



Az OTP Bank Nyrt.

2020/2021. 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. 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 4. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2020. október 27-én kelt H-KE-III-512/2020. 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. 2020/2021. évi 200.000.000.000 (kétszázmilliárd) forint keretösszegű Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, melynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2020. július 9-én kelt H-KE-III-336/2020. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

I. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2020. október 16-án az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Az OTP Csoport MREL-követelményének meghatározása” – a közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokolttá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

A fentiek alapján az Alaptájékoztató III. „Regisztrációs okmány” fejezet 4.4.1. pontjában foglalt 3. „MREL-követelmény meghatározása” című szakasz első bekezdését az alábbi szöveg váltja fel.

„A Kibocsátó menedzsmentje várakozásainak megfelelően a szanalási feladatkörében eljáró MNB tájékoztatta a Bankot az OTP Csoport konszolidált szintű MREL-követelményéről, azaz szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményéről. Az OTP Csoport konszolidált szintű MREL követelményét négy év átmeneti időszakot követően, 2024. január 1-jétől kell teljesíteni. Az MREL-követelmény mértéke 15,29% a Csoport teljes kötelezettségállományának és szavatolótőkéjének (ún. TLOF) százalékában. Ez az érték a Csoport teljes kockázati kitettségértékének (ún. TREA vagy RWA) százalékában 22,71%-nak felel meg. Az MREL-követelmény mértéke a jövőben várhatóan legalább évente egyszer felülvizsgálatra kerül.

A BRRD2 szabályozásnak megfelelően az MNB meghatározott egy kötelező közbenső célszintet is a konszolidált szintű MREL követelményre, melyet az OTP Csoportnak 2022. január 1-jén kell teljesíteni. A közbenső célszint mértéke 11,55% a Csoport teljes kötelezettségállományának és szavatolótőkéjének (ún. TLOF) százalékában. Ez az érték a Csoport teljes kockázati kitettségértékének (ún. TREA vagy RWA) százalékában 17,16%-nak felel meg. A közbenső célszint biztosítja, hogy a 2024. január 1-jétől teljesítendő MREL követelmény fokozatosan kerüljön bevezetésre.”

II. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2020. október 19-én Rendkívüli tájékoztatást tett közzé – a közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokolttá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

A fentiek alapján az Alaptájékoztató III. „Regisztrációs okmány” fejezet 11.4. „Bírósági, választottbírósági és hatósági eljárások” pontja az alábbiakkal egészül ki.

„Az OTP Bank Nyrt. nemzetközi választottbírósági eljárást kezdeményezett a Beruházási Viták Rendezésének Nemzetközi Központjánál (ICSID) Horvátország ellen. Az OTP Bank Nyrt. álláspontja szerint Horvátország megsértette a Magyarország és Horvátország között fennálló beruházásvédelmi egyezményt a deviza- és deviza alapú lakossági hitelek kötelező átváltásának előírásával. Az ICSID Főtitkára a kérelmet 2020. október 16. napján nyilvántartásba vette.

A választottbírósági eljárás célja az OTP Bank Nyrt. horvátországi leánybankját ért – jelenleg 224 millió horvát kuna összegűre becsült – veszteség megtérítése. Ezt a veszteséget azon horvát jogi szabályozás okozta, amely 2015-ben kötelezően előírta, hogy a svájci frankban vagy svájci frank alapon felvett lakossági hitelek adósainak kérelmére a horvát bankok kötelesek az adott lakossági hitelek devizanemét euróra, vagy euró alapúra átváltani a folyósításkori árfolyamon és kamatozással. Az elszenvedett veszteséget az OTP Csoport már elkönyvelte, azonban annak elsősorban tárgyalásos úton való rendezéséről, másodsorban jogi úton való visszaköveteléséről nem mondott le.

Az OTP Bank Nyrt. számára Horvátország fontos befektetési célpia, az OTP Bank Nyrt. elkötelezett a horvátországi leánybankja eredményes működésében. Az OTP Bank Nyrt. az elmúlt évek folyamán, és

továbbra is a kialakult vita békés rendezésére törekszik Horvátország kormányával. Ugyanakkor részvényesei, befektetői és más érintettek (stakeholderok) érdekeinek védelme a választottbírósi eljárás megindítását is szükségessé tette. Az OTP Bank Nyrt. célja ettől függetlenül továbbra is az igényeinek tárgyalásos úton való rendezése.”

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 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, 2020. október 20.

OTP Bank Nyrt.