



Az OTP Bank Nyrt.

2018/2019. évi

200.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

8. számú kiegészítése

Jelen dokumentum alapjául szolgáló összevont alaptájékoztató két alaptájékoztatót foglal magában (a jelen dokumentum alkalmazásában az alaptájékoztatók együttesen: *Alaptájékoztató*), amelyek alapján a Kötvényprogram keretében a Kibocsátó az Alaptájékoztatóban megjelölt szabályozott piacra bevezetett, és oda be nem vezetett Kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. A jelen Alaptájékoztató egy dokumentumban tartalmazza a tartalomjegyzéket, a 809/2004/EK Rendelet szerinti összefoglalót, a regisztrációs okmányt, a kibocsátási program leírását, az értékpapírjegyzéket és a végleges feltételek formátumát.

A kiegészítés dátuma: 2019. március 12.

Az Alaptájékoztató 8. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2019. március 21-én kelt H-KE-III-158/2019. számú határozatával engedélyezte.

Az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u.16., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-041585, a továbbiakban "Bank" vagy "Kibocsátó"), mint kibocsátó az OTP Bank Nyrt. 2018/2019. évi 200.000.000.000 (kétszázmilliárd) forint keretösszegű Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, melynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2018. augusztus 16-án kelt H-KE-III-394/2018. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

1. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2019. február 28-án az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Tovább terjeszkedik az OTP Bank Montenegróban” – a fenti közzétételben foglalt információ a 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról (a továbbiakban Tpt.) 32. § (2) bekezdése szerint olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.
 - (i) az Alaptájékoztató I. Összefoglaló az Alaptájékoztatóhoz fejezet B.13. A közelmúltban történt, kifejezetten a Kibocsátóval összefüggő, a Kibocsátó fizetőképességének értékelését lényegesen befolyásoló események az alábbiak kezdetű pontja az alábbiakkal egészül ki:

Az OTP Bank montenegrói leánybankja, a Crnogorska komercijalna banka a.d. adásvételi szerződést írt alá a Societe Generale Csoport montenegrói leánybankja, a Societe Generale banka Montenegro a.d. („SGM”) 90,56%-os részesedésének megvásárlásáról.

Az SGM 11,5%-os piaci részesedésével Montenegro 4. legnagyobb bankja, univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív.

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

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

Az OTP Csoport külföldi leányvállalatait érintő közelmúltbeli változások:

7. Montenegro

Az OTP Bank montenegrói leánybankja, a Crnogorska komercijalna banka a.d. adásvételi szerződést írt alá a Societe Generale Csoport montenegrói leánybankja, a Societe Generale banka Montenegro a.d. („SGM”) 90,56%-os részesedésének megvásárlásáról.

Az SGM 11,5%-os piaci részesedésével Montenegro 4. legnagyobb bankja, univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív.

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

- (iii) az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány 5.2.1. A legutóbb közzétett pénzügyi beszámolók óta végrehajtott főbb befektetések bemutatása című pontja az alábbi új bekezdéssel egészül ki:

Az OTP Bank montenegrói leánybankja, a Crnogorska komercijalna banka a.d. adásvételi szerződést írt alá a Societe Generale Csoport montenegrói leánybankja, a Societe Generale banka Montenegro a.d. („SGM”) 90,56%-os részesedésének megvásárlásáról.

Az SGM 11,5%-os piaci részesedésével Montenegro 4. legnagyobb bankja, univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív.

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

- (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:

Az OTP Bank montenegrói leánybankja, a Crnogorska komercijalna banka a.d. adásvételi szerződést írt alá a Societe Generale Csoport montenegrói leánybankja, a Societe Generale banka Montenegro a.d. („SGM”) 90,56%-os részesedésének megvásárlásáról.

Az SGM 11,5%-os piaci részesedésével Montenegró 4. legnagyobb bankja, univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív.

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

2. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2019. március 1-jén az alábbi közzétételeket jelentette meg: „OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2018. évi eredményről” és „OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2018. december 31-én zárult évről” – a fenti közzétételekben foglalt információk a 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról (a továbbiakban Tpt.) 32. § (2) bekezdése szerint olyan lényeges tények vagy körülmények, amelyek indokoltá teszik az Alaptájékoztató kiegészítését.

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

„B.4b.	<p>Nemzetközi környezet:</p> <p>2018-ban 3,0% körül lehetett a növekedés üteme az Egyesült Államokban, ám lassulásra számíthatunk a közeljövőben, aminek előszele lehet a negyedik negyedéves, a várakozások szerint 3% alatti GDP-adata. Ez részben annak köszönhető, hogy a növekedésnek korábban nagy lendületet adó adócsökkentési program hatása kezd kifutni és a gazdaság teljesítményén nyomot hagyott a kereskedelmi háború, amelynek rendezésében a folyamatos tárgyalások ellenére egyelőre nem történt érdemi előrelépés. Eközben a Fed 2018-ban újabb négy alkalommal emelte az irányadó kamatot (2,25-2,5), ám az üléseket követően kiadott közlemények egyre óvatosabban fogalmaztak a szigorítás jövőbeli ütemezésével kapcsolatban. Idén januárban egészen nagyot fordult a kommunikáció, amikor hangsúlyozták, hogy a globális gazdasági és pénzügyi események tükrében rugalmasak lesznek a Fed mérlegének leépítése kapcsán és óvatosak a kamatemelési ciklus folytatásával, így jó esély van arra, hogy 2019-ben nem lesz kamatemelés és a mérleg leépítésének üteme lassabb lesz a korábban tervezettnél.</p> <p>A 2017-es kirobbanó (2,5% év/év) teljesítményt követően 2018-ban az előzetes adatok alapján 1,8%-ra lassult a növekedés éves üteme az eurózónában, ami egyre több problémával találta szembe magát az év végéhez közeledve. A kereskedelmi háború élesedése, az új olasz kormány politikája, a Brexit-tárgyalások döcögőssége, az új autópári emissziós szabályok és Törökország problémái is a növekedés útjában álltak. A helyzetet jól tükrözi, hogy a 2017. évi 2,5% körüli évesített negyedéves növekedési ütemek 2018 első felében 1,5%-ig, az utolsó kettő negyedévben pedig 1% alá süllyedtek. Az eddig beérkezett adatok alapján a visszafogott teljesítményért leginkább a magországok felelősek, azon belül is kiváltképp Németország és Olaszország. Az EKB tavaly év végével kivezette eszközátlási programját, amivel elindult ugyan a monetáris szigorítás, ám a korábban 2019 második felére várt kamatemelésre az eurózóna növekedési adatait látva jó eséllyel nem kerül sor és az EKB óvatos lesz a monetáris kondíciók további szigorítását illetően.</p> <p>A gyorsan romló nemzetközi környezet ellenére a várakozásoknál és saját előrejelzésünknel is magasabban alakult végül a 2018-as hazai GDP-növekedés. Az előzetes adatok alapján 4,8% volt a</p>
--------	---

bővülés üteme, amitől magasabbat csak 2004-ben láthattunk. A robusztus bővülés fő hajtóereje továbbra is a belső kereslet, 2017-hez hasonlóan mintegy 5%-kal bővült a fogyasztás, közel 17%-kal a beruházás, amihez az EU-s forrásokból finanszírozott állami és a kapacitásbővítő magánberuházások közel egyforma mértékben járultak hozzá. A munkaerő-piaci kondíciók továbbra is feszesek, a bruttó bérek 10% feletti mértékben nőttek (év/év) 2018-ban. Az egyensúlyi mutatók (folyó fizetési mérleg egyenlege, külső adósság, költségvetési hiány, államadósság) kedvezően alakultak.

2018 második felében az MNB kommunikációjában többször volt ugyan olyan változás, ami abba az irányba mutatott, hogy a régiós összevetésben is alacsonynak számító rövid lejáratú hozamok lassan emelkedésnek indulhatnak, illetve hogy szigorodhat a rendkívül laza monetáris politika, de ezt sokáig nem követte semmilyen intézkedés. Tavaly szeptemberben azonban a jegybank átalakította eszköztárát, elmondása szerint azért, hogy jobban felkészüljön a monetáris kondíciók jövőbeli normalizálására. A változtatások értelmében 2019-től a hivatalos alapkamat a kötelező tartalékra fizetett kamat, de az effektív alapkamat szerepét továbbra is a 3 hónapos BUBOR tölti be.

Ősszel azonban a nyersanyagárak esni kezdtek, ami lassította a fogyasztói árak emelkedésének ütemét, továbbá az EKB és a Fed kamatpályájával kapcsolatos várakozások lefelé tolódtak, így az MNB rövid távon nem került lépéskényszerbe.

Noha az ősszel 3,8%-ig emelkedő infláció decemberre a 3%-os jegybanki cél alá süllyedt újabb fontos változtatás jött a Monetáris Tanács kommunikációjában. Az MNB kiemelte, hogy a szokásosnál nagyobb figyelmet fordítanak az alapfolyamat-mutatók alakulására és a hazai inflációs kilátások tekintetében megnövekedett annak a valószínűsége, hogy az adószűrt maginfláció 3% fölé emelkedhet, így különös figyelmet szentelnek majd a 2019 elején beérkező adatoknak.

Arra számítunk, hogy márciusban óvatos szigorítás jöhet, amikor a legfrissebb inflációs jelentést is közzéteszik majd. Ez feltehetőleg csak egy szimbolikus lépéssel fog elkezdődni, ami lehet az egynapos betéti kamat 0%-ra emelése (most -0,15%), vagy az FX-swap állomány csökkentése a mostani közel 2000 milliárd forintról. Várakozásunk szerint a 3 hónapos BUBOR kamat az év végére 90 bázispont környékére emelkedhet, majd a következő két évben kettő-kettő 25 bázispontos kamatemelés következhet. Az EUR/HUF árfolyam tekintetében arra számítunk, hogy az MNB a 320-as szint körül vagy kevéssel az alatt próbálja majd tartani az árfolyamot.

2018-ban az OTP csoport országait kedvező makrogazdasági környezet jellemezte, az európai gazdaság lassulása és a globális befektetői hangulat romlása ellenére a régió országaiban a növekedés jellemzően magas maradt. A nyersanyagexportőr Ukrajna és Oroszország kivételével az OTP csoport országai egyértelműen a konjunktúra érett fázisában vannak, a növekedés fő motorja a belső kereslet. Az OTP csoport országai közül 4%-ot elérő, vagy azt meghaladó mértékben bővült a gazdaság Szlovákiában, Romániában, Szerbiában és Montenegróban, 3% körüli növekedés jellemezte Bulgáriát, Ukrajnát és Horvátországot. Egyedül Oroszországban maradt 2% alatt a GDP bővülés üteme.

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

„B.5.	...			
	Az OTP Csoport korrigált konszolidált eredményének csoporton belüli megoszlását az alábbi táblázat mutatja.			
		2017	2018	Változás
		milliárd forint		(%)
	Korrigált konszolidált adózott eredmény	284,1	325,3	15
	OTP Core¹ (Magyarország)	168,6	180,4	7
	DSK (Bulgária)	47,1	47,3	0
	OBR (Románia)	3	3,9	27
	OBH (Horvátország)	17,1	25	46
	OBS (Szlovákia)	-2,1	0,0	
	OBSrb (Szerbia)	-2,9	3,0	
	CKB (Montenegró)	-0,2	2,2	
	Lízing (Magyar., Románia, Bulgária, Horváto.)	9,8	9,8	0
	OTP Alapkezelő (Magyarország)	8,3	4,1	-50
	OBRU² (Oroszország)	20,4	16,4	-19
	OBU (Ukrajna)	14,1	24,4	73
	Corporate Center és egyéb	0,8	8,7	
	Az OTP Csoport konszolidált eszközeinek megoszlását az alábbi táblázat mutatja be.			
		2017	2018	Változás
				(%-pont)
	Magyarország	50,9%	49,6%	-1,4
	Bulgária	14,6%	16,3%	1,7
	Oroszország	5,0%	4,8%	-0,1
	Ukrajna	2,4%	2,7%	0,3
	Horvátország	13,8%	12,6%	-1,2
	Románia	4,7%	5,3%	0,6
	Szlovákia	3,4%	3,1%	-0,3
	Montenegró	1,5%	1,5%	0,0
	Szerbia	3,7%	4,0%	0,4

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

¹ Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi tevékenységét végző egyes vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Zrt., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások; az OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet, az OTP Kártyagyártó Kft., az OTP Ingatlanlízing Zrt., az OTP Ingatlanüzemeltető Kft. és a MONICOMP Zrt.) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Center, mely egy virtuális gazdasági egység.

² A Touch Bank jogilag az OTP Bank Oroszország részeként, annak felügyeleti engedélye alatt, kiemelt digitális banki üzletágként működött, ezért 2015 1Q-tól 2017 4Q-ig a Touch Bank önálló virtuális egységként került bemutatásra. Azonban az időszaki teljesítmények összehasonlíthatósága miatt a Touch Bank teljesítménye 2017 és 2018 évekre is az OTP Bank Oroszország teljesítményének részeként kerül bemutatásra.

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

„B.12.	Az OTP Csoport 2018. évi nem auditált, konszolidált eredménykimutatása, főbb mérlegtételei és teljesítménymutatói korigált eredmény alapján: ³				
	Eredménykimutatás (millió forint)		2017	2018	Y/Y
	Konszolidált adózás utáni eredmény		281.339	318.322	13%
	Korrektációs tételek (összesen)		-2.733	-7.013	157%
	Konszolidált korigált adózás utáni eredmény korrektációs tételek hatása nélkül		284.072	325.335	15%
	Adózás előtti eredmény		321.421	362.734	13%
	Működési eredmény		363.159	384.908	6%
	Összes bevétel		804.946	881.726	10%
	Nettó kamatbevétel		546.654	599.832	10%
	Nettó díjak, jutalékok		209.428	220.731	5%
	Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek		48.864	61.163	5%
	Működési kiadások		-441.788	-496.818	12%
	Kockázati költségek		-45.682	-26.167	-43%
	Egyedi tételek		3.945	3.993	1%
	Társasági adó		-37.349	-37.400	0%
	Főbb mérlegtételek záróállományok (millió forint)		2017	2018	Y/Y
	Mérlegfőösszeg		13.190.228	14.590.288	11%
	Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)		7.116.207	8.066.592	13%
	Ügyfélhitelek (bruttó)		7.690.419	8.719.342	13%
	Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)		7.835.162	8.719.342	11%
	Hitelek értékvesztése		-702.585	-652.751	-7%
	Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)		-718.955	-652.751	-9%
	Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)		10.436.537	11.285.085	8%
	Kibocsátott értékpapírok		250.320	417.966	67%
	Alárendelt és járulékos kölcsöntőke		76.028	81.429	7%
	Saját tőke		1.640.055	1.826.657	11%
	Teljesítménymutatók korigált eredmény alapján (%)		2017	2018	Y/Y
	ROE (számviteli adózott eredményből)		18,5%	18,7%	0,2%p
	ROE (számviteli adózott eredményből, 12,5%-os CET1 mellett)		22,4%	23,2%	0,8%p
	ROE (korigált adózott eredményből)		18,7%	19,1%	0,4%p
	ROA (korigált adózott eredményből)		2,4%	2,3%	0,0%p
	Működési eredmény marzs		3,03%	2,76%	-0,26%p
	Teljes bevétel marzs		6,71%	6,33%	-0,38%p
Nettó kamatmarzs		4,56%	4,30%	-0,25%p	
Működési költség/mérlegfőösszeg		3,68%	3,57%	-0,12%p	
Kiadás/bevétel arány		54,9%	56,3%	1,5%p	
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre / bruttó hitelállomány		0,43%	0,23%	-0,20%p	
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg		0,38%	0,19%	-0,19%p	
Effektív adókulcs		11,6%	10,3%	-1,3%p	
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)		68%	72%	3%p	
Tőkemegfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Basel 3		14,6%	18,3%	3,6%p	
Tier1 ráta - Basel 3		12,7%	16,5%	3,8%p	
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta - Basel 3		12,7%	16,5%	3,8%p	

³ Forrás: OTP Bank Nyrt. –Tájékoztató a 2018. évi eredményről (2019.március 1.)

Alternatív teljesítmény-mérőszámok az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása alapján ⁴ :				
Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2017	2018
Tőkeáttételi mutató (leverage)	A tőkeáttételi mutató a CRR 429. cikkének megfelelően kerül kiszámításra. A mutató számítását a Bank negyedévente végzi a prudenciális konszolidációs körre vonatkozóan.	<p>A tőkeáttételi mutató az alapvető tőke (számlálóban) és a teljes kitettség mértékének (nevezőben) hányadosaként adódik, százalékos értékben kifejezve.</p> <p>Példa 2018-ra:</p> $\frac{1.297.641,6}{15.554.946,1} = 8,3\%$ <p>Példa 2017-re:</p> $\frac{1.298.038,8}{13.996.323,6} = 9,3\%$	9,3%	8,3%
Likviditás-fedezeti mutató (LCR)	A CRR 412 (1) pontja alapján, a likviditás-fedezeti mutató (Liquidity Coverage Ratio, LCR) célja a hitelintézetnek / kibocsátónak a likviditási kockázatokkal szembeni rövid távú ellenállási képességének előmozdítása, illetve annak biztosítása, hogy a hitelintézet / kibocsátó egy 30 napos likviditási stressz scenárió esetén is megfelelő összegű ún. magas minőségű likvid eszközzel (High Quality Liquid Asset, HQLA) rendelkezzen.	<p>Az LCR képlete: (HQLA állomány) / (összes nettó likviditás kiáramlás a következő 30 naptári nap alatt) $\geq 100\%$</p> <p>Az LCR számlálója a magas minőségű likvid eszközök (High Quality Liquid Asset, HQLA) állománya. Ahhoz, hogy egy eszköz a HQLA kategóriába kerülhessen, az eszköznek stressz scenárióban is likvidnek kell lennie a piacon, illetve a legtöbb esetben a jegybankkal repókésesnek kell lennie. Az LCR nevezőjében az előre meghatározott 30 naptári napos stressz scenárióban várható összes nettó likviditás kiáramlás szerepel (a várt likviditás ki- és beáramlás különbsége). A számítás során az összes várt likviditás beáramlás nem lehet nagyobb az összes várt likviditás kiáramlás 75%-ánál, ezzel biztosítva az elsőrendű likvid eszközök (HQLA) bizonyos szintjének tartását.</p> <p>Példa 2018-ra:</p> $\frac{4.425.092,3}{2.607.550,6-471.671,1} = 207\%$ <p>Példa 2017-re:</p>	208%	207%

⁴ Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2018. évi eredményről (2019. március 1.)

			$\frac{4.151.327,0}{2.468.832,1-471.411,1} = 208\%$		
Nettó hitel/betét arány	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 2018-ra: $\frac{8.066.591,1}{11.273.740,6} = 71,6\%$ Példa 2017-re: $\frac{6.987.833,6}{10.218.796,3} = 68,4\%$	68,4%	71,6%	
ROE (számviteli eredményből)	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált nettó eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált számviteli nettó eredmény, a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. (Az átlagos saját tőke definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik.) Példa 2018-ra: $\frac{318.321,7}{1.703.881,0} = 18,7 \%$ Példa 2017-re: $\frac{281.339,4}{1.518.598,6} = 18,5\%$	18,5%	18,7 %	

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.	<p>A Kibocsátó főrésztulajdonosai</p> <p>A Kibocsátó jegyzett tőkéje 280.000.010 darab, egyenként 100 forint névértékű törzsrésztulajdonból áll.</p> <p>Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="3">Tulajdonosi kör megnevezése</th> <th colspan="6">Teljes alaptőke</th> </tr> <tr> <th colspan="3">Tárgyév elején (január 01-jén)</th> <th colspan="3">Időszak végén (december 31-én)</th> </tr> <tr> <th>Tulajdoni hányad</th> <th>Szavazati hányad¹</th> <th>Résztulajdon darabszám</th> <th>Tulajdoni hányad</th> <th>Szavazati hányad¹</th> <th>Résztulajdon darabszám</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Belföldi intézményi/társaság</td> <td>20,04%</td> <td>20,26%</td> <td>56.116.209</td> <td>19,32%</td> <td>19,47%</td> <td>54.092.340</td> </tr> <tr> <td>Külföldi intézményi/társaság</td> <td>63,73%</td> <td>64,44%</td> <td>178.445.190</td> <td>60,01%</td> <td>60,49%</td> <td>168.017.080</td> </tr> <tr> <td>Belföldi magánszemély</td> <td>3,92%</td> <td>3,97%</td> <td>10.988.183</td> <td>3,53%</td> <td>3,56%</td> <td>9.896.546</td> </tr> <tr> <td>Külföldi magánszemély</td> <td>0,23%</td> <td>0,23%</td> <td>650.713</td> <td>0,10%</td> <td>0,10%</td> <td>278.348</td> </tr> <tr> <td>Munkavállalók, vezető tisztségviselők</td> <td>0,80%</td> <td>0,81%</td> <td>2.250.991</td> <td>0,85%</td> <td>0,86%</td> <td>2.376.450</td> </tr> <tr> <td>Saját részvények²</td> <td>1,09%</td> <td>0,00%</td> <td>3.063.853</td> <td>0,80%</td> <td>0,00%</td> <td>2.242.143</td> </tr> <tr> <td>Allamháztartás részét képező tulajdonos</td> <td>0,08%</td> <td>0,08%</td> <td>226.012</td> <td>0,08%</td> <td>0,08%</td> <td>219.072</td> </tr> <tr> <td>Nemzetközi Fejlesztési Intézmények</td> <td>0,03%</td> <td>0,03%</td> <td>70.502</td> <td>0,05%</td> <td>0,05%</td> <td>143.308</td> </tr> <tr> <td>Egyéb³</td> <td>10,07%</td> <td>10,18%</td> <td>28.188.357</td> <td>15,26%</td> <td>15,39%</td> <td>42.734.723</td> </tr> <tr> <td>ÖSSZESEN</td> <td>100,00%</td> <td>100,00%</td> <td>280.000.010</td> <td>100,00%</td> <td>100,00%</td> <td>280.000.010</td> </tr> </tbody> </table> <p>¹ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog. ² A saját részvényesség nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt. ³ A nem azonosított részvények állománya Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2018. évi eredményről (2019. március 1.)</p> <p>A saját tulajdonban lévő részvények (db) mennyiségének alakulása a tárgyévben (2018)</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>990.293</td> <td>997.581</td> <td>633.956</td> <td>543.770</td> <td>168.583</td> </tr> <tr> <td>Leányvállalatok</td> <td>2.073.560</td> <td>2.073.560</td> <td>2.073.560</td> <td>2.073.560</td> <td>2.073.560</td> </tr> <tr> <td>Mindösszesen</td> <td>3.063.853</td> <td>3.071.141</td> <td>2.707.516</td> <td>2.617.330</td> <td>2.242.143</td> </tr> </tbody> </table> <p>Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató 2018. évi eredményről (2019. március 1.)</p> <p>Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása (az időszak végén)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Név</th> <th>Nemzetiség¹</th> <th>Tevékenység²</th> <th>Mennyiség (db)</th> <th>Tulajdoni hányad (%)³</th> <th>Befolyás mértéke (%)^{3,4}</th> <th>Megjegyzés⁵</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.</td> <td>B</td> <td>T</td> <td>24.000.000</td> <td>8,57%</td> <td>8,64%</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>KAFIJAT Zrt.</td> <td>B</td> <td>T</td> <td>20.811.325</td> <td>7,43%</td> <td>7,49%</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>OPUS Securities S.A.</td> <td>K</td> <td>T</td> <td>14.496.476</td> <td>5,18%</td> <td>5,22%</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Groupama Csoport</td> <td>K</td> <td>T</td> <td>14.338.498</td> <td>5,12%</td> <td>5,16%</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table> <p>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 2018. évi eredményről (2019. március 1.)"</p>	Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke						Tárgyév elején (január 01-jén)			Időszak végén (december 31-én)			Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Résztulajdon darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Résztulajdon darabszám	Belföldi intézményi/társaság	20,04%	20,26%	56.116.209	19,32%	19,47%	54.092.340	Külföldi intézményi/társaság	63,73%	64,44%	178.445.190	60,01%	60,49%	168.017.080	Belföldi magánszemély	3,92%	3,97%	10.988.183	3,53%	3,56%	9.896.546	Külföldi magánszemély	0,23%	0,23%	650.713	0,10%	0,10%	278.348	Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,80%	0,81%	2.250.991	0,85%	0,86%	2.376.450	Saját részvények ²	1,09%	0,00%	3.063.853	0,80%	0,00%	2.242.143	Allamháztartás részét képező tulajdonos	0,08%	0,08%	226.012	0,08%	0,08%	219.072	Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,03%	0,03%	70.502	0,05%	0,05%	143.308	Egyéb ³	10,07%	10,18%	28.188.357	15,26%	15,39%	42.734.723	ÖSSZESEN	100,00%	100,00%	280.000.010	100,00%	100,00%	280.000.010		január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.	OTP Bank	990.293	997.581	633.956	543.770	168.583	Leányvállalatok	2.073.560	2.073.560	2.073.560	2.073.560	2.073.560	Mindösszesen	3.063.853	3.071.141	2.707.516	2.617.330	2.242.143	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%	8,64%	-	KAFIJAT Zrt.	B	T	20.811.325	7,43%	7,49%	-	OPUS Securities S.A.	K	T	14.496.476	5,18%	5,22%	-	Groupama Csoport	K	T	14.338.498	5,12%	5,16%	-
Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke																																																																																																																																																				
	Tárgyév elején (január 01-jén)			Időszak végén (december 31-én)																																																																																																																																																	
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Résztulajdon darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Résztulajdon darabszám																																																																																																																																															
Belföldi intézményi/társaság	20,04%	20,26%	56.116.209	19,32%	19,47%	54.092.340																																																																																																																																															
Külföldi intézményi/társaság	63,73%	64,44%	178.445.190	60,01%	60,49%	168.017.080																																																																																																																																															
Belföldi magánszemély	3,92%	3,97%	10.988.183	3,53%	3,56%	9.896.546																																																																																																																																															
Külföldi magánszemély	0,23%	0,23%	650.713	0,10%	0,10%	278.348																																																																																																																																															
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,80%	0,81%	2.250.991	0,85%	0,86%	2.376.450																																																																																																																																															
Saját részvények ²	1,09%	0,00%	3.063.853	0,80%	0,00%	2.242.143																																																																																																																																															
Allamháztartás részét képező tulajdonos	0,08%	0,08%	226.012	0,08%	0,08%	219.072																																																																																																																																															
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,03%	0,03%	70.502	0,05%	0,05%	143.308																																																																																																																																															
Egyéb ³	10,07%	10,18%	28.188.357	15,26%	15,39%	42.734.723																																																																																																																																															
ÖSSZESEN	100,00%	100,00%	280.000.010	100,00%	100,00%	280.000.010																																																																																																																																															
	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.																																																																																																																																																
OTP Bank	990.293	997.581	633.956	543.770	168.583																																																																																																																																																
Leányvállalatok	2.073.560	2.073.560	2.073.560	2.073.560	2.073.560																																																																																																																																																
Mindösszesen	3.063.853	3.071.141	2.707.516	2.617.330	2.242.143																																																																																																																																																
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%	8,64%	-																																																																																																																																															
KAFIJAT Zrt.	B	T	20.811.325	7,43%	7,49%	-																																																																																																																																															
OPUS Securities S.A.	K	T	14.496.476	5,18%	5,22%	-																																																																																																																																															
Groupama Csoport	K	T	14.338.498	5,12%	5,16%	-																																																																																																																																															

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

„3.2. Az OTP Csoport 2018. 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).”

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

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

Nemzetközi környezet:

2018-ban 3,0% körül lehetett a növekedés üteme az Egyesült Államokban, ám lassulásra számíthatunk a közeljövőben, aminek előszele lehet a negyedik negyedéves, a várakozások szerint 3% alatti GDP-adata. Ez részben annak köszönhető, hogy a növekedésnek korábban nagy lendületet adó adócsökkentési program hatása kezd kifutni és a gazdaság teljesítményén nyomot hagyott a kereskedelmi háború, amelynek rendezésében a folyamatos tárgyalások ellenére egyelőre nem történt érdemi előrelépés. Eközben a Fed 2018-ban újabb négy alkalommal emelte az irányadó kamatot (2,25-2,5), ám az üléseket követően kiadott közlemények egyre óvatosabban fogalmaztak a szigorítás jövőbeli ütemezésével kapcsolatban. Idén januárban egészen nagyot fordult a kommunikáció, amikor hangsúlyozták, hogy a globális gazdasági és pénzügyi események tükrében rugalmasak lesznek a Fed mérlegének leépítése kapcsán és óvatosak a kamatemelési ciklus folytatásával, így jó esély van arra, hogy 2019-ben nem lesz kamatemelés és a mérleg leépítésének üteme lassabb lesz a korábban tervezettnél.

A 2017-es kirobbanó (2,5% év/év) teljesítményt követően 2018-ban az előzetes adatok alapján 1,8%-ra lassult a növekedés éves üteme az **eurózónában**, ami egyre több problémával találta szembe magát az év végéhez közeledve. A kereskedelmi háború élesedése, az új olasz kormány politikája, a Brexit-tárgyalások döcögössége, az új autóiipari emissziós szabályok és Törökország problémái is a növekedés útjában álltak. A helyzetet jól tükrözi, hogy a 2017. évi 2,5% körüli évesített negyedéves növekedési ütemek 2018 első felében 1,5%-ig, az utolsó kettő negyedévben pedig 1% alá süllyedtek. Az eddig beérkezett adatok alapján a visszafogott teljesítményért leginkább a magországok felelősek, azon belül is kiváltképp Németország és Olaszország. Az EKB tavaly év végével kivezette eszközvásárlási programját, amivel elindult ugyan a monetáris szigorítás, ám a korábban 2019 második felére várt kamatemelésre az euró zóna növekedési adatait látva jó eséllyel nem kerül sor és az EKB óvatos lesz a monetáris kondíciók további szigorítását illetően.

A gyorsan romló nemzetközi környezet ellenére a várakozásoknál és saját előrejelzésünkénél is magasabban alakult végül a 2018-as **hazai** GDP-növekedés. Az előzetes adatok alapján 4,8% volt a bővülés üteme, amitől magasabbat csak 2004-ben láthattunk. A robusztus bővülés fő hajtóereje továbbra is a belső kereslet, 2017-hez hasonlóan mintegy 5%-kal bővült a fogyasztás, közel 17%-kal a beruházás, amihez az EU-s forrásokból finanszírozott állami és a kapacitásbővítő magánberuházások közel egyforma mértékben járultak hozzá. A munkaerő-piaci kondíciók továbbra is feszesek, a bruttó bérek 10% feletti mértékben nőttek (év/év) 2018-ban. Az egyensúlyi mutatók (folyó fizetési mérleg egyenlege, külső adósság, költségvetési hiány, államadósság) kedvezően alakultak.

2018 második felében az MNB kommunikációjában többször volt ugyan olyan változás, ami abba az irányba mutatott, hogy a régiós összevetésben is alacsonynak számító rövid lejáratú hozamok lassan emelkedésnek indulhatnak, illetve hogy szigorodhat a rendkívül laza monetáris politika, de ezt sokáig nem követte semmilyen intézkedés. Tavaly szeptemberben azonban a jegybank átalakította eszköztárát, elmondása szerint azért, hogy jobban felkészüljön a monetáris kondíciók jövőbeli normalizálására. A

változtatások értelmében 2019-től a hivatalos alapkamat a kötelező tartalékra fizetett kamat, de az effektív alapkamat szerepét továbbra is a 3 hónapos BUBOR tölti be.

Ősszel azonban a nyersanyagárak esni kezdtek, ami lassította a fogyasztói árak emelkedésének ütemét, továbbá az EKB és a Fed kamatpályájával kapcsolatos várakozások lefelé tolódtak, így az MNB rövid távon nem került lépéskényszerbe.

Noha az ősszel 3,8%-ig emelkedő infláció decemberre a 3%-os jegybanki cél alá süllyedt újabb fontos változtatás jött a Monetáris Tanács kommunikációjában. Az MNB kiemelte, hogy a szokásosnál nagyobb figyelmet fordítanak az alapfolyamat-mutatók alakulására és a hazai inflációs kilátások tekintetében megnövekedett annak a valószínűsége, hogy az adószűrt maginfláció 3% fölé emelkedhet, így különös figyelmet szentelnek majd a 2019 elején beérkező adatoknak.

Arra számítunk, hogy márciusban óvatos szigorítás jöhet, amikor a legfrissebb inflációs jelentést is közléstessik majd. Ez feltehetőleg csak egy szimbolikus lépéssel fog elkezdődni, ami lehet az egynapos betéti kamat 0%-ra emelése (most -0,15%), vagy az FX-swap állomány csökkentése a mostani közel 2000 milliárd forintról. Várakozásunk szerint a 3 hónapos BUBOR kamat az év végére 90 bázispont környékére emelkedhet, majd a következő két évben kettő-kettő 25 bázispontos kamatemelés következhet. Az EUR/HUF árfolyam tekintetében arra számítunk, hogy az MNB a 320-as szint körül vagy kevéssel az alatt próbálja majd tartani az árfolyamot.

2018-ban az OTP csoport országait kedvező makrogazdasági környezet jellemezte, az európai gazdaság lassulása és a globális befektetői hangulat romlása ellenére a régió országaiban a növekedés jellemzően magas maradt. A nyersanyagexportőr Ukrajna és Oroszország kivételével az OTP csoport országai egyértelműen a konjunktúra érett fázisában vannak, a növekedés fő motorja a belső kereslet. Az OTP csoport országai közül 4%-ot elérő, vagy azt meghaladó mértékben bővült a gazdaság Szlovákiában, Romániában, Szerbiában és Montenegróban, 3% körüli növekedés jellemezte Bulgáriát, Ukrainát és Horvátországot. Egyedül Oroszországban maradt 2% alatt a GDP bővülés üteme.

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

„A Bank legjobb tudomása szerint a Bank tulajdonosi struktúrája, a részesedés és szavazati arány mértéke 2018. december 31-én jelen Alaptájékoztatóba hivatkozással kerül beépítésre (lásd III. 17. Megtekinthető dokumentumok).

A saját tulajdonban lévő részvények (db) mennyiségének alakulása 2018. évben jelen Alaptájékoztatóba hivatkozással kerül beépítésre (lásd III. 17. Megtekinthető dokumentumok).

A Bank legjobb tudomása szerint az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása 2018. 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.

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

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

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

Közzététel napja	Rendszeres tájékoztatás
2018. május 11.	„OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2018. első negyedéves eredményről”
2018. május 11.	„Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2018. március 31-ével zárult negyedévről”
2018. augusztus 10.	„Féléves jelentés – 2018. első féléves eredmény”
2018. augusztus 10.	„Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2018. június 30-ával zárult félévről”
2018. november 9.	„OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató 2018. első kilenchravi eredmény”
2018. november 9.	„Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2018. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről”
2019. március 1.	„OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2018. évi eredményről”
2019. március 1.	„Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2018. december 31-ével zárult évről”

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

„13.3. A legutóbbi pénzügyi információk dátuma

OTP Bank Nyrt. – 2017. évi Éves Jelentése (2018. április 13.) – OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások a független könyvvizsgálói jelentéssel együtt a 2017. december 31-ével zárult évről (2018. április 13.) – OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés a 2017. december 31-ével zárult évről (2018. április 13.), OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2018. első negyedéves eredményről (2018. május 11.), OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2018. március 31-ével zárult negyedévről (2018. május 11.), OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés – 2018. első féléves eredmény (2018. augusztus 10.), OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2018. június 30-ával zárult félévről (2018. augusztus 10.) – OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató 2018. első kilenchravi eredmény (2018. november 9.) – OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2018. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről – OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2018. évi eredményről (2019. március 1.) – OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2018. december 31-ével zárult évről (2019. március 1.)”

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

„13.4. Közbeső és egyéb pénzügyi információk

A Kibocsátó Tájékoztatója a 2018. első negyedéves eredményről fájl formában elérhető az alábbi helyen: https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/180510_OTP_20181Q_h_final_057.pdf az itt szereplő adatok nem auditáltak.

A Kibocsátó tájékoztatója a 2018. első féléves eredményről fájl formában elérhető az alábbi helyen: https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/180809_OTP_20182Q_h_final_143.pdf az itt szereplő adatok nem auditáltak.

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

A Kibocsátó tájékoztatója a 2018. évi eredményről fájl formában elérhető az alábbi helyen: https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/190228_OTP_20184Q_h_final.pdf az itt szereplő adatok nem auditáltak.

(xi) 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 2017. évi eredményről
3. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2017. december 31-ével zárult évről
4. Az OTP Bank Nyrt. 2018. évi rendes közgyűlésének határozatai
5. Az OTP Bank Nyrt. – 2017. évi Éves Jelentése
6. Az OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások a független könyvvizsgálói jelentéssel együtt a 2017. december 31-ével zárult évről
7. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés a 2017. december 31-ével zárult évről
8. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2018. első negyedéves eredményről
9. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2018. március 31-ével zárult negyedévről
10. OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés – 2018. első féléves eredmény
11. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2018. június 30-ával zárult félévről
12. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató 2018. első kilenchesvi eredmény
13. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2018. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről
14. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2018. évi eredményről
15. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2018. 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 címen elérhetők és a Kibocsátó székhelyén megtekinthetők.

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

1. OTP Bank Nyrt. 2016. évi Éves Jelentése
2. OTP Bank Nyrt. – az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített auditált konszolidált pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés a 2016. december 31-ével zárult évről
3. OTP Bank Nyrt. – 2017. évi Éves Jelentése
4. OTP Bank Nyrt. - az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített auditált konszolidált pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés a 2017. december 31-ével zárult évről
5. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2018. 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 megtekinthetőek 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 2018. évi eredményről	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	OTP Bank Nyrt. 2016. évi Éves Jelentése	OTP Bank Nyrt. - az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített auditált konszolidált pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés a 2016. december 31-ével zárult évről	
Kiemelt pénzügyi információk	3.1.	-	6-11. oldalak	11-12. oldalak	7-13. oldalak	10-11. oldalak
	3.2.	2., 4-6. oldalak	-	-	-	-
Üzleti tevékenység áttekintése	6.1.	14-22. oldalak	17-25. oldalak	-	19-25. oldalak	-
	6.2.	23-41. oldalak	26-43. oldalak	-	26-43. oldalak	-
Konszolidált körbe bevont társaságok (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)	7.2.	49-50. oldalak	-	-	-	-
A Bank legjobb tudomása szerint a Bank tulajdonosi struktúrája, a részesedés és szavazati arány mértéke	12.2.	51. oldal	51. oldal	-	-	-
A saját tulajdonban lévő részvények (db) mennyiségének alakulása	12.2.	51. oldal	52. oldal	-	-	-
A Bank legjobb tudomása szerint az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása	12.2.	51. oldal	52. oldal	-	-	-
Pénzügyi információk	13.1.1.	55-56. oldalak	6-8. oldalak 14-15. oldalak 17. oldal	-	7-9. oldalak 16-17. oldalak 19. oldal	-
	13.1.2.	-	16. oldal	-	18. oldal	-

3. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2019. március 8-án az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Tőkeemelés az OTP Banka Slovensko-ban” – a fenti közzétételben foglalt információ a 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról (a továbbiakban Tpt.) 32. § (2) bekezdése szerint olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokolttá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.
- (i) 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 szlovák Cégbíróság bejegyezte a szlovák OTP Banka Slovensko a.s. leánybanknál történt tőkeemelést.

A szlovák leánybank jegyzett tőkéjének összege 111.580.509 EUR összegről 126.590.711,84 EUR összegre változott.”

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 8. 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 8. sz. kiegészítése megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények, illetve a Kibocsátó megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzi azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információból levonható fontos következtetéseket, továbbá nem tartalmaz félrevezető adatot, téves következtetés levonását elősegítő csoportosítást, elemzést, amely a befektetés megalapozott megítélését veszélyezteti.

Budapest, 2019. március 12.

OTP Bank Nyrt.