



Az OTP Bank Nyrt.

2013/2014. évi

500.000.000.000 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: 2013. szeptember 19.

Az Alaptájékoztató 2. számú kiegészítését a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a 2013. szeptember 27-én kelt PSZÁF H-KE-III-690/2013. 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. 2013/2014. évi 500.000.000.000 (ötszázmilliárd) forint keretösszegű Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, melynek közzétételét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a 2013. július 30-án kelt PSZÁF H-KE-III-526/2013. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

1. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2013. szeptember 17-én rendkívüli tájékoztatást jelentetett meg, az Alaptájékoztató II.13.5. Bírósági és választottbírósági eljárások fejezete az alábbiakról:

„A 2013. 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 2013. március 31-én 496 millió forint volt. A Kibocsátó ellen indult peres eljárások perértéke 1.093 millió forint, illetve 12.573 EUR, míg a Kibocsátó által indított peres eljárások perértéke 3.446 millió forint, illetve 153.102.150 EUR volt 2013. március 31-én.

A Kibocsátó továbbá kijelenti, hogy 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.”

az alábbira változik:

„A 2013. 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 2013. március 31-én 496 millió forint volt. A Kibocsátó ellen indult peres eljárások perértéke 1.093 millió forint, illetve 12.573 EUR, míg a Kibocsátó által indított peres eljárások perértéke 3.446 millió forint, illetve 153.102.150 EUR volt 2013. 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 Bijelo Polje Kereskedelmi Bíróságán, Montenegróban a DOO VEKTRA JAKIC (felszámolás alatt) felperes EUR 80.000.000 pertárgyértékű kártérítés iránti pert kezdeményezett az OTP Bank Nyrt. alperes ellen. Az OTP Bank Nyrt. álláspontja szerint a kereseti követelés teljes mértékben megalapozatlan.”

2. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2013. szeptember 19-én az alábbi közzétételt jelentette meg:
 „Rendkívüli tájékoztatás Tőkeleszállítás az OTP Ingatlan Zrt-ben az Alaptájékoztató II./7.2. fejezetében szereplő táblázat és szöveg az alábbiáról:

„KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban) ¹

	Név	Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
1.	Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	250.000.000	100,00	100,00	L
2.	Bajor-Polár Center Zrt.	26.000.000	100,00	100,00	L
3.	Bank Center No. 1. Kft.	6.790.720.000	100,00	100,00	L
4.	CIL Babér Kft.	1.100.000	100,00	100,00	L
5.	Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	EUR 126.875.551	100,00	100,00	L
6.	DSK Auto Leasing EOOD	BGN 250.000	100,00	100,00	L
7.	DSK Bank EAD	BGN 153.984.000	100,00	100,00	L
8.	DSK Leasing AD	BGN 334.000	100,00	100,00	L
9.	DSK Leasing Insurance Broker EOOD	BGN 5.000	100,00	100,00	L
10.	DSK Tours EOOD	BGN 8.491.000	100,00	100,00	L
11.	DSK Trans Security EOOD	BGN 2.225.000	100,00	100,00	L
12.	Hungarian International Financial Ltd.	GBP 200.000	100,00	100,00	L
13.	INGA KETTŐ Kft.	5.664.840.000	100,00	100,00	L
14.	Kratos nekretnine d.o.o.	HRK 20.000	100,00	100,00	L
15.	LLC AMC OTP Capital	UAH 10.000.000	100,00	100,00	L
16.	LLC OTP Credit	UAH 193.000.000	100,00	100,00	L
17.	LLC OTP Leasing	UAH 45.495.340	100,00	100,00	L
18.	MONICOMP Zrt.	20.000.000	100,00	100,00	L
19.	Merkantil Bank Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
20.	Merkantil Bérlet Kft.	6.000.000	100,00	100,00	L
21.	Merkantil Car Zrt.	50.000.000	100,00	100,00	L
22.	Merkantil Ingatlan Lizing Zrt.	50.000.000	100,00	100,00	L
23.	Miskolci Diákotthon Kft.	687.740.000	100,00	100,00	L
24.	NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	1.156.000.000	100,00	100,00	L
25.	OTP Alapkezelő Zrt.	900.000.000	100,00	100,00	L
26.	OTP Asset Management SAI S.A.	RON 5.795.323	100,00	100,00	L
27.	OTP Aventin d.o.o.	HRK 20.000	100,00	100,00	L
28.	OTP Bank JSC	UAH 2.868.190.522	100,00	100,00	L
29.	OTP Bank Romania S.A.	RON 732.908.880	100,00	100,00	L
30.	OTP Banka Hrvatska d.d.	HRK 822.279.600	100,00	100,00	L
31.	OTP Buildings s.r.o.	EUR 33.194	100,00	100,00	L
32.	OTP Factoring Bulgaria EAD	BGN 250.000	100,00	100,00	L
33.	OTP Factoring Montenegro d.o.o.	EUR 1	100,00	100,00	L
34.	OTP Factoring SRL	RON 1.500	100,00	100,00	L
35.	OTP Factoring Serbia d.o.o.	RSD 532.902.282	100,00	100,00	L
36.	OTP Factoring Slovensko s.r.o.	EUR 5.000	100,00	100,00	L
37.	OTP Factoring Ukraine LLC	UAH 367.202.800	100,00	100,00	L
38.	OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft	66.000.000	100,00	100,00	L
39.	OTP Faktoring Zrt.	300.000.000	100,00	100,00	L
40.	OTP Financing Cyprus Company Limited	EUR 1.000	100,00	100,00	L
41.	OTP Financing Netherlands B.V.	EUR 18.000	100,00	100,00	L
42.	OTP Financing Solutions B.V.	EUR 18.000	100,00	100,00	L
43.	OTP Holding Ltd.	EUR 130.000	100,00	100,00	L

¹ Forrás: OTP Bank Nyrt. Időközi vezetőségi beszámoló, 2013. első negyedéves eredmény (2013. május 14.)

	Név	Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
44.	OTP Ingatlan Zrt.	500.100.000	100,00	100,00	L
45.	OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	5.000.000	100,00	100,00	L
46.	OTP Invest d.o.o.	HRK 12.979.900	100,00	100,00	L
47.	OTP Investments d.o.o. Novi Sad	RSD 203.783.061	100,00	100,00	L
48.	OTP Jelzálogbank Zrt.	27.000.000.000	100,00	100,00	L
49.	OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	450.000.000	100,00	100,00	L
50.	OTP Lakáslízing Zrt.	500.000.000	100,00	100,00	L
51.	OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
52.	OTP Leasing Romania IFN S.A.	RON 26.636.300	100,00	100,00	L
53.	OTP Leasing d.d.	HRK 8.212.000	100,00	100,00	L
54.	OTP Nekretnine d.o.o.	HRK 63.170.200	100,00	100,00	L
55.	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	2.349.940.000	100,00	100,00	L
56.	OTP Real Slovensko s.r.o.	EUR 3.817.301	100,00	100,00	L
57.	OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
58.	Projekt 2003. Ingatlan Befektető és Fejlesztő Kft.	5.000.000	100,00	100,00	L
59.	Projekt 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft.	3.100.000	100,00	100,00	L
60.	R.E. Four d.o.o., Novi Sad	RSD 181.377.832	100,00	100,00	L
61.	SPLC Vagyonkezelő Kft.	10.000.000	100,00	100,00	L
62.	SPLC-B Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
63.	SPLC-C Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft	500.000	100,00	100,00	L
64.	SPLC-N Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
65.	SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
66.	SPLC-S Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
67.	SPLC-T1 Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
68.	Sasad-Beregszász Ingatlanforgalmazó Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
69.	Szalamandra Ingatlanforgalmazó Kft.	4.100.000	100,00	100,00	L
70.	Velvin Ventures Ltd.	USD 50.000	100,00	100,00	L
71.	POK DSK-Rodina AD	BGN 6.010.000	99,75	99,75	L
72.	OTP Banka Slovensko a.s.	EUR 78.507.898	98,94	98,94	L
73.	OAo OTP Bank	RUB 4.423.768.142	97,78	97,78	L
74.	OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad	RSD 14.389.735.180	96,79	96,79	L
75.	OPUS Securities S.A.	EUR 31.000	0,00	51,00	L
76.	BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlan Alap	4.921.807.248	100,00	100,00	L
77.	OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	100.000.000	100,00	100,00	L

A Kibocsátó irányítási-tulajdonlasi 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) ² (kivéve a 47. sort, ahol 2013. szeptember 19-i rendkívüli tájékoztatásnak megfelelően)

Név	Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
1. Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	250.000.000	100,00	100,00	L
2. Bajor-Polár Center Zrt.	26.000.000	100,00	100,00	L
3. CIL Babér Kft.	1.100.000	100,00	100,00	L
4. Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	EUR 126.875.551	100,00	100,00	L
5. DSK Auto Leasing EOOD	BGN 250.000	100,00	100,00	L
6. DSK Bank EAD	BGN 153.984.000	100,00	100,00	L
7. DSK Leasing AD	BGN 334.000	100,00	100,00	L
8. DSK Leasing Insurance Broker EOOD	BGN 5.000	100,00	100,00	L
9. DSK Tours EOOD	BGN 8.491.000	100,00	100,00	L
10. DSK Trans Security EOOD	BGN 2.225.000	100,00	100,00	L
11. Gizella Projekt Ingatlanforgalmazó Kft	3.890.000	100,00	100,00	L
12. Hungarian International Financial Ltd.	GBP 200.000	100,00	100,00	L
13. INGA KETTŐ Kft.	5.664.840.000	100,00	100,00	L
14. JN Parkolóház Kft.	4.800.000	100,00	100,00	L
15. Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft.	8.880.000	100,00	100,00	L
16. Kratos nekretnine d.o.o.	HRK 20.000	100,00	100,00	L
17. LLC AMC OTP Capital	UAH 10.000.000	100,00	100,00	L
18. LLC OTP Credit	UAH 193.000.000	100,00	100,00	L
19. LLC OTP Leasing	UAH 45.495.340	100,00	100,00	L
20. MONICOMP Zrt.	20.000.000	100,00	100,00	L
21. Merkantil Bank Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
22. Merkantil Bérlet Kft.	6.000.000	100,00	100,00	L
23. Merkantil Car Zrt.	50.000.000	100,00	100,00	L
24. Merkantil Ingatlan Lizing Zrt.	50.000.000	100,00	100,00	L
25. Miskolci Diákotthon Kft.	5.000.000	100,00	100,00	L
26. NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	1.156.000.000	100,00	100,00	L
27. OTP Alapkezelő Zrt.	900.000.000	100,00	100,00	L
28. OTP Asset Management SAI S.A.	RON 5.795.323	100,00	100,00	L
29. OTP Aventin d.o.o.	HRK 20.000	100,00	100,00	L
30. OTP Bank JSC	UAH 2.868.190.522	100,00	100,00	L
31. OTP Bank Romania S.A.	RON 732.908.880	100,00	100,00	L
32. OTP Banka Hrvatska d.d.	HRK 822.279.600	100,00	100,00	L
33. OTP Buildings s.r.o.	EUR 33.194	100,00	100,00	L
34. OTP Factoring Bulgaria EAD	BGN 250.000	100,00	100,00	L
35. OTP Factoring Montenegro d.o.o.	EUR 1	100,00	100,00	L
36. OTP Factoring SRL	RON 1.500	100,00	100,00	L
37. OTP Factoring Serbia d.o.o.	RSD 532.902.282	100,00	100,00	L
38. OTP Factoring Slovensko s.r.o.	EUR 5.000	100,00	100,00	L
39. OTP Factoring Ukraine LLC	UAH 367.202.800	100,00	100,00	L
40. OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft	66.000.000	100,00	100,00	L
41. OTP Faktoring Zrt.	300.000.000	100,00	100,00	L
42. OTP Financing Cyprus Company Limited	EUR 1.000	100,00	100,00	L
43. OTP Financing Netherlands B.V.	EUR 18.000	100,00	100,00	L

² Forrás: OTP Bank Nyrt. Féléves jelentés 2013. első féléves eredmény (2013. augusztus 15.)

Név	Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
44. OTP Financing Solutions B.V.	EUR	18.000	100,00	L
45. OTP Holding Ltd.	EUR	130.000	100,00	L
46. OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.		100.000.000	100,00	L
47. OTP Ingatlan Zrt.		164.000.000	100,00	L
48. OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.		5.000.000	100,00	L
49. OTP Invest d.o.o.	HRK	12.979.900	100,00	L
50. OTP Investments d.o.o. Novi Sad	RSD	203.783.061	100,00	L
51. OTP Jelzálogbank Zrt.		27.000.000.000	100,00	L
52. OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.		450.000.000	100,00	L
53. OTP Ingatlanlizing Zrt.		500.000.000	100,00	L
54. OTP Lakástakarékpénztár Zrt.		2.000.000.000	100,00	L
55. OTP Leasing Romania IFN S.A.	RON	26.636.300	100,00	L
56. OTP Leasing d.d.	HRK	8.212.000	100,00	L
57. OTP Nekretnine d.o.o.	HRK	63.170.200	100,00	L
58. OTP Pénztárszolgáltató Zrt.		2.349.940.000	100,00	L
59. OTP Real Slovensko s.r.o.	EUR	3.817.301	100,00	L
60. OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.		2.000.000.000	100,00	L
61. Projekt 2003. Ingatlan Befektető és Fejlesztő Kft.		5.000.000	100,00	L
62. Projekt 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft.		3.100.000	100,00	L
63. R.E. Four d.o.o., Novi Sad	RSD	294.924.372	100,00	L
64. SPLC Vagyonkezelő Kft.		10.000.000	100,00	L
65. SPLC-B Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	L
66. SPLC-C Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.		500.000	100,00	L
67. SPLC-N Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	L
68. SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	L
69. SPLC-S Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	L
70. SPLC-T1 Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	L
71. Sasad-Beregszász Ingatlanforgalmazó Kft.		3.000.000	100,00	L
72. Szalamandra Ingatlanforgalmazó Kft.		4.100.000	100,00	L
73. Velvin Ventures Ltd.	USD	50.000	100,00	L
74. Bank Center No. 1. Kft.		6.793.720.000	100,00	L
75. POK DSK-Rodina AD	BGN	6.010.000	99,75	L
76. OTP Banka Slovensko a.s.	EUR	78.507.898	98,94	L
77. OAO OTP Bank	RUB	4.423.768.142	97,79	L
78. OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad	RSD	14.389.735.180	96,79	L
79. OPUS Securities S.A.	EUR	31.000	0,00	L
80. BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlan Alap		9.829.777.890	100,00	L

¹ Teljeskörűen bevont -L

A 47. sorban az OTP Ingatlan Zrt. vonatkozásában a a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága bejegyezte az OTP Ingatlan Zrt.-ben történt tőkeleszállítást. A tőkeleszállítás eredményeként az OTP Ingatlan Zrt. jegyzett tőkéje 2013. szeptember 16-án 164.000.000 Ft-ra változott.

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 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, 2013. szeptember 19.

OTP Bank Nyrt.