



Az OTP Bank Nyrt.

2018/2019. évi

200.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

10. 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. április 23.

Az Alaptájékoztató 10. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2019. május 6-án kelt H-KE-III-266/2019. 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.

- Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2019. április 12-én az alábbi közzétételeket jelentette meg: OTP Bank Nyrt. – 2018. évi Éves Jelentése;
- OTP Bank Nyrt. – Az OTP Bank Nyrt. 2019. évi rendes közgyűlésének határozata;
- OTP Bank Nyrt. – Felelős Társaságirányítási Jelentés;
- 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;
- 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.

A fenti közzétételekben foglalt információk a 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról (a továbbiakban Tpt.) 32. § (2) bekezdése szerint olyan lényeges tények vagy körülmények, amely indokoltá teszik az Alaptájékoztató kiegészítését.

- (i) az Alaptájékoztató I. Összefoglaló az Alaptájékoztatóhoz fejezet B.10. pontja az alábbira változik:

„A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. korlátozás nélküli véleménnyel látta el a Kibocsátó nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint (IFRS) készült konszolidált, 2017. és 2018. évre vonatkozó pénzügyi kimutatásait.”

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

| „B.12. Az OTP Bank Nyrt. konszolidált, auditált eredménykimutatása és pénzügyi helyzet kimutatása a 2018. december 31-ével zárult évről az Európai Unió által elfogadott IFRS szabályoknak megfelelően ¹ : | | 2018 | 2017 | Változás (%) |
|---|--|----------------|----------------|--------------|
| | | millió Ft | millió Ft | |
| | Hitelekből | 576.053 | 521.121 | 11 |
| | Bankközi kihelyezésekből | 72.401 | 42.686 | 70 |
| | Más bankoknál és a Nemzeti Bankoknál vezetett számlákból | 421 | 1.444 | -71 |
| | Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból | 37.912 | 34.442 | 10 |
| | Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból | 59.899 | 56.343 | 6 |
| | Egyéb | 11.272 | 10.479 | 8 |
| | <i>Összes kamatbevétel</i> | 757.958 | 666.515 | 14 |
| | Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségekre | -47.979 | -46.475 | 3 |
| | Ügyfelek betéteire | -69.387 | -50.995 | 36 |
| | Kibocsátott értékpapírokra | -6.343 | -5.727 | 11 |
| | Alárendelt kölcsöntőkére | -2.169 | -2.259 | -4 |
| | Egyéb | -7.357 | -7.303 | 1 |
| | <i>Összes kamatráfordítás</i> | -133.235 | -112.759 | 18 |
| | NETTÓ KAMATBEVÉTEL | 624.723 | 553.756 | 13 |

¹ Forrás: OTP Bank Nyrt. – 2018. évi Éves Jelentése (2019. április 12.)

| | | | |
|--|-------------------|-------------------|---------------------|
| Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -39.287 | -40.848 | -4 |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN | 585.436 | 512.908 | 14 |
| Díj,- jutalék bevételek | 338.081 | 315.606 | 7 |
| Díj,- jutalék ráfordítások | -60.405 | -54.413 | 11 |
| Díjak, jutalékok nettó eredménye | 277.676 | 261.193 | 6 |
| Deviza műveletek nettó nyeresége | 40.615 | 21.870 | 86 |
| Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége | 1.345 | 7.930 | -83 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek nyeresége | 597 | - | |
| Osztalékbevételek | 5.736 | 4.152 | 38 |
| Értékvesztés visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból | 608 | 10 | 5980 |
| Egyéb működési bevételek | 39.422 | 65.469 | -40 |
| Egyéb működési ráfordítások | -25.995 | -51.240 | -49 |
| Nettó működési eredmény | 62.328 | 48.191 | 29 |
| Személyi jellegű ráfordítások | -251.041 | -213.886 | 17 |
| Értékcsökkenés és amortizáció | -51.475 | -48.988 | 5 |
| Goodwill értékvesztés | -5.962 | -504 | 1083 |
| Egyéb általános költségek | -264.803 | -236.072 | 12 |
| Egyéb adminisztratív ráfordítások | -573.281 | -499.450 | 15 |
| ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY | 352.159 | 322.842 | 9 |
| Társasági adó | -33.837 | -41.503 | -18 |
| NETTÓ EREDMÉNY | 318.322 | 281.339 | 13 |
| Ebből: nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész | 89 | 197 | -55 |
| A Társaság tulajdonosaira jutó rész | 318.233 | 281.142 | 13 |
| (millió forintban) | 2018 | 2017 | Változás (%) |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal | 1.547.272 | 1.198.045 | 29 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 420.606 | 462.180 | -9 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 181.356 | 344.417 | -47 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 1.883.849 | 2.174.718 | -13 |
| Hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken | 8.066.593 | 6.987.834 | 15 |
| Részvények és részesedések | 17.591 | 12.269 | 43 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 1.740.520 | 1.310.331 | 33 |
| Tárgyi eszközök | 253.773 | 237.321 | 7 |
| Immateriális javak és goodwill | 166.711 | 176.069 | -5 |
| Befektetési célú ingatlanok | 38.115 | 35.385 | 8 |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök | 15.201 | 10.277 | 48 |
| Halasztott adó eszközök | 20.769 | 29.419 | -29 |
| Egyéb eszközök | 237.932 | 211.963 | 12 |
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | 14.590.288 | 13.190.228 | 11 |
| Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek | 392.706 | 472.068 | -17 |
| Ügyfelek betétei | 11.285.085 | 10.233.471 | 10 |
| Kibocsátott értékpapírok | 417.966 | 250.320 | 67 |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek | 73.316 | 69.874 | 5 |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek | 7.407 | 17.199 | -57 |
| Halasztott adó kötelezettség | 6.865 | 9.271 | -26 |
| Egyéb kötelezettségek | 498.857 | 421.942 | 18 |
| Alárendelt kölcsöntőke | 81.429 | 76.028 | 7 |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN | 12.763.631 | 11.550.173 | 11 |
| Jegyzett tőke | 28.000 | 28.000 | 0 |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok | 1.864.204 | 1.671.879 | 12 |

| | | | |
|---|-------------------|-------------------|-----------|
| Visszavásárolt saját részvény | -67.999 | -63.289 | 7 |
| Nem ellenőrzött részesedések | 2.452 | 3.465 | -29 |
| SAJÁT TŐKE | 1.826.657 | 1.640.055 | 11 |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN | 14.590.288 | 13.190.228 | 11 |

Konzolidált összefoglaló²

| Eredménykimutatás | 2017 millió Ft | 2018 millió Ft | Változás % |
|--|-------------------|-------------------|---------------|
| Konzolidált adózás utáni eredmény | 281.339 | 318.322 | 13 |
| Korrektív tételek (összesen) | -2.733 | -7.013 | 157 |
| Konzolidált korrigált adózás utáni eredmény korrektív 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 | 25 |
| Működési kiadások | -441.788 | -496.818 | 12 |
| Kockázati költségek (összesen) | -45.682 | -26.167 | -43 |
| Egyedi tételek | 3.945 | 3.993 | 1 |
| Társasági adó | -37.349 | -37.400 | 0 |
| Főbb mérlegtételek (záróállományok) | 2017 | 2018 | % |
| Mérlegfőösszeg | 13.190.228 | 14.590.288 | 11 |
| Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt) | 7.116.207 | 8.066.592 | 13 |
| Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt) | 7.835.162 | 8.719.342 | 11 |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -718.955 | -652.751 | -9 |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt) | 10.436.537 | 11.285.085 | 8 |
| Kibocsátott értékpapírok | 250.320 | 417.966 | 67 |
| Alarendelt és járulékos kölcsöntőke | 76.028 | 81.429 | 7 |
| Saját tőke | 1.640.055 | 1.826.657 | 11 |
| Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján | 2017 | 2018 | %-pont |
| ROE (számviteli adózott eredményből) | 18,5% | 18,7% | 0,2 |
| ROE (számviteli adózott eredményből, 12,5%-os CET1 mellett) | 22,4% | 23,2% | 0,8 |
| ROE (korrigált adózott eredményből) | 18,7% | 19,1% | 0,4 |
| ROA (korrigált adózott eredményből) | 2,4% | 2,3% | 0,0 |
| Működési eredmény marzs | 3,03% | 2,76% | -0,26 |
| Teljes bevétel marzs | 6,71% | 6,33% | -0,38 |
| Nettó kamatmarzs | 4,56% | 4,30% | -0,25 |
| Működési költség/mérlegfőösszeg | 3,68% | 3,57% | -0,12 |
| Kiadás/bevétel arány | 54,9% | 56,3% | 1,5 |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre / bruttó hitelállomány | 0,43% | 0,23% | -0,20 |
| Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg | 0,38% | 0,19% | -0,19 |
| Effektív adókulcs | 11,6% | 10,3% | -1,3 |
| Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt) | 68% | 72% | 3 |
| Tőke megfelelési mutató ³ (konzolidált, IFRS) - Basel 3 | 14,6% | 18,3% | 3,6 |
| Tier1 ráta - Basel 3 | 12,7% | 16,5% | 3,8 |
| Common Equity Tier1 ('CET1') ráta - Basel 3 | 12,7% | 16,5% | 3,8 |

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.
[...]"

² Forrás: OTP Bank Nyrt. –2018. évi Éves Jelentése (2019. április 12.)

³ Az Üzleti jelentésben szereplő, 2018 végére vonatkozó konszolidált tőke megfelelési mutatók számításakor a szavatoló tőkébe bekalkulálásra került az osztalék javaslattal csökkentett 2018-as konszolidált adózás utáni eredmény.

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

- (iii) 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 törzsrészből 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>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>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 részvénytartalék nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt. ³ A nem azonosított részvények állománya. Forrás: OTP Bank Nyrt. – 2018. évi Éves Jelentése (2019. április 12.)</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. – 2018. évi Éves Jelentése (2019. április 12.)</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 Leiétkelző (L), Allamháztartás (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. – 2018. évi Éves Jelentése (2019. április 12.)”</p> | Tulajdonosi kör megnevezése | Teljes alaptőke | | | | | | Tárgyév elején (január 01-jén) | | | Időszak végén (december 31-én) | | | Tulajdoni hányad | Szavazati hányad ¹ | Részvény darabszám | Tulajdoni hányad | Szavazati hányad ¹ | Részvény 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 | Részvény darabszám | Tulajdoni hányad | Szavazati hányad ¹ | Részvény 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% | - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

- (iv) az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány fejezet 2. BEJEGYZETT KÖNYVVIZSGÁLÓK pontja az alábbira változik:

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

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest, Dózsa Gy. út. 84/c., cégjegyzékszáma: 01-09-071057

A könyvvizsgálatért felelős személy:
dr. Hruby Attila (könyvvizsgálói igazolvány-száma: 007118).

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. korlátozás nélküli véleménnyel látta el a Kibocsátó nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint (IFRS) készült konszolidált 2017. évre vonatkozó pénzügyi kimutatásait.

A Közgyűlés a Társaság 2019. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.-t (000083, 1068 Budapest, Dózsa György út 84/c.) választja meg a 2019. május 1-jétől 2020. április 30-ig terjedő időtartamra. A Közgyűlés hozzájárul a könyvvizsgálatért felelős személyként dr. Hruby Attila, 007118 számon bejegyzett könyvvizsgáló kijelöléséhez, elháríthatatlan akadályoztatása esetén Horváth Tamás, 003449 számon bejegyzett könyvvizsgáló, mint a könyvvizsgálatért felelős személy kijelöléséhez.

A Könyvvizsgálónak semmilyen lényeges érdekeltsége nincsen a Kibocsátóban.

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

3.1. Az OTP Csoport 2017. és 2018. évi konszolidált eredménykimutatása és konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása

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

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

3.2. Az OTP Csoport 2018. évi konszolidált eredménykimutatása, főbb mérleg tételei és teljesítménymutatói korrigált eredmény alapján

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

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

„10.1.1.1 Az Igazgatóság működésének összefoglalása

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

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

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

Az Igazgatóság a Bank irányításában ügyvezető szerepet tölt be, tagjainak díjazása ezzel összhangban van, amelynek lényeges eleme a részvényalapú tiszteletdíj, a testület és a részvényesi érdekek összehangolásának biztosítása céljából. A Társaság operatív irányítását az elnök-vezérigazgató útján felügyeli. Az elnök-vezérigazgató hatáskörébe tartozik mindazoknak az ügyeknek az eldöntése, amelyeket az Alapszabály nem utal a Közgyűlés, illetve az Igazgatóság hatáskörébe.

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

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

2018. évben 6 alkalommal ülésezett az Igazgatóság. Emellett írásos szavazás formájában 102 esetben került sor határozathozatalra.

(viii) az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány fejezet 10.1.1.2. pontja az alábbira változik:

„10.1.1.2. Az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai

Dr. Csányi Sándor

elnök-vezérigazgató

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

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

1992-től az OTP Bank elnök-vezérigazgatója.

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

Kovács Antal György

vezérigazgató-helyettes

Retail Divízió

Kovács Antal György a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett okleveles közgazda diplomát. Szakmai pályafutását 1990-ben a Kereskedelmi és Hitelbank Nagyatádi fiókjában kezdte, ahol 1993-95-ig fiókgazgatóként dolgozott. 1995-től az OTP Bank munkatársa, előbb megyei igazgató, majd 1998-tól az OTP Bank Dél-Dunántúli Régiójának ügyvezető igazgatója. 2007. július 1-jétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese. Szakmai ismereteit a Nemzetközi Bankárképző Központ, illetve a World Trade Institute kurzusain bővítette.

2007. április-2012. április között az OTP banka Hrvatska Felügyelő Bizottságának elnöke volt.

2012. december 12-től az OTP Bank Romania SA Felügyelő Bizottságának elnöke. 2014. április 24-től az OTP Jelzálogbank Zrt. és az OTP Lakástakarék Zrt. Igazgatóságának elnöke. Az OTP Alapkezelő és az OTP Mobil Szolgáltató Kft. Felügyelő Bizottságának elnöke.

2004-2016. április 14-ig tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2016. április 15-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

Wolf László

vezérigazgató-helyettes

Kereskedelmi Banki Divízió

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

Az OTP Ingatlan Zrt. Felügyelő Bizottságának elnöke.

2016. április 15-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

Külső tagok:

Erdei Tamás

az Igazgatóság alelnöke

okleveles üzemgazdász

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

1983 óta állt a Magyar Külkereskedelmi Bank (ma MKB) alkalmazásában, ahol fokozatosan lépett egyre feljebb a ranglétrán. 1985-től ügyvezető igazgató, 1990-től vezérigazgató-helyettes, 1994-től vezérigazgató és 1997 óta elnök-vezérigazgató volt 2012. március végéig.

1997-2008 és 2009-2011 között volt a Magyar Bankszövetség választott elnöke.

A Nemzetközi Gyermekekmentő Szolgálat Felügyelő Bizottságának az elnöke.

2012. április 27-étől tagja az OTP Bank Igazgatóságának. 2014-től az OTP Bank Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának elnöke és a Jelölő Bizottságának tagja.

2019. április 12 óta az Igazgatóság alelnöke.

Baumstark Mihály

okleveles mezőgazdasági üzemgazdász, okleveles közigazgató

Baumstark Mihály mezőgazdasági üzemgazdászként a Gödöllői Agrártudományi Egyetemen (1973), okleveles közigazgatóként a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (1981) végzett. A Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztérium alkalmazottja 1978 és 1989 között. Távozásakor a Minisztérium Beruházáspolitikai Osztályának helyettes vezetője, ezt követően a Hubertus Bt. ügyvezető igazgatója lett, majd 1999-től 2012-ig a Csányi Pincészet Zrt. vezérigazgató-helyettese, majd elnök-vezérigazgatója volt. Jelenleg nyugdíjas. 1992-1999. között az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, majd 1999 óta Igazgatóságának külső tagja. 2010-től az OTP Bank Etikai Bizottságának elnöke, 2011-től a Javadalmazási Bizottságának és 2014-től a Jelölő Bizottságának tagja.

Dr. Bíró Tibor

főiskolai docens

Dr. Bíró Tibor diplomát okleveles üzemgazdászként a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán (1974) és a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (1978) szerzett. 1986-tól okleveles könyvvizsgáló, bejegyzett könyvszakértő. A Tatabányai Városi Tanács VB. Pénzügyi Osztályának vezetője 1978-82 között. 1982 óta főiskolai tanár a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, majd a Budapesti Gazdasági Főiskolán 1990-2013 között tanszékvezető, 2015. évi nyugdíjazása után vendégoktató, könyvvizsgáló-tanácsadó cégében aktívan dolgozik.

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

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

Dr. Gresa István

okleveles üzemgazdász, okleveles közgazda

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

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

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

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

2012. április 27-étől tagja az OTP Bank Igazgatóságának.

Dr. Pongrácz Antal

okleveles közgazda

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

2012. április 12-től az OTP banka Hrvatska d.d. Felügyelő Bizottságának elnöke, valamint 2017. május 2-től a Splitska banka Felügyelő Bizottságának elnöke.

2002-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. 2009. június 9-től 2016. április 14-ig az OTP Bank Igazgatóságának alelnöke.

Dr. Utassy László

elnök-vezérigazgató

Merkantil Bank Zrt.

Dr. Utassy László a Budapesti Eötvös Loránd Tudományegyetem Jogi Karán diplomázott 1978-ban.

1978 és 1995 között az Állami Biztosítónál, majd az AB-AEGON Rt.-nél dolgozott különböző vezető pozíciókban. 1996-2008 között az OTP Garancia Biztosító elnök-vezérigazgatója. 2009-2010-ig az OTP Bank ügyvezető igazgatója. 2011. január 1-jétől a Merkantil Bank elnök-vezérigazgatója.

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

Dr. Vörös József

professzor, akadémikus

Pécsi Tudományegyetem

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

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

(ix) az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány fejezet 10.1.2.1. pontja az alábbira változik:

„10.1.2.1 A Felügyelő Bizottság működésének összefoglalása

A Bankban a kettős irányítási struktúrát követve, a Társaság ügyvezetésének és üzletvitelének ellenőrzését a Felügyelő Bizottság látja el. Emiatt – a törvényi előírásokkal összhangban – a Felügyelő Bizottság összetételében maradéktalanul érvényesül a független tagok többségének elve.

A független felügyelő bizottsági tagok (4 fő) aránya a Felügyelő Bizottság teljes létszámára (6 fő) vetítve 67%.

A Felügyelő Bizottság munkavállalói küldöttjének jelölésével, visszahívásával kapcsolatos szabályokat a Társaságnál működő Üzemi Tanács határozza meg, e tagot a Társaság nem tekinti függetlennek.

Az összeférhetetlenség elkerülése érdekében a Közgyűlés nem választhatja a Felügyelő Bizottság tagjává az Igazgatóság tagjait és azok közeli hozzátartozóit.

A Felügyelő Bizottság maga állapítja meg és fogadja el az ügyrendjét.

A Felügyelő Bizottság felelőssége kiterjed a Társaság működése törvényességének, üzletvitelének és ügyvezetésének ellenőrzésére, és ennek keretében a Társaság belső ellenőrzési szervezetének irányítására. A Felügyelő Bizottság előzetes egyetértési jogot gyakorol a belső ellenőrzési szervezet vezetői munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével, díjazásuk megállapításával kapcsolatos döntéseknél.

A Felügyelő Bizottság feladata, hogy a javadalmazási politika elveit – a Közgyűlés által meghatározott kereteken belül – elfogadja és rendszeresen felülvizsgálja.

2018. évben 7 alkalommal ülésezett a Felügyelő Bizottság. Emellett írásos szavazás formájában 48 esetben került sor határozathozatalra.

(x) az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány fejezet 10.1.2.2. pontja az alábbira változik:

„10.1.2.2 Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagjai

Független tagok:

Tolnay Tibor

a Felügyelő Bizottság elnöke

Tolnay Tibor 1978-ban építőmérnökként, majd 1983-ban gazdasági mérnökként végzett a Budapesti Műszaki Egyetemen, a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemi diplomáját, mint szakközgazdász 1993-ban szerezte.

1994-2015-ig a Magyar Építő Rt. elnök-vezérigazgatója. 1994-től az ÉRTÉK Kft. ügyvezető igazgatója. 1992-től az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagja, 1999 óta az elnöke. 2007-2011-ig, valamint 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának tagja.

Dr. Horváth Gábor

a Felügyelő Bizottság alelnöke

ügyvéd

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

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

Olivier Péqueux

Groupama International SA

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

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

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

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

2011 márciusában Kínába költözött a Groupama China vezérigazgató-helyetteseként, ahol a Groupama és az AVIC közös vállalat pénzügyekért, aktuáriusi kérdésekért és befektetésekért felelőse.

2015-2017 között a Groupama AVIC vezérigazgatója.

2017 óta a Groupama-Avic Property Insurance Company Ltd. elnöke.

Dr. Vági Márton Gellért

főtitkár

Magyar Labdarúgó Szövetség

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

2011 óta tagja az UEFA HatTrick Bizottságának, 2017 óta a FIFA Pénzügyi Bizottságának.

Több mint 80 tanulmány, cikk és szakkönyv szerzője, társszerzője.

2011 óta tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának tagja.

Munkavállalói küldöttek:

Bella Klára

igazgató

A Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen, majd a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán szerzett diplomát. 1992-1994 között ügyintéző az OTP Bank Fertőszentmiklósi Fiókjában. 1994-1995 között hitelezési tanácsadó a Polgári Bankban. 1995-1996 között kockázatkezelő az OTP Bank Központi Fiókjában. 1996-1997 között hitelengedélyező a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízióban. 1997-2010 között ügyvezető igazgató-helyettes a Központi Fiókban. 2010-2016 között igazgató a Központi Fiókban. 2017 óta a Nagyvállalati Igazgatóság igazgatójaként tevékenykedik. 2019. április 12-től az OTP Felügyelő Bizottságának tagja, a Bank alkalmazottainak képviselője.

Michnai András

ügyvezető igazgató

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

1974 óta a Bank alkalmazottja és 1981-ig a fiókhálózatában dolgozott különböző beosztásokban. Ezt követően a központi hálózattírányítási területen majd ismét a hálózatban végzett vezetői munkát. 1994-től ügyvezető igazgató helyettesként a fiókhálózat központi irányításában működött közre. 2005-től 2014-ig a Bank Compliance területét vezette ügyvezető igazgatóként. Szakmai ismereteit a BGF másoddiplomával bővítette, bejegyzett adószakértő.

2008 óta az OTP Felügyelő Bizottságának tagja, a Bank alkalmazottainak képviselője. 2011 decemberétől az OTP Bank Dolgozói Szakszervezetének titkára.

- (xi) az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány fejezet 10.1.4.1. pontja az alábbira változik:

„10.1.4.1. Az Audit Bizottság működésének összefoglalása

Az Audit Bizottság a Bank Felügyelő Bizottságának munkáját a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segítő testület. 2017. január 1-jétől gyakorolt új hatáskörei keretében figyelemmel kíséri a belső ellenőrzési, kockázatkezelési, beszámolási rendszereket és a könyvvizsgáló tevékenységét. Az Audit Bizottság a könyvvizsgálónak a könyvvizsgálói tevékenysége mellett - teljes OTP Bankcsoport tekintetében - felülvizsgálja és figyelemmel kíséri a függetlenségét, különös tekintettel a könyvvizsgáló által nyújtandó nem tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatások végzésére. Ellátja továbbá a hazai leánybankok audit bizottsági teendőit is.

2018. évben 2 alkalommal ülésezett az Audit Bizottság. Emellett írásos szavazás formájában 24 esetben került sor határozathozatalra.

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

Vezetői feladatokat ellátó személyek 2019. április 12. napjától kezdődően

| Jelleg ¹ | Név | Beosztás | Megbízás kezdete | Megbízás vége/megszűnése |
|---------------------|-------------------------|-----------------------------------|------------------|--------------------------|
| IT | dr. Csányi Sándor | elnök-vezérigazgató | 1992.05.15. | 2021 |
| IT | Baumstark Mihály | tag | 1999.04.29. | 2021 |
| IT | dr. Bíró Tibor | tag | 1992.05.15. | 2021 |
| IT | Erdei Tamás | alelnök ² | 2012.04.27. | 2021 |
| IT | dr. Gresa István | tag | 2012.04.27. | 2021 |
| IT | Kovács Antal György | tag, vezérigazgató-helyettes | 2016.04.15. | 2021 |
| IT | dr. Pongrácz Antal | tag | 2002.04.26. | 2021 |
| IT | dr. Utassy László | tag | 2001.04.25. | 2021 |
| IT | dr. Vörös József | tag | 1992.05.15. | 2021 |
| IT | Wolf László | tag, vezérigazgató-helyettes | 2016.04.15. | 2021 |
| FB | Tolnay Tibor | elnök | 1992.05.15. | 2020 |
| FB | dr. Horváth Gábor | alelnök | 1995.05.19. | 2020 |
| FB | Michnai András | tag | 2008.04.25. | 2020 |
| FB | Olivier Péqueux | tag | 2018.04.13. | 2020 |
| FB | dr. Vági Márton Gellért | tag | 2011.04.29. | 2020 |
| FB | Bella Klára | tag | 2019.04.12. | 2020 |
| SP | dr. Barna Zsolt | általános vezérigazgató-helyettes | | |
| SP | Bencsik László | vezérigazgató-helyettes | | |
| SP | Johancsik Tibor András | vezérigazgató-helyettes | | |
| SP | Kiss-Haypál György | vezérigazgató-helyettes | | |

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

² 2019. április 12-től

(xiii) 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” |
| 2019. április 12. | „OTP Bank Nyrt. – 2018. évi Éves jelentése” |
| 2019. április 12. | „Az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés a 2018. december 31-ével zárult évről” |
| 2019. április 12. | „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” |

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

A jelen fejezetben közölt adatok, elemzések a nemzetközi pénzügyi beszámoló készítési standardok szerint (IFRS) készített 2017. valamint 2018. évi auditált pénzügyi kimutatások, valamint az OTP Bank Nyrt. 2017. és 2018. évi Éves Jelentései alapján készültek, továbbá a Kibocsátó által végzett számításokat, elemzéseket tartalmazzák.

A Kibocsátó 2017. évre vonatkozó összevont pénzügyi beszámolója elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen:

https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/180413_IFRS_konsz_046.pdf

A Kibocsátó 2017. évi Éves Jelentése elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen:

https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/180413_Eves_jelentes_044.pdf

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

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

A Kibocsátó 2018. évi Éves Jelentése elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen:
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/190412_Eves_jelentes_046.pdf

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. korlátozás nélküli véleménnyel látta el a Kibocsátó nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint (IFRS) készült konszolidált, 2017. és 2018. évre vonatkozó pénzügyi kimutatásait.

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

Az Alaptájékoztató aláírásáig a Kibocsátó pénzügyi helyzetében jelentős változás nem következett be.

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

A jelen fejezetben közölt adatok, elemzések a nemzetközi pénzügyi beszámoló készítési standardok szerint (IFRS) készített 2017. valamint 2018. évi auditált pénzügyi kimutatások, valamint az OTP Bank Nyrt. 2017. és 2018. évi Éves Jelentései alapján készültek, továbbá a Kibocsátó által végzett számításokat, elemzéseket tartalmazzák.

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. korlátozás nélküli véleménnyel látta el a Kibocsátó nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint (IFRS) készült konszolidált, 2017. és 2018. évre vonatkozó pénzügyi kimutatásait.

(xvi) 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 kilenchesvi 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.) – 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.)”

(xvii) 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.

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

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

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

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

(xviii) 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 kilenchravi 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
16. 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
17. 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
18. Az OTP Bank Nyrt. – 2018. évi Éves Jelentése

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. – 2017. 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 2017. december 31-ével zárult évről
3. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2018. évi eredményről
4. OTP Bank Nyrt. – 2018. évi Éves Jelentése
5. 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

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 elérhetők, valamint megtekinthetők a Kibocsátó 1051 Budapest, Nádor u.16. alatti székhelyén.

KERESZTHIVATKOZÁSI LISTA

| <p align="center">A jelen Összevont Alaptájékoztató III. REGISZTRÁCIÓS OKMÁNY fejezetének érintett pontjai</p> | | <p align="center">OTP Bank Nyrt. - Tájékoztató a 2018. évi eredményről</p> | <p align="center">OTP Bank Nyrt. 2018. évi Éves Jelentése</p> | <p align="center">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</p> | <p align="center">OTP Bank Nyrt. 2017. évi Éves Jelentése</p> | <p align="center">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</p> |
|---|---------|---|--|--|--|--|
| 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. | 14-22. oldalak | 12-21. oldalak | - | 17-25. oldalak | - |
| | 6.2. | 23-41. oldalak | 22-37. 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 | 43. oldal | - | 51. oldal | - |
| A saját tulajdonban lévő részvények (db) mennyiségének alakulása | 12.2. | 51. oldal | 43. oldal | - | 52. oldal | - |
| A Bank legjobb tudomása szerint az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása | 12.2. | 51. oldal | 43. oldal | - | 52. oldal | - |
| Pénzügyi információk | 13.1.1. | 55-56. oldalak | 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.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 10. 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 10. 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. április 23.

OTP Bank Nyrt.