Az OTP Bank Nyrt.

2011/2012. évi

500.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

9. 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. május 3.

Az Alaptájékoztató 9. számú kiegészítését a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a 2012. május 11-én kelt H-KE-III-167/2012. számú határozatával engedélyezte.

Az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u.16., nyilvántartja a Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság, cégjegyzékszáma: 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. Az OTP Bank Nyrt. 2012. április 27-én megtartott 2012. évi rendes közgyűlésén a Közgyűlés a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 66. § (3) bekezdése értelmében a Bank 2012. évi, a számviteli törvény előírásainak megfelelő nem konszolidált Éves beszámolójának, valamint konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatára a Közgyűlés könyvvizsgáló szervezetként a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t (000083, 1068 Budapest, Dózsa Gy. u. 84/c.) választotta meg a 2012. május 1-jétől 2013. április 30-ig terjedő időtartamra. Ezért az Alaptájékoztató „IV. BEJEGYZETT KÖNYVVIZSGÁLÓ" fejezetének helyébe az alábbi szöveg lép:

„IV. BEJEGYZETT KÖNYVVIZSGÁLÓ

A Kibocsátó könyvvizsgálójának neve és címe a korábbi pénzügyi információk által lefedett időszakban:

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest, Dózsa Gy. u. 84/c., cégjegyzékszáma: 01-09-071057

A könyvvizsgálatért felelős személy: Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna (könyvvizsgálói igazolvány-száma: 005313) (an.: Barók Zsuzsanna) 1149 Budapest, Beczkó u.23-25.

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. korlátozó záradék nélkül auditálta a Kibocsátó konszolidált, 2011. évre vonatkozó pénzügyi beszámolóit.

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 66. § (3) bekezdése alapján a Társaság 2012. évi, a számviteli törvény előírásainak megfelelő nem konszolidált Éves beszámolójának, valamint konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatára a Közgyűlés könyvvizsgáló szervezetként a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t (000083, 1068 Budapest, Dózsa Gy. u. 84/c.) választja meg a 2012. május 1-jétől 2013. április 30-ig terjedő időtartamra. A Közgyűlés hozzájárul a könyvvizsgálatért felelős személyként Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna, 005313 számon bejegyzett könyvvizsgáló kijelöléséhez. Arra az esetre, ha olyan körülmény következik be, amely véglegesen kizárja Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna, mint kijelölt személy e minőségében való tevékenységét, a közgyűlés hozzájárul Nagy Zoltán, 005027 számon bejegyzett könyvvizsgáló, mint a könyvvizsgálatért felelős személy kijelöléséhez.

A Könyvvizsgálónak semmilyen lényeges érdekeltsége nincsen a Kibocsátóban"

2. Tekintettel arra, hogy az OTP Bank Nyrt. 2011. április 27-én megtartott 2012. évi rendes közgyűlésén sor került Erdei Tamás úr és Dr. Gresa István úr Igazgatóság taggá választására az Alaptájékoztató „IX. VEZETŐK ÉS ALKALMAZOTTAK" fejezeten belül az „Az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának belső- és külső tagjai" alfejezet helyébe a következő szöveg lép:

„**Az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának belső- és külső tagjai**

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató
Dr. Csányi Sándor (59) 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 1983-tól 1986-ig osztályvezető volt a Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztériumban. 1986-tól 1989-ig a Magyar Hitel Bank Rt.-nél főosztályvezető. A K&H Bank vezérigazgató-helyettese 1989 és 1992 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 MOL Nyrt. igazgatóságának és társelnöke a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetségének (VOSZ), 2011 áprilisáig tagja a Magyar Bankszövetség elnökségének. Az MLSZ elnöke 2010. július óta.

Dr. Pongrácz Antal
igazgatóság alelnöke, adminisztratív vezérigazgató-helyettes
Törzskari Divízió
Dr. Pongrácz Antal (66) 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 elnök-vezérigazgatója. 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 Nyrt Igazgatóságának alelnöke.

Baumstark Mihály
agrármérnök, közgazdász
Baumstark Mihály (63) 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 2012-ig a Villányi Borászat Rt. (jelenleg Csányi Pincészet Zrt.) vezérigazgató-helyettese, majd elnök-vezérigazgatója. 1992-1999. között az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, majd 1999. óta Igazgatóságának külső tagja.

Dr. Bíró Tibor
tanszékvezető
Budapesti Gazdasági Főiskola
Dr. Bíró Tibor (60) közgazdászként végzett a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. Okleveles könyvvizsgáló, bejegyzett könyvszakértő. A Tatabányai Városi Tanács Pénzügyi Osztályának vezetője 1978-82 között. 1982 óta Főiskolai tanár a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, 1992-től tanszékvezető. A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Oktatási Bizottságának tagja. 1992 óta az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának külső tagja.

Braun Péter
villamosmérnök,
volt vezérigazgató-helyettes, OTP Bank Nyrt.
Braun Péter (76) villamosmérnöki diplomát szerzett a Budapesti Műszaki Egyetemen. 1954 és 1989 között a Villamosenergiai 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. felétől a Vezető Informatikusok Szövetségének az elnöke. Az OTP Bank Igazgatóságának 1997 óta tagja.

Hernádi Zsolt
elnök-vezérigazgató
MOL Nyrt.
Hernádi Zsolt (52) 1986-ban végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem ipari-tervező szakán. 1989. és 1994. között számos pozíciót töltött be a Kereskedelmi és Hitelbank Rt.-nél, ahol 1992-1994 között a pénzintézet vezérigazgató-helyettese volt. 1994-2001 között a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt. vezérigazgatója, és igazgatósági tagja. 1994-től a MOL Igazgatóságának tagja, 2000-től elnöke, majd 2001. június 11-től a társaság elnök-vezérigazgatója. Tagja a MOL Igazgatóság Társaságirányítási és Javadalmazási Bizottságának. 2011. április 29-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

Dr. Kocsis István
ügyvezető igazgató
Merkantil Bank Zrt.
Dr. Kocsis István (60), 1976-ban a BME, Gépészmérnöki Karán, okl. gépészmérnöki diplomát, 1985-ben egyetemi doktori fokozatot szerzett. Pályafutásának állomásai: 2002-2005-ig a Paksi Atomerőmű vezérigazgatója; 2005-2008 az MVM Zrt. vezérigazgatója; 2008-2011. a BKV Zrt. vezérigazgatója, 2011-től a Merkantil Bank Zrt. ügyvezető igazgatója. Betöltött tisztségei: Jedlik Ányos Társaság, elnök; MATE Méréstechnikai, Automatizálási és Informatikai Tudományos Egyesület elnök; Pécsi Tudományegyetem Társadalmi Szenátusának tagja; Magyar Kereskedelmi és Iparkamara elnökségi tag; Duna-Mecsek Területfejlesztési Alapítvány, kuratórium elnöke
1997 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja.

Dr. Utassy László
elnök-vezérigazgató
Merkantil Bank Zrt.
Dr. Utassy László (60) az ELTE Jogi Karán diplomázott 1978-ban.
1978 és 1995 között az Állami Biztosítónál, majd az ÁB-AEGON Rt.-nél dolgozott különböző vezető pozíciókban. 1996-2008 között az OTP Garancia Biztosító elnök-vezérigazgatója. 2009-2010-ig az OTP Bank Nyrt. ügyvezető igazgatója. 2011. január 1-jétől a Merkantil Bank elnök-vezérigazgatója. 2001-től az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagja.

Dr. Vörös József
professzor, intézetigazgató
Pécsi Tudományegyetem
Dr. Vörös József (61) 1974-ben szerzett közgazdász diplomát a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. 1984-ben kandidátusi fokozatot, 1993-ban a közgazdaságtudomány akadémiai doktora 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, 2007-2011 között a GT elnöke, 2009-től intézetigazgató. 1992. óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja.

Erdei Tamás
Erdei Tamás (58) diplomát 1978-ban szerzett a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán. Szakmai pályafutását az OTP-nél kezdte, ahol különböző ügyviteli munkaköröket töltött be (utolsó beosztása: fiókigazgató), majd két évig dolgozott a Pénzügyminisztériumban bankfelügyeleti területen. 1983 óta állt a Magyar Külkereskedelmi Bank (ma MKB) alkalmazásában, ahol fokozatosan lépett egyre feljebb a ranglétrán. 1985-től ügyvezető igazgató, 1990-től vezérigazgató-helyettes, 1994-től vezérigazgató és 1997 óta elnök-vezérigazgató volt 2012. március végéig. 1997 és 2008 között volt a Magyar Bankszövetség választott elnöke. A Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat Felügyelő Bizottságának az elnöke.

Dr. Gresa István
vezérigazgató-helyettes
Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió
Dr. Gresa István (59) 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 vezérigazgató-helyettese, 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.

Az Igazgatóság üléseit az elnök-vezérigazgató hívja össze írásbeli meghívóval, a munkaterv figyelembe vételével. 2011. évben 8 alkalommal ülésezett az Igazgatóság. Emellett írásos szavazás formájában 94 esetben került sor határozathozatalra. 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 dönteni.

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

3. Tekintettel arra, hogy az OTP Bank Nyrt. 2011. április 27-én megtartott 2012. évi rendes közgyűlésén sor került Dr. Gresa István úr Igazgatóság taggá választására, továbbá arra, hogy Kovács Antal úr a Felügyelőbizottság tagja az Alaptájékoztató „IX. VEZETŐK ÉS ALKALMAZOTTAK" fejezeten belül az „3. Az Ügyvezetés" alfejezet helyébe – szövegtechnikai módosításokra tekintettel – a következő szöveg lép:

„**3. AZ ÜGYVEZETÉS**

A Bank napi üzletmenetét az elnök-vezérigazgató irányítja, akinek a munkáját hét vezérigazgató-helyettes támogatja. Az alábbi felsorolás a Bank jelenlegi ügyvezetésének azon tagjait tartalmazza, akik sem az Igazgatóságnak, sem a Felügyelő Biztottságnak sem tagjai:

Bencsik László
vezérigazgató-helyettes
Stratégiai és Pénzügyi Divízió
Bencsik László (42) 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.

Gyuris Dániel
vezérigazgató-helyettes
Ingatlan, Kisvállalkozási és Agrár Divízió
elnök-vezérigazgató
OTP Jelzálogbank Zrt. és OTP Lakástakarékpénztár Zrt.
Gyuris Dániel (53) 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, pénzintézeti szakirányon szakközgazda oklevelet szerzett. Mérlegképes könyvelő, felsőfokú ingatlan értékbecslő. Szakmai pályafutását agrármérnökként vegyesipari 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, Kisvállalkozási és Agrár Divízió vezetője, valamint az OTP Jelzálogbank Zrt. és az OTP Lakástakarékpénztár Zrt. elnök-vezérigazgatója.

Takáts Ákos
vezérigazgató-helyettes
IT és Banküzemi Divízió
Takáts Ákos (52) a Kertészeti és Élelmiszeripari Egyetemen diplomázott 1982-ben, majd ugyanitt szerzett okleveles mérnök diplomát 1985-ben. 1987 óta dolgozik a bankszektorban. 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 vezérigazgató-helyettese, az IT és Banküzemi Divízió vezetője.

Wolf László
vezérigazgató-helyettes
Kereskedelmi Banki Divízió
Wolf László (52) 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.

4. Tekintettel arra, hogy a Közgyűlés elfogadta az Igazgatóságnak a Bank 2011. évi üzleti tevékenységéről szóló jelentését, továbbá a Felügyelő Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentésének ismeretében a 2011. évi éves – a magyar számviteli szabályok szerinti – anyavállalati és a – Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) alapján készült – konszolidált beszámolókról szóló előterjesztését, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot, illetve a fentiekre vonatkozóan a Kibocsátó 2012. április 27-én közzétételeket jelentetett meg, ezért 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.
- Az OTP Bank Nyrt. 2012. évi rendes közgyűlésének határozatai.
- Az OTP Bank Nyrt. 2011. évi Éves Jelentése.
- Az OTP Bank Nyrt. 2011. évi IFRS szerint készített, egyedi és konszolidált beszámolói.

- Az OTP Bank Nyrt. 2011. évi Felelős Társaságirányítási Jelentése.

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

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 9. 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 9. 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. május 3.

OTP Bank Nyrt.