



**Az OTP Bank Nyrt.**

**2018/2019. évi**

**200.000.000.000 Forint**

**Keretösszegű Kötvényprogramja**

**Összevont Alaptájékoztatójának**

**3. 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: 2018. november 19.**

**Az Alaptájékoztató 3. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2018. november 28-án kelt H-KE-III-551/2018. számú határozatával engedélyezte.**

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. 2018/2019. évi 200.000.000.000 (kétszázmilliárd) forint keretösszegű Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, melynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2018. augusztus 16-án kelt H-KE-III-394/2018. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2018. november 9-én az alábbi közzétételeket jelentette meg: „OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató 2018. első kilenchravi eredmény” és „OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2018. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről” – a fenti közzétételekben foglalt információk a 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról (a továbbiakban Tpt.) 32. § (2) bekezdése szerint olyan lényeges tények vagy körülmények, amelyek indokoltá teszik az Alaptájékoztató kiegészítését.

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

„B.4b.	<p><b>Nemzetközi környezet:</b></p> <p>Az <b>USA</b> növekedése 2018-ban 3% körül alakulhat köszönhetően Trump elnök fiskális lazításának. A Fed 2018-ra 3,1%-os, majd 2019-re 2,5%-os növekedést vár. Az amerikai jegybank a magas növekedés, a feszes munkaerő-piaci feltételek, valamint a valamivel cél feletti inflációnak köszönhetően 2018-ban három alkalommal emelt eddig kamatot és a piaci várakozások alapján decemberben újabb kamatemelés jöhet. 2019-ben pedig további három alkalommal jöhet még kamatemelés, így a mostani 2-2,25%-ról 3,1% közelébe emelkedhet az alapkamat. Előretekintve a kereskedelmi háború további eszkalálódása, valamint az USA emelkedő államadóssága jelenthet kockázatokat. A fentiekén túl a Fed elmondása alapján a részvénypiacok tartós és fokozott csökkenése is egy óvatosabb kamatpályához vezethetne.</p> <p>Az <b>euróövezetben</b> a 2017. évi 2,5%-ról 2018-ra 2,1%-ra lassulhat a GDP bővülése. 2018 második negyedévében a növekedést a magánberuházások és az export hajtották, fogyasztás hozzájárulása a vártnál kisebb volt. 2018 harmadik negyedévében év/év alapon 1,7%-kal nőtt a GDP. A növekedés lassulását előrevetette az is, hogy a bizalmi, illetve a konjunktúra indikátorok 2017 vége óta fokozatosan csökkennek a korábbi csúcsokról. Az elmúlt hónapokban az euróövezeti pénzpiacokat turbulencia jellemezte, amit a feltörekvő piaci kockázati prémiumsokk mellett az újonnan alakult olasz kormány fiskális élénkítési tervei is tápláltak. Az EKB bejelentette, hogy 2018 szeptemberétől három hónapig a korábbi havi 60 helyett 30 milliárd euró értékben vesz értékpapírokat, majd végleg kivezeti eszközvásárlási programját és 2019 második felében elindulhat egy óvatos, kamatemelési ciklus. Az októberi kamatdöntő ülés alapján az EKB egyelőre nem adta jelét, hogy az Olaszországgal kapcsolatos aggodalmak, valamint pénzpiaci fejlemények bármilyen hatással lennének a monetáris politikájára.</p> <p><b>Magyarország</b> gazdasági növekedése élénk és széles bázisú maradt a második negyedévben, az éves bővülés 4,4% volt, 2018 egészére 4,4%-os, míg jövőre 3,8%-os növekedést várunk. A munkaerő-piaci kondíciók feszesek, a bérdinamika továbbra is magas, míg az egyensúlyi mutatók (folyó fizetési mérleg egyenlege, külső adósság, költségvetési hiány, államadósság) tendenciája kedvező, a fedezetlen devizakitetttség alacsony.</p> <p>Az erős fundamentumok ellenére a feltörekvő országokkal kapcsolatos aggodalmak és a laza hazai monetáris politika miatt a forint az euróval szemben a korábbi 305-315-ös sávból a 320-330-as sávba került a második negyedévben és azóta is ebben a sávban tartózkodik. A hosszú hozamok is az év eleje óta – futamidőtől függően kb. 120-190 bázispontot emelkedtek. A piaci hangulat romlását követően az MNB hangsúlyozta, hogy számára az inflációs cél elérése és tartós fenntartása a legfontosabb cél, azonban legalább 2019 közepéig nem lát inflációs kockázatokat, így a jelenlegi laza monetáris kondíciók még indokoltak.</p> <p>Ezzel együtt azonban átalakította eszköztárát a jegybank, hogy elmondása szerint jobban felkészüljön a monetáris kondíciók jövőbeli normalizálására. A változtatások értelmében 2019 elejétől a hivatalos alapkamat a kötelező tartalékra fizetett kamat lesz, de az effektív alapkamat szerepét továbbra is a 3 hónapos BUBOR fogja betölteni. A monetáris kondíciók változtatása a jövőben pedig az FX-swapok állományának, valamint az O/N hitel és betéti kamatok változtatásával fog megvalósulni.</p>
--------	---

<p>Az ősszel azonban a szezonális élelmiszer, valamint az energiaárak emelkedése miatt az infláció fokozatosan 3% fölé került (3,8% októberben), a trendinfláció azonban 2,5% körül maradt. Lényegében az utóbbira hivatkozva a jegybank egyelőre nem változtatott a monetáris kondíciókon.</p> <p>A mostani várakozások szerint a jegybank 2019 második felében kezdheti el a 3 hónapos BUBOR-t az alapkamathoz közelíteni, majd ezt követően 2020 első negyedében kerülhet sor az első kamatemelésre. Az időzítés tekintetében az MNB kiemelte, hogy az EKB monetáris szigorításával egy időben léphet a magyar jegybank is.</p> <p>Az <b>OTP csoport országai</b> közül továbbra is a magyar, szlovák és román gazdaság tart a legelőrébb a konjunktúra ciklusban. A Közép-Kelet európai régió országai továbbra is kedvező növekedési képet mutatnak. A költségvetés egyenlege a régióban kedvező, ami külső sokkok esetén megfelelő védelmet biztosíthat. Az emelkedő infláció miatt Csehországban és Romániában már 2017-ben megkezdődtek a kamatemelések. Oroszország és Ukrajnában a növekedése az energiaárak csökkenése, valamint a keleti konfliktus miatt a régiós országokhoz képest késéssel indult meg. Idén mindkét országban javulhat a növekedés 2017-hoz képest. Ukrajna esetében a jövő évi választások, az IMF program alakulása és a 2019-től esedékes külföldi kötvénylejáratok törlesztése hordozhat kockázatokat. Oroszország esetében pedig a potenciális felmerülő amerikai szankciók hordozhatnak mérsékelt kockázatokat.</p>
---

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

„B.5.	<p>... Az OTP Csoport korrigált konszolidált eredményének csoporton belüli megoszlását az alábbi táblázat mutatja.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>2017 9M</th> <th>2018 9M</th> <th>Változás</th> </tr> <tr> <th></th> <th colspan="2">milliárd forint</th> <th>(%-pont)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>Korrigált konszolidált adózott eredmény</b></td> <td><b>224,5</b></td> <td><b>262,8</b></td> <td><b>17</b></td> </tr> <tr> <td><b>OTP Core<sup>1</sup> (Magyarország)</b></td> <td>136,9</td> <td>139,6</td> <td>2</td> </tr> <tr> <td><b>DSK (Bulgária)</b></td> <td>36,7</td> <td>38,4</td> <td>5</td> </tr> <tr> <td><b>OBR (Románia)</b></td> <td>2,1</td> <td>4,8</td> <td>130</td> </tr> <tr> <td><b>OBH (Horvátország)</b></td> <td>11,1</td> <td>20,9</td> <td>89</td> </tr> <tr> <td><b>OBS (Szlovákia)</b></td> <td>-0,6</td> <td>0,6</td> <td></td> </tr> <tr> <td><b>OBSrb (Szerbia)</b></td> <td>-1,3</td> <td>1,3</td> <td></td> </tr> <tr> <td><b>CKB (Montenegró)</b></td> <td>0,7</td> <td>2,3</td> <td>243</td> </tr> <tr> <td><b>Lízing (Magyaro., Románia, Bulgária, Horváto.)</b></td> <td>7,1</td> <td>7,5</td> <td>6</td> </tr> <tr> <td><b>OTP Alapkezelő (Magyarország)</b></td> <td>3,2</td> <td>2,7</td> <td>-16</td> </tr> <tr> <td><b>OBRU<sup>2</sup> (Oroszország)</b></td> <td>21,4</td> <td>18,9</td> <td>-12</td> </tr> <tr> <td><b>Touch Bank<sup>2</sup> (Oroszország)</b></td> <td>-5,2</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td><b>OBU (Ukrajna)</b></td> <td>8,9</td> <td>18,2</td> <td>105</td> </tr> <tr> <td><b>Corporate Center és egyéb</b></td> <td>3,6</td> <td>7,6</td> <td>113</td> </tr> </tbody> </table> <p>Az OTP Csoport konszolidált eszközeinek megoszlását az alábbi táblázat mutatja be.</p>		2017 9M	2018 9M	Változás		milliárd forint		(%-pont)	<b>Korrigált konszolidált adózott eredmény</b>	<b>224,5</b>	<b>262,8</b>	<b>17</b>	<b>OTP Core<sup>1</sup> (Magyarország)</b>	136,9	139,6	2	<b>DSK (Bulgária)</b>	36,7	38,4	5	<b>OBR (Románia)</b>	2,1	4,8	130	<b>OBH (Horvátország)</b>	11,1	20,9	89	<b>OBS (Szlovákia)</b>	-0,6	0,6		<b>OBSrb (Szerbia)</b>	-1,3	1,3		<b>CKB (Montenegró)</b>	0,7	2,3	243	<b>Lízing (Magyaro., Románia, Bulgária, Horváto.)</b>	7,1	7,5	6	<b>OTP Alapkezelő (Magyarország)</b>	3,2	2,7	-16	<b>OBRU<sup>2</sup> (Oroszország)</b>	21,4	18,9	-12	<b>Touch Bank<sup>2</sup> (Oroszország)</b>	-5,2			<b>OBU (Ukrajna)</b>	8,9	18,2	105	<b>Corporate Center és egyéb</b>	3,6	7,6	113
	2017 9M	2018 9M	Változás																																																														
	milliárd forint		(%-pont)																																																														
<b>Korrigált konszolidált adózott eredmény</b>	<b>224,5</b>	<b>262,8</b>	<b>17</b>																																																														
<b>OTP Core<sup>1</sup> (Magyarország)</b>	136,9	139,6	2																																																														
<b>DSK (Bulgária)</b>	36,7	38,4	5																																																														
<b>OBR (Románia)</b>	2,1	4,8	130																																																														
<b>OBH (Horvátország)</b>	11,1	20,9	89																																																														
<b>OBS (Szlovákia)</b>	-0,6	0,6																																																															
<b>OBSrb (Szerbia)</b>	-1,3	1,3																																																															
<b>CKB (Montenegró)</b>	0,7	2,3	243																																																														
<b>Lízing (Magyaro., Románia, Bulgária, Horváto.)</b>	7,1	7,5	6																																																														
<b>OTP Alapkezelő (Magyarország)</b>	3,2	2,7	-16																																																														
<b>OBRU<sup>2</sup> (Oroszország)</b>	21,4	18,9	-12																																																														
<b>Touch Bank<sup>2</sup> (Oroszország)</b>	-5,2																																																																
<b>OBU (Ukrajna)</b>	8,9	18,2	105																																																														
<b>Corporate Center és egyéb</b>	3,6	7,6	113																																																														

<sup>1</sup> 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 Kft., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások; 2016 4Q-tól bekerült az OTP Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet, 2017 1Q-tól az OTP Kártyagyártó Kft., az OTP Ingatlanlízing Zrt., az OTP Ingatlanüzemeltető Kft. és a MONICOMP Zrt.) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból származnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Center, mely egy virtuális gazdasági egység.

<sup>2</sup> 2017 végéig a Touch Bank jogilag az OTP Bank Oroszország részeként, annak felügyeleti engedélye alatt, kiemelt digitális banki üzletágként működött, ezért a transzparens befektetői tájékoztatás érdekében a Touch Bankot önálló virtuális egységként mutattuk be. Azonban az irányításban és a tevékenységben bekövetkezett változások miatt a továbbiakban nem indokolt a Touch Bank elkülönült bemutatása, így a Touch Bank teljesítménye 2018 1Q-tól kezdődően az OTP Bank Oroszország teljesítményének részeként kerül bemutatásra.

	2017 3Q	2018 3Q	Változás (%-pont)
Magyarország	52,2%	57,4%	5,3
Bulgária	15,2%	16,9%	1,7
Oroszország	4,9%	5,9%	1,0
Ukrajna	2,4%	3,0%	0,6
Horvátország	14,1%	14,9%	0,9
Románia	5,0%	5,8%	0,7
Szlovákia	3,6%	3,6%	0,1
Montenegró	1,6%	1,8%	0,2
Szerbia	1,1%	4,3%	3,2

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 2018. első kilenchravi nem auditált, konszolidált eredménykimutatása, főbb mérlegtételei és teljesítménymutatói korrigált eredmény alapján. <sup>3</sup>	2017 9M	2018 9M	Y/Y
	<b>Eredménykimutatás (millió forint)</b>			
	<b>Konszolidált adózás utáni eredmény</b>	<b>212.885</b>	<b>240.504</b>	<b>13%</b>
	<b>Korrektív tételek (összesen)</b>	<b>-11.667</b>	<b>-22.328</b>	<b>91%</b>
	<b>Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrektív tételek hatása nélkül</b>	<b>224.552</b>	<b>262.832</b>	<b>17%</b>
	Adózás előtti eredmény	255.358	295.494	16%
	Működési eredmény	278.082	297.305	7%
	Összes bevétel	596.095	653.954	10%
	Nettó kamatbevétel	406.131	443.383	9%
	Nettó díjak, jutalékok	151.355	164.126	8%
	Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	38.608	46.444	20%
	Működési kiadások	-318.012	-356.649	12%
	Kockázati költségek	-26.563	-5.890	-78%
	Egyedi tételek	3.839	4.080	6%
	Társasági adó	-30.806	-32.663	6%
	<b>Főbb mérlegtételek záróállományok (millió forint)</b>	<b>2017 3Q</b>	<b>2018 3Q</b>	<b>Y/Y</b>
	Mérlegfőösszeg	12.641.691	14.362.575	14%
	<b>Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)</b>	<b>6.819.125</b>	<b>7.908.033</b>	<b>16%</b>
	<b>Ügyfélhitelek (bruttó)</b>	<b>7.498.123</b>	<b>8.616.678</b>	<b>15%</b>
	<b>Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)</b>	<b>7.638.916</b>	<b>8.616.678</b>	<b>13%</b>
	Hitelek értékvesztése	-803.774	-708.646	-12%
	Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-819.791	-708.646	-14%
	<b>Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)</b>	<b>9.856.912</b>	<b>11.032.659</b>	<b>12%</b>
	Kibocsátott értékpapírok	251.527	338.155	34%
	Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	76.903	82.173	7%
	Saját tőke	1.575.440	1.770.656	12%
	<b>Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján (%)</b>	<b>2017 9M</b>	<b>2018 9M</b>	<b>Y/Y</b>
	ROE (számviteli adózott eredményből)	19,1%	19,3%	0,1%p
	ROE (számviteli adózott eredményből, 12,5%-os CET1 mellett)	23,1%	23,7%	0,6%p
	ROE (korrigált adózott eredményből)	20,2%	21,1%	0,9%p
	ROA (korrigált adózott eredményből)	2,6%	2,6%	0,0%p
	Működési eredmény marzs	3,17%	2,89%	-0,28%p
	Teljes bevétel marzs	6,78%	6,36%	-0,43%p
	Nettó kamatmarzs	4,62%	4,31%	-0,31%p
	Működési költség/mérlegfőösszeg	3,62%	3,47%	-0,15%p

<sup>3</sup> Forrás: OTP Bank Nyrt. –Tájékoztató 2018. első kilenchravi eredmény (2018. november 9.)

Kiadás/bevétel arány	53,3%	54,5%	1,2%p
Kockázati költség/bruttó hitelállomány	0,34%	0,07%	-0,27%p
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,30%	0,06%	-0,25%p
Effektív adókulcs	12,1%	11,1%	-1,0%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	69%	72%	3%p
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Basel 3	15,8%	16,2%	0,4%p
Tier1 ráta - Basel 3	13,7%	14,3%	0,6%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta - Basel 3	13,7%	14,3%	0,6%p

Alternatív teljesítmény-mérőszámok az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása alapján <sup>4</sup> :				
Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2017 9M	2018 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 2018 9M-re:</p> $\frac{1.316.431,5}{15.354.340,5} = 8,6\%$ <p>Példa 2017 9M-re:</p> $\frac{1.083.922,0}{13.263.623,1} = 8,2\%$	8,2%	8,6%
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) <math>\geq 100\%</math></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 2018 9M-re:</p> $\frac{4.042.301,9}{2.587.543,2-542.770,3} = 198\%$ <p>Példa 2017 9M-re:</p>	224%	198%

<sup>4</sup> Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató 2018. első kilenc havi eredmény (2018. november 9.)

			$\frac{4.055.030,7}{2.252.543,9-438.813,8} = 224\%$		
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 2018 9M-re:  $\frac{7.908.032,6}{11.020.890,6} = 71,8\%$  Példa 2017 9M-re:  $\frac{6.687.542,3}{9.655.648,4} = 69,3\%$	69,3%	71,8%	
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 mérlegképezési értékeinek számtani átlagaként számolódnak.)  Példa 2018 9M-re:  $\frac{240.503,7*1,34}{1.668.480,8} = 19,3\%$  Példa 2017 9M-re:  $\frac{212.885,4*1,34}{1.487.828,7} = 19,1\%$	19,1%	19,3%	

	A Kibocsátó pénzügyi helyzetében vagy kereskedelmi pozícióiban az utolsó olyan pénzügyi időszak vége óta, amelyre vonatkozóan ellenőrzött pénzügyi információkat vagy közbenső pénzügyi információkat tettek közzé, nem következett be lényeges változás. [...]
--	--

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

- (iv) 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><b>Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke</b></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th rowspan="3">Tulajdonosi kör megnevezése</th> <th colspan="6">Teljes alaptőke</th> </tr> <tr> <th colspan="3">Tárgyév elején (január 01-jén)</th> <th colspan="3">Időszak végén (szeptember 30-án)</th> </tr> <tr> <th>Tulajdoni hányad</th> <th>Szavazati hányad<sup>1</sup></th> <th>Résztulajdoni darabszám</th> <th>Tulajdoni hányad</th> <th>Szavazati hányad<sup>1</sup></th> <th>Résztulajdoni darabszám</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Belföldi intézményi/társaság</td> <td>20,04%</td> <td>20,26%</td> <td>56.116.209</td> <td>19,96%</td> <td>20,15%</td> <td>55.892.105</td> </tr> <tr> <td>Külföldi intézményi/társaság</td> <td>63,73%</td> <td>64,44%</td> <td>178.445.190</td> <td>59,94%</td> <td>60,51%</td> <td>167.833.894</td> </tr> <tr> <td>Belföldi magánszemély</td> <td>3,92%</td> <td>3,97%</td> <td>10.988.183</td> <td>4,65%</td> <td>4,70%</td> <td>13.025.235</td> </tr> <tr> <td>Külföldi magánszemély</td> <td>0,23%</td> <td>0,23%</td> <td>650.713</td> <td>0,15%</td> <td>0,15%</td> <td>429.434</td> </tr> <tr> <td>Munkavállalók, vezető tisztségviselők</td> <td>0,80%</td> <td>0,81%</td> <td>2.250.991</td> <td>0,80%</td> <td>0,80%</td> <td>2.230.856</td> </tr> <tr> <td>Saját részvények<sup>2</sup></td> <td>1,09%</td> <td>0,00%</td> <td>3.063.853</td> <td>0,93%</td> <td>0,00%</td> <td>2.617.330</td> </tr> <tr> <td>Államháztartás részét képező tulajdonos</td> <td>0,08%</td> <td>0,08%</td> <td>226.012</td> <td>0,08%</td> <td>0,08%</td> <td>219.072</td> </tr> <tr> <td>Nemzetközi Fejlesztési Intézmények</td> <td>0,03%</td> <td>0,03%</td> <td>70.502</td> <td>0,03%</td> <td>0,03%</td> <td>80.958</td> </tr> <tr> <td>Egyéb<sup>3</sup></td> <td>10,07%</td> <td>10,18%</td> <td>28.188.357</td> <td>13,45%</td> <td>13,58%</td> <td>37.671.126</td> </tr> <tr> <td><b>ÖSSZESEN</b></td> <td><b>100,00%</b></td> <td><b>100,00%</b></td> <td><b>280.000.010</b></td> <td><b>100,00%</b></td> <td><b>100,00%</b></td> <td><b>280.000.010</b></td> </tr> </tbody> </table> <p><sup>1</sup> A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog. Ha a tulajdoni hányad és a szavazati jog megegyezik, csak a tulajdoni hányad oszlopot kell kitölteni és benyújtani/közzétenni a tény feltüntetése mellett.</p> <p><sup>2</sup> A saját részvényszám nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt.</p> <p><sup>3</sup> A nem azonosított részvények állománya</p> <p>Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató 2018. első kilencchi eredmény (2018. november 9.)</p> <p><b>A saját tulajdonban lévő részvények (db) mennyiségének alakulása a tárgyévben (2018)</b></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <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>990.293</td> <td>997.581</td> <td>633.956</td> <td>543.770</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Leányvállalatok</td> <td>2.073.560</td> <td>2.073.560</td> <td>2.073.560</td> <td>2.073.560</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Mindösszesen</td> <td>3.063.853</td> <td>3.071.141</td> <td>2.707.516</td> <td>2.617.330</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató 2018. első kilencchi eredmény (2018. november 9.)</p> <p><b>Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása (az időszak végén)</b></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>Név</th> <th>Nemzetiség<sup>1</sup></th> <th>Tevékenység<sup>2</sup></th> <th>Mennyiség (db)</th> <th>Tulajdoni hányad (%)<sup>3</sup></th> <th>Befolyás mértéke (%)<sup>3,4</sup></th> <th>Megjegyzés<sup>5</sup></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>8,65%</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>KAFIJAT Zrt.</td> <td>B</td> <td>T</td> <td>21.811.325</td> <td>7,79%</td> <td>7,86%</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>5,23%</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Groupama Csoport</td> <td>K</td> <td>T</td> <td>14.338.835</td> <td>5,12%</td> <td>5,17%</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table> <p><sup>1</sup> Belföldi (B), Külföldi (K)</p> <p><sup>2</sup> Letétkezelő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T) Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D)</p> <p><sup>3</sup> Két tizedes jegyre kerekítve</p> <p><sup>4</sup> A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.</p> <p><sup>5</sup> Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.</p> <p>Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató 2018. első kilencchi eredmény (2018. november 9.)”</p>	Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke						Tárgyév elején (január 01-jén)			Időszak végén (szeptember 30-án)			Tulajdoni hányad	Szavazati hányad <sup>1</sup>	Résztulajdoni darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad <sup>1</sup>	Résztulajdoni darabszám	Belföldi intézményi/társaság	20,04%	20,26%	56.116.209	19,96%	20,15%	55.892.105	Külföldi intézményi/társaság	63,73%	64,44%	178.445.190	59,94%	60,51%	167.833.894	Belföldi magánszemély	3,92%	3,97%	10.988.183	4,65%	4,70%	13.025.235	Külföldi magánszemély	0,23%	0,23%	650.713	0,15%	0,15%	429.434	Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,80%	0,81%	2.250.991	0,80%	0,80%	2.230.856	Saját részvények <sup>2</sup>	1,09%	0,00%	3.063.853	0,93%	0,00%	2.617.330	Államháztartás részét képező tulajdonos	0,08%	0,08%	226.012	0,08%	0,08%	219.072	Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,03%	0,03%	70.502	0,03%	0,03%	80.958	Egyéb <sup>3</sup>	10,07%	10,18%	28.188.357	13,45%	13,58%	37.671.126	<b>ÖSSZESEN</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>280.000.010</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>280.000.010</b>		január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.	OTP Bank	990.293	997.581	633.956	543.770		Leányvállalatok	2.073.560	2.073.560	2.073.560	2.073.560		Mindösszesen	3.063.853	3.071.141	2.707.516	2.617.330		Név	Nemzetiség <sup>1</sup>	Tevékenység <sup>2</sup>	Mennyiség (db)	Tulajdoni hányad (%) <sup>3</sup>	Befolyás mértéke (%) <sup>3,4</sup>	Megjegyzés <sup>5</sup>	MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	24.000.000	8,57%	8,65%	-	KAFIJAT Zrt.	B	T	21.811.325	7,79%	7,86%	-	OPUS Securities S.A.	K	T	14.496.476	5,18%	5,23%	-	Groupama Csoport	K	T	14.338.835	5,12%	5,17%	-
Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke																																																																																																																																																				
	Tárgyév elején (január 01-jén)			Időszak végén (szeptember 30-án)																																																																																																																																																	
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad <sup>1</sup>	Résztulajdoni darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad <sup>1</sup>	Résztulajdoni darabszám																																																																																																																																															
Belföldi intézményi/társaság	20,04%	20,26%	56.116.209	19,96%	20,15%	55.892.105																																																																																																																																															
Külföldi intézményi/társaság	63,73%	64,44%	178.445.190	59,94%	60,51%	167.833.894																																																																																																																																															
Belföldi magánszemély	3,92%	3,97%	10.988.183	4,65%	4,70%	13.025.235																																																																																																																																															
Külföldi magánszemély	0,23%	0,23%	650.713	0,15%	0,15%	429.434																																																																																																																																															
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,80%	0,81%	2.250.991	0,80%	0,80%	2.230.856																																																																																																																																															
Saját részvények <sup>2</sup>	1,09%	0,00%	3.063.853	0,93%	0,00%	2.617.330																																																																																																																																															
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,08%	0,08%	226.012	0,08%	0,08%	219.072																																																																																																																																															
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,03%	0,03%	70.502	0,03%	0,03%	80.958																																																																																																																																															
Egyéb <sup>3</sup>	10,07%	10,18%	28.188.357	13,45%	13,58%	37.671.126																																																																																																																																															
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>280.000.010</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>280.000.010</b>																																																																																																																																															
	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.																																																																																																																																																
OTP Bank	990.293	997.581	633.956	543.770																																																																																																																																																	
Leányvállalatok	2.073.560	2.073.560	2.073.560	2.073.560																																																																																																																																																	
Mindösszesen	3.063.853	3.071.141	2.707.516	2.617.330																																																																																																																																																	
Név	Nemzetiség <sup>1</sup>	Tevékenység <sup>2</sup>	Mennyiség (db)	Tulajdoni hányad (%) <sup>3</sup>	Befolyás mértéke (%) <sup>3,4</sup>	Megjegyzés <sup>5</sup>																																																																																																																																															
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	24.000.000	8,57%	8,65%	-																																																																																																																																															
KAFIJAT Zrt.	B	T	21.811.325	7,79%	7,86%	-																																																																																																																																															
OPUS Securities S.A.	K	T	14.496.476	5,18%	5,23%	-																																																																																																																																															
Groupama Csoport	K	T	14.338.835	5,12%	5,17%	-																																																																																																																																															



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

**„3.2. Az OTP Csoport 2018. első kilenckhavi 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).”

(vi) az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány fejezet 5.1.4. pontja az alábbiakkal egészül ki:

*„5.1.4 A Kibocsátót érintő közelmúltbeli események, amelyek jelentős mértékben befolyásolhatják a Kibocsátó fizetőképességének értékelését:*

***Az OTP Csoport magyarországi működését érintő közelmúltbeli jogszabályi változások és döntések:***

3. „Fogyasztóbarát lakáshitel” minősítés

2018 októberétől elérhetővé váltak a 15 éves kamatperiódusokban rögzített kamatozású Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel termékek a bankoknál, mert a jegybank módosította a minősítési keretrendszert.

4. Lakástakarékpénztár állami támogatásának megszüntetése

A 2018. október 17-én hatályba lépett törvénymódosításnak megfelelően megszűnt az újonnan kötött lakástakarékpénztári szerződések keretében fizetett megtakarítások utáni állami támogatás. A kormány jelezte, hogy a költségvetési kiadás megtakarítását a CSOK támogatás bővítésére kívánja átcsoportosítani.”

(vii) 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.**

**Nemzetközi környezet:**

Az USA növekedése 2018-ban 3% körül alakulhat köszönhetően Trump elnök fiskális lazításának. A Fed 2018-ra 3,1%-os, majd 2019-re 2,5%-os növekedést vár. Az amerikai jegybank a magas növekedés, a feszes munkaerő-piaci feltételek, valamint a valamivel cél feletti inflációnak köszönhetően 2018-ban három alkalommal emelt eddig kamatot és a piaci várakozások alapján decemberben újabb kamatemelés jöhet. 2019-ben pedig további három alkalommal jöhet még kamatemelés, így a mostani 2-2,25%-ról 3,1% közelébe emelkedhet az alapkamat. Előretekintve a kereskedelmi háború további eskalálódása, valamint az USA emelkedő államadóssága jelenthet kockázatokat. A fentiekén túl a Fed elmondása alapján a részvénypiacok tartós és fokozott csökkenése is egy óvatosabb kamatpályához vezethetne.

Az euróövezetben a 2017. évi 2,5%-ról 2018-ra 2,1%-ra lassulhat a GDP bővülése. 2018 második negyedévében a növekedést a magánberuházások és az export hajtották, fogyasztás hozzájárulása a vártnál kisebb volt. 2018 harmadik negyedévében év/év alapon 1,7%-kal nőtt a GDP. A növekedés lassulását előrevetette az is, hogy a bizalmi, illetve a konjunktúra indikátorok 2017 vége óta fokozatosan csökkennek a korábbi csúcsokról. Az elmúlt hónapokban az euróövezeti pénzügyi piacokat turbulencia jellemezte, amit a feltörekvő piaci kockázati prémiumsokk mellett az újonnan alakult olasz kormány fiskális élénkítési tervei is tápláltak. Az EKB bejelentette, hogy 2018 szeptemberétől három hónapig a korábbi havi 60 helyett 30 milliárd euró értékben vesz értékpapírokat, majd végleg kivezeti eszközvásárlási programját és 2019 második felében elindulhat egy óvatos, kamatemelési ciklus. Az

októberi kamatdöntő ülés alapján az EKB egyelőre nem adta jelét, hogy az Olaszországgal kapcsolatos aggodalmak, valamint pénzügyi fejlemények bármilyen hatással lennének a monetáris politikájára.

**Magyarország** gazdasági növekedése élénk és széles bázisú maradt a második negyedévben, az éves bővülés 4,4% volt, 2018 egészére 4,4%-os, míg jövőre 3,8%-os növekedést várunk. A munkaerő-piaci kondíciók feszesek, a bérdinamika továbbra is magas, míg az egyensúlyi mutatók (folyó fizetési mérleg egyenlege, külső adósság, költségvetési hiány, államadósság) tendenciája kedvező, a fedezetlen devizakitettségek alacsony.

Az erős fundamentumok ellenére a feltörekvő országokkal kapcsolatos aggodalmak és a laza hazai monetáris politika miatt a forint az euróval szemben a korábbi 305-315-ös sávból a 320-330-as sávba került a második negyedévben és azóta is ebben a sávban tartózkodik. A hosszú hozamok is az év eleje óta – futamidőtől függően kb. 120-190 bázispontot emelkedtek. A piaci hangulat romlását követően az MNB hangsúlyozta, hogy számára az inflációs cél elérése és tartós fenntartása a legfontosabb cél, azonban legalább 2019 közepéig nem lát inflációs kockázatokat, így a jelenlegi laza monetáris kondíciók még indokoltak.

Ezzel együtt azonban átalakította eszköztárát a jegybank, hogy elmondása szerint jobban felkészüljön a monetáris kondíciók jövőbeli normalizálására. A változtatások értelmében 2019 elejétől a hivatalos alapkamat a kötelező tartalékra fizetett kamat lesz, de az effektív alapkamat szerepét továbbra is a 3 hónapos BUBOR fogja betölteni. A monetáris kondíciók változtatása a jövőben pedig az FX-swapok állományának, valamint az O/N hitel és betéti kamatok változtatásával fog megvalósulni.

Az ősszel azonban a szezonális élelmiszer, valamint az energiaárak emelkedése miatt az infláció fokozatosan 3% fölé került (3,8% októberben), a trendinfláció azonban 2,5% körül maradt. Lényegében az utóbbira hivatkozva a jegybank egyelőre nem változtatott a monetáris kondíciókon.

A mostani várakozások szerint a jegybank 2019 második felében kezdheti el a 3 hónapos BUBOR-t az alapkamathoz közelíteni, majd ezt követően 2020 első negyedévében kerülhet sor az első kamatemelésre. Az időzítés tekintetében az MNB kiemelte, hogy az EKB monetáris szigorításával egy időben léphet a magyar jegybank is.

Az **OTP csoport országai** közül továbbra is a magyar, szlovák és román gazdaság tart a legelőrébb a konjunktúra ciklusban. A Közép-Kelet európai régió országai továbbra is kedvező növekedési képet mutatnak. A költségvetés egyenlege a régióban kedvező, ami külső sokkok esetén megfelelő védelmet biztosíthat. Az emelkedő infláció miatt Csehországban és Romániában már 2017-ben megkezdődtek a kamatemelések. Oroszország és Ukrajnában a növekedése az energiaárak csökkenése, valamint a keleti konfliktus miatt a régiós országokhoz képest késéssel indult meg. Idén mindkét országban javulhat a növekedés 2017-hoz képest. Ukrajna esetében a jövő évi választások, az IMF program alakulása és a 2019-től esedékes külföldi kötvénylejáratok törlesztése hordozhat kockázatokat. Oroszország esetében pedig a potenciális felmerülő amerikai szankciók hordozhatnak mérsékelt kockázatokat.

- (viii) 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 2018. szeptember 30-án jelen Alaptájékoztatóba hivatkozással kerül beépítésre (lásd III. 17. Megtekinthető dokumentumok).

A saját tulajdonban lévő részvények (db) mennyiségének alakulása 2018. 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 2018. 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.

(ix) 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 2018. április 13-án közzétett „Az OTP Bank Nyrt. 2017. évi Éves Jelentése” és „Az OTP Bank Nyrt. 2017. évi IFRS szerint készített, egyedi és konszolidált beszámoló” közzétételeket követően az alábbi rendszeres tájékoztatásokat tette közzé a Kibocsátó:

<b>Közzététel napja</b>	<b>Rendszeres tájékoztatás</b>
2018. május 11.	„OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2018. első negyedéves eredményről”
2018. május 11.	„Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2018. március 31-ével zárult negyedévről”
2018. augusztus 10.	„Féléves jelentés – 2018. első féléves eredmény”
2018. augusztus 10.	„Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2018. június 30-ával zárult félévről”
2018. november 9.	„OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató 2018. első kilenches eredmény”
2018. november 9.	„Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2018. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről”

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

**„13.3. A legutóbbi pénzügyi információk dátuma**

OTP Bank Nyrt. – 2017. évi Éves Jelentése (2018. április 13.) – OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások a független könyvvizsgálói jelentéssel együtt a 2017. december 31-ével zárult évről (2018. április 13.) – 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 (2018. április 13.), OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2018. első negyedéves eredményről (2018. május 11.), OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2018. március 31-ével zárult negyedévről (2018. május 11.), OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés – 2018. első féléves eredmény (2018. augusztus 10.), OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2018. június 30-ával zárult félévről (2018. augusztus 10.) – OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató 2018. első kilenches eredmény (2018. november 9.) – OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2018. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről.”

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

### **„13.4. Közbeső és egyéb pénzügyi információk**

A Kibocsátó Tájékoztatója a 2018. első negyedéves eredményről fájl formában elérhető az alábbi helyen: [https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/180510\\_OTP\\_20181Q\\_h\\_final\\_057.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/180510_OTP_20181Q_h_final_057.pdf) az itt szereplő adatok nem auditáltak.

A Kibocsátó tájékoztatója a 2018. első féléves eredményről fájl formában elérhető az alábbi helyen: [https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/180809\\_OTP\\_20182Q\\_h\\_final\\_143.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/180809_OTP_20182Q_h_final_143.pdf) az itt szereplő adatok nem auditáltak.

A Kibocsátó tájékoztatója a 2018. első kilenchravi eredményről fájl formában elérhető az alábbi helyen: [https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/181108\\_OTP\\_20183Q\\_193.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/181108_OTP_20183Q_193.pdf) az itt szereplő adatok nem auditáltak.

(xii) 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](https://www.otpbank.hu/portal/hu/IR_reszveny_reszvenyesi))
2. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2017. évi eredményről
3. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2017. december 31-ével zárult évről
4. Az OTP Bank Nyrt. 2018. évi rendes közgyűlésének határozatai
5. Az OTP Bank Nyrt. – 2017. 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 2017. 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 2017. december 31-ével zárult évről
8. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2018. első negyedéves eredményről
9. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2018. március 31-ével zárult negyedévről
10. OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés – 2018. első féléves eredmény
11. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2018. június 30-ával zárult félévről
12. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató 2018. első kilenchravi eredmény
13. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2018. 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](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. 2016. 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 2016. december 31-ével zárult évről
3. OTP Bank Nyrt. – 2017. évi Éves Jelentése

4. OTP Bank Nyrt. - az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített auditált konszolidált pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés a 2017. december 31-ével zárult évről
5. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató 2018. első kilenchravi eredmény

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

#### KERESZTHIVATKOZÁSI LISTA

<b>A jelen Összevont Alaptájékoztató III. REGISZTRÁCIÓS OKMÁNY fejezetének érintett pontjai</b>		<b>OTP Bank Nyrt. - Tájékoztató 2018. első kilenchravi eredmény</b>	<b>OTP Bank Nyrt. 2017. évi Éves Jelentése</b>	<b>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</b>	<b>OTP Bank Nyrt. 2016. évi Éves Jelentése</b>	<b>OTP Bank Nyrt. - az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített auditált konszolidált pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés a 2016. december 31-ével zárult évről</b>
Kiemelt pénzügyi információk	3.1.	-	6-11. oldalak	11-12. oldalak	7-13. oldalak	10-11. oldalak
	3.2.	2., 4-5. oldalak	-	-	-	-
Üzleti tevékenység áttekintése	6.1.	13-21. oldalak	17-25. oldalak	-	19-25. oldalak	-
	6.2.	22-38. oldalak	26-43. oldalak	-	26-43. oldalak	-
Konszolidált körbe bevont társaságok (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)	7.2.	46-47. oldalak	-	-	-	-
A Bank legjobb tudomása szerint a Bank tulajdonosi struktúrája, a részesedés és szavazati arány mértéke	12.2.	48. oldal	51. oldal	-	-	-
A saját tulajdonban lévő részvények (db) mennyiségének alakulása	12.2.	48. oldal	52. oldal	-	-	-
A Bank legjobb tudomása szerint az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása	12.2.	48. oldal	52. oldal	-	-	-
Pénzügyi információk	13.1.1.	52-53. oldalak	6-8. oldalak 14-15. oldalak 17. oldal	-	7-9. oldalak 16-17. oldalak 19. oldal	-
	13.1.2.	-	16. oldal	-	18. oldal	-

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

## **FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT**

Az Alaptájékoztató 3. 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 3. 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, 2018. november 19.

**OTP Bank Nyrt.**