



Az OTP Bank Nyrt.

2011/2012. évi

500.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

8. 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: 2012. március 13.

Az Alaptájékoztató 8. számú kiegészítését a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a 2012. március 24-én kelt H-KE-III-117/2012. 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 „Tőkeemelés a CKB-ban” címmel 2012. március 12-én, valamint „Tőkeemelés az OTP Banka Romania-ban” címmel 2012. március 13-án rendkívüli tájékoztatásokat jelentetett meg az Alaptájékoztató VI. Fejezet 7. pontjában szereplő táblázat helyébe a következő táblázat és szöveg lép:

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban) 2011.12.31-én (kivéve a 21. és a 40. sort ahol 2012. március 12-i és március 13-i rendkívüli tájékoztatásoknak megfelelően)

	Név		Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
1.	OTP Ingatlan Zrt.		2.136.000.000	100,00	100,00	L
2.	Merkantil Bank Zrt.		2.000.000.000	100,00	100,00	L
3.	Merkantil Car Zrt.		50.000.000	100,00	100,00	L
4.	Merkantil Bérlet Kft.		6.000.000	100,00	100,00	L
5.	OTP Lakástakarékpénztár Zrt.		2.000.000.000	100,00	100,00	L
6.	Bank Center No. 1. Kft.		6.787.720.000	100,00	100,00	L
7.	OTP Faktoring Vagyongazdálkodó Kft.		66.000.000	100,00	100,00	L
8.	OTP Faktoring Zrt.		300.000.000	100,00	100,00	L
9.	OTP Alapkezelő Zrt.		900.000.000	100,00	100,00	L
10.	INGA KETŐ Kft.		5.664.840.000	100,00	100,00	L
11.	OTP Jelzálogbank Zrt.		27.000.000.000	100,00	100,00	L
12.	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.		2.349.940.000	100,00	100,00	L
13.	HIF Ltd.	GBP	200.000	100,00	100,00	L
14.	OTP Banka Slovensko, a. s.	EUR	78.507.898	98,82	98,82	L
15.	DSK Bank EAD	BGN	153.984.000	100,00	100,00	L
16.	DSK Trans security EOOD	BGN	2.225.000	100,00	100,00	L
17.	DSK Tours EOOD	BGN	8.491.000	100,00	100,00	L
18.	POK DSK-Rodina AD	BGN	6.010.000	99,75	99,75	L

	Név		Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
19.	NIMO 2002 Kft.		1.156.000.000	100,00	100,00	L
20.	OTP Kártyagyártó Kft.		450.000.000	100,00	100,00	L
21.	OTP Bank Romania S. A.	RON	682.908.960	100,00	100,00	L
22.	OTP banka Hrvatska d.d.	HRK	822.279.600	100,00	100,00	L
23.	OTP invest d.o.o.	HRK	12.979.900	100,00	100,00	L
24.	OTP nekretnine d.o.o.	HRK	72.762.000	100,00	100,00	L
25.	Merkantil Ingatlan Lízing Zrt.		50.000.000	100,00	100,00	L
26.	Air-Invest Kft.		200.000.000	100,00	100,00	L
27.	SPLC-B Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
28.	SPLC-N Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
29.	SPLC-P Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
30.	SPLC-S Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
31.	SPLC-T1 Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
32.	SPLC Vagyonkezelő Kft.		10.000.000	100,00	100,00	L
33.	OTP Lakáslízing Zrt.		500.000.000	100,00	100,00	L
34.	OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.		2.000.000.000	100,00	100,00	L
35.	Closed Joint Stock Company OTP Bank	UAH	2.868.190.522	100,00	100,00	L
36.	OAo OTP Bank (Russia)	RUB	4.423.768.142	97,75	97,75	L
37.	OTP banka Srbija a.d.	RSD	7.643.774.300	92,60	92,60	L
38.	OTP Leasing d.o.o. Novi Sad	RSD	100.751.111	100,00	100,00	L
39.	OTP Investments d.o.o. Novi Sad	RSD	203.783.061	100,00	100,00	L
40.	Crnogorska Komercijalna banka a.d.	EUR	118.875.878	100,00	100,00	L
41.	Opus Security S.A.	EUR	31.000	0,00	51,00	L
42.	Kratos nekretnine d.o.o. Zagreb	HRK	20.000	100,00	100,00	L
43.	OTP Financing Cyprus	EUR	1.000	100,00	100,00	L
44.	OTP Financing Netherlands B.V.	EUR	18.000	100,00	100,00	L
45.	OTP HOLDING LIMITED	EUR	130.000	100,00	100,00	L
46.	LLC OTP Leasing (Ukrajna)	UAH	45.495.340	100,00	100,00	L

	Név		Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
47.	LLC AMC OTP Capitol (Ukrajna)	UAH	12.000.000	100,00	100,00	L
48.	OTP Asset Management SAI S.A.	RON	5.795.323	100,00	100,00	L
49.	OTP Financing Solution B.V.	EUR	18.000	100,00	100,00	L
50.	Velvin Ventures Ltd.	USD	50.000	100,00	100,00	L
51.	DSK Leasing	BGN	334.000	100,00	100,00	L
52.	DSK Auto Leasing	BGN	250.000	100,00	100,00	L
53.	DSK Leasing Insurance	BGN	5.000	100,00	100,00	L
54.	OTP Leasing d.d.	HRK	8.212.000	100,00	100,00	L
55.	OTP Leasing Romania IFN S.A.	RON	75.336.300	100,00	100,00	L
56.	OTP Faktoring SRL	RON	1.500	100,00	100,00	L
57.	OTP Faktoring Ukraine LLC	UAH	367.202.800	100,00	100,00	L
58.	Monicomp Zrt.		20.000.000	100,00	100,00	L
59.	OTP Factoring Bulgaria LLC	BGN	250.000	100,00	100,00	L
60.	OTP Factoring Serbia d.o.o.	RSD	51.862	100,00	100,00	L
61.	OTP Factoring Montenegro d.o.o.	EUR	1	100,00	100,00	L
62.	Projekt 3 Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
63.	CIL Babér Kft.		1.100.000	100,00	100,00	L
64.	LLC OTP Credit	UAH	193.000.000	100,00	100,00	L
65.	OTP Faktor Slovensko s.r.o.	EUR	5.000	100,00	100,00	L
66.	SPLC-C kft.		500.000	100,00	100,00	L
67.	OTP Ingatlanpont Kft.		5.000.000	100,00	100,00	L
68.	OTP Fedezetkezelő Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
68.	OTP Real Slovensko s.r.o.	EUR	3.817.301	100,00	100,00	L
69.	OTP Buildings s.r.o.	EUR	33.194	100,00	100,00	L
70.	R.E Four d.o.o	RSD	59.199.977	100,00	100,00	L
71.	Immovable RE d.o.o	RSD	124.524.180	100,00	100,00	L

¹ Teljeskörűen bevont -L

„A 21. sorban az OTP Banka Romania S.A. vonatkozásában a román Cégbíróság bejegyezte az OTP Bank romániai leánybankjánál történt tőkeemelést.

Az OTP Bank Romania S.A. közgyűlése 2012.02.29.-én 139.999.920 RON összegű tőkeemeléstről döntött, amely tőkeemelést többségi tulajdonosa, az OTP Bank Nyrt. hajtotta végre.

A Társaság jegyzett tőkéje 542.909.040 RON összegről 682.908.960 RON összegre emelkedett.

A 40. sorban a Crnogorska Komercijalna banka a.d. vonatkozásában a montenegrói Cégbíróság bejegyezte az OTP Bank montenegrói leánybankjánál történt tőkeemelést.

A Crnogorska Komercijalna Banka AD montenegrói leánybank rendkívüli közgyűlése 2012. január 17-én 11.999.509,60 euró összegű tőkeemeléstről döntött, az OTP Bank által nyújtott alárendelt kölcsöntőke részvénné konvertálásával. A Társaság jegyzett tőkéje a bejegyzést követően 118.875.878,0419 EUR.”

2. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2012. március 9-én az alábbi közzétételeket jelentette meg: „Tájékoztató a 2011. évi eredményről”, „Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített nem konszolidált szűkített beszámoló a 2011. december 31-ével zárult évről” – 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 PSZÁF-hoz benyújtott dokumentumok a jelen Alaptájékoztató részét képező dokumentumoknak tekintendők.

- Az OTP Bank Nyrt. egységes szerkezetbe foglalt hatályos alapszabálya;
- Az OTP Bank Nyrt. az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint elkészített konszolidált beszámolója, 2009. december 31-i fordulónappal. (A Beszámoló tartalmazza a Független Könyvvizsgálói Jelentést, a 2009. december 31-i konszolidált mérleget, és ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatást, sajáttőke változás kimutatást, cash flow kimutatást, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalását, és egyéb magyarázó megjegyzéseket.);
- Az OTP Bank Nyrt. az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint elkészített konszolidált beszámolója, 2010. december 31-i fordulónappal. (A Beszámoló tartalmazza a Független Könyvvizsgálói Jelentést, a 2010. december 31-i konszolidált mérleget, és ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatást, sajáttőke változás kimutatást, cash flow kimutatást, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalását, és egyéb magyarázó megjegyzéseket.); és
- Az OTP Bank Nyrt. Időközi vezetőségi beszámolója (a 2011. első negyedéves eredmény és az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített nem konszolidált szűkített beszámoló a 2011. március 31-ével zárult negyedévről).
- Az OTP Bank Nyrt. Féléves jelentése a 2011. első féléves eredményről (a 2011. első féléves eredmény és az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített nem konszolidált szűkített beszámoló a 2011. június 30-ával zárult félévről).
- Az OTP Bank Nyrt. Időközi vezetőségi beszámolója (a 2011. első kilenc havi eredmény és az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített nem konszolidált szűkített beszámoló a 2011. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről).
- Az OTP Bank Nyrt. Tájékoztatója a 2011. évi eredményről.
- Az OTP Bank Nyrt. az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített nem konszolidált szűkített beszámolója a 2011. december 31-ével zárult évről.

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

3. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2012. március 7-én Rendkívüli tájékoztatást tett közzé, az Alaptájékoztató XIII. Fejezet 1. pontja helyébe a következő szöveg lép:

„1. Nitrogénművek Vegyipari Zrt. által indított peres eljárás

A felperes 25.247.527.000,- Ft összeg megfizetése iránt indított kártérítési pert az OTP Bank Nyrt. ellen. Az OTP Bank Nyrt. a kereseti kérelem megalapozatlanságát dokumentumokkal alátámasztva kérte a kereset elutasítását. Az első fokon eljáró Fővárosi Bíróság elutasította a felperes keresetét. Felperesi fellebbezéssel élt a döntés ellen. A Fővárosi Ítéletábla az ítéletet egy eljárási hiba miatt hatályon kívül helyezte és a Fővárosi Bíróságot megismételt eljárás lefolytatására kötelezte.

A Fővárosi Bíróságon a 2009-ben indított per lezárult. A Fővárosi Törvényszék a Nitrogénművek Vegyipari Zrt. keresetét jogerősen elutasította.”

4. Az Alaptájékoztató XX. Fejezet 2. és 3. pontjában az alábbi módosítások történnek.

- a. Az Alaptájékoztató XX. Fejezet 2. pontja „Kötvények elosztása túljegyzés esetén” című alfejezet második bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„Részleges elfogadás esetén allokációra kerül sor. Amennyiben a Végleges Feltételek ettől eltérően nem rendelkezik, a következő két allokációs elv egyike alkalmazható az egyes Sorozatok esetén:

- b. Az Alaptájékoztató XX. Fejezet 3. pontja „Aukciós ajánlatok elfogadása” című alfejezet második bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„A Kibocsátó a beadott érvényes ajánlatokat az aukció napján összesíti és dönt az elfogadásukról. Az ajánlatok elfogadásáról vagy elutasításáról (illetve részleges elfogadás esetén az ajánlott összeg elfogadott részéről) a Forgalmazói feladatokat ellátó Kibocsátó legkésőbb az aukció napját követő munkanapon (budapesti idő szerint) 9:00 óráig értesíti az ajánlattevőket. Az aukció eredményét a Kibocsátó legkésőbb az aukció napját követő második munkanapon a Programmal kapcsolatos dokumentumok közzétételi helyein megjelentetett tájékoztatás keretében nyilvánosságra hozza.”

- c. Továbbá az Alaptájékoztató XX. Fejezet 3. pontja „Allokáció azonos árfolyamszinten/hozamszinten” című alfejezete helyébe a következő szöveg lép:

„Amennyiben több befektető nyújt be aukciós ajánlatot ugyanazon árfolyamot/hozamot megjelölve és a Kötvények elosztásakor nem elégíthető ki valamennyi ilyen befektető Kötvényigénylése az adott árfolyamszinten/hozamszinten (túljegyzés), akkor allokációra kerül sor, amelynek során – amennyiben a Végleges Feltételek ettől eltérően nem rendelkezik –, a következő két allokációs elv egyike alkalmazható az egyes Sorozatok esetén:”

5. 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	Ba2**
	Hosszúlejáratú forint betét	Ba1**
	Rövidlejáratú deviza betét	Not-Prime**
	Rövidlejáratú forint betét	Not-Prime**
	Hosszúlejáratú deviza adósság	Ba1**
	MTN hosszúlejáratú deviza adósság	(P)Ba1**
	Alárendelt deviza adósság (LT2)	Ba2**
	MTN deviza alárendelt adósság (LT2)	(P)Ba2**
	Alárendelt deviza adósság (UT2)	Ba3**
Standard & Poor's	Forint adósság	BB+**
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	Ba2*
	Hosszúlejáratú RUB betét	Ba2*
	Rövidlejáratú deviza betét	Not-Prime
	Rövidlejáratú RUB betét	Not-Prime
JSC OTP Bank (Ukraine)	Pénzügyi erő	D-*
	Hosszúlejáratú deviza betét	B3**
	Hosszúlejáratú UAH betét	Ba2**
	Rövidlejáratú deviza betét	Not-Prime
	Rövidlejáratú UAH betét	Not-Prime
OTP Jelzálogbank	Pénzügyi erő	D+**
	Hosszúlejáratú deviza betét	Ba2**
	Hosszúlejáratú forint betét	Ba1**
	Rövidlejáratú deviza betét	Not-Prime**
	Rövidlejáratú forint betét	Not-Prime**
	Deviza jelzáloglevelek	Baa3
	Forint jelzáloglevelek	Baa3***,

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

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 8. 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 8. 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, 2012. március 13.

OTP Bank Nyrt.