



Az OTP Bank Nyrt.

2015/2016. évi

200.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

2. 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: 2015. október 1.

Az Alaptájékoztató 2. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2015. október 14-én kelt H-KE-III-920/2015. 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.

Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2015. szeptember 18-án Rendkívüli tájékoztatást jelentette meg:

- (i) az Alaptájékoztató I./B.12. pontja utolsó bekezdése az alábbiakról:

„A Kibocsátó pénzügyi helyzetében vagy kereskedelmi pozícióiban az utolsó olyan pénzügyi időszak vége óta, amelyre vonatkozóan ellenőrzött pénzügyi információkat vagy közbenső pénzügyi információkat tettek közzé, nem következett be lényeges változás az alábbiakon kívül.

2015. augusztus 19-én a magyar kormány megállapodott a Magyar Bankszövetséggel a deviza alapú gépjármű- és fogyasztási hitelek forintosításáról.

Ennek megfelelően az érintett fogyasztói szerződések forintosítására a 2015. augusztus 19-én érvényes piaci árfolyamon kerül sor (2015. augusztus 19-i MNB árfolyamok: 287,2 HUF/CHF, 309,2 HUF/EUR). A megállapodás alapján azonban az érintett ügyfelek kedvezményt kapnak. Ennek mértéke megegyezik a deviza alapú jelzáloghitelek forintosítása során alkalmazott árfolyam (256,5 HUF/CHF, 309,0 HUF/EUR) és a 2015. augusztus 19-én érvényes árfolyam közötti különbséggel. A két árfolyam különbsége miatti terhet fele-fele arányban a bankok és az állam viselik. A forintosítás az ügyfél számára nem kötelező érvényű.

A döntés várható adózás előtti egyszeri negatív eredményhatása az OTP Csoport esetében – minden érintett fogyasztói szerződés forintosítását feltételezve – mintegy 6 milliárd forint. A céltartalék megképzése várhatóan 2015 harmadik negyedévében megtörténik, bemutatására pedig az egyszeri-korrekciós tételek között kerül sor.

A Magyar Nemzeti Bank és a Magyar Bankszövetség 2015. augusztus 19-i megállapodása alapján az MNB a bankok rendelkezésére bocsátja a forintosításhoz szükséges svájci frank mennyiséget. Az OTP Csoport az MNB augusztus 24-i tenderén a forintosításhoz szükséges teljes svájci frank mennyiséget megvásárolta 287,2 HUF/CHF árfolyamon.

Amennyiben a megállapodásnak megfelelő törvény végrehajtásra kerül, az az OTP magyarországi csoporttagjainál fennálló lakossági deviza alapú fogyasztói szerződések esetében a deviza árfolyamkockázat megszűnésével jár, mely mind az érintett ügyfelek, mind az OTP Csoport esetében kedvezőbb kockázati profilt eredményez.”

az alábbira változik:

„A Kibocsátó pénzügyi helyzetében vagy kereskedelmi pozícióiban az utolsó olyan pénzügyi időszak vége óta, amelyre vonatkozóan ellenőrzött pénzügyi információkat vagy közbenső pénzügyi információkat tettek közzé, nem következett be lényeges változás az alábbiakon kívül.

2015. augusztus 19-én a magyar kormány megállapodott a Magyar Bankszövetséggel a deviza alapú gépjármű- és fogyasztási hitelek forintosításáról.

Ennek megfelelően az érintett fogyasztói szerződések forintosítására a 2015. augusztus 19-én érvényes piaci árfolyamon kerül sor (2015. augusztus 19-i MNB árfolyamok: 287,2 HUF/CHF, 309,2 HUF/EUR). A megállapodás alapján azonban az érintett ügyfelek kedvezményt kapnak. Ennek mértéke megegyezik a deviza alapú jelzáloghitelek forintosítása során alkalmazott árfolyam (256,5 HUF/CHF,

309,0 HUF/EUR) és a 2015. augusztus 19-én érvényes árfolyam közötti különbséggel. A két árfolyam különbsége miatti terhet fele-fele arányban a bankok és az állam viselik. A forintosítás az ügyfél számára nem kötelező érvényű.

A döntés várható adózás előtti egyszeri negatív eredményhatása az OTP Csoport esetében – minden érintett fogyasztói szerződés forintosítását feltételezve – mintegy 6 milliárd forint. A céltartalék megképzése várhatóan 2015 harmadik negyedévében megtörténik, bemutatására pedig az egyszeri-korrektív tételek között kerül sor.

A Magyar Nemzeti Bank és a Magyar Bankszövetség 2015. augusztus 19-i megállapodása alapján az MNB a bankok rendelkezésére bocsátja a forintosításhoz szükséges svájci frank mennyiséget. Az OTP Csoport az MNB augusztus 24-i tenderén a forintosításhoz szükséges teljes svájci frank mennyiséget megvásárolta 287,2 HUF/CHF árfolyamon.

Amennyiben a megállapodásnak megfelelő törvény végrehajtásra kerül, az az OTP magyarországi csoporttagjainál fennálló lakossági deviza alapú fogyasztói szerződések esetében a deviza árfolyamkockázat megszűnésével jár, mely mind az érintett ügyfelek, mind az OTP Csoport esetében kedvezőbb kockázati profilt eredményez.

2015. szeptember 18-án a horvát parlament módosította a Fogyasztói Hitelezésről szóló törvényt. A törvénymódosítás meghatározza a CHF-ben denominált retail hitelek folyósításkor érvényes CHF/EUR árfolyamon EUR-ra történő konverziójának feltételeit.

A törvény alapján megállapított új törlesztési feltételekről a hitelező banknak legkésőbb 2015. november 15-ig kell értesítést küldenie az ügyfélnek. A konverzió az ügyfél döntésén alapul. Az előzetes számítások szerint a törvény alapján 244 millió kuna addicionális céltartalék képzés válik szükségessé az OTP banka Hrvatska d.d.-nél, mely részben a konverzióból fakadó veszteségből, illetve a folyósítás és konverzió közötti időszakban fizetett törlesztőrészlet-különbözet ügyfelek felé történő visszatérítésének negatív eredményhatásából fakad. Ezzel párhuzamosan a horvát leánybanknál 66 millió kuna ilyen célra korábban megképzett céltartalék felszabadításra kerül.

A jogszabályváltozásból fakadó teljes várható egyszeri negatív eredményhatás az OTP Bank konszolidált eredménykimutatásában 178 millió kuna (mintegy 7,2 milliárd forint) adózás előtti összeggel korrektív tételként kerül bemutatásra.”

(ii) az Alaptájékoztató III./13.6. pontja az alábbiakról:

„A Kibocsátó pénzügyi helyzetében vagy kereskedelmi pozícióiban az utolsó olyan pénzügyi időszak vége óta, amelyre vonatkozóan ellenőrzött pénzügyi információkat vagy közbenső pénzügyi információkat tettek közzé, nem következett be lényeges változás az alábbiakon kívül.

2015. augusztus 19-én a magyar kormány megállapodott a Magyar Bankszövetséggel a deviza alapú gépjármű- és fogyasztási hitelek forintosításáról.

Ennek megfelelően az érintett fogyasztói szerződések forintosítására a 2015. augusztus 19-én érvényes piaci árfolyamon kerül sor (2015. augusztus 19-i MNB árfolyamok: 287,2 HUF/CHF, 309,2 HUF/EUR). A megállapodás alapján azonban az érintett ügyfelek kedvezményt kapnak. Ennek mértéke megegyezik a deviza alapú jelzáloghitelek forintosítása során alkalmazott árfolyam (256,5 HUF/CHF, 309,0 HUF/EUR) és a 2015. augusztus 19-én érvényes árfolyam közötti különbséggel. A két árfolyam különbsége miatti terhet fele-fele arányban a bankok és az állam viselik. A forintosítás az ügyfél számára nem kötelező érvényű.

A döntés várható adózás előtti egyszeri negatív eredményhatása az OTP Csoport esetében – minden érintett fogyasztói szerződés forintosítását feltételezve – mintegy 6 milliárd forint. A céltartalék

megképzése várhatóan 2015 harmadik negyedévében megtörténik, bemutatására pedig az egyszeri-korrektív tételek között kerül sor.

A Magyar Nemzeti Bank és a Magyar Bankszövetség 2015. augusztus 19-i megállapodása alapján az MNB a bankok rendelkezésére bocsátja a forintosításhoz szükséges svájci frank mennyiséget. Az OTP Csoport az MNB augusztus 24-i tenderén a forintosításhoz szükséges teljes svájci frank mennyiséget megvásárolta 287,2 HUF/CHF árfolyamon.

Amennyiben a megállapodásnak megfelelő törvény végrehajtásra kerül, az az OTP magyarországi csoporttagjainál fennálló lakossági deviza alapú fogyasztói szerződések esetében a deviza árfolyamkockázat megszűnésével jár, mely mind az érintett ügyfelek, mind az OTP Csoport esetében kedvezőbb kockázati profilt eredményez.”

az alábbira változik:

„A Kibocsátó pénzügyi helyzetében vagy kereskedelmi pozícióiban az utolsó olyan pénzügyi időszak vége óta, amelyre vonatkozóan ellenőrzött pénzügyi információkat vagy közbenső pénzügyi információkat tettek közzé, nem következett be lényeges változás az alábbiakon kívül.

2015. augusztus 19-én a magyar kormány megállapodott a Magyar Bankszövetséggel a deviza alapú gépjármű- és fogyasztási hitelek forintosításáról.

Ennek megfelelően az érintett fogyasztói szerződések forintosítására a 2015. augusztus 19-én érvényes piaci árfolyamon kerül sor (2015. augusztus 19-i MNB árfolyamok: 287,2 HUF/CHF, 309,2 HUF/EUR). A megállapodás alapján azonban az érintett ügyfelek kedvezményt kapnak. Ennek mértéke megegyezik a deviza alapú jelzáloghitelek forintosítása során alkalmazott árfolyam (256,5 HUF/CHF, 309,0 HUF/EUR) és a 2015. augusztus 19-én érvényes árfolyam közötti különbséggel. A két árfolyam különbsége miatti terhet fele-fele arányban a bankok és az állam viselik. A forintosítás az ügyfél számára nem kötelező érvényű.

A döntés várható adózás előtti egyszeri negatív eredményhatása az OTP Csoport esetében – minden érintett fogyasztói szerződés forintosítását feltételezve – mintegy 6 milliárd forint. A céltartalék megképzése várhatóan 2015 harmadik negyedévében megtörténik, bemutatására pedig az egyszeri-korrektív tételek között kerül sor.

A Magyar Nemzeti Bank és a Magyar Bankszövetség 2015. augusztus 19-i megállapodása alapján az MNB a bankok rendelkezésére bocsátja a forintosításhoz szükséges svájci frank mennyiséget. Az OTP Csoport az MNB augusztus 24-i tenderén a forintosításhoz szükséges teljes svájci frank mennyiséget megvásárolta 287,2 HUF/CHF árfolyamon.

Amennyiben a megállapodásnak megfelelő törvény végrehajtásra kerül, az az OTP magyarországi csoporttagjainál fennálló lakossági deviza alapú fogyasztói szerződések esetében a deviza árfolyamkockázat megszűnésével jár, mely mind az érintett ügyfelek, mind az OTP Csoport esetében kedvezőbb kockázati profilt eredményez.

2015. szeptember 18-án a horvát parlament módosította a Fogyasztói Hitelezésről szóló törvényt. A törvénymódosítás meghatározza a CHF-ben denominált retail hitelek folyósításkor érvényes CHF/EUR árfolyamon EUR-ra történő konverziójának feltételeit.

A törvény alapján megállapított új törlesztési feltételekről a hitelező banknak legkésőbb 2015. november 15-ig kell értesítést küldenie az ügyfélnek. A konverzió az ügyfél döntésén alapul. Az előzetes számítások szerint a törvény alapján 244 millió kuna addicionális céltartalék képzés válik szükségessé az OTP banka Hrvatska d.d.-nél, mely részben a konverzióból fakadó veszteségből, illetve a folyósítás és konverzió közötti időszakban fizetett törlesztőrészlet-különbözet ügyfelek felé történő

visszatérítésének negatív eredményhatásából fakad. Ezzel párhuzamosan a horvát leánybanknál 66 millió kuna ilyen célra korábban megképzett céltartalék felszabadításra kerül.

A jogszabályváltozásból fakadó teljes várható egyszeri negatív eredményhatás az OTP Bank konszolidált eredménykimutatásában 178 millió kuna (mintegy 7,2 milliárd forint) adózás előtti összeggel korrekciós tételként kerül bemutatásra.”

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 2. 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 2. 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, 2015. október 1.

OTP Bank Nyrt.