



Az OTP Bank Nyrt.

2018/2019. évi

200.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

4. 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. A jelen Alaptájékoztató egy dokumentumban tartalmazza a tartalomjegyzéket, a 809/2004/EK Rendelet szerinti összefoglalót, a regisztrációs okmányt, a kibocsátási program leírását, az értékpapírjegyzéket és a végleges feltételek formátumát.

A kiegészítés dátuma: 2019. január 2.

Az Alaptájékoztató 4. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2019. január 10-én kelt H-KE-III-27/2019. számú határozatával engedélyezte.

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. 2018/2019. évi 200.000.000.000 (kétszázmilliárd) forint keretösszegű Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, melynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2018. augusztus 16-án kelt H-KE-III-394/2018. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

1. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2018. december 18-án az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Tőkeemelés az OTP Bank Romania-ban” – a fenti közzétételben foglalt információ a 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról (a továbbiakban Tpt.) 32. § (2) bekezdése szerint olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

- (i) az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 7.2. Az OTP Csoport és a Kibocsátó OTP Csoporton belüli helyzetének rövid bemutatása című pontja az alábbi új bekezdéssel egészül ki:

„A román Cégbíróság bejegyezte a román OTP Bank Romania SA leánybanknál történt tőkeemelést.

A román leánybank jegyzett tőkéjének összege 1.379.252.880 RON összegről 1.509.252.960 RON összegre változott.”

2. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2018. december 20-án az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Tovább terjeszkedik az OTP Bank Szerbiában” – a fenti közzétételben foglalt információ a 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról (a továbbiakban Tpt.) 32. § (2) bekezdése szerint olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

- (i) az Alaptájékoztató I. Összefoglaló az Alaptájékoztatóhoz fejezet B.13. A közelmúltban történt, kifejezetten a Kibocsátóval összefüggő, a Kibocsátó fizetőképességének értékelését lényegesen befolyásoló események az alábbiak kezdetű pontja az alábbiakkal egészül ki:

„Az OTP Bank Nyrt. adásvételi szerződést írt alá a Societe Generale Csoport leánybankja, a Societe Generale Banka Srbija a.d. („SGS”) 100%-os részesedésének valamint leányvállalatainak megvásárlásáról.

Az SGS mérlegfőösszege alapján 8,4%-os piaci részesedésével Szerbia 4. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív.

A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan a következő hónapokban kerülhet sor, a szükséges felügyeleti engedélyek – többek között a Szerb Nemzeti Bank és a versenyhatósági engedélyek – megszerzésének függvényében.”

- (ii) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 5.1.4. A Kibocsátót érintő közelmúltbeli események, amelyek jelentős mértékben befolyásolhatják a Kibocsátó fizetőképességének értékelését című pontja az alábbi új bekezdéssel egészül ki:

„Az OTP Bank Nyrt. adásvételi szerződést írt alá a Societe Generale Csoport leánybankja, a Societe Generale Banka Srbija a.d. („SGS”) 100%-os részesedésének valamint leányvállalatainak megvásárlásáról.

Az SGS mérlegfőösszege alapján 8,4%-os piaci részesedésével Szerbia 4. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív.

A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan a következő hónapokban kerülhet sor, a szükséges felügyeleti engedélyek – többek között a Szerb Nemzeti Bank és a versenyhatósági engedélyek – megszerzésének függvényében.”

- (iii) az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány 5.2.1. A legutóbb közzétett pénzügyi beszámolók óta végrehajtott főbb befektetések bemutatása című pontja az alábbi új bekezdéssel egészül ki:

„Az OTP Bank Nyrt. adásvételi szerződést írt alá a Societe Generale Csoport leánybankja, a Societe Generale Banka Srbija a.d. („SGS”) 100%-os részesedésének valamint leányvállalatainak megvásárlásáról.

Az SGS mérlegfőösszege alapján 8,4%-os piaci részesedésével Szerbia 4. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív.

A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan a következő hónapokban kerülhet sor, a szükséges felügyeleti engedélyek – többek között a Szerb Nemzeti Bank és a versenyhatósági engedélyek – megszerzésének függvényében.”

- (iv) az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 7.2. Az OTP Csoport és a Kibocsátó OTP Csoporton belüli helyzetének rövid bemutatása című pontja az alábbi új bekezdéssel egészül ki:

„Az OTP Bank Nyrt. adásvételi szerződést írt alá a Societe Generale Csoport leánybankja, a Societe Generale Banka Srbija a.d. („SGS”) 100%-os részesedésének valamint leányvállalatainak megvásárlásáról.

Az SGS mérlegfőösszege alapján 8,4%-os piaci részesedésével Szerbia 4. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív.

A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan a következő hónapokban kerülhet sor, a szükséges felügyeleti engedélyek – többek között a Szerb Nemzeti Bank és a versenyhatósági engedélyek – megszerzésének függvényében.”

- 3. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2018. december 20-án az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Strasbourg-i Emberi Jogok Európai Bíróságának ítélete devizahiteles „tisztességtelenségi” perek tárgyában” – a fenti közzétételben foglalt információ a 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról (a továbbiakban Tpt.) 32. § (2) bekezdése szerint olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

- (i) az Alaptájékoztató III. 13.5. Bírósági, választottbírói és hatósági eljárások pontja az alábbi új bekezdéssel egészül ki:

„2018. december 20-án megjelent a strasbourg-i székhelyű Emberi Jogok Európai Bíróságának döntése, melyben elutasította az OTP Csoport egyes tagjai (OTP Bank Nyrt.; OTP Jelzálogbank Zrt.; Merkantil

Bank Zrt.; Merkantil Car Zrt.; OTP Ingatlanlízing Zrt.) által 2015-ben benyújtott panaszindítványt. Az OTP Csoport fent említett tagjai ezen panaszindítványukat amiatt nyújtották be, mert álláspontjuk szerint a 2014-ben hozott, a lakossági deviza és forint alapú kölcsönszerződések egyes feltételeinek tisztességtelensége tárgyában hozott magyar törvények sértették az Európai Emberi Jogi Egyezmény egyes rendelkezéseit.”

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

Az a befektető, aki a jelen kiegészítés közzététele előtt Kötvény lejegyzésére vagy megvásárlására megállapodást kötött, jogosult a jegyzési nyilatkozat visszavonására, illetőleg a megállapodástól való elállásra. A befektető az elállási jogát a kiegészítés közzétételeét követő két munkanapon belül gyakorolhatja a Kötvény Végleges Feltételeiben megjelölt jegyzési helyeken, az ott meghatározott jegyzési időben. A befektető elállása esetén a Kibocsátó köteles a befektetőnek a vásárlással kapcsolatos költségét és kárát megtéríteni.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 4. 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 4. 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, 2019. január 2.

OTP Bank Nyrt.