



Az OTP Bank Nyrt.

2015/2016. évi

200.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

3. számú kiegészítése

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

A kiegészítés dátuma: 2015. november 10.

Az Alaptájékoztató 3. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2015. november 12-én kelt H-KE-III-991/2015. 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. 2015/2016. évi 200.000.000.000 (kétszázmilliárd) forint keretösszegű Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, melynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2015. augusztus 14-én kelt H-KE-III-751/2015. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

1. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2015. november 9-én Rendkívüli tájékoztatást jelentette meg:

az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány fejezete 10.1.3.2 pontja, az alábbiakról:

„10.1.3.2 Az Ügyvezetés tagjai

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

Bencsik László

vezérigazgató-helyettes

Stratégiai és Pénzügyi Divízió

Bencsik László (44) 2009 augusztusától az OTP Bank Nyrt. vezérigazgató-helyettese, a Stratégiai és Pénzügyi Divízió vezetője. 2003. szeptemberében csatlakozott az OTP Bankhoz és lett a Banküzemgazdasági Igazgatóság ügyvezető igazgatója, a controlling és tervezési feladatokért felelős vezető. 2000-2003-ig a McKinsey & Company Inc. tanácsadó cég projektmenedzsere volt. 1996-tól 2000-ig az Andersen Consulting (Accenture) cégnél dolgozott tanácsadóként. 1996-ban, a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Gazdálkodástudományi Karán diplomázott, majd 1999-ben a franciaországi INSEAD Business School Programján szerzett Master of Business Administration (MBA) diplomát. 2012. március 13-tól a DSK Bank felügyelő bizottságának elnöke.

Miroslav Stanimirov Vichev

vezérigazgató-helyettes

Csoportszintű IT és Banküzemi Divízió

Miroslav Stanimirov Vichev, diplomáját 1988-ban a szófiai Műszaki Egyetemen szerezte. Szakmai pályafutása során a bankszektorban, technológiai nagyvállalatoknál és tanácsadó cégeknél töltött be vezető pozíciókat. Vichev úr 2003 óta a DSK Bank alkalmazásában áll az IT és Operációs Divízió vezetőjeként, a Bank ügyvezetésének és Management Board-jának tagja, 2007 óta vezérigazgató-helyettes. Az újjászervezett Csoportszintű IT és Banküzemi Divízió irányítását 2014. július 1. napjától Miroslav Stanimirov Vichev úr látja el.

Wolf László

vezérigazgató-helyettes

Kereskedelmi Banki Divízió

Wolf László 1983-ban végzett a Budapesti 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.”

az alábbira változik:

„10.1.3.2 Az Ügyvezetés tagjai

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

Bencsik László

vezérigazgató-helyettes

Stratégiai és Pénzügyi Divízió

Bencsik László 2009 augusztusától az OTP Bank Nyrt. vezérigazgató-helyettese, a Stratégiai és Pénzügyi Divízió vezetője. 2003 szeptemberében csatlakozott az OTP Bankhoz és lett a Banküzemgazdasági Igazgatóság ügyvezető igazgatója, a controlling és tervezési feladatokért felelős vezető. 2000-2003-ig a McKinsey & Company Inc. tanácsadó cég projektmenedzsere volt. 1996-tól 2000-ig az Andersen Consulting (Accenture) cégnél dolgozott tanácsadóként. 1996-ban, a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Gazdálkodástudományi Karán diplomázott, majd 1999-ben a franciaországi INSEAD Business School Programján szerzett Master of Business Administration (MBA) diplomát. 2012. március 13-tól a DSK Bank felügyelő bizottságának elnöke.

Wolf László

vezérigazgató-helyettes

Kereskedelmi Banki Divízió

Wolf László 1983-ban végzett a Budapesti 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.”

2. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2015. október 30-án Rendkívüli tájékoztatást jelentetett meg:

- (i) az Alaptájékoztató I/B.16. pontja, „A Bank legjobb tudomása szerint az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása 2015. március 31-én” elnevezésű 3. táblázata az alábbiakról:

„A Bank legjobb tudomása szerint az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása 2015. március 31-én

Név	Nemzetiség ¹	Tevékenység ²	Mennyiség (db)	Szavazati jog (%) ³	Befolyás mértéke (%) ^{3,4}	Megjegyzés ⁵
Megdet, Timur és Ruszlan Rahimkulov	K	T	24.855.495	8,88%	9,00%	-
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	24.000.000	8,57%	8,69%	-
Groupama Csoport	K	T	23.211.741	8,29%	8,40%	-
Lazard Csoport	K	T	14.289.194	5,10%	5,17%	-
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	B	Á	14.091.903	5,03%	5,10%	-

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

² Letétkezelő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T) Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D)

³ Két tizedesjegyre kerekítve kell megadni

⁴ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

⁵ Pl.:szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

Forrás: OTP Bank Nyrt. Időközi vezetőségi beszámoló - 2015. első negyedéves eredmény (2015. május 15.)”

az alábbira változik:

„A Bank legjobb tudomása szerint az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása 2015. március 31-én

Név	Nemzetiség 1	Tevékenység 2	Mennyiség (db)	Szavazati jog (%) ³	Befolyás mértéke (%) ^{3,4}	Megjegyzés ⁵
Megdet, Timur és Ruszlan Rahimkulov	K	T	24.855.495	8,88%	9,00%	-
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	24.000.000	8,57%	8,69%	-
Groupama Csoport	K	T	23.211.741	8,29%	8,40%	-
Lazard Csoport	K	T	14.289.194	5,10%	5,17%	-
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.*	B	Á	14.091.903	5,03%	5,10%	-

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

² Letétkezelő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T) Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D)

³ Két tizedesjegyre kerekítve kell megadni

⁴ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

⁵ Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

Forrás: OTP Bank Nyrt. Időközi vezetőségi beszámoló - 2015. első negyedéves eredmény (2015. május 15.)

*A Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. által az OTP Bank Nyrt. részére 2015. október 30-án megküldött tájékoztatás szerint, a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. tulajdonában lévő OTP Bank Nyrt. törzsrészesvények száma, az általa kezdeményezett a törzsrészesvényekre vonatkozó 2015. október 29-i elidegenítési ügylet következtében 4 darabra csökkent.”

(ii) az Alaptájékoztató III./12.2. pontja, „A Bank legjobb tudomása szerint az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása 2015. március 31-én” elnevezésű 3. táblázata az alábbiakról:

„A Bank legjobb tudomása szerint az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása 2015. március 31-én

Név	Nemzetiség 1	Tevékenység 2	Mennyiség (db)	Szavazati jog (%) ³	Befolyás mértéke (%) ^{3,4}	Megjegyzés ⁵
Megdet, Timur és Ruszlan Rahimkulov	K	T	24.855.495	8,88%	9,00%	-
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	24.000.000	8,57%	8,69%	-
Groupama Csoport	K	T	23.211.741	8,29%	8,40%	-
Lazard Csoport	K	T	14.289.194	5,10%	5,17%	-
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	B	Á	14.091.903	5,03%	5,10%	-

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

² Letétkezelő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T) Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D)

³ Két tizedesjegyre kerekítve kell megadni

⁴ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

⁵ Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

Forrás: OTP Bank Nyrt. Időközi vezetőségi beszámoló - 2015. első negyedéves eredmény (2015. május 15.)”

az alábbira változik:

„A Bank legjobb tudomása szerint az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása 2015. március 31-én

Név	Nemzetiség 1	Tevékenység 2	Mennyiség (db)	Szavazati jog (%) ³	Befolyás mértéke (%) ^{3,4}	Megjegyzés ⁵
Megdet, Timur és Ruszlan Rahimkulov	K	T	24.855.495	8,88%	9,00%	-
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	24.000.000	8,57%	8,69%	-
Groupama Csoport	K	T	23.211.741	8,29%	8,40%	-
Lazard Csoport	K	T	14.289.194	5,10%	5,17%	-
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.*	B	Á	14.091.903	5,03%	5,10%	-

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

² Letétkezelő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T) Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D)

³ Két tizedesjegyre kerekítve kell megadni

⁴ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

⁵ Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

Forrás: OTP Bank Nyrt. Időközi vezetőségi beszámoló - 2015. első negyedéves eredmény (2015. május 15.)

*A Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. által az OTP Bank Nyrt. részére 2015. október 30-án megküldött tájékoztatás szerint, a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. tulajdonában lévő OTP Bank Nyrt. törzsrészesvények száma, az általa kezdeményezett a törzsrészesvényekre vonatkozó 2015. október 29-i elidegenítési ügylet következtében 4 darabra csökkent.”

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

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

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

Budapest, 2015. november 10.

OTP Bank Nyrt.