



Az OTP Bank Nyrt.

2016/2017. 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: 2017. július 3.

Az Alaptájékoztató 9. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2017. július 10-én kelt H-KE-III-467/2017. 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. június 12-én és 2017. június 23-án az alábbi közzétételeket jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás” és „Rendkívüli tájékoztatás” az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány fejezet 13.5. „Bírósági, választottbírósági és hatósági eljárások” pontja az alábbiakról:

„13.5. Bírósági, választottbírósági és hatósági eljárások

A 2016. december 31-ig a Kibocsátóval szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jellegük alapján a rendes üzletmenethez tartoznak. A Kibocsátó megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját. A Kibocsátó legjobb tudása szerint prognosztizálja ezen eljárások végső kimenetelét, s ennek eredményeképpen a peres jogviták miatt megképzett céltartalék összege 2016. december 31-én 362 millió forint volt. A Kibocsátó ellen indult és a Kibocsátó által indított peres eljárások alapján peres kötelezettségeként 5.086 millió forintot, míg peres követelésként 2.693 millió forintot és 153 millió eurót tartottunk nyilván 2016. december 31-én.

A Kibocsátó továbbá kijelenti, hogy – az alábbiakban részletezettekén kívül – nincsen olyan kormányzati, bírósági illetve választottbírósági jogvita folyamatban, mind a Kibocsátó, mind az OTP Csoport szintjén a jelen tájékoztató aláírását megelőző 12 hónapban, amely lényeges hatást gyakorolhatna a Kibocsátó vagy az OTP Csoport pénzügyi helyzetére, profitabilitására.

A Gazdasági Versenyhivatal Versenytanácsa a 2013. november 19-én kelt, Vj/74-872/2011. számú határozatával megállapította, hogy – tizenegy másik eljárás alá vont pénzügyi intézménnyel együtt – az OTP Bank Nyrt. jogsértést követett el, és ezért a Bankot 3.922.400.000 forint összegű bírság megfizetésére kötelezte. Az OTP Bank a Gazdasági Versenyhivatal határozatát a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróság előtt támadta meg, 2013. december 19-én benyújtott keresetével. Az elsőfokú bíróság elsőfokú ítéletében az OTP Bank Nyrt. keresetét elutasította. Az elsőfokú ítélet ellen az OTP Bank Nyrt. 2015.02.27-én fellebbezést nyújtott be. A Kúria az ún. „retail risk reggeli” ügyben 2016. december 12-én tartott felülvizsgálati tárgyalást követően meghozott ítéletében hatályon kívül helyezte az OTP Bank Nyrt.-re 3,9 milliárd forint bírság kiszabását megállapító 2013. november 19-én kelt GVH határozatot, valamint az azt helyben hagyó első és másodfokú bírósági ítéleteket. Az állítólagos jogsértés megállapíthatósága kapcsán a Kúria elfogadta a GVH álláspontját. Az OTP Bank Nyrt. az ítélet kézhezvétele után elemzi részletesen a döntést.

A Gazdasági Versenyhivatal Versenytanácsa a 2014. június 18-án kelt, Vj/44/2013. számú határozatával megállapította, hogy az OTP Bank Nyrt. jogsértést követett el, és ezért a Bankot 38.000.000 forint összegű bírság megfizetésére kötelezte. A Bank bíróság előtt támadta meg a határozatot. A másodfokon eljáró Fővárosi Törvényszék súlyos eljárási szabálysértés miatt az első fokú ítéletet megváltoztatva a GVH határozatát hatályon kívül helyezte és a GVH-t új eljárás lefolytatására kötelezte. A Kúria a felülvizsgálati eljárás során minden tekintetben elutasította a Gazdasági Versenyhivatal felülvizsgálati kérelmét és helybenhagyta a Fővárosi Törvényszék jogerős ítéletét.

Egy hitelszerződés kapcsán az OTP Bank Nyrt. egy adósának engedményese (egy külföldi vállalkozás) hitelszerződés teljesítésének megtagadása miatt 25.365.636 euró összegű kártérítés iránt választottbírósági eljárást indított az OTP Bank Nyrt.-vel szemben az International Chamber of Commerce International Court of Arbitration előtt. A keresetlevél 2016. december 19. napján került kézbesítésre az OTP Bank Nyrt. részére.

Az ún. „bankközi jutalék (Multilateral Interchange Fee – MIF)” ügyben 2017. március 9-én tartott másodfokú pert lezáró tárgyalásán kihirdetett ítéletében hatályon kívül helyezte az OTP Bank Nyrt.-re 281millió forint bírság kiszabását megállapító 2009. szeptember 24-én kelt GVH határozatot, megváltoztatva ezzel az azt helyben hagyó elsőfokú bírósági ítéletet; egyben a GVH-t új eljárás lefolytatására kötelezte. Az OTP Bank Nyrt. megkezdte az ítélet részletes elemzését.”

az alábbira változik:

„13.5. Bírósági, választottbírósági és hatósági eljárások

A 2016. december 31-ig a Kibocsátóval szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jellegük alapján a rendes üzletmenethez tartoznak. A Kibocsátó megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját. A Kibocsátó legjobb tudása szerint prognosztizálja ezen eljárások végső kimenetelét, s ennek eredményeképpen a peres jogviták miatt megképzett céltartalék összege 2016. december 31-én 362 millió forint volt. A Kibocsátó ellen indult és a Kibocsátó által indított peres eljárások alapján peres kötelezettségeként 5.086 millió forintot, míg peres követelésként 2.693 millió forintot és 153 millió eurót tartottunk nyilván 2016. december 31-én.

A Kibocsátó továbbá kijelenti, hogy – az alábbiakban részletezettekén kívül – nincsen olyan kormányzati, bírósági illetve választottbírósági jogvita folyamatban, mind a Kibocsátó, mind az OTP Csoport szintjén a jelen tájékoztató aláírását megelőző 12 hónapban, amely lényeges hatást gyakorolhatna a Kibocsátó vagy az OTP Csoport pénzügyi helyzetére, profitabilitására.

A Gazdasági Versenyhivatal Versenytanácsa a 2013. november 19-én kelt, Vj/74-872/2011. számú határozatával megállapította, hogy – tizenegy másik eljárás alá vont pénzügyi intézménnyel együtt – az OTP Bank Nyrt. jogsértést követett el, és ezért a Bankot 3.922.400.000 forint összegű bírság megfizetésére kötelezte. Az OTP Bank a Gazdasági Versenyhivatal határozatát a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróság előtt támadta meg, 2013. december 19-én benyújtott keresetével. Az elsőfokú bíróság elsőfokú ítéletében az OTP Bank Nyrt. keresetét elutasította. Az elsőfokú ítélet ellen az OTP Bank Nyrt. 2015.02.27-én fellebbezést nyújtott be. A Kúria az ún. „retail risk reggeli” ügyben 2016. december 12-én tartott felülvizsgálati tárgyalást követően meghozott ítéletében hatályon kívül helyezte az OTP Bank Nyrt.-re 3,9 milliárd forint bírság kiszabását megállapító 2013. november 19-én kelt GVH határozatot, valamint az azt helyben hagyó első és másodfokú bírósági ítéleteket. Az állítólagos jogsértés megállapíthatósága kapcsán a Kúria elfogadta a GVH álláspontját. Az OTP Bank Nyrt. az ítélet kézhezvétele után elemzi részletesen a döntést.

A Gazdasági Versenyhivatal Versenytanácsa a 2014. június 18-án kelt, Vj/44/2013. számú határozatával megállapította, hogy az OTP Bank Nyrt. jogsértést követett el, és ezért a Bankot 38.000.000 forint összegű bírság megfizetésére kötelezte. A Bank bíróság előtt támadta meg a határozatot. A másodfokon eljáró Fővárosi Törvényszék súlyos eljárási szabálysértés miatt az első fokú ítéletet megváltoztatva a GVH határozatát hatályon kívül helyezte és a GVH-t új eljárás lefolytatására kötelezte. A Kúria a felülvizsgálati eljárás során minden tekintetben elutasította a Gazdasági Versenyhivatal felülvizsgálati kérelmét és helybenhagyta a Fővárosi Törvényszék jogerős ítéletét.

Egy hitelszerződés kapcsán az OTP Bank Nyrt. egy adósának engedményese (egy külföldi vállalkozás) által a hitelszerződés teljesítésének megtagadása miatt 25.365.636 euró összegű kártérítés iránt az International Chamber of Commerce (ICC) International Court of Arbitration előtt indított választottbírósági eljárási keresetét, a választottbírósági díjelőleg meg nem fizetése miatt az ICC visszavontnak tekinti és ezzel az eljárást érdemi döntés hozatala nélkül megszünteti.

Az ún. „bankközi jutalék (Multilateral Interchange Fee – MIF)” ügyben 2017. március 9-én tartott másodfokú pert lezáró tárgyalásán kihirdetett ítéletében hatályon kívül helyezte az OTP Bank Nyrt.-re 281millió forint bírság kiszabását megállapító 2009. szeptember 24-én kelt GVH határozatot, megváltoztatva ezzel az azt helyben hagyó elsőfokú bírósági ítéletet; egyben a GVH-t új eljárás lefolytatására kötelezte. Az OTP Bank Nyrt. megkezdte az ítélet részletes elemzését.

Egy részvényese a Fővárosi Törvényszékhez benyújtott és az OTP Bank Nyrt. részére 2017. június 23-án kézbesített keresetével megtámadta az OTP Bank Nyrt. 2017. április 12-i közgyűlésének 1/2017. (A 2016. évi éves – a magyar számviteli szabályok szerinti – anyavállalati és a – Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) alapján készült – konszolidált beszámolókról szóló előterjesztés, illetve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat elfogadásáról), a 2/2017. (Az OTP Bank Nyrt. 2016. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadásáról) és a 11/2017. (Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére) számú határozatait. A részvényes a keresetlevelében az 1/2017. és a 11/2017. számú határozatok hatályon kívül helyezését és végrehajtásának felfüggesztését, a 2/2017. számú határozat hatályon kívül helyezését kérte a bíróságtól. A bíróság a közgyűlési határozatok felfüggesztése iránti kérelemről még nem határozott, míg a kereset érdemében tárgyalást tűzött ki.”

2. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2017. június 29-én az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – MOL Nyrt.-vel kötött részvényswap-megállapodás módosítása” az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány 5.1.4.2 pont az alábbiáról:

„5.1.4.2. Főbb események 2016-ban az OTP Csoport életében

1. AXA Bank magyarországi üzletágának megvásárlása

2016. február 3-án 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. 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.

Az OTP Bank és az AXA Bank Europe SA között 2016. február 2-án létrejött üzletág-átvételi megállapodás alapján az OTP Bank 2016. november 1-jén átvette az AXA Bank lakossági hitel és megtakarítási, valamint vállalati területét, illetve munkáltatói jogutódlás keretében a bank alkalmazottait.

2. MARK megkezdheti a problémás eszközök megvásárlását

2016. február 10-én a Magyar Nemzeti Bank bejelentette, hogy az EU döntése értelmében a Magyar Nemzeti Bank által alapított MARK Magyar Reorganizációs és Eszközkezelő Zrt. elkezdheti problémás kereskedelmi ingatlanfinanszírozáshoz kapcsolódó eszközök megvásárlását.

3. Bankadó várható alakulása

A bankadó számítási alapja 2016 vonatkozásában nem változott az előző évekhez képest, vagyis maradt a 2009 végi korrigált mérlegfőösszeg, a felső kulcs pedig 0,24%-ra csökkent.

Az április 26-án beterjesztett 2017. évi költségvetési tervezet alapján a pénzügyi szervezetek különadója szektorszinten év/év 12,7 milliárd forinttal csökken. Az adószámítás alapja az adóévet kettővel megelőző év végi módosított mérlegfőösszeg, felső kulcsa pedig 0,21%-ra csökken. Emellett megszűnik a 2006 óta életben lévő hitelintézeti járadék. A 2016-os költségvetésben e soron 6,3 milliárd forint szerepelt.

Összességében tehát a bankszektor különadó terhelése év/év 19 milliárd forinttal mérséklődik.

A törvénytervezet a tranzakciós illeték szabályain nem változtatna.

Az OTP Bank előzetes számításai alapján a bankadó tekintetében a hazai csoporttagokat terhelő, 2016 1Q-ban elszámolt 16,1 milliárd forintos kötelezettség 2017-ben 14,5 milliárd forintra mérséklődik (adó előtt). Az OTP esetében a 2017-ben megszűntetendő hitelintézeti járadék várható összege 2016-ban 2,1, 2017-ben 1,9 milliárd forint, így ennek eltörlése 2017-ben mintegy 1,9 milliárd forintos tehercsökkenést jelent. Az együttes hatás tehát mintegy 3,5 milliárd forint tehercsökkenés (adó előtt).”

az alábbira változik:

„5.1.4.2. Főbb események 2016-ban az OTP Csoport életében

1. AXA Bank magyarországi üzletágának megvásárlása

2016. február 3-án 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. 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.

Az OTP Bank és az AXA Bank Europe SA között 2016. február 2-án létrejött üzletág-átvételi megállapodás alapján az OTP Bank 2016. november 1-jén átvette az AXA Bank lakossági hitel és megtakarítási, valamint vállalati területét, illetve munkáltatói jogutódlás keretében a bank alkalmazottait.

2. MARK megkezdheti a problémás eszközök megvásárlását

2016. február 10-én a Magyar Nemzeti Bank bejelentette, hogy az EU döntése értelmében a Magyar Nemzeti Bank által alapított MARK Magyar Reorganizációs és Eszközkezelő Zrt. elkezdheti problémás kereskedelmi ingatlanfinanszírozáshoz kapcsolódó eszközök megvásárlását.

3. Bankadó várható alakulása

A bankadó számítási alapja 2016 vonatkozásában nem változott az előző évekhez képest, vagyis maradt a 2009 végi korrigált mérlegfőösszeg, a felső kulcs pedig 0,24%-ra csökkent.

Az április 26-án beterjesztett 2017. évi költségvetési tervezet alapján a pénzügyi szervezetek különadója szektorszinten év/év 12,7 milliárd forinttal csökken. Az adószámítás alapja az adóévet kettővel megelőző év végi módosított mérlegfőösszeg, felső kulcsa pedig 0,21%-ra csökken. Emellett megszűnik a 2006 óta életben lévő hitelintézeti járadék. A 2016-os költségvetésben e soron 6,3 milliárd forint szerepelt.

Összességében tehát a bankszektor különadó terhelése év/év 19 milliárd forinttal mérséklődik.

A törvénytervezet a tranzakciós illeték szabályain nem változtatna.

Az OTP Bank előzetes számításai alapján a bankadó tekintetében a hazai csoporttagokat terhelő, 2016 1Q-ban elszámolt 16,1 milliárd forintos kötelezettség 2017-ben 14,5 milliárd forintra mérséklődik (adó előtt). Az OTP esetében a 2017-ben megszűntetendő hitelintézeti járadék várható összege 2016-ban 2,1, 2017-ben 1,9 milliárd forint, így ennek eltörlése 2017-ben mintegy 1,9 milliárd forintos tehercsökkenést jelent. Az együttes hatás tehát mintegy 3,5 milliárd forint tehercsökkenés (adó előtt).

4. MOL részvénytársaság-megállapodás

A 2009. április 16-án a MOL Nyrt.-vel megkötött, 24.000.000 db OTP törzsrészvényre és 5.010.501 db MOL „A” sorozatú törzsrészvényre vonatkozó részvénytársaság-megállapodás módosított lejáratát 2022. július 11., mely időpontig bármelyik fél kezdeményezheti az ügylet pénzügyi vagy fizikai elszámolását.

A módosítás következtében az OTP Bank Nyrt. saját részvény állománya nem változott.”

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, 2017. július 3.

OTP Bank Nyrt.