



Az OTP Bank Nyrt.

2022/2023. évi

200.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

7. számú kiegészítése

Jelen dokumentum alapjául szolgáló összevont alaptájékoztató 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 hatályaon 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. 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) tartalmazzák, 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 2023. február 9-én kelt H-KE-III-86/2023. 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, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

I. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2023. február 1-én, illetve 2023. február 6-án az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – A szlovén versenyhatóság engedélyezte az OTP Bank szlovéniai tranzakcióját” 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 szakasza az alábbiakkal egészül ki:

- *Akvizíciók*

A Szlovén Versenyvédelmi Ügynökség 2023. január 31-i ülésén jóváhagyta az OTP Bank 100%-os részesedés szerzését a Nova KBM d.d. hitelintézetben.

Az adásvételi szerződés aláírására 2021. május 31-én került sor. Az Európai Központi Bank 2022. szeptember 6-i engedélyének, illetve a szlovén versenyhatóság engedélyének megszerzését követően a bank megvásárlásához kapcsolódó részvénytranszfer, illetve a vételár kiegyenlítése 2023. február 6-án megtörtént.

(ii) Az Alaptájékoztató **III. REGISZTRÁCIÓS OKMÁNY** fejezet 4.4.2. A KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATOKAT ÉRTINTŐ KÖZELMŰLTBELI ESEMÉNYEK című pont az alábbiakkal egészül ki:

- *Szlovénia*

A Szlovén Versenyvédelmi Ügynökség 2023. január 31-i ülésén jóváhagyta az OTP Bank 100%-os részesedés szerzését a Nova KBM d.d. hitelintézetben.

Az adásvételi szerződés aláírására 2021. május 31-én került sor. Az Európai Központi Bank 2022. szeptember 6-i engedélyének, illetve a szlovén versenyhatóság engedélyének megszerzését követően a bank megvásárlásához kapcsolódó részvénytranszfer, illetve a vételár kiegyenlítése 2023. február 6-án megtörtént.

II. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2023. január 31-én, illetve 2023. február 6-án az alábbi közzétételeket jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Hitelminősítéssel kapcsolatos változások” a közzétételekben foglalt információk olyan lényeges tények vagy körülmények, amelyek indokoltá teszik az Alaptájékoztató kiegészítését.

(i) Az Alaptájékoztató **III. REGISZTRÁCIÓS OKMÁNY** fejezet 4.4.3. pontja alábbiakra változik:

- *A Kibocsátó hitelminősítése*

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
	Lejáratral 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-	-
Scope	Kibocsátói minősítés	BBB+ (-)	-
	Elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság	BBB+ (-)	-
	Nem elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság	BBB (-)	-
	Járlékos adósság (Tier 2 debt)	BB+ (-)	-

(+) - Felminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alatt

(-) - Leminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alatt

(0) - stabil minősítési kilátással

Forrás: OTP Bank Nyrt, Moody's, S&P Global, Scope Ratings

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

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 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+' járlékos adósság (Tier 2 debt rating) hitelminősítéseket rendelt. A hitelminősítések kilátása stabil.

A minősítések részletes leírása megtalálható a Moody's, az S&P Global és a Scope Ratings 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 közzététele követő kettő 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, 2023. február 7.

OTP Bank Nyrt.