



**Az OTP Bank Nyrt.**

**2015/2016. évi**

**200.000.000.000 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 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: 2016. július 4.**

**Az Alaptájékoztató 9. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2016. július 13-án kelt H-KE-III-558/2016. 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. 2015/2016. évi 200.000.000.000 (kétszázmilliárd) forint keretösszegű Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, melynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2015. augusztus 14-én kelt H-KE-III-751/2015. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

1. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2016. június 30-án az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Hitelminősítéshez rendelt kilátás és hitelminősítések változása”:

(i) az Alaptájékoztató I. Összefoglaló B.17. pontja az alábbiakról:

B.17.	A Kibocsátó jelenleg hatályos nemzetközi hitelminősítőktől kapott minősítéseit az alábbi táblázat tartalmazza. Ezek a minősítések a Kibocsátó kérésére készültek.		
	OTP Bank	Minősítés	Aktuális
	Moody's	Hosszúlejáratú deviza betét	Ba2**
		Hosszúlejáratú forint betét	Baa3*
		Rövidlejáratú deviza betét	Not-Prime
		Rövidlejáratú forint betét	Prime-3
		Alárendelt deviza adósság (LT2)	Ba3
		Alárendelt deviza adósság (UT2)	B1(hyb)
	Standard & Poor's	Hosszú lejáratú deviza adós minősítés	BB**
		Hosszú lejáratú forint adós minősítés	BB**
		Rövid lejáratú deviza adós minősítés	B
		Rövid lejáratú forint adós minősítés	B
	<p><i>*stabil minősítői kilátással</i>  <i>**pozitív minősítői kilátással</i></p> <p>A Moody's esetén a hosszú- és a rövidlejáratú deviza betét, valamint alárendelt deviza adósság (LT2 és UT2) minősítései a spekulatív kategóriába sorolhatóak, míg a hosszú- és a rövidlejáratú forint betét besorolások a befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak.          Az S&amp;P hosszú- és rövidlejáratú deviza adós, valamint a hosszú- és rövidlejáratú forint adós minősítései egyaránt spekulatív kategóriát képviselnek.          A minősítések részletes leírása megtalálható a Moody's és a Standard &amp; Poor's hivatalos weboldalán.</p>		

az alábbira változik:

B.17.	A Kibocsátó jelenleg hatályos nemzetközi hitelminősítőktől kapott minősítéseit az alábbi táblázat tartalmazza. Ezek a minősítések a Kibocsátó kérésére készültek.		
	OTP Bank	Minősítés	Aktuális
	Moody's	Hosszú lejáratú deviza betét	Ba2*
		Hosszú lejáratú forint betét	Baa3*
		Rövid lejáratú deviza betét	Not-Prime
		Rövid lejáratú forint betét	Prime-3
		Alárendelt deviza adósság (LT2)	Ba3
		Alárendelt deviza adósság (UT2)	B1(hyb)
	Standard & Poor's	Hosszú lejáratú deviza adós	BB*
		Hosszú lejáratú forint adós	BB*
		Rövid lejáratú deviza adós	B
		Rövid lejáratú forint adós	B
<i>*pozitív minősítói kilátással</i>			
<p>A Moody's esetén a hosszú és a rövid lejáratú deviza betét, valamint alárendelt deviza adósság (LT2 és UT2) minősítései a spekulatív kategóriába sorolhatóak, míg a hosszú és a rövid lejáratú forint betét besorolások a befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak.</p> <p>Az S&amp;P hosszú és rövid lejáratú deviza adós, valamint a hosszú és rövid lejáratú forint adós minősítései egyaránt spekulatív kategóriát képviselnek.</p> <p>A minősítések részletes leírása megtalálható a Moody's és a Standard &amp; Poor's hivatalos weboldalán.</p>			

- (ii) az Alaptájékoztató V. Értékpapírjegyzék fejezet „7.5.1. A Kibocsátónak a kibocsátó kérésére vagy a kibocsátónak a hitelminősítési eljárásban való közreműködésével készült hitelkockázati besorolása, továbbá a besorolás jelentésének rövid magyarázata, ha ezt a hitelminősítő szervezet korábban már közzétette” pontja az alábbirol:

„7.5.1. A Kibocsátónak a kibocsátó kérésére vagy a kibocsátónak a hitelminősítési eljárásban való közreműködésével készült hitelkockázati besorolása, továbbá a besorolás jelentésének rövid magyarázata, ha ezt a hitelminősítő szervezet korábban már közzétette.

A Kibocsátó jelenleg hatályos nemzetközi hitelminősítőktől kapott minősítéseit az alábbi táblázat tartalmazza. Ezek a minősítések a Kibocsátó kérésére készültek.

OTP Bank	Minősítés	Aktuális
Moody's	Hosszúlejáratú deviza betét	Ba2**
	Hosszúlejáratú forint betét	Baa3*
	Rövidlejáratú deviza betét	Not-Prime
	Rövidlejáratú forint betét	Prime-3
	Alárendelt deviza adósság (LT2)	Ba3
	Alárendelt deviza adósság (UT2)	B1(hyb)
Standard & Poor's	Hosszú lejáratú deviza adós minősítés	BB**
	Hosszú lejáratú forint adós minősítés	BB**
	Rövid lejáratú deviza adós minősítés	B
	Rövid lejáratú forint adós minősítés	B

\*stabil minősítói kilátással

\*\*pozitív minősítói kilátással

A Moody's esetén a hosszú- és a rövidlejáratú deviza betét, valamint alárendelt deviza adósság (LT2 és UT2) minősítései a spekulatív kategóriába sorolhatóak, míg a hosszú- és a rövidlejáratú forint betét besorolások a befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak.

Az S&P hosszú- és rövidlejáratú deviza adós, valamint a hosszú- és rövidlejáratú forint adós minősítései egyaránt spekulatív kategóriát képviselnek.

A minősítések részletes leírása megtalálható a Moody's és a Standard & Poor's hivatalos weboldalán.”

az alábbira változik:

„7.5.1. A Kibocsátónak a kibocsátó kérésére vagy a kibocsátónak a hitelminősítési eljárásban való közreműködésével készült hitelkockázati besorolása, továbbá a besorolás jelentésének rövid magyarázata, ha ezt a hitelminősítő szervezet korábban már közzétette.

A Kibocsátó jelenleg hatályos nemzetközi hitelminősítőktől kapott minősítéseit az alábbi táblázat tartalmazza. Ezek a minősítések a Kibocsátó kérésére készültek.

OTP Bank	Minősítés	Aktuális
Moody's	Hosszú lejáratú deviza betét	Ba2*
	Hosszú lejáratú forint betét	Baa3*
	Rövid lejáratú deviza betét	Not-Prime
	Rövid lejáratú forint betét	Prime-3
	Alárendelt deviza adósság (LT2)	Ba3
	Alárendelt deviza adósság (UT2)	B1(hyb)
Standard & Poor's	Hosszú lejáratú deviza adós	BB*
	Hosszú lejáratú forint adós	BB*
	Rövid lejáratú deviza adós	B
	Rövid lejáratú forint adós	B

\*pozitív minősítői kilátással

A Moody's esetén a hosszú és a rövid lejáratú deviza betét, valamint alárendelt deviza adósság (LT2 és UT2) minősítései a spekulatív kategóriába sorolhatóak, míg a hosszú és a rövid lejáratú forint betét besorolások a befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak.

Az S&P hosszú és rövid lejáratú deviza adós, valamint a hosszú és rövid lejáratú forint adós minősítései egyaránt spekulatív kategóriát képviselnek.

A minősítések részletes leírása megtalálható a Moody's és a Standard & Poor's hivatalos weboldalán.”

2. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2016. május 25-én az alábbi közzétételt jelentette meg: „Tőkeemelés a Bank Center No. 1. Kft.-ben” az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány 7.2. pontja az alábbiról:

„Az OTP Csoport univerzális pénzügyi szolgáltatásait üzleti és jogi megfontolásokból számos leányvállalat bevonásával nyújtja. Míg Magyarországon a hagyományos banki szolgáltatások az OTP Bank portfólióját alkotják, a modernebb pénzügyi igényeket – például autó-finanszírozás, befektetési alapok, biztosítás – kiszolgáló termékeket az OTP Bank leányvállalatai fejlesztik és értékesítik. A Bankcsoport a külföldi piacokon leányvállalatok útján vállalt szerepet.

Az OTP Bank Nyrt. több sikeres akvizíciót hajtott végre az elmúlt években, melyek eredményeképp – a közép-kelet európai (CEE) régió meghatározó bankcsoportjává fejlődött. Jelenleg Magyarország mellett leányvállalatai a régió további 8 országában tevékenykednek: Bulgáriában (DSK Bank EAD), Horvátországban (OTP banka Hrvatska d.d.), Romániában (OTP Bank Romania S.A.), Szerbiában (OTP banka Srbija a.d.), Szlovákiában (OTP Banka Slovensko a.s.), Ukrajnában (JSC OTP Bank), Montenegróban (Crnogorska Komercijalna banka a.d.) és Oroszországban (JSC OTP Bank).

**KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban<sup>1</sup>) (kivéve a 35. sort, ahol 2016. január 25-i és a 36. sort, ahol a 2016. január 7-i rendkívüli tájékoztatásnak megfelelően)**

	Név		Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás <sup>1</sup>
1.	Air-Invest Vagyonkezelő Kft.		250.000.000	100,00	100,00	L
2.	BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.		7.300.000.000	100,00	100,00	L
3.	Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.		26.000.000	100,00	100,00	L
4.	CIL Babér Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
5.	CRESCO d.o.o.	HRK	39.000	100,00	100,00	L
6.	Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	EUR	136.875.398	100,00	100,00	L
7.	DSK Asset Management EAD	BGN	1.000.000	100,00	100,00	L
8.	DSK Auto Leasing EOOD	BGN	1.000.000	100,00	100,00	L
9.	DSK Bank EAD	BGN	153.984.000	100,00	100,00	L
10.	DSK Leasing AD	BGN	3.334.000	100,00	100,00	L
11.	DSK Leasing Insurance Broker EOOD	BGN	5.000	100,00	100,00	L
12.	DSK Operating lease EOOD	BGN	1.000	100,00	100,00	L
13.	DSK Tours EOOD	BGN	8.491.000	100,00	100,00	L
14.	DSK Trans Security EOOD	BGN	2.225.000	100,00	100,00	L
15.	Gizella Projekt Ingatlanforgalmazó Kft		3.890.000	100,00	100,00	L
16.	Hungarian International Financial Ltd. (u.v.l.)	GBP	200.000	100,00	100,00	L
17.	INGA KETTŐ Kft.		8.000.000.000	100,00	100,00	L
18.	JN Parkolóház Kft.		4.800.000	100,00	100,00	L
19.	Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft.		8.880.000	100,00	100,00	L
20.	Kratos nekretnine d.o.o.	HRK	20.000	100,00	100,00	L
21.	LLC "OTP Finance"	RUB	13.000.000	100,00	100,00	L
22.	LLC AMC OTP Capital	UAH	10.000.000	100,00	100,00	L
23.	LLC OTP Credit under liquidation	UAH	193.000.000	100,00	100,00	L
24.	LLC OTP Leasing	UAH	45.495.340	100,00	100,00	L
25.	MONICOMP Zrt.		20.000.000	100,00	100,00	L
26.	Merkantil Bank Zrt.		2.000.000.000	100,00	100,00	L
27.	Merkantil Bérlet Kft.		6.000.000	100,00	100,00	L
28.	Merkantil Car Zrt.		50.000.000	100,00	100,00	L
29.	Merkantil Ingatlan Lizing Zrt.		50.000.000	100,00	100,00	L
30.	Miskolci Diákotthon Kft.		5.000.000	100,00	100,00	L
31.	NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.		1.156.000.000	100,00	100,00	L
32.	OTP Alapkezelő Zrt.		900.000.000	100,00	100,00	L
33.	OTP Asset Management SAI S.A.	RON	5.795.323	100,00	100,00	L
34.	OTP Aventin d.o.o.	HRK	20.000	100,00	100,00	L
35.	OTP Bank JSC (Ukraine)	UAH	6.186.023.111	100,00	100,00	L
36.	OTP Bank Romania S.A.	RON	1.254.252.720	100,00	100,00	L
37.	OTP banka Hrvatska d.d.	HRK	822.279.600	100,00	100,00	L
38.	OTP Buildings s.r.o.	EUR	33.194	100,00	100,00	L
39.	OTP Factoring Bulgaria EAD	BGN	1.000.000	100,00	100,00	L
40.	OTP Factoring Montenegro d.o.o.	EUR	1	100,00	100,00	L
41.	OTP Factoring SRL	RON	1.500	100,00	100,00	L
42.	OTP Factoring Serbia d.o.o.	RSD	532.902.282	100,00	100,00	L
43.	OTP Factoring Slovensko s.r.o.	EUR	5.000	100,00	100,00	L
44.	OTP Factoring Ukraine LLC	UAH	1.378.202.800	100,00	100,00	L
45.	OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.		300.000.000	100,00	100,00	L
46.	OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.		500.000	100,00	100,00	L
47.	OTP Financing Cyprus Company Limited	EUR	1.001.000	100,00	100,00	L
48.	OTP Financing Malta Ltd.	EUR	105.000.000	100,00	100,00	L
49.	OTP Financing Netherlands B.V.	EUR	18.000	100,00	100,00	L
50.	OTP Financing Solutions B.V.	EUR	18.000	100,00	100,00	L
51.	OTP Holding Ltd.	EUR	130.000	100,00	100,00	L
52.	OTP Holding Malta Ltd.	EUR	104.950.000	100,00	100,00	L

<sup>1</sup> Forrás: OTP Bank Nyrt. Időközi vezetőségi beszámoló – 2015 első kilenchravi eredmény (2015. november 13.)

	Név		Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás <sup>1</sup>
53.	OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.		100.000.000	100,00	100,00	L
54.	OTP Ingatlan Zrt.		501.020.001	100,00	100,00	L
55.	OTP Ingatlanlízing Zrt.		164.000.000	100,00	100,00	L
56.	OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.		5.300.000	100,00	100,00	L
57.	OTP Ingatlanüzemeltető Kft.		30.000.000	100,00	100,00	L
58.	OTP Invest d.o.o.	HRK	12.979.900	100,00	100,00	L
59.	OTP Investments d.o.o. Novi Sad	RSD	203.783.061	100,00	100,00	L
60.	OTP Jelzálogbank Zrt.		27.000.000.000	100,00	100,00	L
61.	OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.		450.000.000	100,00	100,00	L
62.	OTP Lakástakarék Zrt.		2.000.000.000	100,00	100,00	L
63.	OTP Leasing Romania IFN S.A.	RON	9.036.300	100,00	100,00	L
64.	OTP Leasing d.d.	HRK	8.212.000	100,00	100,00	L
65.	OTP Mobil Szolgáltató Kft.		1.115.000.000	100,00	100,00	L
66.	OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.		500.000	100,00	100,00	L
67.	OTP Nekretnine d.o.o.	HRK	51.708.100	100,00	100,00	L
68.	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.		2.349.940.000	100,00	100,00	L
69.	OTP Pénzügyi Pont Kft.		50.000.000	100,00	100,00	L
70.	OTP Real Slovensko s.r.o.	EUR	3.817.301	100,00	100,00	L
71.	OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.		2.000.000.000	100,00	100,00	L
72.	PROJEKT 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft.		3.200.000	100,00	100,00	L
73.	R.E. Four d.o.o., Novi Sad	RSD	294.924.372	100,00	100,00	L
74.	SC Aloha Buzz SRL	RON	200	100,00	100,00	L
75.	SC Favo Consultanta SRL	RON	200	100,00	100,00	L
76.	SC Tezaur Cont SRL	RON	200	100,00	100,00	L
77.	SPLC Vagyonkezelő Kft.		10.000.000	100,00	100,00	L
78.	SPLC-B Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
79.	SPLC-C Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft		3.000.000	100,00	100,00	L
80.	SPLC-N Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
81.	SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
82.	SPLC-S Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
83.	SPLC-T1 Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
84.	Sasad-Beregszász Ingatlanforgalmazó Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
85.	TOP Collector LLC	RUB	530.000	100,00	100,00	L
86.	Velvin Ventures Ltd.	USD	50.000	100,00	100,00	L
87.	Banca Millennium S.A.	RON	303.195.000	100,00	100,00	L
88.	POK DSK-Rodina AD	BGN	6.010.000	99,75	99,75	L
89.	OTP Banka Slovensko a.s.	EUR	88.539.107	99,26	99,26	L
90.	OTP banka Srbija a.d. Novi Sad	RSD	16.701.370.660	97,92	97,92	L
91.	JSC "OTP Bank" (Russia)	RUB	4.423.768.142	97,87	97,87	L
92.	OPUS Securities S.A.	EUR	31.000	0,00	51,00	L
93.	Debt Management Project 1 Montenegro d.o.o.	EUR	7.005.000	0,00	0,00	L
94.	BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlan Alap		25.801.016.061	100,00	100,00	L

<sup>1</sup>Teljeskörűen bevont L

A 35. sorban az OTP Bank JSC (Ukraine) vonatkozásában az ukrán Cégbíróság bejegyezte az OTP Bank JSC ukrán leánybanknál történt tőkeemelését. A Társaság jegyzett tőkéje 6.186.023.111 UAH összegre változott.

A 36. sorban az OTP Bank Romania S.A. vonatkozásában a román Cégbíróság bejegyezte az OTP Bank Romania SA. román leánybanknál történt tőkeemelést. A Társaság jegyzett tőkéje 1.254.252.720 RON összegre változott, az OTP Bank Nyrt. tulajdoni részesedése jelenleg 100,00%.

Az OTP banka Srbija az olaszországi székhelyű Findomestic Banca S.p.A.-val adásvételi megállapodást írt alá a szerbiai Findomestic Banka részvényei 100%-ának megvásárlásáról. A Findomestic Banka a.d. Beograd egy stabil, retail fókuszú bank, amely 0,5%-os piaci részesedésével a szerbiai bankpiac 21. szereplője. A tranzakcióval az OTP banka Srbija jelenlegi 1,4%-os piaci részesedése 1,9%-ra nőhet, amely újabb lépést jelentene az optimális piaci méret elérése felé. A Findomestic Banka 26 egységből álló országos fiókhálózattal – ebből 7 belgrádi – van jelen, ügyfelei száma megközelíti a 90.000-et.

Az OTP Bank Nyrt. leányvállalatai útján végrehajtott értékesítés következtében megszűnt az OTP Bank Nyrt. KITE Mezőgazdasági és Szolgáltató Zrt.-ben fennállt közvetett tulajdoni részesedése.

Az AXA Bank Europe SA és az OTP Bank megállapodást írt alá az AXA Bank magyarországi üzletágának megvásárlásáról. Az üzletág átruházás magában foglalja az AXA Bank lakossági hitel és megtakarítási, valamint vállalati területét, illetve a bank alkalmazottainak átvételét.

A lakossági fókuszú AXA Bank 2009 óta van jelen Magyarországon. Az AXA Bank innovatív online banki szolgáltatásokat nyújt, és elsősorban a jelzáloghitelezés terén tekinthető erősnek a hazai piacon. Az OTP Bank jelzáloghitel állománya az üzletág átvételével közel negyedével fog nőni.

A tervek szerint valamennyi hatósági engedély birtokában a tranzakció lezárását követően az integrációs folyamat 2016 végén zárulhat le.

A Kibocsátó irányítási-tulajdonlási szempontból nem függ az OTP Csoport más tagjától. Azon OTP Csoport tagok, melyek üzleti tevékenysége a Kibocsátó működési, gazdasági, illetve pénzügyi eredményét jelentősen befolyásolják a magyarországi operáció terén az OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., a külföldi leányvállalatok közül pedig a következők: DSK Bank EAD (Bulgária), OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország), OTP Bank Romania S.A. (Románia), OTP banka Srbija a.d. (Szerbia), OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia), JSC OTP Bank (Ukrajna), Crnogorska Komercijalna banka a.d. (Montenegró) és JSC OTP Bank (Oroszország).”

az alábbira változik:

„Az OTP Csoport univerzális pénzügyi szolgáltatásait üzleti és jogi megfontolásokból számos leányvállalat bevonásával nyújtja. Míg Magyarországon a hagyományos banki szolgáltatások az OTP Bank portfólióját alkotják, a modernebb pénzügyi igényeket – például autó-finanszírozás, befektetési alapok, biztosítás – kiszolgáló termékeket az OTP Bank leányvállalatai fejlesztik és értékesítik. A Bankcsoport a külföldi piacokon leányvállalatok útján vállalt szerepet.

Az OTP Bank Nyrt. több sikeres akvizíciót hajtott végre az elmúlt években, melyek eredményeképp – a közép-kelet európai (CEE) régió meghatározó bankcsoportjává fejlődött. Jelenleg Magyarország mellett leányvállalatai a régió további 8 országában tevékenykednek: Bulgáriában (DSK Bank EAD), Horvátországban (OTP banka Hrvatska d.d.), Romániában (OTP Bank Romania S.A.), Szerbiában (OTP banka Srbija a.d.), Szlovákiában (OTP Banka Slovensko a.s.), Ukrajnában (JSC OTP Bank), Montenegróban (Crnogorska Komercijalna banka a.d.) és Oroszországban (JSC OTP Bank).

**KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban<sup>2</sup>) (kivéve a 2. sort, ahol 2016. június 30-i rendkívüli tájékoztatásnak megfelelően)**

	Név		Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás
1.	Air-Invest Vagyonkezelő Kft.		250.000.000	100,00	100,00	L
2.	BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.		9.750.100.000	100,00	100,00	L
3.	Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.		26.000.000	100,00	100,00	L
4.	CIL Babér Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
5.	CRESKO d.o.o.	HRK	39.000	100,00	100,00	L
6.	Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	EUR	136.875.398	100,00	100,00	L
7.	DSK Asset Management EAD	BGN	1.000.000	100,00	100,00	L
8.	DSK Auto Leasing EOOD	BGN	1.000.000	100,00	100,00	L
9.	DSK Bank EAD	BGN	153.984.000	100,00	100,00	L
10.	DSK Leasing AD	BGN	3.334.000	100,00	100,00	L
11.	DSK Leasing Insurance Broker EOOD	BGN	5.000	100,00	100,00	L
12.	DSK Operating lease EOOD	BGN	1.000	100,00	100,00	L
13.	DSK Tours EOOD	BGN	8.491.000	100,00	100,00	L
14.	DSK Trans Security EOOD	BGN	2.225.000	100,00	100,00	L
15.	Gizella Projekt Ingatlanforgalmazó Kft		3.890.000	100,00	100,00	L
16.	INGA KETTŐ Kft.		8.000.000.000	100,00	100,00	L
17.	JN Parkolóház Kft.		4.800.000	100,00	100,00	L
18.	Jet-Sol Kft.		8.000.000	100,00	100,00	L
19.	Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft.		8.880.000	100,00	100,00	L
20.	LLC AMC OTP Capital	UAH	10.000.000	100,00	100,00	L
21.	LLC MFO "OTP Finance"	RUB	1.903.000.000	100,00	100,00	L
22.	LLC OTP Leasing	UAH	45.495.340	100,00	100,00	L
23.	MONICOMP Zrt.		20.000.000	100,00	100,00	L
24.	Merkantil Bank Zrt.		2.000.000.000	100,00	100,00	L
25.	Merkantil Bérlet Kft.		6.000.000	100,00	100,00	L
26.	Merkantil Car Zrt.		50.000.000	100,00	100,00	L
27.	Merkantil Ingatlan Lizing Zrt.		50.000.000	100,00	100,00	L
28.	Miskolci Diákotthon Kft.		5.000.000	100,00	100,00	L
29.	NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.		1.156.000.000	100,00	100,00	L
30.	OTP Alapkezelő Zrt.		900.000.000	100,00	100,00	L
31.	OTP Asset Management SAI S.A.	RON	5.795.323	100,00	100,00	L
32.	OTP Aventin d.o.o.	HRK	20.000	100,00	100,00	L
33.	OTP Bank JSC (Ukraine)	UAH	6.186.023.111	100,00	100,00	L
34.	OTP Bank Romania S.A.	RON	1.254.252.720	100,00	100,00	L
35.	OTP Banka Hrvatska d.d.	HRK	822.279.600	100,00	100,00	L
36.	OTP Buildings s.r.o.	EUR	33.194	100,00	100,00	L
37.	OTP Factoring Bulgaria EAD	BGN	1.000.000	100,00	100,00	L
38.	OTP Factoring Montenegro d.o.o.	EUR	1	100,00	100,00	L
39.	OTP Factoring SRL	RON	1.500	100,00	100,00	L
40.	OTP Factoring Serbia d.o.o.	RSD	532.902.282	100,00	100,00	L
41.	OTP Factoring Slovensko s.r.o.	EUR	5.000	100,00	100,00	L
42.	OTP Factoring Ukraine LLC	UAH	1.378.202.800	100,00	100,00	L
43.	OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.		300.000.000	100,00	100,00	L
44.	OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
45.	OTP Financing Cyprus Company Limited	EUR	1.001.000	100,00	100,00	L
46.	OTP Financing Malta Ltd.	EUR	105.000.000	100,00	100,00	L
47.	OTP Financing Netherlands B.V.	EUR	18.000	100,00	100,00	L
48.	OTP Financing Solutions B.V.	EUR	18.000	100,00	100,00	L
49.	OTP Holding Ltd.	EUR	131.000	100,00	100,00	L
50.	OTP Holding Malta Ltd.	EUR	104.950.000	100,00	100,00	L
51.	OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.		100.000.000	100,00	100,00	L
52.	OTP Ingatlan Zrt.		501.020.002	100,00	100,00	L
53.	OTP Ingatlanlizing Zrt.		164.000.000	100,00	100,00	L

<sup>2</sup> Forrás: OTP Bank Nyrt. Időközi vezetőségi beszámoló – 2016 első negyedéves eredmény (2016. május 13.)



	Név		Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás
54.	OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.		5.300.000	100,00	100,00	L
55.	OTP Ingatlanüzemeltető Kft.		30.000.000	100,00	100,00	L
56.	OTP Invest d.o.o.	HRK	12.979.900	100,00	100,00	L
57.	OTP Investments d.o.o. Novi Sad	RSD	203.783.061	100,00	100,00	L
58.	OTP Jelzálogbank Zrt.		27.000.000.000	100,00	100,00	L
59.	OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.		450.000.000	100,00	100,00	L
60.	OTP Lakástakarékpénztár Zrt.		2.000.000.000	100,00	100,00	L
61.	OTP Leasing Romania IFN S.A.	RON	9.036.300	100,00	100,00	L
62.	OTP Leasing d.d.	HRK	8.212.000	100,00	100,00	L
63.	OTP Mobil Szolgáltató Kft.		1.142.500.000	100,00	100,00	L
64.	OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
65.	OTP Nekretnine d.o.o.	HRK	51.708.100	100,00	100,00	L
66.	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.		2.349.940.000	100,00	100,00	L
67.	OTP Pénzügyi Pont Kft.		50.000.000	100,00	100,00	L
68.	OTP Real Slovensko s.r.o.	EUR	3.817.301	100,00	100,00	L
69.	OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.		2.000.000.000	100,00	100,00	L
70.	PROJEKT 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
71.	R.E. Four d.o.o., Novi Sad	RSD	1.983.643.761	100,00	100,00	L
72.	SC Aloha Buzz SRL	RON	200	100,00	100,00	L
73.	SC Favo Consultanta SRL	RON	200	100,00	100,00	L
74.	SC Tezaur Cont SRL	RON	200	100,00	100,00	L
75.	SPLC Vagyonkezelő Kft.		10.000.000	100,00	100,00	L
76.	SPLC-B Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
77.	SPLC-C Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
78.	SPLC-N Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
79.	SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
80.	SPLC-S Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
81.	SPLC-T1 Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
82.	Sasad-Beregszász Ingatlanforgalmazó Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
83.	TOP Collector LLC	RUB	530.000	100,00	100,00	L
84.	Velvin Ventures Ltd.	USD	50.000	100,00	100,00	L
85.	POK DSK-Rodina AD	BGN	6.010.000	99,75	99,75	L
86.	OTP Banka Slovensko a.s.	EUR	88.539.107	99,26	99,26	L
87.	OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad	RSD	16.701.370.660	97,92	97,92	L
88.	JSC "OTP Bank" (Russia)	RUB	4.423.768.142	97,87	97,87	L
89.	OPUS Securities S.A.	EUR	31.000	0,00	51,00	L
90.	Debt Management Project 1 Montenegro d.o.o.	EUR	20.795.000	100,00	100,00	L
91.	BALANSZ Zártkörű Ingatlan Alap		30.931.279.011	100,00	100,00	L

<sup>1</sup>Teljeskörűen bevont L

A 2. sorban a BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft. vonatkozásában a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága bejegyezte a Bank Center No. 1. Kft.-ben végrehajtott tőkeemelést. A Bank Center No. 1. Kft. jegyzett tőkéje 2016. május 23-án 9.750.100.000 forint összegre emelkedett. Ennek megfelelően a tulajdonosi részesedés mértéke a következőkre módosult: OTP Bank Nyrt. 67,49%, INGA Kettő Kft. 32,51%.

Az OTP banka Srbija az olaszországi székhelyű Findomestic Banca S.p.A.-val adásvételi megállapodást írt alá a szerbiai Findomestic Banka részvényei 100%-ának megvásárlásáról. A Findomestic Banka a.d. Beograd egy stabil, retail fókuszú bank, amely 0,5%-os piaci részesedésével a szerbiai bankpiac 21. szereplője. A tranzakcióval az OTP banka Srbija jelenlegi 1,4%-os piaci részesedése 1,9%-ra nőhet, amely újabb lépést jelentene az optimális piaci méret elérése felé. A Findomestic Banka 26 egységből álló országos fiókhálózattal – ebből 7 belgrádi – van jelen, ügyfelei száma megközelíti a 90.000-et.

Az OTP Bank Nyrt. leányvállalatai útján végrehajtott értékesítés következtében megszűnt az OTP Bank Nyrt. KITE Mezőgazdasági és Szolgáltató Zrt.-ben fennállt közvetett tulajdoni részesedése.

Az AXA Bank Europe SA és az OTP Bank megállapodást írt alá az AXA Bank magyarországi üzletágának megvásárlásáról. Az üzletág átruházás magában foglalja az AXA Bank lakossági hitel és megtakarítási, valamint vállalati területét, illetve a bank alkalmazottainak átvételét.

A lakossági fókuszú AXA Bank 2009 óta van jelen Magyarországon. Az AXA Bank innovatív online banki szolgáltatásokat nyújt, és elsősorban a jelzáloghitelezés terén tekinthető erősnek a hazai piacon. Az OTP Bank jelzáloghitel állománya az üzletág átvételével közel negyedével fog nőni.

A tervek szerint valamennyi hatósági engedély birtokában a tranzakció lezárását követően az integrációs folyamat 2016 végén zárulhat le.

A Kibocsátó irányítási-tulajdonlási szempontból nem függ az OTP Csoport más tagjától. Azon OTP Csoport tagok, melyek üzleti tevékenysége a Kibocsátó működési, gazdasági, illetve pénzügyi eredményét jelentősen befolyásolják a magyarországi operáció terén az OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., a külföldi leányvállalatok közül pedig a következők: DSK Bank EAD (Bulgária), OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország), OTP Bank Romania S.A. (Románia), OTP banka Srbija a.d. (Szerbia), OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia), JSC OTP Bank (Ukrajna), Crnogorska Komercijalna banka a.d. (Montenegró) és JSC OTP Bank (Oroszország).”

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, 2016. július 4.

**OTP Bank Nyrt.**