



Az OTP Bank Nyrt.

2011/2012. 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 kiegészítés dátuma: 2011. szeptember 20.

Az Alaptájékoztató 2. számú kiegészítését a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a 2011. szeptember 23-án kelt KE-III-483/2011. 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. 2011/2012. évi Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, melynek közzétételét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a 2011. augusztus 3-án kelt KE-III-404/2011. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

1. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2011. szeptember 19-én az alábbi rendkívüli tájékoztatást jelentette meg: „Szavazati jog bejelentése” – az Alaptájékoztató XI. Fejezete utolsó két bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„Az OTP Bank Nyrt. tudomása szerint a Bank tulajdonosi szerkezetében az alábbi jelentősebb változás történt a 2011. március 31-i állapothoz képest: a Lazard AM LLC – bejelentése alapján – az OTP Bank Nyrt.-ben 2011. szeptember 15-én 5,04%-os szavazati joggal rendelkezik a birtokában lévő 14.123.220 darab OTP részvény révén.”

2. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2011. szeptember 14-én az alábbi rendkívüli tájékoztatást jelentette meg: „Tőkeemelés a CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA-ban” – az Alaptájékoztató VI. Fejezet 7. pontjában szereplő táblázat helyébe a következő táblázat és szöveg lép:

**„KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)
2011.06.30-án**

	Név		Törzs- /Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
1.	OTP Ingatlan Zrt.		1.826.000.000	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 Vagyongazdálkodó 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

	Név		Törzs- /Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
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
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	542.909.040	100,00	100,00	L
23.	OTP banka Hrvatska d.d.	HRK	822.279.600	100,00	100,00	L
24.	OTP invest d.o.o.	HRK	12.979.900	100,00	100,00	L
25.	OTP nekretnine d.o.o.	HRK	72.762.000	100,00	100,00	L
26.	Merkantil Ingatlan Lízing Zrt.		50.000.000	100,00	100,00	L
27.	Air-Invest Kft.		200.000.000	100,00	100,00	L
28.	SPLC-B Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
29.	SPLC-N Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
30.	SPLC-P Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
31.	SPLC-S Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
32.	SPLC-T1 Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
33.	SPLC Vagyonkezelő Kft.		10.000.000	100,00	100,00	L
34.	OTP Lakáslízing Zrt.		194.000.000	100,00	100,00	L
35.	OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.		150.000.000	100,00	100,00	L
36.	Closed Joint Stock Company OTP Bank	UAH	2.868.190.522	100,00	100,00	L
37.	OAo OTP Bank (Russia)	RUB	4.423.768.142	95,89	95,89	L
38.	OTP banka Srbija a.d.	RSD	6.600.560.980	91,43	91,43	L
39.	OTP Leasing d.o.o. Novi Sad	RSD	100.751.111	100,00	100,00	L
40.	OTP Investments d.o.o. Novi Sad	RSD	203.783.061	100,00	100,00	L
41.	Crnogorska Komercijalna banka a.d.	EUR	106.876.368	100,00	100,00	L

	Név		Törzs- /Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
42.	Opus Security S.A.	EUR	31.000	0,00	51,00	L
43.	Kratos nekretnine d.o.o. Zagreb	HRK	20.000	100,00	100,00	L
44.	OTP Financing Cyprus	EUR	1.000	100,00	100,00	L
45.	OTP Financing Netherlands B.V.	EUR	18.000	100,00	100,00	L
46.	OTP HOLDING LIMITED	EUR	130.000	100,00	100,00	L
47.	LLC OTP Leasing (Ukrajna)	UAH	45.495.340	100,00	100,00	L
48.	LLC AMC OTP Capitol (Ukrajna)	UAH	20.000.000	100,00	100,00	L
49.	OTP Asset Management SAI S.A.	RON	5.795.323	100,00	100,00	L
50.	OTP Financing Solution B.V.	EUR	18.000	100,00	100,00	L
51.	Velvin Ventures Ltd.	USD	50.000	100,00	100,00	L
52.	DSK Leasing	BGN	334.000	100,00	100,00	L
53.	DSK Auto Leasing	BGN	250.000	100,00	100,00	L
54.	DSK Leasing Insurance	BGN	5.000	100,00	100,00	L
55.	OTP Leasing d.d.	HRK	8.212.000	100,00	100,00	L
56.	Z plus d.o.o.	HRK	20.000	100,00	100,00	L
57.	OTP Leasing Romania IFN S.A.	RON	75.336.300	100,00	100,00	L
58.	OTP Faktoring SRL	RON	1.500	100,00	100,00	L
59.	OTP Faktoring Ukraine LLC	UAH	367.202.800	100,00	100,00	L
60.	Monicomp Zrt.		20.000.000	100,00	100,00	L
61.	OTP Factoring Bulgaria LLC	BGN	250.000	100,00	100,00	L
62.	OTP Factoring Serbia d.o.o.	RSD	51.862	100,00	100,00	L
63.	OTP Factoring Montenegro d.o.o.	EUR	1	100,00	100,00	L
64.	Projekt 3 Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
65.	CIL Babér Kft.		1.100.000	100,00	100,00	L
66.	LLC OTP Credit	UAH	193.000.000	100,00	100,00	L
67.	OTP Faktor Slovensko s.r.o.	EUR	5.000	100,00	100,00	L
68.	SPLC-C kft.		500.000	100,00	100,00	L
69.	OTP Fedezetkezelő Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L

	Név		Törzs- /Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
70.	OTP Real Slovensko s.r.o.	EUR	3.817.301	100,00	100,00	L
71.	OTP Buildings s.r.o.	EUR	33.194	100,00	100,00	L

¹ Teljeskörűen bevont – L

A 41. sorban a Crnogorska Komercijalna Banka a.d. vonatkozásában a montenegrói Cégbíróság bejegyezte az OTP Bank montenegrói leánybankjánál történt tőkeemelést, így a Crnogorska Komercijalna Banka A.D. Podgorica jegyzett tőkéje 96.876.521,4606 euró összegről 106.876.368,4408 euró összegre emelkedett.”

3. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2011. szeptember 12-én rendkívüli tájékoztatást jelentetett meg az Alaptájékoztató VII. Fejezet 3. pontja Magyarországra vonatkozó része az alábbi bekezdéssel egészül ki:

„Az Országgyűlés a 2011. szeptember 19-i ülésnapján elfogadta az otthonvédelemmel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló törvényt, amelynek alapján a Magyar Köztársaság területén lakóingatlanon alapított zálogjog vagy a Magyar Köztársaság 2005. évi költségvetéséről szóló 2004. évi CXXXV. törvény 44. § -a alapján vállalt állami készfizető kezesség fedezetével fogyasztóval kötött deviza alapú kölcsönszerződés alapján teljesített teljes előtörlesztés (a továbbiakban: végtörlesztés) esetén a pénzügyi intézmény – amennyiben a törvényben meghatározott feltételek teljesülnek – a végtörlesztés forint összegének meghatározásakor svájci frank esetén 180 HUF/CHF, euró esetén 250 HUF/EUR és japán jen esetén 200 HUF/100 JPY árfolyamot alkalmaz. Tekintettel arra, hogy a jogszabály által előre meghatározott árfolyamoktól a végtörlesztés időpontjában érvényes piaci árfolyamok lényegesen eltérhetnek, ez a szabályozás a Kibocsátó számára veszteséget okozhat, amelynek becslésére a Kibocsátónak a hatályba lépett jogszabály alapján lesz lehetősége. Az elfogadott, de még ki nem hirdetett jogszabály és a Kibocsátó rendelkezésére álló információk nem tartalmaznak elegendő részletet ahhoz, hogy pontosan számszerűsíthető legyen az intézkedések pénzügyi hatása. A Kibocsátó folyamatosan figyelemmel kíséri az elfogadott, de még ki nem hirdetett jogszabályt és annak Kibocsátóra gyakorolt várható hatásairól tájékoztatni fogja a piac szereplőit.”

4. Az Alaptájékoztató V. Fejezet 5. pontjában lévő táblázat helyébe a következő táblázat lép:

„5. AZ OTP BANK NYRT. HITELMINŐSÍTÉSE

A Bank jelenleg hatályos nemzetközi hitelminősítő intézetektől kapott minősítései:

OTP Bank	Minősítés	Aktuális
Moody's	Pénzügyi erő	D+**
	Hosszúlejáratú deviza betét	Baa3
	Hosszúlejáratú forint betét	Baa3
	Rövidlejáratú deviza betét	P-3
	Rövidlejáratú forint betét	P-3
	Hosszúlejáratú deviza adósság	Baa3
	MTN hosszúlejáratú deviza adósság	(P)Baa3
	Alárendelt deviza adósság (LT2)	Ba1
	MTN deviza alárendelt adósság (LT2)	(P) Ba1
	Alárendelt deviza adósság (UT2)	Ba2
	Egyéb rövidlejáratú deviza adósság	(P)P-3
	Kilátás	Negatív
Standard & Poor's	Forint adósság	BBB-
	Kilátás	Negatív
Fitch	Biztonság	3
Leánybank	Moody's	Aktuális
DSK Bank	Pénzügyi erő	D+*
	Hosszúlejáratú deviza betét	Baa3
	Hosszúlejáratú BGN betét	Baa3
	Rövidlejáratú deviza betét	P-3
	Rövidlejáratú BGN betét	P-3
OJSC OTP Bank (Russia)	Pénzügyi erő	D-**
	Hosszúlejáratú deviza betét	Ba1
	Hosszúlejáratú RUB betét	Ba1
	Rövidlejáratú deviza betét	NP
	Rövidlejáratú RUB betét	NP
JSC OTP Bank (Ukraine)	Pénzügyi erő	D-**
	Hosszúlejáratú deviza betét	B3
	Hosszúlejáratú UAH betét	Ba1
OTP Jelzálogbank	Pénzügyi erő	D+**
	Hosszúlejáratú deviza betét	Baa3
	Hosszúlejáratú forint betét	Baa3
	Rövidlejáratú deviza betét	P-3
	Rövidlejáratú forint betét	P-3
	Deviza jelzáloglevelek	Baa1
	Forint jelzáloglevelek	Baa1***

*negatív minősítői kilátással; **stabil minősítői kilátással; ***a 2004. júniustól kibocsátott HUF jelzáloglevelek nem minősítettek”

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, 2011. szeptember 20.

OTP Bank Nyrt.