



Az OTP Bank Nyrt.

2013/2014. 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 jelen Alaptájékoztató egy dokumentumban tartalmazza a tartalomjegyzéket, a 809/2004/EK Rendelet szerinti összefoglalót, a regisztrációs okmányt, a kibocsátási program leírását, az értékpapírjegyzéket és a végleges feltételek formátumát.

A kiegészítés dátuma: 2014. június 26.

Az Alaptájékoztató 8. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2014. július 1-jén kelt H-KE-III-441/2014. számú határozatával engedélyezte.

Az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u.16., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-041585, a továbbiakban "Bank" vagy "Kibocsátó"), mint kibocsátó az OTP Bank Nyrt. 2013/2014. évi 500.000.000.000 (ötszázmilliárd) forint keretösszegű Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, melynek közzétételét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a 2013. július 30-án kelt PSZÁF H-KE-III-526/2013. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

1. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2014. június 25-én BK-210/2014 hivatkozási számú rendkívüli tájékoztatást jelentetett meg, az Alaptájékoztató II. 13.5 „Bírósági és választottbírói eljárások” fejezete az alábbiakról:

„13.5. Bírósági és választottbírói eljárások”

A 2013. március 31-ig a Kibocsátóval szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jellegük alapján a rendes üzletmenethez tartoznak. A Kibocsátó megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját. A Kibocsátó legjobb tudása szerint prognosztizálja ezen eljárások végső kimenetelét, s ennek eredményeképpen a peres jogviták miatt megképzett céltartalék összege 2013. március 31-én 496 millió forint volt. A Kibocsátó ellen indult peres eljárások perértéke 1.093 millió forint, illetve 12.573 EUR, míg a Kibocsátó által indított peres eljárások perértéke 3.446 millió forint, illetve 153.102.150 EUR volt 2013. március 31-én.

A Kibocsátó továbbá kijelenti, hogy – az alábbiakban részletezettekén kívül – nincsen olyan kormányzati, bírósági illetve választottbírói jogvita folyamatban, mind a Kibocsátó, mind az OTP Csoport szintjén a jelen tájékoztató aláírását megelőző 12 hónapban, amely lényeges hatást gyakorolhatna a Kibocsátó vagy az OTP Csoport pénzügyi helyzetére, profitabilitására.

A Bijelo Polje Kereskedelmi Bíróságán, Montenegróban a DOO VEKTRA JAKIC (felszámolás alatt) felperes EUR 80.000.000 pertárgyértékű kártérítés iránti pert kezdeményezett az OTP Bank Nyrt. alperes ellen. Az OTP Bank Nyrt. álláspontja szerint a kereseti követelés teljes mértékben megalapozatlan.

A Gazdasági Versenyhivatal Versenytanácsa a 2013. november 19-én kelt, Vj/74-872/2011. számú határozatával megállapította, hogy – tizenegy másik eljárás alá vont pénzügyi intézménnyel együtt – az OTP Bank Nyrt. jogsértést követett el, és ezért a Bankot 3.922.400.000 forint összegű bírság megfizetésére kötelezte. Az OTP Bank Nyrt. a bírsághatározatot megalapozatlannak tartja és a rendelkezésére álló jogorvoslati lehetőséget igénybe kívánja venni.”

az alábbira változik:

„13.5. Bírósági, választottbírói és hatósági eljárások”

A 2013. március 31-ig a Kibocsátóval szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jellegük alapján a rendes üzletmenethez tartoznak. A Kibocsátó megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját. A Kibocsátó legjobb tudása szerint prognosztizálja ezen eljárások végső kimenetelét, s ennek eredményeképpen a peres jogviták miatt megképzett céltartalék összege 2013. március 31-én 496 millió forint volt. A Kibocsátó ellen indult peres eljárások perértéke 1.093 millió forint, illetve 12.573 EUR, míg a Kibocsátó által indított peres eljárások perértéke 3.446 millió forint, illetve 153.102.150 EUR volt 2013. március 31-én.

A Kibocsátó továbbá kijelenti, hogy – az alábbiakban részletezetteken kívül – nincsen olyan kormányzati, bírósági illetve választottbírósági jogvita folyamatban, mind a Kibocsátó, mind az OTP Csoport szintjén a jelen tájékoztató aláírását megelőző 12 hónapban, amely lényeges hatást gyakorolhatna a Kibocsátó vagy az OTP Csoport pénzügyi helyzetére, profitabilitására.

A Bijelo Polje Kereskedelmi Bíróságán, Montenegróban a DOO VEKTRA JAKIC (felszámolás alatt) felperes EUR 80.000.000 pertárgyértékű kártérítés iránti pert kezdeményezett az OTP Bank Nyrt. alperes ellen. Az OTP Bank Nyrt. álláspontja szerint a kereseti követelés teljes mértékben megalapozatlan.

A Gazdasági Versenyhivatal Versenytanácsa a 2013. november 19-én kelt, Vj/74-872/2011. számú határozatával megállapította, hogy – tizenegy másik eljárás alá vont pénzügyi intézménnyel együtt – az OTP Bank Nyrt. jogsértést követett el, és ezért a Bankot 3.922.400.000 forint összegű bírság megfizetésére kötelezte. Az OTP Bank Nyrt. a bírsághatározatot megalapozatlannak tartja és a rendelkezésére álló jogorvoslati lehetőséget igénybe kívánja venni.

A Gazdasági Versenyhivatal Versenytanácsa a 2014. június 18-án kelt, Vj/44/2013. számú határozatával megállapította, hogy az OTP Bank Nyrt. jogsértést követett el, és ezért a Bankot 38.000.000 forint összegű bírság megfizetésére kötelezte.”

2. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2014. június 20-án az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Hitelminősítések megváltozása”, valamint a Fitch Polska S.A. 2014. június 11-én publikált a Kibocsátó „Support rating”-jére vonatkozó döntése alapján
 - a.) az Alaptájékoztató „I. Összefoglaló az Alaptájékoztatóhoz” fejezet, B. szakasz B.17. pontja az alábbiáról:

B.17.	<p>A Kibocsátó jelenleg hatályos nemzetközi hitelminősítőktől kapott minősítéseit az alábbi táblázat tartalmazza. Ezek közül a Moody's Investors Service Ltd., valamint a Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited által kiadott minősítések a kibocsátó kérésére készültek. A kibocsátónak a Fitch Polska S.A. által kiadott hitelkockázati besorolása („Support rating”) a kibocsátónak a hitelminősítési eljárásban való közreműködésével készült.</p> <table border="1" data-bbox="306 1281 1407 1787"> <thead> <tr> <th>OTP Bank</th> <th>Minősítés</th> <th>Aktuális</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="7">Moody's</td> <td>Pénzügyi erő</td> <td>D*</td> </tr> <tr> <td>Hosszú lejáratú deviza betét</td> <td>Ba2*</td> </tr> <tr> <td>Hosszú lejáratú forint betét</td> <td>Ba1*</td> </tr> <tr> <td>Rövidlejáratú deviza betét</td> <td>Not-Prime</td> </tr> <tr> <td>Rövidlejáratú forint betét</td> <td>Not-Prime</td> </tr> <tr> <td>Alárendelt deviza adósság (LT2)</td> <td>Ba3*</td> </tr> <tr> <td>Alárendelt deviza adósság (UT2)</td> <td>B1(hyb)*</td> </tr> <tr> <td rowspan="4">Standard & Poor's</td> <td>Hosszú lejáratú deviza</td> <td>BB*</td> </tr> <tr> <td>Rövidlejáratú deviza</td> <td>B</td> </tr> <tr> <td>Hosszú lejáratú forint</td> <td>BB*</td> </tr> <tr> <td>Rövidlejáratú forint</td> <td>B</td> </tr> <tr> <td>Fitch</td> <td>„Support rating”</td> <td>3</td> </tr> </tbody> </table> <p>*negatív minősítói kilátással</p>	OTP Bank	Minősítés	Aktuális	Moody's	Pénzügyi erő	D*	Hosszú lejáratú deviza betét	Ba2*	Hosszú lejáratú forint betét	Ba1*	Rövidlejáratú deviza betét	Not-Prime	Rövidlejáratú forint betét	Not-Prime	Alárendelt deviza adósság (LT2)	Ba3*	Alárendelt deviza adósság (UT2)	B1(hyb)*	Standard & Poor's	Hosszú lejáratú deviza	BB*	Rövidlejáratú deviza	B	Hosszú lejáratú forint	BB*	Rövidlejáratú forint	B	Fitch	„Support rating”	3
OTP Bank	Minősítés	Aktuális																													
Moody's	Pénzügyi erő	D*																													
	Hosszú lejáratú deviza betét	Ba2*																													
	Hosszú lejáratú forint betét	Ba1*																													
	Rövidlejáratú deviza betét	Not-Prime																													
	Rövidlejáratú forint betét	Not-Prime																													
	Alárendelt deviza adósság (LT2)	Ba3*																													
	Alárendelt deviza adósság (UT2)	B1(hyb)*																													
Standard & Poor's	Hosszú lejáratú deviza	BB*																													
	Rövidlejáratú deviza	B																													
	Hosszú lejáratú forint	BB*																													
	Rövidlejáratú forint	B																													
Fitch	„Support rating”	3																													

az alábbira változik:

B.17.	A Kibocsátó jelenleg hatályos nemzetközi hitelminősítőktől kapott minősítéseit az alábbi táblázat tartalmazza. Ezek közül a Moody's Investors Service Ltd., valamint a Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited által kiadott minősítések a kibocsátó kérésére készültek.		
	OTP Bank	Minősítés	Aktuális
	Moody's	Pénzügyi erő	D*
		Hosszú lejáratú deviza betét	Ba2*
		Hosszú lejáratú forint betét	Ba1*
		Rövidlejáratú deviza betét	Not-Prime
		Rövidlejáratú forint betét	Not-Prime
		Alárendelt deviza adósság (LT2)	Ba3*
		Alárendelt deviza adósság (UT2)	B1(hyb)*
	Standard & Poor's	Hosszú lejáratú deviza	BB**
		Rövidlejáratú deviza	B
		Hosszú lejáratú forint	BB**
		Rövidlejáratú forint	B
	*negatív minősítői kilátással **stabil minősítői kilátással		

b.) valamint az Alaptájékoztató „IV. Értékpapírjegyzék” fejezet 7.5.1. pontja az alábbirol:

„A Kibocsátó jelenleg hatályos nemzetközi hitelminősítőktől kapott minősítéseit az alábbi táblázat tartalmazza. Ezek közül a Moody's Investors Service Ltd., valamint a Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited által kiadott minősítések a kibocsátó kérésére készültek. A kibocsátónak a Fitch Polska S.A. által kiadott hitelkockázati besorolása („Support rating”) a kibocsátónak a hitelminősítési eljárásban való közreműködésével készült.

OTP Bank	Minősítés	Aktuális
Moody's	Pénzügyi erő	D*
	Hosszú lejáratú deviza betét	Ba2*
	Hosszú lejáratú forint betét	Ba1*
	Rövidlejáratú deviza betét	Not-Prime
	Rövidlejáratú forint betét	Not-Prime
	Alárendelt deviza adósság (LT2)	Ba3*
	Alárendelt deviza adósság (UT2)	B1(hyb)*
Standard & Poor's	Hosszú lejáratú deviza	BB*
	Rövidlejáratú deviza	B
	Hosszú lejáratú forint	BB*
	Rövidlejáratú forint	B
Fitch	„Support rating”	3

*negatív minősítői kilátással”

az alábbira változik:

„A Kibocsátó jelenleg hatályos nemzetközi hitelminősítőktől kapott minősítéseit az alábbi táblázat tartalmazza. Ezek közül a Moody’s Investors Service Ltd., valamint a Standard & Poor’s Credit Market Services Europe Limited által kiadott minősítések a kibocsátó kérésére készültek.

OTP Bank	Minősítés	Aktuális
Moody's	Pénzügyi erő	D*
	Hosszú lejáratú deviza betét	Ba2*
	Hosszú lejáratú forint betét	Ba1*
	Rövidlejáratú deviza betét	Not-Prime
	Rövidlejáratú forint betét	Not-Prime
	Alárendelt deviza adósság (LT2)	Ba3*
	Alárendelt deviza adósság (UT2)	B1(hyb)*
Standard & Poor's	Hosszú lejáratú deviza	BB**
	Rövidlejáratú deviza	B
	Hosszú lejáratú forint	BB**
	Rövidlejáratú forint	B

*negatív minősítési kilátással

**stabil minősítési kilátással

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, 2014. június 26.

OTP Bank Nyrt.