



Az OTP Bank Nyrt.

2010/2011. évi

500.000.000.000 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 kiegészítés dátuma: 2011. február 3.

Az Alaptájékoztató 3. számú kiegészítését a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a 2011. február 11-én kelt KE-III-67/2011. 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.

Tekintettel arra, hogy dr. Szapáry György – nagyköveti kinevezésére tekintettel – 2011. február 1-jei hatállyal lemondott az OTP Bank igazgatósági tagságáról, melyről az OTP Bank Nyrt. 2011. február 2-án Rendkívüli Tájékoztatót tett közzé,

az Alaptájékoztató X. VEZETŐK ÉS ALKALMAZOTTAK fejezetén belül az „1. AZ IGAZGATÓSÁG TAGJAI” alfejezet helyébe a következő szöveg lép:

„1. AZ IGAZGATÓSÁG TAGJAI

Dr. Csányi Sándor

elnök-vezérigazgató

Dr. Csányi Sándor (57) 1974-ben a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán üzemgazdász, 1980-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen közgazdász diplomát szerzett. Pénzügy szakos közgazda, okleveles árszakértő, bejegyzett könyvvizsgáló. Az egyetem után a Pénzügyminisztérium Bevételi Főigazgatóságán, illetve a Pénzügyminisztérium Titkárságán dolgozott, majd osztályvezető volt a Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztériumban 1983-tól 1986-ig. 1986-tól 1989-ig a Magyar Hitel Bank Rt.-nél főosztályvezető. A K&H vezérigazgató-helyettese 1989-92 között. 1992-től az OTP Bank elnök-vezérigazgatója és a Bank stratégiájáért, valamint általános működéséért felelős. Tagja az egyik legjelentősebb nemzetközi kártyatársaság, a MasterCard európai igazgatóságának, valamint alelnöke a Magyar Olaj- és Gázipari Részvénytársaság (MOL) igazgatóságának és társelnöke a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetségének (VOSZ), tagja a Magyar Bankszövetség elnökségének.

OTP törzsrészvény tulajdona 2010. szeptember 30-án 200.000 darab volt (közvetlen és közvetett tulajdonában lévő OTP részvények darabszáma 2.700.000).

Dr. Pongrácz Antal

az Igazgatóság alelnöke

vezérigazgató-helyettes, Törzskari Divízió

Dr. Pongrácz Antal (64) a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen diplomázott, majd doktori címet szerzett 1971-ben. 1969-től a Petrolkémiai Beruházási Vállalatnál elemző közgazdászként, majd a Bevételi Főigazgatóságon csoportvezetőként dolgozott 1975-ig. 1976-tól a Pénzügyminisztériumban különböző területeken, vezetőként dolgozott. 1986-87-ig az Állami Ifjúsági és Sporthivatal első elnökhelyettese. 1988 és 1990 között az OTP Bank első vezérigazgató-helyettese. 1991-től 1994-ig az Európai Kereskedelmi Bank Rt. vezérigazgatója, majd elnökvezérigazgatója. 1994 és 1998 között a Szerencsejáték Rt. elnök-vezérigazgatója, majd 1998-99-ben a Malév Rt. vezérigazgatója. 2001-től az OTP Bank Törzskari Divíziójának ügyvezető igazgatója, később vezérigazgató-helyettes. 2002-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. 2009. június 9-től az OTP Bank Igazgatóságának alelnöke.

OTP törzsrészvény tulajdona 2010. szeptember 30-án 200.000 darab volt.

Dr. Utassy László

elnök-vezérigazgató
Merkantil Bank Zrt.

Dr. Utassy László (58) az ELTE Jogi Karán diplomázott 1978-ban, majd a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen biztosítási szakközgazdász diplomát szerzett 1995-ben. Az Állami Biztosítónál, majd az ÁB-AEGON Rt.-nél dolgozott különböző pozíciókban 1978 és 1995 között. 1996 és 2008 között az OTP Garancia Biztosító vezérigazgatója, majd elnök-vezérigazgatója. 2001-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. 2008-tól az OTP Bank Nyrt. elnöki tanácsadója és ügyvezető igazgatója. A Merkantil Bank Zrt. Igazgatóságának 2009-től tagja. 2011. január 1-jével az OTP Bank Nyrt. 100%-os tulajdonában lévő Merkantil Bank Zrt. elnök-vezérigazgatói posztját tölti be. OTP törzsrészcéna tulajdona 2010. szeptember 30-án 260.000 darab volt.

Külső tagok:**Baumstark Mihály**

elnök-vezérigazgató
Csányi Pincészet Zrt.

Baumstark Mihály (61) agrármérnök és agrárközgazdász. A Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztérium alkalmazottja 1978 és 1989 között. Távozásakor a Minisztérium Beruházáspolitikai Osztályának helyettes vezetője, ezt követően a Hubertus Rt. ügyvezető igazgatója lett, majd 1999-től a Villányi Borászat Rt. (jelenleg Csányi Pincészet Zrt.) vezérigazgató-helyettese, majd elnök-vezérigazgatója. 1992 és 1999 között az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, majd 1999 óta Igazgatóságának külső tagja.

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

Dr. Bíró Tibor

tanszékvezető
Budapesti Gazdasági Főiskola

Dr. Bíró Tibor (58) közgazdászként végzett a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. A Tatabányai Városi Tanács Pénzügyi Osztályának vezetője 1978 és 1982 között. 1982 óta főiskolai tanár a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, 1992 óta tanszékvezető. Okleveles könyvvizsgáló, bejegyzett könyvszakértő. A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Oktatási Bizottságának tagja. 1992 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja.

OTP törzsrészcéna tulajdona 2010. szeptember 30-án 40.681 darab volt.

Braun Péter

villamosmérnök,
volt vezérigazgató-helyettes, OTP Bank Nyrt.

Braun Péter (74) villamosmérnöki diplomát szerzett a Budapesti Műszaki Egyetemen. 1954 és 1989 között a Villamosenergetikai Kutatóintézet munkatársa, távozásakor főosztályvezető. Utána a K&H Bank Rt. ügyvezető igazgatója, a bank Számítástechnikai és Információs Központjában. A GIRO Rt. Igazgatóságának tagja, az OTP Bank Nyrt. vezérigazgató-helyettese 1993-tól 2001-ig, nyugdíjba vonulásáig. 2009. év II. félévétől a Vezető Informatikusok Szövetségének elnöke. Az OTP Bank Igazgatóságának 1997 óta tagja.

OTP törzsrészcéna tulajdona 2010. szeptember 30-án 527.905 darab volt.

Dr. Kocsis István

vezérigazgató

BKV Zrt.

Dr. Kocsis István (58) gépészmérnökként végzett a Budapesti Műszaki Egyetemen, majd itt szerzett doktori fokozatot 1985-ben. Pályafutásának állomásai: 1976-1978 BME, Gépészmérnöki Kar, Gépelemek Tanszék, tanársegéd; 1978-1979 VEGYTERV, vezető tervező; 1979-1991 BME, Gépészmérnöki Kar, Gép szerkezetek Intézet, adjunktus; 1985-1991 Gépészmérnöki Kar, Kármán Tódor Kollégium, igazgató (mellékállás); 1991 FÉG, Célgépgyár, főmérnök; 1991-1993 Ipari és Ker. Minisztérium, főosztályvezető, helyettes-államtitkár; 1993-1997 Állami Vagyongazdálkodási Részvénytársaság (ÁV Rt.), ill. Állami Privatizációs és Vagyongazdálkodási Rt. (ÁPV Rt.), vezérigazgató-helyettes, vezérigazgató; 1998-2000 RWE Energie AG, főosztályvezető (Németország); 2000-2001 ÉMÁSZ Rt. általános igazgató; 2001- 2002 RWE-EnBW Magyarország Kft. igazgató; 2002-2005-ig a Paksi Atomerőmű vezérigazgatója; 2005-2008 az MVM ZRt. vezérigazgatója; 2008. szeptember 1-től a Budapesti Közlekedési Zrt vezérigazgatója.

A Jedlik Ányos Társaság elnöke, Méréstechnikai, Automatizálási és Informatikai Tudományos Egyesület elnöke, a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara országos elnökségi tagja, a BME Gazdasági Tanácsának elnökhelyettese, a Magyar Űrkutatási Tanácsa tagja.

1997 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2010. szeptember 30-án 81.600 darab volt.

Dr. Vörös József

professzor, a Pécsi Tudományegyetem Gazdasági Tanácsának elnöke

Dr. Vörös József (59) 1974-ben szerzett közgazdász diplomát a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. 1984-ben kandidátusi fokozatot, 1993-ban a közgazdaságtudomány akadémiai doktor címet szerezte meg az MTA-n. 1990-93 között a JPTE Közgazdaságtudományi karának dékánja. 1993-ban elvégzi a Harvard felsővezetői programját, 1994-től a JPTE professzora, 2004-2007 között a Pécsi Tudományegyetem általános rektorhelyettese, 2007-től a GT elnöke. 1992. óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2010. szeptember 30-án 117.200 darab volt.

Az Igazgatóság szükség szerint, de évente legalább nyolc alkalommal tart ülést. Az elnök-vezérigazgató köteles összehívni az Igazgatóság ülését akkor is, ha

- igazgatósági határozat rendkívüli igazgatósági ülésről döntött;
- legalább három igazgatósági tag az ok és cél megjelölésével, a napirendi pont meghatározásával, a hozandó döntésre vonatkozó írásbeli előterjesztés rendelkezésre bocsátásával azt írásban kéri;
- a Felügyelő Bizottság, vagy a könyvvizsgáló írásban indítványozza;
- a Felügyelet erre kötelezi;
- törvény alapján rendkívüli közgyűlés összehívásáról kell dönten.

Az Igazgatóság üléseiről jegyzőkönyv készül, és határozataik dokumentálásra kerülnek.”

b. 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 számviteli 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 számviteli 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 beszámoló 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.*
- 10. Az OTP Bank Nyrt. 2010. december 7-én kelt „Rendkívüli tájékoztató – Hitelminősítések megváltozása”*
- 11. Az OTP Bank Nyrt. 2011. február 2-án kelt „Rendkívüli tájékoztató – Igazgatósági tagság megszűnése”*

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

- c. 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”, a 2010. november 17-én kelt „Rendkívüli Tájékoztatás – Tőkeemelés az OTP Bank Romania-ban” és az OTP Bank Nyrt. 2010. Harmadik Negyedéves Időközi vezetőségi beszámolója, és a 2010. december 7-én kelt „Rendkívüli tájékoztatás – Hitelminősítések megváltozása”, valamint a 2011. február 2-án kelt „Rendkívüli Tájékoztatás – Igazgatósági tagság megszűnése” közzététele óta.

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

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, 2011. február 3.

.....

OTP Bank Nyrt.