



Az OTP Bank Nyrt.

2010/2011. évi

500.000.000.000 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 kiegészítés dátuma: 2010. november 19.

Az Alaptájékoztató 1. számú kiegészítését a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a 2010. november 19-én kelt KE-III-504/2010. számú határozatával engedélyezte.

Az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u.16., nyilvántartja a Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság, cégjegyzékszám: 01-10-041585, a továbbiakban "Bank" vagy "Kibocsátó"), mint kibocsátó az 500.000.000.000 (ötszázmilliárd) forint keretösszegű, OTP Bank Nyrt. 2010/2011. évi Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, melynek közzétételét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a 2010. augusztus 5-én kelt EN-III/TTE-316/2010. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

1. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2010. Első Féléves jelentése közzétételre került, illetve arra, hogy az OTP Bank Nyrt. az OTP Bank Romania S.A.-ban tőkeemelést hajtott végre, amelynek kapcsán rendkívüli tájékoztatásra került sor 2010. november 17-én, valamint az OTP Bank Nyrt. 2010. Harmadik Negyedéves Időközi vezetőségi beszámolója 2010. november 19-én kerül közzétételre,

a. **az Alaptájékoztató XVI. Fejezete** helyébe a következő szöveg lép:

„ XVI. MEGTEKINTHETŐ, HIVATKOZÁSSAL BEÉPÍTETT DOKUMENTUMOK

A következő, az alábbiakban felsorolt dokumentumok már korábban közzétett, vagy a jelen Alaptájékoztató közzétételével megegyező időpontban közzétett dokumentumok, vagy a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez benyújtott dokumentumok a jelen Alaptájékoztató részét képező dokumentumoknak tekintendők.

1. Az OTP Bank Nyrt. egységes szerkezetbe foglalt hatályos alapszabálya;
2. Az OTP Bank Nyrt. az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint elkészített konszolidált beszámolója, 2008. december 31-ével zárult évről. (A Beszámoló tartalmazza a Független Könyvvizsgálói Jelentést, a 2008. december 31-i konszolidált mérleget, és ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatást, konszolidált cash-flow kimutatást, konszolidált saját tőke változás kimutatást, valamint a jelentős számvetési politikák összefoglalását, és egyéb magyarázó megjegyzéseket.);
3. Az OTP Bank Nyrt. az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint elkészített konszolidált beszámolója, 2009. december 31-ével zárult évről. (A Beszámoló tartalmazza a Független Könyvvizsgálói Jelentést, a 2009. december 31-i konszolidált mérleget, és ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatást, konszolidált átfogó eredménykimutatást, konszolidált cash-flow kimutatást, konszolidált saját tőke változás kimutatást, valamint a jelentős számvetési politikák összefoglalását, és egyéb magyarázó megjegyzéseket.); és
4. Az OTP Bank Nyrt. 2010. Első Negyedéves Időközi vezetőségi beszámolója;
5. Az OTP Bank Nyrt. 2010. augusztus 12-én kelt „Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített nem konszolidált szűkített beszámolója”
6. Az OTP Bank Nyrt. 2010. Első Féléves jelentése;
7. Az OTP Bank Nyrt. 2010. október 28-án kelt „Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített, nem konszolidált és konszolidált beszámolói a 2010. június 30-ával zárult félévről”
8. Az OTP Bank Nyrt. 2010. november 17-én kelt „Rendkívüli Tájékoztató – Tőkeemelés az OTP Bank Romania-ban”
9. Az OTP Bank Nyrt. 2010. Harmadik Negyedéves Időközi vezetőségi beszámolója.

A fentiekben felsorolt dokumentumok a Kibocsátó honlapján, a www.otpbank.hu címen elérhetők és a Kibocsátó székhelyén megtekinthetők.”

- b. az Alaptájékoztató XXII. 8. fejezete helyébe a következő szöveg lép:

„8. A KIBOCSÁTÓ TELJESSÉGI NYILATKOZATA

A Kibocsátó és a Bankcsoport pénzügyi és üzleti helyzetében a 2009. évi auditált éves beszámolóban közzétett adatokhoz képest bekövetkezett jelentős változásokat teljes körűen bemutatják a mai napig a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. tv. („Tpt.”) és kapcsolódóan a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség részletes szabályairól szóló 24/2008. (VIII. 15.) PM rendelet („Pmr.”) alapján közzétett rendkívüli tájékoztatások („Rendkívüli Tájékoztatások”) és a következő bekezdésben nevesített rendszeres tájékoztatások.

A Kibocsátó és a Bankcsoport pénzügyi és üzleti helyzetében nem következett be jelentős változás a mai napig közzétett „Rendkívüli Tájékoztatások”-at meghaladóan, valamint az OTP Bank Nyrt. 2010. augusztus 12-én kelt „Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített nem konszolidált szűkített beszámoló”, a 2010. első féléves eredményeiről szóló féléves jelentés és a 2010. október 28-án kelt „Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített, nem konszolidált és konszolidált beszámoló a 2010. június 30-ával zárult félévről”, és a 2010. november 17-én kelt „Rendkívüli Tájékoztatás – Tőkeemelés az OTP Bank Romania-ban” valamint az OTP Bank Nyrt. 2010. Harmadik Negyedéves Időközi vezetőségi beszámolója közzététele óta.

A Kibocsátó határidőben teljesítette fizetési kötelezettségeit. A Kibocsátó felhívja a Befektetők figyelmét, hogy a tőkehelyezete stabil, ugyanakkor a nemzetközi és a hazai pénzügyi piaci körülmények, valamint a forint árfolyamának változása jelentős hatással lehet a Kibocsátó pénzügyi és üzleti helyzetére.”

- c. az Alaptájékoztató VII. 6. AZ OTP BANKCSOPORT TAGJAI fejezet 6.1. pontjában szereplő táblázat helyébe a következő táblázat és szöveg lép:

„6.1. KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban) 2010. szeptember 30-án

	Név		Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
1.	OTP Ingatlan Zrt.		1.670.000.000	100,00	100,00	L
2.	Concordia-Info Zrt.		453.389.478	100,00	100,00	L
3.	Merkantil Bank Zrt.		2.000.000.000	100,00	100,00	L
4.	Merkantil Car Zrt.		50.000.000	100,00	100,00	L
5.	Merkantil Bérlet Kft.		6.000.000	100,00	100,00	L
6.	OTP Lakástakarékpénztár Zrt.		2.000.000.000	100,00	100,00	L
7.	Bank Center No. 1. Kft.		6.787.720.000	100,00	100,00	L
8.	OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.		66.000.000	100,00	100,00	L
9.	OTP Faktoring Zrt.		300.000.000	100,00	100,00	L
10.	OTP Alapkezelő Zrt.		900.000.000	100,00	100,00	L
11.	INGA KETTŐ Kft.		5.664.840.000	100,00	100,00	L
12.	OTP Jelzálogbank Zrt.		27.000.000.000	100,00	100,00	L
13.	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.		2.349.940.000	100,00	100,00	L
14.	HIF Ltd.	GBP	200.000	100,00	100,00	L
15.	OTP Banka Slovensko, a. s.	EUR	68.488.402	98,82	98,82	L
16.	DSK Bank EAD	BGN	153.984.000	100,00	100,00	L
17.	DSK Trans security EOOD	BGN	2.225.000	100,00	100,00	L

	Név		Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
18.	DSK Tours EOOD	BGN	8.491.000	100,00	100,00	L
19.	POK DSK-Rodina AD	BGN	6.010.000	99,75	99,75	L
20.	NIMO 2002 Kft.		1.156.000.000	100,00	100,00	L
21.	OTP Kártyagyártó Kft.		450.000.000	100,00	100,00	L
22.	OTP Bank Romania S. A.	RON	462.909.120	100,00	100,00	L
23.	OTP Faktoring Slovensko, a.s.	EUR	1.174.616	100,00	100,00	L
24.	OTP banka Hrvatska d.d.	HRK	822.279.600	100,00	100,00	L
25.	OTP invest d.o.o.	HRK	11.580.000	100,00	100,00	L
26.	OTP nekretnine d.o.o.	HRK	72.762.000	100,00	100,00	L
27.	Merkantil Ingatlan Lízing Zrt.		50.000.000	100,00	100,00	L
28.	Air-Invest Kft.		200.000.000	100,00	100,00	L
29.	SPLC-B Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
30.	SPLC-N Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
31.	SPLC-P Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
32.	SPLC-S Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
33.	SPLC-T1 Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
34.	SPLC Vagyonkezelő Kft.		10.000.000	100,00	100,00	L
35.	OTP Lakáslízing Zrt.		194.000.000	100,00	100,00	L
36.	OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.		100.000.000	100,00	100,00	L
37.	Closed Joint Stock Company OTP Bank	UAH	2.868.190.522	100,00	100,00	L
38.	OAOTP Bank (Russia)	RUB	4.423.768.142	95,86	95,86	L
39.	OTP banka Srbija a.d.	RSD	6.600.560.980	91,43	91,43	L
40.	OTP Leasing d.o.o. Novi Sad	RSD	100.751.111	100,00	100,00	L
41.	OTP Investments d.o.o. Novi Sad	RSD	203.782.061	100,00	100,00	L
42.	Crnogorska Komercijalna banka a.d.	EUR	96.876.522	100,00	100,00	L
43.	Opus Security S.A.	EUR	31.000	0,00	51,00	L
44.	Kratos nekretnine d.o.o. Zagreb	HRK	20.000	100,00	100,00	L
45.	OTP Financing Cyprus	EUR	1.000	100,00	100,00	L
46.	OTP Financing Netherlands B.V.	EUR	18.000	100,00	100,00	L
47.	OTP HOLDING LIMITED	EUR	130.000	100,00	100,00	L
48.	OTP Rent	RSD	404.253	100,00	100,00	L
49.	LLC OTP Leasing (Ukrajna)	UAH	5.602.840	100,00	100,00	L
50.	LLC AMC OTP Capitol (Ukrajna)	UAH	20.000.000	100,00	100,00	L
51.	OTP Asset Management SAI S.A.	RON	5.795.323	100,00	100,00	L
52.	OTP Financing Solution B.V.	EUR	18.000	100,00	100,00	L
53.	Velvin Ventures Ltd.	USD	50.000	100,00	100,00	L
54.	DSK Leasing	BGN	334.000	100,00	100,00	L
55.	DSK Auto Leasing	BGN	250.000	100,00	100,00	L
56.	DSK Leasing Insurance	BGN	5.000	100,00	100,00	L
57.	OTP Leasing d.d.	HRK	8.212.000	100,00	100,00	L
58.	Z plus d.o.o.	HRK	20.000	100,00	100,00	L
59.	OTP Leasing Romania IFN S.A.	RON	27.072.680	100,00	100,00	L
60.	OTP Faktoring SRL	RON	1.500	100,00	100,00	L
61.	OTP Faktoring Ukraine LLC	UAH	32.202.800	100,00	100,00	L
62.	Monopost Kft.		200.000.000	100,00	100,00	L
63.	Monicomp Kft.		152.000.000	100,00	100,00	L
64.	OTP Factoring Bulgaria LLC	BGN	250.000	100,00	100,00	L

	Név		Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
65.	OTP Factoring SAerbia d.o.o.	RSD	51.862	100,00	100,00	L

¹ Teljeskörűen bevont -L

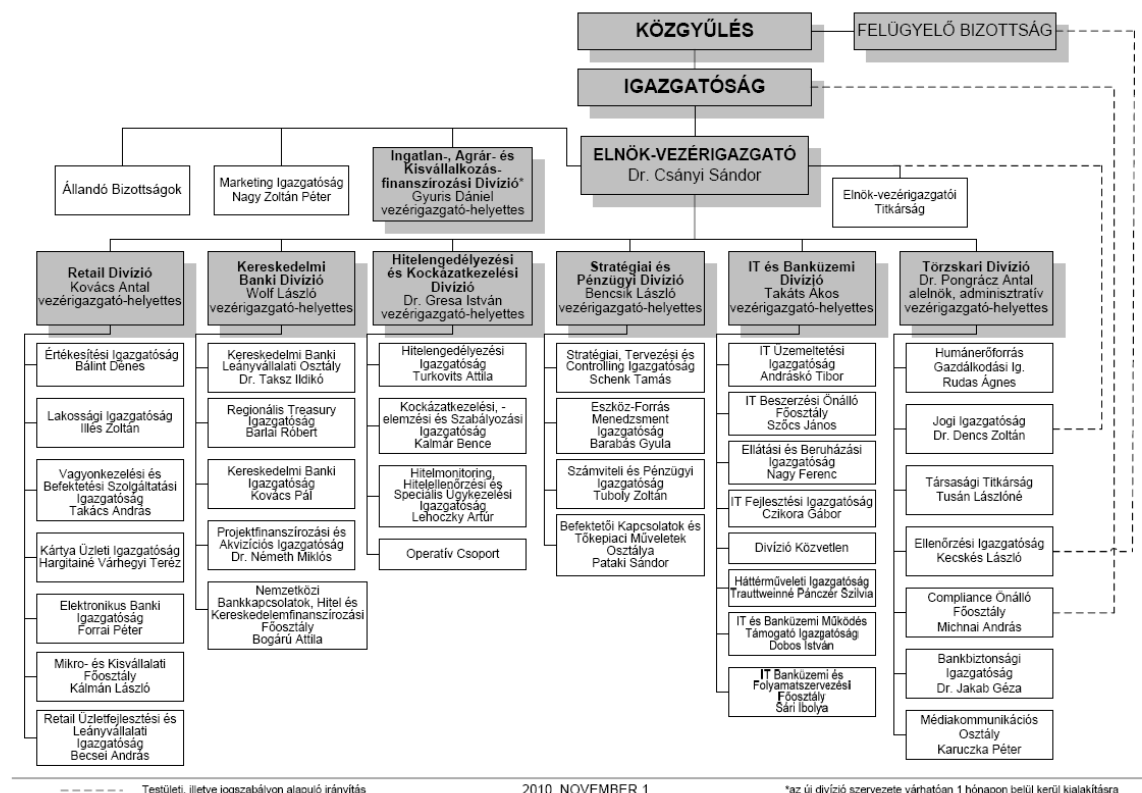
Közös vezetésű -K (equity módszerrel bevont vállalkozások)

Társult -T (equity módszerrel bevont vállalkozások)"

A 22. sorban az OTP Bank Romania S.A. vonatkozásában a Román Országos Cégbíróság 2010. november 16-án bejegyezte az OTP Bank román leánybankjánál történt 80 millió RON tőkeemelését, így az OTP Bank Romania S.A. jegyzett tőkéje 462.909.120 RON összegről 542.909.040 RON összegre emelkedett."

2. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó Igazgatósága 2010. október 22-én új, az Ingatlan, Agrár- és Kisvállalkozás-finanszírozási Divízió kialakításáról döntött, valamint a Kibocsátó Elnök-vezérigazgatója az Ingatlan, Agrár- és Kisvállalkozás-finanszírozási Divízió élére vezérigazgató-helyettesé 2010. november 1-jei hatállyal Gyuris Dánielt kinevezte,

a. az Alaptájékoztató VII. 5. A BANK SZERVEZETE fejezetében szereplő szervezeti ábra helyébe a következő szervezeti ábra lép:



--- Testületi, illetve jogszabályon alapuló irányítás

2010. NOVEMBER 1.

*az új divízió szervezete várhatóan 1 hónapon belül kerül kialakításra

b. az Alaptájékoztató X. 4. AZ ÜGYVEZETÉS fejezete helyébe a következő szöveg lép:

„4. AZ ÜGYVEZETÉS

A Bank napi üzletmenetét az elnök-vezérigazgató irányítja, akinek a munkáját hét vezérigazgató-helyettes támogatja. Az alábbiakban a Bank jelenlegi ügyvezetésének azon tagjai kerülnek bemutatásra, akik nem tagjai a fentebb említett Igazgatóságnak, illetve Felügyelő Bizottságnak:

Bencsik László

vezérigazgató-helyettes

Stratégiai és Pénzügyi Divízió

Bencsik László (40) 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-től, az OTP Bankhoz történő csatlakozásáig a McKinsey & Company Inc. tanácsadó cég projektmenedzsere. 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.

2010. szeptember 30. napján 0 db OTP törzsrészesvény volt a tulajdonában.

Dr. Gresa István

vezérigazgató-helyettes

Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió

Dr. Gresa István (57) a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán diplomázott 1974-ben, majd a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett okleveles közgazda diplomát 1980-ban. A Közgazdaságtudományi Egyetemen 1983-ban lett egyetemi doktor. 1989 óta dolgozik a bankszektorban. 1989 és 1993 között Budapest Bank Rt. zalaegerszegi fiókigazgatójaként dolgozott. 1993-tól az OTP Bank Zala Megyei Igazgatóságának megyei igazgatója, majd 1998-tól ügyvezető igazgatóként a hitelintézet Nyugat-dunántúli Régiójának vezetője volt. 2006. március 1-jétől az OTP Bank vezérigazgatóhelyettese, a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezetője és az OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke, majd 2007. május 22-től az OTP Egészségpénztár Zrt. Igazgatótanácsának elnöke.

OTP törzsrészesvény tulajdona 2010. szeptember 30-án 63.758 darab volt.

Takáts Ákos

vezérigazgató-helyettes

IT és Banküzemi Divízió

Takáts Ákos (50) a Kertészeti és Élelmiszeripari Egyetemen diplomázott 1982-ben, majd ugyanitt szerzett okleveles mérnök diplomát 1985-ben. 1987 óta dolgozik a bankszektorban. 1989 és 1993 között az Investbank Rt.-nél rendszergazdaként dolgozott. 1993-tól az OTP Bank Nyrt. főosztályvezető-helyettese, majd 1995-től ügyvezető igazgatóként a hitelintézet IT Fejlesztési Igazgatóságának vezetője volt. 2006. október 1-jétől az OTP Bank vezérigazgatóhelyettese, az IT és Banküzemi Divízió vezetője.

OTP törzsrészesvény tulajdona 2010. szeptember 30-án 153.347 darab volt.

Wolf László

vezérigazgató-helyettes

Kereskedelmi Banki Divízió

Wolf László (50) 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.

OTP törzsrészcéna tulajdona 2010. szeptember 30-án 654.640 darab volt.

Gyuris Dániel

vezérigazgató-helyettes

Ingatlan, Agrár- és Kisvállalkozás-finanszírozási Divízió

Gyuris Dániel (52) a Gödöllői Agrártudományi Egyetem Társadalomtudományi Karán szerzett okleveles agrármérnöki diplomát 1988-ban. 1996-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen bankmenedzser szakokleveles közgazdász diplomát, és ugyanebben az évben a Pénzügyi és Számviteli Főiskola pénzügyi szakán, pénzügyi szakirányon szakközgazda oklevelet szerzett. Mérlegképes könyvelő, felsőfokú ingatlan értékelő. Szakmai pályafutását agrármérnökként vegyipari szövetkezetnél kezdte, termelési elnök-helyettesként felelt a termelőágazatok irányításáért. 1989-től az Agrobank Rt. főosztályvezetője, majd 1991-től az Inter-Európa Bank Rt. főosztályvezetője volt. 1999-től az FHB Jelzálogbank Nyrt. vezérigazgatója, és a bankcsoport működéséért felelős ügyvezető igazgatója volt. 2010. november 1-jétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, az Ingatlan, Agrár- és Kisvállalkozás-finanszírozási Divízió vezetője, valamint az OTP Jelzálogbank Zrt. és az OTP Lakástakarékpénztár Zrt. elnök-vezérigazgatója.

OTP törzsrészcéna tulajdona 2010. szeptember 30-án 0 darab volt.”

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 nyilatkoznak 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, 2010. november 19.

.....

OTP Bank Nyrt.