



Az OTP Bank Nyrt.

2021/2022. évi

200.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

7. 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 7. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2022. június 20-án kelt H-KE-III- 341/2022. 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. 2021/2022. évi 200.000.000.000 (kétszázmilliárd) forint keretösszegű Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, melynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2021. július 8-án kelt H-KE-III-375/2021. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

I. tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2022. május 25-én az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Tőkeemelés az OTP Bank Romániában” – a fenti közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.2. pontja az alábbiakkal egészül ki:

„6. Románia

A román Cégbíróság bejegyezte a román OTP Bank Romania SA leánybanknál történt tőkeemelést. A román leánybank jegyzett tőkéjének összege 2.079.253.200 RON összegről 2.279.253.360 RON összegre változott.”

II. tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2022. május 31-én az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Az OTP Bank Nyrt. EMTN Programjának 2022. évi megújítása” – a fenti közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.1 pontja az alábbiakkal egészül ki:

3. EMTN program

„A luxemburgi Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) 2022. május 31-én kelt C-027633 számú határozatával jóváhagyta az OTP Bank Nyrt. 2022. május 31-i keltezésű 5 milliárd euró össznévértékű EMTN Programjához készült Alaptájékoztatót, amely megtekinthető a következő honlapokon: OTP Bank Nyrt.: www.otpbank.hu, Luxemburgi Értéktőzsde: www.bourse.lu.”

III. tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2022. június 3-án az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Vegyesvállalat alapítása a Kínai Népköztársaságban” – a fenti közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.2. pontja az alábbiakkal egészül ki:

„7. Kína

Az OTP Bank Nyrt. 15% tulajdoni részesedés szerzése mellett fogyasztási hitelezési vegyesvállalat (a továbbiakban: Vegyes Vállalat) Kínai Népköztársaságban történő zöldmezős alapításáról szóló tranzakciós megállapodásokat írt alá partnereivel 2022. június 2-án.

A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2022. negyedik negyedévében kerülhet sor a szükséges, több lépcsős kínai hatósági engedélyek megszerzésének függvényében. A Vegyes Vállalat alapítása az illetékes kínai felügyeleti hatóság mellett a magyar felügyeleti hatóság engedélyéhez is kötött, mely előzetes engedélyt a Magyar Nemzeti Bank 2022. április 14. napján megadta.”

IV. tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2022. június 8-án az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Közzététel a hitelintézeteket és pénzügyi vállalkozásokat sújtó extraprofit adó kivetéséről” – a fenti közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.1. pontja az alábbiakkal egészül ki:

„15. Extra profitadó

Az orosz-ukrán fegyveres konfliktus következtében az OTP Csoport 2022 első negyedévében konszolidált szinten 33,4 milliárd forintos veszteséget szenvedett el, ezen belül a magyarországi alaptervekenység, az OTP Core kapott osztalék nélküli adózott vesztesége 78,4 milliárd forintot tett ki. Mindemellett, 2022 első negyedévében az OTP Core korrigált nettó kamateredménye 4 milliárd forinttal elmaradt a 2021 negyedik negyedévi 107,7 milliárd forintos értéktől, így az OTP Core első negyedéves nettó kamatmarzsa az emelkedő hozamkörnyezet ellenére csökkent (negyedév/negyedév alapon 26, év/év alapon 4 bázisponttal), és mindössze 7 bázisponttal haladta meg a történelmi mélypontot jelentő 2020 negyedik negyedéves szintet.

A magyar Kormány a 2022. június 4-én kihirdetett 197/2022. (VI. 4.) Kormányrendelettel átmeneti jelleggel, a 2022-es és 2023-as évek vonatkozásában a hitelintézeteket és pénzügyi vállalkozásokat sújtó extraprofit adó kivetéséről döntött. 2022-ben ennek alapja a helyi adókról szóló 1990. évi C. törvény szerinti, 2021-es éves beszámoló alapján meghatározott nettó árbevétel, az adó kulcsa pedig 10%. Ennek megfelelően az OTP magyarországi csoporttagjait 2022-ben 78,3 milliárd forintnyi befizetési kötelezettség terheli. Ez a tétel 2022 2Q során egyösszegben kerül könyvelésre és a korrigált eredménykimutatás szerkezetben a korrekciós tételek között kerül bemutatásra.

A 2023-ban fizetendő extraprofit adó számviteli kezelése jelenleg egyeztetés alatt áll.”

Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.1. pontja az alábbiakkal egészül ki:

„16. Háborús veszélyhelyzet

Magyarország Kormánya az Ukrajna területén fennálló fegyveres konfliktusra, illetve humanitárius katasztrófára tekintettel, valamint ezek magyarországi következményeinek az elhárítása érdekében Magyarország egész területére veszélyhelyzetet hirdetett ki 2022. május 25-i hatállyal. Az Országgyűlés június 8-án megszavazta a háborús veszélyhelyzet következményeinek elhárításáról szóló jogszabályt. A jogszabály értelmében a Kormány által a veszélyhelyzet miatt 2022. május 25. óta kihirdetett valamennyi kormányrendelet 2022. november 1-ig marad érvényben, de ha a helyzet lehetővé teszi, akkor a Kormány hamarabb is megszüntetheti a veszélyhelyzetet.”

Az Alaptájékoztató, valamint a Kibocsátó éves, negyedéves és féléves jelentései a Kibocsátó (<https://www.otpbank.hu>) és a BÉT (<https://www.bet.hu/>) honlapján, valamint az MNB által üzemeltetett (kozzetetelek.mnb.hu) honlapon elérhetőek.

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 három 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 7. 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 7. 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, 2022. június 13.

OTP Bank Nyrt.