



**Az OTP Bank Nyrt.**

**2018/2019. évi**

**200.000.000.000 Forint**

**Keretösszegű Kötvényprogramja**

**Összevont Alaptájékoztatójának**

**11. 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. május 14.**

**Az Alaptájékoztató 11. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2019. május 30-án kelt H-KE-III-348/2019. 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. 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.

I. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2019. május 3-án az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Szlovéniában vásárol bankot az OTP Bank” – a 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.13. A közelmúltban történt, kifejezetten a Kibocsátóval összefüggő, a Kibocsátó fizetőképességének értékelését lényegesen befolyásoló események az alábbiak kezdetű pontja az alábbiakkal egészül ki:

„Az OTP Bank Nyrt. adásvételi szerződést írt alá a Societe Generale Csoport szlovén leánybankja, az SKB Banka 99,73%-os részesedésének, valamint egyéb leányvállalatainak megvásárlásáról.

Az SKB Banka mérlegfőösszege alapján közel 9%-os piaci részesedésével Szlovénia 4. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív.

A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan a következő hónapokban kerülhet sor a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzésének függvényében.”

(ii) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 5.1.4. A Kibocsátót érintő közelmúltbeli események, amelyek jelentős mértékben befolyásolhatják a Kibocsátó fizetőképességének értékelését című pontja az alábbi új bekezdéssel egészül ki:

***„Az OTP Csoport külföldi leányvállalatait érintő közelmúltbeli változások:***

7. Szlovénia

„Az OTP Bank Nyrt. adásvételi szerződést írt alá a Societe Generale Csoport szlovén leánybankja, az SKB Banka 99,73%-os részesedésének, valamint egyéb leányvállalatainak megvásárlásáról.

Az SKB Banka mérlegfőösszege alapján közel 9%-os piaci részesedésével Szlovénia 4. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív.

A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan a következő hónapokban kerülhet sor a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzésének függvényében.”

(iii) az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 7.2. Az OTP Csoport és a Kibocsátó OTP Csoporton belüli helyzetének rövid bemutatása című pontja az alábbi új bekezdéssel egészül ki:

„Az OTP Bank Nyrt. adásvételi szerződést írt alá a Societe Generale Csoport szlovén leánybankja, az SKB Banka 99,73%-os részesedésének, valamint egyéb leányvállalatainak megvásárlásáról.

Az SKB Banka mérlegfőösszege alapján közel 9%-os piaci részesedésével Szlovénia 4. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív.

A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan a következő hónapokban kerülhet sor a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzésének függvényében.”

- II. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2019. május 10-én az alábbi közzétételeket jelentette meg: „OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2019. első negyedéves eredményről”; „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” – a közzétételekben foglalt információ a 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról (a továbbiakban Tpt.) 32. § (2) bekezdése szerint olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokolttá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.
- (i) az Alaptájékoztató I. Összefoglaló az Alaptájékoztatóhoz fejezet B.4b. pontja az alábbira változik:

### **Nemzetközi környezet:**

**USA:** A piaci várakozások szerint 2019-ben 2,4%-ra lassulhat a növekedés a tavalyi 3%-ról. Emögött a globális konjunktúra lassulása, Trump elnök fiskális lazítócsomagjának kedvező hatásainak kifutása, valamint a kínai –amerikai kereskedelmi háború negatív hatásai állnak, de a korábbi kamatemelések hatásai is csak most kezdik éreztetni hatásukat. Az amerikai munkaerő-piacon a munkaerő-piaci kondíciók továbbra is feszesek, a bérdinamika enyhén gyorsul, éves alapon közelítve a 3,5%-ot, azonban a nem-mezőgazdasági álláshelyek növekedése lelassult az utóbbi hónapokban. Az inflációs dinamikát tekintve is kimutatható az elbizonytalanodó hangulat, az adatok az inflációs nyomás csökkenésére utalnak. Bár a teljes inflációt elsősorban az erősen ingadozó üzemanyagárak csökkentették, mérséklődött a maginfláció is, a korábbi negyedéveket jellemző 2,2-2,3%-ról 2%-ra. Mindezek együttesen pedig a kamatemelési ciklus átgondolására készítették a Fed-et, mely befejezte kamatemelési ciklusát és bejelentette a mérlegszűkítés felfüggesztését is, sőt a piaci árazás szerint a következő lépés kamatcsökkentés lehet, akár már az idei év végén.

2018-ban jelentősen lassult az **európai gazdaság** növekedése. A 2017. évi 2,5% után az első félévben a negyedéves adatok 1,5%, a másodikban 1% alatti évesített növekedést mutattak. Felhasználási oldalról a lassulás mögött elsősorban az export, másodsorban a fogyasztás dinamikájának visszaesése áll. Az export éves növekedése 6%-ról 3% környékére mérséklődött, amit döntő részben Kína, kisebb részben pedig az orosz és a török kereslet visszaesése magyaráz, de az új autóiipari szttenderdekre való átállás is okozhatott problémákat. A kedvezőtlen bizalmi indikátorok ellenére az első negyedévben mégis a várakozásokat meghaladó ütemben bővült, negyedéves összetételben 0,4%-kal az Euró-zóna gazdasága, így van esély arra, hogy 2019 egésze is erősebben alakuljon a jelenlegi várakozásoknál. A visszafogott növekedés miatt nem csoda, hogy gyenge maradt az inflációs nyomás: az első negyedévben az infláció 1,5%-ról 1,4%-ra, a maginfláció pedig 1%-ról 0,8%-ra süllyedt. Lejebb tolódtak az inflációs várakozások is, és az EKB kommunikációja is borúsabb lett. A közleményekben és a sajtótájékoztatón is egyre inkább előkerül a gazdasági kilátások miatti aggodalom, márciusban az EKB egyértelművé tette, hogy az idén nem kerül sor kamatemelésre, valamint újraindította korlátozott likviditásbővítő programját, a TLTRO-III-at. Így a monetáris szigorítás elindulása a valutaövezetben bizonytalan időre kitolódott.

**Magyarország:** A 2018. évi, váratlanul erős, közel 5%-os, belső kereslet által hajtott GDP bővülés után 2019. első negyedévében is robusztus adatok érkeztek. Az építőipar, az ipar és a kereskedelem teljesítménye is a várttal megegyezően, vagy annál magasabban alakult. Ráadásul a bizalmi indikátorok is magasán maradtak, annak ellenére, hogy globálisan hónapok óta a bizalmi indikátorok csökkenését láthatjuk a legfontosabb gazdasági térségekben. A fentiek miatt az első negyedévben jó eséllyel 5% felett maradhatott a gazdasági növekedés éves üteme, ami azt jelentené, hogy az év egészében várhatóan ismét érezhetően 4% feletti ütemben bővílné a magyar gazdaság. erre minden esély megvan, mivel a munkaerő-piaci helyzet továbbra is rendkívül kedvező, a bérnövekedés továbbra is a kétszámjegyű tartományban áll, és a munkanélküliségi ráta a múlt év második felében látott stagnálást követően ismét csökkeni kezdett. A hitelezési folyamatok is az erős lakossági kereslet fennmaradását valószínűsítik. A februárban bejelentett családvédelmi akcióterv pedig az év második felében ismételt lökést adhat a lakossági fogyasztásnak és beruházásnak. Az erős gazdasági növekedésnek köszönhetően

az inflációs folyamatok is felpörögtek; az MNB által kiemelten figyelt adószűrt maginfláció az első negyedév végre 3,5%-ra emelkedett. A gyorsuló inflációs alapfolyamatok a jegybank stratégiájában is változást hozott. A márciusi ülésen egy óvatos 10 bázispontos szigorításról döntött a monetáris tanács. A további szigorításokat pedig a beérkező adatoktól tette függővé a jegybank.

Az **OTP csoport országai** továbbra is jól teljesítenek, a gazdasági növekedés jellemzően meghaladta a 4%-ot (Horvátországban, Ukrajna és Oroszország kivételével.) Összességében a Közép-Kelet európai régió országai továbbra is kedvező növekedési képest mutatnak, a növekedést jellemzően már a belső kereslet húzza, jó egyensúlyi mutatók és jellemzően fenntartható adósságpályák mellett. Továbbra is a magyar, szlovák és román gazdaság tart a legelőrébb a konjunktúra ciklusban. A költségvetés egyenlege számos országban mutat többletet, ami külső sokkok esetén megfelelő védelmet biztosíthat, a külső egyensúly pedig romlásnak indult, de több országban még többletet mutat a mérleg. Mindez a régiós országok többségére 3,5-4% körüli növekedést vetít előre 2019-re, miközben a legtöbb ország viszonylag védettnek tűnik a negatív külső sokkok ellen. Az infláció az erős belső kereslet és az emelkedő üzemanyagárak miatt a legtöbb országban emelkedésnek indult, ám a monetáris kondíciók érdemi szigorodása jellemzően még várat magára. Ugyan Csehországban, Romániában és Magyarországon sor került kamatemelésre, de összességében a reálkamatok még sokáig alacsonyan maradhatnak.

Horvátországban 2,6% volt a növekedés, ami lehetett volna több is, ám az euró bevezetését célzó, igen szigorú költségvetési politika és az Agrokor valamint az Uljanik vállalatok csődje fékeztek a gazdaságot, 2019-re hasonló ütemű bővülés várható. Ukrajna és Oroszország pedig a ciklus korai szakaszában van, a nyersanyagtermelő gazdaságok a 2014-2016-os nyersanyagár-esések utáni recesszióból lassan lábálnak ki. Ukrajna esetében az őszi parlamenti választások és az IMF program alakulása jelent kockázatot, Oroszország esetében pedig a potenciális amerikai szankciók. A romló külső környezet és a fenti tényezők miatt mindkét országban némileg lassulhat 2019-re a növekedés, Ukrajnában 3,3-ról 2,7, Oroszországban 2,3%-ról 1,8%-ra, ám a kamatok 2018-hoz képest mindkét gazdaságban csökkenhetnek, az ukrán jegybank már elkezdte a kamatsökkentést, miközben Oroszországban 2019. júniustól indulhat a lazítás.

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

|       |  |  |                |                 |
|-------|--|--|----------------|-----------------|
| „B.5. | ...  | Az OTP Csoport korrigált, konszolidált eredményének csoporton belüli megoszlását az alábbi táblázat mutatja. |                |                 |
|       |  | <b>2018 1Q</b>   | <b>2019 1Q</b> | <b>Változás</b> |
|       |  | <b>milliárd forint</b>   |                | <b>(%)</b>      |
|       | <b>Korrigált konszolidált adózott eredmény</b>       | <b>79,3</b>  | <b>90,4</b>    | <b>14</b>       |
|       | <b>OTP Core<sup>1</sup></b> (Magyarország)           | 39,1   | 39,9           | 2               |
|       | <b>DSK</b> (Bulgária)                                | 11,3   | 17,3           | 54              |
|       | <b>OBR</b> (Románia)                                 | 1,5  | 1,2            | -18             |
|       | <b>OBH</b> (Horvátország)                            | 7,7  | 8,3            | 7               |
|       | <b>OBS</b> (Szlovákia)                               | 0,8  | 0,3            | -55             |
|       | <b>OBSrb</b> (Szerbia)                               | 0,6  | 1,3            | 125             |
|       | <b>CKB</b> (Montenegró)                              | 0,7  | 0,7            | 1               |
|       | <b>Lízing</b> (Magyar., Románia, Bulgária, Horváto.) | 2,5  | 2,6            | 5               |
|       | <b>OTP Alapkezelő</b> (Magyarország)                 | 1,1  | 1              | -7              |
|       | <b>OBRU</b> (Oroszország)                            | 7,2  | 6,6            | -8              |
|       | <b>OBU</b> (Ukrajna)                                 | 5,8  | 8,3            | 42              |
|       | <b>Corporate Center és egyéb</b>                     | 2,4  | 2,9            | 20              |

<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 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., az OTP Ingatlanüzemeltető Kft. és a MONICOMP Zrt., viszont az OTP Ingatlanlízing Zrt. 2019 1Q-tól kikerült) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Center, mely egy virtuális gazdasági egység.

| Az OTP Csoport konszolidált eszközeinek megoszlását az alábbi táblázat mutatja be. |             |             |                   |
|--|-------------|-------------|-------------------|
|  | 2018 IQ (%) | 2019 IQ (%) | Változás (%-pont) |
| Magyarország   | 52,1        | 45,5        | -6,7              |
| Bulgária   | 14,9        | 22,3        | 7,4               |
| Oroszország  | 4,7         | 4,8         | 0,2               |
| Ukrajna  | 2,5         | 2,7         | 0,2               |
| Horvátország   | 13,0        | 10,8        | -2,2              |
| Románia  | 4,8         | 4,8         | 0,0               |
| Szlovákia  | 3,2         | 2,8         | -0,5              |
| Montenegró   | 1,4         | 1,4         | 0,0               |
| Szerbia  | 3,4         | 3,6         | 0,2               |
| Albánia  | 0,0         | 1,4         | 1,4               |

(iii) az Alaptájékoztató I. Összefoglaló az Alaptájékoztatóhoz fejezet B.12. pontja az alábbiakkal egészül ki:

| „B.12. Az OTP Csoport 2019. első negyedévi nem auditált, konszolidált eredménykimutatása, főbb mérlegtételei és teljesítménymutató korrigált eredmény alapján <sup>2</sup> : |                   |                   |            |
|--|-------------------|-------------------|------------|
| Eredménykimutatás (millió forint)  | 2018 IQ           | 2019 IQ           | Y/Y        |
| <b>Konszolidált adózás utáni eredmény</b>  | <b>65.050</b>     | <b>72.581</b>     | <b>12%</b> |
| <b>Korrektív tételek (összesen)</b>  | <b>-14.216</b>    | <b>-17.819</b>    | <b>25%</b> |
| <b>Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény</b> korrekciós tételek hatása nélkül   | <b>79.266</b>     | <b>90.400</b>     | <b>14%</b> |
| Adózás előtti eredmény   | 89.696            | 101.826           | 14%        |
| Működési eredmény  | 92.830            | 108.758           | 17%        |
| Összes bevétel   | 206.335           | 239.716           | 16%        |
| Nettó kamatbevétel   | 143.614           | 162.670           | 13%        |
| Nettó díjak, jutalékok   | 49.579            | 57.223            | 15%        |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek   | 13.142            | 19.823            | 51%        |
| Működési kiadások  | -113.505          | -130.958          | 15%        |
| Kockázati költségek  | -1.289            | -6.197            | 381%       |
| Egyedi tételek   | -1.845            | -735              | -60%       |
| Társasági adó  | -10.430           | -11.426           | 10%        |
| Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban   | 2018 IQ           | 2019 IQ           | Y/Y        |
| Mérlegfőösszeg   | 13.511.182        | 16.107.501        | 19%        |
| <b>Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)</b>  | <b>7.229.845</b>  | <b>9.076.474</b>  | <b>26%</b> |
| <b>Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)</b>   | <b>8.011.380</b>  | <b>9.758.776</b>  | <b>22%</b> |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)  | -781.535          | -682.301          | -13%       |
| <b>Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)</b>   | <b>10.595.274</b> | <b>12.402.053</b> | <b>17%</b> |
| Kibocsátott értékpapírok   | 258.602           | 381.912           | 48%        |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke  | 75.266            | 81.201            | 8%         |
| Saját tőke   | 1.592.448         | 1.870.102         | 17%        |
| Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján   | 2018 IQ           | 2019 IQ           | Y/Y        |
| ROE (számviteli adózott eredményből)   | 16,2%             | 15,9%             | -0,3%p     |
| ROE (számviteli adózott eredményből, 12,5%-os CET1 mellett)  | 19,2%             | 19,6%             | 0,3%p      |
| ROE (korrigált adózott eredményből)  | 19,7%             | 19,8%             | 0,1%p      |
| ROA (korrigált adózott eredményből)  | 2,4%              | 2,4%              | 0,0%p      |
| Működési eredmény marzs  | 2,83%             | 2,86%             | 0,03%p     |
| Teljes bevétel marzs   | 6,28%             | 6,30%             | 0,02%p     |
| Nettó kamatmarzs   | 4,37%             | 4,28%             | -0,10%p    |

<sup>2</sup> Forrás: OTP Bank Nyrt. –Tájékoztató a 2019. első negyedéves eredményről (2019. május 10.)

|  |       |       |         |
|--|-------|-------|---------|
| Működési költség/mérlegfőösszeg  | 3,46% | 3,44% | -0,01%p |
| Kiadás/bevétel arány   | 55,0% | 54,6% | -0,4%p  |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre /<br>bruttó hitelállomány | 0,03% | 0,24% | 0,21%p  |
| Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg  | 0,04% | 0,16% | 0,12%p  |
| Effektív adókulcs  | 11,6% | 11,2% | -0,4%p  |
| Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)                               | 68%   | 73%   | 5%p     |
| Tőke megfelelési mutató (konsolidált, IFRS) - Bázis3                                   | 16,9% | 16,5% | -0,5%p  |
| Tier1 ráta - Bázis3  | 15,0% | 14,9% | -0,1%p  |
| Common Equity Tier1 ('CET1') ráta - Bázis3   | 15,0% | 14,9% | -0,1%p  |

| Alternatív teljesítmény-mérőszámok az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása alapján <sup>3</sup> : |   |  |                 |         |
|---|---|--|-----------------|---------|
| Alternatív teljesítmény-mérőszám neve   | Leírása   | Kiszámítása<br>(adatok millió forintban)   | A mutató értéke |         |
|   |   |  | 2018 1Q         | 2019 1Q |
| Tőkeáttételi mutató (leverage), konszolidált  | 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 1Q-re:</p> $\frac{1.759.850,6}{18.006.769,1} = 9,8\%$ <p>Példa 2018 1Q-re:</p> $\frac{1.300.081,3}{14.321.200,8} = 9,1\%$  | 9,1%            | 9,8%    |
| Likviditás-fedezeti mutató (LCR), konszolidált  | 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 2019 1Q-re:</p> $\frac{4.719.806,5}{2.874.868,6-525.984,0} = 201\%$ <p>Példa 2018 1Q-re:</p> | 209%            | 201%    |

<sup>3</sup> Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2019. első negyedéves eredményről (2019. május 10.)

|  |   |   |   |       |  |
|--|---|---|---|-------|--|
|  |   |   | $\frac{4.204.283,0}{2.470.349,0-462.734,2} = 209\%$ |       |  |
| Nettó hitel/betét arány, konszolidált      | A nettó hitel/betét arány a bank likviditási helyzetének értékelésére szolgáló mutató.  | <p>A mutató számlálójában a konszolidált nettó ügyfélhitelek állomány (a bruttó hitelek csökkentve a céltartalékok összegével), nevezőjében a konszolidált ügyfélbetét állomány periódus végi összege szerepel.</p> <p>Példa 2019 1Q-re:</p> $\frac{9.076.474,4}{12.389.982,8} = 73,3\%$ <p>Példa 2018 1Q-re:</p> $\frac{7.102.159,3}{10.372.703,3} = 68,5\%$   | 68,5%   | 73,3% |  |
| ROE (számviteli eredményből), konszolidált | A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált nettó eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja. | <p>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 mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódnak.)</p> <p>Példa 2019 1Q-re:</p> $\frac{72.580,6*4,06}{1.852.274,8} = 15,9\%$ <p>Példa 2018 1Q-re:</p> $\frac{65.050,0*4,06}{1.630.421,8} = 16,2\%$ | 16,2%   | 15,9% |  |



|  |   |
|--|---|
|  | 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 főreszvényesei</p> <p>A Kibocsátó jegyzett tőkéje 280.000.010 darab, egyenként 100 forint névértékű törzsrészvényből áll.</p> <p><b>Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke</b></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 01-jén)</th> <th colspan="3">Időszak végén (március 31-én)</th> </tr> <tr> <th>Tulajdoni hányad</th> <th>Szavazati hányad<sup>1</sup></th> <th>Részvény darabszám</th> <th>Tulajdoni hányad</th> <th>Szavazati hányad<sup>1</sup></th> <th>Részvény 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>18,88%</td> <td>19,03%</td> <td>52.854.788</td> </tr> <tr> <td>Külföldi intézményi/társaság</td> <td>60,01%</td> <td>60,49%</td> <td>168.017.080</td> <td>59,38%</td> <td>59,85%</td> <td>166.253.560</td> </tr> <tr> <td>Belföldi magánszemély</td> <td>3,53%</td> <td>3,56%</td> <td>9.896.546</td> <td>3,25%</td> <td>3,28%</td> <td>9.112.499</td> </tr> <tr> <td>Külföldi magánszemély</td> <td>0,10%</td> <td>0,10%</td> <td>278.348</td> <td>0,08%</td> <td>0,08%</td> <td>227.137</td> </tr> <tr> <td>Munkavállalók, vezető tisztségviselők</td> <td>0,85%</td> <td>0,86%</td> <td>2.376.450</td> <td>0,83%</td> <td>0,84%</td> <td>2.329.999</td> </tr> <tr> <td>Saját részvények<sup>2</sup></td> <td>0,80%</td> <td>0,00%</td> <td>2.242.143</td> <td>0,80%</td> <td>0,00%</td> <td>2.233.521</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>129.795</td> </tr> <tr> <td>Egyéb<sup>3</sup></td> <td>15,26%</td> <td>15,39%</td> <td>42.734.723</td> <td>16,66%</td> <td>16,79%</td> <td>46.639.339</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.</p> <p><sup>2</sup> A saját részvénytartalék 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 Konsolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2019. március 31-én 1.732.972 darab OTP részvény volt.</p> <p><sup>3</sup> A nem azonosított részvények állománya.</p> <p>Forrás: Tájékoztató a 2019. első negyedéves eredményről (2019. május 10.)</p> <p><b>A saját tulajdonban lévő részvények (db) mennyiségének alakulása a tárgyévben (2019)</b></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>159.691</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Leányvállalatok</td> <td>2.073.560</td> <td>2.073.560</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Mindösszesen</td> <td>2.242.143</td> <td>2.233.521</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2019. első negyedéves eredményről (2019. május 10.)</p> <p><b>Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása (az időszak végén)</b></p> <table border="1"> <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>8,64%</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>KAFIJAT Zrt.</td> <td>B</td> <td>T</td> <td>20.228.951</td> <td>7,22%</td> <td>7,28%</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>5,22%</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Groupama Csoport</td> <td>K</td> <td>T</td> <td>14.337.609</td> <td>5,12%</td> <td>5,16%</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 a 2019. első negyedéves eredményről (2019. május 10.)”</p> | Tulajdonosi kör megnevezése   | Teljes alaptőke    |                                   |                                     |                         |  |  | Tárgyév elején (január 01-jén) |  |  | Időszak végén (március 31-én) |  |  | Tulajdoni hányad | Szavazati hányad <sup>1</sup> | Részvény darabszám | Tulajdoni hányad | Szavazati hányad <sup>1</sup> | Részvény darabszám | Belföldi intézményi/társaság | 19,32% | 19,47% | 54.092.340 | 18,88% | 19,03% | 52.854.788 | Külföldi intézményi/társaság | 60,01% | 60,49% | 168.017.080 | 59,38% | 59,85% | 166.253.560 | Belföldi magánszemély | 3,53% | 3,56% | 9.896.546 | 3,25% | 3,28% | 9.112.499 | Külföldi magánszemély | 0,10% | 0,10% | 278.348 | 0,08% | 0,08% | 227.137 | Munkavállalók, vezető tisztségviselők | 0,85% | 0,86% | 2.376.450 | 0,83% | 0,84% | 2.329.999 | Saját részvények <sup>2</sup> | 0,80% | 0,00% | 2.242.143 | 0,80% | 0,00% | 2.233.521 | 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% | 129.795 | Egyéb <sup>3</sup> | 15,26% | 15,39% | 42.734.723 | 16,66% | 16,79% | 46.639.339 | <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 | 168.583 | 159.691 |  |  |  | Leányvállalatok | 2.073.560 | 2.073.560 |  |  |  | Mindösszesen | 2.242.143 | 2.233.521 |  |  |  | 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% | 8,64% | - | KAFIJAT Zrt. | B | T | 20.228.951 | 7,22% | 7,28% | - | OPUS Securities S.A. | K | T | 14.496.476 | 5,18% | 5,22% | - | Groupama Csoport | K | T | 14.337.609 | 5,12% | 5,16% | - |
|---|---|-------------------------------|--------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|--|--|--------------------------------|--|--|-------------------------------|--|--|------------------|-------------------------------|--------------------|------------------|-------------------------------|--------------------|------------------------------|--------|--------|------------|--------|--------|------------|------------------------------|--------|--------|-------------|--------|--------|-------------|-----------------------|-------|-------|-----------|-------|-------|-----------|-----------------------|-------|-------|---------|-------|-------|---------|---------------------------------------|-------|-------|-----------|-------|-------|-----------|-------------------------------|-------|-------|-----------|-------|-------|-----------|---|-------|-------|---------|-------|-------|---------|------------------------------------|-------|-------|---------|-------|-------|---------|--------------------|--------|--------|------------|--------|--------|------------|-----------------|----------------|----------------|--------------------|----------------|----------------|--------------------|--|-----------|-------------|------------|----------------|--------------|----------|---------|---------|--|--|--|-----------------|-----------|-----------|--|--|--|--------------|-----------|-----------|--|--|--|-----|-------------------------|--------------------------|----------------|-----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|---|---|------------|-------|-------|---|--------------|---|---|------------|-------|-------|---|----------------------|---|---|------------|-------|-------|---|------------------|---|---|------------|-------|-------|---|
| Tulajdonosi kör megnevezése             | Teljes alaptőke   |                               |                    |                                   |                                     |                         |  |  |                                |  |  |                               |  |  |                  |                               |                    |                  |                               |                    |                              |        |        |            |        |        |            |                              |        |        |             |        |        |             |                       |       |       |           |       |       |           |                       |       |       |         |       |       |         |                                       |       |       |           |       |       |           |                               |       |       |           |       |       |           |   |       |       |         |       |       |         |                                    |       |       |         |       |       |         |                    |        |        |            |        |        |            |                 |                |                |                    |                |                |                    |  |           |             |            |                |              |          |         |         |  |  |  |                 |           |           |  |  |  |              |           |           |  |  |  |     |                         |                          |                |                                   |                                     |                         |                                    |   |   |            |       |       |   |              |   |   |            |       |       |   |                      |   |   |            |       |       |   |                  |   |   |            |       |       |   |
|   | Tárgyév elején (január 01-jén)  |                               |                    | Időszak végén (március 31-én)     |                                     |                         |  |  |                                |  |  |                               |  |  |                  |                               |                    |                  |                               |                    |                              |        |        |            |        |        |            |                              |        |        |             |        |        |             |                       |       |       |           |       |       |           |                       |       |       |         |       |       |         |                                       |       |       |           |       |       |           |                               |       |       |           |       |       |           |   |       |       |         |       |       |         |                                    |       |       |         |       |       |         |                    |        |        |            |        |        |            |                 |                |                |                    |                |                |                    |  |           |             |            |                |              |          |         |         |  |  |  |                 |           |           |  |  |  |              |           |           |  |  |  |     |                         |                          |                |                                   |                                     |                         |                                    |   |   |            |       |       |   |              |   |   |            |       |       |   |                      |   |   |            |       |       |   |                  |   |   |            |       |       |   |
|   | Tulajdoni hányad  | Szavazati hányad <sup>1</sup> | Részvény darabszám | Tulajdoni hányad                  | Szavazati hányad <sup>1</sup>       | Részvény darabszám      |  |  |                                |  |  |                               |  |  |                  |                               |                    |                  |                               |                    |                              |        |        |            |        |        |            |                              |        |        |             |        |        |             |                       |       |       |           |       |       |           |                       |       |       |         |       |       |         |                                       |       |       |           |       |       |           |                               |       |       |           |       |       |           |   |       |       |         |       |       |         |                                    |       |       |         |       |       |         |                    |        |        |            |        |        |            |                 |                |                |                    |                |                |                    |  |           |             |            |                |              |          |         |         |  |  |  |                 |           |           |  |  |  |              |           |           |  |  |  |     |                         |                          |                |                                   |                                     |                         |                                    |   |   |            |       |       |   |              |   |   |            |       |       |   |                      |   |   |            |       |       |   |                  |   |   |            |       |       |   |
| Belföldi intézményi/társaság            | 19,32%  | 19,47%                        | 54.092.340         | 18,88%                            | 19,03%                              | 52.854.788              |  |  |                                |  |  |                               |  |  |                  |                               |                    |                  |                               |                    |                              |        |        |            |        |        |            |                              |        |        |             |        |        |             |                       |       |       |           |       |       |           |                       |       |       |         |       |       |         |                                       |       |       |           |       |       |           |                               |       |       |           |       |       |           |   |       |       |         |       |       |         |                                    |       |       |         |       |       |         |                    |        |        |            |        |        |            |                 |                |                |                    |                |                |                    |  |           |             |            |                |              |          |         |         |  |  |  |                 |           |           |  |  |  |              |           |           |  |  |  |     |                         |                          |                |                                   |                                     |                         |                                    |   |   |            |       |       |   |              |   |   |            |       |       |   |                      |   |   |            |       |       |   |                  |   |   |            |       |       |   |
| Külföldi intézményi/társaság            | 60,01%  | 60,49%                        | 168.017.080        | 59,38%                            | 59,85%                              | 166.253.560             |  |  |                                |  |  |                               |  |  |                  |                               |                    |                  |                               |                    |                              |        |        |            |        |        |            |                              |        |        |             |        |        |             |                       |       |       |           |       |       |           |                       |       |       |         |       |       |         |                                       |       |       |           |       |       |           |                               |       |       |           |       |       |           |   |       |       |         |       |       |         |                                    |       |       |         |       |       |         |                    |        |        |            |        |        |            |                 |                |                |                    |                |                |                    |  |           |             |            |                |              |          |         |         |  |  |  |                 |           |           |  |  |  |              |           |           |  |  |  |     |                         |                          |                |                                   |                                     |                         |                                    |   |   |            |       |       |   |              |   |   |            |       |       |   |                      |   |   |            |       |       |   |                  |   |   |            |       |       |   |
| Belföldi magánszemély                   | 3,53%   | 3,56%                         | 9.896.546          | 3,25%                             | 3,28%                               | 9.112.499               |  |  |                                |  |  |                               |  |  |                  |                               |                    |                  |                               |                    |                              |        |        |            |        |        |            |                              |        |        |             |        |        |             |                       |       |       |           |       |       |           |                       |       |       |         |       |       |         |                                       |       |       |           |       |       |           |                               |       |       |           |       |       |           |   |       |       |         |       |       |         |                                    |       |       |         |       |       |         |                    |        |        |            |        |        |            |                 |                |                |                    |                |                |                    |  |           |             |            |                |              |          |         |         |  |  |  |                 |           |           |  |  |  |              |           |           |  |  |  |     |                         |                          |                |                                   |                                     |                         |                                    |   |   |            |       |       |   |              |   |   |            |       |       |   |                      |   |   |            |       |       |   |                  |   |   |            |       |       |   |
| Külföldi magánszemély                   | 0,10%   | 0,10%                         | 278.348            | 0,08%                             | 0,08%                               | 227.137                 |  |  |                                |  |  |                               |  |  |                  |                               |                    |                  |                               |                    |                              |        |        |            |        |        |            |                              |        |        |             |        |        |             |                       |       |       |           |       |       |           |                       |       |       |         |       |       |         |                                       |       |       |           |       |       |           |                               |       |       |           |       |       |           |   |       |       |         |       |       |         |                                    |       |       |         |       |       |         |                    |        |        |            |        |        |            |                 |                |                |                    |                |                |                    |  |           |             |            |                |              |          |         |         |  |  |  |                 |           |           |  |  |  |              |           |           |  |  |  |     |                         |                          |                |                                   |                                     |                         |                                    |   |   |            |       |       |   |              |   |   |            |       |       |   |                      |   |   |            |       |       |   |                  |   |   |            |       |       |   |
| Munkavállalók, vezető tisztségviselők   | 0,85%   | 0,86%                         | 2.376.450          | 0,83%                             | 0,84%                               | 2.329.999               |  |  |                                |  |  |                               |  |  |                  |                               |                    |                  |                               |                    |                              |        |        |            |        |        |            |                              |        |        |             |        |        |             |                       |       |       |           |       |       |           |                       |       |       |         |       |       |         |                                       |       |       |           |       |       |           |                               |       |       |           |       |       |           |   |       |       |         |       |       |         |                                    |       |       |         |       |       |         |                    |        |        |            |        |        |            |                 |                |                |                    |                |                |                    |  |           |             |            |                |              |          |         |         |  |  |  |                 |           |           |  |  |  |              |           |           |  |  |  |     |                         |                          |                |                                   |                                     |                         |                                    |   |   |            |       |       |   |              |   |   |            |       |       |   |                      |   |   |            |       |       |   |                  |   |   |            |       |       |   |
| Saját részvények <sup>2</sup>           | 0,80%   | 0,00%                         | 2.242.143          | 0,80%                             | 0,00%                               | 2.233.521               |  |  |                                |  |  |                               |  |  |                  |                               |                    |                  |                               |                    |                              |        |        |            |        |        |            |                              |        |        |             |        |        |             |                       |       |       |           |       |       |           |                       |       |       |         |       |       |         |                                       |       |       |           |       |       |           |                               |       |       |           |       |       |           |   |       |       |         |       |       |         |                                    |       |       |         |       |       |         |                    |        |        |            |        |        |            |                 |                |                |                    |                |                |                    |  |           |             |            |                |              |          |         |         |  |  |  |                 |           |           |  |  |  |              |           |           |  |  |  |     |                         |                          |                |                                   |                                     |                         |                                    |   |   |            |       |       |   |              |   |   |            |       |       |   |                      |   |   |            |       |       |   |                  |   |   |            |       |       |   |
| 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%                               | 129.795                 |  |  |                                |  |  |                               |  |  |                  |                               |                    |                  |                               |                    |                              |        |        |            |        |        |            |                              |        |        |             |        |        |             |                       |       |       |           |       |       |           |                       |       |       |         |       |       |         |                                       |       |       |           |       |       |           |                               |       |       |           |       |       |           |   |       |       |         |       |       |         |                                    |       |       |         |       |       |         |                    |        |        |            |        |        |            |                 |                |                |                    |                |                |                    |  |           |             |            |                |              |          |         |         |  |  |  |                 |           |           |  |  |  |              |           |           |  |  |  |     |                         |                          |                |                                   |                                     |                         |                                    |   |   |            |       |       |   |              |   |   |            |       |       |   |                      |   |   |            |       |       |   |                  |   |   |            |       |       |   |
| Egyéb <sup>3</sup>                      | 15,26%  | 15,39%                        | 42.734.723         | 16,66%                            | 16,79%                              | 46.639.339              |  |  |                                |  |  |                               |  |  |                  |                               |                    |                  |                               |                    |                              |        |        |            |        |        |            |                              |        |        |             |        |        |             |                       |       |       |           |       |       |           |                       |       |       |         |       |       |         |                                       |       |       |           |       |       |           |                               |       |       |           |       |       |           |   |       |       |         |       |       |         |                                    |       |       |         |       |       |         |                    |        |        |            |        |        |            |                 |                |                |                    |                |                |                    |  |           |             |            |                |              |          |         |         |  |  |  |                 |           |           |  |  |  |              |           |           |  |  |  |     |                         |                          |                |                                   |                                     |                         |                                    |   |   |            |       |       |   |              |   |   |            |       |       |   |                      |   |   |            |       |       |   |                  |   |   |            |       |       |   |
| <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                                | 168.583   | 159.691                       |                    |                                   |                                     |                         |  |  |                                |  |  |                               |  |  |                  |                               |                    |                  |                               |                    |                              |        |        |            |        |        |            |                              |        |        |             |        |        |             |                       |       |       |           |       |       |           |                       |       |       |         |       |       |         |                                       |       |       |           |       |       |           |                               |       |       |           |       |       |           |   |       |       |         |       |       |         |                                    |       |       |         |       |       |         |                    |        |        |            |        |        |            |                 |                |                |                    |                |                |                    |  |           |             |            |                |              |          |         |         |  |  |  |                 |           |           |  |  |  |              |           |           |  |  |  |     |                         |                          |                |                                   |                                     |                         |                                    |   |   |            |       |       |   |              |   |   |            |       |       |   |                      |   |   |            |       |       |   |                  |   |   |            |       |       |   |
| Leányvállalatok                         | 2.073.560   | 2.073.560                     |                    |                                   |                                     |                         |  |  |                                |  |  |                               |  |  |                  |                               |                    |                  |                               |                    |                              |        |        |            |        |        |            |                              |        |        |             |        |        |             |                       |       |       |           |       |       |           |                       |       |       |         |       |       |         |                                       |       |       |           |       |       |           |                               |       |       |           |       |       |           |   |       |       |         |       |       |         |                                    |       |       |         |       |       |         |                    |        |        |            |        |        |            |                 |                |                |                    |                |                |                    |  |           |             |            |                |              |          |         |         |  |  |  |                 |           |           |  |  |  |              |           |           |  |  |  |     |                         |                          |                |                                   |                                     |                         |                                    |   |   |            |       |       |   |              |   |   |            |       |       |   |                      |   |   |            |       |       |   |                  |   |   |            |       |       |   |
| Mindösszesen                            | 2.242.143   | 2.233.521                     |                    |                                   |                                     |                         |  |  |                                |  |  |                               |  |  |                  |                               |                    |                  |                               |                    |                              |        |        |            |        |        |            |                              |        |        |             |        |        |             |                       |       |       |           |       |       |           |                       |       |       |         |       |       |         |                                       |       |       |           |       |       |           |                               |       |       |           |       |       |           |   |       |       |         |       |       |         |                                    |       |       |         |       |       |         |                    |        |        |            |        |        |            |                 |                |                |                    |                |                |                    |  |           |             |            |                |              |          |         |         |  |  |  |                 |           |           |  |  |  |              |           |           |  |  |  |     |                         |                          |                |                                   |                                     |                         |                                    |   |   |            |       |       |   |              |   |   |            |       |       |   |                      |   |   |            |       |       |   |                  |   |   |            |       |       |   |
| 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%                             | 8,64%                               | -                       |  |  |                                |  |  |                               |  |  |                  |                               |                    |                  |                               |                    |                              |        |        |            |        |        |            |                              |        |        |             |        |        |             |                       |       |       |           |       |       |           |                       |       |       |         |       |       |         |                                       |       |       |           |       |       |           |                               |       |       |           |       |       |           |   |       |       |         |       |       |         |                                    |       |       |         |       |       |         |                    |        |        |            |        |        |            |                 |                |                |                    |                |                |                    |  |           |             |            |                |              |          |         |         |  |  |  |                 |           |           |  |  |  |              |           |           |  |  |  |     |                         |                          |                |                                   |                                     |                         |                                    |   |   |            |       |       |   |              |   |   |            |       |       |   |                      |   |   |            |       |       |   |                  |   |   |            |       |       |   |
| KAFIJAT Zrt.                            | B   | T                             | 20.228.951         | 7,22%                             | 7,28%                               | -                       |  |  |                                |  |  |                               |  |  |                  |                               |                    |                  |                               |                    |                              |        |        |            |        |        |            |                              |        |        |             |        |        |             |                       |       |       |           |       |       |           |                       |       |       |         |       |       |         |                                       |       |       |           |       |       |           |                               |       |       |           |       |       |           |   |       |       |         |       |       |         |                                    |       |       |         |       |       |         |                    |        |        |            |        |        |            |                 |                |                |                    |                |                |                    |  |           |             |            |                |              |          |         |         |  |  |  |                 |           |           |  |  |  |              |           |           |  |  |  |     |                         |                          |                |                                   |                                     |                         |                                    |   |   |            |       |       |   |              |   |   |            |       |       |   |                      |   |   |            |       |       |   |                  |   |   |            |       |       |   |
| OPUS Securities S.A.                    | K   | T                             | 14.496.476         | 5,18%                             | 5,22%                               | -                       |  |  |                                |  |  |                               |  |  |                  |                               |                    |                  |                               |                    |                              |        |        |            |        |        |            |                              |        |        |             |        |        |             |                       |       |       |           |       |       |           |                       |       |       |         |       |       |         |                                       |       |       |           |       |       |           |                               |       |       |           |       |       |           |   |       |       |         |       |       |         |                                    |       |       |         |       |       |         |                    |        |        |            |        |        |            |                 |                |                |                    |                |                |                    |  |           |             |            |                |              |          |         |         |  |  |  |                 |           |           |  |  |  |              |           |           |  |  |  |     |                         |                          |                |                                   |                                     |                         |                                    |   |   |            |       |       |   |              |   |   |            |       |       |   |                      |   |   |            |       |       |   |                  |   |   |            |       |       |   |
| Groupama Csoport                        | K   | T                             | 14.337.609         | 5,12%                             | 5,16%                               | -                       |  |  |                                |  |  |                               |  |  |                  |                               |                    |                  |                               |                    |                              |        |        |            |        |        |            |                              |        |        |             |        |        |             |                       |       |       |           |       |       |           |                       |       |       |         |       |       |         |                                       |       |       |           |       |       |           |                               |       |       |           |       |       |           |   |       |       |         |       |       |         |                                    |       |       |         |       |       |         |                    |        |        |            |        |        |            |                 |                |                |                    |                |                |                    |  |           |             |            |                |              |          |         |         |  |  |  |                 |           |           |  |  |  |              |           |           |  |  |  |     |                         |                          |                |                                   |                                     |                         |                                    |   |   |            |       |       |   |              |   |   |            |       |       |   |                      |   |   |            |       |       |   |                  |   |   |            |       |       |   |

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

**3.2. Az OTP Csoport 2019. első negyedéves nem auditált, konszolidált eredménykimutatása, főbb mérlegtételei 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 6.1. pontja az alábbira változik:

**6.1. Az OTP Csoport magyarországi üzleti tevékenysége**

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., az OTP Ingatlanüzemeltető Kft. és a MONICOMP Zrt., viszont az OTP Ingatlanlízing Zrt. 2019 1Q-tól kikerült) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból származnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Center, mely egy virtuális gazdasági egység.

- (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:**

**USA:** A piaci várakozások szerint 2019-ben 2,4%-ra lassulhat a növekedés a tavalyi 3%-ról. Emögött a globális konjunktúra lassulása, Trump elnök fiskális lazítócsomagjának kedvező hatásainak kifutása, valamint a kínai –amerikai kereskedelmi háború negatív hatásai állnak, de a korábbi kamatemelések hatásai is csak most kezdik éreztetni hatásukat. Az amerikai munkaerő-piacon a munkaerő-piaci kondíciók továbbra is feszesek, a bérdinamika enyhén gyorsul, éves alapon közelítve a 3,5%-ot, azonban a nem-mezőgazdasági álláshelyek növekedése lelassult az utóbbi hónapokban. Az inflációs dinamikát tekintve is kimutatható az elbizonytalanodó hangulat, az adatok az inflációs nyomás csökkenésére utalnak. Bár a teljes inflációt elsősorban az erősen ingadozó üzemanyagárak csökkentették, mérséklődött a maginfláció is, a korábbi negyedéveket jellemző 2,2-2,3%-ról 2%-ra. Mindezek együttesen pedig a kamatemelési ciklus átgondolására készítették a Fed-et, mely befejezte kamatemelési ciklusát és bejelentette a mérlegszűkítés felfüggesztését is, sőt a piaci árazás szerint a következő lépés kamatcsökkentés lehet, akár már az idei év végén.

2018-ban jelentősen lassult az **európai gazdaság** növekedése. A 2017. évi 2,5% után az első félévben a negyedéves adatok 1,5%, a másodikban 1% alatti évesített növekedést mutattak. Felhasználási oldalról a lassulás mögött elsősorban az export, másodsorban a fogyasztás dinamikájának visszaesése áll. Az export éves növekedése 6%-ról 3% környékre mérséklődött, amit döntő részben Kína, kisebb részben pedig az orosz és a török kereslet visszaesése magyaráz, de az új autóiipari sztrádkre való átállás is okozhatott problémákat. A kedvezőtlen bizalmi indikátorok ellenére az első negyedévben mégis a várakozásokat meghaladó ütemben bővült, negyedéves összevetésben 0,4%-kal az Eurózána gazdasága, így van esély arra, hogy 2019 egésze is erősebben alakuljon a jelenlegi várakozásoknál. A visszafogott növekedés miatt nem csoda, hogy gyenge maradt az inflációs nyomás: az első negyedévben az infláció 1,5%-ról 1,4%-ra, a maginfláció pedig 1%-ról 0,8%-ra süllyedt. Lejebb tolódtak az inflációs várakozások is, és az EKB kommunikációja is borúsabb lett. A közleményekben és a sajtótájékoztatón

is egyre inkább előkerül a gazdasági kilátások miatti aggodalom, márciusban az EKB egyértelművé tette, hogy az idén nem kerül sor kamatemelésre, valamint újraindította korlátozott likviditásbővítő programját, a TLTRO-III-at. Így a monetáris szigorítás elindulása a valutaövezetben bizonytalan időre kitolódott.

**Magyarország:** A 2018. évi, váratlanul erős, közel 5%-os, belső kereslet által hajtott GDP bővülés után 2019. első negyedévében is robosztus adatok érkeztek. Az építőipar, az ipar és a kereskedelem teljesítménye is a várttal megegyezően, vagy annál magasabban alakult. Ráadásul a bizalmi indikátorok is magasan maradtak, annak ellenére, hogy globálisan hónapok óta a bizalmi indikátorok csökkenését láthatjuk a legfontosabb gazdasági térségekben. A fentiek miatt az első negyedévben jó eséllyel 5% felett maradhatott a gazdasági növekedés éves üteme, ami azt jelentené, hogy az év egészében várhatóan ismét érezhetően 4% feletti ütemben bővülhetne a magyar gazdaság. erre minden esély megvan, mivel a munkaerő-piaci helyzet továbbra is rendkívül kedvező, a bérnövekedés továbbra is a kétszámjegyű tartományban áll, és a munkanélküliségi ráta a múlt év második felében látott stagnálást követően ismét csökkenni kezdett. A hitelezési folyamatok is az erős lakossági kereslet fennmaradását valószínűsítik. A februárban bejelentett családvédelmi akcióterv pedig az év második felében ismételt lökést adhat a lakossági fogyasztásnak és beruházásnak. Az erős gazdasági növekedésnek köszönhetően az inflációs folyamatok is felpörögtek; az MNB által kiemelten figyelt adószűrt maginfláció az első negyedév végre 3,5%-ra emelkedett. A gyorsuló inflációs alapfolyamatok a jegybank stratégiájában is változást hozott. A márciusi ülésen egy óvatos 10 bázispontos szigorításról döntött a monetáris tanács. A további szigorításokat pedig a beérkező adatoktól tette függővé a jegybank.

Az **OTP csoport országai** továbbra is jól teljesítenek, a gazdasági növekedés jellemzően meghaladta a 4%-ot (Horvátországban, Ukrajna és Oroszország kivételével.) Összességében a Közép-Kelet európai régió országai továbbra is kedvező növekedési képet mutatnak, a növekedést jellemzően már a belső kereslet húzza, jó egyensúlyi mutatók és jellemzően fenntartható adósságpályák mellett. Továbbra is a magyar, szlovák és román gazdaság tart a legelőrébb a konjunktúra ciklusban. A költségvetés egyenlege számos országban mutat többletet, ami külső sokkok esetén megfelelő védelmet biztosíthat, a külső egyensúly pedig romlásnak indult, de több országban még többletet mutat a mérleg. Mindez a régiós országok többségére 3,5-4% körüli növekedést vetít előre 2019-re, miközben a legtöbb ország viszonylag védettnek tűnik a negatív külső sokkok ellen. Az infláció az erős belső kereslet és az emelkedő üzemanyagárak miatt a legtöbb országban emelkedésnek indult, ám a monetáris kondíciók érdemi szigorodása jellemzően még várat magára. Ugyan Csehországban, Romániában és Magyarországon sor került kamatemelésre, de összességében a reálkamatok még sokáig alacsonyan maradhatnak.

Horvátországban 2,6% volt a növekedés, ami lehetett volna több is, ám az euró bevezetését célzó, igen szigorú költségvetési politika és az Agrokor valamint az Uljanik vállalatok csődje fékeztek a gazdaságot, 2019-re hasonló ütemű bővülés várható. Ukrajna és Oroszország pedig a ciklus korai szakaszában van, a nyersanyagtermelő gazdaságok a 2014-2016-os nyersanyagár-esések utáni recesszióból lassan lábálnak ki. Ukrajna esetében az őszi parlamenti választások és az IMF program alakulása jelent kockázatot, Oroszország esetében pedig a potenciális amerikai szankciók. A romló külső környezet és a fenti tényezők miatt mindkét országban némileg lassulhat 2019-re a növekedés, Ukrajnában 3,3-ról 2,7, Oroszországban 2,3%-ról 1,8%-ra, ám a kamatok 2018-hoz képest inkább a gazdaságban csökkenhetnek, az ukrán jegybank már elkezdte a kamatcsökkentést, miközben Oroszországban 2019. júniustól indulhat a lazítás.

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

„A Bank legjobb tudomása szerint a Bank tulajdonosi struktúrája, a részesedés és szavazati arány mértéke 2019. március 31-én jelen Alaptájékoztatóba hivatkozással kerül beépítésre (lásd III. 17. Megtekinthető dokumentumok).

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

A Bank legjobb tudomása szerint az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása 2019. március 31-én 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 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:

| <b>Közzététel napja</b> | <b>Rendszeres tájékoztatás</b>   |
|-------------------------|--|
| 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” |

- (x) 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.)”

- (xi) 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](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/190509_OTP_20191Q_h_final.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 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

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. – 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 eredményről

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 a 2019. első negyedéves eredményről</b> | <b>OTP Bank Nyrt. 2018. 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 2018. december 31-ével zárult évről</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> |
|---|---------|---|--|--|--|--|
| Kiemelt pénzügyi információk  | 3.1.    | -   | 6-9. oldalak                                   | 2-4. oldalak   | 6-11. oldalak                                  | 11-12. oldalak   |
|   | 3.2.    | 2., 4-6. oldalak  | -  | -  | -  | -  |
| Üzleti tevékenység áttekintése  | 6.1.    | 11-18. oldalak  | 12-21. oldalak                                 | -  | 17-25. oldalak                                 | -  |
|   | 6.2.    | 19-34. oldalak  | 22-37. oldalak                                 | -  | 26-43. oldalak                                 | -  |
| Konszolidált körbe bevont társaságok (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)                          | 7.2.    | 42-43. oldalak  | -  | -  | -  | -  |
| A Bank legjobb tudomása szerint a Bank tulajdonosi struktúrája, a részesedés és szavazati arány mértéke | 12.2.   | 44. oldal   | 43. oldal                                      | -  | 51. oldal                                      | -  |
| A saját tulajdonban lévő részvények (db) mennyiségének alakulása  | 12.2.   | 44. oldal   | 43. oldal                                      | -  | 52. oldal                                      | -  |
| A Bank legjobb tudomása szerint az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása                  | 12.2.   | 44. oldal   | 43. oldal                                      | -  | 52. oldal                                      | -  |
| Pénzügyi információk  | 13.1.1. | 48-49. oldal  | 6-9. oldalak<br>12-13. oldalak<br>15. oldal    | -  | 6-8. oldalak<br>14-15. oldalak<br>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 közzétételét 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 11. 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 11. 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. május 14.

**OTP Bank Nyrt.**