



Az OTP Bank Nyrt.

2022/2023. évi

(200.000.000.000 Forint Keretösszege)

500.000.000.000 Forint Keretösszege

emelt

Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

17. 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 érintő kiegészítést foglal magában (a jelen dokumentum alkalmazásában az Alaptájékoztatók együttesen: *Alaptájékoztató*). Az Alaptájékoztató alapján a Kötvényprogram keretében a Kibocsátó az Alaptájékoztatóban megjelölt szabályozott piacra bevezetett, és oda be nem vezetett Kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az 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 17. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2023. augusztus 2-án kelt H-KE-III-498/2023. 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. 2022/2023. évi 200.000.000.000 (kétszázmilliárd) forint keretösszegű Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, melynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2022. augusztus 10-én kelt H-KE-III-467/2022. számú határozatával engedélyezte, valamint a június 9-én kelt, H-KE-III-302/2023. számú határozatával jóváhagyta a Kötvényprogram keretösszegének 500.000.000.000 (ötszázmilliárd) forintra történő emelését, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

I. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2023. július 28-án az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli közlemény – A 2023. évi európai stressz teszt eredményei” – a közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokolta teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

i) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet **4.4.1. MAGYARORSZÁGI MŰKÖDÉSÉT ÉRINTŐ KÖZELMŰLTBELI ESEMÉNYEK** pontja az alábbiakkal egészül ki:

- *A 2023. évi európai stressz teszt eredményei*

Az OTP Bank Nyrt. részt vett abban az európai bankokat érintő 2023-as stressz tesztben, melyet az Európai Bankhatóság (EBA) folytatott le együttműködve a Magyar Nemzeti Bankkal, az Európai Központi Bankkal (EKB) valamint az Európai Rendszerkockázati Testülettel (ESRB).

Az OTP Bank Nyrt. tudomásul veszi az EBA által a 2023. július 28-án közzétett, az európai banki stressz teszttel kapcsolatos bejelentéseket és teljes mértékben elfogadja a vizsgálat eredményeit. A 2021. évi európai stressz teszt nem tartalmaz olyan küszöbértéket, melynek a vizsgált bankoknak meg kell felelniük, viszont felügyeleti célok tekintetében fontos információforrásként szolgál. Ennek megfelelően az eredmények segítséget nyújtanak az illetékes hatóságoknak annak értékelésében, hogy az OTP Bank Nyrt. képes-e megfelelni a prudenciális követelményeknek a stressz szcenárió alatt.

A stressz forgatókönyv feltételrendszerét az EKB és ESRB együttesen határozta meg hároméves időszakra (2023-2025) vonatkozóan. A stressz teszt feltételrendszere a 2022. decemberi banki mérleg változatlanágával számol, és nem veszi figyelembe az esetlegesen változó üzleti stratégiát, valamint menedzsment intézkedéseket. Ennek megfelelően az eredmények nem tekinthetők az OTP Bank Nyrt. profitjára vonatkozó előrejelzésnek.

A lefolytatott stressz teszt eredményei alapján az OTP Bank Nyrt. teljeskörűen bevezetett elsődleges alapvető tőkefelelési mutatója ('fully loaded' CET1) az alappálya mentén 20,18%, míg a stressz pálya mentén 14,48% lenne 2025 végén, szemben a 2022. év végi 15,24%-os 'fully loaded' CET1 rátával.

A stressz teszt eredményei alapján, a felügyelet bevonása mellett, az OTP Bank Nyrt. menedzsmentjének lehetősége van mérlegelni intézkedések megtételét a stressz forgatókönyv hatásainak mérséklésére, értékelni az eredményeknek a Bank tőketervére és prudenciális megfelelésére gyakorolt hatásait és ezek alapján eldönteni, hogy szükséges-e további intézkedéseket vagy változtatásokat tenni az OTP Bank Nyrt. tőketervében.

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 kettő munkanapon belül gyakorolhatja (ez az elállási jog végső határideje) a Kötvény Végleges Feltételeiben megjelölt jegyzési helyeken, az ott meghatározott jegyzési időben.

Az Alaptájékoztató jelen 17. számú kiegészítése a Kibocsátó honlapján (www.otpbank.hu), a Budapesti Értéktőzsde honlapján (www.bet.hu) és az MNB által működtetett (<https://kozvetetelek.mnb.hu>) honlapon kerül közzétételre.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 17. 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 17. 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. július 31.

OTP Bank Nyrt.