



Az OTP Bank Nyrt.

2013/2014. évi

500.000.000.000 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 értékpapírijegyzéket és a végleges feltételek formátumát.

A kiegészítés dátuma: 2014. július 9.

Az Alaptájékoztató 10. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2014. július 18-án kelt H-KE-III-457/2014. 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.

Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2014. július 4-én BK-231/2014 hivatkozási számú rendkívüli tájékoztatót jelentetett meg (i) az Alaptájékoztató I. Összefoglaló az Alaptájékoztatóhoz fejezet B. Szakasz 12. pontja és (ii) az Alaptájékoztató II. Regisztrációs Okmány fejezet 13.6. „A Kibocsátó pénzügyi helyzetében vagy kereskedelmi pozícióiban bekövetkezett lényeges változások” pontja az alábbi szövegrésszel egészül ki:

„2014. július 4-én a magyar Országgyűlés elfogadta a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló törvényt. A törvény hatályba lépése a Köztársasági Elnök aláírását követően, a kihirdetést követő nyolcadik napon történik.

A törvény hatálya kiterjed valamennyi fogyasztói kölcsönszerződésre, így a lakossági deviza és forint alapú hitel-, kölcsön- és pénzügyi lízingszerződésekre is. A törvény értelmében a deviza alapú fogyasztói kölcsönszerződések esetén az árfolyamrész alkalmazása semmis, továbbá a törvény valamennyi fogyasztói kölcsönszerződés esetében megdönthető vélelmet állít fel az egyoldalú kamatemelések tisztességtelen volta tekintetében. Az ügyfelekkel való elszámolást külön törvény fogja rendezni.

Az OTP Bank továbbra is fenntartja azon álláspontját, hogy hitelezési gyakorlatában a mindenkor hatályos törvények és előírások maradéktalan betartásával járt el. A Bank bankszakmai alapon vitatja azt az állítást, miszerint az árfolyamrész alkalmazása indokolatlan és ezért érvénytelen lenne, továbbá fenntartja azt az álláspontját, hogy az egyoldalú szerződésmódosításokra vonatkozó rendelkezései a mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak megfeleltek. A Bank álláspontja szerint aggályos, hogy a törvény megfelel-e az alkotmányos követelményeknek, ezért vizsgálja a törvények által biztosított jogorvoslati lehetőségeit.

A 2014. július 4-én elfogadott törvény változatlan tartalommal való hatályba lépése esetén az OTP Csoport árfolyamrész alkalmazásának semmissége következtében keletkező visszatérítési kötelezettsége várhatóan mintegy 27 milliárd forintot tehet ki. Figyelembe véve a 2013. év során erre a célra már megképzett kockázati költséget, az adózás előtti negatív eredményhatás mintegy 25 milliárd forintot érhet el. A negatív eredményhatás elszámolására 2014 második negyedévében kerül sor. Ez az összeg mintegy 20 milliárd forinttal magasabb a korábbi várakozásoknál, mivel egy utólagosan benyújtott, önálló képviselői indítvány hatására a törvény felülírja a hatályos új Ptk.-ba is beépült azon korábbi Legfelsőbb Bírósági jogértelmezést, mely szerint az érvénytelenség jogkövetkezményeit csak az ötéves elévülés korlátai között lehet alkalmazni.

A Bank élni kíván a törvény által biztosított perindítási jogával az egyoldalú szerződésmódosítást tartalmazó szerződési feltétel tisztességessége bizonyítása iránt. A Bank a perrel érintett pénzösszeg nagyságát a deviza alapú hitelek esetében közel 90 milliárd forintban, a forint jelzáloghitelek és fogyasztási hitelek esetében pedig további, nagyságrendileg 20-30 milliárd forintban valószínűsíti. Hasonlóan az árfolyamrész kérdésköréhez az elévülés hatályos joggyakorlattól eltérő értelmezése ebben az esetben is mintegy 40 milliárd forinttal növelte a perrel érintett pénzösszeget.

Abban a szélsőséges esetben, ha mindkét kérdéskörben a fent bemutatott legnagyobb veszteség érné a Csoportot, a 2014. első negyedév végi konszolidált tőke megfelelési mutató ceteris paribus mintegy 1,7%-ponttal lenne alacsonyabb. Ennek megfelelően a Basel3 szerinti, elsődleges alapvető tőke mutató (Common Equity Tier1 ráta) 16,4%-ról 14,7%-ra, a konszolidált tőke megfelelési mutató pedig 20,2%-ról 18,5%-ra változna, mely lényegesen meghaladná a 8%-os szabályozói minimum szintet. A Csoport likviditása és hitelezési képessége hosszútávon is biztosított.

Az OTP Bank továbbra is elkötelezett magyarországi ügyfelei iránt, üzletpolitikájában nem tervez változást. Továbbá a menedzsment nem tartja indokoltnak, hogy az osztalékfizetés tervezett mértékén érdemben változtasson.”

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, 2014. július 9.

OTP Bank Nyrt.