



Az OTP Bank Nyrt.

2019/2020. évi

200.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

7. számú kiegészítése

Jelen dokumentum alapjául szolgáló összevont alaptájékoztató két 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 egy dokumentumban tartalmazza a tartalomjegyzéket, a 809/2004/EK Rendelet szerinti összefoglalót, a regisztrációs okmányt, a kibocsátási program leírását, az értékpapírjegyzéket és a végleges feltételek formátumát.

A kiegészítés dátuma: 2019. november 13.

Az Alaptájékoztató 7. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2019. november 21-én kelt H-KE-III-695/2019. számú határozatával engedélyezte.

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. 2019/2020. évi 200.000.000.000 (kétszázmilliárd) forint keretösszegű Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, melynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2019. június 28-án kelt H-KE-III-408/2019. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

I. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2019. november 8-án az alábbi közzétételt jelentette meg: „Tájékoztató 2019. első kilenchravi eredmény” és az „OTP Bank Nyrt. Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2019. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről” – a fenti közzétételben foglalt információ a 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról (a továbbiakban Tpt.) 32. § (2) bekezdése szerint olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

(i) az Alaptájékoztató I. Összefoglaló az Alaptájékoztatóhoz fejezet B.4b. pontja az alábbira változik:

„B.4b.	<p>Magyarország: A rekordnagyságú, 5,3%-os 2019 1Q GDP-növekedést követően 2Q-ban 4,9%-kal bővült a magyar gazdaság. Bár az euró zóna, ezen belül is főként a német gazdaság gyengébb teljesítménye negatívan hat a magyar növekedésre, az év egészében a piaci konszenzus 4,5%-os GDP-bővülést vár; az OTP Bank előrejelzése 4,8%. A növekedés elsődleges hajtóereje a stabil belső kereslet és a beruházások erőteljes dinamikája.</p> <p>A Jegybank szeptemberi inflációs jelentése 2020-ra 3,3%-os gazdasági növekedést és 3,4%-os éves inflációt prognosztizál. Várakozása szerint 2019-ben a költségvetés hiánya 1,7-1,8% között alakulhat, 2020-ban pedig 1%-ra csökken. Ezzel párhuzamosan folytatódik a GDP-arányos államadósság erőteljes mérséklődése.</p> <p>A lassuló európai konjunktúra miatt erősödtek a lefelé mutató inflációs kockázatok, emiatt az MNB az elmúlt három hónapban nem változtatott a monetáris kondíciókon, azok várhatóan hosszabb időszakra fennmaradnak. A hazai állampapírhozamok ytd jelentősen, futamidő függvényében 100-150 bp-tal kerültek lejjebb, a 3 havi BUBOR pedig a június végi 25 bázispontos szintről szeptember végére 21 bp-ra mérséklődött és azóta is stabilan ott tartózkodik.</p> <p>2019 első kilenc hónapjában új rekordra nőttek a lakossági hitelfolyósítások Magyarországon. Az év elején bejelentett, július 1-jétől életbe lépett, részben demográfiai célú kormányzati intézkedések (babaváró hitel, falusi CSOK, CSOK-kiterjesztés) élénk keresletet generáltak. A babaváró hitelek esetében pl. az első három hónapban 277 milliárd forintnyi szerződéskötésre került sor, de számottevő volt az igény a falusi CSOK-hitelek iránt is. Szektorszinten továbbra is a fogyasztási hitelállományok növekedése maradt a legdinamikusabb a lakossági portfólión belül: y/y 27%-ot meghaladóan nőttek az állományok. A jelzáloghitelek ennél mérsékeltebb ütemben, 4,7%-kal bővültek az elmúlt 12 hónapban. A vállalati állományok 14,4%-kal kerültek feljebb.</p> <p>Az OTP Csoport országai: A lassuló globális gazdasági környezetben a közép-kelet-európai régió továbbra is jól teljesít: a stabil, 2,0-4,5% közötti növekedés javuló egyensúlyi mutatókkal, csökkenő munkanélküliségi rátákkal és viszonylag alacsony hitelpenetrációs szintekkel párosul. 3Q-ban az OTP Csoport több országának hitelminősítése javult: augusztusban a Fitch az orosz adóbsorolást javította 'BBB'-ről 'BBB'-re, szeptemberben az ukrán minősítést javította a Fitch és S&P (egyaránt 'B'-ről 'B'-re) és javult a szerb besorolás is (Fitch: 'BB'-ről 'BB+'-ra, illetve Moody's: a 'Ba3' besorolás kilátása stabilról pozitívrá változott). A kedvező képet egyedül Románia árnyalja: a 4%-ot meghaladó költségvetési hiány miatt ismét túlzott-deficit eljárás indulhat Brüsszel részéről.</p> <p>Oroszországban a folytatódó dezinflációs trend szeptemberben és októberben újabb jegybanki kamatsökkentést eredményezett (a jelenlegi szint 6,50%) és még további lazításokra kerülhet sor az elkövetkező 12 hónapban. Bár a gazdaság összességében sikerrel alkalmazkodott a nemzetközi szankciókhoz – a folyó fizetési mérleg jelentős többletet mutat, hasonlóan a fiskális pozícióhoz, a munkanélküliség rekord-alacsony szinten áll (4,5%) –, ugyanakkor a növekedés továbbra is mérsékelt ütemű. A lakosság eladósodottsága nőtt és a jegybank által bevezetett szigorítások komoly gátat szabnak a fogyasztási hitelek korábban tapasztalt dinamikus növekedésének.</p>
--------	--

	Ukrajnában a már említett javuló hitelminősítések és néhány kormányzati intézkedés jelentős befektetői érdeklődést generált: az UAH dollárral szembeni záróárfolyama az időszak végére 24 közelébe erősödött. A gazdasági miniszter októberi előrejelzése alapján az ukrán GDP 2020-ban 3,5%-kal bővíthet. Ugyanakkor az IMF-fel még nem jött létre az új, készenléti hitel-megállapodás, mely fontos lenne annak érdekében, hogy stabilizálja a piac bizalmát és az ország biztonságosan refinanszírozhassa az elkövetkező évek jelentős külső adósságlejáratait.
--	--

- (ii) az Alaptájékoztató I. Összefoglaló az Alaptájékoztatóhoz fejezet B.5. pontjának vonatkozó részei az alábbira változnak:

„B.5.	<p>Az OTP Bank Nyrt. több sikeres akvizíciót hajtott végre az elmúlt években, melyek eredményeképp – a közép-kelet európai (CEE) régió meghatározó bankcsoportjává fejlődött. Jelenleg Magyarország mellett leánybankjai a régió további 10 országában tevékenykednek: Bulgáriában (DSK Csoport), Horvátországban (OTP banka Hrvatska d.d.), Romániában (OTP Bank Romania S.A.), Szerbiában (OTP banka Srbija a.d.), Szlovákiában (OTP Banka Slovensko a.s.), Ukrajnában (OTP Bank JSC), Montenegróban (Crnogorska Komercijalna banka a.d.), Oroszországban (JSC OTP Bank), Albániában (Banka OTP Albania SHA) és Moldovában (Mobiasbanca – OTP Group S.A.).</p> <p>Az OTP Csoport korrigált konszolidált eredményének csoporton belüli megoszlását az alábbi táblázat mutatja.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th></th> <th style="text-align: center;">2018 9M</th> <th style="text-align: center;">2019 9M</th> <th style="text-align: center;">Változás</th> </tr> <tr> <th></th> <th colspan="2" style="text-align: center;">milliárd forint</th> <th style="text-align: center;">(Y/Y)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Konszolidált adózott eredmény</td> <td style="text-align: right;">240,504</td> <td style="text-align: right;">309,603</td> <td style="text-align: right;">29%</td> </tr> <tr> <td>Korrekciós tételek (összesen)</td> <td style="text-align: right;">-22,328</td> <td style="text-align: right;">-3,498</td> <td style="text-align: right;">-84%</td> </tr> <tr> <td>Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül</td> <td style="text-align: right;">262,832</td> <td style="text-align: right;">313,101</td> <td style="text-align: right;">19%</td> </tr> <tr> <td>OTP Core¹ (Magyarország)</td> <td style="text-align: right;">139,622</td> <td style="text-align: right;">145,651</td> <td style="text-align: right;">4%</td> </tr> <tr> <td>DSK Csoport (Bulgária)</td> <td style="text-align: right;">38,384</td> <td style="text-align: right;">53,779</td> <td style="text-align: right;">40%</td> </tr> <tr> <td>OTP Bank Románia</td> <td style="text-align: right;">4,793</td> <td style="text-align: right;">5,414</td> <td style="text-align: right;">13%</td> </tr> <tr> <td>OBH (Horvátország)</td> <td style="text-align: right;">20,908</td> <td style="text-align: right;">26,523</td> <td style="text-align: right;">27%</td> </tr> <tr> <td>OBS (Szlovákia)</td> <td style="text-align: right;">0,570</td> <td style="text-align: right;">1,979</td> <td style="text-align: right;">247%</td> </tr> <tr> <td>OTP Bank Szerbia</td> <td style="text-align: right;">1,348</td> <td style="text-align: right;">4,594</td> <td style="text-align: right;">241%</td> </tr> <tr> <td>CKB Csoport (Montenegró)</td> <td style="text-align: right;">2,278</td> <td style="text-align: right;">3,296</td> <td style="text-align: right;">45%</td> </tr> <tr> <td>Lízing</td> <td style="text-align: right;">7,473</td> <td style="text-align: right;">5,339</td> <td style="text-align: right;">-29%</td> </tr> <tr> <td>Alapkezelés eredménye</td> <td style="text-align: right;">2,878</td> <td style="text-align: right;">2,656</td> <td style="text-align: right;">-8%</td> </tr> <tr> <td>OTP Bank Oroszország</td> <td style="text-align: right;">18,893</td> <td style="text-align: right;">22,055</td> <td style="text-align: right;">17%</td> </tr> <tr> <td>OTP Bank Albánia</td> <td style="text-align: right;">-</td> <td style="text-align: right;">2,233</td> <td style="text-align: right;">-</td> </tr> <tr> <td>OTP Bank Ukrajna</td> <td style="text-align: right;">18,234</td> <td style="text-align: right;">25,608</td> <td style="text-align: right;">40%</td> </tr> <tr> <td>Mobiasbanca (Moldova)</td> <td style="text-align: right;">-</td> <td style="text-align: right;">1,248</td> <td style="text-align: right;">-</td> </tr> <tr> <td>Corporate Center</td> <td style="text-align: right;">4,551</td> <td style="text-align: right;">3,335</td> <td style="text-align: right;">-27%</td> </tr> <tr> <td>Egyéb</td> <td style="text-align: right;">2,900</td> <td style="text-align: right;">9,392</td> <td style="text-align: right;">324%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Az OTP Csoport konszolidált eszközeinek megoszlását az alábbi táblázat mutatja be.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th></th> <th style="text-align: center;">2018 9M</th> <th style="text-align: center;">2019 9M</th> <th style="text-align: center;">Változás</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Magyarország</td> <td style="text-align: right;">50,5%</td> <td style="text-align: right;">39,8%</td> <td style="text-align: right;">-10,7%p</td> </tr> <tr> <td>Bulgária</td> <td style="text-align: right;">14,9%</td> <td style="text-align: right;">20,4%</td> <td style="text-align: right;">5,5%p</td> </tr> <tr> <td>Horvátország</td> <td style="text-align: right;">13,2%</td> <td style="text-align: right;">10,9%</td> <td style="text-align: right;">-2,3%p</td> </tr> <tr> <td>Románia</td> <td style="text-align: right;">5,2%</td> <td style="text-align: right;">4,8%</td> <td style="text-align: right;">-0,4%p</td> </tr> <tr> <td>Oroszország</td> <td style="text-align: right;">5,1%</td> <td style="text-align: right;">4,9%</td> <td style="text-align: right;">-0,1%p</td> </tr> <tr> <td>Szerbia</td> <td style="text-align: right;">3,8%</td> <td style="text-align: right;">8,8%</td> <td style="text-align: right;">5,0%p</td> </tr> <tr> <td>Szlovákia</td> <td style="text-align: right;">3,2%</td> <td style="text-align: right;">2,5%</td> <td style="text-align: right;">-0,7%p</td> </tr> <tr> <td>Ukrajna</td> <td style="text-align: right;">2,6%</td> <td style="text-align: right;">3,1%</td> <td style="text-align: right;">0,5%p</td> </tr> </tbody> </table>		2018 9M	2019 9M	Változás		milliárd forint		(Y/Y)	Konszolidált adózott eredmény	240,504	309,603	29%	Korrekciós tételek (összesen)	-22,328	-3,498	-84%	Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	262,832	313,101	19%	OTP Core ¹ (Magyarország)	139,622	145,651	4%	DSK Csoport (Bulgária)	38,384	53,779	40%	OTP Bank Románia	4,793	5,414	13%	OBH (Horvátország)	20,908	26,523	27%	OBS (Szlovákia)	0,570	1,979	247%	OTP Bank Szerbia	1,348	4,594	241%	CKB Csoport (Montenegró)	2,278	3,296	45%	Lízing	7,473	5,339	-29%	Alapkezelés eredménye	2,878	2,656	-8%	OTP Bank Oroszország	18,893	22,055	17%	OTP Bank Albánia	-	2,233	-	OTP Bank Ukrajna	18,234	25,608	40%	Mobiasbanca (Moldova)	-	1,248	-	Corporate Center	4,551	3,335	-27%	Egyéb	2,900	9,392	324%		2018 9M	2019 9M	Változás	Magyarország	50,5%	39,8%	-10,7%p	Bulgária	14,9%	20,4%	5,5%p	Horvátország	13,2%	10,9%	-2,3%p	Románia	5,2%	4,8%	-0,4%p	Oroszország	5,1%	4,9%	-0,1%p	Szerbia	3,8%	8,8%	5,0%p	Szlovákia	3,2%	2,5%	-0,7%p	Ukrajna	2,6%	3,1%	0,5%p
	2018 9M	2019 9M	Változás																																																																																																																		
	milliárd forint		(Y/Y)																																																																																																																		
Konszolidált adózott eredmény	240,504	309,603	29%																																																																																																																		
Korrekciós tételek (összesen)	-22,328	-3,498	-84%																																																																																																																		
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	262,832	313,101	19%																																																																																																																		
OTP Core ¹ (Magyarország)	139,622	145,651	4%																																																																																																																		
DSK Csoport (Bulgária)	38,384	53,779	40%																																																																																																																		
OTP Bank Románia	4,793	5,414	13%																																																																																																																		
OBH (Horvátország)	20,908	26,523	27%																																																																																																																		
OBS (Szlovákia)	0,570	1,979	247%																																																																																																																		
OTP Bank Szerbia	1,348	4,594	241%																																																																																																																		
CKB Csoport (Montenegró)	2,278	3,296	45%																																																																																																																		
Lízing	7,473	5,339	-29%																																																																																																																		
Alapkezelés eredménye	2,878	2,656	-8%																																																																																																																		
OTP Bank Oroszország	18,893	22,055	17%																																																																																																																		
OTP Bank Albánia	-	2,233	-																																																																																																																		
OTP Bank Ukrajna	18,234	25,608	40%																																																																																																																		
Mobiasbanca (Moldova)	-	1,248	-																																																																																																																		
Corporate Center	4,551	3,335	-27%																																																																																																																		
Egyéb	2,900	9,392	324%																																																																																																																		
	2018 9M	2019 9M	Változás																																																																																																																		
Magyarország	50,5%	39,8%	-10,7%p																																																																																																																		
Bulgária	14,9%	20,4%	5,5%p																																																																																																																		
Horvátország	13,2%	10,9%	-2,3%p																																																																																																																		
Románia	5,2%	4,8%	-0,4%p																																																																																																																		
Oroszország	5,1%	4,9%	-0,1%p																																																																																																																		
Szerbia	3,8%	8,8%	5,0%p																																																																																																																		
Szlovákia	3,2%	2,5%	-0,7%p																																																																																																																		
Ukrajna	2,6%	3,1%	0,5%p																																																																																																																		

¹ 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 Ingatlanlízing 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.) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Center, mely egy virtuális gazdasági egység.

Montenegró	1,6%	2,4%	0,8%p
Albánia	-	1,3%	-
Moldova	-	1,1%	-

Az Alaptájékoztató I. Összefoglaló az Alaptájékoztatóhoz fejezet B.5. pontjának egyéb részei változatlanok.

- (iii) az Alaptájékoztató I. Összefoglaló az Alaptájékoztatóhoz fejezet B.12. pontjának vonatkozó részei az alábbira változnak:

„B.12.	Az OTP Csoport 2019. első kilenchravi nem auditált, konszolidált eredménykimutatása, főbb mérlegtételei és teljesítménymutatói korrigált eredmény alapján: ²			
	Eredménykimutatás (millió forint)	2018 9M	2019 9M	Y/Y
	Konszolidált adózás utáni eredmény	240.504	309.603	29%
	Korrektív tételek (összesen)	-22.328	-3.498	-84%
	Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrektív tételek hatása nélkül	262.832	313.101	19%
	Adózás előtti eredmény	295.494	351.387	19%
	Működési eredmény	297.305	370.054	24%
	Összes bevétel	653.954	772.210	18%
	Nettó kamatbevétel	443.383	510.423	15%
	Nettó díjak, jutalékok	164.126	197.001	20%
	Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	46.444	64.786	39%
	Működési költség	-356.649	-402.155	13%
	Kockázati költségek	-5.890	-22.216	277%
	Egyedi tételek	4.080	3.549	-13%
	Társasági adó	-32.663	-38.286	17%
	Főbb mérlegtételek záróállományok (millió forint)	2018	2019 9M	YTD
	Mérlegfőösszeg	14.590.288	18.971.033	30%
	Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	8.376.765	11.066.584	32%
	Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	9.078.803	11.784.419	30%
	Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-702.038	-717.835	2%
	Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	11.639.699	14.653.646	26%
	Kibocsátott értékpapírok	417.966	398.097	-5%
	Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	81.429	252.141	210%
	Saját tőke	1.826.657	2.203.898	21%
	Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján	2018 9M	2019 9M	Y/Y
	ROE (számviteli adózott eredményből)	19,3%	21,1%	1,8%p
	ROE (korrigált adózott eredményből)	21,1%	21,3%	0,3%p
	ROA (korrigált adózott eredményből)	2,6%	2,5%	0,0%p
	Működési eredmény marzs	2,89%	3,00%	0,11%p
	Teljes bevétel marzs	6,36%	6,26%	-0,09%p
	Nettó kamatmarzs	4,31%	4,14%	-0,17%p
	Működési költség/mérlegfőösszeg	3,47%	3,26%	-0,20%p
	Kiadás/bevétel arány	54,5%	52,1%	-2,5%p
	Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre / bruttó hitelállomány	0,07%	0,21%	0,14%p
	Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,06%	0,18%	0,12%p
	Effektív adókulcs	11,1%	10,9%	-0,2%p
	Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	72%	76%	4%p
	Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS)	16,2%	16,8%	0,7%p
	Tier1 ráta	14,3%	14,3%	0,0%p
	Common Equity Tier1 ('CET1') ráta	14,3%	14,3%	0,0%p

² Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató 2019. első kilenchravi eredmény (2019.november 8.)

Alternatív teljesítmény-mérőszámok az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása alapján ³ :				
Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2018 9M	2019 9M
Tőkeáttételi mutató (leverage)	A tőkeáttételi mutató a CRR 429. cikkének megfelelően kerül kiszámításra. A mutató számítását a Bank negyedévente végzi a prudenciális konszolidációs körre vonatkozóan.	<p>A tőkeáttételi mutató az alapvető tőke (számlálóban) és a teljes kitettség mértékének (nevezőben) hányadosaként adódik, százalékos értékben kifejezve.</p> <p>Példa 2019 9M-ra:</p> $\frac{1.934.955,7}{20.166.479,1} = 9,6\%$ <p>Példa 2018 9M-re:</p> $\frac{1.316.431,5}{15.354.340,5} = 8,6\%$	8,6%	9,6%
Likviditás-fedezeti mutató (LCR)	A CRR 412 (1) pontja alapján, a likviditás-fedezeti 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.	<p>Az LCR képlete: (HQLA állomány) / (összes nettó likviditás kiáramlás a következő 30 naptári nap alatt) $\geq 100\%$</p> <p>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.</p> <p>Példa 2019 9M-re:</p> $\frac{4.805.323,0}{3.480.779,5-742.239,9} = 175\%$ <p>Példa 2018 9M-re:</p>	198%	175%

³ Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató 2019. első kilenczavi eredmény (2019.november 8.)

			$\frac{4.042.301,9}{2.587.543,2-542.770,3} = 198\%$		
Nettó hitel/betét arány	A nettó hitel/betét arány a bank likviditási helyzetének értékelésére szolgáló mutató.	A mutató számlálójában a konszolidált nettó ügyfélhitelek állomány (a bruttó hitelek csökkentve a céltartalékok összegével), nevezőjében a konszolidált ügyfélbetét állomány periódus végi összege szerepel. Példa 2019 9M-re:	$\frac{11.066.584,4}{14.638.949,6} = 75,6\%$ Példa 2018 9M-re:	71,8%	75,6%
ROE (számviteli eredményből)	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált nettó eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált számviteli nettó eredmény, 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 mérlegérték értékeinek számtani átlagaként számolódik.) Példa 2019 9M-re:	$\frac{309.603,0*1,34}{1.962.687,6} = 21,1\%$ Példa 2018 9M-re:	19,3%	21,1%

Az Alaptájékoztató I. Összefoglaló az Alaptájékoztatóhoz fejezet B.12. pontjának egyéb részei változatlanok.

- (iv) az Alaptájékoztató I. Összefoglaló az Alaptájékoztatóhoz fejezet B.14. pontja az alábbira változik:

„B.14.	A Kibocsátó irányítási-tulajdonlasi szempontból nem függ az OTP Csoport más tagjától. Azon OTP Csoport tagok, melyek üzleti tevékenysége a Kibocsátó működési, gazdasági, illetve pénzügyi eredményét jelentősen befolyásolják a magyarországi operáció terén az OTP Jelzálogbank Zrt., az OTP Lakástakarék Zrt., az OTP Faktoring Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., Merkantil Bank Zrt., a külföldi leányvállalatok közül pedig a következők: DSK Csoport (Bulgária), OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország), OTP Bank Romania S.A. (Románia), OTP banka Srbija a.d. (Szerbia), OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia), OTP Bank JSC (Ukrajna), Crnogorska Komercijalna banka a.d. (Montenegró), JSC OTP Bank (Oroszország), Banka OTP Albania SHA (Albánia) és Mobiasbanca – OTP Group S.A. (Moldova).
--------	---

- (v) az Alaptájékoztató I. Összefoglaló az Alaptájékoztatóhoz fejezet B.16. pontja az alábbira változik:

„B.16.	<p>A Kibocsátó főrésztulajdonosai</p> <p>A Kibocsátó jegyzett tőkéje 280.000.010 darab, egyenként 100 forint névértékű törzsrésztulajdonból áll.</p> <p>Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="3">Tulajdonosi kör megnevezése</th> <th colspan="6">Teljes alaptőke</th> </tr> <tr> <th colspan="3">Tárgyév elején (január 1-jén)</th> <th colspan="3">Időszak végén (szeptember 30-án)</th> </tr> <tr> <th>Tulajdoni hányad</th> <th>Szavazati hányad¹</th> <th>Résztvény darabszám</th> <th>Tulajdoni hányad</th> <th>Szavazati hányad¹</th> <th>Résztvény darabszám</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Belföldi intézményi/társaság</td> <td>19,32%</td> <td>19,47%</td> <td>54.092.340</td> <td>19,71%</td> <td>19,74%</td> <td>55.200.187</td> </tr> <tr> <td>Külföldi intézményi/társaság</td> <td>60,01%</td> <td>60,49%</td> <td>168.017.080</td> <td>75,66%</td> <td>75,75%</td> <td>211.835.850</td> </tr> <tr> <td>Belföldi magánszemély</td> <td>3,53%</td> <td>3,56%</td> <td>9.896.546</td> <td>3,45%</td> <td>3,46%</td> <td>9.666.808</td> </tr> <tr> <td>Külföldi magánszemély</td> <td>0,10%</td> <td>0,10%</td> <td>278.348</td> <td>0,09%</td> <td>0,09%</td> <td>249.907</td> </tr> <tr> <td>Munkavállalók, vezető tisztségviselők</td> <td>0,85%</td> <td>0,86%</td> <td>2.376.450</td> <td>0,84%</td> <td>0,84%</td> <td>2.348.887</td> </tr> <tr> <td>Saját részvények ²</td> <td>0,80%</td> <td>0,00%</td> <td>2.242.143</td> <td>0,12%</td> <td>0,00%</td> <td>336.795</td> </tr> <tr> <td>Államháztartás részét képező tulajdonos</td> <td>0,08%</td> <td>0,08%</td> <td>219.072</td> <td>0,08%</td> <td>0,08%</td> <td>219.372</td> </tr> <tr> <td>Nemzetközi Fejlesztési Intézmények</td> <td>0,05%</td> <td>0,05%</td> <td>143.308</td> <td>0,05%</td> <td>0,05%</td> <td>140.342</td> </tr> <tr> <td>Egyéb³</td> <td>15,26%</td> <td>15,39%</td> <td>42.734.723</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> <td>1.862</td> </tr> <tr> <td>ÖSSZESEN</td> <td>100,00%</td> <td>100,00%</td> <td>280.000.010</td> <td>100,00%</td> <td>100,00%</td> <td>280.000.010</td> </tr> </tbody> </table> <p>¹ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog. ² A saját részvényszám nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állomány nem minősül saját részvénynek, de az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2019. szeptember 30-án 3.071.312 darab OTP részvény volt. ³ A nem azonosított részvények állománya Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató 2019. első kilenc havi eredmény (2019. november 8.)</p> <p>A saját tulajdonban lévő részvények (db) mennyiségének alakulása a tárgyévben (2019)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>január 1.</th> <th>március 31.</th> <th>június 30.</th> <th>szeptember 30.</th> <th>december 31.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>OTP Bank</td> <td>168.583</td> <td>159.961</td> <td>443.966</td> <td>336.795</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Leányvállalatok</td> <td>2.073.560</td> <td>2.073.560</td> <td>0</td> <td>0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Mindösszesen</td> <td>2.242.143</td> <td>2.233.521</td> <td>443.966</td> <td>336.795</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató 2019. első kilenc havi eredmény (2019. november 8.)</p> <p>Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása (2019. szeptember 30-án)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Név</th> <th>Nemzetiség¹</th> <th>Tevékenység²</th> <th>Mennyiség (db)</th> <th>Tulajdoni hányad (%)³</th> <th>Befolyás mértéke (%)^{3,4}</th> <th>Megjegyzés⁵</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.</td> <td>B</td> <td>T</td> <td>24.000.000</td> <td>8,57%</td> <td>8,58%</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>KAFIJAT Zrt.</td> <td>B</td> <td>T</td> <td>20.549.993</td> <td>7,34%</td> <td>7,35%</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>OPUS Securities S.A.</td> <td>K</td> <td>T</td> <td>14.496.476</td> <td>5,18%</td> <td>5,18%</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Groupama Csoport</td> <td>K</td> <td>T</td> <td>14.335.745</td> <td>5,12%</td> <td>5,13%</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table> <p>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)</p>	Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke						Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (szeptember 30-án)			Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Résztvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Résztvény darabszám	Belföldi intézményi/társaság	19,32%	19,47%	54.092.340	19,71%	19,74%	55.200.187	Külföldi intézményi/társaság	60,01%	60,49%	168.017.080	75,66%	75,75%	211.835.850	Belföldi magánszemély	3,53%	3,56%	9.896.546	3,45%	3,46%	9.666.808	Külföldi magánszemély	0,10%	0,10%	278.348	0,09%	0,09%	249.907	Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,85%	0,86%	2.376.450	0,84%	0,84%	2.348.887	Saját részvények ²	0,80%	0,00%	2.242.143	0,12%	0,00%	336.795	Államháztartás részét képező tulajdonos	0,08%	0,08%	219.072	0,08%	0,08%	219.372	Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,05%	0,05%	143.308	0,05%	0,05%	140.342	Egyéb ³	15,26%	15,39%	42.734.723	0,00%	0,00%	1.862	ÖSSZESEN	100,00%	100,00%	280.000.010	100,00%	100,00%	280.000.010		január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.	OTP Bank	168.583	159.961	443.966	336.795		Leányvállalatok	2.073.560	2.073.560	0	0		Mindösszesen	2.242.143	2.233.521	443.966	336.795		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%	8,58%	-	KAFIJAT Zrt.	B	T	20.549.993	7,34%	7,35%	-	OPUS Securities S.A.	K	T	14.496.476	5,18%	5,18%	-	Groupama Csoport	K	T	14.335.745	5,12%	5,13%	-
Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke																																																																																																																																																				
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (szeptember 30-án)																																																																																																																																																	
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Résztvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Résztvény darabszám																																																																																																																																															
Belföldi intézményi/társaság	19,32%	19,47%	54.092.340	19,71%	19,74%	55.200.187																																																																																																																																															
Külföldi intézményi/társaság	60,01%	60,49%	168.017.080	75,66%	75,75%	211.835.850																																																																																																																																															
Belföldi magánszemély	3,53%	3,56%	9.896.546	3,45%	3,46%	9.666.808																																																																																																																																															
Külföldi magánszemély	0,10%	0,10%	278.348	0,09%	0,09%	249.907																																																																																																																																															
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,85%	0,86%	2.376.450	0,84%	0,84%	2.348.887																																																																																																																																															
Saját részvények ²	0,80%	0,00%	2.242.143	0,12%	0,00%	336.795																																																																																																																																															
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,08%	0,08%	219.072	0,08%	0,08%	219.372																																																																																																																																															
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,05%	0,05%	143.308	0,05%	0,05%	140.342																																																																																																																																															
Egyéb ³	15,26%	15,39%	42.734.723	0,00%	0,00%	1.862																																																																																																																																															
ÖSSZESEN	100,00%	100,00%	280.000.010	100,00%	100,00%	280.000.010																																																																																																																																															
	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.																																																																																																																																																
OTP Bank	168.583	159.961	443.966	336.795																																																																																																																																																	
Leányvállalatok	2.073.560	2.073.560	0	0																																																																																																																																																	
Mindösszesen	2.242.143	2.233.521	443.966	336.795																																																																																																																																																	
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%	8,58%	-																																																																																																																																															
KAFIJAT Zrt.	B	T	20.549.993	7,34%	7,35%	-																																																																																																																																															
OPUS Securities S.A.	K	T	14.496.476	5,18%	5,18%	-																																																																																																																																															
Groupama Csoport	K	T	14.335.745	5,12%	5,13%	-																																																																																																																																															

<p>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 2019. első kilenczavi eredmény (2019.november 8.)”</p>
--

(vi) az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány fejezet 3.2. pontja az alábbira változik:

„3.2. Az OTP Csoport 2019. első kilenczavi nem auditált, konszolidált eredménykimutatása, főbb mérleg tételei és teljesítménymutatói korrigált eredmény alapján

A vonatkozó információ jelen Alaptájékoztatóba hivatkozással kerül beépítésre (lásd III. 17. Megtekinthető dokumentumok).”

(vii) az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány fejezet 5.1.5. pontjának utolsó bekezdése az alábbira változik:

Az OTP Bank Nyrt. több sikeres akvizíciót hajtott végre az elmúlt években, melyek eredményeképp – a közép-kelet európai (CEE) régió meghatározó bankcsoportjává fejlődött. Jelenleg Magyarország mellett leánybankjai a régió további 10 országában tevékenykednek: Bulgáriában (DSK Csoport), Horvátországban (OTP banka Hrvatska d.d.), Romániában (OTP Bank Romania S.A.), Szerbiában (OTP banka Srbija a.d.), Szlovákiában (OTP Banka Slovensko a.s.), Ukrajnában (OTP Bank JSC), Montenegróban (Crnogorska Komercijalna banka a.d.), Oroszországban (JSC OTP Bank), Albániában (Banka OTP Albania SHA) és Moldovában (Mobiasbanca – OTP Group S.A.)

Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány fejezet 5.1.5. pontjának egyéb részei változatlanok.

(viii) az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány fejezet 7.2. pontjának vonatkozó részei az alábbiakra változik:

„7.2 Az OTP Csoport és a Kibocsátó OTP Csoporton belüli helyzetének rövid bemutatása

Az OTP Bank Nyrt. több sikeres akvizíciót hajtott végre az elmúlt években, melyek eredményeképp – a közép-kelet európai (CEE) régió meghatározó bankcsoportjává fejlődött. Jelenleg Magyarország mellett leánybankjai a régió további 10 országában tevékenykednek: Bulgáriában (DSK Csoport), Horvátországban (OTP banka Hrvatska d.d.), Romániában (OTP Bank Romania S.A.), Szerbiában (OTP banka Srbija a.d.), Szlovákiában (OTP Banka Slovensko a.s.), Ukrajnában (OTP Bank JSC), Montenegróban (Crnogorska Komercijalna banka a.d.), Oroszországban (JSC OTP Bank), Albániában (Banka OTP Albania SHA) és Moldovában (Mobiasbanca – OTP Group S.A.).

A Kibocsátó irányítási-tulajdonlási szempontból nem függ az OTP Csoport más tagjától. Azon OTP Csoport tagok, melyek üzleti tevékenysége a Kibocsátó működési, gazdasági, illetve pénzügyi eredményét jelentősen befolyásolják a magyarországi operáció terén az OTP Jelzálogbank Zrt., az OTP Lakástakarék Zrt., az OTP Faktoring Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., Merkantil Bank Zrt., a külföldi leányvállalatok közül pedig a következők: DSK Csoport (Bulgária), OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország), OTP Bank Romania S.A. (Románia), OTP banka Srbija a.d. (Szerbia), OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia), OTP Bank JSC (Ukrajna), Crnogorska Komercijalna banka a.d. (Montenegró), JSC OTP Bank (Oroszország), Banka OTP Albania SHA (Albánia) és Mobiasbanca – OTP Group S.A. (Moldova).

Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány fejezet 7.2. pontjának egyéb részei változatlanok.

(ix) az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány fejezet 8.2. pontja az alábbira változik:

„8.2. Az ismert trendek, a bizonytalansági tényezők, a kereslet, a kötelezettségvállalások vagy váratlan események bemutatása, amelyek valószínűleg jelentős hatást gyakorolhatnak a Kibocsátó üzleti kilátásaira legalább a folyó pénzügyi évben.

Magyarország: A rekordnagyságú, 5,3%-os 2019 1Q GDP-növekedést követően 2Q-ban 4,9%-kal bővült a magyar gazdaság. Bár az euró zóna, ezen belül is főként a német gazdaság gyengébb teljesítménye negatívan hat a magyar növekedésre, az év egészében a piaci konszenzus 4,5%-os GDP-bővülést vár; az OTP Bank előrejelzése 4,8%. A növekedés elsődleges hajtóereje a stabil belső kereslet és a beruházások erőteljes dinamikája.

A Jegybank szeptemberi inflációs jelentése 2020-ra 3,3%-os gazdasági növekedést és 3,4%-os éves inflációt prognosztizál. Várakozása szerint 2019-ben a költségvetés hiánya 1,7-1,8% között alakulhat, 2020-ban pedig 1%-ra csökken. Ezzel párhuzamosan folytatódik a GDP-arányos államadósság erőteljes mérséklődése.

A lassuló európai konjunktúra miatt erősödtek a lefelé mutató inflációs kockázatok, emiatt az MNB az elmúlt három hónapban nem változtatott a monetáris kondíciókon, azok várhatóan hosszabb időszakokra fennmaradnak. A hazai állampapírhozámok ytd jelentősen, futamidő függvényében 100-150 bp-tal kerültek lejjebb, a 3 havi BUBOR pedig a június végi 25 bázispontos szintről szeptember végére 21 bp-ra mérséklődött és azóta is stabilan ott tartózkodik.

2019 első kilenc hónapjában új rekordra nőttek a lakossági hitelfolyósítások Magyarországon. Az év elején bejelentett, július 1-jétől életbe lépett, részben demográfiai célú kormányzati intézkedések (babaváró hitel, falusi CSOK, CSOK-kiterjesztés) élénk keresletet generáltak. A babaváró hitelek esetében pl. az első három hónapban 277 milliárd forintnyi szerződés kötésre került sor, de számottevő volt az igény a falusi CSOK-hitelek iránt is. Szektorszinten továbbra is a fogyasztási hitelállományok növekedése maradt a legdinamikusabb a lakossági portfólión belül: y/y 27%-ot meghaladóan nőttek az állományok. A jelzáloghitelek ennél mérsékeltebb ütemben, 4,7%-kal bővültek az elmúlt 12 hónapban. A vállalati állományok 14,4%-kal kerültek feljebb.

Az OTP Csoport országai: A lassuló globális gazdasági környezetben a közép-kelet-európai régió továbbra is jól teljesít: a stabil, 2,0-4,5% közötti növekedés javuló egyensúlyi mutatókkal, csökkenő munkanélküliségi rátákkal és viszonylag alacsony hitelpenetrációs szintekkel párosul. 3Q-ban az OTP Csoport több országának hitelminősítése javult: augusztusban a Fitch az orosz adósbesorolást javította 'BBB'-ről 'BBB'-re, szeptemberben az ukrán minősítést javította a Fitch és S&P (egyaránt 'B'-ről 'B'-re) és javult a szerb besorolás is (Fitch: 'BB'-ről 'BB+'-ra, illetve Moody's: a 'Ba3' besorolás kilátása stabilról pozitívrá változott). A kedvező képet egyedül Románia árnyalja: a 4%-ot meghaladó költségvetési hiány miatt ismét túlzott-deficit eljárás indulhat Brüsszel részéről.

Oroszországban a folytatódó dezinflációs trend szeptemberben és októberben újabb jegybanki kamatsökkentést eredményezett (a jelenlegi szint 6,50%) és még további lazításokra kerülhet sor az elkövetkező 12 hónapban. Bár a gazdaság összességében sikerrel alkalmazkodott a nemzetközi szankciókhoz – a folyó fizetési mérleg jelentős többletet mutat, hasonlóan a fiskális pozícióhoz, a munkanélküliség rekord-alacsony szinten áll (4,5%) –, ugyanakkor a növekedés továbbra is mérsékelt ütemű. A lakosság eladósodottsága nőtt és a jegybank által bevezetett szigorítások komoly gátat szabnak a fogyasztási hitelek korábban tapasztalt dinamikus növekedésének.

Ukrajnában a már említett javuló hitelminősítések és néhány kormányzati intézkedés jelentős befektetői érdeklődést generált: az UAH dollárral szembeni záróárfolyama az időszak végére 24 közelébe erősödött. A gazdasági miniszter októberi előrejelzése alapján az ukrán GDP 2020-ban 3,5%-kal bővülhet. Ugyanakkor az IMF-fel még nem jött létre az új, készenléti hitel-megállapodás, mely fontos lenne annak érdekében, hogy stabilizálja a piac bizalmát és az ország biztonságosan refinanszírozhassa az elkövetkező évek jelentős külső adósságlejáratait.”

- (x) az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány fejezet 12.2. pontjának vonatkozó részei az alábbira változnak:

„A Bank legjobb tudomása szerint a Bank tulajdonosi struktúrája, a részesedés és szavazati arány mértéke 2019. szeptember 30-án jelen Alaptájékoztatóba hivatkozással kerül beépítésre (lásd III. 17. Megtekinthető dokumentumok).

A saját tulajdonban lévő részvények (db) mennyiségének alakulása 2019. első kilenc hónapjában jelen Alaptájékoztatóba hivatkozással kerül beépítésre (lásd III. 17. Megtekinthető dokumentumok).

A Bank legjobb tudomása szerint az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása 2019. szeptember 30-án jelen Alaptájékoztatóba hivatkozással kerül beépítésre (lásd III. 17. Megtekinthető dokumentumok).”

Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány fejezet 12.2. pontjának egyéb részei változatlanok.

(xi) az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány fejezet 13. pontja az alábbira változik:

„13. A KIBOCSÁTÓ ESZKÖZEIRE, FORRÁSAIRA, PÉNZÜGYI HELYZETÉRE ÉS EREDMÉNYÉRE VONATKOZÓ PÉNZÜGYI INFORMÁCIÓK

A Kibocsátó által 2019. április 12-én közzétett „Az OTP Bank Nyrt. 2018. évi Éves Jelentése” és „Az OTP Bank Nyrt. 2018. évi IFRS szerint készített, egyedi és konszolidált beszámoló” közzétételeket követően az alábbi rendszeres tájékoztatásokat tette közzé a Kibocsátó:

Közzététel napja	Rendszeres tájékoztatás
2019. május 10.	„OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2019. első negyedéves eredményről”
2019. május 10.	„Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2019. március 31-ével zárult negyedévről”
2019. augusztus 09.	„Féléves jelentés – 2019. első féléves eredmény”
2019. augusztus 09.	„Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2019. június 30-ával zárult félévről”
2019. október 28.	„Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások a 2019. június 30-ával zárult félévről”
2019. október 28.	„Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások a 2019. június 30-ával zárult félévről”
2019. november 8.	„OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató 2019. első kilenchiavi eredmény”
2019. november 8.	„Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2018. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről”

(xii) az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány fejezet 13.3. pontja az alábbira változik:

„13.3. A legutóbbi pénzügyi információk dátuma

OTP Bank Nyrt. – 2018. évi Éves Jelentése (2019. április 12.) – OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások a független könyvvizsgálói jelentéssel együtt a 2018. december 31-ével zárult évről (2019. április 12.) – OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés a 2018. december 31-ével zárult évről (2019. április 12.) - OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2019. első negyedéves eredményről (2019. május 10.), OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2019. március 31-ével zárult negyedévről (2019. május 10.), OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés – 2019. első féléves eredmény (2019. augusztus 09.), OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2019. június 30-ával zárult félévről (2019. augusztus 09.) OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató 2019. első

kilenchavi eredmény (2019. november 8.) – OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2019. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről (2019. november 8.).”

(xiii) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány fejezet 13.4. pontja az alábbira változik:

„13.4. Közbenső és egyéb pénzügyi információk

A Kibocsátó Tájékoztatója a 2019. első negyedéves eredményről fájl formában elérhető az alábbi helyen: https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/190509_OTP_20191Q_h_final.pdf az itt szereplő adatok nem auditáltak.

A Kibocsátó tájékoztatója a 2019. első féléves eredményről fájl formában elérhető az alábbi helyen: https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/190808_OTP_20192Q_h_final.pdf az itt szereplő adatok nem auditáltak.

A Kibocsátó tájékoztatója a 2019. első kilenc havi eredményről fájl formában elérhető az alábbi helyen: https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/191107_OTP_20193Q_h_final.pdf az itt szereplő adatok nem auditáltak.”

(xiv) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány fejezet 17. pontja az alábbira változik:

„17. MEGTEKINTHETŐ DOKUMENTUMOK

A következő, az alábbiakban felsorolt dokumentumok már korábban közzétett, vagy a jelen Alaptájékoztató közzétételével megegyező időpontban közzétett dokumentumok, vagy az MNB-hez benyújtott dokumentumok a jelen Alaptájékoztató részét képező dokumentumoknak tekintendők.

1. Az OTP Bank Nyrt. egységes szerkezetbe foglalt hatályos alapszabálya (az alábbi linken érhető el: https://www.otpbank.hu/portal/hu/IR_reszveny_reszvenyesi)
2. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2018. évi eredményről
3. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2018. december 31-ével zárult évről
4. Az OTP Bank Nyrt. 2019. évi rendes közgyűlésének határozatai
5. Az OTP Bank Nyrt. – 2018. évi Éves Jelentése
6. Az OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások a független könyvvizsgálói jelentéssel együtt a 2018. december 31-ével zárult évről
7. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés a 2018. december 31-ével zárult évről
8. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2019. első negyedéves eredményről
9. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2019. március 31-ével zárult negyedévről
10. OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés – 2019. első féléves eredmény
11. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2019. június 30-ával zárult félévről
12. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások a 2019. június 30-ával zárult félévről
13. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások a 2019. június 30-ával zárult félévről
14. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató 2019. első kilenc havi eredmény

15. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2019. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről

A fenti pontokban felsorolt, pénzügyi információkra vonatkozó dokumentumok – kivéve, ahol külön link jelzi – a Kibocsátó honlapján, https://www.otpbank.hu/portal/hu/IR_Penzugyi_naptar címen elérhetők és a Kibocsátó székhelyén megtekinthetők.

Az alábbiakban felsorolt, már korábban vagy a jelen Tájékoztató közzétételével egyidejűleg közzétett és a Felügyelet részére benyújtott dokumentumok a jelen Alaptájékoztatóba hivatkozás útján beépített dokumentumnak tekinthetők, és a jelen Tájékoztató részét képezik.

1. OTP Bank Nyrt. – 2018. évi Éves Jelentése
2. OTP Bank Nyrt. - az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített auditált konszolidált pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés a 2018. december 31-ével zárult évről
3. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2019. első negyedéves eredmény
4. OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés – 2019. első féléves eredmény
5. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató 2019. első kilenchről

Az Alaptájékoztató, valamint a Kibocsátó éves és negyedéves jelentései a Kibocsátó (<https://www.otpbank.hu>) és a BÉT (<https://www.bet.hu/>) honlapján, valamint az MNB által üzemeltetett (<https://kozvetetelek.mnb.hu>) honlapon elérhetők, valamint megtekinthetők a Kibocsátó 1051 Budapest, Nádor u.16. alatti székhelyén.

KERESZTHIVATKOZÁSI LISTA

A jelen Összevont Alaptájékoztató III. REGISZTRÁCIÓS OKMÁNY fejezetének érintett pontjai		OTP Bank Nyrt. - Tájékoztató a 2019. első kilenchről	OTP Bank Nyrt. 2018. évi Éves Jelentése	OTP Bank Nyrt. - az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés a 2018. december 31-ével zárult évről	OTP Bank Nyrt. 2017. évi Éves Jelentése	OTP Bank Nyrt. - az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés a 2017. december 31-ével zárult évről
Kiemelt pénzügyi információk	3.1.	-	6-9. oldalak	2-4. oldalak	6-11. oldalak	11-12. oldalak
	3.2.	2., 4-7. oldalak	-	-	-	-
Üzleti tevékenység áttekintése	6.1.	13-20. oldalak	12-21. oldalak	-	17-25. oldalak	-
	6.2.	21-40. oldalak	22-37. oldalak	-	26-43. oldalak	-
Konszolidált körbe bevont társaságok (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)	7.2.	48-49. oldalak	-	-	-	-

A Bank legjobb tudomása szerint a Bank tulajdonosi struktúrája, a részesedés és szavazati arány mértéke	12.2.	50. oldal	43. oldal	-	51. oldal	-
A saját tulajdonban lévő részvények (db) mennyiségének alakulása	12.2.	50. oldal	43. oldal	-	52. oldal	-
A Bank legjobb tudomása szerint az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása	12.2.	50. oldal	43. oldal	-	52. oldal	-
Pénzügyi információk	13.1.1.	54-55. oldal	6-9. oldalak 12-13. oldalak 15. oldal	-	6-8. oldalak 14-15. oldalak 17. oldal	-
	13.1.2.	-	14. oldal	-	16. oldal	-

”

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

Az a befektető, aki a jelen kiegészítés közzététele előtt Kötvény lejegyzésére vagy megvásárlására megállapodást kötött, jogosult a jegyzési nyilatkozat visszavonására, illetőleg a megállapodástól való elállásra. A befektető az elállási jogát a kiegészítés közzétételeét követő két munkanapon belül gyakorolhatja a Kötvény Végleges Feltételeiben megjelölt jegyzési helyeken, az ott meghatározott jegyzési időben. A befektető elállása esetén a Kibocsátó köteles a befektetőnek a vásárlással kapcsolatos költségét és kárát megtéríteni.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 7. 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 7. 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, 2019. november 13.

OTP Bank Nyrt.