



Az OTP Bank Nyrt.

2019/2020. évi

200.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

14. 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 értékpapírijegyzéket és a végleges feltételek formátumát.

A kiegészítés dátuma: 2020. május 13.

Az Alaptájékoztató 14. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2020. május 15-én kelt H-KE-III-243/2020. számú határozatával engedélyezte.

I. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2020. április 30-án az alábbi közzétételeket jelentette meg:

- OTP Bank Nyrt. 2019. évi Éves Jelentése;
- Felelős Társaságirányítási Jelentés;
- Az OTP Bank Nyrt. 2020. évi rendes Közgyűlése hatáskörében eljáró Igazgatóság által meghozott határozatok;
- OTP Bank Nyrt. - Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés a 2019. december 31-ével zárult évről;
- OTP Bank Nyrt. - Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés a 2019. december 31-ével zárult évről.

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

¹ Forrás: OTP Bank Nyrt. – 2019. évi Éves Jelentése (2020. április 30.)

Osztalékbevételek	7.955	5.733
Egyéb működési bevételek	111.093	25.872
Egyéb működési ráfordítások	-44.758	-19.173
Nettó működési eredmény	127.701	54.726
Személyi jellegű ráfordítások	-276.754	-244.600
Értécsökkenés és amortizáció	-77.048	-50.138
Goodwill értékvesztés	-4.887	-5.962
Egyéb általános költségek	-282.528	-259.823
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-641.217	-560.523
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	467.152	352.908
Társasági adó	-49.902	-34.000
NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	417.250	318.908
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	341	97
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	416.909	318.811
MEGSZÚNÓ TEVÉKENYSÉG		
NETTÓ EREDMÉNY MEGSZÚNÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	-4.668	-586
NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZÚNÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	412.582	318.322

(millió forint)	2019	2018
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.784.378	1.547.272
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	410.079	420.606
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	251.990	181.356
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.426.779	1.883.849
Hitelek amortizált bekerülési értéken	11.846.260	8.032.068
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	32.802	34.525
Részvénnyel és részesedések	20.822	17.591
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.968.072	1.740.520
Tárgyi eszközök	320.430	253.773
Immateriális javak és goodwill	242.219	166.711
Használati jog eszköz	52.950	-
Befektetési célú ingatlanok	41.560	38.115
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	7.463	15.201
Halasztott adó eszközök	26.543	20.769
Egyéb eszközök	227.349	237.932
Értékesítésre tartott eszközök	462.071	-
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	20.121.767	14.590.288
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	813.399	360.475
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	30.862	32.231
Ügyfelek betétei	15.171.308	11.285.085
Kibocsátott értékpapírok	393.167	417.966
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	86.743	73.316
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	10.709	7.407
Halasztott adó kötelezettség	29.195	6.865
Lízing kötelezettség	54.194	50
Egyéb kötelezettségek	628.468	498.807
Alárendelt kölcsöntőke	249.938	81.429
Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	362.496	-
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	17.830.479	12.763.631
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	2.319.263	1.864.204
Visszavásárolt saját részvény	-60.931	-67.999
Nem ellenőrzött részesedések	4.956	2.452
SAJÁT TŐKE	2.291.288	1.826.657
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	20.121.767	14.590.288

Konszolidált összefoglaló²

Eredménykimutatás	2018 millió Ft	2019 millió Ft	Változás %
Konszolidált adózás utáni eredmény	318.322	412.582	30
Korrektíós tételek (összesen)	-7.013	-6.470	-8
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrektíós tételek hatása nélkül	325.335	419.052	29
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 kiadások	-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
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2018	2019	%
Mérlegfőösszeg	14.590.288	20.121.767	38
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	8.306.712	12.247.519	47
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	9.001.577	12.942.009	44
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-694.866	-694.490	0
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	11.547.410	15.522.654	34
Kibocsátott értékpapírok	417.966	393.167	-6
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	81.429	249.938	207
Saját tőke	1.826.657	2.291.288	25
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján	2018	2019	%-pont
ROE (számviteli adózott eredményből)	18,7%	20,3%	1,6
ROE (korrigált adózott eredményből)	19,1%	20,6%	1,5
ROA (korrigált adózott eredményből)	2,3%	2,4%	0,1
Működési eredmény marzs	2,76%	2,97%	0,21
Teljes bevétel marzs	6,33%	6,28%	-0,04
Nettó kamatmarzs	4,30%	4,12%	-0,19
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,57%	3,31%	-0,26
Kiadás/bevétel arány	56,3%	52,7%	-3,7
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre / bruttó hitelállomány	0,23%	0,28%	0,05
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,19%	0,27%	0,09
Effektív adókulcs	10,3%	10,1%	-0,2
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	72%	79%	7
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bázis3	18,3%	16,3%	-2,0
Tier1 ráta - Bázis3	16,5%	13,9%	-2,6
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta - Bázis3	16,5%	13,9%	-2,6

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.

² Forrás: OTP Bank Nyrt. –2019. évi Éves Jelentése (2020. április 30.)

- (ii) az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány fejezet 2. Bejegyzett Könyvvizsgálók pontja az alábbira változik:

A Kibocsátó könyvvizsgálójának neve és címe a korábbi pénzügyi információk által lefedett időszakban:

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

1068 Budapest, Dózsa Gy. út. 84/c., cégjegyzékszáma: 01-09-071057

A könyvvizsgálatért felelős személy:

dr. Hruby Attila (könyvvizsgálói igazolvány-száma: 007118).

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. korlátozás nélküli véleménnyel látta el a Kibocsátó nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint (IFRS) készült konszolidált 2019. évre vonatkozó pénzügyi kimutatásait.

A Közgyűlés a Társaság 2020. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.-t (000083, 1068 Budapest, Dózsa György út 84/c.) választja meg a 2020. május 1-jétől 2021. április 30-ig terjedő időtartamra. A Közgyűlés hozzájárul a könyvvizsgálatért felelős személyként Horváth Tamás, 003449 számon bejegyzett könyvvizsgáló kijelöléséhez, elháríthatatlan akadályoztatása esetén Molnár Gábor, 007239 számon bejegyzett könyvvizsgáló, mint a könyvvizsgálatért felelős személy kijelöléséhez.

A Könyvvizsgálónak semmilyen lényeges érdekeltsége nincsen a Kibocsátóban.

- (iii) az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány fejezet 3.1. pontja az alábbira változik:

3.1. Az OTP Csoport 2018. és 2019. évi konszolidált eredménykimutatása és konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása

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

- (iv) az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány fejezet 10.1.1.1. pontja az alábbira változik:

1.1.1 Az Igazgatóság

- (i) *Az Igazgatóság működésének összefoglalása*

A Társaság ügyvezető szerve az Igazgatóság. Az Igazgatóság felelőssége a Társaság teljes működésére kiterjed, amely keretében főbb feladatai többek között a Társaság stratégiájának, éves beszámolójának, jelentős szervezeti átalakításainak, szabályzatainak jóváhagyása, és egyéb lényeges cégjogi döntések meghozatala. Célkitűzéseiben, tevékenységében kiemelt jelentőségű a részvényesi érték, az eredményesség és a hatékonyság növelése, a kockázatok kezelése, a külső előírásoknak mindenben maradéktalanul megfelelő működés, azaz az üzleti, etikai, és belső kontroll politikák leghatékonyabb érvényesülésének biztosítása.

Hatáskörét a hatályos jogszabályok, a Bank Alapszabálya, a közgyűlési határozatok, valamint a Szervezeti és Működési Szabályzat szabja meg. Az ügyrendje tartalmazza az Igazgatóság jogállását, összetételét, a működés és a döntéshozatal szabályait.

Az Igazgatóság tagjaira vonatkoznak mindazok a kötelezettségek, illetve tiltó szabályok, amelyeket a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) a vezető állású személyekre megállapít.

Az Igazgatóság a Bank irányításában ügyvezető szerepet tölt be, tagjainak díjazása ezzel összhangban van, amelynek lényeges eleme a részvényalapú tiszteletdíj, a testület és a részvényesi érdekek összehangolásának biztosítása céljából.

A Társaság operatív irányítását az elnök-vezérigazgató útján felügyeli. Az elnök-vezérigazgató hatáskörébe tartozik mindazoknak az ügyeknek az eldöntése, amelyeket az Alapszabály nem utal a Közgyűlés, illetve az Igazgatóság hatáskörébe.

A Társaság ügyvezetőivel kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság főszabály szerint testületként gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató-helyettesek esetében a munkáltatói jogkör gyakorlás az elnök-vezérigazgató útján történik, a kinevezéshez és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges.

Tekintettel arra, hogy az Igazgatóságnak fontos szerepe van a management munkájának ellenőrzésében is, ezért érdemi jelentősége van annak, hogy az Igazgatóságban érvényesül a külső tagok többségének elve (3 belső tag, 7 külső tag). Az Igazgatóság személyi összetétele biztosítja, hogy a szakértelem, a tapasztalat és a fentiekben túlmenő függetlenség egyformán jelen legyen a döntéshozatali eljárásokban.

Az Igazgatóság a Bank Közgyűlése által megválasztott ügyvezető testületi szerv. Az Igazgatóság jogosult, illetve köteles minden olyan döntés meghozatalára, amely nem tartozik a Közgyűlés, a Felügyelő Bizottság, vagy az Audit Bizottság jogszabályban, Alapszabályban vagy közgyűlési határozatban meghatározott jogkörébe.

2019. évben 7 alkalommal ülésezett az Igazgatóság. Emellett írásos szavazás formájában 145 esetben került sor határozathozatalra.

(ii) Az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai

Belső tagok:

Dr. Csányi Sándor

elnök-vezérigazgató

1974-ben a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán okleveles üzemgazdász, 1980-ban a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen okleveles közgazda diplomát majd 1983-ban egyetemi doktorátust szerzett. Pénzügy szakos közgazda, bejegyzett könyvvizsgáló.

Az egyetem után a Pénzügyminisztérium Bevételi Főigazgatóságán, illetve a Pénzügyminisztérium Titkárságán dolgozott, majd 1983-tól 1986-ig osztályvezető volt a Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztériumban. 1986-tól 1989-ig a Magyar Hitel Bank Rt.-nél főosztályvezető. A K&H Bank vezérigazgató-helyettese 1989 és 1992 között.

1992-től az OTP Bank elnök-vezérigazgatója.

Alelnöke a MOL Nyrt. Igazgatóságának, társelnöke a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetségének (VOSZ), valamint a Kínai-Magyar Üzleti Tanács társelnöke. Az MLSZ elnöke 2010. július óta, 2015 márciusától az UEFA Végrehajtó Bizottságának tagja, 2019 februárjától pedig az UEFA Végrehajtó Bizottságának alelnökének választották. 2017 áprilisától a FIFA Tanácsának tagja, 2018 februárjától a FIFA Tanácsának alelnöke.

Kovács Antal György

vezérigazgató-helyettes

Retail Divízió

Kovács Antal György a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett okleveles közgazda diplomát. Szakmai pályafutását 1990-ben a Kereskedelmi és Hitelbank Nagyatádi fiókjában kezdte, ahol 1993-95-ig fiókgazdátorként dolgozott. 1995-től az OTP Bank munkatársa, előbb megyei igazgató, majd 1998-tól az OTP Bank Dél-Dunántúli Régiójának ügyvezető igazgatója. 2007. július 1-jétől az

OTP Bank vezérigazgató-helyettese. Szakmai ismereteit a Nemzetközi Bankárképző Központ, illetve a World Trade Institute kurzusain bővítette.

2007. április - 2012. április között az OTP banka Hrvatska Felügyelő Bizottságának elnöke volt. 2012. december 12-től az OTP Bank Romania SA Felügyelő Bizottságának elnöke. 2014. április 24-től az OTP Jelzálogbank Zrt. és az OTP Lakástakarék Zrt. Igazgatóságának elnöke. Az OTP Alapkezelő és az OTP Mobil Szolgáltató Kft. Felügyelő Bizottságának elnöke. 2004 - 2016. április 14-ig tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2016. április 15-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

Wolf László

vezérigazgató-helyettes

Kereskedelmi Banki Divízió

Wolf László 1983-ban végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen. A diploma megszerzése után a Magyar Nemzeti Bank Bankkapcsolatok Főosztályán dolgozott 8 évig, majd a BNP-KH-Dresdner Bank treasury vezetője volt 1991-93 között. 1993 áprilisától az OTP Bank Treasury Igazgatóságának ügyvezető igazgatója, majd 1994-től a Kereskedelmi Banki Divízió vezérigazgató-helyettese. A DSK Bank Felügyelő Bizottságának tagja. 2010. december 10-től az OTP banka Sríbia Igazgatóságának elnöke. 2016. április 15-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

Külső tagok:

Erdei Tamás

az Igazgatóság alelnöke

okleveles üzemgazdász

Erdei Tamás diplomát 1978-ban szerzett a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán. Szakmai pályafutását az OTP-nél kezdte, ahol különböző ügyviteli munkaköröket töltött be (utolsó beosztása: fiókigazgató), majd két évig dolgozott a Pénzügyminisztériumban bankfelügyeleti területen.

1983 óta állt a Magyar Külkereskedelmi Bank (ma MKB) alkalmazásában, ahol fokozatosan lépett egyre feljebb a ranglétrán. 1985-től ügyvezető igazgató, 1990-től vezérigazgató-helyettes, 1994-től vezérigazgató és 1997 óta elnök-vezérigazgató volt 2012. március végéig. 1997-2008 és 2009-2011 között volt a Magyar Bankszövetség választott elnöke. A Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat Felügyelő Bizottságának az elnöke. 2012. április 27-étől tagja az OTP Bank Igazgatóságának. 2014-től az OTP Bank Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának elnöke és a Jelölő Bizottságának tagja. 2019. április 12 óta az Igazgatóság alelnöke, 2019 októberétől Work-out Bizottságának elnöke. 2019 decemberétől az OTP Faktoring Zrt. Igazgatóságának elnöke.

Baumstark Mihály

okleveles mezőgazdasági üzemgazdász, okleveles közgazda

Baumstark Mihály mezőgazdasági üzemgazdászként a Gödöllői Agrártudományi Egyetemen (1973), okleveles közgazdaként a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (1981) végzett. A Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztérium alkalmazottja 1978 és 1989 között. Távozásakor a Minisztérium Beruházáspolitikai Osztályának helyettes vezetője, ezt követően a Hubertus Bt. ügyvezető igazgatója lett, majd 1999-től 2011-ig a Csányi Pincészet Zrt. vezérigazgató-helyettese, majd elnök-vezérigazgatója volt. Jelenleg nyugdíjas. 1992-1999. között az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, majd 1999 óta Igazgatóságának külső tagja. 2010-től az OTP Bank Etikai Bizottságának elnöke, 2011-től a Javadalmazási Bizottságának és 2014-től a Jelölő Bizottságának tagja.

Dr. Bíró Tibor

főiskolai docens

Dr. Bíró Tibor diplomát okleveles üzemgazdászként a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán (1974) és a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (1978) szerzett. 1986-tól okleveles könyvvizsgáló, bejegyzett könyvszakértő. A Tatabányai Városi Tanács VB. Pénzügyi Osztályának vezetője 1978-82

között. 1982 óta főiskolai tanár a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, majd a Budapesti Gazdasági Főiskolán 1990-2013 között tanszékvezető, 2015. évi nyugdíjazása után vendégoktató, könyvvizsgáló-tanácsadó cégében aktívan dolgozik.

2000-től a Magyar Könyvvizsgálói Kamara Fővárosi Elnökségének tagja 10 éven keresztül, 5 évig a Könyvvizsgálói Kamara Oktatási Bizottságának tagjaként is dolgozott.

1992 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. 2009-től az OTP Bank Javadalmazási Bizottságának tagja, 2014-től a Jelölő Bizottságának elnöke.

Dr. Gresa István

okleveles üzemgazdász, okleveles közgazda

Dr. Gresa István a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán diplomázott 1974-ben, majd a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett okleveles közgazda diplomát 1980-ban. A Közgazdaságtudományi Egyetemen 1983-ban lett egyetemi doktor.

1989 óta dolgozik a bankszektorban. 1989 és 1993 között a Budapest Bank Rt. zalaegerszegi fiókgazgatójaként dolgozott.

1993-tól az OTP Bank Zala Megyei Igazgatóságának megyei igazgatója, majd 1998-tól ügyvezető igazgatóként a hitelintézet Nyugat-dunántúli Régiójának vezetője volt.

2006. március 1 - 2016. április 14-ig – nyugdíjba vonulásáig – az OTP Bank Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divíziójának vezérigazgató-helyettese. 2006 és 2017 között az OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke. 2012. április 27-étől tagja az OTP Bank Igazgatóságának.

Dr. Pongrácz Antal

okleveles közgazda

Dr. Pongrácz Antal 1969-ben a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen diplomázott, majd doktori címet szerzett 1971-ben. 1969-től a Petrolkémiai Beruházási Vállalatnál elemző közgazdászként, majd a Bevételi Főigazgatóságon csoportvezetőként dolgozott 1975-ig. 1976-tól a Pénzügyminisztériumban különböző területeken, vezetőként dolgozott. 1986-87-ig az Állami Ifjúsági és Sporthivatal első elnökhelyettese. 1988 és 1990 között az OTP Bank első vezérigazgató-helyettese. 1991-től 1994-ig az Európai Kereskedelmi Bank Rt. vezérigazgatója, majd elnök-vezérigazgatója. 1994 és 1998 között a Szerencsejáték Rt. elnök-vezérigazgatója, majd 1998-99-ben a Malév Rt. vezérigazgatója. 2001-től az OTP Bank Törzskari Divíziójának ügyvezető igazgatója, később – 2016. április 14. napjáig, nyugdíjba vonulásáig – vezérigazgató-helyettes.

2012. április 12-től az OTP banka Hrvatska d.d. Felügyelő Bizottságának elnöke, valamint 2017. május 2-től annak sikeres integrációjáig (2018. november 30.) a Splitska banka Felügyelő Bizottságának elnöke. 2002-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. 2009. június 9-től 2016. április 14-ig az OTP Bank Igazgatóságának alelnöke.

Dr. Utassy László

elnök-vezérigazgató

Merkantil Bank Zrt.

Dr. Utassy László a Budapesti Eötvös Loránd Tudományegyetem Jogi Karán diplomázott 1978-ban. 1978 és 1995 között az Állami Biztosítónál, majd az AB-AEGON Rt.-nél dolgozott különböző vezető pozíciókban. 1996-2008 között az OTP Garancia Biztosító elnök-vezérigazgatója. 2009-2010-ig az OTP Bank ügyvezető igazgatója. 2011. január 1-jétől a Merkantil Bank elnök-vezérigazgatója.

2001-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. 2014-től az OTP Bank Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának tagja. 2018. április 4-től a Merkantil Lízing Zrt. Igazgatóságának elnöke.

Dr. Vörös József

professzor, akadémikus

Pécsi Tudományegyetem

Dr. Vörös József 1974-ben szerzett okleveles közgazda diplomát a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen. 1984-ben kandidátusi fokozatot, 1993-ban a közgazdaságtudomány akadémiai doktora címet szerezte, 2013-tól tagja az MTA-nak. 1990-93 között a JPTE Közgazdaságtudományi karának dékánja. 1993-ban elvégzi a Harvard felsővezetői programját, 1994-től a JPTE professzora, 2004-2007 között a Pécsi Tudományegyetem általános rektor-helyettese, 2007-2011 között a GT elnöke.

1992 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. 2009-től az OTP Bank Javadalmazási Bizottságának elnöke, 2014-től a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának tagja.

1.1.2 A Felügyelő Bizottság

(i) A Felügyelő Bizottság működésének összefoglalása

A Bankban a kettős irányítási struktúrát követve, a Társaság ügyvezetésének és üzletvitelének és törvényes működésének ellenőrzését, valamint a Hpt. által a hatáskörébe utalt feladatokat, a Közgyűlés által megválasztott testületként a Felügyelő Bizottság látja el. A törvényi előírásokkal összhangban – a Felügyelő Bizottság összetételében maradéktalanul érvényesül a független tagok többségének elve. A független felügyelő bizottsági tagok (4 fő) aránya a Felügyelő Bizottság teljes létszámára (6 fő) vetítve 67%. A Felügyelő Bizottság munkavállalói küldöttjének jelölésével, visszahívásával kapcsolatos szabályokat a Társaságnál működő Üzemi Tanács határozza meg, amely tagot a Társaság nem tekinti függetlennek. Az összeférhetetlenség elkerülése érdekében a Közgyűlés nem választhatja a Felügyelő Bizottság tagjává az Igazgatóság tagjait és azok közeli hozzátartozóit. A Felügyelő Bizottság maga állapítja meg és fogadja el az ügyrendjét. A Felügyelő Bizottság felelőssége kiterjed a Társaság működése törvényességének, üzletvitelének és ügyvezetésének ellenőrzésére, és ennek keretében a Társaság belső ellenőrzési szervezetének irányítására. A Felügyelő Bizottság előzetes egyetértési jogot gyakorol a belső ellenőrzési szervezet vezetője munkaviszonyának létesítésével, munkáltató részéről történő megszüntetésével, díjazásuk megállapításával kapcsolatos döntéseknél. A Felügyelő Bizottság feladata, hogy a javadalmazási politika elveit – a Közgyűlés által meghatározott kereteken belül – elfogadja és rendszeresen felülvizsgálja.

2019. évben 7 alkalommal ülésezett a Felügyelő Bizottság. Emellett írásos szavazás formájában 68 esetben került sor határozathozatalra.

(ii) Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagjai

Független tagok:**Tolnay Tibor**

a Felügyelő Bizottság elnöke

Tolnay Tibor 1978-ban építőmérnökként, majd 1983-ban gazdasági mérnökként végzett a Budapesti Műszaki Egyetemen, a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemi diplomáját, mint szakközgazdász 1993-ban szerezte. 1989-1992-ig a 21. sz. Állami Építőipari Vállalat igazgatója. 1992-1994-ig a Magyar Építő Rt. vezérigazgatója, majd 1994-2015-ig elnök-vezérigazgatója. a 1994-től az ÉRTÉK Kft. ügyvezető igazgatója.

2001-2015-ig az Építési Vállalkozók Országos Szövetségének elnöke. 2018-tól a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetségének elnöke. 1992-től az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagja,

1999 óta az elnöke. 2007-2011-ig, valamint 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának tagja és elnök-helyettese.

Dr. Horváth Gábor

a Felügyelő Bizottság alelnöke

ügyvéd

Dr. Horváth József Gábor 1980-ban a Budapesti Eötvös Loránd Tudományegyetem Állam és Jogtudományi Karán szerzett diplomát. 1983-tól az Állami Fejlesztési Banknál dolgozott. 1986-tól ügyvéd. 1990-től saját ügyvédi irodát vezet. Fő tevékenységi köre a vállalatfinanszírozás és a corporate governance. 1995 óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, 1999 és 2014 között pedig a MOL Nyrt. Igazgatóságának tagja.

2007 óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának alelnöke. 2007-2011-ig, valamint 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának elnöke. 2014-től 2018-ig az INA Industija Nafta d.d. Igazgatóságának tagja.

Olivier Péqueux

Groupama International SA

A Francia Aktuáriusi Intézetben és a Párizs-Dauphine Egyetemen szerzett diplomát.

1998-ban a francia Biztosítási Felügyelet Hatóságnál kezdett dolgozni felügyelő biztosként.

2003-ban a francia Pénzügyminisztériumban részt vett a nyugdíjtörvény reformjában, illetve a köztisztviselők nyugdíjalapjának létrehozásában. Ezt követően a francia egészség- és nyugdíjügyi miniszter technikai tanácsadójaként dolgozott.

2005-ben csatlakozott a Groupama csoporthoz, először mint a Gan Patrimoine életbiztosító aktuáriusi és könyvelési osztályának vezetője, ezt követően 2007-ben a Groupama Paris Val de Loire gazdasági vezetőjeként.

2011 márciusában Kínába költözött a Groupama China vezérigazgató-helyetteseként, ahol a Groupama és az AVIC közös vállalat pénzügyekért, aktuáriusi kérdésekért és befektetésekért felelőse. 2015-2017 között a Groupama AVIC vezérigazgatója. 2017 óta a Groupama-Avic Property Insurance Company Ltd. elnöke. 2018 óta tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának és az Audit Bizottságának.

Dr. Vági Márton Gellért

főtitkár

Magyar Labdarúgó Szövetség

Dr. Vági Márton Gellért 1987-ben végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen, külgazdasági szakán, ahol 1994-ben doktori címet is szerzett. 1987-2000 között egyetemi oktató, 1994-től tanszékvezető egyetemi docens. 2000-2006 között az ÁPV Zrt. ügyvezető igazgatójaként, vezérigazgató-helyetteseként, majd vezérigazgatójaként dolgozott. 2006-2010 között a Nemzeti Fejlesztési Ügynökség elnöke. 2002 júliusától 2011. január 1-jéig az FHB Nyrt. igazgatósági tagja, ezen időszak alatt 4 évig az Igazgatóság elnöki tisztét is betöltötte. 2010-től a Magyar Labdarúgó Szövetség főtitkára.

2011 óta tagja az UEFA HatTrick Bizottságának, 2017 óta a FIFA Pénzügyi Bizottságának. Több mint 80 tanulmány, cikk és szakkönyv szerzője, társszerzője. 2011 óta tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának tagja.

Munkavállalói küldöttek:

Bella Klára

igazgató

A Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen, majd a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán szerzett diplomát. 1992-1994 között ügyintéző az OTP Bank Fertőszentmiklósi Fiókjában. 1994-1995 között

hitelezési tanácsadó a Polgári Bankban. 1995-1996 között kockázatkezelő az OTP Bank Központi Fiókjában. 1996-1997 között hitelengedélyező a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízióban. 1997-2010 között ügyvezető igazgató-helyettes a Központi Fiókban. 2010-2016 között igazgató a Központi Fiókban. 2017 óta a Nagyvállalati Igazgatóság igazgatójaként tevékenykedik. 2019. április 12-től az OTP Felügyelő Bizottságának tagja, a Bank alkalmazottainak képviselője.

Michnai András

ügyvezető igazgató

Michnai András 1981-ben a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán szerzett okleveles szaküzemgazdász diplomát.

1974 óta a Bank alkalmazottja és 1981-ig a fiókhálózatában dolgozott különböző beosztásokban. Ezt követően a központi hálózati irányítási területen majd ismét a hálózatban végzett vezetői munkát. 1994-től ügyvezető igazgató helyettesként a fiókhálózat központi irányításában működött közre. 2005-től 2014-ig a Bank Compliance területét vezette ügyvezető igazgatóként. Szakmai ismereteit a BGF másoddiplomával bővítette, bejegyzett adószakértő. 2008 óta az OTP Felügyelő Bizottságának tagja, a Bank alkalmazottainak képviselője. 2011 decemberétől az OTP Bank Dolgozói Szakszervezetének titkára.

1.1.3 Az Ügyvezetés

(i) Az Ügyvezetés működésének összefoglalása

A Bank napi üzletmenetét az elnök-vezérigazgató irányítja, akinek a munkáját az általános vezérigazgató-helyettes és öt vezérigazgató-helyettes támogatja.

(ii) Az Ügyvezetés tagjai

Az alábbi felsorolás a Bank jelenlegi ügyvezetésének azon tagjait tartalmazza, akik sem az Igazgatóságnak, sem a Felügyelő Bizottságnak nem tagjai:

Dr. Barna Zsolt

általános vezérigazgató-helyettes

Bankcsoport-irányítási és Operációs Divízió

Pályafutását az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyeleten kezdte, ahol a szakmai ranglétrát végig járva 2006-ban a Pénz- és Tőkepiaci Felügyeleti Igazgatóság ügyvezető igazgatója lett. Ebben a pozícióban a bankok, bankcsoportok felügyeletét irányította. 2006 és 2010 között tagja, állandó meghívottja a CESR, CEBS vezető testületeinek, valamint szakmai bizottságainak. 2010 óta dolgozik az OTP Csoportnál, ebben az időszakban lett a montenegrói CKB Bank Igazgatóságának elnöke, melynek reorganizációját irányította. Az OTP Csoporton belül betöltött több vezetői pozíciója után 2016. június 8. és 2018. augusztus 31. között az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. elnök-vezérigazgatói, emellett 2016 szeptemberétől 2018. augusztus 31-ig az OTP Alapkezelő Zrt. Igazgatóságának elnöki pozícióját töltötte be. 2016. június 8. óta az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke. 2017-2018-ban az OTP Bank horvát leánybankjainak integrációját irányította. 2018. szeptember 10. napjától kezdődően az OTP Ingatlan Zrt. Felügyelő Bizottságának elnöke.

2018. szeptember 1-től az OTP Bank általános vezérigazgató-helyettese, a Bankcsoport-irányítási és Operációs Divízió vezetője. 2018. szeptember 10. és 2019. március 29. között az OTP Ingatlan Zrt. Felügyelő Bizottságának elnöke. 2019. március 29. óta az OTP Ingatlan Zrt. Igazgatóságának elnöke. 2019. december 13. óta a szlovén SKB Bank Igazgatóságának tagja és 2019. december 16. óta elnöke.

Bencsik László

vezérigazgató-helyettes

Stratégiai és Pénzügyi Divízió

Bencsik László 1996-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Gazdálkodástudományi Karán diplomázott, majd 1999-ben a franciaországi INSEAD Business School Programján szerzett Master of Business Administration (MBA) diplomát.

1996-tól 2000-ig az Andersen Consulting (Accenture) cégnél dolgozott tanácsadóként. 2000-2003-ig a McKinsey & Company Inc. tanácsadó cég projektmenedzsere volt. 2003-ban csatlakozott az OTP Bankhoz és lett a Banküzemgazdasági Igazgatóság ügyvezető igazgatója, a controlling és tervezési feladatokért felelős vezető. 2009 augusztusától az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, a Stratégiai és Pénzügyi Divízió vezetője. 2012. március 13-tól a DSK Bank Felügyelő Bizottságának elnöke.

Johancsik Tibor András

vezérigazgató-helyettes

IT és Banküzemi Divízió

Johancsik Tibor András a Budapesti Műszaki Egyetem Villamosmérnöki Karán szerzett okleveles villamosmérnöki diplomát 1988-ban majd 1993-ban a Külkereskedelmi Főiskolán külkereskedelmi üzemgazdász diplomát. Szakmai pályafutását az MTA SZTAKI-ban kezdte kutatóként ipari automatizálási területen. 1994-től nemzetközi háttérű informatikai fejlesztő társaságok (ICL, Unisys, Cap Gemini) magyarországi vállalatainál töltött be vezető pozíciókat. 2001-től informatikai és szervezetfejlesztési területeken tanácsadói feladatokat látott el, majd 2003-tól a JET-SOL Kft. ügyvezetőjeként vett részt számos hazai és külföldi informatikai rendszer kialakításában. 2016. február 24-étől az OTP Bank IT és Banküzemi Divíziójának vezérigazgató-helyettese. 2016. április 1. napjától a Monicomp Zrt. Felügyelő Bizottságának elnöke.

Kiss-Haypál György

vezérigazgató-helyettes

Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió

Kiss-Haypál György okleveles közgazdász. Diplomáját 1996-ban szerezte a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. Szakmai pályafutása kezdetén a Budapest Bank Nyrt.-nél dolgozott projektfinanszírozási elemzőként, majd 2007-re a kockázatkezelési terület első számú vezetője lett. 2002 és 2006 között Írországból a GE Consumer Finance vállalati hitelkockázati portfólió menedzsereként, és Ausztriából a GE Money Bank fogyasztási hitelek portfólió menedzsereként is dolgozott. 2015-től az OTP Bank Nyrt. Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezetőjének helyettese, majd a Divízió megbízott vezetője volt. 2017. május 3-tól a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezérigazgató-helyettese.

10.1.4. Az Audit Bizottság**10.1.4.1. Az Audit Bizottság működésének összefoglalása**

Az Audit Bizottság a Bank Felügyelő Bizottságának független tagjai közül, a Közgyűlés által megválasztott, a Felügyelő Bizottság munkáját a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segítő testület. 2017. január 1-jétől gyakorolt új hatáskörei keretében figyelemmel kíséri a belső ellenőrzési, kockázatkezelési, beszámolási rendszereket és a könyvvizsgáló tevékenységét. Az Audit Bizottság a könyvvizsgálónak a könyvvizsgálói tevékenysége mellett - teljes OTP Bankcsoport tekintetében - felülvizsgálja és figyelemmel kíséri a függetlenségét, különös tekintettel a könyvvizsgáló által

nyújtandó nem tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatások végzésére. Ellátja továbbá a hazai leánybankok audit bizottsági teendőit is.

2019. évben 2 alkalommal ülésezett az Audit Bizottság. Emellett írásos szavazás formájában 20 esetben került sor határozathozatalra.

10.1.4.2. Az Audit Bizottság tagjai

Dr. Horváth Gábor

az Audit Bizottság elnöke, ügyvéd

Bemutatását az 10.1.2.2. pont tartalmazza, 2014. április 25-től pedig az Audit Bizottság tagja.

Tolnay Tibor

az Audit Bizottság alelnöke

Bemutatását az 10.1.2.2. pont tartalmazza, 2014. április 25-től pedig az Audit Bizottság tagja.

Olivier Péqueux

Groupama International SA

Bemutatását az 10.1.2.2. pont tartalmazza, 2018. április 13-tól pedig az Audit Bizottság tagja.

Dr. Vági Márton Gellért

főtitkár

Magyar Labdarúgó Szövetség

Bemutatását az 10.1.2.2. pont tartalmazza, 2014. április 25-től pedig az Audit Bizottság tagja.

(v) az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány fejezet 12.2. pontja az alábbira változik:

Vezetői feladatokat ellátó személyek 2020. április 30. napjától kezdődően

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése
IT	dr. Csányi Sándor	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2021
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2021
IT	dr. Bíró Tibor	tag	1992.05.15.	2021
IT	Erdei Tamás	alelnök	2012.04.27.	2021
IT	dr. Gresa István	tag	2012.04.27.	2021
IT	Kovács Antal	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2021
IT	dr. Pongrácz Antal	tag	2002.04.26.	2021
IT	dr. Utassy László	tag	2001.04.25.	2021
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2021
IT	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2021
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2023
FB	dr. Horváth Gábor	alelnök	1995.05.19.	2023
FB	Bella Klára	tag	2019.04.12.	2023
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2023
FB	Olivier Péqueux	tag	2018.04.13.	2023
FB	dr. Vági Márton Gellért	tag	2011.04.29.	2023
SP	dr. Barna Zsolt	általános vezérigazgató-helyettes		
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes		
SP	Johancsik Tibor András	vezérigazgató-helyettes		
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes		

¹ Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), Igazgatósági tag (IT), Felügyelőbizottsági tag (FB)

(vi) az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány fejezet 13.1. pontja az alábbira változik:

A jelen fejezetben közölt adatok, elemzések a nemzetközi pénzügyi beszámoló készítési standardok szerint (IFRS) készített 2018. valamint 2019. évi auditált pénzügyi kimutatások, valamint az OTP Bank

Nyrt. 2018. és 2019. évi Éves Jelentései alapján készültek, továbbá a Kibocsátó által végzett számításokat, elemzéseket tartalmazznak.

A Kibocsátó 2019. évre vonatkozó összevont pénzügyi beszámolója elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen:

https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/200430_IFRS_konsz_086.pdf

A Kibocsátó 2019. évi Éves Jelentése elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen:

https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/200430_Eves_jelentes_087.pdf

A Kibocsátó 2018. évre vonatkozó összevont pénzügyi beszámolója elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen:

https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/190412_IFRS_konsz_048.pdf

A Kibocsátó 2018. évi Éves Jelentése elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen:

https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/190412_Eves_jelentes_046.pdf

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. korlátozás nélküli véleménnyel látta el a Kibocsátó nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint (IFRS) készült konszolidált, 2018. és 2019. évre vonatkozó pénzügyi kimutatásait.

Az e fejezetben közölt információk hűen mutatják be az OTP Bank Nyrt., illetve az OTP Csoport pénzügyi helyzetét.

(vii) az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány fejezet 13.2. pontja az alábbira változik:

A jelen fejezetben közölt adatok, elemzések a nemzetközi pénzügyi beszámoló készítési standardok szerint (IFRS) készített 2018. valamint 2019. évi auditált pénzügyi kimutatások, valamint az OTP Bank Nyrt. 2018. és 2019. évi Éves Jelentései alapján készültek, továbbá a Kibocsátó által végzett számításokat, elemzéseket tartalmazznak.

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. korlátozás nélküli véleménnyel látta el a Kibocsátó nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint (IFRS) készült konszolidált, 2018. és 2019. évre vonatkozó pénzügyi kimutatásait.

II. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2020. május 7-én az alábbi közzétételt jelentette meg – „Rendkívüli tájékoztatás – Az OTP Bank Nyrt. EMTN Programjának felállításáról” a fenti közzétételekben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

(i) Az Alaptájékoztató I. Összefoglaló az Alaptájékoztatóhoz fejezet B.12. pontja A Kibocsátó pénzügyi vagy kereskedelmi helyzetében a legutóbbi auditált pénzügyi beszámoló közzététele óta bekövetkezett lényeges változások az alábbiakkal egészül ki:

A luxembourgi Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) 2020. május 6-án kelt C-024989 számú határozatával jóváhagyta az OTP Bank Nyrt. 2020. május 6-i keltezésű 5 milliárd euró össznévértékű EMTN Programjához készült Alaptájékoztatót, amely megtekinthető a következő honlapokon: OTP Bank Nyrt.: www.otpbank.hu, Luxembourg Értéktőzsde: www.bourse.lu.

(ii) Az Alaptájékoztató I. Összefoglaló az Alaptájékoztatóhoz fejezet B.13. pontja A közelmúltban történt, kifejezetten a Kibocsátóval összefüggő, a Kibocsátó fizetőképességének értékelését lényegesen befolyásoló események az alábbiak kezdetű pontja az alábbiakkal egészül ki:

A luxembourgi Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) 2020. május 6-án kelt C-024989 számú határozatával jóváhagyta az OTP Bank Nyrt. 2020. május 6-i keltezésű 5 milliárd euró össznévértékű EMTN Programjához készült Alaptájékoztatót, amely megtekinthető a következő honlapokon: OTP Bank Nyrt.: www.otpbank.hu, Luxembourgi Értéktőzsde: www.bourse.lu.

- (iii) 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 alábbiakkal egészül ki:

A luxembourgi Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) 2020. május 6-án kelt C-024989 számú határozatával jóváhagyta az OTP Bank Nyrt. 2020. május 6-i keltezésű 5 milliárd euró össznévértékű EMTN Programjához készült Alaptájékoztatót, amely megtekinthető a következő honlapokon: OTP Bank Nyrt.: www.otpbank.hu, Luxembourgi Értéktőzsde: www.bourse.lu.

- (iv) 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:

A luxembourgi Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) 2020. május 6-án kelt C-024989 számú határozatával jóváhagyta az OTP Bank Nyrt. 2020. május 6-i keltezésű 5 milliárd euró össznévértékű EMTN Programjához készült Alaptájékoztatót, amely megtekinthető a következő honlapokon: OTP Bank Nyrt.: www.otpbank.hu, Luxembourgi Értéktőzsde: www.bourse.lu.

- III. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2020. május 8-án az alábbi közzétételeket jelentette meg:
- OTP Bank Nyrt. - Tájékoztató a 2020. első negyedéves eredményről;
 - OTP Bank Nyrt. - Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2020. március 31-ével zárult negyedévről.

A fenti közzétételekben 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.	A COVID-19 járványhelyzet (továbbiakban: járványhelyzet) várható hatásai következtében a 2020-as évre vonatkozó eredeti makrogazdasági előrejelzés mind Magyarország, mind az OTP Csoporttagjait illetően érvényét veszítette. A járványhelyzet 2019. év végén történő megjelenése turbulenciát okozott a világgazdaságban, a pénzpiacokon valamint a globális politikai és szociális-közgazdasági környezetben is. Miközben a járványügyi esetek száma gyarapszik, és a kormányok továbbá a nemzetközi szervezetek a járványhelyzet kezelése céljából számos intézkedést hoznak, az OTP Bank a jelen Alaptájékoztató kiegészítés keltének napján továbbra is nyomon követi a COVID-19 járvány kitörésének az OTP Csoport működésére, az OTP Csoport tevékenységeivel érintett piacokra és tágabban véve a makrogazdasági kilátásokra gyakorolt esetleges hatásait. Bár a jelen Alaptájékoztató kiegészítés keltének napján közegészségi szempontból nehezen jósolható meg teljes mértékben a COVID-19 járványhelyzet összes hatása, és a COVID-19 fertőzés terjedésének a megakadályozása céljából megelőző jellegű intézkedések (ideértve különösen az utazási korlátozásokat, a karantént, az önkéntes karantént és a gazdasági tevékenységek átmeneti leállítását) kerültek elfogadásra, mindezek ellenére a COVID-19 járványhelyzet jelentősen hátrányos hatással lehet az OTP Csoport működésére és a gazdasági környezetre továbbá világszerte a pénzpiacokra. Az OTP Bank megítélése szerint a COVID-19 járványhelyzet és az arra válaszként adott vészhelyzeti intézkedések az OTP Csoport üzleti tevékenységét, pénzügyi helyzetét és tevékenységeinek az eredményeit az alábbiak
-------	--

	szerint befolyásolhatják: • az OTP Csoport kölcsönportfóliójának növekvő mértékű restrukturálására és a kölcsönportfólióval kapcsolatos megnövekedett mértékű értékvesztés alkalmazására kerülhet sor, tekintettel arra, hogy a járványhelyzet, egy esetleges gazdasági visszaesés és a járványhelyzetre (illetve az azzal együtt járó esetleges gazdasági visszaesésre) adott esetleges (kormányzati vagy egyéb) válaszingykedések – ideértve a jelzáloghitelek törlesztésének esetleges felfüggesztését, a késedelmi kamatok megfizetésével kapcsolatos új szabályozás elfogadását, a szerződések felmondásával kapcsolatos korlátozások alkalmazását és/vagy végrehajtási intézkedéseknek vagy fizetési moratóriumoknak a fizetéseképtelenségi és/vagy végrehajtási eljárások során történő alkalmazását – negatív hatással lehetnek az OTP Csoport azon képességére, hogy a hitelfelvevőktől törlesztésben részesüljön vagy törlesztést igényeljen; • az OTP Csoport kölcsöneinek fent említett bármely restrukturálása eredményeképpen a kamatbevételek mértéke csökkenhet; • az ügyfelek a likviditásuk megnövelése céljából pénzt vesznek fel a számláikról és ezzel csökkennek a betéteik; • a jelzáloghitelek és egyéb kölcsönök törlesztésével kapcsolatos kötelezően alkalmazandó fizetési haladék (moratórium) elrendelése csökkenti a bevételeket; • a végrehajtási eljárások tekintetében alkalmazandó fizetési haladék (moratórium) következtében lecsökkennek a kölcsönök behajtása vagy a jelzálogjogok érvényesítése útján elérhető bevételek; • a COVID-19 járványhelyzet által előidézett esetleges gazdasági visszaesés következtében lecsökken az OTP Csoport szolgáltatásai iránti kereslet; és • a karanténnak, az önkéntes karanténnak, a közösségi távolságtartásnak vagy az OTP Csoport munkavállalóit érintő egyéb hasonló intézkedéseknek a kiterjesztése vagy a COVID-19 fertőzésnek az OTP Csoport munkavállalói között történő elterjedése kihathat az OTP Csoport tevékenységének a folyamatosságára. A fentiekben felsorolt hatások bármelyike, továbbá a jelen Alaptájékoztató kiegészítés keltének napján még nem azonosítható hatások befolyásolhatják az OTP Csoport pénzügyi teljesítményét, tőkehelyzetét, likviditását és nyereségességét, az OTP Bank Kötvényekkel kapcsolatos kötelezettségei teljesítésével kapcsolatos képességét valamint a Kötvények értékét. A fentiek mellett előfordulhat, hogy a jövőben hasonló jellegű járványhelyzetek következnek be és nem zárható ki, hogy a jelenlegi világjárvánnyal kapcsolatos helyzet tovább fog romlani. Hasonló jellegű járványhelyzetek jövőben történő bekövetkezése esetén e járványhelyzetek a COVID-19-es járványhelyzethez képest hasonló vagy súlyosabb következményeket okozhatnak, és az OTP Csoport, a Kötvények valamint a Kötvénytulajdonosok vonatkozásában hasonló vagy további hátrányos hatásokat eredményezhetnek.
--	---

- (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.

	2019 1Q	2020 1Q	Változás
	milliárd forint		(Y/Y)
Konszolidált adózott eredmény	72.581	-4.072	-
Korrekciós tételek (összesen)	-17.819	-35.904	101%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	90.400	31.832	-
OTP Core ¹ (Magyarország)	39.632	16.871	-57%
Corporate Center	1.117	207	-81%
DSK Csoport (Bulgária)	17.598	4.411	-75%
OBH (Horvátország)	8.772	2.646	-70%
OTP Bank Szerbia	1.418	1.746	23%
SKB Banka (Szlovénia)	-	81	-
OTP Bank Románia	1.188	-909	-
OTP Bank Ukrajna	8.294	6.658	-20%
OTP Bank Oroszország	6.641	-3.556	-
CKB Csoport (Montenegró)	695	-235	-
OTP Bank Albánia	-	296	-
Mobiasbanca (Moldova)	-	468	-
OBS (Szlovákia)	350	-1.671	-
Lízing	1.727	1.775	3%
Alapkezelés eredménye	1.019	111	-89%
Egyéb	1.947	2.932	51%

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

	2019 1Q	2020 1Q	Változás
Magyarország	44,4%	38,7%	-5,7%p
Bulgária	22,3%	18,8%	-3,5%p
Horvátország	11,6%	10,1%	-1,5%p
Szerbia	3,8%	8,4%	4,6%p
Szlovénia	-	5,9%	-
Románia	4,9%	4,7%	-0,2%p
Ukrajna	2,7%	3,2%	0,5%p
Oroszország	4,8%	3,7%	-1,2%p
Montenegró	1,4%	2,2%	0,8%p
Albánia	1,4%	1,2%	-0,1%p
Moldova	-	1,0%	-
Szlovákia	2,8%	2,2%	-0,6%p

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

- (iii) az Alaptájékoztató I. Összefoglaló az Alaptájékoztatóhoz fejezet B.12. pontjának vonatkozó részei az alábbiakkal egészül ki:

B.12. Az OTP Csoport 2020. első negyedévi nem auditált, konszolidált eredménykimutatása, főbb mérlegtételei és teljesítménymutató korrigált eredmény alapján³:

Eredménykimutatás (millió forint)	2019 1Q	2019 4Q	2020 1Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	72.581	102.979	-4.072		
Korrekciós tételek (összesen)	-17.819	-2.971	-35.904		101%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	90.400	105.950	31.832	-70%	-65%
korrekciós tételek hatása nélkül					
Adózás előtti eredmény	101.826	114.585	35.850	-69%	-65%
Működési eredmény	108.758	139.991	127.183	-9%	17%
Összes bevétel	239.716	305.518	283.873	-7%	18%
Nettó kamatbevétel	162.670	195.875	200.280	2%	23%
Nettó díjak, jutalékok	57.223	85.503	69.234	-19%	21%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	19.823	24.140	14.359	-41%	-28%
Működési kiadások	-130.958	-165.527	-156.690	-5%	20%
Kockázati költségek (összesen)	-6.197	-24.891	-91.694	268%	
Egyedi tételek	-735	-515	360		
Társasági adó	-11.426	-8.635	-4.018	-53%	-65%
Főbb mérlegtételek					
zároállományok millió forintban					
Mérlegfőösszeg	16.107.501	20.121.767	21.858.302	9%	36%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	9.717.035	12.836.927	13.078.701	2%	35%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	10.441.544	13.548.983	13.876.067	2%	33%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-724.509	-712.055	-797.367	12%	10%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	13.197.120	16.228.237	16.355.462	1%	24%
Kibocsátott értékpapírok	381.912	393.167	399.603	2%	5%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	81.201	249.937	272.320	9%	235%
Saját tőke	1.870.102	2.291.288	2.315.540	1%	24%
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján					
ROE (számviteli adózott eredményből)	15,9%	18,2%	-0,7%		
ROE (korrigált adózott eredményből)	19,7%	18,8%	5,5%	-13,3%p	-14,2%p
ROA (korrigált adózott eredményből)	2,4%	2,2%	0,6%	-1,6%p	-1,7%p
Működési eredmény marzs	2,84%	2,90%	2,46%	-0,44%p	-0,38%p
Teljes bevétel marzs	6,26%	6,34%	5,49%	-0,85%p	-0,77%p
Nettó kamatmarzs	4,25%	4,06%	3,87%	-0,19%p	-0,38%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,42%	3,43%	3,03%	-0,40%p	-0,39%p
Kiadás/bevétel arány	54,6%	54,2%	55,2%	1,0%p	0,6%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre / bruttó hitelállomány	0,24%	0,45%	2,57%	2,13%p	2,33%p
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,16%	0,52%	1,77%	1,26%p	1,61%p
Effektív adókulcs	11,2%	7,5%	11,2%	3,7%p	0,0%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	74%	79%	80%	1%p	6%p
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bazel3	16,5%	16,8%	16,2%	-0,5%p	-0,3%p
Tier1 ráta - Bazel3	14,9%	14,4%	13,9%	-0,5%p	-1,1%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta - Bazel3	14,9%	14,4%	13,9%	-0,5%p	-1,1%p

Alternatív teljesítmény-mérőszámok az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása alapján⁴:

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2019 1Q	2020 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.	A tőkeáttételi mutató az alapvető tőke (számlálóban) és a teljes kitettség mértékének (nevezőben) hányadosaként adódik, százalékos értékben kifejezve. Példa 2020 1Q-ra: $\frac{2.127.227,4}{22.197.014,5} = 9,6\%$	9,4%	9,6%

³ Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2020. első negyedéves eredményről (2020. május 8.)

⁴ Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2020. első negyedéves eredményről (2020. május 8.)

			Példa 2019 1Q-ra: $\frac{1.632.016,2}{17.409.895,6} = 9,4\%$		
Likviditásfedezeti mutató (LCR), konszolidált	A CRR 412 (1) pontja alapján, a likviditásfedezeti mutató (Liquidity Coverage Ratio, LCR) célja a hitelintézetnek / kibocsátónak a likviditási kockázatokkal szembeni rövid távú ellenállási képességének előmozdítása, illetve annak biztosítása, hogy a hitelintézet / kibocsátó egy 30 napos likviditási stressz scenárió esetén is megfelelő összegű ún. magas minőségű likvid eszközzel (High Quality Liquid Asset, HQLA) rendelkezzen.	Az LCR képlete: (HQLA állomány) / (összes nettó likviditás kiáramlás a következő 30 naptári nap alatt) ≥ 100% Az LCR számlálója a magas minőségű likvid eszközök (High Quality Liquid Asset, HQLA) állománya. Ahhoz, hogy egy eszköz a HQLA kategóriába kerülhessen, az eszköznek stressz scenárióban is likvidnek kell lennie a piacon, illetve a legtöbb esetben a jegybankkal repóképésnek kell lennie. Az LCR nevezőjében az előre meghatározott 30 naptári napos stressz scenárióban várható összes nettó likviditás kiáramlás szerepel (a várt likviditás ki- és beáramlás különbsége). A számítás során az összes várt likviditás beáramlás nem lehet nagyobb az összes várt likviditás kiáramlás 75%-ánál, ezzel biztosítva az elsőrendű likvid eszközök (HQLA) bizonyos szintjének tartását. Példa 2020 1Q-ra: $\frac{4.712.186,7}{3.531.908,6-809.382,6} = 173\%$ Példa 2019 1Q-ra: $\frac{4.719.806,5}{2.874.868,6-525.984,0} = 201\%$	201%	173%	
Nettó hitel/betét arány, konszolidált	A nettó hitel/betét arány a bank likviditási helyzetének értékelésére szolgáló mutató.	A mutató számlálójában a konszolidált nettó ügyfélhitel állomány (a bruttó hitelek csökkentve a céltartalékok összegével), nevezőjében a konszolidált ügyfélbetét állomány periódus végi összege szerepel. Példa 2020 1Q-ra: $\frac{13.078.700,5}{16.342.386,9} = 80,0\%$ Példa 2019 1Q-ra: $\frac{9.076.474,4}{12.389.982,8} = 73,3\%$	73,3%	80,0%	

	ROE (számveteli 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.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált számveteli 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 mérlegététel értékeinek számtani átlagaként számolódik.) Példa 2020 1Q-ra: $\frac{-4.071,7 \cdot 4,06}{2.332.133,0} = -0,7\%$ Példa 2019 1Q-ra: $\frac{72.580,6 \cdot 4,06}{1.857.099,4} = 15,9\%$	15,9%	-0,7%
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.

A Kibocsátó főresztvényesei

A Kibocsátó jegyzett tőkéje 280.000.010 darab, egyenként 100 forint névértékű törzsrésztvényből áll.

Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (március 31-én)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Résztvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Résztvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	18,84%	18,86%	52.750.611	19,44%	19,56%	54.435.280
Külföldi intézményi/társaság	77,01%	77,10%	215.635.699	75,23%	75,68%	210.641.025
Belföldi magánszemély	2,98%	2,98%	8.344.202	3,66%	3,68%	10.237.945
Külföldi magánszemély	0,13%	0,13%	356.377	0,16%	0,16%	435.327
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,80%	0,80%	2.240.465	0,82%	0,82%	2.290.500
Saját résztvények ²	0,12%	0,00%	323.520	0,60%	0,00%	1.667.632
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,08%	0,08%	219.372	0,08%	0,08%	219.800
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,04%	0,04%	122.218	0,03%	0,03%	70.694
Egyéb ³	0,00%	0,00%	7.546	0,00%	0,00%	1.807
ÖSSZESEN	100,00%	100,00%	280.000.010	100,00%	100,00%	280.000.010

¹ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való résztvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

² A saját résztvényszám nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP résztvény állományt. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az MRP szervezetnél lévő OTP résztvény állomány nem minősül saját résztvénynek, de az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások standard alapján

konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2020. március 31-én 2.963.204 darab OTP részvény volt. ³ A nem azonosított részvények állománya. Forrás: Tájékoztató a 2020. első negyedéves eredményről (2020. május 8.)						
A saját tulajdonban lévő részvények (db) mennyiségének alakulása a tárgyévben (2019)						
	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.	
OTP Bank	323.520	1.667.632				
Leányvállalatok	0	0				
Mindösszesen	323.520	1.667.632				
Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2020. első negyedéves eredményről (2020. május 8.)						
Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása (az időszak végén)						
Név	Nemzetiség ¹	Tevékenység ²	Mennyiség (db)	Tulajdoni hányad (%) ³	Befolyás mértéke (%) ^{3,4}	Megjegyzés ⁵
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	24.000.000	8,57%	8,62%	-
KAFIJAT cégcsoport	B	T	19.695.748	7,03%	7,08%	-
OPUS Securities S.A.	K	T	14.496.476	5,18%	5,21%	-
Groupama Csoport	K	T	14.334.995	5,12%	5,15%	-
¹ Belföldi (B), Külföldi (K) ² Letétkezelő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T) Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D) ³ Két tizedes jegyre kerekítve ⁴ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog. ⁵ Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb. Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2020. első negyedéves eredményről (2020. május 8.)”						

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

3.2. Az OTP Csoport 2020. 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 8.1. pontja az alábbira változik:

A COVID-19 járványhelyzet (továbbiakban: járványhelyzet) várható hatásai következtében a 2020-as évre vonatkozó eredeti makrogazdasági előrejelzés mind Magyarország, mind az OTP Csoporttagjait illetően érvényét veszítette.

A járványhelyzet 2019. év végén történő megjelenése turbulenciát okozott a világ gazdaságban, a pénzügyi piacokon valamint a globális politikai és szociális-közgazdasági környezetben is. Miközben a járványügyi esetek száma gyarapszik, és a kormányok továbbá a nemzetközi szervezetek a járványhelyzet kezelése céljából számos intézkedést hoznak, az OTP Bank a jelen Alaptájékoztató kiegészítés keltének napján továbbra is nyomon követi a COVID-19 járvány kitörésének az OTP Csoport működésére, az OTP Csoport tevékenységeivel érintett piacokra és tágabban véve a makrogazdasági kilátásokra gyakorolt esetleges hatásait.

Bár a jelen Alaptájékoztató kiegészítés keltének napján közegészségi szempontból nehezen jósolható meg teljes mértékben a COVID-19 járványhelyzet összes hatása, és a COVID-19 fertőzés terjedésének a megakadályozása céljából megelőző jellegű intézkedések (ideértve különösen az utazási korlátozásokat, a karantént, az önkéntes karantént és a gazdasági tevékenységek átmeneti leállítását) kerültek elfogadásra, mindezek ellenére a COVID-19 járványhelyzet jelentősen hátrányos hatással lehet az OTP Csoport működésére és a gazdasági környezetre továbbá világszerte a pénzügyi piacokra. Az OTP

Bank megítélése szerint a COVID-19 járványhelyzet és az arra válaszként adott vészhelyzeti intézkedések az OTP Csoport üzleti tevékenységét, pénzügyi helyzetét és tevékenységeinek az eredményeit az alábbiak szerint befolyásolhatják:

- az OTP Csoport kölcsönportfóliójának növekvő mértékű restrukturálására és a kölcsönportfólióval kapcsolatos megnövekedett mértékű értékvesztés alkalmazására kerülhet sor, tekintettel arra, hogy a járványhelyzet, egy esetleges gazdasági visszaesés és a járványhelyzetre (illetve az azzal együtt járó esetleges gazdasági visszaesésre) adott esetleges (kormányzati vagy egyéb) válaszintézkedések – ideértve a jelzáloghitelek törlesztésének esetleges felfüggesztését, a késedelmi kamatok megfizetésével kapcsolatos új szabályozás elfogadását, a szerződések felmondásával kapcsolatos korlátozások alkalmazását és/vagy végrehajtási intézkedéseknek vagy fizetési moratóriumoknak a fizetéseképtelenségi és/vagy végrehajtási eljárások során történő alkalmazását – negatív hatással lehetnek az OTP Csoport azon képességére, hogy a hitelfelvevőktől törlesztésben részesüljön vagy törlesztést igényeljen;
- az OTP Csoport kölcsöneinek fent említett bármely restrukturálása eredményeképpen a kamatbevételek mértéke csökkenhet;
- az ügyfelek a likviditásuk megnövelése céljából pénzt vesznek fel a számláikról és ezzel csökkennek a betéteik;
- a jelzáloghitelek és egyéb kölcsönök törlesztésével kapcsolatos kötelezően alkalmazandó fizetési haladék (moratórium) elrendelése csökkenti a bevételeket;
- a végrehajtási eljárások tekintetében alkalmazandó fizetési haladék (moratórium) következtében lecsökkennek a kölcsönök behajtása vagy a jelzálogjogok érvényesítése útján elérhető bevételek;
- a COVID-19 járványhelyzet által előidézett esetleges gazdasági visszaesés következtében lecsökken az OTP Csoport szolgáltatásai iránti kereslet; és
- a karanténnak, az önkéntes karanténnak, a közösségi távolságtartásnak vagy az OTP Csoport munkavállalóit érintő egyéb hasonló intézkedéseknek a kiterjesztése vagy a COVID-19 fertőzésnek az OTP Csoport munkavállalói között történő elterjedése kihathat az OTP Csoport tevékenységének a folyamatosságára.

A fentiekben felsorolt hatások bármelyike, továbbá a jelen Alaptájékoztató kiegészítés keltének napján még nem azonosítható hatások befolyásolhatják az OTP Csoport pénzügyi teljesítményét, tőkehelyzetét, likviditását és nyereségességét, az OTP Bank Kötvényekkel kapcsolatos kötelezettségei teljesítésével kapcsolatos képességét valamint a Kötvények értékét. A fentiek mellett előfordulhat, hogy a jövőben hasonló jellegű járványhelyzetek következnek be és nem zárható ki, hogy a jelenlegi világjárvánnyal kapcsolatos helyzet tovább fog romlani. Hasonló jellegű járványhelyzetek jövőben történő bekövetkezése esetén e járványhelyzetek a COVID-19-es járványhelyzethez képest hasonló vagy súlyosabb következményeket okozhatnak, és az OTP Csoport, a Kötvények valamint a Kötvénytulajdonosok vonatkozásában hasonló vagy további hátrányos hatásokat eredményezhetnek.

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

A COVID-19 járványhelyzet (továbbiakban: járványhelyzet) várható hatásai következtében a 2020-as évre vonatkozó eredeti makrogazdasági előrejelzés mind Magyarország, mind az OTP Csoporttagjait illetően érvényét veszítette.

A járványhelyzet 2019. év végén történő megjelenése turbulenciát okozott a világgazdaságban, a pénzpiacokon valamint a globális politikai és szociális-közgazdasági környezetben is. Miközben a

járványügyi esetek száma gyarapszik, és a kormányok továbbá a nemzetközi szervezetek a járványhelyzet kezelése céljából számos intézkedést hoznak, az OTP Bank a jelen Alaptájékoztató kiegészítés keltének napján továbbra is nyomon követi a COVID-19 járvány kitörésének az OTP Csoport működésére, az OTP Csoport tevékenységeivel érintett piacokra és tágabban véve a makrogazdasági kilátásokra gyakorolt esetleges hatásait.

Bár a jelen Alaptájékoztató kiegészítés keltének napján közegészségi szempontból nehezen jósolható meg teljes mértékben a COVID-19 járványhelyzet összes hatása, és a COVID-19 fertőzés terjedésének a megakadályozása céljából megelőző jellegű intézkedések (ideértve különösen az utazási korlátozásokat, a karantént, az önkéntes karantént és a gazdasági tevékenységek átmeneti leállítását) kerültek elfogadásra, mindezek ellenére a COVID-19 járványhelyzet jelentősen hátrányos hatással lehet az OTP Csoport működésére és a gazdasági környezetre továbbá világszerte a pénzpiacokra. Az OTP Bank megítélése szerint a COVID-19 járványhelyzet és az arra válaszként adott vészhelyzeti intézkedések az OTP Csoport üzleti tevékenységét, pénzügyi helyzetét és tevékenységeinek az eredményeit az alábbiak szerint befolyásolhatják:

- az OTP Csoport kölcsönportfóliójának növekvő mértékű restrukturálására és a kölcsönportfólióval kapcsolatos megnövekedett mértékű értékvesztés alkalmazására kerülhet sor, tekintettel arra, hogy a járványhelyzet, egy esetleges gazdasági visszaesés és a járványhelyzetre (illetve az azzal együtt járó esetleges gazdasági visszaesésre) adott esetleges (kormányzati vagy egyéb) válaszingtézkedések – ideértve a jelzáloghitelek törlesztésének esetleges felfüggesztését, a késedelmi kamatok megfizetésével kapcsolatos új szabályozás elfogadását, a szerződések felmondásával kapcsolatos korlátozások alkalmazását és/vagy végrehajtási intézkedéseknek vagy fizetési moratóriumoknak a fizetéseképtelenségi és/vagy végrehajtási eljárások során történő alkalmazását – negatív hatással lehetnek az OTP Csoport azon képességére, hogy a hitelfelvevőktől törlesztésben részesüljön vagy törlesztést igényeljen;
- az OTP Csoport kölcsöneinek fent említett bármely restrukturálása eredményeképpen a kamatbevételek mértéke csökkenhet;
- az ügyfelek a likviditásuk megnövelése céljából pénzt vesznek fel a számláikról és ezzel csökkennek a betéteik;
- a jelzáloghitelek és egyéb kölcsönök törlesztésével kapcsolatos kötelezően alkalmazandó fizetési haladék (moratórium) elrendelése csökkenti a bevételeket;
- a végrehajtási eljárások tekintetében alkalmazandó fizetési haladék (moratórium) következtében lecsökkennek a kölcsönök behajtása vagy a jelzálogjogok érvényesítése útján elérhető bevételek;
- a COVID-19 járványhelyzet által előidézett esetleges gazdasági visszaesés következtében lecsökken az OTP Csoport szolgáltatásai iránti kereslet; és
- a karanténnak, az önkéntes karanténnak, a közösségi távolságtartásnak vagy az OTP Csoport munkavállalóit érintő egyéb hasonló intézkedéseknek a kiterjesztése vagy a COVID-19 fertőzésnek az OTP Csoport munkavállalói között történő elterjedése kihat az OTP Csoport tevékenységének a folyamatosságára.

A fentiekben felsorolt hatások bármelyike, továbbá a jelen Alaptájékoztató kiegészítés keltének napján még nem azonosítható hatások befolyásolhatják az OTP Csoport pénzügyi teljesítményét, tőkehelyzetét, likviditását és nyereségességét, az OTP Bank Kötvényekkel kapcsolatos kötelezettségei teljesítésével kapcsolatos képességét valamint a Kötvények értékét. A fentiek mellett előfordulhat, hogy a jövőben hasonló jellegű járványhelyzetek következnek be és nem zárható ki, hogy a jelenlegi világjárvánnyal kapcsolatos helyzet tovább fog romlani. Hasonló jellegű járványhelyzetek jövőben történő

bekövetkezése esetén e járványhelyzetek a COVID-19-es járványhelyzethez képest hasonló vagy súlyosabb következményeket okozhatnak, és az OTP Csoport, a Kötvények valamint a Kötvénytulajdonosok vonatkozásában hasonló vagy további hátrányos hatásokat eredményezhetnek.

- (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 2020. március 31-én jelen Alaptájékoztatóba hivatkozással kerül beépítésre (lásd III. 17. Megtekinthető dokumentumok).

A saját tulajdonban lévő részvények (db) mennyiségének alakulása 2020. március 31-én jelen Alaptájékoztatóba hivatkozással kerül beépítésre (lásd III. 17. Megtekinthető dokumentumok).

A Bank legjobb tudomása szerint az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása 2020. 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 2020. április 30-án közzétett „Az OTP Bank Nyrt. 2019. évi Éves Jelentése” és „Az OTP Bank Nyrt. 2019. évi IFRS szerint készített, egyedi és konszolidált beszámoló” közzétételeket követően az alábbi rendszeres tájékoztatásokat tette közzé a Kibocsátó:

Közzététel napja	Rendszeres tájékoztatás
2020. május 8.	„OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2020. első negyedéves eredményről”
2020. május 8.	„Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2020. 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. – 2019. évi Éves Jelentése (2020. április 30.) – OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások a független könyvvizsgálói jelentéssel együtt a 2019. december 31-ével zárult évről (2020. április 30.) – OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés a 2019. december 31-ével zárult évről (2020. április 30.) - OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2020. első negyedéves eredményről (2020. május 8.), OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2020. március 31-ével zárult negyedévről (2020. május 8.)”

- (xi) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány fejezet 13.4. pontja az alábbiakkal egészül ki:

„13.4. Közbeső és egyéb pénzügyi információk

A Kibocsátó Tájékoztatója a 2020. első negyedéves eredményről fájl formában elérhető az alábbi helyen:

https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_20201Q_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)
2. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2019. évi eredményről
3. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2019. december 31-ével zárult évről
4. Az OTP Bank Nyrt. 2020. évi rendes Közgyűlése hatáskörében eljáró Igazgatóság által meghozott határozatok
5. Az OTP Bank Nyrt. – 2019. 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 2019. 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 2019. december 31-ével zárult évről
8. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2020. első negyedéves eredményről
9. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2020. 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 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. – 2019. 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 2019. december 31-ével zárult évről
3. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2020. 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://kozzetetelek.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 2020. első negyedéves eredményről	OTP Bank Nyrt. 2019. 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 2019. december 31-ével zárult évről	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
Kiemelt pénzügyi információk	3.1.	-	6-9. oldalak	2-4. oldalak	6-9. oldalak	2-4. oldalak
	3.2.	2-6. oldalak		-	-	-
Üzleti tevékenység áttekintése	6.1.	12-22. oldalak	11-22 oldalak	-	12-21 oldalak	-
	6.2.	23-54. oldalak	23-45 oldalak	-	22-37. oldalak	-
Konszolidált körbe bevont társaságok (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)	7.2.	66-67. oldalak	-	-	-	-
A Bank legjobb tudomása szerint a Bank tulajdonosi struktúrája, a részesedés és szavazati arány mértéke	12.2.	68. oldal	52. oldal	-	43. oldal	-
A saját tulajdonban lévő részvények (db) mennyiségének alakulása	12.2.	68. oldal	52. oldal	-	43. oldal	-
A Bank legjobb tudomása szerint az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása	12.2.	68. oldal	52. oldal	-	43. oldal	-
Pénzügyi információk	13.1.1.	72-73. oldal	6-9. oldalak 11-12. oldalak 14. oldal	-	6-9. oldalak 12-13. oldalak 15. oldal	-
	13.1.2.	-	13. oldal	-	14. 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 14. 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 14. 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. május 13.

OTP Bank Nyrt.