



Az OTP Bank Nyrt.

2019/2020. évi

200.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

3. számú kiegészítése

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

A kiegészítés dátuma: 2019. augusztus 13.

Az Alaptájékoztató 3. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2019. augusztus 26-án kelt H-KE-III-526/2019. 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. 2019/2020. évi 200.000.000.000 (kétszázmilliárd) forint keretösszegű Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, melynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2019. június 28-án kelt H-KE-III-408/2019. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2019. augusztus 9-én az alábbi közzétételeket jelentette meg: „OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés 2019. első féléves eredmény” és „OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2019. június 30-ával zárult félévről” – 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>USA: Az amerikai gazdaság történetében júliustól a jelenlegi a leghosszabb növekedési periódus, azonban a gazdaság már a ciklus késői, lassuló fázisában van. A gazdasági növekedés üteme (évesített negyedév / negyedév) a korábbi időszak 3% körüli mértéke után 2019 második negyedévében 2,1%-ra mérséklődött és a várakozások szerint a 2018-as 3%-ról 2019-ben 2,4%-ra lassulhat a növekedés, amit 2020-ban 1,8% követhet. A visszafogottabb növekedés okai közé tartozik az adócsökkentések kedvező növekedési hatásainak kifutása, a korábbi kamatemelések most jelentkező hatásai, az amerikai-kínai kereskedelmi háború és az ezzel összefüggésben gyengülő globális konjunktúra is. Az amerikai munkaerő-piacon a munkaerő-piaci kondíciók továbbra is feszesek, a bérdinamika enyhén gyorsul, éves alapon közelítve a 3,2%-ot, azonban a nem-mezőgazdasági álláshelyek növekedése lassult az utóbbi hónapokban. Az inflációs dinamikát tekintve elmondható, hogy az inflációs nyomás csökkent és nemcsak az erősen ingadozó üzemanyagárak miatt, hiszen mérséklődött a maginfláció is, a korábbi negyedéveket jellemző 2,2-2,3%-ról 2% környékére. Bár a gazdaság még jól teljesít a globális félelmek és a gazdasági lassulás a lazább monetáris politika irányába terelte a FED-et, így júliusban sor került egy 25 bázispontos kamatcsökkentésre, amit szükség esetén további lépések követhetnek.</p> <p>Eurózána: 2019-ben folytatódott az európai gazdaság lassulása. Amíg 2017-ben 2,5% körüli ütemben nőtt a GDP, addig 2018-ban az első félévben a negyedéves adatok 1,5%, a másodikban 1% alatti évesített növekedést mutattak. 2019 első negyedévében ugyan átmenetileg gyorsult a növekedés, de ezt a másodikban ismét lassulás követte, rövid bázison (évesített negyedév / negyedév) és éves összevetésben is 1% környékére lassult a GDP dinamikája. Felhasználási oldalról a lassulás mögött elsősorban az export, másodsorban a fogyasztás dinamikájának visszaesése áll. Az export éves növekedése 6%-ról 3% környékére mérséklődött, amit döntő részben Kína, kisebb részben pedig az orosz és a török kereslet visszaesése magyaráz, de az új autóiipari sztetenderdekre való átállás is okozhatott problémákat. A várakozások szerint 2019-ben és a következő években is 1,2-1,3% környékén ragadhat a gazdasági növekedés. A visszafogott növekedés miatt nem csoda, hogy gyenge maradt az inflációs nyomás: az első negyedévben az infláció 1,5%-ról 1,4%-ra, a maginfláció pedig 1%-ról 0,8%-ra süllyedt. Lejebb tolódtak az inflációs várakozások is, és az EKB kommunikációja is borúsabb lett. A közleményekben és a sajtótájékoztatón is egyre inkább előkerül a gazdasági kilátások miatti aggodalom, márciusban az EKB egyértelművé tette, hogy az idén nem kerül sor kamatemelésre, valamint újraindította korlátozott likviditásbővítő programját, a TLTRO-III-at. Így a monetáris szigorítás elindulása a valutaövezetben bizonytalan időre kitolódott, sőt újabb monetáris lazításra kerülhet sor szeptemberben.</p> <p>Magyarország: A 2018. évi, váratlanul erős, közel 5%-os, belső kereslet által hajtott GDP bővülés után 2019. első negyedévében is robusztus adatok érkeztek. Az építőipar, az ipar és a kereskedelem teljesítménye is a várttal megegyezően, vagy annál magasabban alakult. Ráadásul a bizalmi indikátorok is magasban maradtak (dacára a nagygazdaságokban hónapok óta csökkenő bizalmi indikátoroknak), így nem csoda hogy 5,3%-ra gyorsult GDP növekedés üteme az első negyedévben. A második negyedévben az elérhető adatok alapján már elindult a magyar gazdaság lassulása is, amiben a külső környezet mellett szerepet játszik az, hogy az EU-s forrásból megvalósított állami beruházások a korábbi évek dinamikus emelkedését követően az idei évben tetőznek, illetve már lassul a fogyasztás dinamikája is. Így 2019-ben</p>
--------	--

	<p>4,5% körül alakulhat a növekedés, amit 3% követhet 2020-ban. Továbbra is a belső kereslet lehet a növekedés fő drivere, az alacsony munkanélküliség, a magas bérdinamika és az emelkedő hitelfelvétel támogatja a fogyasztást, a számos ágazatot érintő kapacitáshiány pedig a magánberuházásokat. A februárban bejelentett családvédelmi akcióterv pedig az év második felében ismételt lökést adhat a lakossági fogyasztásnak és beruházásnak. Az infláció az erős belső kereslet, az emelkedő üzemanyag- és élelmiszerárak miatt 2019 első felében 3,9%-ig emelkedett, majd ezen hatások mérséklődésének köszönhetően csökkenni kezdett és a következő negyedévekben a céllal konzisztensen alakulhat. Ugyanakkor egyértelmű fordulatra került sor a hazai gazdaságpolitikában, ami reagált a kezdődő túlfűtöttségre (a célsáv felső széléig emelkedő inflációra, a túlértékelté vált lakáspiacra és a romló külső egyensúlyra), megkezdődött egy óvatos szigorítás a hazai gazdaság alacsony sebezhetőségének megtartása érdekében. A költségvetés 2020-ra a korábbi évek 2%-os deficitje után 1%-os hiánycélt tűzött ki, ami önmagában is fékezi majd a gazdaságot és jobban összhangban van a hazai gazdaság ciklikus pozíciójával. Ezen túl a bevezetett lakássági állampapír (MÁK Plusz) kamatfizetése eléri a lakáspiacon realizálható bérleti hozamokat, így várhatóan visszafogja a lakáspiacot fűtő befektetési célú keresletet. Az MNB pedig a betéti kamat 10 bázispontos emelését követően nyáron döntött a kiszorított likviditás további mérsékelt csökkentéséről, enyhén emelve a BUBOR hozamokat akkor, amikor már a nagygazdaságok jegybankjai elkötelezték magukat a lazítás irányába. Ezen lépések támogatják a növekedés fenntarthatóságát, a megfelelő mértékű gazdaságpolitikai mozgásteret és az inflációs kockázatok csökkentését. Emiatt, valamint a gyenge globális növekedés miatt a forinthozamok tartósan alacsonyan maradhatnak.</p> <p>Az OTP csoport országai továbbra is jól teljesítenek, a gazdasági növekedés 2018-ban jellemzően meghaladta a 4%-ot (Horvátországban, Ukrajna és Oroszország kivételével), a növekedést jellemzően már a belső kereslet húzza, jó egyensúlyi mutatók és jellemzően fenntartható adósságpályák mellett. Továbbra is a magyar, szlovák és román gazdaság tart a legelőrébb a konjunktúra ciklusban. A költségvetés egyenlege számos országban mutat többletet, ami külső sokkok esetén megfelelő védelmet biztosíthat, a külső egyensúly pedig romlásnak indult, de több országban még többletet mutat a mérleg. Mindez a régiós országok többségére enyhén lassuló, 3,5-4% körüli növekedést vetít előre 2019-re, miközben a legtöbb ország viszonylag védettnek tűnik a negatív külső sokkok ellen. Az infláció az erős belső kereslet és az emelkedő üzemanyagárak miatt a legtöbb országban emelkedésnek indult, ám a monetáris kondíciók érdemi szigorodása jellemzően még várat magára. Ugyan Csehországban, Romániában és Magyarországon sor került kamatemelésre, de összességében a reálkamatok még sokáig alacsonyan maradhatnak.</p> <p>Horvátországban 2,6% volt a növekedés, ami lehetett volna több is, ám az euró bevezetését célzó, igen szigorú költségvetési politika és az Agrokor valamint az Uljanik vállalatok csődje fékeztek a gazdaságot, 2019-re hasonló ütemű bővülés várható. Ukrajna és Oroszország pedig a ciklus korai szakaszában van, a nyersanyagtermelő gazdaságok a 2014-2016-os nyersanyagár-esések utáni recesszióból lassan lábálnak ki. Ukrajna a 2020 elején lejárató IMF program megújítása jelent kockázatot, Oroszország esetében pedig a potenciális amerikai szankciók. A romló külső környezet és a fenti tényezők miatt mindkét országban némileg lassulhat 2019-re a növekedés, Ukrajnában 3,3-ról 2,7, Oroszországban 2,3%-ról 1,5%-ra, ám a kamatok 2018-hoz képest mindkét gazdaságban csökkenhetnek, mindkét ország jegybankja elkezdte a magas kamatok csökkentését.</p>
--	--

- (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.																
	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>2018 1H</th> <th>2019 1H</th> <th>Változás</th> </tr> <tr> <th></th> <th colspan="2">milliárd forint</th> <th>(Y/Y)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Korrigált konszolidált adózott eredmény</td> <td>154,57</td> <td>177,96</td> <td>18%</td> </tr> <tr> <td>OTP Core¹ (Magyarország)</td> <td>95,35</td> <td>97,35</td> <td>2%</td> </tr> </tbody> </table>		2018 1H	2019 1H	Változás		milliárd forint		(Y/Y)	Korrigált konszolidált adózott eredmény	154,57	177,96	18%	OTP Core ¹ (Magyarország)	95,35	97,35	2%
	2018 1H	2019 1H	Változás														
	milliárd forint		(Y/Y)														
Korrigált konszolidált adózott eredmény	154,57	177,96	18%														
OTP Core ¹ (Magyarország)	95,35	97,35	2%														

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; 2016 4Q-tól bekerült az OTP Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet, 2017 1Q-tól az OTP Kártyagyártó Kft., az OTP Ingatlanlizing Zrt. (mely 2019 1Q-tól kikerült), az OTP Ingatlanüzemeltető Kft. és a MONICOMP Zrt., 2019 1Q-tól az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és OTP Mobil

DSK Csoport (Bulgária)	24,13	34,23	42%
OTP Bank Románia	1,37	3,63	165%
OBH (Horvátország)	12,24	17,42	42%
OBS (Szlovákia)	-0,13	0,53	-
OTP banka Srbija (Szerbia)	1,56	2,99	91%
CKB (Montenegró)	1,37	1,84	35%
Lízing	4,77	3,30	-31%
Alapkezelés eredménye	2,07	1,77	-15%
OTP Bank Oroszország	12,83	13,90	8%
OTP Bank Albania	-	1,21	-
OTP Bank Ukrajna	11,28	16,01	42%
Corporate Center	2,72	2,31	-15%
Egyéb	0,58	6,14	954%

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

	2018 1H	2019 1H	Változás
Magyarország	50,5%	43,3%	-7,2%p
Bulgária	14,8%	22,1%	7,3%p
Horvátország	13,6%	11,8%	-1,8%p
Románia	5,0%	5,1%	0,1%p
Oroszország	4,8%	5,3%	0,4%p
Szerbia	3,8%	3,7%	-0,1%p
Szlovákia	3,3%	2,8%	-0,5%p
Ukrajna	2,6%	2,9%	0,3%p
Montenegró	1,6%	1,5%	0,0%p
Albánia	-	1,4%	-

„

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

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

„B.12.	Az OTP Csoport 2019. első féléves nem auditált, konszolidált eredménykimutatása, főbb mérlegtételei és teljesítménymutatói korrigált eredmény alapján: ²	Eredménykimutatás (millió forint)		
		2018 1H	2019 1H	Y/Y
	Konszolidált adózás utáni eredmény	154.570	177.959	15%
	Korrektív tételek (összesen)	-15.573	-24.671	58%
	Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrektív tételek hatása nélkül	170.144	202.630	19%
	Adózás előtti eredmény	191.467	227.928	19%
	Működési eredmény	191.381	232.935	22%
	Összes bevétel	426.277	498.994	17%
	Nettó kamatbevétel	289.491	333.360	15%
	Nettó díjak, jutalékok	106.312	124.048	17%
	Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	30.473	41.586	36%
	Működési kiadások	-234.896	-266.059	13%
	Kockázati költségek	-3.358	-10.583	215%
	Egyedi tételek	3.444	5.576	62%
	Társasági adó	-21.324	-25.298	19%
	Főbb mérlegtételek záróállományok (millió forint)	2018	2019 1H	YTD
	Mérlegfőösszeg	14.590.288	16.458.378	13%
	Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	8.156.354	9.474.300	16%
	Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	8.828.389	10.157.364	15%

Szolgáltató Kft.) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Center, mely egy virtuális gazdasági egység.

² Forrás: OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés 2019. első féléves eredmény (2019. augusztus 9.)

Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-672.036	-683.064	2%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	11.372.773	12.699.825	12%
Kibocsátott értékpapírok	417.966	385.398	-8%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	81.429	81.532	0%
Saját tőke	1.826.657	1.992.844	9%
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján (%)	2018 1H	2019 1H	Y/Y
ROE (számviteli adózott eredményből)	19,1%	18,9%	-0,1%p
ROE (korrigált adózott eredményből)	21,0%	21,6%	0,6%p
ROA (korrigált adózott eredményből)	2,5%	2,6%	0,0%p
Működési eredmény marzs	2,85%	2,95%	0,10%p
Teljes bevétel marzs	6,35%	6,32%	-0,03%p
Nettó kamatmarzs	4,31%	4,22%	-0,09%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,50%	3,37%	-0,13%p
Kiadás/bevétel arány	55,1%	53,3%	-1,8%p
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre / bruttó hitelállomány	0,02%	0,19%	0,18%p
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,05%	0,13%	0,08%p
Effektív adókulcs	11,1%	11,1%	0,0%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	71%	75%	4%p
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Basel 3	16,5%	17,4%	0,9%p
Tier1 ráta - Basel 3	14,6%	15,9%	1,3%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta - Basel 3	14,6%	15,9%	1,3%p

Alternatív teljesítmény-mérőszámok az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása alapján ³ :				
Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke	
			2018 1H	2019 1H
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 2019 1H-ra:</p> $\frac{1.767.382,4}{17.545.134,9} = 10,1\%$ <p>Példa 2018 1H-ra:</p> $\frac{1.326.906,3}{15.155.141,1} = 8,8\%$	8,8%	10,1%
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 repóképesnek kell lennie. Az LCR nevezőjében az előre meghatározott 30 naptári napos stressz scenárióban várható összes nettó likviditás kiáramlás szerepel (a várt likviditás ki- és beáramlás különbsége). A számítás során az összes várt likviditás beáramlás nem lehet nagyobb az összes várt likviditás kiáramlás 75%-ánál, ezzel biztosítva az elsőrendű likvid eszközök (HQLA) bizonyos szintjének tartását.</p> <p>Példa 2019 1H-ra:</p> $\frac{4.514.401,0}{2.892.947,7-531.719,3} = 191\%$ <p>Példa 2018 1H-ra:</p>	196%	191%

³ Forrás: OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés 2019. első féléves eredmény (2019. augusztus 9.)

			$\frac{3.996.630,4}{2.573.140,4-535.627,5} = 196\%$		
Nettó hitel/betét arány	A nettó hitel/betét arány a bank likviditási helyzetének értékelésére szolgáló mutató.	A mutató számlájában a konszolidált nettó ügyfélhitelek állomány (a bruttó hitelek csökkentve a céltartalékok összegével), nevezőjében a konszolidált ügyfélbetét állomány periódus végi összege szerepel. Példa 2019 1H-ra:	$\frac{9.474.300,5}{12.686.598,0} = 74,7\%$	71,3%	74,7%
		Példa 2018 1H-ra:	$\frac{7.737.845,8}{10.858.168,8} = 71,3\%$		
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 számlájában 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 mérlegértékek értékeinek számtani átlagaként számolódik.) Példa 2019 1H-ra:	$\frac{177.958,6*2,02}{1.894.057,5} = 18,9\%$	19,1%	18,9%
		Példa 2018 1H-ra:	$\frac{154.570,3*2,02}{1.634.028,0} = 19,1\%$		

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

- (iv) az Alaptájékoztató I. Összefoglaló az Alaptájékoztatóhoz fejezet B.16. pontja az alábbira változik:

„B.16.	<p>A Kibocsátó főreszvényesei</p> <p>A Kibocsátó jegyzett tőkéje 280.000.010 darab, egyenként 100 forint névértékű törzsrészvényből áll.</p> <p>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 1-jén)</th> <th colspan="3">Időszak végén (június 30-án)</th> </tr> <tr> <th>Tulajdoni hányad</th> <th>Szavazati hányad¹</th> <th>Részvény darabszám</th> <th>Tulajdoni hányad</th> <th>Szavazati hányad¹</th> <th>Részvény darabszám</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Belföldi intézményi/társaság</td> <td>19,32%</td> <td>19,47%</td> <td>54.092.340</td> <td>19,86%</td> <td>19,89%</td> <td>55.615.352</td> </tr> <tr> <td>Külföldi intézményi/társaság</td> <td>60,01%</td> <td>60,49%</td> <td>168.017.080</td> <td>58,78%</td> <td>58,88%</td> <td>164.596.372</td> </tr> <tr> <td>Belföldi magánszemély</td> <td>3,53%</td> <td>3,56%</td> <td>9.896.546</td> <td>3,79%</td> <td>3,80%</td> <td>10.609.192</td> </tr> <tr> <td>Külföldi magánszemély</td> <td>0,10%</td> <td>0,10%</td> <td>278.348</td> <td>0,09%</td> <td>0,09%</td> <td>257.781</td> </tr> <tr> <td>Munkavállalók, vezető tisztségviselők</td> <td>0,85%</td> <td>0,86%</td> <td>2.376.450</td> <td>0,84%</td> <td>0,84%</td> <td>2.357.217</td> </tr> <tr> <td>Saját részvények ²</td> <td>0,80%</td> <td>0,00%</td> <td>2.242.143</td> <td>0,16%</td> <td>0,00%</td> <td>443.966</td> </tr> <tr> <td>Államháztartás részét képező tulajdonos</td> <td>0,08%</td> <td>0,08%</td> <td>219.072</td> <td>0,08%</td> <td>0,08%</td> <td>219.372</td> </tr> <tr> <td>Nemzetközi Fejlesztési Intézmények</td> <td>0,05%</td> <td>0,05%</td> <td>143.308</td> <td>0,08%</td> <td>0,08%</td> <td>236.558</td> </tr> <tr> <td>Egyéb³</td> <td>15,26%</td> <td>15,39%</td> <td>42.734.723</td> <td>16,31%</td> <td>16,33%</td> <td>45.664.200</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.</p> <p>² A saját részvénytartalomban nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állomány nem minősül saját részvénynek, de az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2019. június 30-án 3.346.866 darab OTP részvény volt.</p> <p>³ A nem azonosított részvények állománya</p> <p>Forrás: OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés 2019. első féléves eredmény (2019. augusztus 9.)</p> <p>A saját tulajdonban lévő részvények (db) mennyiségének alakulása a tárgyévben (2019)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>január 1.</th> <th>március 31.</th> <th>június 30.</th> <th>szeptember 30.</th> <th>december 31.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>OTP Bank</td> <td>168.583</td> <td>159.961</td> <td>443.966</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Leányvállalatok</td> <td>2.073.560</td> <td>2.073.560</td> <td>0</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Mindösszesen</td> <td>2.242.143</td> <td>2.233.521</td> <td>443.966</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>Forrás: OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés 2019. első féléves eredmény (2019. augusztus 9.)</p> <p>Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása (2019. június 30-án)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Név</th> <th>Nemzetiség¹</th> <th>Tevékenység ²</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>8,59%</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>KAFIJAT Zrt.</td> <td>B</td> <td>T</td> <td>20.438.529</td> <td>7,30%</td> <td>7,31%</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>5,19%</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Groupama Csoport</td> <td>K</td> <td>T</td> <td>14.336.291</td> <td>5,12%</td> <td>5,13%</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table> <p>¹ Belföldi (B), Külföldi (K)</p> <p>² Letétkezelő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T) Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D)</p> <p>³ Két tizedes jegyre kerekítve</p> <p>⁴ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.</p> <p>⁵ Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.</p> <p>Forrás: OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés 2019. első féléves eredmény (2019. augusztus 9.)”</p>	Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke						Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (június 30-án)			Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám	Belföldi intézményi/társaság	19,32%	19,47%	54.092.340	19,86%	19,89%	55.615.352	Külföldi intézményi/társaság	60,01%	60,49%	168.017.080	58,78%	58,88%	164.596.372	Belföldi magánszemély	3,53%	3,56%	9.896.546	3,79%	3,80%	10.609.192	Külföldi magánszemély	0,10%	0,10%	278.348	0,09%	0,09%	257.781	Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,85%	0,86%	2.376.450	0,84%	0,84%	2.357.217	Saját részvények ²	0,80%	0,00%	2.242.143	0,16%	0,00%	443.966	Államháztartás részét képező tulajdonos	0,08%	0,08%	219.072	0,08%	0,08%	219.372	Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,05%	0,05%	143.308	0,08%	0,08%	236.558	Egyéb ³	15,26%	15,39%	42.734.723	16,31%	16,33%	45.664.200	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	168.583	159.961	443.966			Leányvállalatok	2.073.560	2.073.560	0			Mindösszesen	2.242.143	2.233.521	443.966			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%	8,59%	-	KAFIJAT Zrt.	B	T	20.438.529	7,30%	7,31%	-	OPUS Securities S.A.	K	T	14.496.476	5,18%	5,19%	-	Groupama Csoport	K	T	14.336.291	5,12%	5,13%	-
Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke																																																																																																																																																				
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (június 30-án)																																																																																																																																																	
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám																																																																																																																																															
Belföldi intézményi/társaság	19,32%	19,47%	54.092.340	19,86%	19,89%	55.615.352																																																																																																																																															
Külföldi intézményi/társaság	60,01%	60,49%	168.017.080	58,78%	58,88%	164.596.372																																																																																																																																															
Belföldi magánszemély	3,53%	3,56%	9.896.546	3,79%	3,80%	10.609.192																																																																																																																																															
Külföldi magánszemély	0,10%	0,10%	278.348	0,09%	0,09%	257.781																																																																																																																																															
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,85%	0,86%	2.376.450	0,84%	0,84%	2.357.217																																																																																																																																															
Saját részvények ²	0,80%	0,00%	2.242.143	0,16%	0,00%	443.966																																																																																																																																															
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,08%	0,08%	219.072	0,08%	0,08%	219.372																																																																																																																																															
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,05%	0,05%	143.308	0,08%	0,08%	236.558																																																																																																																																															
Egyéb ³	15,26%	15,39%	42.734.723	16,31%	16,33%	45.664.200																																																																																																																																															
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	168.583	159.961	443.966																																																																																																																																																		
Leányvállalatok	2.073.560	2.073.560	0																																																																																																																																																		
Mindösszesen	2.242.143	2.233.521	443.966																																																																																																																																																		
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%	8,59%	-																																																																																																																																															
KAFIJAT Zrt.	B	T	20.438.529	7,30%	7,31%	-																																																																																																																																															
OPUS Securities S.A.	K	T	14.496.476	5,18%	5,19%	-																																																																																																																																															
Groupama Csoport	K	T	14.336.291	5,12%	5,13%	-																																																																																																																																															

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

„3.2. Az OTP Csoport 2019. első féléves 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 8.2. pontja az alábbira változik:

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

Nemzetközi környezet:

USA: Az amerikai gazdaság történetében júliustól a jelenlegi a leghosszabb növekedési periódus, azonban a gazdaság már a ciklus késői, lassuló fázisában van. A gazdasági növekedés üteme (évesített negyedév / negyedév) a korábbi időszak 3% körüli mértéke után 2019 második negyedévében 2,1%-ra mérséklődött és a várakozások szerint a 2018-as 3%-ról 2019-ben 2,4%-ra lassulhat a növekedés, amit 2020-ban 1,8% követhet. A visszafogottabb növekedés okai közé tartozik az adócsökkentések kedvező növekedési hatásainak kifutása, a korábbi kamatemelések most jelentkező hatásai, az amerikai-kínai kereskedelmi háború és az ezzel összefüggésben gyengülő globális konjunktúra is. Az amerikai munkaerő-piacon a munkaerő-piaci kondíciók továbbra is feszesek, a bérdinamika enyhén gyorsul, éves alapon közelítve a 3,2%-ot, azonban a nem-mezőgazdasági álláshelyek növekedése lassult az utóbbi hónapokban. Az inflációs dinamikát tekintve elmondható, hogy az inflációs nyomás csökkent és nemcsak az erősen ingadozó üzemanyagárak miatt, hiszen mérséklődött a maginfláció is, a korábbi negyedéveket jellemző 2,2-2,3%-ról 2% környékére. Bár a gazdaság még jól teljesít a globális félelmek és a gazdasági lassulás a lazább monetáris politika irányába terelte a FED-et, így júliusban sor került egy 25 bázispontos kamatcsökkentésre, amit szükség esetén további lépések követhetnek.

Eurózána: 2019-ben folytatódott az európai gazdaság lassulása. Amíg 2017-ben 2,5% körüli ütemben nőtt a GDP, addig 2018-ban az első félévben a negyedéves adatok 1,5%, a másodikban 1% alatti évesített növekedést mutattak. 2019 első negyedévében ugyan átmenetileg gyorsult a növekedés, de ezt a másodikban ismét lassulás követte, rövid bázison (évesített negyedév / negyedév) és éves összevetésben is 1% környékére lassult a GDP dinamikája. Felhasználási oldalról a lassulás mögött elsősorban az export, másodsorban a fogyasztás dinamikájának visszaesése áll. Az export éves növekedése 6%-ról 3% környékére mérséklődött, amit döntő részben Kína, kisebb részben pedig az orosz és a török kereslet visszaesése magyaráz, de az új autóiipari sztenderdekre való átállás is okozhatott problémákat. A várakozások szerint 2019-ben és a következő években is 1,2-1,3% környékén ragadhat a gazdasági növekedés. A visszafogott növekedés miatt nem csoda, hogy gyenge maradt az inflációs nyomás: az első negyedévben az infláció 1,5%-ról 1,4%-ra, a maginfláció pedig 1%-ról 0,8%-ra süllyedt. Lejebb tolódtak az inflációs várakozások is, és az EKB kommunikációja is borúsabb lett. A közleményekben és a sajtótájékoztatón is egyre inkább előkerül a gazdasági kilátások miatti aggodalom, márciusban az EKB egyértelművé tette, hogy az idén nem kerül sor kamatemelésre, valamint újraindította korlátozott likviditásbővítő programját, a TLTRO-III-at. Így a monetáris szigorítás elindulása a valutaövezetben bizonytalan időre kitolódott, sőt újabb monetáris lazításra kerülhet sor szeptemberben.

Magyarország: A 2018. évi, váratlanul erős, közel 5%-os, belső kereslet által hajtott GDP bővülés után 2019. első negyedévében is robusztus adatok érkeztek. Az építőipar, az ipar és a kereskedelem teljesítménye is a várttal megegyezően, vagy annál magasabban alakult. Ráadásul a bizalmi indikátorok is magasan maradtak (dacára a nagygazdaságokban hónapok óta csökkenő bizalmi indikátoroknak), így nem csoda hogy 5,3%-ra gyorsult GDP növekedés üteme az első negyedévben. A második negyedévben az elérhető adatok alapján már elindult a magyar gazdaság lassulása is, amiben a külső környezet mellett szerepet játszik az, hogy az EU-s forrásból megvalósított állami beruházások a

korábbi évek dinamikus emelkedését követően az idei évben tetőznek, illetve már lassul a fogyasztás dinamikája is. Így 2019-ben 4,5% körül alakulhat a növekedés, amit 3% követhet 2020-ban. Továbbra is a belső kereslet lehet a növekedés fő drivere, az alacsony munkanélküliség, a magas bérdinamika és az emelkedő hitelfelvétel támogatja a fogyasztást, a számos ágazatot érintő kapacitáshiány pedig a magánberuházásokat. A februárban bejelentett családvédelmi akcióterv pedig az év második felében ismételt lökést adhat a lakossági fogyasztásnak és beruházásnak. Az infláció az erős belső kereslet, az emelkedő üzemanyag- és élelmiszerárak miatt 2019 első felében 3,9%-ig emelkedett, majd ezen hatások mérséklődésének köszönhetően csökkenni kezdett és a következő negyedévekben a céllal konzisztensen alakulhat. Ugyanakkor egyértelmű fordulatra került sor a hazai gazdaságpolitikában, ami reagált a kezdődő túlfűtöttségre (a célsáv felső széléig emelkedő inflációra, a túlértékelté vált lakáspiacra és a romló külső egyensúlyra), megkezdődött egy óvatos szigorítás a hazai gazdaság alacsony sebezhetőségének megtartása érdekében. A költségvetés 2020-ra a korábbi évek 2%-os deficitje után 1%-os hiánycélt tűzött ki, ami önmagában is fékezi majd a gazdaságot és jobban összhangban van a hazai gazdaság ciklikus pozíciójával. Ezen túl a bevezetett lakásügyi állampapír (MAK Plusz) kamatfizetése eléri a lakáspiacon realizálható bérleti hozamokat, így várhatóan visszafogja a lakáspiacot fűtő befektetési célú keresletet. Az MNB pedig a betéti kamat 10 bázispontos emelését követően nyáron döntött a kiszorított likviditás további mérsékelt csökkentéséről, enyhén emelve a BUBOR hozamokat akkor, amikor már a nagygazdaságok jegybankjai elkötelezték magukat a lazítás irányába. Ezen lépések támogatják a növekedés fenntarthatóságát, a megfelelő mértékű gazdaságpolitikai mozgásteret és az inflációs kockázatok csökkentését. Emiatt, valamint a gyenge globális növekedés miatt a forinthozamok tartósan alacsonyan maradhatnak.

Az **OTP csoport országai** továbbra is jól teljesítenek, a gazdasági növekedés 2018-ban jellemzően meghaladta a 4%-ot (Horvátországban, Ukrajna és Oroszország kivételével), a növekedést jellemzően már a belső kereslet húzza, jó egyensúlyi mutatók és jellemzően fenntartható adósságpályák mellett. Továbbra is a magyar, szlovák és román gazdaság tart a legelőrébb a konjunktúra ciklusban. A költségvetés egyenlege számos országban mutat többletet, ami külső sokkok esetén megfelelő védelmet biztosíthat, a külső egyensúly pedig romlásnak indult, de több országban még többletet mutat a mérleg. Mindez a régiós országok többségére enyhén lassuló, 3,5-4% körüli növekedést vetít előre 2019-re, miközben a legtöbb ország viszonylag védettnek tűnik a negatív külső sokkok ellen. Az infláció az erős belső kereslet és az emelkedő üzemanyagárak miatt a legtöbb országban emelkedésnek indult, ám a monetáris kondíciók érdemi szigorodása jellemzően még várat magára. Ugyan Csehországban, Romániában és Magyarországon sor került kamatemelésre, de összességében a reálkamatok még sokáig alacsonyan maradhatnak.

Horvátországban 2,6% volt a növekedés, ami lehetett volna több is, ám az euró bevezetését célzó, igen szigorú költségvetési politika és az Agrokor valamint az Uljanik vállalatok csődje fékezték a gazdaságot, 2019-re hasonló ütemű bővülés várható. Ukrajna és Oroszország pedig a ciklus korai szakaszában van, a nyersanyagtermelő gazdaságok a 2014-2016-os nyersanyagár-esések utáni recesszióból lassan lábálnak ki. Ukrajna a 2020 elején lejáró IMF program megújítása jelent kockázatot, Oroszország esetében pedig a potenciális amerikai szankciók. A romló külső környezet és a fenti tényezők miatt mindkét országban némileg lassulhat 2019-re a növekedés, Ukrajnában 3,3-ról 2,7, Oroszországban 2,3%-ról 1,5%-ra, ám a kamatok 2018-hoz képest inkább gazdaságban csökkenhetnek, mindkét ország jegybankja elkezdte a magas kamatok csökkentését.

- (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 2019. június 30-án jelen Alaptájékoztatóba hivatkozással kerül beépítésre (lásd III. 17. Megtekinthető dokumentumok).

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

A Bank legjobb tudomása szerint az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása 2019. június 30-án 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 2019. április 12-én közzétett „Az OTP Bank Nyrt. 2018. évi Éves Jelentése” és „Az OTP Bank Nyrt. 2018. évi IFRS szerint készített, egyedi és konszolidált beszámolói” közzétételeket követően az alábbi rendszeres tájékoztatásokat tette közzé a Kibocsátó:

Közzététel napja	Rendszeres tájékoztatás
2019. május 10.	„OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2019. első negyedéves eredményről”
2019. május 10.	„Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2019. március 31-ével zárult negyedévről”
2019. augusztus 09.	„Féléves jelentés – 2019. első féléves eredmény”
2019. augusztus 09.	„Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2019. június 30-ával zárult félévről”

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

„13.3. A legutóbbi pénzügyi információk dátuma

OTP Bank Nyrt. – 2018. évi Éves Jelentése (2019. április 12.) – OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások a független könyvvizsgálói jelentéssel együtt a 2018. december 31-ével zárult évről (2019. április 12.) – OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés a 2018. december 31-ével zárult évről (2019. április 12.) - OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2019. első negyedéves eredményről (2019. május 10.), OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2019. március 31-ével zárult negyedévről (2019. május 10.), OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés – 2019. első féléves eredmény (2019. augusztus 09.), OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2019. június 30-ával zárult félévről (2019. augusztus 09.)”

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

„13.4. Közbeső és egyéb pénzügyi információk

A Kibocsátó Tájékoztatója a 2019. első negyedéves eredményről fájl formában elérhető az alábbi helyen: https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/190509_OTP_20191Q_h_final.pdf az itt szereplő adatok nem auditáltak.

A Kibocsátó tájékoztatója a 2019. első féléves eredményről fájl formában elérhető az alábbi helyen: https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/190808_OTP_20192Q_h_final.pdf 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 2018. évi eredményről
3. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2018. december 31-ével zárult évről
4. Az OTP Bank Nyrt. 2019. évi rendes közgyűlésének határozatai
5. Az OTP Bank Nyrt. – 2018. évi Éves Jelentése
6. Az OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások a független könyvvizsgálói jelentéssel együtt a 2018. december 31-ével zárult évről
7. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés a 2018. december 31-ével zárult évről
8. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2019. első negyedéves eredményről
9. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2019. március 31-ével zárult negyedévről
10. OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés – 2019. első féléves eredmény
11. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2019. június 30-ával zárult félévről

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. – 2018. évi Éves Jelentése
2. OTP Bank Nyrt. - az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített auditált konszolidált pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés a 2018. december 31-ével zárult évről
3. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató 2019. első kilenchesvi eredmény
4. OTP Bank Nyrt. – Féléves jelentés – 2019. első féléves eredmény
5. OTP Bank Nyrt. – Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások a 2019. június 30-ával zárult félévről

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 2019. első féléves eredményről	OTP Bank Nyrt. 2018. évi Éves Jelentése	OTP Bank Nyrt. - az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés a 2018. december 31-ével zárult évről	OTP Bank Nyrt. 2017. évi Éves Jelentése	OTP Bank Nyrt. - az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés a 2017. december 31-ével zárult évről
Kiemelt pénzügyi információk	3.1.	-	6-9. oldalak	2-4. oldalak	6-11. oldalak	11-12. oldalak
	3.2.	2., 4-6. oldalak	-	-	-	-
Üzleti tevékenység áttekintése	6.1.	12-19. oldalak	12-21. oldalak	-	17-25. oldalak	-
	6.2.	20-38. oldalak	22-37. oldalak	-	26-43. oldalak	-
Konszolidált körbe bevont társaságok (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)	7.2.	51-52. oldalak	-	-	-	-
A Bank legjobb tudomása szerint a Bank tulajdonosi struktúrája, a részesedés és szavazati arány mértéke	12.2.	53. oldal	43. oldal	-	51. oldal	-
A saját tulajdonban lévő részvények (db) mennyiségének alakulása	12.2.	53. oldal	43. oldal	-	52. oldal	-
A Bank legjobb tudomása szerint az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása	12.2.	53. oldal	43. oldal	-	52. oldal	-
Pénzügyi információk	13.1.1.	59-60. oldal	6-9. oldalak 12-13. oldalak 15. oldal	-	6-8. oldalak 14-15. oldalak 17. oldal	-
	13.1.2.	-	14. oldal	-	16. oldal	-

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

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

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 3. sz. kiegészítésében szereplő információkért a Kibocsátó, azaz az OTP Bank Nyrt. (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; cégjegyzékszám: 01-10-041585) tartozik felelősséggel.

A Kibocsátó ezúton nyilatkozik arról, hogy az elvárható gondosság mellett, lehető legjobb tudása szerint készített jelen Alaptájékoztató 3. sz. kiegészítése megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények, illetve a Kibocsátó megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzi azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információból levonható fontos következtetéseket, továbbá nem tartalmaz félrevezető adatot, téves következtetés levonását elősegítő csoportosítást, elemzést, amely a befektetés megalapozott megítélését veszélyezteti.

Budapest, 2019. augusztus 13.

OTP Bank Nyrt.