



Az OTP Bank Nyrt.

2019/2020. 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: 2020. április 6.

Az Alaptájékoztató 13. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2020. április 21-én kelt 159157-3/2020. 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. 2019/2020. évi 200.000.000.000 (kétszázmilliárd) forint keretösszegű Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, melynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2019. június 28-án kelt H-KE-III-408/2019. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2020. március 26-án az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Magyarországon fizetési moratórium került bevezetésre, illetve átmenetileg maximálásra került az újonnan felvett, zálogjoggal nem biztosított fogyasztói hitelek teljes hiteldíj mutatója” – a fenti közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

- (i) Az Alaptájékoztató I. Összefoglaló az Alaptájékoztatóhoz fejezet B.12. pontja A Kibocsátó pénzügyi vagy kereskedelmi helyzetében a legutóbbi auditált pénzügyi beszámoló közzététele óta bekövetkezett lényeges változások az alábbiakkal egészül ki:

„A Kormány által 2020. március 18-án kihirdetett, és 2020. március 19-étől hatályos 47/2020. (III. 18.) számú kormányrendelet, valamint a részletszabályokat tartalmazó, 2020. március 24-én kihirdetett, és 2020. március 25-től hatályos 62/2020. (III. 24.) számú kormányrendelet értelmében Magyarországon fizetési moratórium lépett érvénybe a 2020. március 18. napján huszonnégy órákor fennálló szerződések alapján már folyósított hitel- és kölcsönszerződésből, illetve pénzügyi lízingszerződésből eredő tőke-, kamat-, és díjfizetési kötelezettségek esetében.

A fizetési moratórium célja, hogy átmeneti segítséget nyújtson az adósoknak, ugyanakkor a moratórium nem jelent adósság elengedést: az adósok a moratórium után kötelesek megfizetni a halasztott részleteket. A fizetési moratórium 2020. december 31-éig tart (ezt a Kormány rendelettel meghosszabbíthatja). A törlesztési moratórium hatálya többek között a lakossági és vállalati adósokra is kiterjed.

Ami a részletszabályokat illeti, a tőketartozást sem a fizetési moratórium ideje alatt, sem a fizetési moratórium lejártát követően nem lehet a fizetési moratórium ideje alatt nem teljesített kamat összegével megnövelni. A fizetési moratórium ideje alatt felhalmozódott kamatot a hátralévő futamidőben esedékes törlesztőrészletekkel együtt a fizetési moratórium lejártát követően a futamidő alatt, évente egyenlő részletekben kell megfizetni. A fizetési moratórium lejártát követően a futamidő úgy hosszabbodik meg, hogy az esedékessé váló törlesztőrészlet és a fizetési moratórium alatt keletkező részletekben megfizetendő kamat összege együttesen ne haladja meg az eredeti szerződés szerinti törlesztőrészletek összegét. A kamatra vonatkozó szabályokat megfelelően kell alkalmazni a díjakra is.

A fizetési moratórium nem érinti az adós azon jogát, hogy az eredeti szerződési feltételek szerint teljesítsen.

A fizetési moratórium időszaka alatt az OTP Bank az eredménykimutatásában a bevételek között megjeleníti az ügyfelek által meg nem fizetett elhatárolt kamatokat. Ugyanakkor, az OTP Bank előzetes, nagyságrendi becslése alapján a fizetési moratórium alatt meg nem fizetett kamatok későbbi, kamattal nem növelt értéken történő megfizetése – részvételi aránytól függően – akár 26 milliárd forint egyszeri veszteséget is okozhat az OTP Core esetében (adózás előtt). A negatív eredményhatás egyösszegű elszámolására a 2020 1Q eredményben, bemutatására pedig a korrekciós tételek között kerül majd sor.

Az OTP Bank a hatályos számviteli sztenderdeknek és jogszabályoknak megfelelően kezeli a törlesztési moratóriummal érintett kitétségek kockázati besorolását, figyelembe véve a Magyar Nemzeti Bank szakmai álláspontját, valamint az Európai Bankhatóság (EBA) és az Európai Értékpapír-piaci Hatóság (ESMA) 2020. március 25-én kiadott állásfoglalását. Ennek megfelelően, az OTP Bank a fizetési moratórium bevezetését önmagában nem tekinti olyan körülménynek, amely megalapozná a teljesítő (IFRS9 szerinti Stage 1 kategóriában lévő) ügyletek átsorolását a Stage 2, illetve Stage 3 kategóriákba.

A fenti kormányrendeletek értelmében a 2020. március 19-ét követően kötött szerződés alapján felvett, zálogjoggal nem biztosított fogyasztói hitelek esetén a teljes hiteldíj mutató nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 5%-ponttal növelt mértékét. Ezt a rendelkezést átmenetileg, 2020. december 31-ig kell alkalmazni, azzal, hogy amennyiben e határidő nem kerül meghosszabbításra a teljes hiteldíj mutató tekintetében, ezt követően az adott hitelező szerződéskötéskor érvényben lévő hirdetményében meghatározott teljes hiteldíj mutató válik irányadóvá.”

- (ii) Az Alaptájékoztató I. Összefoglaló az Alaptájékoztatóhoz fejezet B.13. pontja A közelmúltban történt, kifejezetten a Kibocsátóval összefüggő, a Kibocsátó fizetőképességének értékelését lényegesen befolyásoló események az alábbiak kezdetű pontja az alábbiakkal egészül ki:

„A Kormány által 2020. március 18-án kihirdetett, és 2020. március 19-étől hatályos 47/2020. (III. 18.) számú kormányrendelet, valamint a részletszabályokat tartalmazó, 2020. március 24-én kihirdetett, és 2020. március 25-től hatályos 62/2020. (III. 24.) számú kormányrendelet értelmében Magyarországon fizetési moratórium lépett érvénybe a 2020. március 18. napján huszonnégy órákor fennálló szerződések alapján már folyósított hitel- és kölcsönszerződésből, illetve pénzügyi lízingszerződésből eredő tőke-, kamat-, és díjfizetési kötelezettségek esetében.

A fizetési moratórium célja, hogy átmeneti segítséget nyújtson az adósoknak, ugyanakkor a moratórium nem jelent adósság elengedést: az adósok a moratórium után kötelesek megfizetni a halasztott részleteket. A fizetési moratórium 2020. december 31-éig tart (ezt a Kormány rendelettel meghosszabbíthatja). A törlesztési moratórium hatálya többek között a lakossági és vállalati adósokra is kiterjed.

Ami a részletszabályokat illeti, a tőketartozást sem a fizetési moratórium ideje alatt, sem a fizetési moratórium lejártát követően nem lehet a fizetési moratórium ideje alatt nem teljesített kamat összegével megnövelni. A fizetési moratórium ideje alatt felhalmozódott kamatot a hátralévő futamidőben esedékes törlesztőrészletekkel együtt a fizetési moratórium lejártát követően a futamidő alatt, évente egyenlő részletekben kell megfizetni. A fizetési moratórium lejártát követően a futamidő úgy hosszabbodik meg, hogy az esedékessé váló törlesztőrészlet és a fizetési moratórium alatt keletkező részletekben megfizetendő kamat összege együttesen ne haladja meg az eredeti szerződés szerinti törlesztőrészletek összegét. A kamatra vonatkozó szabályokat megfelelően kell alkalmazni a díjakra is.

A fizetési moratórium nem érinti az adós azon jogát, hogy az eredeti szerződési feltételek szerint teljesítsen.

A fizetési moratórium időszaka alatt az OTP Bank az eredménykimutatásában a bevételek között megjeleníti az ügyfelek által meg nem fizetett elhatárolt kamatokat. Ugyanakkor, az OTP Bank előzetes, nagyságrendi becslése alapján a fizetési moratórium alatt meg nem fizetett kamatok későbbi, kamattal nem növelt értéken történő megfizetése – részvételi aránytól függően – akár 26 milliárd forint egyszeri veszteséget is okozhat az OTP Core esetében (adózás előtt). A negatív eredményhatás egyösszegű elszámolására a 2020 1Q eredményben, bemutatására pedig a korrekciós tételek között kerül majd sor.

Az OTP Bank a hatályos számviteli sztenderdeknek és jogszabályoknak megfelelően kezeli a törlesztési moratóriummal érintett kitétségek kockázati besorolását, figyelembe véve a Magyar Nemzeti Bank szakmai álláspontját, valamint az Európai Bankhatóság (EBA) és az Európai Értékpapír-piaci Hatóság (ESMA) 2020. március 25-én kiadott állásfoglalását. Ennek megfelelően, az OTP Bank a fizetési moratórium bevezetését önmagában nem tekinti olyan körülménynek, amely megalapozná a teljesítő (IFRS9 szerinti Stage 1 kategóriában lévő) ügyletek átsorolását a Stage 2, illetve Stage 3 kategóriákba.

A fenti kormányrendeletek értelmében a 2020. március 19-ét követően kötött szerződés alapján felvett, zálogjoggal nem biztosított fogyasztói hitelek esetén a teljes hiteldíj mutató nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 5%-ponttal növelt mértékét. Ezt a rendelkezést átmenetileg, 2020. december 31-ig kell alkalmazni, azzal, hogy amennyiben e határidő nem kerül meghosszabbításra a teljes hiteldíj mutató tekintetében, ezt követően az adott hitelező szerződéskötéskor érvényben lévő hirdetményében meghatározott teljes hiteldíj mutató válik irányadóvá.”

- (iii) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 5.1.4. A Kibocsátót érintő közelmúltbeli események, amelyek jelentős mértékben befolyásolhatják a Kibocsátó fizetőképességének értékelését című pontja az alábbiakkal egészül ki:

„Az OTP Csoport magyarországi működését érintő közelmúltbeli jogszabályi változások és döntések:

2. Fizetési moratórium

„A Kormány által 2020. március 18-án kihirdetett, és 2020. március 19-étől hatályos 47/2020. (III. 18.) számú kormányrendelet, valamint a részletszabályokat tartalmazó, 2020. március 24-én kihirdetett, és 2020. március 25-től hatályos 62/2020. (III. 24.) számú kormányrendelet értelmében Magyarországon fizetési moratórium lépett érvénybe a 2020. március 18. napján huszonnégy órákor fennálló szerződések alapján már folyósított hitel- és kölcsönszerződésből, illetve pénzügyi lízingszerződésből eredő tőke-, kamat-, és díjfizetési kötelezettségek esetében.

A fizetési moratórium célja, hogy átmeneti segítséget nyújtson az adósoknak, ugyanakkor a moratórium nem jelent adósság elengedést: az adósok a moratórium után kötelesek megfizetni a halasztott részleteket. A fizetési moratórium 2020. december 31-éig tart (ezt a Kormány rendelettel meghosszabbíthatja). A törlesztési moratórium hatálya többek között a lakossági és vállalati adósokra is kiterjed.

Ami a részletszabályokat illeti, a tőketartozást sem a fizetési moratórium ideje alatt, sem a fizetési moratórium lejártát követően nem lehet a fizetési moratórium ideje alatt nem teljesített kamat összegével megnövelni. A fizetési moratórium ideje alatt felhalmozódott kamatot a hátralévő futamidőben esedékes törlesztőrészletekkel együtt a fizetési moratórium lejártát követően a futamidő alatt, évente egyenlő részletekben kell megfizetni. A fizetési moratórium lejártát követően a futamidő úgy hosszabbodik meg, hogy az esedékessé váló törlesztőrészlet és a fizetési moratórium alatt keletkező részletekben megfizetendő kamat összege együttesen ne haladja meg az eredeti szerződés szerinti törlesztőrészletek összegét. A kamatra vonatkozó szabályokat megfelelően kell alkalmazni a díjakra is.

A fizetési moratórium nem érinti az adós azon jogát, hogy az eredeti szerződési feltételek szerint teljesítsen.

A fizetési moratórium időszaka alatt az OTP Bank az eredménykimutatásában a bevételek között megjeleníti az ügyfelek által meg nem fizetett elhatárolt kamatokat. Ugyanakkor, az OTP Bank előzetes, nagyságrendi becslése alapján a fizetési moratórium alatt meg nem fizetett kamatok későbbi, kamattal nem növelt értéken történő megfizetése – részvételi aránytól függően – akár 26 milliárd forint egyszerű veszteséget is okozhat az OTP Core esetében (adózás előtt). A negatív eredményhatás egyösszegű elszámolására a 2020 1Q eredményben, bemutatására pedig a korrekciós tételek között kerül majd sor.

Az OTP Bank a hatályos számviteli sztenderdeknek és jogszabályoknak megfelelően kezeli a törlesztési moratóriummal érintett kitétségek kockázati besorolását, figyelembe véve a Magyar Nemzeti Bank szakmai álláspontját, valamint az Európai Bankhatóság (EBA) és az Európai Értékpapír-piaci Hatóság (ESMA) 2020. március 25-én kiadott állásfoglalását. Ennek megfelelően, az OTP Bank a fizetési moratórium bevezetését önmagában nem tekinti olyan körülménynek, amely megalapozná a teljesítő (IFRS9 szerinti Stage 1 kategóriában lévő) ügyletek átsorolását a Stage 2, illetve Stage 3 kategóriákba.

A fenti kormányrendeletek értelmében a 2020. március 19-ét követően kötött szerződés alapján felvett, zálogjoggal nem biztosított fogyasztói hitelek esetén a teljes hiteldíj mutató nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 5%-ponttal növelt mértékét. Ezt a rendelkezést átmenetileg, 2020. december 31-ig kell alkalmazni, azzal, hogy amennyiben e határidő nem kerül meghosszabbításra a teljes hiteldíj mutató tekintetében, ezt követően az adott hitelező szerződéskötéskor érvényben lévő hirdetményében meghatározott teljes hiteldíj mutató válik irányadóvá.”

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

Az a befektető, aki a jelen kiegészítés közzététele előtt Kötvény lejegyzésére vagy megvásárlására megállapodást kötött, jogosult a jegyzési nyilatkozat visszavonására, illetőleg a megállapodástól való elállásra. A befektető az elállási jogát a kiegészítés közzétételeét követő két munkanapon belül gyakorolhatja a Kötvény Végleges Feltételeiben megjelölt jegyzési helyeken, az ott meghatározott jegyzési időben. A befektető elállása esetén a Kibocsátó köteles a befektetőnek a vásárlással kapcsolatos költségét és kárát megtéríteni.

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, 2020. április 6.

OTP Bank Nyrt.