



**Az OTP Bank Nyrt.**

**2016/2017. évi**

**200.000.000.000 Forint**

**Keretösszegű Kötvényprogramja**

**Összevont Alaptájékoztatójának**

**10. 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: 2017. július 27.**

**Az Alaptájékoztató 10. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2017. július 28-án kelt H-KE-III-560/2017. 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. 2016/2017. évi 200.000.000.000 (kétszázmilliárd) forint keretösszegű Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, melynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2016. augusztus 10-én kelt H-KE-III-615/2016. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

1. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2017. július 27-én az alábbi közzétételt jelentette meg:  
„Rendkívüli tájékoztatás – Tovább terjeszkedik az OTP Bank Romániában”

- (i) az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány 5.2.1. pontja az alábbiakról:

„5.2.1 A legutóbb közzétett pénzügyi beszámolók óta végrehajtott főbb befektetések bemutatása.

A legutóbb közzétett pénzügyi beszámolók óta a Kibocsátó, illetve az OTP Csoport nem hajtott végre jelentősebb befektetést.”

az alábbira változik:

„5.2.1 A legutóbb közzétett pénzügyi beszámolók óta végrehajtott főbb befektetések bemutatása.

Az OTP Bank romániai leánybankja, az OTP Bank Romania S.A. 2017. július 26-án adásvételi megállapodást írt alá a National Bank of Greece S.A. tulajdonában álló romániai Banca Romaneasca S.A.-ban fennálló 99,28%-os tulajdonrész és a National Bank of Greece S.A. más leányvállalataihoz tartozó egyéb romániai kitétségek megvásárlásáról.

A legutóbb közzétett pénzügyi beszámolók óta a Kibocsátó, illetve az OTP Csoport nem hajtott végre a fentiekben túl jelentősebb befektetést.”

- (ii) az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány 7.2 pontban szereplő táblázat alatti bekezdések az alábbiakról:

„A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága bejegyezte az Air-Invest Vagyonkezelő Kft.-ben végrehajtott tőkeemelést. Az Air-Invest Vagyonkezelő Kft. jegyzett tőkéje 400.000.000,- forint összegre emelkedett.

A horvát Cégbíróság bejegyezte az OTP banka Hrvatska horvát leánybanknál történt tőkeemelést. Az OTP banka Hrvatska jegyzett tőkéje 3.993.754.800,- HRK összegre emelkedett.

Az OTP Bank horvátországi leánybankja, az OTP banka Hrvatska és a Société Générale Csoport között 2016. december 20-án kötött adásvételi szerződés alapján 2017. május 2-án megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Société Générale Csoport horvátországi leánybankjában, a Splitska banka-ban fennálló 100%-os tulajdonrésze az OTP banka Hrvatska tulajdonába került.

A Splitska banka a horvát bankszektor 5. legnagyobb szereplője, univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. Az akvizíció eredményeképpen az OTP Csoport horvátországi piaci részesedése mintegy 10%-ra nő.

Az OTP Bank 2005 óta van jelen Horvátországban, és folyamatosan nyereségesen működött – a 2008-ban kezdődött válság időszakában is.

Az integráció lezárása 2018 nyarán történhet meg.

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 változnak:

„A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága bejegyezte az Air-Invest Vagyonkezelő Kft.-ben végrehajtott tőkeemelést. Az Air-Invest Vagyonkezelő Kft. jegyzett tőkéje 400.000.000,- forint összegre emelkedett.

A horvát Cégbíróság bejegyezte az OTP banka Hrvatska horvát leánybanknál történt tőkeemelést. Az OTP banka Hrvatska jegyzett tőkéje 3.993.754.800,- HRK összegre emelkedett.

Az OTP Bank horvátországi leánybankja, az OTP banka Hrvatska és a Société Générale Csoport között 2016. december 20-án kötött adásvételi szerződés alapján 2017. május 2-án megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Société Générale Csoport horvátországi leánybankjában, a Splitska banka-ban fennálló 100%-os tulajdonrésze az OTP banka Hrvatska tulajdonába került.

A Splitska banka a horvát bankszektor 5. legnagyobb szereplője, univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. Az akvizíció eredményeképpen az OTP Csoport horvátországi piaci részesedése mintegy 10%-ra nő.

Az OTP Bank 2005 óta van jelen Horvátországban, és folyamatosan nyereségesen működött – a 2008-ban kezdődött válság időszakában is.

Az integráció lezárása 2018 nyarán történhet meg.

Az OTP Bank romániai leánybankja, az OTP Bank Romania S.A. adásvételi megállapodást írt alá a National Bank of Greece S.A. tulajdonában álló romániai Banca Romaneasca S.A.-ban fennálló 99,28%-os tulajdonrész és a National Bank of Greece S.A. más leányvállalataihoz tartozó egyéb romániai kitétségek megvásárlásáról.

A Banca Romaneasca S.A. a román bankszektor 14. legnagyobb szereplője, univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. Az akvizíció eredményeképpen az OTP Csoport romániai piaci részesedése mintegy 4 százalékra nő, ezzel a 8. legnagyobb szereplővé válik az országban.

A tranzakció pénzügyi zárására a 2018-as év elejéig kerül sor.

Az OTP Bank 2004 óta van jelen Romániában, a legutóbbi akvizíció 2015-ben zárult le a Millennium Bank Romániával.

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).”

2. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2017. július 25-én az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Hitelminősítések megváltozása”:

(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	Hosszú lejáratú deviza betét	Baa3**
		Hosszú lejáratú forint betét	Baa3*
		Rövid lejáratú deviza betét	Prime-3
		Rövid lejáratú forint betét	Prime-3
		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
	<p><i>*pozitív minősítési kilátással</i>  <i>** stabil minősítési kilátással</i></p> <p>A Moody's esetén az alárendelt deviza adósság (UT2) minősítése a spekulatív kategóriába sorolható, míg a hosszú és a rövid lejáratú forint- és devizabetét besorolások a befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak.          Az S&amp;P hosszú és rövid lejáratú forint és deviza 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	Baa3**
		Hosszú lejáratú forint betét	Baa3*
		Rövid lejáratú deviza betét	Prime-3
		Rövid lejáratú forint betét	Prime-3
		Alárendelt deviza adósság (UT2)	B1(hyb)
	Standard & Poor's	Hosszú lejáratú deviza adós	BBB-**
		Hosszú lejáratú forint adós	BBB-**
		Rövid lejáratú deviza adós	A-3
		Rövid lejáratú forint adós	A-3
	<p><i>*pozitív minősítési kilátással</i>  <i>** stabil minősítési kilátással</i></p> <p>A Moody's esetén az alárendelt deviza adósság (UT2) minősítése a spekulatív kategóriába sorolható, míg a hosszú és a rövid lejáratú forint- és devizabetét besorolások a befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak.          Az S&amp;P hosszú és rövid lejáratú forint és deviza adós minősítései egyaránt befektetésre alkalmas kategóriát képviselnek.          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. 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	Hosszú lejáratú deviza betét	Baa3**
	Hosszú lejáratú forint betét	Baa3*
	Rövid lejáratú deviza betét	Prime-3
	Rövid lejáratú forint betét	Prime-3
	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 minősítési kilátással

\*\* stabil minősítési kilátással

A Moody's esetén az alárendelt deviza adósság (UT2) minősítése a spekulatív kategóriába sorolható, míg a hosszú és a rövid lejáratú forint- és deviza betét besorolások a befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak.

Az S&P hosszú és rövid lejáratú forint és deviza 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	Baa3**
	Hosszú lejáratú forint betét	Baa3*
	Rövid lejáratú deviza betét	Prime-3
	Rövid lejáratú forint betét	Prime-3
	Alárendelt deviza adósság (UT2)	B1(hyb)
Standard & Poor's	Hosszú lejáratú deviza adós	BBB-**
	Hosszú lejáratú forint adós	BBB-**
	Rövid lejáratú deviza adós	A-3
	Rövid lejáratú forint adós	A-3

\*pozitív minősítési kilátással

\*\* stabil minősítési kilátással

A Moody's esetén az alárendelt deviza adósság (UT2) minősítése a spekulatív kategóriába sorolható, míg a hosszú és a rövid lejáratú forint- és deviza betét besorolások a befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak.

Az S&P hosszú és rövid lejáratú forint és deviza adós minősítései egyaránt befektetésre alkalmas kategóriát képviselnek.

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

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

## **FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT**

Az Alaptájékoztató 10. 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 10. 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, 2017. július 27.

**OTP Bank Nyrt.**