



Az OTP Bank Nyrt.

2023/2024. évi

800.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

5. számú kiegészítése

Jelen dokumentum két, az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2017/1129 rendelete az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzéteendő tájékoztatóról és a 2003/71/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (Prospektus Rendelet) 8. cikke és az Európai Bizottság 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendeletének (Prospektus Végrehajtási Rendelet) 25. cikke alapján elkészített 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 egyetlen dokumentumban tartalmazza a tartalomjegyzéket, az ajánlattételi program általános leírását, a releváns kockázati tényezőket, a regisztrációs okmányt, az értékpapírjegyzéket, a kiegészítő információkat és a végleges feltételek sablonját. A kibocsátásra kerülő Kötvényekre alkalmazandó és az Alaptájékoztatóban nem részletezett egyéb feltételeket a vonatkozó végleges feltételek (a továbbiakban: Végleges Feltételek) fogják tartalmazni, melyeket az OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban: Kibocsátó) minden egyes nyilvános kibocsátás alkalmával, a kibocsátás megkezdése előtt a Befektetők rendelkezésére bocsát.

Az Alaptájékoztató 5. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2023. december 13-án kelt H-KE-III-867/2023. számú határozatával hagyta jóvá.

Az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszáma: 01-10-041585, a továbbiakban "Bank" vagy "Kibocsátó"), mint kibocsátó az OTP Bank Nyrt. 2023/2024. évi 800.000.000.000 (nyolcszázmilliárd) forint keretösszegű Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, melynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2023. augusztus 7-én kelt H-KE-III-505/2023. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

I. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2023. november 23-án az alábbi rendkívüli közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás - Az OTP Bank konszolidált MREL-követelménye” a fenti közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokolta teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

(i) Az Alaptájékoztató **III. REGISZTÁCIÓS OKMÁNY 4. A KIBOCSÁTÓRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK** fejezetének **4.4.1. MAGYARORSZÁGI MŰKÖDÉSÉT ÉRINTŐ KÖZELMŰLTBELI ESEMÉNYEK** pont **MREL-követelmény meghatározása** című szakasza az alábbira változik:

- *MREL-követelmény meghatározása*

Az OTP Banknak, mint a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény (Szanálási törvény) hatálya alá tartozó intézménynek a Szanálási törvény 62. § (1) és 68/A. § (1) bekezdésében foglaltak alapján kell eleget tennie az MREL-követelménynek. Az OTP Csoport szanálási kollégiumának szanálási hatóság tagjai közös döntéssel határozták meg az OTP Banknak, mint szanálás alá vonható szervezetnek a szanálás alá vonható csoportja szintjén összevont alapon teljesítendő MREL követelményét és az EU-ban székhellyel rendelkező hitelintézeti leányvállalatok MREL-követelményeit, a követelmények teljeskörű teljesítéséig rendelkezésre álló átmeneti időszakban elérendő tervezett minimumkövetelmény szintet és a követelmények teljesítésére vonatkozó határidőket. A szanálási feladatkörében eljáró MNB közigazgatási hatósági határozatban kötelezte az OTP Bankot az MREL-követelmény teljesítésére a leányvállalatok szanálási hatóságaival hozott közös döntése alapján.

Az MNB 2023. november 22. napján közzétett közigazgatási hatósági határozatának megfelelően az OTP Bank szanálás alá vonható csoportja szintjén összevont alapon teljesítendő MREL követelmény mértéke a 2023. évi felülvizsgálatának eredménye alapján 2024. január 1-jétől 18,94% az OTP Bank szanálás alá vonható csoportja teljes kockázati kitettségértékének (ún. TREA vagy RWA) százalékában és 5,78% a teljes kitettségi mértéke (ún. TEM) százalékában. Az MREL követelmény 2023. december 31-ig 16,69% a TREA százalékában és 5,74% a TEM százalékában. Az OTP Bank szanálás alá vonható csoportja az OTP Bank összevont felügyelete alá tartozó szervezeteket foglalja magában az NKBM Csoport és az Ipoteka Bank kivételével. A CRD V szabályozásból eredően a hatályos Hpt. 93.§ (5) bekezdése alapján az OTP Banknak az MREL TREA követelményen felül teljesítenie kell a kombinált pufferkövetelményét is, mivel az MREL TREA követelmény teljesítésére nem használható fel a kombinált pufferkövetelmény teljesítése céljából tartott elsődleges alapvető tőke (CET1 tőke). Ugyanez az elv alkalmazandó a TREA arányában megállapított alárendeltségi követelmény vonatkozásában is. Az MREL-követelmény mértéke a jövőben is várhatóan legalább évente egyszer felülvizsgálatra kerül.

Az MNB az OTP Bankra vonatkozóan alárendeltségi követelményeket is meghatározott. Az OTP Bank által a szanálás alá vonható csoportja szintjén összevont alapon teljesítendő alárendeltségi követelmények a következők: a szanálás alá vonható csoport teljes kockázati kitettségértékének (TREA vagy RWA) 13,5%-a, a teljes kitettségi mértékének (TEM) 5%-a és a szavatoló tőkét is tartalmazó teljes kötelezettségállománya (TLOF) összegének 8%-a. Az alárendeltségi követelményeket szavatoló tőkével, alárendelt leírható instrumentummal vagy a Szanálási törvény 66.§ (6) szerinti instrumentummal kell az OTP Banknak teljesíteni 2024. december 16-tól.

II. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2023. november 28-án az alábbi rendkívüli közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Hitelminősítések kilátásának változása” a fenti közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

(ii) Az Alaptájékoztató **III. REGISZTRÁCIÓS OKMÁNY 4. A KIBOCSÁTÓRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK** fejezetének **4.4.3. A KIBOCSÁTÓ HITELMINŐSÍTÉSE** című szakasza az alábbira változik:

Hitelminősítő	Minősítési kategória	Minősítés	
		Hosszú lejáratú	Rövid lejáratú
Moody's	Deviza és Forint betét minősítés	Baa1 (0)	P-2
	Forint és deviza partnerkockázati minősítés	Baa1	P-2
	Lejáratlall rendelkező alárendelt deviza adósság (Subordinated debt)	Ba2	-
	Elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság	Baa3 (0)	-
S&P Global	Lejárat nélküli alárendelt deviza adósság (Junior subordinated debt)	Ba3 (hyb)	-
	Forint és deviza adós minősítés	BBB- (0)	A-3
	Forint és deviza szanalási partnerkockázati minősítés	BBB-	A-3
	Elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság	BBB-	-
Scope	Lejáratlall rendelkező alárendelt deviza adósság	BB	-
	Kibocsátói minősítés	BBB+ (0)	-
	Elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság	BBB+ (0)	-
	Nem elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság	BBB (0)	-
China Lianhe Credit Rating Co., Ltd.	Járulékos adósság (Tier 2 debt)	BB+ (0)	-
	Kibocsátói minősítés (Kína – belföldi)	AAA (0)	-

(+) - Felminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alatt

(-) - Leminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alatt

(0) - stabil minősítési kilátással

A Scope Ratings 'BBB' szintű minősítései jó hitelminőségi véleményt, míg a 'BB' szintű minősítések mérsékelt hitelminőségi véleményt tükröznek. A Scope Ratings GmbH az OTP Bank Nyrt.-hez 'BBB+' kibocsátói, 'BBB+' elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság (preferred senior unsecured debt rating), 'BBB' nem elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság (non-preferred senior unsecured debt rating) és 'BB+' járulékos adósság (Tier 2 debt rating) hitelminősítéseket rendelt. A hitelminősítések kilátása stabil.

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

A BEFEKTETŐ ELÁLLÁSI JOGA

Az a befektető, aki, illetve amely a jelen kiegészítés közzététele előtt Kötvény lejegyzésére vagy megvásárlására megállapodást kötött, jogosult a jegyzési nyilatkozat visszavonására, illetőleg a megállapodástól való elállásra. Az elállási jog a befektetőt csak abban az esetben illeti meg, ha a Kötvények még nem kerültek átadásra, amikor az Alaptájékoztató kiegészítését szükségessé tevő jelentős új tényező, lényeges hiba vagy lényeges pontatlanság felmerült vagy azt észlelték. A befektető az elállási jogát a kiegészítés közzététele követő két munkanapon belül gyakorolhatja (ez az elállási jog végső határideje) a Kötvény Végleges Feltételeiben megjelölt jegyzési helyeken, az ott meghatározott jegyzési időben.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 5. 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 5. 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, 2023. december 7.

OTP Bank Nyrt.