



Az OTP Bank Nyrt.

2016/2017. 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: 2016. november 14.

Az Alaptájékoztató 3. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2016. november 22-én kelt H-KE-III-792/2016. 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. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2016. november 11-én az alábbi közzétételeket jelentette meg: „OTP Bank Nyrt. Tájékoztató 2016. első kilenchravi eredmény” és „Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2016. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről”, illetve, hogy a Kibocsátó 2016. október 28-án az alábbi közzétételeket jelentette meg: „ Az OTP Bank Nyrt. Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatásai a 2016. június 30-ával zárult félévről” és „Az OTP Bank Nyrt. Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatásai a 2016. június 30-ával zárult félévről”
 - (i) az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány fejezet 13.3. „A legutóbbi pénzügyi információk dátuma” pontja az alábbiak szerint:

„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.)”

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.), az OTP Bank Nyrt. Féléves jelentés – 2016. első féléves eredmény (2016. augusztus 12.), valamint az OTP Bank Nyrt. Tájékoztató 2016. első kilenchravi eredmény (2016. november 11.)”

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

„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:

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

az alábbira változik:

„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 időközi vezetőségi 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 féléves jelentése 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 időközi vezetőségi 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 időközi vezetőségi 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 féléves jelentése elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen:

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

Az OTP Bank Nyrt. Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásai a 2016. június 30-ával zárult félévről

https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/161028_IFRS_egyedi_233.pdf

https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/161028_IFRS_konsz_232.pdf

A Kibocsátó Tájékoztatója a 2016. első kilenchesavi eredményéről elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen:

https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/161110_OTP_20163Q_h_final.pdf

- (iii) 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/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.”

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
36. Az OTP Bank Nyrt. Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásai a 2016. június 30-ával zárult félévről (az alábbi linkeken érhetőek el:
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/161028_IFRS_egyedi_233.pdf
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/161028_IFRS_konsz_232.pdf)
37. Az OTP Bank Nyrt. Tájékoztató – 2016. első kilenc havi eredmény
38. Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi szűkített beszámoló a 2016. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről

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. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2016. november 8-án az alábbi közzétételeket jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Hitelminősítések megváltozása”:

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

„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
	<p><i>*pozitív minősítői kilátással</i> <i>** stabil minősítői kilátással</i></p> <p>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.”</p>		

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	Baa3**
		Hosszú lejáratú forint betét	Baa3*
		Rövid lejáratú deviza betét	Prime-3
		Rövid lejáratú forint betét	Prime-3
		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
	<p><i>*pozitív minősítői kilátással</i> <i>** stabil minősítői kilátással</i></p> <p>A Moody's esetén az alárendelt deviza adósság (UT2) minősítése a spekulatív kategóriába sorolható, míg a hosszú és a rövid lejáratú forint- és devizabetét besorolások a befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak. Az S&P hosszú és rövid lejáratú forint és deviza adós minősítései egyaránt spekulatív kategóriát képviselnek. A minősítések részletes leírása megtalálható a Moody's és a Standard & Poor's hivatalos weboldalán.”</p>		

(ii) az Alaptájékoztató V. Értékpapírjegyzék fejezet 7.5.1. pontja az alábbiáról:

„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 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.”

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	Baa3**
	Hosszú lejáratú forint betét	Baa3*
	Rövid lejáratú deviza betét	Prime-3
	Rövid lejáratú forint betét	Prime-3
	Alárendelt deviza adósság (UT2)	B1(hyb)
	Standard & Poor's	Hosszú lejáratú deviza adós
	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 az alárendelt deviza adósság (UT2) minősítése a spekulatív kategóriába sorolható, míg a hosszú és a rövid lejáratú forint- és deviza betét besorolások a befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak.

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

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

3. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2016. november 2-án az alábbi közzétételt jelentette meg:
„Rendkívüli tájékoztatás – Az OTP Bank átvette az AXA Bank magyarországi üzletágát”:

(i) az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány 5.1.4.2 pont 1. pontja az alábbirol:

„5.4.1.2. Főbb események 2016-ban az OTP Csoport életében

1. AXA Bank magyarországi üzletágának megvásárlása

2016. február 3-án az AXA Bank Europe SA és az OTP Bank megállapodást írt alá az AXA Bank magyarországi üzletágának megvásárlásáról. Az üzletág átruházás magában foglalja az AXA Bank lakossági hitel és megtakarítási, valamint vállalati területét, illetve a bank alkalmazottainak átvételét. Az OTP Bank jelzáloghitel állománya az üzletág átvételével közel negyedével fog nőni. A tervek szerint valamennyi hatósági engedély birtokában a tranzakció lezárását követően az integrációs folyamat 2016 végén zárulhat le.”

az alábbira változik:

„5.4.1.2. Főbb események 2016-ban az OTP Csoport életében

1. AXA Bank magyarországi üzletágának megvásárlása

2016. február 3-án az AXA Bank Europe SA és az OTP Bank megállapodást írt alá az AXA Bank magyarországi üzletágának megvásárlásáról. Az üzletág átruházás magában foglalja az AXA Bank lakossági hitel és megtakarítási, valamint vállalati területét, illetve a bank alkalmazottainak átvételét. Az OTP Bank jelzáloghitel állománya az üzletág átvételével közel negyedével fog nőni. A tervek szerint valamennyi hatósági engedély birtokában a tranzakció lezárását követően az integrációs folyamat 2016 végén zárulhat le.

Az OTP Bank és az AXA Bank Europe SA között 2016. február 2-án létrejött üzletág-átvételi megállapodás alapján az OTP Bank 2016. november 1-jén átvette az AXA Bank lakossági hitel és megtakarítási, valamint vállalati területét, illetve munkáltatói jogutódlás keretében a bank alkalmazottait.

(ii) az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány 7.2 pontjában található táblázat után szereplő 3., 4. és 5. bekezdések az alábbirol:

„Az AXA Bank Europe SA és az OTP Bank megállapodást írt alá az AXA Bank magyarországi üzletágának megvásárlásáról. Az üzletág átruházás magában foglalja az AXA Bank lakossági hitel és megtakarítási, valamint vállalati területét, illetve a bank alkalmazottainak átvételét.

A lakossági fókuszú AXA Bank 2009 óta van jelen Magyarországon. Az AXA Bank innovatív online banki szolgáltatásokat nyújt, és elsősorban a jelzáloghitelezés terén tekinthető erősnek a hazai piacon. Az OTP Bank jelzáloghitel állománya az üzletág átvételével közel negyedével fog nőni.

A tervek szerint valamennyi hatósági engedély birtokában a tranzakció lezárását követően az integrációs folyamat 2016 végén zárulhat le.”

az alábbira változik:

„Az AXA Bank Europe SA és az OTP Bank megállapodást írt alá az AXA Bank magyarországi üzletágának megvásárlásáról. Az üzletág átruházás magában foglalja az AXA Bank lakossági hitel és megtakarítási, valamint vállalati területét, illetve a bank alkalmazottainak átvételét.

A lakossági fókuszú AXA Bank 2009 óta van jelen Magyarországon. Az AXA Bank innovatív online banki szolgáltatásokat nyújt, és elsősorban a jelzáloghitelezés terén tekinthető erősnek a hazai piacon. Az OTP Bank jelzáloghitel állománya az üzletág átvételével közel negyedével fog nőni.

Az OTP Bank és az AXA Bank Europe SA között 2016. február 2-án létrejött üzletág-átvételi megállapodás alapján az OTP Bank 2016. november 1-jén átvette az AXA Bank lakossági hitel és megtakarítási, valamint vállalati területét, illetve munkáltatói jogutódlás keretében a bank alkalmazottait.”

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, 2016. november 14.

OTP Bank Nyrt.