



Az OTP Bank Nyrt.

2022/2023. évi

(200.000.000.000 Forint Keretösszegről)

500.000.000.000 Forint Keretösszegre

emelt

Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

16. 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 16. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2023. július 7-én kelt H-KE-III-442/2023. 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. június 27-én az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatása a 110 millió EUR össznévértékű előresorolt, de nem elsőbbségi fedezetlen követelésnek minősülő (Senior Non-Preferred) kötvények kibocsátásáról és tőzsdei bevezetéséről” – 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** pontjának *EMTN Program* című szakasza az alábbiakkal egészül ki:

„Az OTP Bank Nyrt. 110 millió EUR össznévértékű, XS2642536671 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki 2023. június 27-i értéknappal. 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. 110 millió EUR össznévértékű, XS2642536671 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki 2023. június 27-i értéknappal. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.”

II. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2023. június 28-án az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Hitelminősítés megállapítása” – a közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokolta teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet **4.4.3. A Kibocsátó hitelminősítése** pontja az alábbiak szerint egészül ki:

2.4.3. KIBOCSÁTÓ HITELMINŐSÍTÉSE

„A Kibocsátó jelenleg hatályos nemzetközi hitelminősítőktől kapott minősítéseit az alábbi táblázat tartalmazza. Ezek a minősítések a Kibocsátó kérésére készültek.

Hitelminősítő	Minősítési kategória	Minősítés	
		Hosszú lejáratú	Rövid lejáratú
Moody's	Deviza és Forint betét minősítés	Baa1 (0)	P-2
	Forint és deviza partnerkockázati minősítés	Baa1	P-2
	Elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság	Baa3 (0)	-
	Lejáratl rendelkező alárendelt deviza adósság (Subordinated debt)	Ba2	-
	Lejárat nélküli alárendelt deviza adósság (Junior subordinated debt)	Ba3 (hyb)	-
S&P Global	Forint és deviza adós minősítés	BBB- (0)	A-3
	Forint és deviza szanalási partnerkockázati minősítés	BBB-	A-3
	Elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság	BBB-	-
	Lejáratl rendelkező alárendelt deviza adósság	BB	-

Scope	Kibocsátói minősítés	BBB+ (-)	-
	Elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság	BBB+ (-)	-
	Nem elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság	BBB (-)	-
	Járolékos adósság (Tier 2 debt)	BB+ (-)	-
China Lianhe Credit Rating Co., Ltd.	Kibocsátói minősítés (Kína – belföldi)	AAA (0)	-

(+) - Felminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alatt

(-) - Leminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alatt

(0) - stabil minősítői kilátással

Forrás: OTP Bank Nyrt, Moody's, S&P Global, Scope Ratings, China Lianhe Credit Rating Co., Ltd.

A Moody's esetén a lejáratral rendelkező alárendelt deviza adósság (Subordinated debt) a 2023. február 6-ai közleménye szerint 'Ba1'-ről 'Ba2'-re módosult, és a lejárat nélküli alárendelt deviza adósság (Junior subordinated debt) 'Ba3' minősítése a spekulatív kategóriába sorolható, és jelentős hitelkockázatnak lehetnek kitéve.

A hosszú lejáratú forint- (Baa1) és devizabetét (Baa1) besorolások, valamint partnerkockázati minősítések (Baa1) közepes kockázati kategóriát jelölnek, amelyek esetében mérsékelt hitelkockázat mellett megjelenhetnek spekulatív jellemzők. A rövid lejáratú forint- (P-2) és devizabetét (P-2) besorolások, valamint partnerkockázati minősítések (P-2) a minősített entitás erős képességét jelöli a rövid távú kötelezettségei teljesítésére. Mindegyik minősítés befektetési kategóriába tartozik.

Az S&P Global BBB- minősítései a minősített entitás megfelelő képességét jelöli a kötelezettségei teljesítésére, amely kedvezőtlen gazdasági környezet vagy változó körülmények esetén gyengülhet. Az A-3 minősítés szerint a minősített entitás képessége a rövid távú pénzügyi kötelezettségei teljesítésére kielégítő. Az S&P Global minősítései befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak.

Az S&P Global Ratings 2023. január 30-i közleménye alapján a hitelminősítő intézet az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú- és rövid lejáratú adós minősítéseit, valamint a hosszú és rövid lejáratú szanalási partnerkockázati minősítéseit 'BBB-/A-3' szintre rontotta 'BBB/A-2' szintről, valamint az OTP Bank Nyrt. elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett (senior preferred) adósság minősítése is egy kategóriával, 'BBB-' szintre romlott. A kilátás a hosszú lejáratú adós minősítések esetében stabil.

A Scope Ratings 'BBB' szintű minősítései jó hitelminőségi véleményt, míg a 'BB' szintű minősítések mérsékelt hitelminőségi véleményt tükröznek. A Scope Ratings GmbH az OTP Bank Nyrt.-hez 'BBB+' kibocsátói, 'BBB+' elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság (preferred senior unsecured debt rating), 'BBB' nem elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság (non-preferred senior unsecured debt rating) és 'BB+' járolékos adósság (Tier 2 debt rating) hitelminősítéseket rendelt. A hitelminősítések kilátása stabil.

A China Lianhe Credit Rating Co., Ltd. 2023. június 28-i közleménye alapján a hitelminősítő intézet az OTP Bank Nyrt.-hez 'AAA' hosszú lejáratú kibocsátói hitelminősítést (Kína – belföldi) rendelt. Az 'AAA' minősítés rendkívül stabil pénzügyi kötelezettségvállalási képességet jelent, amelyet várhatóan még kedvezőtlen gazdasági feltételek sem befolyásolnak; így a fizetéseképtelenség valószínűsége a legalacsonyabb. A hitelminősítés kilátása stabil.

A minősítések részletes leírása megtalálható a Moody's, az S&P Global, a Scope Ratings és a China Lianhe Credit Rating Co., Ltd. hivatalos weboldalán.

A Kibocsátó nem tervezi, hogy a Kötvényekre vonatkozóan hitelkockázati besorolás álljon rendelkezésre. Amennyiben a Kötvénynek a Kibocsátó kérésére vagy a Kibocsátónak a hitelminősítési eljárásban való közreműködésével készült hitelkockázati besorolása rendelkezésre áll, akkor ezt, továbbá a besorolás jelentésének rövid magyarázatát – ha ezt a hitelminősítő szervezet korábban már közzétette – a vonatkozó Végleges Feltételek tartalmazza.”

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 16. 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 16. 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 16. 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. június 30.

OTP Bank Nyrt.