orosz leánybankoknál került sor.

A kilenc havi hitelkockázati költséggráta 3 bp volt, szemben a 2022-es teljes éves 73 bp-os értékkel.

A konszolidált árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány 3Q-ban 133 milliárd forinttal, 1%-kal bővült q/q és a portfólió nagysága megközelítette a 21.600 milliárd forintot. Az akvizíciókkal korrigálva az év első kilenc hónapjában a teljesítő állományok organikusan 4%-kal nőttek. A Csoportba júniusban bekerült Ipoteka Bank teljesítő hitelállománya 3Q-ban 889 milliárd forintot képviselt (-3% q/q).

Az egyedi teljesítmények tekintetében továbbra is kedvezően alakult a bolgár (+2%), valamint a horvát állományi dinamika (+3%). Nagyobb arányú q/q állomány-csökkenés az üzberg és moldáv leánybankok esetében következett be (-3% és -5% q/q), ugyanakkor mind az ukrán, mind pedig az orosz állományok növekedtek, előbbi q/q 2, utóbbi 10%-kal. Az ukrán leánybank esetében a növekedés részben korábbi nem teljesítő állományok átsorolásából, kisebb mértékben a vállalati folyósítások erősödéséből fakadt, míg Oroszországban a fogyasztási hitelállományok q/q 11%-os megugrása állt a bővülés hátterében.

Ami a főbb termékkategóriákat illeti: az elmúlt negyedévben az árfolyamszűrt teljesítő fogyasztási hitelek 6%-kal, a lízing állományok 3%-kal, míg a jelzáloghitel állományok 2%-kal bővültek. A vállalati (MSE+corporate) hitelportfólió q/q 3%-os visszaesése részben az Ipoteka Banknál történt Stage 3 átsorolással, illetve a magyar és szlovén állományok csökkenésével magyarázható.

Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány q/q 4%-kal nőtt és megközelítette a 29 ezer milliárd forintot. Az elmúlt negyedévben számottevő q/q növekedés volt tapasztalható az orosz, horvát, szerb, moldáv és montenegrói leányoknál. Az OTP Core-nál tapasztalt 3%-os q/q növekedés a vállalati szegmensnek köszönhető, a lakossági betétek (lakossági kötvényekkel együtt) q/q 2%-kal mérséklődtek.

A Csoport nettó hitel/(betét + lakossági kötvény) mutatója 74%-ra mérséklődött (-2%-pont q/q).

A Bank 3Q-ban is folytatta MREL-képes kötvénykibocsátásait, szeptemberben 4NC3 lejáratú, 650 millió euró nagyságú Senior Preferred kötvénnyel jelent meg a nemzetközi kötvénypiacon, októberben pedig egy kisebb

összegű, 34 millió eurónak megfelelő összegű private placement-tel, ezzel 2023-ban a teljes MREL kibocsátások volumene közel 1,85 milliárd eurónak megfelelő összegű volt.

A konszolidált hitelportfólió minősége 2023 folyamán stabil maradt, a hitelminőséget jellemző alapfolyamatok összességében kedvezően alakultak. Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek állománya 3Q végén a bruttó hitelállomány 4,3%-át jelentette, a mutató 0,1%-ponttal nőtt q/q. Mivel a mutató gyakorlatilag a Csoport valamennyi tagjánál javult q/q, az enyhe romlás az Ipoteka 8,6%-ra emelkedő Stage 3 arányának tulajdonítható. Ezzel párhuzamosan ugyanakkor 3Q-ban mind az ukrán, mind pedig az orosz Stage 3 ráták lejjebb kerültek.

A Stage 3 hitelek saját fedezettsége továbbra is meghaladja a 60%-ot.

Az orosz és ukrán leánybank esetében továbbra is a „vállalkozás folytatásának elve” érvényesül, ugyanakkor a menedzsment az orosz operáció esetében vizsgál minden stratégiai opciót, különös figyelemmel arra, hogy bármilyen jövőbeni megoldás csak a hatályos helyi és nemzetközi szabályozás keretein belül, azokkal összhangban képzelhető el. A jelenleg hatályos elnöki rendelet 2022. októbere óta megtiltja olyan külföldi tulajdonú bankok eladását, ahol az anyabank az ellenséges országok listáján szereplő államból származik, ettől eltérni csak elnöki engedéllyel lehet.

Abban az esetben, ha az orosz operáció leírásra kerülne a bruttó csoportközi kitettségekkel együtt, a konszolidált CET1 ráta 14 bázisponttal csökkenne, míg Ukrajna esetében ennek hatása -13 bp lenne.

Az OTP Csoport 2023. első kilenchesi nem auditált, konszolidált eredménykimutatása, főbb mérlegtételei és teljesítménymutató korrigált eredmény alapján:

| Eredménykimutatás (korrigált, millió forint) | 2022 9M | 2023 9M | Y/Y | 2022 3Q | 2023 2Q | 2023 3Q | Q/Q | Y/Y |
|---|-------------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------|------------|
| Konszolidált adózás utáni eredmény | 231.897 | 857.879 | 270% | 189.246 | 382.050 | 281.067 | -26% | 49% |
| Korrektív tételek (összesen) | -207.229 | 79.283 | | 871 | 98.110 | -26.470 | | |
| Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény | 439.126 | 778.596 | 77% | 188.374 | 283.940 | 307.537 | 8% | 63% |
| Adózás előtti eredmény | 508.641 | 917.539 | 80% | 215.189 | 334.680 | 360.196 | 8% | 67% |
| Működési eredmény | 645.330 | 920.509 | 43% | 247.152 | 325.207 | 363.442 | 12% | 47% |
| Összes bevétel | 1.205.424 | 1.602.388 | 33% | 450.285 | 547.454 | 597.805 | 9% | 33% |
| Nettó kamatbevétel | 797.080 | 1.034.650 | 30% | 290.884 | 340.808 | 381.778 | 12% | 31% |
| Nettó díjak, jutalékok | 287.591 | 346.080 | 20% | 106.075 | 117.681 | 125.172 | 6% | 18% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek | 120.753 | 221.659 | 84% | 53.327 | 88.965 | 90.855 | 2% | 70% |
| Működési kiadások | -560.095 | -681.879 | 22% | -203.133 | -222.248 | -234.363 | 5% | 15% |
| Kockázati költségek (összesen) | -136.688 | -2.970 | -98% | -31.963 | 9.473 | -3.246 | | -90% |
| Társasági adó | -69.515 | -138.943 | 100% | -26.815 | -50.740 | -52.659 | 4% | 96% |
| Főbb mérlegtételek (korrigált) záróállományok millió forintban | 2022 | 2023 9M | YTD | 2022 3Q | 2023 2Q | 2023 3Q | Q/Q | Y/Y |
| Mérlegfőösszeg | 32.804.210 | 39.574.032 | 21% | 34.022.405 | 36.866.660 | 39.574.032 | 7% | 16% |
| Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt) | 18.205.129 | 21.533.503 | 18% | 18.081.776 | 21.357.235 | 21.533.503 | 1% | 19% |
| Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt) | 19.150.142 | 22.554.157 | 18% | 19.056.161 | 22.375.498 | 22.554.157 | 1% | 18% |
| Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt) | 18.223.722 | 21.583.835 | 18% | 18.121.423 | 21.450.524 | 21.583.835 | 1% | 19% |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -945.012 | -1.020.654 | 8% | -974.386 | -1.018.264 | -1.020.654 | 0% | 5% |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt) | 24.722.069 | 28.968.037 | 17% | 24.246.513 | 27.938.520 | 28.968.037 | 4% | 19% |
| Kibocsátott értékpapírok | 870.682 | 2.082.052 | 139% | 587.987 | 1.727.388 | 2.082.052 | 21% | 254% |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke | 301.984 | 584.626 | 94% | 317.367 | 552.883 | 584.626 | 6% | 84% |
| Saját tőke | 3.322.312 | 4.006.741 | 21% | 3.452.448 | 3.595.500 | 4.006.741 | 11% | 16% |
| Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján | 2022 9M | 2023 9M | Y/Y | 2022 3Q | 2023 2Q | 2023 3Q | Q/Q | Y/Y |
| ROE (adózás utáni eredményből) | 10,1% | 32,8% | 22,7%p | 22,9% | 45,1% | 29,4% | -15,7%p | 6,5%p |
| ROE (korrigált adózás utáni eredményből) | 19,1% | 29,8% | 10,7%p | 22,8% | 33,5% | 32,2% | -1,3%p | 9,4%p |
| ROA (korrigált adózás utáni eredményből) | 1,9% | 2,9% | 0,9%p | 2,3% | 3,1% | 3,2% | 0,0%p | 0,9%p |
| Működési eredmény marzs | 2,84% | 3,38% | 0,54%p | 3,00% | 3,60% | 3,77% | 0,17%p | 0,77%p |
| Teljes bevétel marzs | 5,31% | 5,89% | 0,58%p | 5,46% | 6,06% | 6,20% | 0,14%p | 0,74%p |
| Nettó kamatmarzs | 3,51% | 3,80% | 0,29%p | 3,53% | 3,77% | 3,96% | 0,19%p | 0,43%p |
| Működési költség/mérlegfőösszeg | 2,47% | 2,51% | 0,04%p | 2,46% | 2,46% | 2,43% | -0,03%p | -0,03%p |
| Kiadás/bevétel arány | 46,5% | 42,6% | -3,9%p | 45,1% | 40,6% | 39,2% | -1,4%p | -5,9%p |
| Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átl. bruttó hitelállomány | 0,75% | 0,03% | -0,71%p | 0,55% | -0,06% | 0,04% | 0,10%p | -0,51%p |

| Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján | 2022 9M | 2023 9M | Y/Y | 2022 3Q | 2023 2Q | 2023 3Q | Q/Q | Y/Y |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|---------|--------|---------|
| Kockázati költség (összesen)/ mértékfőösszeg | 0,60% | 0,01% | -0,59%p | 0,39% | -0,10% | 0,03% | 0,14%p | -0,35%p |
| Effektív adókulcs | 13,7% | 15,1% | 1,5%p | 12,5% | 15,2% | 14,6% | -0,5%p | 2,2%p |
| Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt) | 75% | 74% | -1%p | 75% | 76% | 74% | -2%p | -1%p |
| Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bázel3, prudenciális konszolidációs kör alapján ¹ | 18,1% | 18,8% | 0,6%p | 18,1% | 17,9% | 18,8% | 0,8%p | 0,6%p |
| Tier 1 ráta - Bázel3, prudenciális konszolidációs kör alapján ² | 16,7% | 16,4% | -0,3%p | 16,7% | 15,6% | 16,4% | 0,8%p | -0,3%p |
| Common Equity Tier1 ('CET1') ráta - Bázel3, prudenciális konszolidációs kör alapján ² | 16,7% | 16,4% | -0,3%p | 16,7% | 15,6% | 16,4% | 0,8%p | -0,3%p |
| Részvény információk | 2022 9M | 2023 9M | Y/Y | 2022 3Q | 2023 2Q | 2023 3Q | Q/Q | Y/Y |
| EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből) | 861 | 3.199 | 272% | 702 | 1.428 | 1.049 | -27% | 49% |
| EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből) | 1.633 | 2.907 | 78% | 701 | 1.062 | 1.151 | 8% | 64% |
| Záróár (HUF) | 7.908 | 13.300 | 68% | 7.908 | 12.130 | 13.300 | 10% | 68% |
| Maximum záróár (HUF) | 18.600 | 14.695 | -21% | 9.520 | 12.175 | 14.695 | 21% | 54% |
| Minimum záróár (HUF) | 7.854 | 9.482 | 21% | 7.854 | 9.482 | 11.605 | 22% | 48% |
| Piaci kapitalizáció (milliárd euró) | 5,3 | 9,5 | 81% | 5,3 | 9,2 | 9,5 | 4% | 81% |
| Részvényenkénti saját tőke (HUF) | 13.370 | 14.962 | 12% | 12.853 | 13.445 | 14.993 | 12% | 17% |
| Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF) | 12.764 | 14.260 | 12% | 12.245 | 12.782 | 14.290 | 12% | 17% |
| Price/Book Value | 0,6 | 0,9 | 50% | 0,6 | 0,9 | 0,9 | -2% | 44% |
| Price/Tangible Book Value | 0,6 | 0,9 | 51% | 0,6 | 0,9 | 0,9 | -2% | 44% |
| P/E (visszatekintő, adózás utáni eredményből) | 6,3 | 3,8 | -39% | 6,3 | 3,9 | 3,8 | -1% | -39% |
| P/E (visszatekintő, korrigált adózás utáni eredményből) | 3,9 | 4,0 | 1% | 3,9 | 4,2 | 4,0 | -4% | 1% |
| Átlagos napi forgalom (millió euró) | 27 | 15 | -46% | 12 | 13 | 17 | 39% | 43% |
| Átlagos napi forgalom (millió részvény) | 0,9 | 0,5 | -49% | 0,6 | 0,4 | 0,5 | 19% | -13% |

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

² 2023 harmadik negyedétől kezdve a tőzsdei jelentésekben a prudenciális, azaz a Capital Requirements Regulation (CRR) szerinti konszolidációs kör alapján számított konszolidált tőke megfelelési mutatók kerülnek bemutatásra, a bázis időszakokra visszamenőlegesen is. A részletekért lásd a Kiegészítő adatok fejezetet.

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2023. első kilenc havi eredmény (2023. november 10.)

¹ 2023 harmadik negyedétől kezdve a tőzsdei jelentésekben a prudenciális, azaz a Capital Requirements Regulation (CRR) szerinti konszolidációs kör alapján számított konszolidált tőke megfelelési mutatók kerülnek bemutatásra, a bázis időszakokra visszamenőlegesen is. A részletekért lásd a Kiegészítő adatok fejezetet.

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

| Alternatív teljesítmény-mérőszám neve | Leírása | Kiszámítása (adatok millió forintban) | A mutató értéke | |
|---|--|---|-----------------|---------|
| | | | 2022 9M | 2023 9M |
| Tőkeáttételi mutató (leverage), konszolidált ³ | A tőkeáttételi mutató a CRR 429. cikkének megfelelően kerül kiszámításra. A mutató számítását a Bank negyedévente végzi a prudenciális konszolidációs körre vonatkozóan. | A tőkeáttételi mutató az alapvető tőke (számlálóban) és a teljes kitétség mértékének (nevezőben) hányadosaként adódik, százalékos értékben kifejezve. Példa 2023 9M-re: $\frac{3.929.662,4}{42.388.056,8} = 9,3\%$ Példa 2022 9M-re: $\frac{3.620.662,2}{36.600.856,0} = 9,9\%$ | 9,9% | 9,3% |
| 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 scenárió esetén is megfelelő összegű ún. magas minőségű likvid eszközzel (High Quality Liquid Asset, HQLA) rendelkezzen. | Az LCR képlete: (HQLA állomány) / (összes nettó likviditás kiáramlás a következő 30 naptári nap alatt) $\geq 100\%$ Az LCR számlálója a magas minőségű likvid eszközök (High Quality Liquid Asset, HQLA) állománya. Ahhoz, hogy egy eszköz a HQLA kategóriába kerülhessen, az eszköznek stressz scenárióban 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 scenárióban várható összes nettó likviditás kiáramlás szerepel (a várt likviditás ki- és beáramlás különbsége). A számítás során az összes várt likviditás beáramlás nem lehet nagyobb az összes várt likviditás kiáramlás 75%-ánál, ezzel biztosítva az elsőrendű likvid eszközök (HQLA) bizonyos szintjének tartását. Példa 2023 9M-re: $\frac{10.331.972,2}{7.026.504,1 - 2.406.809,2} = 223,7\%$ Példa 2022 9M-re: $\frac{7.152.720,2}{6.225.771,8 - 2.036.159,8} = 170,7\%$ | 170,7% | 223,7% |
| 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 mérlegével értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2023 9M-re: $\frac{857.878,6 * 1,3}{3.497.219,2} = 32,8\%$ Példa 2022 9M-re: $\frac{231.897,5 * 1,3}{3.079.313,4} = 10,1\%$ | 10,1% | 32,8% |

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

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

| Alternatív teljesítmény-mérőszám neve | Leírása | Kiszámítása (adatok millió forintban) | A mutató értéke | |
|--|---|--|-----------------|---------|
| | | | 2022 9M | 2023 9M |
| ROE (korrigált adózás utáni eredményből), konszolidált | A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja. | A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. Példa 2023 9M-re: $\frac{778.595,7 * 1,3}{3.497.219,2} = 29,8\%$ Példa 2022 9M-re: $\frac{439.126,2 * 1,3}{3.079.313,4} = 19,1\%$ | 19,1% | 29,8% |
| 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 2023 9M-re: $\frac{778.595,7 * 1,3}{36.365.074,6} = 2,9\%$ Példa 2022 9M-re: $\frac{439.126,2 * 1,3}{30.364.046,3} = 1,9\%$ | 1,9% | 2,9% |
| Működési eredmény marzs (korrigált), konszolidált | A működési eredmény marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált működési eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora működési eredményt termel az eszközállományára vetítve. | A mutató számlálójában az adott időszakban elért korrigált működési eredmény, a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2023 9M-re: $\frac{920.508,9 * 1,3}{36.365.074,6} = 3,38\%$ Példa 2022 9M-re: $\frac{645.329,6 * 1,3}{30.364.046,3} = 2,84\%$ | 2,84% | 3,38% |
| 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 összes bevétel (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2023 9M-re: $\frac{1.602.388,3 * 1,3}{36.365.074,6} = 5,89\%$ Példa 2022 9M-re: $\frac{1.205.424,3 * 1,3}{30.364.046,3} = 5,31\%$ | 5,31% | 5,89% |

| Alternatív teljesítmény-mérőszám neve | Leírása | Kiszámítása (adatok millió forintban) | A mutató értéke | |
|---|---|--|-----------------|---------|
| | | | 2022 9M | 2023 9M |
| 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 2023 9M-re: $\frac{1.034.650,1 * 1,3}{36.365.074,6} = 3,80\%$ Példa 2022 9M-re: $\frac{797.079,9 * 1,3}{30.364.046,3} = 3,51\%$ | 3,51% | 3,80% |
| 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 2023 9M-re: $\frac{681.879,4 * 1,3}{36.365.074,6} = 2,51\%$ Példa 2022 9M-re: $\frac{560.094,7 * 1,3}{30.364.046,3} = 2,47\%$ | 2,47% | 2,51% |
| 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 2023 9M-re: $\frac{681.879,4}{1.602.388,3} = 42,6\%$ Példa 2022 9M-re: $\frac{560.094,7}{1.205.424,3} = 46,5\%$ | 46,5% | 42,6% |
| 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 számolódnak). Példa 2023 9M-re: $\frac{5.429,9 * 1,3}{21.025.267,9} = 0,03\%$ Példa 2022 9M-re: $\frac{101.512,3 * 1,3}{18.116.965,7} = 0,75\%$ | 0,75% | 0,03% |
| Kockázati költség (összesen, korrigált)/mérleg főösszeg, konszolidált | Az összes kockázati költség nagyságát mutatja meg a mérlegfőösszeghez viszonyítva. | A mutató számlálójában a korrigált konszolidált korrigált összes kockázati költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2023 9M-re: $\frac{2.970,4 * 1,3}{36.365.074,6} = 0,01\%$ Példa 2022 9M-re: $\frac{136.688,1 * 1,3}{30.364.046,3} = 0,60\%$ | 0,60% | 0,01% |
| Effektív adókulcs (korrigált), konszolidált | Az elszámolt társasági adó nagyságát mutatja | A mutató számlálójában a konszolidált korrigált társasági adó, a nevezőjében a konszolidált korrigált adózás előtti eredmény szerepel. Példa 2023 9M-re: $\frac{138.942,8}{912.100,0} = 15,1\%$ | 13,7% | 15,1% |

| Alternatív teljesítmény-mérőszám neve | Leírása | Kiszámítása (adatok millió forintban) | A mutató értéke | |
|--|---|---|-----------------|---------|
| | | | 2022 9M | 2023 9M |
| | az adózás előtti eredményre vetítve. | $\frac{917.538,5}{508.641,4} = 13,7\%$ Példa 2022 9M-re: | | |
| Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt), konszolidált | A nettó hitel/(betét + retail kötvény) arány a bank likviditási helyzetének értékelésére szolgáló mutató. | A mutató számlálójában az árfolyamszűrt konszolidált nettó ügyfélhitelek állomány (a bruttó hitelek csökkentve a céltartalékok összegével), nevezőjében az árfolyamszűrt konszolidált ügyfélbetét állomány + retail kötvény (OTP Bank által kibocsátott) periódus végi összege szerepel. Példa 2023 9M-re: $\frac{21.533.502,7}{28.968.037,3 + 194.833,0} = 74\%$ Példa 2022 9M-re: $\frac{18.081.775,6}{24.222.911,8 + 0,0} = 75\%$ | 75% | 74% |

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2023. első kilenchravi eredmény (2023. november 10.)

(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 2023. június 30-ával zárult I. félévről
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/230809_IFRS_egyedi_szukitett_171.pdf
2. OTP Bank Nyrt - Féléves jelentés a 2023. első féléves eredményről
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_20232Q_h_final.pdf
3. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások 2023. június 30-ával zárult félévről
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/231027_IFRS_feleves_konsz_216.pdf
4. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások 2023. június 30-ával zárult félévről
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/231027_IFRS_feleves_egyedi_215.pdf
5. OTP Bank Nyrt. - Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2023. szeptember 30-ával zárult I.-III. negyedévről
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/231109_IFRS_egyedi_szukitett_218.pdf
6. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2023. első kilenchravi eredmény
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/231109_OTP_20233Q_h_final.pdf

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

A BEFEKTETŐ ELÁLLÁSI JOGA

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

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 4. sz. kiegészítésében szereplő információkért a Kibocsátó, azaz az OTP Bank Nyrt. (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; cégjegyzékszám: 01-10-041585) tartozik felelőséggel.

A Kibocsátó ezúton nyilatkozik arról, hogy az elvárható gondosság mellett, lehető legjobb tudása szerint készített jelen Alaptájékoztató 4. sz. kiegészítése megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények, illetve a Kibocsátó megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzi azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információból levonható fontos következtetéseket, továbbá nem tartalmaz félrevezető adatot, téves következtetés levonását elősegítő csoportosítást, elemzést, amely a befektetés megalapozott megítélését veszélyezteti.

Budapest, 2023. november 17.

OTP Bank Nyrt.