



Az OTP Bank Nyrt.

2016/2017. évi

200.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

2. 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. szeptember 12.

Az Alaptájékoztató 2. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2016. szeptember 16-án kelt H-KE-III-673/2016. számú határozatával engedélyezte.

Az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u.16., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszáma: 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.

1. 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 kilenckhavi 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 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/static/portal/sw/file/OTP_Alapszabaly_20160415.pdf)
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 (az alábbi linken érhető el: https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/140425_FTJ_2013_126.pdf)
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 (az alábbi linken érhető el: https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/141028_IFRS_egyedi_327.pdf)
11. Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások a 2014. június 30-ával zárult félévről (az alábbi linken érhető el: https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/141028_IFRS_konsz_328.pdf)
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 (az alábbi linken érhető el: https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/150417_FTJ_2014_075.pdf)
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 kilenc havi 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 (az alábbi linken érhető el: https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/160415_FTJ_2015_073.pdf)
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 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.”

2. az Alaptájékoztató I. Összefoglaló B.17. pontja az alábbiáról:

„B.17. 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 | Hosszú lejáratú deviza betét | Ba2* |
| | Hosszú lejáratú forint betét | Baa3* |
| | Rövid lejáratú deviza betét | Not-Prime |
| | Rövid lejáratú forint betét | Prime-3 |
| | Alárendelt deviza adósság (LT2) | Ba3 |
| | Alárendelt deviza adósság (UT2) | B1(hyb) |
| Standard & Poor's | Hosszú lejáratú deviza adós | BB* |
| | Hosszú lejáratú forint adós | BB* |
| | Rövid lejáratú deviza adós | B |
| | Rövid lejáratú forint adós | B |

**pozitív minősítői kilátással*

A Moody's esetén a hosszú és a rövid lejáratú deviza betét, valamint alárendelt deviza adósság (LT2 és UT2) minősítései a spekulatív kategóriába sorolhatóak, míg a hosszú és a rövid lejáratú forint betét besorolások a befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak.
Az S&P hosszú és rövid lejáratú deviza adós, valamint a hosszú és rövid lejáratú forint adós minősítései egyaránt spekulatív kategóriát képviselnek.
A minősítések részletes leírása megtalálható a Moody's és a Standard & Poor's hivatalos weboldalán.”

az alábbira változik:

„B.17. 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 | Hosszú lejáratú deviza betét | Ba2* |
| | Hosszú lejáratú forint betét | Baa3* |
| | Rövid lejáratú deviza betét | Not-Prime |
| | Rövid lejáratú forint betét | Prime-3 |
| | Alárendelt deviza adósság (LT2) | Ba3 |
| | Alárendelt deviza adósság (UT2) | B1(hyb) |
| Standard & Poor's | Hosszú lejáratú deviza adós | BB+** |
| | Hosszú lejáratú forint adós | BB+** |
| | Rövid lejáratú deviza adós | B |
| | Rövid lejáratú forint adós | B |

**pozitív minősítői kilátással*
*** stabil minősítői kilátással*

A Moody's esetén a hosszú és a rövid lejáratú deviza betét, valamint alárendelt deviza adósság (LT2 és UT2) minősítései a spekulatív kategóriába sorolhatóak, míg a hosszú és a rövid lejáratú forint betét besorolások a befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak.
Az S&P hosszú és rövid lejáratú deviza adós, valamint a hosszú és rövid lejáratú forint adós minősítései egyaránt spekulatív kategóriát képviselnek.
A minősítések részletes leírása megtalálható a Moody's és a Standard & Poor's hivatalos weboldalán.”

3. az Alaptájékoztató V. Értékpapírjegyzék fejezet 7.5.1. 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 a minősítések a Kibocsátó kérésére készültek.

| OTP Bank | Minősítés | Aktuális |
|-------------------|---------------------------------|-----------|
| Moody's | Hosszú lejáratú deviza betét | Ba2* |
| | Hosszú lejáratú forint betét | Baa3* |
| | Rövid lejáratú deviza betét | Not-Prime |
| | Rövid lejáratú forint betét | Prime-3 |
| | Alárendelt deviza adósság (LT2) | Ba3 |
| | Alárendelt deviza adósság (UT2) | B1(hyb) |
| Standard & Poor's | Hosszú lejáratú deviza adós | BB* |
| | Hosszú lejáratú forint adós | BB* |
| | Rövid lejáratú deviza adós | B |
| | Rövid lejáratú forint adós | B |

*pozitív minősítói kilátással

A Moody's esetén a hosszú és a rövid lejáratú deviza betét, valamint alárendelt deviza adósság (LT2 és UT2) minősítései a spekulatív kategóriába sorolhatóak, míg a hosszú és a rövid lejáratú forint betét besorolások a befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak.

Az S&P hosszú és rövid lejáratú deviza adós, valamint a hosszú és rövid lejáratú forint adós minősítései egyaránt spekulatív kategóriát képviselnek.

A minősítések részletes leírása megtalálható a Moody's és a Standard & Poor's hivatalos weboldalán.”

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 | Hosszú lejáratú deviza betét | Ba2* |
| | Hosszú lejáratú forint betét | Baa3* |
| | Rövid lejáratú deviza betét | Not-Prime |
| | Rövid lejáratú forint betét | Prime-3 |
| | Alárendelt deviza adósság (LT2) | Ba3 |
| | Alárendelt deviza adósság (UT2) | B1(hyb) |
| Standard & Poor's | Hosszú lejáratú deviza adós | BB+** |
| | Hosszú lejáratú forint adós | BB+** |
| | Rövid lejáratú deviza adós | B |
| | Rövid lejáratú forint adós | B |

*pozitív minősítói kilátással

** stabil minősítói kilátással

A Moody's esetén a hosszú és a rövid lejáratú deviza betét, valamint alárendelt deviza adósság (LT2 és UT2) minősítései a spekulatív kategóriába sorolhatóak, míg a hosszú és a rövid lejáratú forint betét besorolások a befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak.

Az S&P hosszú és rövid lejáratú deviza adós, valamint a hosszú és rövid lejáratú forint adós minősítései egyaránt spekulatív kategóriát képviselnek.

A minősítések részletes leírása megtalálható a Moody's és a Standard & Poor's hivatalos weboldalán.”

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 2. 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 2. 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. szeptember 12.

OTP Bank Nyrt.