



Az OTP Bank Nyrt.

2023/2024. évi

800.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

7. 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 7. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2024. február 27-én kelt H-KE-III-100/2024. 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. 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 2024. február 2-án az alábbi rendkívüli közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás” – a közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

i) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet **4.4.2. KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATOKAT ÉRINTŐ KÖZELMÚLTBELI VÁLTOZÁSOK** című pontjának Kínára vonatkozó bekezdése az alábbiakra változik:

„Az OTP Bank Nyrt. 15% tulajdoni részesedés szerzése mellett fogyasztási hitelezési vegyes vállalat Kínai Népköztársaságban történő zöldmezős alapítására irányuló projektje (a továbbiakban: Projekt) keretében 2022. június 2-án történő tranzakciós megállapodásokat írt alá partnereivel. Erről az OTP Bank Nyrt. 2022. június 3-án, BK-088/2022 hivatkozási számon tett rendkívüli tájékoztatást.

Tekintettel arra, hogy a teljesülési feltételek a szerződéses határidőig nem valósultak meg, a Bank a Projekt lezárásról és az ehhez szükséges lépések megtételéről döntött.”

II. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2024. február 2-án az alábbi rendkívüli közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Tőkeemelés a JSCMB 'IPOTEKA BANK' -ban” – a közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

i) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet **4.3. A KIBOCSÁTÓ TÖRTÉNETE ÉS FEJLŐDÉSE** című pontjának Akvizíciókra vonatkozó bekezdése az alábbiakkal egészül ki:

„Az üzbég Cégbíróság bejegyezte a JSCMB 'IPOTEKA BANK' leánybanknál történt tőkeemelést. A JSCMB 'IPOTEKA BANK' jegyzett tőkéjének összege 2.989.584.338.941 UZS összegről 3.834.217.638.941 UZS összegre változott. A tőkeemelésre az adásvételi szerződésben előírt kötelezettség teljesítése miatt került sor. Az OTP Bank Nyrt. tulajdoni részesedése a tőkeemelés után 79,58%-ra nőtt. Az üzbég Gazdasági és Pénzügyminisztérium részesedése 19,14%-ra csökkent, melyet az adásvételi szerződés szerint, 2026-ban vásárol meg az OTP Bank.”

ii) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet **4.4.2. KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATOKAT ÉRINTŐ KÖZELMÚLTBELI VÁLTOZÁSOK** című pontjának Üzbegisztánra vonatkozó bekezdése az alábbiakkal egészül ki:

„Az üzbég Cégbíróság bejegyezte a JSCMB 'IPOTEKA BANK' leánybanknál történt tőkeemelést. A JSCMB 'IPOTEKA BANK' jegyzett tőkéjének összege 2.989.584.338.941 UZS összegről 3.834.217.638.941 UZS összegre változott. A tőkeemelésre az adásvételi szerződésben előírt kötelezettség teljesítése miatt került sor. Az OTP Bank Nyrt. tulajdoni részesedése a tőkeemelés után 79,58%-ra nőtt. Az üzbég Gazdasági és Pénzügyminisztérium részesedése 19,14%-ra csökkent, melyet az adásvételi szerződés szerint, 2026-ban vásárol meg az OTP Bank.”

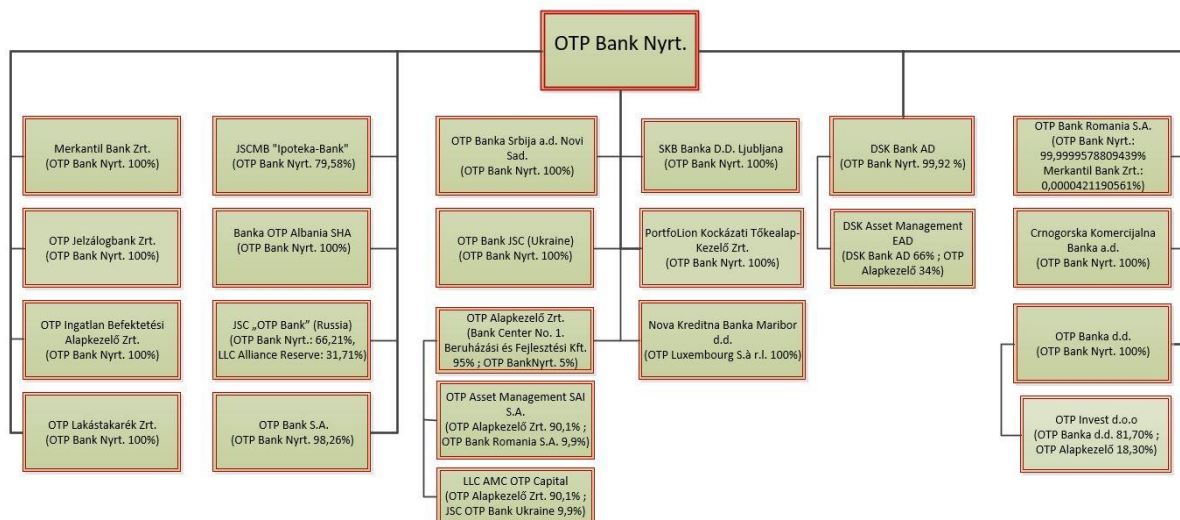
iii) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet **5.5. AZ OTP CSOPORT BEMUTATÁSA** pontjának harmadik bekezdése az alábbiakra változik:

„A Kibocsátó több sikeres akvizíciót hajtott végre az elmúlt években, melyek eredményeképp – a közép-kelet-európai (CEE) régió meghatározó bankcsoportjává fejlődött. Jelenleg Magyarország mellett leánybankjai a régió további 10 országában tevékenykednek: Bulgáriában (DSK Bank AD.),

Horvátországban (OTP Bank d.d.), Romániában (OTP Bank Romania S.A.), Szerbiában (OTP banka Srbija a.d.), Ukrajnában (OTP Bank JSC), Montenegróban (Crnogorska komercijalna banka), Oroszországban (JSC OTP Bank), Albániában (Banka OTP Albania SHA), Moldovában (OTP Bank S.A.), Szlovéniában (SKB Banka d.d., Nova KBM d.d.) és Üzbegisztánban (JSCMB 'IPOTEKA BANK').”

- iv) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet **6.2. AZ OTP CSOPORT RÖVID BEMUTATÁSA** pontjának az alábbiakra változik:

„A Kibocsátó irányítási-tulajdonlasi szempontból nem függ az OTP Csoport más tagjától. Azon OTP Csoport tagok, melyek üzleti tevékenysége a Kibocsátó működési, gazdasági, illetve pénzügyi eredményét jelentősen befolyásolják a magyarországi operáció terén az OTP Core vállalatok, a külföldi leányvállalatok közül pedig a következők: DSK Bank AD. (Bulgária), OTP Banka d.d. (Horvátország), OTP Bank Romania S.A. (Románia), OTP banka Srbija (Szerbia), OTP Bank JSC (Ukrajna), Crnogorska komercijalna banka (Montenegró), JSC OTP Bank (Oroszország), Banka OTP Albania SHA (Albánia), OTP Bank S.A. (Moldova), SKB Banka d.d. és NOVA Kreditna Banka Maribor d.d. (Szlovénia), valamint JSCMB 'IPOTEKA BANK' (Üzbegisztán).”



- v) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet **6.2.2. A KIBOCSÁTÓ NEMZETKÖZI LEÁNYVÁLLALATAI** pontjának Üzbegisztánra vonatkozó bekezdése az alábbiakkal egészül ki:

„Az üzbég Cégbíróság bejegyezte a JSCMB 'IPOTEKA BANK' leánybanknál történt tőkeemelést. A JSCMB 'IPOTEKA BANK' jegyzett tőkéjének összege 2.989.584.338.941 UZS összegről 3.834.217.638.941 UZS összegre változott. A tőkeemelésre az adásvételi szerződésben előírt kötelezettség teljesítése miatt került sor. Az OTP Bank Nyrt. tulajdoni részesedése a tőkeemelés után 79,58%-ra nőtt. Az üzbég Gazdasági és Pénzügyminisztérium részesedése 19,14%-ra csökkent, melyet az adásvételi szerződés szerint, 2026-ban vásárol meg az OTP Bank.”

III. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2024. január 23-án az alábbi rendkívüli közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatása a 600 millió EUR össznévértékű rendes, fedezetlen követelésnek minősülő (Senior Preferred) kötvények árazásáról”, valamint 2024. január 31-én az alábbi rendkívüli közzétételt jelentett meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatása a 600 millió EUR össznévértékű rendes, fedezetlen követelésnek minősülő (Senior Preferred) kötvények kibocsátásáról, hitelminősítéséről és tőzsdei bevezetéséről, – a közzétételekben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

- i) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet **4.4.1. MAGYARORSZÁGI MŰKÖDÉSÉT ÉRINTŐ KÖZELMŰLTBELI ESEMÉNYEK** pontjának *EMTN Program* című szakasza az alábbiakkal egészül ki:

„Az OTP Bank Nyrt. 600 millió EUR össznévértékű, XS2754491640 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki 2024. január 31-ei értéknappal. A 5 éves futamidejű, 4 év után visszaváltható rendes, fedezetlen követelésnek minősülő (Senior Preferred) kötvények árazására 2024. január 23-án került sor. A kötvényeket a Moody's Investor Services Cyprus Ltd. hitelminősítő 'Baa3', míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő 'BBB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.”

- ii) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet **4.4.6. A Kibocsátó finanszírozási stratégiája** című pont **Alkalmazott finanszírozási instrumentumok** című szakasza az alábbiakkal egészül ki:

„Az OTP Bank Nyrt. 600 millió EUR össznévértékű, XS2754491640 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki 2024. január 31-ei értéknappal. A 5 éves futamidejű, 4 év után visszaváltható rendes, fedezetlen követelésnek minősülő (Senior Preferred) kötvények árazására 2024. január 23-án került sor. A kötvényeket a Moody's Investor Services Cyprus Ltd. hitelminősítő 'Baa3', míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő 'BBB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.”

- IV. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2024. február 9-én az alábbi rendkívüli közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás - Az OTP Bank értékesíti romániai operációját” – a közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokolta teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

- i) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet **4.3. A KIBOCSÁTÓ TÖRTÉNETE ÉS FEJLŐDÉSE** című pontjának Akvizíciókra vonatkozó bekezdése az alábbiakkal egészül ki:

„Az OTP Bank Nyrt. részvény adásvételi megállapodást írt alá a romániai leánybankjában, az OTP Bank Romania S.A.-ban fennálló közvetlen és közvetett, együttesen 100%-os részesedésének értékesítéséről a Banca Transilvania S.A.-val (továbbiakban: BT). A tranzakció keretében az OTP Csoport értékesíti a BT számára egyéb romániai leányvállalatai, az OTP Leasing Romania IFN S.A.-ban és az OTP Asset Management S.A.I. S.A.-ban fennálló 100%-os részesedését is.

Az eladási ár 347,5 millió euró, ami kisebb, mint a tranzakció keretében értékesítendő leányvállalatok konszolidált könyvekben szereplő nettó eszközértéke, ezért a 2023 4Q eredményben a tranzakció kapcsán konszolidált szinten 59,5 milliárd forintos adózás utáni negatív eredményhatás könyvelésre került sor, melyet a Bank a 2023 negyedik negyedéves tőzsdei jelentésben a korrekciós tételek között mutat be.

A tranzakció hatására, annak zárásakor az OTP Csoport tőkeemfelelési mutatója várhatóan 52 bázisponttal fog javulni.

A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2024-ben kerülhet sor a szükséges hatósági engedélyek megszerzésének függvényében.”

- ii) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet **4.4.2. KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATOKAT ÉRINTŐ KÖZELMŰLTBELI VÁLTOZÁSOK** című pontja Románia bekezdéssel egészül ki az alábbiak szerint:

„Az OTP Bank Nyrt. részvény adásvételi megállapodást írt alá a romániai leánybankjában, az OTP Bank Romania S.A.-ban fennálló közvetlen és közvetett, együttesen 100%-os részesedésének értékesítéséről a

Banca Transilvania S.A.-val (továbbiakban: BT). A tranzakció keretében az OTP Csoport értékesíti a BT számára egyéb romániai leányvállalatai, az OTP Leasing Romania IFN S.A.-ban és az OTP Asset Management S.A.I. S.A.-ban fennálló 100%-os részesedését is.

Az eladási ár 347,5 millió euró, ami kisebb, mint a tranzakció keretében értékesítendő leányvállalatok konszolidált könyvekben szereplő nettó eszközértéke, ezért a 2023 4Q eredményben a tranzakció kapcsán konszolidált szinten 59,5 milliárd forintos adózás utáni negatív eredményhatás könyvelésére került sor, melyet a Bank a 2023 negyedik negyedéves tőzsdei jelentésben a korrekciós tételek között mutat be.

A tranzakció hatására, annak zárásakor az OTP Csoport tőkemegfelelési mutatója várhatóan 52 bázisponttal fog javulni.

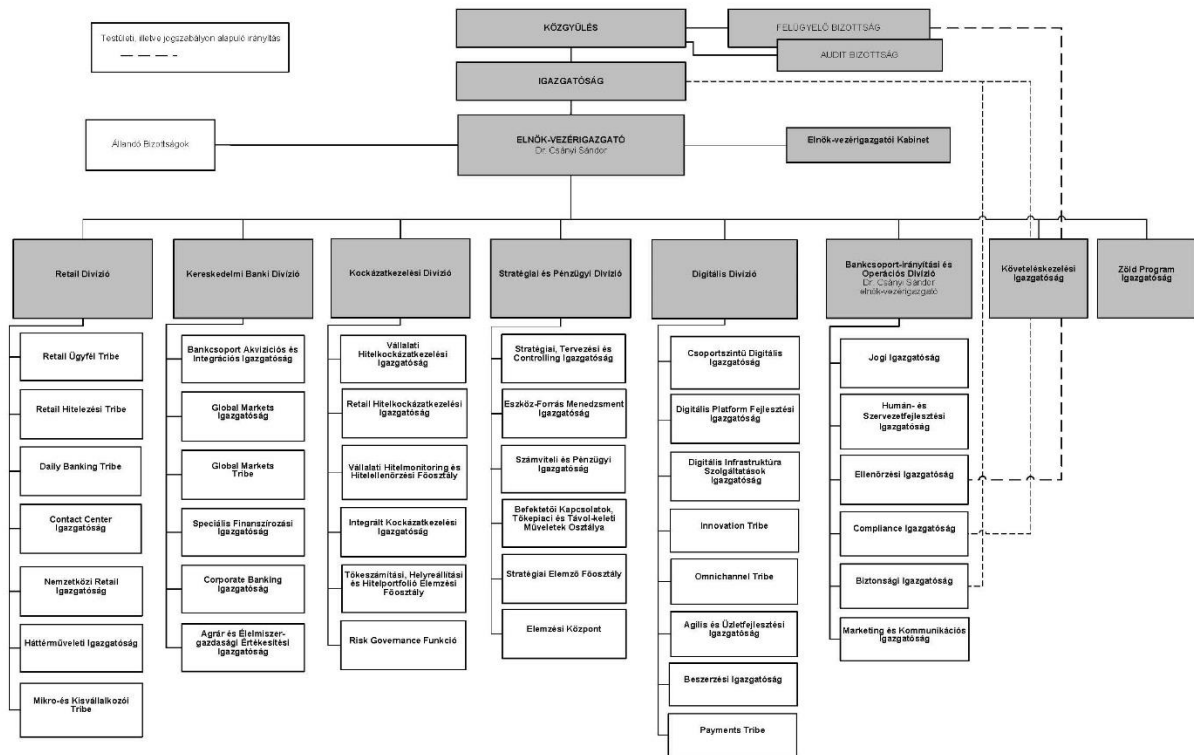
A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2024-ben kerülhet sor a szükséges hatósági engedélyek megszerzésének függvényében.”

V. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2024. február 12-én az alábbi rendkívüli közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás” – a közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

i) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet **4.4.1. MAGYARORSZÁGI MŰKÖDÉSÉT ÉRINTŐ KÖZELMŰLTBELI ESEMÉNYEK** című pontjának Tőkekövetelményekre vonatkozó bekezdése az alábbiakkal egészül ki:

„Az OTP Bank Nyrt. elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedélyt kapott a Magyar Nemzeti Banktól, melynek értelmében 2024. december 31. napjáig mindösszesen 60 milliárd forintnak megfelelő összegben jogosult saját részvényt visszavásárolni. Az engedélyben meghatározott teljes összeg azonnal levonásra kerül a szavatolótőkéből a jogszabályoknak megfelelően.”

VI. Az Alaptájékoztató **III. Regisztrációs okmány fejezet 6.1. A Kibocsátó bemutatása** című pontban lévő Kibocsátó szervezeti ábrája az alábbiakra változik:



2024. FEBRUÁR 1.

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 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, 2024. február 21.

OTP Bank Nyrt.