



Az OTP Bank Nyrt.

2020/2021. évi

200.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

14. 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. Az Alaptájékoztató egy dokumentumban tartalmazza a tartalomjegyzéket, az ajánlattételi program általános leírását, a releváns kockázati tényezőket, a regisztrációs okmányt, az értékpapírjegyzéket és a végleges feltételek sablonját.

Az Alaptájékoztató 14. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2021. június 7-én kelt H-KE-III-304/2021. számú határozatával hagyta jóvá.

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. 2020/2021. évi 200.000.000.000 (kétszázmilliárd) forint keretösszegű Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, melynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2020. július 9-én kelt H-KE-III-336/2020. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

I. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2021. május 31-én az alábbi közzétételt jelentette meg:

„Rendkívüli tájékoztatás – Az OTP Bank Nyrt. EMTN Programjának 2021. évi megújítása” – a fenti közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

(i) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.1. pontja, Magyarországi működését érintő közelmúltbeli események az alábbiakkal egészül ki:

1. EMTN Program

„Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy a luxembourgi Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) 2021. május 28-án kelt C-026423 számú határozatával jóváhagyta az OTP Bank Nyrt. 2021. május 28-i keltezésű 5 milliárd euró össznévértékű EMTN Programjához készült Alaptájékoztatót, amely megtekinthető a következő honlapokon: OTP Bank Nyrt.: www.otpbank.hu, Luxembourgi Értéktőzsde: www.bourse.lu.”

(ii) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.6. pontja, A Kibocsátó finanszírozási stratégiája, Alkalmazott finanszírozási instrumentumok alpontja az alábbiakra változik:

„Az OTP Csoport a pénz- és tőkepiaci források széles körét használja a magyarországi, illetve külföldi ügyfélhitelei finanszírozására. A Csoport az OTP Bankon, illetve az OTP Jelzálogbankon keresztül főként a hazai tőkepiac aktív szereplője, lejárat-, devizanem- és szerkezet szerint egyaránt változatos instrumentumokat kibocsátva.

A Kibocsátó 2019 júliusában sikeresen visszatért a nemzetközi tőkepiacokra 2006 óta először, egy 500 millió eurós járulékos tőkeelem (Tier 2) kötvény kibocsátással, melynek célja a tőkeszerkezet optimalizálása volt. A kibocsátott instrumentum az európai tőkekövetelmény-rendeletnek, illetve irányelvnek (CRR/CRD IV) megfelelő járulékos tőkeelem, mely egyben MREL-képes, vagyis hitelezői feltőkésítésbe bevonható forrás.

A hazai kötvénypiacon a Kibocsátó rendszeres lakossági kötvényaukciókkal van jelen, sikeres alternatív befektetési formát biztosítva a lakossági kisbetétesek számára. Emellett a luxembourgi Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) 2021. május 28-án kelt C-026423 számú határozatával jóváhagyta az OTP Bank Nyrt. 2021. május 28-i keltezésű 5 milliárd euró össznévértékű EMTN Programjához készült Alaptájékoztatót, amely lehetőséget ad további nemzetközi kötvénykibocsátásokra is.

A tőkepiaci instrumentumokon túl időről-időre szindikátusi és bilaterális hitel-megállapodások is színesítik az alkalmazott finanszírozási instrumentumok körét.”

II. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2021. május 31-én az alábbi közzétételt jelentette meg:

„Rendkívüli tájékoztatás – Az OTP Bank újabb fontos bankot vásárol Szlovéniában” – a fenti közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

- (i) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.3. pontja, A Kibocsátó története és fejlődése az alábbiakkal egészül ki:

Akvizíciók

„Az OTP Bank Nyrt. részvény adásvételi szerződést írt alá az Apollo Global Management leányvállalatai által menedzselte befektetési alapok 80%-os és az EBRD 20%-os tulajdonában álló Nova KBM d.d. és leányvállalatai 100%-os részesedésének megvásárlásáról.

A Nova KBM d.d. a 2020 év végi mérlegfőösszege alapján 20,5%-os piaci részesedésével Szlovénia második legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2022 második negyedévében kerülhet sor a szükséges felüyeleti engedélyek megszerzésének függvényében.”

- (ii) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.2. pontja, Külföldi leányvállalatokat érintő közelmúltbeli változások az alábbiakkal egészül ki:

9. Szlovénia - akvizíció

„Az OTP Bank Nyrt. részvény adásvételi szerződést írt alá az Apollo Global Management leányvállalatai által menedzselte befektetési alapok 80%-os és az EBRD 20%-os tulajdonában álló Nova KBM d.d. és leányvállalatai 100%-os részesedésének megvásárlásáról.

A Nova KBM d.d. a 2020 év végi mérlegfőösszege alapján 20,5%-os piaci részesedésével Szlovénia második legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2022 második negyedévében kerülhet sor a szükséges felüyeleti engedélyek megszerzésének függvényében.”

- (iii) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 6.2.2. pontja, A Kibocsátó nemzetközi leányvállalatai az alábbiakkal egészül ki:

Szlovénia

„Az OTP Bank Nyrt. részvény adásvételi szerződést írt alá az Apollo Global Management leányvállalatai által menedzselte befektetési alapok 80%-os és az EBRD 20%-os tulajdonában álló Nova KBM d.d. és leányvállalatai 100%-os részesedésének megvásárlásáról.

A Nova KBM d.d. a 2020 év végi mérlegfőösszege alapján 20,5%-os piaci részesedésével Szlovénia második legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2022 második negyedévében kerülhet sor a szükséges felüyeleti engedélyek megszerzésének függvényében.”

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 közzétételét 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 14. sz. kiegészítésében szereplő információkért a Kibocsátó, azaz az OTP Bank Nyrt. (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; cégjegyzékszám: 01-10-041585) tartozik felelőséggel.

A Kibocsátó ezúton nyilatkozik arról, hogy az elvárható gondosság mellett, lehető legjobb tudása szerint készített jelen Alaptájékoztató 14. 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, 2021. június 1.

OTP Bank Nyrt.