



Az OTP Bank Nyrt.

2017/2018. évi

200.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

13. 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: 2018. július 19.

Az Alaptájékoztató 13. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2018. július 27-én kelt H-KE-III-371/2018. 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. 2017/2018. évi 200.000.000.000 (kétszázmilliárd) forint keretösszegű Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, melynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2017. augusztus 9-én kelt H-KE-III-598/2017. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2018. július 17-én az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Új hitelminősítések” – a fenti közzétételben foglalt információ a 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról (a továbbiakban Tpt.) 32. § (2) bekezdése szerint olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését,

(i) az Alaptájékoztató I. Összefoglaló az Alaptájékoztatóhoz fejezet 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 | Baa2* |
| | | Rövid lejáratú deviza betét | Prime-3 |
| | | Rövid lejáratú forint betét | Prime-2 |
| | | Forint és deviza hosszú lejáratú partnerkockázati minősítés | Baa1 |
| | | Forint és deviza rövid lejáratú partnerkockázati minősítés | Prime-2 |
| | | Alárendelt deviza adósság (UT2) | Ba3(hyb) |
| | S&P Global | Hosszú lejáratú deviza adós | BBB-* |
| | | Hosszú lejáratú forint adós | BBB-* |
| | | Rövid lejáratú deviza adós | A-3 |
| | | Rövid lejáratú forint adós | A-3 |
| | Dagong Global | Hosszú lejáratú deviza adós | BBB+* |
| | | Hosszú lejáratú forint adós | BBB+* |
| | | Rövid lejáratú deviza adós | A-2 |
| | | Rövid lejáratú forint adós | A-2 |
| | * <i>stabil minősítői kilátással</i> | | |
| | 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, valamint partnerkockázati minősítések a befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak. | | |
| | Az S&P Global és a Dagong Global hosszú és rövid lejáratú forint és deviza adós minősítései egyaránt befektetésre alkalmas kategóriát képviselnek. | | |
| A minősítések részletes leírása megtalálható a Moody's, az S&P Global és a Dagong Global hivatalos weboldalán. | | | |

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 | Baa2* |
| | | Rövid lejáratú deviza betét | Prime-3 |
| | | Rövid lejáratú forint betét | Prime-2 |
| Forint és deviza hosszú lejáratú partnerkockázati minősítés | | Baa1 | |

| | | | |
|---------------|--|---|----------|
| | | Forint és deviza rövid lejáratú partnerkockázati minősítés | Prime-2 |
| | | Alárendelt deviza adósság (UT2) | Ba3(hyb) |
| S&P Global | | Hosszú lejáratú deviza adós | BBB-* |
| | | Hosszú lejáratú forint adós | BBB-* |
| | | Rövid lejáratú deviza adós | A-3 |
| | | Rövid lejáratú forint adós | A-3 |
| | | Forint és deviza hosszú lejáratú szanalási partnerkockázati minősítés | BBB- |
| | | Forint és deviza rövid lejáratú szanalási partnerkockázati minősítés | A-3 |
| Dagong Global | | Hosszú lejáratú deviza adós | BBB+* |
| | | Hosszú lejáratú forint adós | BBB+* |
| | | Rövid lejáratú deviza adós | A-2 |
| | | Rövid lejáratú forint adós | A-2 |

* 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 devizabetét besorolások, valamint partnerkockázati minősítések a befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak.

Az S&P Global és a Dagong Global minősítései befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak.

A minősítések részletes leírása megtalálható a Moody's, az S&P Global és a Dagong Global hivatalos weboldalán.

(ii) az Alaptájékoztató V. Értékpapírjegyzék fejezet 7.5.1. pontja az alábbiakról:

„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 | Baa2* |
| | Rövid lejáratú deviza betét | Prime-3 |
| | Rövid lejáratú forint betét | Prime-2 |
| | Forint és deviza hosszú lejáratú partnerkockázati minősítés | Baa1 |
| | Forint és deviza rövid lejáratú partnerkockázati minősítés | Prime-2 |
| | Alárendelt deviza adósság (UT2) | Ba3(hyb) |
| S&P Global | Hosszú lejáratú deviza adós | BBB-* |
| | Hosszú lejáratú forint adós | BBB-* |
| | Rövid lejáratú deviza adós | A-3 |
| | Rövid lejáratú forint adós | A-3 |
| Dagong Global | Hosszú lejáratú deviza adós | BBB+* |
| | Hosszú lejáratú forint adós | BBB+* |
| | Rövid lejáratú deviza adós | A-2 |
| | Rövid lejáratú forint adós | A-2 |

* 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 devizabetét besorolások, valamint partnerkockázati minősítések a befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak.

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

A minősítések részletes leírása megtalálható a Moody's, az S&P Global és a Dagong Global 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 | Baa2* |
| | Rövid lejáratú deviza betét | Prime-3 |
| | Rövid lejáratú forint betét | Prime-2 |
| | Forint és deviza hosszú lejáratú partnerkockázati minősítés | Baa1 |
| | Forint és deviza rövid lejáratú partnerkockázati minősítés | Prime-2 |
| | Alárendelt deviza adósság (UT2) | Ba3(hyb) |
| S&P Global | Hosszú lejáratú deviza adós | BBB-* |
| | Hosszú lejáratú forint adós | BBB-* |
| | Rövid lejáratú deviza adós | A-3 |
| | Rövid lejáratú forint adós | A-3 |
| | Forint és deviza hosszú lejáratú szanalási partnerkockázati minősítés | BBB- |
| | Forint és deviza rövid lejáratú szanalási partnerkockázati minősítés | A-3 |
| Dagong Global | Hosszú lejáratú deviza adós | BBB+* |
| | Hosszú lejáratú forint adós | BBB+* |
| | Rövid lejáratú deviza adós | A-2 |
| | Rövid lejáratú forint adós | A-2 |

* stabil minősítői kilátással

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, valamint partnerkockázati minősítések a befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak.

Az S&P Global és a Dagong Global minősítései befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak.

A minősítések részletes leírása megtalálható a Moody's, az S&P Global és a Dagong Global hivatalos weboldalán.”

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 13. 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 13. 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, 2018. július 19.

OTP Bank Nyrt.