



Az OTP Bank Nyrt.

2016/2017. évi

200.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

1. 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: 2016. augusztus 15.

Az Alaptájékoztató 1. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2016. augusztus 18-án kelt H-KE-III-635/2016. 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. 2016/2017. évi 200.000.000.000 (kétszázmilliárd) forint keretösszegű Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, melynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2016. augusztus 10-én kelt H-KE-III-615/2016. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2016. augusztus 12-én az alábbi közzétételeket jelentette meg: „Az OTP Bank Nyrt. Féléves jelentés – 2016. első féléves eredmény” és „Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2016. június 30-ával zárult félévről”

- (i) az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány fejezet 13.3. „A legutóbbi pénzügyi információk dátuma” pontja az alábbiakról:

„13.3 A legutóbbi pénzügyi információk dátuma

OTP Bank Nyrt. 2015. évi Éves Jelentése (2016. április 15.) valamint az Időközi vezetőségi beszámoló 2016. első negyedéves eredmény (2016. május 13.).”

az alábbira változik:

„13.3 A legutóbbi pénzügyi információk dátuma

OTP Bank Nyrt. 2015. évi Éves Jelentése (2016. április 15.), az Időközi vezetőségi beszámoló 2016. első negyedéves eredmény (2016. május 13.), valamint az OTP Bank Nyrt. Féléves jelentés – 2016. első féléves eredmény (2016. augusztus 12.).”

- (ii) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány fejezet 13.4. „Közbenső és egyéb pénzügyi információk” pontja az alábbiakról:

„13.4 Közbenső és egyéb pénzügyi információk

A jelen Összevont Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány fejezetének 3.2. „Az OTP Csoport 2016. első negyedévi konszolidált eredménykimutatása, főbb mérlegtételei és teljesítménymutatói korrigált eredmény alapján” pontjában található adatok nem auditáltak, az OTP Bank Nyrt., Időközi vezetőségi beszámoló, 2016. első negyedéves eredmény (2016. május 13.) kimutatásából származnak.

A Kibocsátó 2015. első negyedévre vonatkozó összevont pénzügyi beszámolója elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen:

https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/150514_OTP_20151Q_h_final.pdf

A Kibocsátó 2015. első félévre vonatkozó összevont pénzügyi beszámolója elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen:

https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/150813_OTP_20152Q_h_final.pdf

A Kibocsátó 2015. első kilenc hónapra vonatkozó összevont pénzügyi beszámolója elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen:

https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_20153Q_h_final.pdf

A Kibocsátó Tájékoztatója a 2015. évi eredményről fájl formában elérhető az alábbi helyen:

https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/160303_OTP_20154Q_h_final.pdf

A Kibocsátó 2016. első negyedévre vonatkozó összevont pénzügyi beszámolója elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen:

Eredménykimutatás (millió forint)	2015 1Q	2016 1Q	Változás (%)
Konzolidált adózás utáni eredmény	1 913	34 253	
Korrekciós tételek (összesen)	-26 521	-13 344	-50
Konzolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	28 434	47 598	67
Adózás előtti eredmény	30 683	63 985	109
Működési eredmény	95 479	84 610	-11
Összes bevétel	189 550	177 501	-6
Nettó kamatbevétel	142 727	129 041	-10
Nettó díjak, jutalékok	37 293	38 819	4
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	9 530	9.641	1
Működési kiadások	-94 071	-92 891	-1
Kockázati költségek	-64 468	-20 794	-68
Egyedi tételek	-328	169	-152
Társasági adó	-2 249	-16 388	629
Főbb mérlegtételek záróállományok (millió forint)	2015 1Q	2016 1Q	(%)
Mérlegfőösszeg	10 714 446	10 729 882	0
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	5 651 145	5 423 478	-4
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	6 724 683	6 428 215	-4
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-1 073 538	-1 004 737	-6
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	7 643 805	7 936 527	4
Kibocsátott értékpapírok	253 763	236 644	-7
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	244 017	242 125	-1
Saját tőke	1 196 125	1 232 515	-3
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján (%)	2015 1Q	2016 1Q	(%-pont)
ROE (korrigált adózott eredményből)	9,4%	16,5%	6,2
ROA (korrigált adózott eredményből)	1,1%	1,8%	0,7
Működési eredmény marzs	3,57%	3,17%	-0,40
Teljes bevétel marzs	7,09%	6,66%	-0,43
Nettó kamatmarzs	5,34%	4,84%	-0,50
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,52%	3,48%	-0,03
Kiadás/bevétel arány	49,6%	52,3%	2,7
Kockázati költség/bruttó hitelállomány	3,66%	1,31%	-2,35
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	2,41%	0,78%	-1,63
Effektív adókulcs	7,3%	25,6%	18,3
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	73%	67%	-6
Tőke megfelelési mutató (konzolidált, IFRS) - Basel III	16,1%	15,9%	-0,2
Tier1 ráta - Basel III	13,0%	13,2%	0,2
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta - Basel III	13,0%	13,2%	0,2

»

az alábbira változik:

„13.4 Közbeső és egyéb pénzügyi információk

A jelen Összevont Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány fejezetének 3.2. „Az OTP Csoport 2016. első negyedévi konszolidált eredménykimutatása, főbb mérlegtételei és teljesítménymutatói korrigált eredmény alapján” pontjában található adatok nem auditáltak, az OTP Bank Nyrt., Időközi vezetőségi beszámoló, 2016. első negyedéves eredmény (2016. május 13.) kimutatásából származnak.

A Kibocsátó 2015. első negyedévre vonatkozó összevont pénzügyi beszámolója elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen:

https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/150514_OTP_20151Q_h_final.pdf

A Kibocsátó 2015. első félévre vonatkozó összevont pénzügyi beszámolója elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen:

https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/150813_OTP_20152Q_h_final.pdf

A Kibocsátó 2015. első kilenc hónapra vonatkozó összevont pénzügyi beszámolója elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen:

https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_20153Q_h_final.pdf

A Kibocsátó Tájékoztatója a 2015. évi eredményről fájl formában elérhető az alábbi helyen:

https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/160303_OTP_20154Q_h_final.pdf

A Kibocsátó 2016. első negyedévre vonatkozó összevont pénzügyi beszámolója elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen:

https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/160512_OTP_20161Q_h_final.pdf

A Kibocsátó 2016. első félévre vonatkozó összevont pénzügyi beszámolója elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen:

https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/160811_OTP_20162Q_h_final.pdf

- (iii) az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány fejezet 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.

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. Az OTP Bank Nyrt. 2014. évi rendes közgyűlésének határozatai
3. Az OTP Bank Nyrt. 2013. évi Éves Jelentése
4. Az OTP Bank Nyrt. 2013. évi IFRS szerint készített, egyedi és konszolidált beszámoló
5. Az OTP Bank Nyrt. 2013. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentése
6. OTP Bank Nyrt. Időközi vezetőségi beszámoló 2014. első negyedéves eredmény
7. Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2014. március 31-ével zárult negyedévről
8. Az OTP Bank Nyrt. Féléves jelentés – 2014. első féléves eredmény
9. Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2014. június 30-ával zárult félévről
10. Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások a 2014. június 30-ával zárult félévről
11. Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások a 2014. június 30-ával zárult félévről
12. Időközi vezetőségi beszámoló 2014. első kilenc havi eredmény
13. Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2014. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről.
14. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2014. évi eredményről
15. Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2014. december 31-ével zárult évről.
16. Az OTP Bank Nyrt. 2015. évi rendes közgyűlésének határozatai.
17. Az OTP Bank Nyrt. 2014. évi Éves Jelentése.
18. az OTP Bank Nyrt. Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített, egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásai a 2014. december 31-ével zárult évről
19. Az OTP Bank Nyrt. 2014. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentése
20. Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2015. március 31-ével zárult negyedévről.

21. Időközi vezetőségi beszámoló – 2015. első negyedéves eredmény
22. Az OTP Bank Nyrt. Féléves jelentés – 2015. első féléves eredmény
23. Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2015. június 30-ával zárult félévről
24. Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2015. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről
25. Időközi vezetőségi beszámoló – 2015. első kilenchiavi eredmény
26. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2015. évi eredményről
27. Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2015. december 31-ével zárult évről.
28. Az OTP Bank Nyrt. 2016. évi rendes közgyűlésének határozatai.
29. Az OTP Bank Nyrt. 2015. évi Éves Jelentése.
30. az OTP Bank Nyrt. Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített, egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásai a 2015. december 31-ével zárult évről
31. Az OTP Bank Nyrt. 2015. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentése
32. Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2016. március 31-ével zárult negyedévről
33. Időközi vezetőségi beszámoló 2016. első negyedéves eredmény

A fentiek 2.-33. pontokban felsorolt, pénzügyi információkra vonatkozó dokumentumok a Kibocsátó honlapján, https://www.otpbank.hu/portal/hu/IR_Penzugyi_naptar 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.

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. Az OTP Bank Nyrt. 2014. évi rendes közgyűlésének határozatai
3. Az OTP Bank Nyrt. 2013. évi Éves Jelentése
4. Az OTP Bank Nyrt. 2013. évi IFRS szerint készített, egyedi és konszolidált beszámoló
5. Az OTP Bank Nyrt. 2013. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentése
6. OTP Bank Nyrt. Időközi vezetőségi beszámoló 2014. első negyedéves eredmény
7. Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2014. március 31-ével zárult negyedévről
8. Az OTP Bank Nyrt. Féléves jelentés – 2014. első féléves eredmény
9. Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2014. június 30-ával zárult félévről
10. Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások a 2014. június 30-ával zárult félévről
11. Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások a 2014. június 30-ával zárult félévről
12. Időközi vezetőségi beszámoló 2014. első kilenc havi eredmény
13. Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2014. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről.
14. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2014. évi eredményről
15. Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2014. december 31-ével zárult évről.
16. Az OTP Bank Nyrt. 2015. évi rendes közgyűlésének határozatai.

17. Az OTP Bank Nyrt. 2014. évi Éves Jelentése.
18. az OTP Bank Nyrt. Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített, egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásai a 2014. december 31-ével zárult évről
19. Az OTP Bank Nyrt. 2014. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentése
20. Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2015. március 31-ével zárult negyedévről.
21. Időközi vezetőségi beszámoló – 2015. első negyedéves eredmény
22. Az OTP Bank Nyrt. Féléves jelentés – 2015. első féléves eredmény
23. Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2015. június 30-ával zárult félévről
24. Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2015. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről
25. Időközi vezetőségi beszámoló – 2015. első kilenchiavi eredmény
26. OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2015. évi eredményről
27. Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2015. december 31-ével zárult évről.
28. Az OTP Bank Nyrt. 2016. évi rendes közgyűlésének határozatai.
29. Az OTP Bank Nyrt. 2015. évi Éves Jelentése.
30. az OTP Bank Nyrt. Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített, egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásai a 2015. december 31-ével zárult évről
31. Az OTP Bank Nyrt. 2015. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentése
32. Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2016. március 31-ével zárult negyedévről
33. Időközi vezetőségi beszámoló 2016. első negyedéves eredmény
34. Az OTP Bank Nyrt. Féléves jelentés – 2016. első féléves eredmény
35. Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2016. június 30-ával zárult félévről

A fenti 2.-35. pontokban felsorolt, pénzügyi információkra vonatkozó dokumentumok a Kibocsátó honlapján, https://www.otpbank.hu/portal/hu/IR_Penzugyi_naptar címen elérhetők és a Kibocsátó székhelyén megtekinthetők.”

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 1. 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 1. 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, 2016. augusztus 15.

OTP Bank Nyrt.