



**Az OTP Bank Nyrt.**

**2014/2015. évi**

**500.000.000.000 Forint**

**Keretösszegű Kötvényprogramja**

**Összevont Alaptájékoztatójának**

**4. 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: 2015. március 18.**

**Az Alaptájékoztató 4. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2015. március 20-án kelt H-KE-III-380/2015. 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. 2014/2015. évi 500.000.000.000 (ötszázmilliárd) forint keretösszegű Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, melynek közzétételét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a 2014. július 29-én kelt PSZÁF H-KE-III-467/2014. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

1. Tekintettel arra, hogy az Országgyűlés 2014. július 4-én elfogadta a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvényt, továbbá hogy az Országgyűlés 2014. december 15-én elfogadta az egyes pénzügyi tárgyú törvényeknek a módosításáról szóló 2014. évi CIV. törvényt,

(i) az Alaptájékoztató I. Összefoglaló D.3. pontja az alábbiakról:

D.3.	A kötvények, mint értékpapírok, a tőke és pénzpiacok változásaiból eredően illetve a tőkepiaci eszköz jellegükből adódóan is hordoznak olyan kockázatokat, amelyek függetlenek akár a kibocsátó gazdálkodási környezetének kockázataitól, akár a Kibocsátó gazdálkodásának kockázataitól. Ilyen kockázatok lehetnek: <b>piaci kockázatok a kötvények árfolyamával, illetve kamatfizetéseivel kapcsolatosan, devizaárfolyam kockázat, az aukciós eljárás kockázata, jegyzési eljárás kockázata és likviditási kockázat</b> , amelyekkel kapcsolatban a Kibocsátó felhívja a Befektetők figyelmét, hogy a magyarországi vállalati- illetve banki kötvények másodpiacára – különösen a tőzsdén kívüli piacra – a likviditás hiánya jellemző, ezért az állampapírokhoz viszonyítva jóval magasabb a banki kötvények likviditási kockázata. Ez azt jelenti, hogy a Kötvénytulajdonos a futamidő lejárta előtt esetleg csak jelentős árfolyam- illetve tőkeveszteséggel tudja eladni a Kötvényeket.
------	---

az alábbira változik:

D.3.	A kötvények, mint értékpapírok, a tőke és pénzpiacok változásaiból eredően illetve a tőkepiaci eszköz jellegükből adódóan is hordoznak olyan kockázatokat, amelyek függetlenek akár a kibocsátó gazdálkodási környezetének kockázataitól, akár a Kibocsátó gazdálkodásának kockázataitól. Ilyen kockázatok lehetnek: <b>piaci kockázatok a kötvények árfolyamával, illetve kamatfizetéseivel kapcsolatosan, devizaárfolyam kockázat, az aukciós eljárás kockázata, jegyzési eljárás kockázata, annak kockázata hogy a 2015. július 3. után kibocsátott Kötvényekre már nem vonatkozik az Országos Betétbiztosítási Alap garanciája, likviditási kockázat, továbbá annak kockázata, hogy az MNB a szanálási eljárás során gyakorolhatja a Kötvényekre vonatkozóan a hitelezői feltőkésítésre vonatkozó jogosultságát</b> , amelyekkel kapcsolatban a Kibocsátó felhívja a Befektetők figyelmét, hogy a magyarországi vállalati- illetve banki kötvények másodpiacára – különösen a tőzsdén kívüli piacra – a likviditás hiánya jellemző, ezért az állampapírokhoz viszonyítva jóval magasabb a banki kötvények likviditási kockázata. Ez azt jelenti, hogy a Kötvénytulajdonos a futamidő lejárta előtt esetleg csak jelentős árfolyam- illetve tőkeveszteséggel tudja eladni a Kötvényeket.
------	---

(ii) az Alaptájékoztató IV. Értékpapírjegyzék fejezet 2. „Kockázati tényezők” pontja az alábbirol:

## „2. KOCKÁZATI TÉNYEZŐK

A Kötvények, mint értékpapírok, a tőke és pénzpiacok változásaiból eredően illetve a tőkepiaci eszköz jellegükből adódóan is hordoznak olyan kockázatokat, amelyek függetlenek akár a Kibocsátó gazdálkodási környezetének kockázataitól, akár a Kibocsátó gazdálkodásának kockázataitól.”

az alábbira változik:

## „2. KOCKÁZATI TÉNYEZŐK

A Kötvények, mint értékpapírok, a tőke és pénzpiacok változásaiból eredően illetve a tőkepiaci eszköz jellegükből adódóan is hordoznak olyan kockázatokat, amelyek függetlenek akár a Kibocsátó gazdálkodási környezetének kockázataitól, akár a Kibocsátó gazdálkodásának kockázataitól.

A pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Szanálási törvény) – mely 2014. július 11-én lépett hatályba és mely a Kibocsátóra is kiterjedő hatállyal bír – kötelezően előírja a hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítását és szanálását célzó keretrendszer létrehozásáról szóló 2014/59/EU irányelvnek (a továbbiakban: BRRD) történő megfelelést. Ennek értelmében a Szanálási törvény hatálybalépését követően kibocsátott vagy keletkeztetett értékpapírra és kötelezettségekre – így a Kötvényekre – is alkalmazni kell a Szanálási törvénynek a hitelezői feltőkésítésre vonatkozó rendelkezéseit, melynek értelmében az MNB a szanálási feltételek fennálltakor elhatározhatja az érintett intézmény feltőkésítését, vagy határozhat azon hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vagy egyéb kötelezettségek értékének csökkentéséről vagy szavatoló tőkévé alakításáról, amelyek átruházásra kerültek. A hitelezői feltőkésítés intézménye a Kibocsátóra is kötelezően alkalmazandó, továbbá a Kötvények tekintetében is gyakorolható, mert azok nem esnek a kivételi körbe (BRRD 44. cikk (2) bekezdésben meghatározott esetek (pl.: biztosított betétek, biztosítékkal fedezett kötelezettségek) a BRRD 108. cikk a) pontjában említett betétek (pl.: természetes személyek és MKV-k, KKV-k biztosítható betéteinek azon része, amely meghaladja a 2014/49/EU irányelvben meghatározott kártalanítási összeghatárt) amennyiben a kötelezettségek harmadik ország jogának hatálya alá tartoznak továbbá amennyiben a kötelezettségek azt követően keletkeztek, hogy a tagállam az ezen cikkben foglalt rendelkezést átültető jogszabály(oka)t elfogadták.

Az Európai Bankhatóság ú.n. szabályozási technikai standard-tervezeteket dolgozott ki, mely pontosabb szabályokat fogalmaz meg a hitelezői feltőkésítés intézményére. Ennek értelmében a hitelezői feltőkésítés hatálya alá tartozó kötelezettségekre – így a Kötvényekre is – a Felügyelet gyakorolhatja azon jogosultságát, hogy csökkentse a kötelezettségvállalás összegét (tehát Kötvények vonatkozásában előfordulhat hogy a Felügyelet csökkenti azok árfolyamértékét), hogy átalakítsa az érintett szervezet (hitelfeltevő) kötelezettségeit általa kibocsátott, részvényekké vagy más tulajdonjogot megtestesítő értékpapírrá (tehát sor kerülhet rá, hogy a Kötvények átalakításra kerülnek a Kibocsátó által kibocsátott részvényekké), továbbá hogy akár törölje az érintett szervezet (hitelfeltevő) által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközöket (tehát akár a Kötvények törlésére is sor kerülhet).

Fent leírtak alapján megállapítható, hogy a Kötvények a BRRD-ben és a Szanálási törvényben rögzített hitelezői feltőkésítés kötelezettségének hatálya alá tartoznak, ezért a Kötvények tekintetében sor kerülhet a fent hivatkozott jogkövetkezmények Felügyelet általi alkalmazására.”

(iii) az Alaptájékoztató IV. Értékpapírjegyzék fejezet 2.5 „Jegyzési eljárás kockázata” pontja az alábbiakról:

#### „2.5. Jegyzési eljárás kockázata

A jegyzési eljárás szabályaiból adódóan aluljegyzés esetén meghiúsulhat a kibocsátás, túljegyzés esetén pedig nincs biztosíték arra, hogy a lejegyezni kívánt ajánlatok maradéktalanul elfogadásra kerülnek.

Túljegyzés esetén a Kibocsátó három nap elteltével dönthet a jegyzés lezárásáról. Ebben az esetben a meghirdetett jegyzési időszak későbbi időpontjában jegyezni szándékozó befektetőknek már nem lesz alkalma a jegyzés megtételére, illetve a jegyzés lezárásig pénzügyi teljesítést elmulasztó befektetők jegyzése érvénytelen lehet.

A kockázatok értékelése során meg kell említeni, hogy az Országos Betétbiztosítási Alap („OBA”) betétbiztosítása a Kötvényekre a Hpt.-ben meghatározott korlátozásokkal terjed ki.”

az alábbira változik:

#### „2.5. A jegyzési eljárás, az OBA garancia megszűnésének és a szanalási hitelezői feltőkésítés lehetőségének kockázata

A jegyzési eljárás szabályaiból adódóan aluljegyzés esetén meghiúsulhat a kibocsátás, túljegyzés esetén pedig nincs biztosíték arra, hogy a lejegyezni kívánt ajánlatok maradéktalanul elfogadásra kerülnek.

Túljegyzés esetén a Kibocsátó három nap elteltével dönthet a jegyzés lezárásáról. Ebben az esetben a meghirdetett jegyzési időszak későbbi időpontjában jegyezni szándékozó befektetőknek már nem lesz alkalma a jegyzés megtételére, illetve a jegyzés lezárásig pénzügyi teljesítést elmulasztó befektetők jegyzése érvénytelen lehet.

A kockázatok értékelése során meg kell említeni, hogy az Országos Betétbiztosítási Alap („OBA”) betétbiztosítása a Kötvényekre a Hpt.-ben meghatározott korlátozásokkal terjed ki.

Az egyes pénzügyi tárgyú törvényeknek a módosításáról szóló 2014. évi CIV. törvény 2015. július 3-tól módosítja a hatályos Hpt. (2013. évi CCXXXVII. törvény) betétbiztosításra vonatkozó rendelkezéseit, melynek megfelelően a kötvény tulajdonosokat 2015. március 31-ig írásban tájékoztatni kell arról, hogy a 2015. július 3. után kibocsátott kötvényekre már nem fog vonatkozni az OBA garancia. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy ezen jogszabályi rendelkezés a Kötvényekre is vonatkozik, amennyiben azok kibocsátására 2015. július 3. után kerül sor, ezen kötvényekre az OBA garancia tehát már nem fog vonatkozni. A 2015. július 3. után kibocsátott Kötvények tulajdonosait tehát a jegyzés során már lényegesen magasabb kockázat fogja terhelni, mint a 2015. július 3. előtt kibocsátott (és így OBA garanciával védett) Kötvények tulajdonosait. Amennyiben ugyanis például sor kerül a Kibocsátó esetleges felszámolására, a Kötvénytulajdonosok nem lesznek jogosultak közvetlen kártalanításra, hanem a Kibocsátó felé fennálló, a Kötvényből eredő követelésük a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény 57§ (1) bek. f) pont szerinti „egyéb követelés” kategóriába lesz besorolható.”

2. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó az alábbi közzétételeket jelentette meg: (i) 2014. november 28-án „Rendkívüli tájékoztatás – Tőkeemelés az OTP Bank Slovensko-ban”; (ii) 2014. december 19-én „Rendkívüli tájékoztatás” (az OTP Bank Nyrt., az OTP Faktoring Zrt.-ben történő tulajdoni részesedésének változásával kapcsolatban), (iii) 2015. január 21-én „Rendkívüli tájékoztatás – Tőkeemelés az OTP Bank Romaniában”; az Alaptájékoztató II. Regisztrációs Okmány fejezet 7.2. pontjában szereplő táblázat és szöveg az alábbiakról:

**„KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban) <sup>1</sup>**

	Név		Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás <sup>1</sup>
1.	Air-Invest Vagyonkezelő Kft.		250.000.000	100,00	100,00	L
2.	BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.		7.300.000.000	100,00	100,00	L
3.	Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.		26.000.000	100,00	100,00	L
4.	Banco Popolare Croatia d.d. - Zagreb	HRK	95.130.000	100,00	100,00	L
5.	CIL Babér Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
6.	CRESCO d.o.o.	HRK	39.000	100,00	100,00	L
7.	Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	EUR	136.875.398	100,00	100,00	L
8.	DSK Asset Management EAD	BGN	650.000	100,00	100,00	L
9.	DSK Auto Leasing EOOD	BGN	1.000.000	100,00	100,00	L
10.	DSK Bank EAD	BGN	153.984.000	100,00	100,00	L
11.	DSK Leasing AD	BGN	3.334.000	100,00	100,00	L
12.	DSK Leasing Insurance Broker EOOD	BGN	5.000	100,00	100,00	L
13.	DSK Tours EOOD	BGN	8.491.000	100,00	100,00	L
14.	DSK Trans Security EOOD	BGN	2.225.000	100,00	100,00	L
15.	Debt Management Project 1 Montenegro d.o.o.	EUR	5.000	100,00	100,00	L
16.	Gizella Projekt Ingatlanforgalmazó Kft		3.890.000	100,00	100,00	L
17.	Hungarian International Financial Ltd.	GBP	200.000	100,00	100,00	L
18.	INGA KETTŐ Kft.		8.000.000.000	100,00	100,00	L
19.	JN Parkolóház Kft.		4.800.000	100,00	100,00	L
20.	Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft.		8.880.000	100,00	100,00	L
21.	Kratos nekretnine d.o.o.	HRK	20.000	100,00	100,00	L
22.	LLC AMC OTP Capital	UAH	10.000.000	100,00	100,00	L
23.	LLC OTP Credit	UAH	193.000.000	100,00	100,00	L
24.	LLC OTP Leasing	UAH	45.495.340	100,00	100,00	L
25.	MONICOMP Zrt.		20.000.000	100,00	100,00	L
26.	Merkantil Bank Zrt.		2.000.000.000	100,00	100,00	L
27.	Merkantil Bérlet Kft.		6.000.000	100,00	100,00	L
28.	Merkantil Car Zrt.		50.000.000	100,00	100,00	L
29.	Merkantil Ingatlan Lizing Zrt.		50.000.000	100,00	100,00	L
30.	Miskolci Diákotthon Kft.		5.000.000	100,00	100,00	L
31.	NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.		1.156.000.000	100,00	100,00	L
32.	OTP Alapkezelő Zrt.		900.000.000	100,00	100,00	L
33.	OTP Asset Management SAI S.A.	RON	5.795.323	100,00	100,00	L
34.	OTP Aventin d.o.o.	HRK	20.000	100,00	100,00	L
35.	OTP Bank JSC	UAH	2.868.190.522	100,00	100,00	L
36.	OTP Bank Romania S.A.	RON	782.908.800	100,00	100,00	L
37.	OTP Banka Hrvatska d.d.	HRK	822.279.600	100,00	100,00	L
38.	OTP Buildings s.r.o.	EUR	33.194	100,00	100,00	L
39.	OTP Faktoring Bulgaria EAD	BGN	250.000	100,00	100,00	L
40.	OTP Faktoring Montenegro d.o.o.	EUR	1	100,00	100,00	L
41.	OTP Faktoring SRL	RON	1.500	100,00	100,00	L
42.	OTP Faktoring Serbia d.o.o.	RSD	532.902.282	100,00	100,00	L
43.	OTP Faktoring Slovensko s.r.o.	EUR	5.000	100,00	100,00	L
44.	OTP Faktoring Ukraine LLC	UAH	367.202.800	100,00	100,00	L
45.	OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.		500.000	100,00	100,00	L
46.	OTP Faktoring Zrt.		300.000.000	100,00	100,00	L

<sup>1</sup> Forrás: OTP Bank Nyrt. Időközi vezetőségi beszámoló - 2014. első kilenc havi eredmény (2014. november 14.)

	Név		Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás <sup>1</sup>
47.	OTP Faktoring d.o.o.	HRK	50.000	100,00	100,00	L
48.	OTP Financing Cyprus Company Limited	EUR	1.000	100,00	100,00	L
49.	OTP Financing Netherlands B.V.	EUR	18.000	100,00	100,00	L
50.	OTP Financing Solutions B.V.	EUR	18.000	100,00	100,00	L
51.	OTP Holding Ltd.	EUR	130.000	100,00	100,00	L
52.	OTP Holding Malta Ltd.	EUR	104.950.000	100,00	100,00	L
53.	OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.		100.000.000	100,00	100,00	L
54.	OTP Ingatlan Zrt.		501.020.000	100,00	100,00	L
55.	OTP Ingatlanlizing Zrt.		164.000.000	100,00	100,00	L
56.	OTP Ingatlanüzemeltető Kft.		30.000.000	100,00	100,00	L
57.	OTP Invest d.o.o.	HRK	12.979.900	100,00	100,00	L
58.	OTP Investments d.o.o. Novi Sad	RSD	203.783.061	100,00	100,00	L
59.	OTP Jelzálogbank Zrt.		27.000.000.000	100,00	100,00	L
60.	OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.		450.000.000	100,00	100,00	L
61.	OTP Lakástakarékpénztár Zrt.		2.000.000.000	100,00	100,00	L
62.	OTP Leasing Romania IFN S.A.	RON	26.636.300	100,00	100,00	L
63.	OTP Leasing d.d.	HRK	8.212.000	100,00	100,00	L
64.	OTP Mobil Szolgáltató Kft.		1.050.000.000	100,00	100,00	L
65.	OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.		500.000	100,00	100,00	L
66.	OTP Nekretnine d.o.o.	HRK	63.170.200	100,00	100,00	L
67.	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.		2.349.940.000	100,00	100,00	L
68.	OTP Pénzügyi Pont Kft.		50.000.000	100,00	100,00	L
69.	OTP Real Slovensko s.r.o.	EUR	3.817.301	100,00	100,00	L
70.	OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.		2.000.000.000	100,00	100,00	L
71.	PROJEKT 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft.		3.200.000	100,00	100,00	L
72.	Projekt 2003. Ingatlan Befektető és Fejlesztő Kft.		5.000.000	100,00	100,00	L
73.	R.E. Four d.o.o., Novi Sad	RSD	294.924.372	100,00	100,00	L
74.	SC Aloha Buzz SRL	RON	200	100,00	100,00	L
75.	SC Favo Consultanta SRL	RON	200	100,00	100,00	L
76.	SC Tezaur Cont SRL	RON	200	100,00	100,00	L
77.	SPLC Vagyongazdálkodó Kft.		10.000.000	100,00	100,00	L
78.	SPLC-B Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
79.	SPLC-C Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft		3.000.000	100,00	100,00	L
80.	SPLC-N Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
81.	SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
82.	SPLC-S Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
83.	SPLC-T1 Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
84.	Sasad-Beregszász Ingatlanforgalmazó Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
85.	Szalamandra Ingatlanforgalmazó Kft.		4.100.000	100,00	100,00	L
86.	Velvin Ventures Ltd.	USD	50.000	100,00	100,00	L
87.	OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.		5.200.000	100,00	100,00	L
88.	POK DSK-Rodina AD	BGN	6.010.000	99,75	99,75	L
89.	OTP Banka Slovensko a.s.	EUR	78.507.898	99,21	99,21	L
90.	OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad	RSD	16.701.370.660	97,90	97,90	L
91.	OAD OTP Bank	RUB	4.423.768.142	97,85	97,85	L
92.	OPUS Securities S.A.	EUR	31.000	0,00	51,00	L
93.	BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlan Alap		18.228.046.462	100,00	100,00	L

<sup>1</sup> Teljeskörűen bevont: -L”

A Kibocsátó irányítási-tulajdonlási szempontból nem függ az OTP Csoport más tagjától. Azon OTP Csoport tagok, melyek üzleti tevékenysége a Kibocsátó működési, gazdasági, illetve pénzügyi eredményét jelentősen befolyásolják a magyarországi operáció terén az OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarékpénztár Zrt., OTP Faktoring Zrt., a külföldi leányvállalatok közül pedig a következők: DSK Bank EAD (Bulgária), OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország), OTP Bank Romania S.A. (Románia), OTP banka Srbija a.d. (Szerbia), OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia), CJSC OTP Bank (Ukrajna), Crnogorska Komercijalna banka a.d. (Montenegró) és OAO OTP Bank (Oroszország).”

az alábbira változik:

**„KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)<sup>2</sup> (kivéve a 36. sort, ahol 2015. január 21-i rendkívüli tájékoztatásnak megfelelően)**

	Név		Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás <sup>1</sup>
1.	Air-Invest Vagyonkezelő Kft.		250.000.000	100,00	100,00	L
2.	BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.		7.300.000.000	100,00	100,00	L
3.	Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.		26.000.000	100,00	100,00	L
4.	CIL Babér Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
5.	CRESCO d.o.o.	HRK	39.000	100,00	100,00	L
6.	Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	EUR	136.875.398	100,00	100,00	L
7.	DSK Asset Management EAD	BGN	1.000.000	100,00	100,00	L
8.	DSK Auto Leasing EOOD	BGN	1.000.000	100,00	100,00	L
9.	DSK Bank EAD	BGN	153.984.000	100,00	100,00	L
10.	DSK Leasing AD	BGN	3.334.000	100,00	100,00	L
11.	DSK Leasing Insurance Broker EOOD	BGN	5.000	100,00	100,00	L
12.	DSK Operating lease EOOD	BGN	1.000	100,00	100,00	L
13.	DSK Tours EOOD	BGN	8.491.000	100,00	100,00	L
14.	DSK Trans Security EOOD	BGN	2.225.000	100,00	100,00	L
15.	Debt Management Project 1 Montenegro d.o.o.	EUR	5.000	100,00	100,00	L
16.	Gizella Projekt Ingatlanforgalmazó Kft		3.890.000	100,00	100,00	L
17.	Hungarian International Financial Ltd.	GBP	200.000	100,00	100,00	L
18.	INGA KETTŐ Kft.		8.000.000.000	100,00	100,00	L
19.	JN Parkolóház Kft.		4.800.000	100,00	100,00	L
20.	Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft.		8.880.000	100,00	100,00	L
21.	Kratos nekretnine d.o.o.	HRK	20.000	100,00	100,00	L
22.	LLC AMC OTP Capital	UAH	10.000.000	100,00	100,00	L
23.	LLC OTP Credit	UAH	193.000.000	100,00	100,00	L
24.	LLC OTP Leasing	UAH	45.495.340	100,00	100,00	L
25.	MONICOMP Zrt.		20.000.000	100,00	100,00	L
26.	Merkantil Bank Zrt.		2.000.000.000	100,00	100,00	L
27.	Merkantil Bérlet Kft.		6.000.000	100,00	100,00	L
28.	Merkantil Car Zrt.		50.000.000	100,00	100,00	L
29.	Merkantil Ingatlan Lizing Zrt.		50.000.000	100,00	100,00	L
30.	Miskolci Diákotthon Kft.		5.000.000	100,00	100,00	L
31.	NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.		1.156.000.000	100,00	100,00	L
32.	OTP Alapkezelő Zrt.		900.000.000	100,00	100,00	L
33.	OTP Asset Management SAI S.A.	RON	5.795.323	100,00	100,00	L
34.	OTP Aventin d.o.o.	HRK	20.000	100,00	100,00	L
35.	OTP Bank JSC (Ukraine)	UAH	2.868.190.522	100,00	100,00	L
36.	OTP Bank Romania S.A.	RON	958.252.800	99,99	99,99	L
37.	OTP banka Hrvatska d.d.	HRK	822.279.600	100,00	100,00	L
38.	OTP Buildings s.r.o.	EUR	33.194	100,00	100,00	L
39.	OTP Factoring Bulgaria EAD	BGN	1.000.000	100,00	100,00	L
40.	OTP Factoring Montenegro d.o.o.	EUR	1	100,00	100,00	L
41.	OTP Factoring SRL	RON	1.500	100,00	100,00	L
42.	OTP Factoring Serbia d.o.o.	RSD	532.902.282	100,00	100,00	L
43.	OTP Factoring Slovensko s.r.o.	EUR	5.000	100,00	100,00	L
44.	OTP Factoring Ukraine LLC	UAH	1.378.202.800	100,00	100,00	L
45.	OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.		500.000	100,00	100,00	L
46.	OTP Faktoring Zrt.		300.000.000	100,00	100,00	L
47.	OTP Faktoring d.o.o.	HRK	50.000	100,00	100,00	L
48.	OTP Financing Cyprus Company Limited	EUR	1.000	100,00	100,00	L
49.	OTP Financing Malta Ltd.	EUR	105.000.000	100,00	100,00	L
50.	OTP Financing Netherlands B.V.	EUR	18.000	100,00	100,00	L
51.	OTP Financing Solutions B.V.	EUR	18.000	100,00	100,00	L
52.	OTP Holding Ltd.	EUR	130.000	100,00	100,00	L

<sup>2</sup> Forrás: OTP Bank Nyrt. Tájékoztató a 2014. évi eredményről (2015.március 6.)

	Név		Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás <sup>1</sup>
53.	OTP Holding Malta Ltd.	EUR	104.950.000	100,00	100,00	L
54.	OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.		100.000.000	100,00	100,00	L
55.	OTP Ingatlan Zrt.		501.020.001	100,00	100,00	L
56.	OTP Ingatlanlízing Zrt.		164.000.000	100,00	100,00	L
57.	OTP Ingatlanüzemeltető Kft.		30.000.000	100,00	100,00	L
58.	OTP Invest d.o.o.	HRK	12.979.900	100,00	100,00	L
59.	OTP Investments d.o.o. Novi Sad	RSD	203.783.061	100,00	100,00	L
60.	OTP Jelzálogbank Zrt.		27.000.000.000	100,00	100,00	L
61.	OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.		450.000.000	100,00	100,00	L
62.	OTP Lakástakarék Zrt.		2.000.000.000	100,00	100,00	L
63.	OTP Leasing Romania IFN S.A.	RON	26.636.300	100,00	100,00	L
64.	OTP Leasing d.d.	HRK	8.212.000	100,00	100,00	L
65.	OTP Mobil Szolgáltató Kft.		1.100.000.000	100,00	100,00	L
66.	OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.		500.000	100,00	100,00	L
67.	OTP Nekretnine d.o.o.	HRK	63.170.200	100,00	100,00	L
68.	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.		2.349.940.000	100,00	100,00	L
69.	OTP Pénzügyi Pont Kft.		50.000.000	100,00	100,00	L
70.	OTP Real Slovensko s.r.o.	EUR	3.817.301	100,00	100,00	L
71.	OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.		2.000.000.000	100,00	100,00	L
72.	PROJEKT 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft.		3.200.000	100,00	100,00	L
73.	R.E. Four d.o.o., Novi Sad	RSD	294.924.372	100,00	100,00	L
74.	SC Aloha Buzz SRL	RON	200	100,00	100,00	L
75.	SC Favo Consultanta SRL	RON	200	100,00	100,00	L
76.	SC Tezaur Cont SRL	RON	200	100,00	100,00	L
77.	SPLC Vagyonkezelő Kft.		10.000.000	100,00	100,00	L
78.	SPLC-B Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
79.	SPLC-C Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
80.	SPLC-N Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
81.	SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
82.	SPLC-S Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
83.	SPLC-T1 Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
84.	Sasad-Beregszász Ingatlanforgalmazó Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
85.	Velvin Ventures Ltd.	USD	50.000	100,00	100,00	L
86.	OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.		5.200.000	100,00	100,00	L
87.	POK DSK-Rodina AD	BGN	6.010.000	99,75	99,75	L
88.	OTP Banka Slovensko a.s.	EUR	88.539.107	99,26	99,26	L
89.	OTP banka Srbija a.d. Novi Sad	RSD	16.701.370.660	97,90	97,90	L
90.	JSC "OTP Bank" (Russia)	RUB	4.423.768.142	97,86	97,86	L
91.	OPUS Securities S.A.	EUR	31.000	0,00	51,00	L
92.	BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlan Alap		18.228.046.462	100,00	100,00	L

<sup>1</sup> Teljeskörűen bevont -L"

A 36. sorban az OTP Bank Romania S.A. vonatkozásában 2015. január 21-én a román Cégbíróság bejegyezte az OTP Bank Nyrt. tőkeemelését. A Társaság jegyzett tőke összege 782.908.800 RON összegről 958.252.800 RON összegre változott, az OTP Bank Nyrt. tulajdoni részesedése jelenleg 99,99%.

A Kibocsátó irányítási-tulajdonlási szempontból nem függ az OTP Csoport más tagjától. Azon OTP Csoport tagok, melyek üzleti tevékenysége a Kibocsátó működési, gazdasági, illetve pénzügyi eredményét jelentősen befolyásolják a magyarországi operáció terén az OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., a külföldi leányvállalatok közül pedig a következők: DSK Bank EAD (Bulgária), OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország), OTP Bank Romania S.A. (Románia), OTP banka Srbija a.d. (Szerbia), OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia), JSC OTP Bank (Ukrajna), Crnogorska Komercijalna banka a.d. (Montenegró) és JSC OTP Bank (Oroszország)."



3. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2015. március 5-én megjelentette az alábbi közzétételt: „Rendkívüli tájékoztatás – Tájékoztatás a Kúria ítéletéről a deviza alapú kölcsönszerződések egyoldalú szerződésmódosításai tisztességtelensége tárgyában”, az Alaptájékoztató II. Regisztrációs Okmány fejezet 13.5. „Bírósági, választottbírósági és hatósági eljárások” pontja az alábbiakról:

#### „13.5. Bírósági, választottbírósági és hatósági eljárások

A 2014. március 31-ig a Kibocsátóval szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jellegük alapján a rendes üzletmenethez tartoznak. A Kibocsátó megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját. A Kibocsátó legjobb tudása szerint prognosztizálja ezen eljárások végső kimenetelét, s ennek eredményeképpen a peres jogviták miatt megképzett céltartalék összege 2014. március 31-én 1.102 millió forint volt. A Kibocsátó ellen indult peres eljárások perértéke 3.358 millió forint, illetve 161.558.202 EUR, míg a Kibocsátó által indított peres eljárások perértéke 5.653 millió forint, illetve 153.102.150 EUR volt 2014. március 31-én.

A Kibocsátó továbbá kijelenti, hogy – az alábbiakban részletezettekén kívül – nincsen olyan kormányzati, bírósági illetve választottbírósági jogvita folyamatban, mind a Kibocsátó, mind az OTP Csoport szintjén a jelen tájékoztató aláírását megelőző 12 hónapban, amely lényeges hatást gyakorolhatna a Kibocsátó vagy az OTP Csoport pénzügyi helyzetére, profitabilitására.

A Gazdasági Versenyhivatal Versenytanácsa a 2013. november 19-én kelt, Vj/74-872/2011. számú határozatával megállapította, hogy – tizenegy másik eljárás alá vont pénzügyi intézménnyel együtt – az OTP Bank Nyrt. jogsértést követett el, és ezért a Bankot 3.922.400.000 forint összegű bírság megfizetésére kötelezte. Az OTP Bank Nyrt. a bírsághatározatot megalapozatlannak tartja és a rendelkezésére álló jogorvoslati lehetőséget igénybe kívánja venni.

A Gazdasági Versenyhivatal Versenytanácsa a 2014. június 18-án kelt, Vj/44/2013. számú határozatával megállapította, hogy az OTP Bank Nyrt. jogsértést követett el, és ezért a Bankot 38.000.000 forint összegű bírság megfizetésére kötelezte.

A Bijelo Polje Kereskedelmi Bíróságán, Montenegróban a DOO VEKTRA JAKIC (felszámolás alatt) felperes által EUR 80.000.000 pertárgyértékű kártérítés iránti perben a bíróság a felperes keresetét teljes mértékben elutasította és az OTP Bank Nyrt. alperes javára döntött. Az ítélet nem jogerős. Az OTP Bank Nyrt. álláspontja szerint a kereseti követelés teljes mértékben megalapozatlan, amelyet az első fokú bíróság ítélete is megerősített.”

az alábbira változik:

#### „13.5. Bírósági, választottbírósági és hatósági eljárások

„A 2014. március 31-ig a Kibocsátóval szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jellegük alapján a rendes üzletmenethez tartoznak. A Kibocsátó megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját. A Kibocsátó legjobb tudása szerint prognosztizálja ezen eljárások végső kimenetelét, s ennek eredményeképpen a peres jogviták miatt megképzett céltartalék összege 2014. március 31-én 1.102 millió forint volt. A Kibocsátó ellen indult peres eljárások perértéke 3.358 millió forint, illetve 161.558.202 EUR, míg a Kibocsátó által indított peres eljárások perértéke 5.653 millió forint, illetve 153.102.150 EUR volt 2014. március 31-én.

A Kibocsátó továbbá kijelenti, hogy – az alábbiakban részletezettekén kívül – nincsen olyan kormányzati, bírósági illetve választottbírói jogvita folyamatban, mind a Kibocsátó, mind az OTP Csoport szintjén a jelen tájékoztató aláírását megelőző 12 hónapban, amely lényeges hatást gyakorolhatna a Kibocsátó vagy az OTP Csoport pénzügyi helyzetére, profitabilitására.

A Gazdasági Versenyhivatal Versenytanácsa a 2013. november 19-én kelt, Vj/74-872/2011. számú határozatával megállapította, hogy – tizenegy másik eljárás alá vont pénzügyi intézménnyel együtt – az OTP Bank Nyrt. jogsértést követett el, és ezért a Bankot 3.922.400.000 forint összegű bírság megfizetésére kötelezte. Az OTP Bank Nyrt. a bírsághatározatot megalapozatlannak tartja és a rendelkezésére álló jogorvoslati lehetőséget igénybe kívánja venni.

A Gazdasági Versenyhivatal Versenytanácsa a 2014. június 18-án kelt, Vj/44/2013. számú határozatával megállapította, hogy az OTP Bank Nyrt. jogsértést követett el, és ezért a Bankot 38.000.000 forint összegű bírság megfizetésére kötelezte.

A Bijelo Polje Kereskedelmi Bíróságán, Montenegróban a DOO VEKTRA JAKIC (felszámolás alatt) felperes által EUR 80.000.000 pertárgyértékű kártérítés iránti perben a bíróság a felperes keresetét teljes mértékben elutasította és az OTP Bank Nyrt. alperes javára döntött. Az ítélet nem jogerős. Az OTP Bank Nyrt. álláspontja szerint a kereseti követelés teljes mértékben megalapozatlan, amelyet az első fokú bíróság ítélete is megerősített.

Az OTP Bank 2015. március 5-én kapta kézhez a Kúria döntését az OTP Bank és az OTP Jelzálogbank a fogyasztói deviza alapú hitelek általános szerződési feltételeinek tisztességességének tárgyában amely keresetet 2014 augusztusában indított a Magyar Állam ellen. A Kúria hatályában fenntartotta a másodfokú bíróság azon ítéletét, melyben az OTP Bank és az OTP Jelzálogbank keresetét teljes egészében elutasította. Az ítélet ellen belföldön további jogorvoslatra nincs lehetőség.”

4. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2015. március 6-án megjelentette az alábbi közzétételeket: (i) „OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2014. évi eredményről”, (ii) „Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2014. december 31-ével zárult évről”;

(i) az Alaptájékoztató II./17. Megtekinthető Dokumentumok” fejezete az alábbiakról:

#### „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.

- Az OTP Bank Nyrt. egységes szerkezetbe foglalt hatályos alapszabálya
- Az OTP Bank Nyrt. az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint elkészített konszolidált beszámolója, 2009. december 31-i fordulónappal. (A Beszámoló tartalmazza a Független Könyvvizsgálói Jelentést, a 2009. december 31-i konszolidált mérleget, és ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatást, sajáttőke változás kimutatást, cash flow kimutatást, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalását, és egyéb magyarázó megjegyzéseket.)
- Az OTP Bank Nyrt. az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint elkészített konszolidált beszámolója, 2010. december 31-i fordulónappal. (A Beszámoló tartalmazza a Független Könyvvizsgálói Jelentést, a 2010. december 31-i konszolidált mérleget, és ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatást, sajáttőke változás kimutatást, cash flow kimutatást, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalását, és egyéb magyarázó megjegyzéseket.)

- Az OTP Bank Nyrt. Időközi vezetőségi beszámolója (a 2011. első negyedéves eredmény és az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített nem konszolidált szűkített beszámoló a 2011. március 31-ével zárult negyedévről)
- Az OTP Bank Nyrt. Féléves jelentése a 2011. első féléves eredményről (a 2011. első féléves eredmény és az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített nem konszolidált szűkített beszámoló a 2011. június 30-ával zárult félévről)
- Az OTP Bank Nyrt. Időközi vezetőségi beszámolója (a 2011. első kilenc havi eredmény és az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített nem konszolidált szűkített beszámoló a 2011. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről)
- Az OTP Bank Nyrt. Tájékoztatója a 2011. évi eredményről
- Az OTP Bank Nyrt. az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített nem konszolidált szűkített beszámolója a 2011. december 31-ével zárult évről
- Az OTP Bank Nyrt. 2012. évi rendes közgyűlésének határozatai
- Az OTP Bank Nyrt. 2011. évi Éves Jelentése
- Az OTP Bank Nyrt. 2011. évi IFRS szerint készített, egyedi és konszolidált beszámoló
- Az OTP Bank Nyrt. 2011. évi Felelős Társaságirányítási Jelentése
- Az OTP Bank Nyrt. Időközi vezetőségi beszámolója – 2012. első negyedéves eredmény
- Az OTP Bank Nyrt. Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámolója a 2012. március 31-ével zárult negyedévről
- Az OTP Bank Nyrt. Féléves jelentés – 2012. első féléves eredmény
- Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2012. június 30-ával zárult félévről
- Az OTP Bank Nyrt. Időközi vezetőségi beszámoló – 2012. első kilenc havi eredmény
- Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2012. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről
- Az OTP Bank Nyrt. Tájékoztatója a 2012. évi eredményről
- Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2012. december 31-ével zárult évről
- Az OTP Bank Nyrt. 2013. évi rendes közgyűlésének határozatai
- Az OTP Bank Nyrt. 2012. évi Éves Jelentése
- Az OTP Bank Nyrt. 2012. évi IFRS szerint készített, egyedi és konszolidált beszámoló
- Az OTP Bank Nyrt. 2012. évi Felelős Társaságirányítási Jelentése
- Az OTP Bank Nyrt. Időközi vezetőségi beszámolója – 2013. első negyedéves eredmény
- Az OTP Bank Nyrt. Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámolója a 2013. március 31-ével zárult negyedévről
- Az OTP Bank Nyrt. Féléves jelentés – 2013. első féléves eredmény
- Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2013. június 30-ával zárult félévről
- Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások a 2013. június 30-ával zárult félévről
- Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített nem auditált konszolidált pénzügyi kimutatások a 2013. június 30-ával zárult félévről
- OTP Bank Nyrt. Időközi vezetőségi beszámoló 2013. első kilenc havi eredmény
- Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2013. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről
- OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2013. évi eredményről
- Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2013. december 31-ével zárult évről
- Az OTP Bank Nyrt. 2014. évi rendes közgyűlésének határozatai
- Az OTP Bank Nyrt. 2013. évi Éves Jelentése
- Az OTP Bank Nyrt. 2013. évi IFRS szerint készített, egyedi és konszolidált beszámoló
- Az OTP Bank Nyrt. 2013. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentése

- OTP Bank Nyrt. Időközi vezetőségi beszámoló 2014. első negyedéves eredmény
- Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2014. március 31-ével zárult negyedévről
- Az OTP Bank Nyrt. Féléves jelentés – 2014. első féléves eredmény
- Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2014. június 30-ával zárult félévről
- Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi egyedi pénzügyi kimutatások a 2014. június 30-ával zárult félévről
- Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások a 2014. június 30-ával zárult félévről
- Időközi vezetőségi beszámoló 2014. első kilenc havi eredmény
- Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2014. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről.

A fentiekben felsorolt dokumentumok a Kibocsátó honlapján, a [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) címen elérhetők és a Kibocsátó székhelyén megtekinthetők.”

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.

- Az OTP Bank Nyrt. egységes szerkezetbe foglalt hatályos alapszabálya
- Az OTP Bank Nyrt. az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint elkészített konszolidált beszámolója, 2009. december 31-i fordulónappal. (A Beszámoló tartalmazza a Független Könyvvizsgálói Jelentést, a 2009. december 31-i konszolidált mérleget, és ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatást, sajáttőke változás kimutatást, cash flow kimutatást, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalását, és egyéb magyarázó megjegyzéseket.)
- Az OTP Bank Nyrt. az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint elkészített konszolidált beszámolója, 2010. december 31-i fordulónappal. (A Beszámoló tartalmazza a Független Könyvvizsgálói Jelentést, a 2010. december 31-i konszolidált mérleget, és ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatást, sajáttőke változás kimutatást, cash flow kimutatást, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalását, és egyéb magyarázó megjegyzéseket.) és
- Az OTP Bank Nyrt. Időközi vezetőségi beszámolója (a 2011. első negyedéves eredmény és az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített nem konszolidált szűkített beszámoló a 2011. március 31-ével zárult negyedévről)
- Az OTP Bank Nyrt. Féléves jelentése a 2011. első féléves eredményről (a 2011. első féléves eredmény és az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített nem konszolidált szűkített beszámoló a 2011. június 30-ával zárult félévről)
- Az OTP Bank Nyrt. Időközi vezetőségi beszámolója (a 2011. első kilenc havi eredmény és az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített nem konszolidált szűkített beszámoló a 2011. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről)
- Az OTP Bank Nyrt. Tájékoztatója a 2011. évi eredményről
- Az OTP Bank Nyrt. az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített nem konszolidált szűkített beszámolója a 2011. december 31-ével zárult évről
- Az OTP Bank Nyrt. 2012. évi rendes közgyűlésének határozatai
- Az OTP Bank Nyrt. 2011. évi Éves Jelentése
- Az OTP Bank Nyrt. 2011. évi IFRS szerint készített, egyedi és konszolidált beszámolói
- Az OTP Bank Nyrt. 2011. évi Felelős Társaságirányítási Jelentése

- Az OTP Bank Nyrt. Időközi vezetőségi beszámolója – 2012. első negyedéves eredmény
- Az OTP Bank Nyrt. Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámolója a 2012. március 31-ével zárult negyedévről
- Az OTP Bank Nyrt. Féléves jelentés – 2012. első féléves eredmény
- Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2012. június 30-ával zárult félévről
- Az OTP Bank Nyrt. Időközi vezetőségi beszámoló – 2012. első kilenc havi eredmény
- Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2012. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről
- Az OTP Bank Nyrt. Tájékoztatója a 2012. évi eredményről
- Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2012. december 31-ével zárult évről
- Az OTP Bank Nyrt. 2013. évi rendes közgyűlésének határozatai
- Az OTP Bank Nyrt. 2012. évi Éves Jelentése
- Az OTP Bank Nyrt. 2012. évi IFRS szerint készített, egyedi és konszolidált beszámoló
- Az OTP Bank Nyrt. 2012. évi Felelős Társaságirányítási Jelentése
- Az OTP Bank Nyrt. Időközi vezetőségi beszámolója – 2013. első negyedéves eredmény
- Az OTP Bank Nyrt. Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámolója a 2013. március 31-ével zárult negyedévről
- Az OTP Bank Nyrt. Féléves jelentés – 2013. első féléves eredmény
- Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2013. június 30-ával zárult félévről
- Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások a 2013. június 30-ával zárult félévről
- Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített nem auditált konszolidált pénzügyi kimutatások a 2013. június 30-ával zárult félévről
- OTP Bank Nyrt. Időközi vezetőségi beszámoló 2013. első kilenc havi eredmény
- Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2013. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről
- OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2013. évi eredményről
- Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2013. december 31-ével zárult évről
- Az OTP Bank Nyrt. 2014. évi rendes közgyűlésének határozatai
- Az OTP Bank Nyrt. 2013. évi Éves Jelentése
- Az OTP Bank Nyrt. 2013. évi IFRS szerint készített, egyedi és konszolidált beszámoló
- Az OTP Bank Nyrt. 2013. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentése
- OTP Bank Nyrt. Időközi vezetőségi beszámoló 2014. első negyedéves eredmény
- Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2014. március 31-ével zárult negyedévről
- Az OTP Bank Nyrt. Féléves jelentés – 2014. első féléves eredmény
- Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2014. június 30-ával zárult félévről
- Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi egyedi pénzügyi kimutatások a 2014. június 30-ával zárult félévről
- Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások a 2014. június 30-ával zárult félévről
- Időközi vezetőségi beszámoló 2014. első kilenc havi eredmény
- Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2014. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről.
- OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2014. évi eredményről
- Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2014. december 31-ével zárult évről.

A fentiekben felsorolt dokumentumok a Kibocsátó honlapján, a [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) címen elérhetők és a Kibocsátó székhelyén megtekinthetők.”

(ii) az Alaptájékoztató II. Regisztrációs Okmány fejezet 13.3. „A legutóbbi pénzügyi információk dátuma” pontja az alábbiakról:

„13.3. A legutóbbi pénzügyi információk dátuma

OTP Bank Nyrt., Időközi vezetőségi beszámoló, 2014. első kilenc havi eredmény (2014. november 14.)”

az alábbira változik:

„13.3. A legutóbbi pénzügyi információk dátuma

OTP Bank Nyrt., Tájékoztató a 2014. évi eredményről. (2015. március 6.)”

(iii) az Alaptájékoztató II. Regisztrációs Okmány fejezet 13.4. „Közbenső és egyéb pénzügyi információk” pontja az alábbiakról:

„13.4. „Közbenső és egyéb pénzügyi információk

A jelen Összevont Alaptájékoztató II. Regisztrációs Okmány fejezetének 3.2. „Az OTP Csoport 2014. első negyedévi konszolidált Eredménykimutatása, Főbb mérlegtételei és Teljesítménymutatói korrigált eredmény alapján” pontjában található adatok nem auditáltak, az OTP Bank Nyrt., Időközi vezetőségi beszámoló, 2014. első negyedéves eredmény (2014. május 16.) kimutatásából származnak.

A Kibocsátó 2014. első negyedévre vonatkozó összevont pénzügyi beszámolója elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen: [www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP\\_20141Q\\_h\\_final.pdf](http://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_20141Q_h_final.pdf)

A Kibocsátó 2014. első félévre vonatkozó jelentése elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen: [https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP\\_20142Q\\_h\\_final.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_20142Q_h_final.pdf)”

az alábbira változik:

„13.4. „Közbenső és egyéb pénzügyi információk

A jelen Összevont Alaptájékoztató II. Regisztrációs Okmány fejezetének 3.2. „Az OTP Csoport 2014. első negyedévi konszolidált Eredménykimutatása, Főbb mérlegtételei és Teljesítménymutatói korrigált eredmény alapján” pontjában található adatok nem auditáltak, az OTP Bank Nyrt., Időközi vezetőségi beszámoló, 2014. első negyedéves eredmény (2014. május 16.) kimutatásából származnak.

A Kibocsátó 2014. első negyedévre vonatkozó összevont pénzügyi beszámolója elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen: [www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP\\_20141Q\\_h\\_final.pdf](http://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_20141Q_h_final.pdf)

A Kibocsátó 2014. első félévre vonatkozó jelentése elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen: [https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP\\_20142Q\\_h\\_final.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_20142Q_h_final.pdf)

A Kibocsátó Időközi vezetőségi beszámolója a 2014. első kilenc havi eredményről elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen:

[https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP\\_20143Q\\_h\\_final.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_20143Q_h_final.pdf)

A Kibocsátó Tájékoztatója a 2014. évi eredményről fájl formában elérhető az alábbi helyen: [https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/150305\\_OTP\\_20144Q\\_h\\_final.pdf](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/150305_OTP_20144Q_h_final.pdf)

5. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Hitelminősítések megváltozása”

(i) az Alaptájékoztató I. Összefoglaló B.17. pontja az alábbirol:

B.17	A Kibocsátó jelenleg hatályos nemzetközi hitelminősítőktől kapott minősítéseit az alábbi táblázat tartalmazza. Ezek a minősítések a Kibocsátó kérésére készültek.	<table border="1"> <thead> <tr> <th>OTP Bank</th> <th>Minősítés</th> <th>Aktuális</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="8">Moody's</td> <td>Pénzügyi erő</td> <td>D*</td> </tr> <tr> <td>Hosszúlejáratú deviza betét</td> <td>Ba2*</td> </tr> <tr> <td>Hosszúlejáratú forint betét</td> <td>Ba1*</td> </tr> <tr> <td>Rövidlejáratú deviza betét</td> <td>Not-Prime</td> </tr> <tr> <td>Rövidlejáratú forint betét</td> <td>Not-Prime</td> </tr> <tr> <td>Alárendelt deviza adósság (LT2)</td> <td>Ba3*</td> </tr> <tr> <td>Alárendelt deviza adósság (UT2)</td> <td>B1(hyb)*</td> </tr> <tr> <td rowspan="4">Standard &amp; Poor's</td> <td>Hosszú lejáratú deviza adós minősítés</td> <td>BB**</td> </tr> <tr> <td>Hosszú lejáratú forint adós minősítés</td> <td>BB**</td> </tr> <tr> <td>Rövid lejáratú deviza adós minősítés</td> <td>B</td> </tr> <tr> <td>Rövid lejáratú forint adós minősítés</td> <td>B</td> </tr> </tbody> </table>			OTP Bank	Minősítés	Aktuális	Moody's	Pénzügyi erő	D*	Hosszúlejáratú deviza betét	Ba2*	Hosszúlejáratú forint betét	Ba1*	Rövidlejáratú deviza betét	Not-Prime	Rövidlejáratú forint betét	Not-Prime	Alárendelt deviza adósság (LT2)	Ba3*	Alárendelt deviza adósság (UT2)	B1(hyb)*	Standard & Poor's	Hosszú lejáratú deviza adós minősítés	BB**	Hosszú lejáratú forint adós minősítés	BB**	Rövid lejáratú deviza adós minősítés	B	Rövid lejáratú forint adós minősítés	B
		OTP Bank	Minősítés	Aktuális																											
		Moody's	Pénzügyi erő	D*																											
			Hosszúlejáratú deviza betét	Ba2*																											
			Hosszúlejáratú forint betét	Ba1*																											
			Rövidlejáratú deviza betét	Not-Prime																											
			Rövidlejáratú forint betét	Not-Prime																											
			Alárendelt deviza adósság (LT2)	Ba3*																											
			Alárendelt deviza adósság (UT2)	B1(hyb)*																											
			Standard & Poor's	Hosszú lejáratú deviza adós minősítés	BB**																										
		Hosszú lejáratú forint adós minősítés		BB**																											
		Rövid lejáratú deviza adós minősítés		B																											
		Rövid lejáratú forint adós minősítés		B																											
		*negatív minősítési kilátással																													
**stabil minősítési kilátással																															

az alábbira változik:

B.17.	A Kibocsátó jelenleg hatályos nemzetközi hitelminősítőktől kapott minősítéseit az alábbi táblázat tartalmazza. Ezek a minősítések a Kibocsátó kérésére készültek.	<table border="1"> <thead> <tr> <th>OTP Bank</th> <th>Minősítés</th> <th>Aktuális</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="6">Moody's</td> <td>Hosszúlejáratú deviza betét</td> <td>Ba2*</td> </tr> <tr> <td>Hosszúlejáratú forint betét</td> <td>Ba1***</td> </tr> <tr> <td>Rövidlejáratú deviza betét</td> <td>Not-Prime</td> </tr> <tr> <td>Rövidlejáratú forint betét</td> <td>Not-Prime***</td> </tr> <tr> <td>Alárendelt deviza adósság (LT2)</td> <td>Ba3*</td> </tr> <tr> <td>Alárendelt deviza adósság (UT2)</td> <td>B1(hyb)*</td> </tr> <tr> <td rowspan="4">Standard &amp; Poor's</td> <td>Hosszú lejáratú deviza adós minősítés</td> <td>BB**</td> </tr> <tr> <td>Hosszú lejáratú forint adós minősítés</td> <td>BB**</td> </tr> <tr> <td>Rövid lejáratú deviza adós minősítés</td> <td>B</td> </tr> <tr> <td>Rövid lejáratú forint adós minősítés</td> <td>B</td> </tr> </tbody> </table>			OTP Bank	Minősítés	Aktuális	Moody's	Hosszúlejáratú deviza betét	Ba2*	Hosszúlejáratú forint betét	Ba1***	Rövidlejáratú deviza betét	Not-Prime	Rövidlejáratú forint betét	Not-Prime***	Alárendelt deviza adósság (LT2)	Ba3*	Alárendelt deviza adósság (UT2)	B1(hyb)*	Standard & Poor's	Hosszú lejáratú deviza adós minősítés	BB**	Hosszú lejáratú forint adós minősítés	BB**	Rövid lejáratú deviza adós minősítés	B	Rövid lejáratú forint adós minősítés	B
		OTP Bank	Minősítés	Aktuális																									
		Moody's	Hosszúlejáratú deviza betét	Ba2*																									
			Hosszúlejáratú forint betét	Ba1***																									
			Rövidlejáratú deviza betét	Not-Prime																									
			Rövidlejáratú forint betét	Not-Prime***																									
			Alárendelt deviza adósság (LT2)	Ba3*																									
			Alárendelt deviza adósság (UT2)	B1(hyb)*																									
		Standard & Poor's	Hosszú lejáratú deviza adós minősítés	BB**																									
			Hosszú lejáratú forint adós minősítés	BB**																									
			Rövid lejáratú deviza adós minősítés	B																									
			Rövid lejáratú forint adós minősítés	B																									
		*negatív minősítési kilátással																											
		**stabil minősítési kilátással																											
*** felülvizsgálat alatt, felminősítés lehetőségével																													

- (ii) az Alaptájékoztató IV. Értékpapírjegyzék fejezet „7.5.1. A Kibocsátónak a kibocsátó kérésére vagy a kibocsátónak a hitelminősítési eljárásban való közreműködésével készült hitelkockázati besorolása, továbbá a besorolás jelentésének rövid magyarázata, ha ezt a hitelminősítő szervezet korábban már közzétette” pontja az alábbirol:

„7.5.1. A Kibocsátónak a kibocsátó kérésére vagy a kibocsátónak a hitelminősítési eljárásban való közreműködésével készült hitelkockázati besorolása, továbbá a besorolás jelentésének rövid magyarázata, ha ezt a hitelminősítő szervezet korábban már közzétette

A Kibocsátó jelenleg hatályos nemzetközi hitelminősítőktől kapott minősítéseit az alábbi táblázat tartalmazza. Ezek közül a minősítések a kibocsátó kérésére készültek.

OTP Bank	Minősítés	Aktuális
Moody's	Pénzügyi erő	D*
	Hosszúlejáratú deviza betét	Ba2*
	Hosszúlejáratú forint betét	Ba1*
	Rövidlejáratú deviza betét	Not-Prime
	Rövidlejáratú forint betét	Not-Prime
	Alárendelt deviza adósság (LT2)	Ba3*
	Alárendelt deviza adósság (UT2)	B1(hyb)*
Standard & Poor's	Hosszú lejáratú deviza adós minősítés	BB**
	Hosszú lejáratú forint adós minősítés	BB**
	Rövid lejáratú deviza adós minősítés	B
	Rövid lejáratú forint adós minősítés	B

\*negatív minősítói kilátással

\*\*stabil minősítói kilátással”

az alábbira változik:

„7.5.1. A Kibocsátónak a kibocsátó kérésére vagy a kibocsátónak a hitelminősítési eljárásban való közreműködésével készült hitelkockázati besorolása, továbbá a besorolás jelentésének rövid magyarázata, ha ezt a hitelminősítő szervezet korábban már közzétette

A Kibocsátó jelenleg hatályos nemzetközi hitelminősítőktől kapott minősítéseit az alábbi táblázat tartalmazza. Ezek a minősítések a Kibocsátó kérésére készültek.

OTP Bank	Minősítés	Aktuális
Moody's	Hosszúlejáratú deviza betét	Ba2*
	Hosszúlejáratú forint betét	Ba1***
	Rövidlejáratú deviza betét	Not-Prime
	Rövidlejáratú forint betét	Not-Prime***
	Alárendelt deviza adósság (LT2)	Ba3*
	Alárendelt deviza adósság (UT2)	B1(hyb)*
Standard & Poor's	Hosszú lejáratú deviza adós minősítés	BB**
	Hosszú lejáratú forint adós minősítés	BB**
	Rövid lejáratú deviza adós minősítés	B
	Rövid lejáratú forint adós minősítés	B

\*negatív minősítói kilátással

\*\*stabil minősítói kilátással

\*\*\* felülvizsgálat alatt, felminősítés lehetőségével”



Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

## **FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT**

Az Alaptájékoztató 4. 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 4. 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, 2015. március 18.

**OTP Bank Nyrt.**