



**Az OTP Bank Nyrt.**

**2019/2020. évi**

**200.000.000.000 Forint**

**Keretösszegű Kötvényprogramja**

**Összevont Alaptájékoztatójának**

**12. 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: 2020. március 24.**

**Az Alaptájékoztató 12. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2020. március 31-én kelt H-KE-III-184/2020. számú határozatával engedélyezte.**

Az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u.16., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-041585, a továbbiakban "Bank" vagy "Kibocsátó"), mint kibocsátó az OTP Bank Nyrt. 2019/2020. évi 200.000.000.000 (kétszázmilliárd) forint keretösszegű Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, melynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2019. június 28-án kelt H-KE-III-408/2019. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

I. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2020. március 6-án az alábbi közzétételt jelentette meg: „Tájékoztató a 2019. évi eredményről” és „Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2019. december 31-ével zárult évről” – a fenti közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

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

|        |  |
|--------|--|
| „B.4b. | <p><b>Magyarország:</b> A 2020. február 14-én publikált előzetes negyedik negyedéves GDP adatok alapján (4Q: +4,5% y/y) 2019-ben a magyar gazdaság az Európai Unió legdinamikusabban bővülő gazdaságainak élvonalában volt, 2019 egészében a növekedés éves üteme elérte a 4,9%-ot. Mindez csak mérsékelt lassulást jelez az előző évhez képest. A növekedés motorja a belső fogyasztás és a dinamikus bővülő beruházási aktivitás volt, emellett a piaci szolgáltatások is jelentősen és a vártnál nagyobb mértékben járultak hozzá a gazdaság bővüléséhez.</p> <p>Az egyensúlyi mutatók stabilan alakultak, nőtt a foglalkoztatottság, így az ország piaci, befektetői megítélése érdemben javult: 2019-ben a Fitch és a Standard &amp; Poor’s Global hitelminősítők egyaránt javítottak az ország hitelbesorolásán (‘BBB’). A működő tőke beáramlás rekordnagyságú, 5 milliárd eurót meghaladó volt, a magyar kockázati prémium 2020 elejére rekord-alacsony szintre szűkült (5 éves CDS: 48 bp).</p> <p>Az infláció éves átlagban 3,3% volt, az MNB az év egészében folytatta laza monetáris politikáját. A 3 havi referencialhozam december végén 16 bp-on zárt (+3 bp y/y), a hozamgörbe pedig érdemben lejjebb toldott. A decemberi és 2020. januári infláció ugyan meghaladta az előzetes várakozást, az adószűrt maginfláció azonban továbbra is a Jegybank által célként megfogalmazott sávban maradt.</p> <p>A gazdaságpolitikai intézkedések között kiemelt szerep jutott a demográfiai helyzet javítását segítő programoknak: a Családi Otthontermelési Kedvezmény (CSOK) esetében 2019 végére a folyósított támogatások összege szektorszinten elérte a 318 milliárd forintot, míg a babaváró hitelből 2019. júliusi bevezetésétől kezdve év végéig 470 milliárd forintnyi folyósításra került sor. Emellett a Kormány és a Jegybank további célzott intézkedésekkel segítette a reálgazdasági szereplők hitelfelvételét, illetve forráshoz jutását (Növekedési Hitelprogram Fix, Növekedési Kötvényprogram).</p> <p>A lakossági hitelezés 2019-ben gyorsuló ütemben bővült: szektorszinten 47,5%-kal nőtt y/y a háztartási hitelek folyósított állománya, ezzel a hitelállomány 15,5%-kal bővült. Ezen belül a lakáshitelek 9%-kal, a személyi kölcsönök 28%-kal nőttek, miközben a szabad felhasználású jelzáloghitelek 14%-kal csökkentek. A vállalati hitelállományok 11%-kal bővültek.</p> <p><b>Az OTP Csoport országai:</b> Ami a Bankcsoport országait illeti, 2019-ben a legtöbb csoporttag esetében összességében kedvezően alakult a makrogazdasági környezet. 2019-ben Ukrajna piaci megítélése lényegesen javult, decemberben létrejött az IMF-fel egy új készenléti hitel-megállapodás, a hrvny pedig az egyik legjobban teljesítő feltörekvő piaci deviza volt; részben ennek is tudható be, hogy 2020 elején az ország sikeres eurókötvény-kibocsátással tért vissza a tőkepiacokra. Oroszország esetében gyorsuló GDP-növekedésre és a kamatkörnyezet további csökkenésére számítunk. Romániában a korábbi időszak fiskális túlköltekezésének érdemi visszafogása érzékelhetően mérsékelte a gazdasági növekedés dinamikáját, emellett nőtt a belpolitikai bizonytalanság is.</p> <p>A legfrissebb 2019 4Q adatok, illetve a közelmúlt globális gazdaságot érintő fejleményei fényében a magyar Kormány nevében a pénzügyminiszter február 14-én bejelentette, hogy a 2020-as évről vonatkozó, eredetileg 4%-os növekedési várakozását 3,5%-ra módosította.</p> |
|--------|--|

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

„B.5. Az OTP Bank Nyrt. több sikeres akvizíciót hajtott végre az elmúlt években, melyek eredményeképp – a közép-kelet európai (CEE) régió meghatározó bankcsoportjává fejlődött. Jelenleg Magyarország mellett leánybankjai a régió további 11 országában tevékenykednek: Bulgáriában (DSK Csoport), Horvátországban (OTP banka Hrvatska d.d.), Romániában (OTP Bank Romania S.A.), Szerbiában (OTP banka Srbija a.d.), Szlovákiában (OTP Banka Slovensko a.s.), Ukrajnában (OTP Bank JSC), Montenegróban (Crnogorska Komercijalna banka a.d.), Oroszországban (JSC OTP Bank), Albániában (Banka OTP Albania SHA), Moldovában (Mobiasbanca – OTP Group S.A.) és Szlovéniában (SKB Banka).

Az OTP Csoport korrigált konszolidált eredményének csoporton belüli megoszlását az alábbi táblázat mutatja.

|  | 2018            | 2019           | Változás   |
|--|-----------------|----------------|------------|
|  | milliárd forint |                | (Y/Y)      |
| <b>Konszolidált adózott eredmény</b>   | <b>318.322</b>  | <b>412.582</b> | <b>30%</b> |
| <b>Korrekciós tételek (összesen)</b>   | <b>-7.013</b>   | <b>-6.470</b>  | <b>-8%</b> |
| <b>Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény<br/>korrekciós tételek hatása nélkül</b> | <b>325.335</b>  | <b>419.052</b> | <b>29%</b> |
| OTP Core <sup>1</sup> (Magyarország)   | 180.445         | 190.956        | 6%         |
| Corporate Center   | 6.190           | 3.478          | -44%       |
| DSK Csoport (Bulgária)   | 47.293          | 67.879         | 44%        |
| OBH (Horvátország)   | 24.961          | 30.719         | 23%        |
| OTP Bank Szerbia   | 2.999           | 10.430         | 248%       |
| OTP Bank Románia   | 3.850           | 6.309          | 64%        |
| OTP Bank Ukrajna   | 24.415          | 35.223         | 44%        |
| OTP Bank Oroszország   | 16.420          | 28.127         | 71%        |
| CKB Csoport (Montenegró)   | 2.214           | 6.377          | 188%       |
| OTP Bank Albánia   | -               | 2.616          | -          |
| Mobiasbanca (Moldova)  | -               | 1.936          | -          |
| OBS (Szlovákia)  | 44              | 1.575          |            |
| Lízing   | 9.827           | 7.115          | -28%       |
| Alapkezelés eredménye  | 4.159           | 15.208         | 266%       |
| Egyéb  | 2.517           | 11.107         | 341%       |

Az OTP Csoport konszolidált eszközeinek megoszlását az alábbi táblázat mutatja be.

|              | 2018  | 2019  | Változás |
|--------------|-------|-------|----------|
| Magyarország | 49,6% | 38,2% | -11,4%p  |
| Bulgária     | 16,3% | 18,2% | 1,9%p    |
| Horvátország | 12,6% | 10,4% | -2,2%p   |
| Szerbia      | 4,0%  | 8,2%  | 4,2%p    |
| Szlovénia    | -     | 5,6%  | -        |
| Románia      | 5,3%  | 4,7%  | -0,6%p   |
| Ukrajna      | 2,7%  | 3,2%  | 0,5%p    |
| Oroszország  | 4,8%  | 4,5%  | -0,3%p   |
| Montenegró   | 1,5%  | 2,2%  | 0,6%p    |
| Albánia      | -     | 1,2%  | -        |
| Moldova      | -     | 1,0%  | -        |
| Szlovákia    | 3,1%  | 2,4%  | -0,8%p   |

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

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

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

|        |  |  |                   |            |  |
|--------|--|--|-------------------|------------|--|
| „B.12. | Az OTP Csoport 2019. évi nem auditált, konszolidált eredménykimutatása, főbb mérlegtételei és teljesítménymutatói korrigált eredmény alapján: <sup>2</sup> | <b>Eredménykimutatás (millió forint)</b> |                   |            |  |
|        |  | <b>2018</b>                              | <b>2019</b>       | <b>Y/Y</b> |  |
|        | <b>Konszolidált adózás utáni eredmény</b>  | <b>318.322</b>                           | <b>412.582</b>    | <b>30%</b> |  |
|        | <b>Korrekciónak teremtett tételek (összesen)</b>   | <b>-7.013</b>                            | <b>-6.470</b>     | <b>-8%</b> |  |
|        | <b>Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül</b>   | <b>325.335</b>                           | <b>419.052</b>    | <b>29%</b> |  |
|        | Adózás előtti eredmény   | 362.734                                  | 465.973           | 28%        |  |
|        | Működési eredmény  | 384.908                                  | 510.045           | 33%        |  |
|        | Összes bevétel   | 881.726                                  | 1.077.727         | 22%        |  |
|        | Nettó kamatbevétel   | 599.832                                  | 706.298           | 18%        |  |
|        | Nettó díjak, jutalékok   | 220.731                                  | 282.504           | 28%        |  |
|        | Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek   | 61.163                                   | 88.926            | 45%        |  |
|        | Működési költség   | -496.818                                 | -567.682          | 14%        |  |
|        | Kockázati költségek (összesen)   | -26.167                                  | -47.107           | 80%        |  |
|        | Egyedi tételek   | 3.993                                    | 3.034             | -24%       |  |
|        | Társasági adó  | -37.400                                  | -46.921           | 25%        |  |
|        | <b>Főbb mérlegtételek záróállományok (millió forint)</b>   |  |                   |            |  |
|        |  | <b>2018</b>                              | <b>2019</b>       | <b>Y/Y</b> |  |
|        | Mérlegfőösszeg   | 14.590.288                               | 20.121.767        | 38%        |  |
|        | <b>Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)</b>  | <b>8.306.712</b>                         | <b>12.247.519</b> | <b>47%</b> |  |
|        | <b>Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)</b>   | <b>9.001.577</b>                         | <b>12.942.009</b> | <b>44%</b> |  |
|        | Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)  | -694.866                                 | -694.490          | 0%         |  |
|        | <b>Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)</b>   | <b>11.547.410</b>                        | <b>15.522.654</b> | <b>34%</b> |  |
|        | Kibocsátott értékpapírok   | 417.966                                  | 393.167           | -6%        |  |
|        | Alárendelt és járulékos kölcsöntőke  | 81.429                                   | 249.937           | 207%       |  |
|        | Saját tőke   | 1.826.657                                | 2.291.288         | 25%        |  |
|        | <b>Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján</b>  |  |                   |            |  |
|        |  | <b>2018</b>                              | <b>2019</b>       | <b>Y/Y</b> |  |
|        | ROE (számviteli adózott eredményből)   | 18,7%                                    | 20,3%             | 1,6%p      |  |
|        | ROE (korrigált adózott eredményből)  | 19,1%                                    | 20,6%             | 1,5%p      |  |
|        | ROA (korrigált adózott eredményből)  | 2,3%                                     | 2,4%              | 0,1%p      |  |
|        | Működési eredmény marzs  | 2,76%                                    | 2,97%             | 0,21%p     |  |
|        | Teljes bevétel marzs   | 6,33%                                    | 6,28%             | -0,04%p    |  |
|        | Nettó kamatmarzs   | 4,30%                                    | 4,12%             | -0,19%p    |  |
|        | Működési költség/mérlegfőösszeg  | 3,57%                                    | 3,31%             | -0,26%p    |  |
|        | Kiadás/bevétel arány   | 56,3%                                    | 52,7%             | -3,7%p     |  |
|        | Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre / bruttó hitelállomány  | 0,23%                                    | 0,28%             | 0,05%p     |  |
|        | Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg  | 0,19%                                    | 0,27%             | 0,09%p     |  |
|        | Effektív adókulcs  | 10,3%                                    | 10,1%             | -0,2%p     |  |
|        | Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)   | 72%                                      | 79%               | 7%p        |  |
|        | Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS) – Bázis3  | 18,3%                                    | 16,3%             | -2,0%p     |  |
|        | Tier1 ráta – Bázis3  | 16,5%                                    | 13,9%             | -2,6%p     |  |
|        | Common Equity Tier1 ('CET1') ráta – Bázis3   | 16,5%                                    | 13,9%             | -2,6%p     |  |

<sup>2</sup> Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató 2019. évi eredmény (2020.március 6.)

| Alternatív teljesítmény-mérőszámok az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása <sup>3</sup> alapján: |  |   |                 |      |
|--|--|---|-----------------|------|
| Alternatív teljesítmény-mérőszám neve  | Leírása  | Kiszámítása<br>(adatok millió forintban)  | A mutató értéke |      |
|  |  |   | 2018            | 2019 |
| Tőkeáttételi mutató (leverage), konszolidált <sup>4</sup>                                      | 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-re:</p> $\frac{1.869.386,7}{21.845.867,7} = 8,6\%$ <p>Példa 2018-ra:</p> $\frac{1.297.641,6}{15.554.946,1} = 8,3\%$   | 8,3%            | 8,6% |
| Likviditásfedezeti mutató (LCR), konszolidált  | A CRR 412 (1) pontja alapján, a likviditásfedezeti mutató (Liquidity Coverage Ratio, LCR) célja a hitelintézetnek / kibocsátónak a likviditási kockázatokkal szembeni rövid távú ellenállási képességének előmozdítása, illetve annak biztosítása, hogy a hitelintézet / kibocsátó egy 30 napos likviditási stressz scenárió esetén is megfelelő összegű ún. magas minőségű likvid eszközzel (High Quality Liquid Asset, HQLA) rendelkezzen. | <p>Az LCR képlete: (HQLA állomány) / (összes nettó likviditás kiáramlás a következő 30 naptári nap alatt) <math>\geq</math> 100%</p> <p>Az LCR számlálója a magas minőségű likvid eszközök (High Quality Liquid Asset, HQLA) állománya. Ahhoz, hogy egy eszköz a HQLA kategóriába kerülhessen, az eszköznek stressz scenárióban is likvidnek kell lennie a piacon, illetve a legtöbb esetben a jegybankkal repóképesnek kell lennie. Az LCR nevezőjében az előre meghatározott 30 naptári napos stressz scenárióban várható összes nettó likviditás kiáramlás szerepel (a várt likviditás ki- és beáramlás különbsége). A számítás során az összes várt likviditás beáramlás nem lehet nagyobb az összes várt likviditás kiáramlás 75%-ánál, ezzel biztosítva az elsőrendű likvid eszközök (HQLA) bizonyos szintjének tartását.</p> | 207%            | 169% |

<sup>3</sup> 2017. június 1. napján lépett hatályba az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása az alternatív teljesítmény-mérőszámokról (APM), amely ajánlás közzétételével biztosítja az az APM-ekről szóló ESMA iránymutatásnak (ESMA/2015/1415) történő megfelelést. Az ajánlás célja – többek között – az, hogy fokozza a szabályozott információkban foglalt APM-ek átláthatóságát, megbízhatóságát, érthetőségét, valamint ezek összehasonlíthatóságát, elősegítve mindezzel a tényleges és potenciális befektetők védelmét.

<sup>4</sup> A prudenciális konszolidációs kör alapján, mely eltér a Tájékoztató összeállításához használt konszolidációs körtől.

|  |   |   |   |       |  |
|--|---|---|---|-------|--|
|  |   |   | <p>Példa 2019-re:</p> $\frac{4.825.171,3}{3.465.537,4-614.504,0} = 169\%$ <p>Példa 2018-ra:</p> $\frac{4.425.092,3}{2.607.550,6-471.671,1} = 207\%$ |       |  |
| 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-re:</p> $\frac{12.247.519,4}{15.508.094,4} = 79,0\%$ <p>Példa 2018-ra:</p> $\frac{8.066.591,6}{11.273.740,6} = 71,6\%$  | 71,6%   | 79,0% |  |
| 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 értendőek, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik.)</p> <p>Példa 2019-re:</p> | 18,7%   | 20,3% |  |

|  |  |  |   |  |  |
|--|--|--|---|--|--|
|  |  |  | $\frac{412.581,8 \cdot 1,00}{2.032.901,7} = 20,3\%$ |  |  |
|  |  |  | Példa 2018-ra:                                      |  |  |
|  |  |  | $\frac{318.321,7 \cdot 1,00}{1.703.881,0} = 18,7\%$ |  |  |

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

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

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

- (v) 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="2">Tulajdonosi kör megnevezése</th> <th colspan="6">Teljes alaptőke</th> </tr> <tr> <th colspan="3">Tárgyév elején (január 1-jén)</th> <th colspan="3">Időszak végén (december 31-én)</th> </tr> <tr> <th></th> <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>18,84%</td> <td>18,86%</td> <td>52.750.611</td> </tr> <tr> <td>Külföldi intézményi/társaság</td> <td>60,01%</td> <td>60,49%</td> <td>168.017.080</td> <td>77,01%</td> <td>77,10%</td> <td>215.635.699</td> </tr> <tr> <td>Belföldi magánszemély</td> <td>3,53%</td> <td>3,56%</td> <td>9.896.546</td> <td>2,98%</td> <td>2,98%</td> <td>8.344.202</td> </tr> <tr> <td>Külföldi magánszemély</td> <td>0,10%</td> <td>0,10%</td> <td>278.348</td> <td>0,13%</td> <td>0,13%</td> <td>356.377</td> </tr> <tr> <td>Munkavállalók, vezető tisztségviselők</td> <td>0,85%</td> <td>0,86%</td> <td>2.376.450</td> <td>0,80%</td> <td>0,80%</td> <td>2.240.465</td> </tr> <tr> <td>Saját részvények<sup>2</sup></td> <td>0,80%</td> <td>0,00%</td> <td>2.242.143</td> <td>0,12%</td> <td>0,00%</td> <td>323.520</td> </tr> <tr> <td>Allamháztartás 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>0,04%</td> <td>0,04%</td> <td>122.218</td> </tr> <tr> <td>Egyéb<sup>3</sup></td> <td>15,26%</td> <td>15,39%</td> <td>42.734.723</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> <td>7.546</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.<br/> <sup>2</sup> A saját részvényt nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állomány nem minősül saját részvénynek, de az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2019. december 31-én 2.963.204 darab OTP részvény volt.<br/> <sup>3</sup> A nem azonosított részvények állománya.</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>159.961</td> <td>443.966</td> <td>336.795</td> <td>323.520</td> </tr> <tr> <td>Leányvállalatok</td> <td>2.073.560</td> <td>2.073.560</td> <td>0</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Mindösszesen</td> <td>2.242.143</td> <td>2.233.521</td> <td>443.966</td> <td>336.795</td> <td>323.520</td> </tr> </tbody> </table> <p>Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató 2019. évi eredmény (2020.március 6.)</p> | Tulajdonosi kör megnevezése   | Teljes alaptőke    |                                |                               |                    |  |  | Tárgyév elején (január 1-jén) |  |  | Időszak végén (december 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 | 18,84% | 18,86% | 52.750.611 | Külföldi intézményi/társaság | 60,01% | 60,49% | 168.017.080 | 77,01% | 77,10% | 215.635.699 | Belföldi magánszemély | 3,53% | 3,56% | 9.896.546 | 2,98% | 2,98% | 8.344.202 | Külföldi magánszemély | 0,10% | 0,10% | 278.348 | 0,13% | 0,13% | 356.377 | Munkavállalók, vezető tisztségviselők | 0,85% | 0,86% | 2.376.450 | 0,80% | 0,80% | 2.240.465 | Saját részvények <sup>2</sup> | 0,80% | 0,00% | 2.242.143 | 0,12% | 0,00% | 323.520 | Allamháztartás részét képező tulajdonos | 0,08% | 0,08% | 219.072 | 0,08% | 0,08% | 219.372 | Nemzetközi Fejlesztési Intézmények | 0,05% | 0,05% | 143.308 | 0,04% | 0,04% | 122.218 | Egyéb <sup>3</sup> | 15,26% | 15,39% | 42.734.723 | 0,00% | 0,00% | 7.546 | <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 | 159.961 | 443.966 | 336.795 | 323.520 | Leányvállalatok | 2.073.560 | 2.073.560 | 0 | 0 | 0 | Mindösszesen | 2.242.143 | 2.233.521 | 443.966 | 336.795 | 323.520 |
|---|---|-------------------------------|--------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------|--|--|-------------------------------|--|--|--------------------------------|--|--|--|------------------|-------------------------------|--------------------|------------------|-------------------------------|--------------------|------------------------------|--------|--------|------------|--------|--------|------------|------------------------------|--------|--------|-------------|--------|--------|-------------|-----------------------|-------|-------|-----------|-------|-------|-----------|-----------------------|-------|-------|---------|-------|-------|---------|---------------------------------------|-------|-------|-----------|-------|-------|-----------|-------------------------------|-------|-------|-----------|-------|-------|---------|---|-------|-------|---------|-------|-------|---------|------------------------------------|-------|-------|---------|-------|-------|---------|--------------------|--------|--------|------------|-------|-------|-------|-----------------|----------------|----------------|--------------------|----------------|----------------|--------------------|--|-----------|-------------|------------|----------------|--------------|----------|---------|---------|---------|---------|---------|-----------------|-----------|-----------|---|---|---|--------------|-----------|-----------|---------|---------|---------|
| Tulajdonosi kör megnevezése             | Teljes alaptőke   |                               |                    |                                |                               |                    |  |  |                               |  |  |                                |  |  |  |                  |                               |                    |                  |                               |                    |                              |        |        |            |        |        |            |                              |        |        |             |        |        |             |                       |       |       |           |       |       |           |                       |       |       |         |       |       |         |                                       |       |       |           |       |       |           |                               |       |       |           |       |       |         |   |       |       |         |       |       |         |                                    |       |       |         |       |       |         |                    |        |        |            |       |       |       |                 |                |                |                    |                |                |                    |  |           |             |            |                |              |          |         |         |         |         |         |                 |           |           |   |   |   |              |           |           |         |         |         |
|   | Tárgyév elején (január 1-jén)   |                               |                    | Időszak végén (december 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         | 18,84%                         | 18,86%                        | 52.750.611         |  |  |                               |  |  |                                |  |  |  |                  |                               |                    |                  |                               |                    |                              |        |        |            |        |        |            |                              |        |        |             |        |        |             |                       |       |       |           |       |       |           |                       |       |       |         |       |       |         |                                       |       |       |           |       |       |           |                               |       |       |           |       |       |         |   |       |       |         |       |       |         |                                    |       |       |         |       |       |         |                    |        |        |            |       |       |       |                 |                |                |                    |                |                |                    |  |           |             |            |                |              |          |         |         |         |         |         |                 |           |           |   |   |   |              |           |           |         |         |         |
| Külföldi intézményi/társaság            | 60,01%  | 60,49%                        | 168.017.080        | 77,01%                         | 77,10%                        | 215.635.699        |  |  |                               |  |  |                                |  |  |  |                  |                               |                    |                  |                               |                    |                              |        |        |            |        |        |            |                              |        |        |             |        |        |             |                       |       |       |           |       |       |           |                       |       |       |         |       |       |         |                                       |       |       |           |       |       |           |                               |       |       |           |       |       |         |   |       |       |         |       |       |         |                                    |       |       |         |       |       |         |                    |        |        |            |       |       |       |                 |                |                |                    |                |                |                    |  |           |             |            |                |              |          |         |         |         |         |         |                 |           |           |   |   |   |              |           |           |         |         |         |
| Belföldi magánszemély                   | 3,53%   | 3,56%                         | 9.896.546          | 2,98%                          | 2,98%                         | 8.344.202          |  |  |                               |  |  |                                |  |  |  |                  |                               |                    |                  |                               |                    |                              |        |        |            |        |        |            |                              |        |        |             |        |        |             |                       |       |       |           |       |       |           |                       |       |       |         |       |       |         |                                       |       |       |           |       |       |           |                               |       |       |           |       |       |         |   |       |       |         |       |       |         |                                    |       |       |         |       |       |         |                    |        |        |            |       |       |       |                 |                |                |                    |                |                |                    |  |           |             |            |                |              |          |         |         |         |         |         |                 |           |           |   |   |   |              |           |           |         |         |         |
| Külföldi magánszemély                   | 0,10%   | 0,10%                         | 278.348            | 0,13%                          | 0,13%                         | 356.377            |  |  |                               |  |  |                                |  |  |  |                  |                               |                    |                  |                               |                    |                              |        |        |            |        |        |            |                              |        |        |             |        |        |             |                       |       |       |           |       |       |           |                       |       |       |         |       |       |         |                                       |       |       |           |       |       |           |                               |       |       |           |       |       |         |   |       |       |         |       |       |         |                                    |       |       |         |       |       |         |                    |        |        |            |       |       |       |                 |                |                |                    |                |                |                    |  |           |             |            |                |              |          |         |         |         |         |         |                 |           |           |   |   |   |              |           |           |         |         |         |
| Munkavállalók, vezető tisztségviselők   | 0,85%   | 0,86%                         | 2.376.450          | 0,80%                          | 0,80%                         | 2.240.465          |  |  |                               |  |  |                                |  |  |  |                  |                               |                    |                  |                               |                    |                              |        |        |            |        |        |            |                              |        |        |             |        |        |             |                       |       |       |           |       |       |           |                       |       |       |         |       |       |         |                                       |       |       |           |       |       |           |                               |       |       |           |       |       |         |   |       |       |         |       |       |         |                                    |       |       |         |       |       |         |                    |        |        |            |       |       |       |                 |                |                |                    |                |                |                    |  |           |             |            |                |              |          |         |         |         |         |         |                 |           |           |   |   |   |              |           |           |         |         |         |
| Saját részvények <sup>2</sup>           | 0,80%   | 0,00%                         | 2.242.143          | 0,12%                          | 0,00%                         | 323.520            |  |  |                               |  |  |                                |  |  |  |                  |                               |                    |                  |                               |                    |                              |        |        |            |        |        |            |                              |        |        |             |        |        |             |                       |       |       |           |       |       |           |                       |       |       |         |       |       |         |                                       |       |       |           |       |       |           |                               |       |       |           |       |       |         |   |       |       |         |       |       |         |                                    |       |       |         |       |       |         |                    |        |        |            |       |       |       |                 |                |                |                    |                |                |                    |  |           |             |            |                |              |          |         |         |         |         |         |                 |           |           |   |   |   |              |           |           |         |         |         |
| Allamháztartás részét képező tulajdonos | 0,08%   | 0,08%                         | 219.072            | 0,08%                          | 0,08%                         | 219.372            |  |  |                               |  |  |                                |  |  |  |                  |                               |                    |                  |                               |                    |                              |        |        |            |        |        |            |                              |        |        |             |        |        |             |                       |       |       |           |       |       |           |                       |       |       |         |       |       |         |                                       |       |       |           |       |       |           |                               |       |       |           |       |       |         |   |       |       |         |       |       |         |                                    |       |       |         |       |       |         |                    |        |        |            |       |       |       |                 |                |                |                    |                |                |                    |  |           |             |            |                |              |          |         |         |         |         |         |                 |           |           |   |   |   |              |           |           |         |         |         |
| Nemzetközi Fejlesztési Intézmények      | 0,05%   | 0,05%                         | 143.308            | 0,04%                          | 0,04%                         | 122.218            |  |  |                               |  |  |                                |  |  |  |                  |                               |                    |                  |                               |                    |                              |        |        |            |        |        |            |                              |        |        |             |        |        |             |                       |       |       |           |       |       |           |                       |       |       |         |       |       |         |                                       |       |       |           |       |       |           |                               |       |       |           |       |       |         |   |       |       |         |       |       |         |                                    |       |       |         |       |       |         |                    |        |        |            |       |       |       |                 |                |                |                    |                |                |                    |  |           |             |            |                |              |          |         |         |         |         |         |                 |           |           |   |   |   |              |           |           |         |         |         |
| Egyéb <sup>3</sup>                      | 15,26%  | 15,39%                        | 42.734.723         | 0,00%                          | 0,00%                         | 7.546              |  |  |                               |  |  |                                |  |  |  |                  |                               |                    |                  |                               |                    |                              |        |        |            |        |        |            |                              |        |        |             |        |        |             |                       |       |       |           |       |       |           |                       |       |       |         |       |       |         |                                       |       |       |           |       |       |           |                               |       |       |           |       |       |         |   |       |       |         |       |       |         |                                    |       |       |         |       |       |         |                    |        |        |            |       |       |       |                 |                |                |                    |                |                |                    |  |           |             |            |                |              |          |         |         |         |         |         |                 |           |           |   |   |   |              |           |           |         |         |         |
| <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   | 159.961                       | 443.966            | 336.795                        | 323.520                       |                    |  |  |                               |  |  |                                |  |  |  |                  |                               |                    |                  |                               |                    |                              |        |        |            |        |        |            |                              |        |        |             |        |        |             |                       |       |       |           |       |       |           |                       |       |       |         |       |       |         |                                       |       |       |           |       |       |           |                               |       |       |           |       |       |         |   |       |       |         |       |       |         |                                    |       |       |         |       |       |         |                    |        |        |            |       |       |       |                 |                |                |                    |                |                |                    |  |           |             |            |                |              |          |         |         |         |         |         |                 |           |           |   |   |   |              |           |           |         |         |         |
| Leányvállalatok                         | 2.073.560   | 2.073.560                     | 0                  | 0                              | 0                             |                    |  |  |                               |  |  |                                |  |  |  |                  |                               |                    |                  |                               |                    |                              |        |        |            |        |        |            |                              |        |        |             |        |        |             |                       |       |       |           |       |       |           |                       |       |       |         |       |       |         |                                       |       |       |           |       |       |           |                               |       |       |           |       |       |         |   |       |       |         |       |       |         |                                    |       |       |         |       |       |         |                    |        |        |            |       |       |       |                 |                |                |                    |                |                |                    |  |           |             |            |                |              |          |         |         |         |         |         |                 |           |           |   |   |   |              |           |           |         |         |         |
| Mindösszesen                            | 2.242.143   | 2.233.521                     | 443.966            | 336.795                        | 323.520                       |                    |  |  |                               |  |  |                                |  |  |  |                  |                               |                    |                  |                               |                    |                              |        |        |            |        |        |            |                              |        |        |             |        |        |             |                       |       |       |           |       |       |           |                       |       |       |         |       |       |         |                                       |       |       |           |       |       |           |                               |       |       |           |       |       |         |   |       |       |         |       |       |         |                                    |       |       |         |       |       |         |                    |        |        |            |       |       |       |                 |                |                |                    |                |                |                    |  |           |             |            |                |              |          |         |         |         |         |         |                 |           |           |   |   |   |              |           |           |         |         |         |

| <b>Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása (az időszak végén)</b> |                         |                          |                |                                   |                                     |                         |
|--|-------------------------|--------------------------|----------------|-----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|
| 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%                             | 8,58%                               | -                       |
| KAFIJAT Zrt.   | B                       | T                        | 19.278.248     | 6,89%                             | 6,89%                               | -                       |
| OPUS Securities S.A.   | K                       | T                        | 14.496.476     | 5,18%                             | 5,18%                               | -                       |
| Groupama Csoport   | K                       | T                        | 14.335.745     | 5,12%                             | 5,13%                               | -                       |

<sup>1</sup> Belföldi (B), Külföldi (K)  
<sup>2</sup> Letételező (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T) Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D)  
<sup>3</sup> Két tizedes jegyre kerekítve  
<sup>4</sup> A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.  
<sup>5</sup> Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

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

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

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

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

Az OTP Bank Nyrt. több sikeres akvizíciót hajtott végre az elmúlt években, melyek eredményeképp – a közép-kelet európai (CEE) régió meghatározó bankcsoportjává fejlődött. Jelenleg Magyarország mellett leánybankjai a régió további 11 országában tevékenykednek: Bulgáriában (DSK Csoport), Horvátországban (OTP banka Hrvatska d.d.), Romániában (OTP Bank Romania S.A.), Szerbiában (OTP banka Srbija a.d.), Szlovákiában (OTP Banka Slovensko a.s.), Ukrajnában (OTP Bank JSC), Montenegróban (Crnogorska Komercijalna banka a.d.), Oroszországban (JSC OTP Bank), Albániában (Banka OTP Albania SHA), Moldovában (Mobiasbanca – OTP Group S.A.) és Szlovéniában (SKB Banka).

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

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

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

Az OTP Bank Nyrt. több sikeres akvizíciót hajtott végre az elmúlt években, melyek eredményeképp – a közép-kelet európai (CEE) régió meghatározó bankcsoportjává fejlődött. Jelenleg Magyarország mellett leánybankjai a régió további 11 országában tevékenykednek: Bulgáriában (DSK Csoport), Horvátországban (OTP banka Hrvatska d.d.), Romániában (OTP Bank Romania S.A.), Szerbiában (OTP banka Srbija a.d.), Szlovákiában (OTP Banka Slovensko a.s.), Ukrajnában (OTP Bank JSC), Montenegróban (Crnogorska Komercijalna banka a.d.), Oroszországban (JSC OTP Bank), Albániában (Banka OTP Albania SHA), Moldovában (Mobiasbanca – OTP Group S.A.) és Szlovéniában (SKB Banka).

A Kibocsátó irányítási-tulajdonlási szempontból nem függ az OTP Csoport más tagjától. Azon OTP Csoport tagok, melyek üzleti tevékenysége a Kibocsátó működési, gazdasági, illetve pénzügyi eredményét jelentősen befolyásolják a magyarországi operáció terén az OTP Jelzálogbank Zrt., az OTP Lakástakarék Zrt., az OTP Faktoring Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., Merkantil Bank Zrt., a külföldi leányvállalatok közül pedig a következők: DSK Csoport (Bulgária), OTP banka Hrvatska d.d.



(Horvátország), OTP Bank Romania S.A. (Románia), OTP banka Srbija a.d. (Szerbia), OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia), OTP Bank JSC (Ukrajna), Crnogorska Komercijalna banka a.d. (Montenegró), JSC OTP Bank (Oroszország), Banka OTP Albania SHA (Albánia), Mobiasbanca – OTP Group S.A. (Moldova) és Szlovéniában (SKB Banka).

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

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

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

**Magyarország:** A 2020. február 14-én publikált előzetes negyedik negyedéves GDP adatok alapján (4Q: +4,5% y/y) 2019-ben a magyar gazdaság az Európai Unió legdinamikusabban bővülő gazdaságainak élvonalában volt, 2019 egészében a növekedés éves üteme elérte a 4,9%-ot. Mindez csak mérsékelt lassulást jelez az előző évhez képest. A növekedés motorja a belső fogyasztás és a dinamikus bővülő beruházási aktivitás volt, emellett a piaci szolgáltatások is jelentősen és a vártnál nagyobb mértékben járultak hozzá a gazdaság bővüléséhez.

Az egyensúlyi mutatók stabilan alakultak, nőtt a foglalkoztatottság, így az ország piaci, befektetői megítélése érdemben javult: 2019-ben a Fitch és a Standard & Poor's Global hitelminősítők egyaránt javítottak az ország hitelbesorolásán ('BBB'). A működő tőke beáramlás rekordnagyságú, 5 milliárd eurót meghaladó volt, a magyar kockázati prémium 2020 elejére rekord-alacsony szintre szűkült (5 éves CDS: 48 bp).

Az infláció éves átlagban 3,3% volt, az MNB az év egészében folytatta laza monetáris politikáját. A 3 havi referenciahozam december végén 16 bp-on zárt (+3 bp y/y), a hozamgörbe pedig érdemben lejjebb toldott. A decemberi és 2020. januári infláció ugyan meghaladta az előzetes várakozást, az adószűrt maginfláció azonban továbbra is a Jegybank által célként megfogalmazott sávban maradt.

A gazdaságpolitikai intézkedések között kiemelt szerep jutott a demográfiai helyzet javítását segítő programoknak: a Családi Otthonteremtési Kedvezmény (CSOK) esetében 2019 végére a folyósított támogatások összege szektorszinten elérte a 318 milliárd forintot, míg a babaváró hitelből 2019. júliusi bevezetésétől kezdve év végéig 470 milliárd forintnyi folyósításra került sor. Emellett a Kormány és a Jegybank további célzott intézkedésekkel segítette a reálgazdasági szereplők hitelfelvételét, illetve forráshoz jutását (Növekedési Hitelprogram Fix, Növekedési Kötvényprogram). A lakossági hitelezés 2019-ben gyorsuló ütemben bővült: szektorszinten 47,5%-kal nőtt y/y a háztartási hitelek folyósított állománya, ezzel a hitelállomány 15,5%-kal bővült. Ezen belül a lakáshitelek 9%-kal, a személyi kölcsönök 28%-kal nőttek, miközben a szabad felhasználású jelzáloghitel 14%-kal csökkentek. A vállalati hitelállományok 11%-kal bővültek.

**Az OTP Csoport országai:** Ami a Bankcsoport országait illeti, 2019-ben a legtöbb csoporttag esetében összességében kedvezően alakult a makrogazdasági környezet. 2019-ben Ukrajna piaci megítélése lényegesen javult, decemberben létrejött az IMF-fel egy új készenléti hitel-megállapodás, a hrvnyia pedig az egyik legjobban teljesítő feltörekvő piaci deviza volt; részben ennek is tudható be, hogy 2020 elején az ország sikeres eurókötvény-kibocsátással tért vissza a tőkepiacokra. Oroszország esetében gyorsuló GDP-növekedésre és a kamatkörnyezet további csökkenésére számítnak. Romániában a korábbi időszak fiskális túlköltekezésének érdemi visszafogása érzékelhetően mérsékelte a gazdasági növekedés dinamikáját, emellett nőtt a belpolitikai bizonytalanság is.

A legfrissebb 2019 4Q adatok, illetve a közelmúlt globális gazdaságot érintő fejleményei fényében a magyar Kormány nevében a pénzügyminiszter február 14-én bejelentette, hogy a 2020-as évre vonatkozó, eredetileg 4%-os növekedési várakozását 3,5%-ra módosította.”

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

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

A saját tulajdonban lévő részvények (db) mennyiségének alakulása 2019. december 31-én jelen Alaptájékoztatóba hivatkozással kerül beépítésre (lásd III. 17. Megtekinthető dokumentumok).

A Bank legjobb tudomása szerint az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása 2019. december 31-én jelen Alaptájékoztatóba hivatkozással kerül beépítésre (lásd III. 17. Megtekinthető dokumentumok).”

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

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

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

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

| <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”           |
| 2019. augusztus 09.     | „Féléves jelentés – 2019. első féléves eredmény”   |
| 2019. augusztus 09.     | „Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2019. június 30-ával zárult félévről”               |
| 2019. október 28.       | „Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások a 2019. június 30-ával zárult félévről”                   |
| 2019. október 28.       | „Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások a 2019. június 30-ával zárult félévről”                         |
| 2019. november 8.       | „OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató 2019. első kilenchravi eredmény”   |
| 2019. november 8.       | „Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2019. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről” |
| 2020. március 6.        | „OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2019. évi eredményről”   |
| 2020. március 6.        | „Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2019. december 31-ével zárult évről”                |

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

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

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

10.), OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés – 2019. első féléves eredmény (2019. augusztus 09.), OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2019. június 30-ával zárult félévről (2019. augusztus 09.) OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató 2019. első kilenchravi eredmény (2019. november 8.) – OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2019. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről (2019. november 8.) – OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2019. évi eredményről (2020. március 6.) – OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2019. december 31-ével zárult évről. (2020. március 6.)”

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

### **„13.4. Közbeső 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.

A Kibocsátó tájékoztatója a 2019. első féléves eredményről fájl formában elérhető az alábbi helyen: [https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/190808\\_OTP\\_20192Q\\_h\\_final.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/190808_OTP_20192Q_h_final.pdf) az itt szereplő adatok nem auditáltak.

A Kibocsátó tájékoztatója a 2019. első kilenchravi eredményről fájl formában elérhető az alábbi helyen: [https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/191107\\_OTP\\_20193Q\\_h\\_final.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/191107_OTP_20193Q_h_final.pdf) az itt szereplő adatok nem auditáltak.

A Kibocsátó tájékoztatója a 2019. évi eredményről fájl formában elérhető az alábbi helyen: [https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/200305\\_OTP\\_20194Q\\_h\\_final.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/200305_OTP_20194Q_h_final.pdf) az itt szereplő adatok nem auditáltak.”

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

### **„17. MEGTEKINTHETŐ DOKUMENTUMOK**

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

1. Az OTP Bank Nyrt. egységes szerkezetbe foglalt hatályos alapszabálya (az alábbi linken érhető el: [https://www.otpbank.hu/portal/hu/IR\\_reszveny\\_reszvenyesi](https://www.otpbank.hu/portal/hu/IR_reszveny_reszvenyesi))
2. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2018. évi eredményről
3. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2018. december 31-ével zárult évről
4. Az OTP Bank Nyrt. 2019. évi rendes közgyűlésének határozatai
5. Az OTP Bank Nyrt. – 2018. évi Éves Jelentése
6. Az OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások a független könyvvizsgálói jelentéssel együtt a 2018. december 31-ével zárult évről
7. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés a 2018. december 31-ével zárult évről
8. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2019. első negyedéves eredményről

9. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2019. március 31-ével zárult negyedévről
10. OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés – 2019. első féléves eredmény
11. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2019. június 30-ával zárult félévről
12. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások a 2019. június 30-ával zárult félévről
13. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások a 2019. június 30-ával zárult félévről
14. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató 2019. első kilenchravi eredmény
15. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2019. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről
16. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2019. évi eredményről
17. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2019. december 31-ével zárult évről

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
4. OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés – 2019. első féléves eredmény
5. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató 2019. első kilenchravi eredmény
6. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2019. évi 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 megtekinthetők a Kibocsátó 1051 Budapest, Nádor u.16. alatti székhelyén.

**KERESZTHIVATKOZÁSI LISTA**

| A jelen Összevont Alaptájékoztató III. REGISZTRÁCIÓS OKMÁNY fejezetének érintett pontjai                |         | OTP Bank Nyrt. - Tájékoztató a 2019. évi eredményről | OTP Bank Nyrt. 2018. évi Éves Jelentése     | OTP Bank Nyrt. - az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés a 2018. december 31-ével zárult évről | OTP Bank Nyrt. 2017. évi Éves Jelentése     | OTP Bank Nyrt. - az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés a 2017. december 31-ével zárult évről |
|---|---------|--|---|---|---|---|
| Kiemelt pénzügyi információk  | 3.1.    | -  | 6-9. oldalak                                | 2-4. oldalak  | 6-11. oldalak                               | 11-12. oldalak  |
|   | 3.2.    | 2-7. oldalak   | -   | -   | -   | -   |
| Üzleti tevékenység áttekintése  | 6.1.    | 13-21. oldalak                                       | 12-21. oldalak                              | -   | 17-25. oldalak                              | -   |
|   | 6.2.    | 22-47. oldalak                                       | 22-37. oldalak                              | -   | 26-43. oldalak                              | -   |
| Konszolidált körbe bevont társaságok (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)                          | 7.2.    | 58-59. oldalak                                       | -   | -   | -   | -   |
| A Bank legjobb tudomása szerint a Bank tulajdonosi struktúrája, a részesedés és szavazati arány mértéke | 12.2.   | 60. oldal  | 43. oldal                                   | -   | 51. oldal                                   | -   |
| A saját tulajdonban lévő részvények (db) mennyiségének alakulása  | 12.2.   | 60. oldal  | 43. oldal                                   | -   | 52. oldal                                   | -   |
| A Bank legjobb tudomása szerint az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása                  | 12.2.   | 60. oldal  | 43. oldal                                   | -   | 52. oldal                                   | -   |
| Pénzügyi információk  | 13.1.1. | 64-65. 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                                   | -   |

»

II. Az a körülmény, hogy a Kibocsátó alárendelt kötvényeket is nyilvános forgalomba kíván hozni, indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

(i) az Alaptájékoztató I. Összefoglaló az Alaptájékoztatóhoz fejezet C.8. pontja az alábbira változik:

|       |  |
|-------|--|
| „C.8. | A Kötvények a Kötvényrendelet és a Tpt. 12/B.§ értelmében, hitelviszonyt megtestesítő átruházható értékpapírok. A Tpt. 12/B.§ szerint a Kötvényben a Kibocsátó (az adós) arra kötelezi magát, hogy az ott megjelölt pénzüsszegnek az előre meghatározott kamatát vagy egyéb jutalékait, valamint az általa vállalt esetleges egyéb szolgáltatásokat, továbbá a pénzüsszeget a Kötvény mindenkorai tulajdonosának, illetve jogosultjának (a hitelezőnek) a megjelölt időben és módon megfizeti, illetőleg teljesíti. A Kötvényrendelet alapján, a |
|-------|--|

|  |   |
|--|---|
|  | <p>Kötvényeken alapuló követelések a Kibocsátóval szemben nem évülnek el.<br/> A Nem Alárendelt Kötvények a Kibocsátó közvetlen, feltétel nélküli, nem alárendelt és nem biztosított kötelezettségeit testesítik meg.<br/> Az Alárendelt Kötvények a Kibocsátó azon közvetlen, feltétel nélküli és nem biztosított, – a Hpt. és a CRR. szerinti - alárendelt (de tőkeelemnek nem minősülő) kötelezettségeit testesítik meg, amelyek egy felszámolási eljárásban a követelések kielégítési sorrendjében a részvényesek előtti legutolsó helyen állnak.</p> |
|--|---|

(ii) az Alaptájékoztató V. Értékpapírjegyzék 4.1.1. pontja az alábbi 4.1.1.3 alponttal egészül ki:

„4.1.1.3 *A Kötvények fajtái azok sorrendisége szerint*

A Kötvény a sorrendisége szerint lehet:

- (i) nem alárendelt Kötvény ("**Nem Alárendelt Kötvény**");
- (ii) tőkeelemnek nem minősülő alárendelt Kötvény ("**Alárendelt Kötvény**");

Az adott Kötvényre vonatkozó Végleges Feltételek tartalmazzák a Kötvény sorrendisége szerinti fajtájának a megjelölését.

Mind a Nem Alárendelt Kötvényen, mind az Alárendelt Kötvényen alapuló kötelezettségek teljesítésének pénzügyi fedezete a Kibocsátó teljes vagyona.

A Nem Alárendelt Kötvény a Kibocsátó közvetlen, feltétel nélküli, nem alárendelt és nem biztosított kötelezettségeit testesíti meg.

Az Alárendelt Kötvény a Kibocsátó azon közvetlen, feltétel nélküli és nem biztosított, – a Hpt. és a CRR. szerinti - alárendelt kötelezettségeit testesíti meg, amelyek egy felszámolási eljárásban a követelések kielégítési sorrendjében a részvényesek előtti legutolsó helyen állnak.

Az Alárendelt Kötvény nem minősül a CRR 28. cikke szerinti elsődleges alapvető tőkeinstrumentumnak, az 52. cikke szerinti kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumnak és a 63. cikke szerinti járulékos tőkeinstrumentumnak.”

(iii) az Alaptájékoztató V. Értékpapírjegyzék 4.5. pontja az alábbira változik:

„**4.5. Az eladásra felajánlott/kereskedésre bevezetett értékpapírok sorrendisége**

A Nem Alárendelt Kötvények a Kibocsátó közvetlen, feltétel nélküli nem alárendelt és nem biztosított kötelezettségeit testesítik meg. A Kötvények egymással, illetve (kivéve esetleges, a jogszabályi előírások révén elsőbbséget élvező kötelezettségeket) a Kibocsátó mindenkor fennálló egyéb, nem biztosított, nem alárendelt kötelezettségeivel legalább azonos ranghelyen állnak (pari passu), kivéve azokat a kötelezettségeket, amelyek jogosultjai a vonatkozó jogszabályok alapján elsőbbséget élveznek.”

Az Alárendelt Kötvények a Kibocsátó közvetlen, feltétel nélküli és nem biztosított, – a Hpt. és a CRR. szerinti - alárendelt kötelezettségeit testesítik meg. Az Alárendelt Kötvények más, nem alárendelt Kötvényekkel, valamint a Kibocsátónak más, nem alárendelt Kötvényekkel hasonló jellegű kötelezettségével biztosított mindenkor fennálló egyéb, továbbá a jelenlegi és jövőbeni nem biztosított, nem alárendelt hasonló kötelezettségeivel nem állnak azonos ranghelyen a felszámolás vagy végelszámolás, illetve a Kibocsátó vagyonaára vezetett végrehajtás során követendő kielégítési

sorrendben, az Alárendelt Kötvény tulajdonosa kizárólag ezen követeléseket követően jogosult kielégítésre.

A Hpt. alapján a Kibocsátó felszámolása esetén az Alárendelt Kötvényből eredő tartozást a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény 57. § (1) bekezdés h) pontjában meghatározott tartozás kielégítését követően, de a Kibocsátó jelenlegi és jövőbeni - CRR. szerinti - tőkeelemnek minősülő alárendelt tartozásai (elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok, kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok és járulékos tőkeinstrumentumok) kielégítését megelőzően szükséges kielégíteni.

Az Alárendelt Kötvények egymással, valamint a Kibocsátó jelenlegi és jövőbeni más hasonló jellegű kötelezettségével azonos ranghelyen állnak (pari passu) a felszámolás vagy végelszámolás, illetve a Kibocsátó vagyonára vezetett végrehajtás során követendő kielégítési sorrendben, kivéve azokat a kötelezettségeket, amelyek jogosultjai a vonatkozó jogszabályok alapján elsőbbséget élveznek.”

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

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

## **FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT**

Az Alaptájékoztató 12. 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 12. 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, 2020. március 24.

**OTP Bank Nyrt.**