



Az OTP Bank Nyrt.

2021/2022. évi

200.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

1. 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 1. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2021. július 19-én kelt H-KE-III-409/2021. 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. 2021/2022. évi 200.000.000.000 (kétszázmilliárd) forint keretösszegű Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, melynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2021. július 8-án kelt H-KE-III-375/2021. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

I. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2021. július 1-én az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás” – a fenti közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 11.4. Bírósági, választottbírósági és hatósági eljárások pontja az alábbiakra változik:

„2021. március 31-ig a Kibocsátóval szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jellegük alapján a rendes üzletmenethez tartoznak. A Kibocsátó megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját. A Kibocsátó legjobb tudása szerint prognosztizálja ezen eljárások végső kimenetelét.

A Kibocsátó továbbá kijelenti, hogy – az alábbiakban részletezettek kivételével – nincsen olyan kormányzati, bírósági illetve választottbírósági jogvita folyamatban, mind a Kibocsátó, mind az OTP Csoport szintjén a jelen Alaptájékoztató aláírását megelőző 12 hónapban, amely lényeges hatást gyakorolhatna a Kibocsátó vagy az OTP Csoport pénzügyi helyzetére, profitabilitására.

A Kibocsátó 2020 októberében nemzetközi választottbírósági eljárást kezdeményezett a Beruházási Viták Rendezésének Nemzetközi Központjánál (a továbbiakban: ICSID) Horvátország ellen, melyben a Kibocsátó álláspontja az volt, hogy Horvátország megsértette a Magyarország és Horvátország között fennálló beruházásvédelmi egyezményt a deviza alapú lakossági hitelek kötelező átváltásának előírásával. 2021. június 30-án a Kibocsátó Horvátországgal közösen kérte az ICSID-nél a választottbírósági eljárást megszüntetését, tekintettel arra, hogy a vitás kérdések a felek közös megállapodása alapján rendezésre kerültek.”

II. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2021. július 13-án az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Hitelminősítéssel kapcsolatos változások” – a fenti közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.3. Kibocsátó hitelminősítése pontja az alábbiakra változik:

„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 betét minősítés	Baa1 (+)	P-2
	Forint betét minősítés	Baa1 (+)	P-2
	Forint és deviza partnerkockázati minősítés	Baa1	P-2
	Lejáratlal rendelkező alárendelt deviza adósság (Subordinated debt)*	Ba1	-

	Lejárat nélküli alárendelt deviza adósság (Junior subordinated debt)*	Ba3 (hyb)	-
S&P Global	Forint és deviza adós minősítés	BBB (0)	A-2
	Forint és deviza szanalási partnerkockázati minősítés	BBB	A-2

(+) pozitív minősítői kilátással

(0) stabil minősítői kilátással

*Felülvizsgálat alatt

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

A Moody's Investors Service hitelminősítő intézet 2021. július 13-i sajtóközleménye értelmében az OTP Bank Nyrt. lejáratral rendelkező alárendelt deviza adósság minősítése leminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá került, valamint felminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá került a lejárat nélküli alárendelt deviza adósság, a Bank önálló, saját, belső pénzügyi erejét kifejező Baseline Credit Assessment (BCA) és módosított Baseline Credit Assessment (Adjusted BCA) mutatója. A hitelminősítő az OTP Bank Nyrt. többi minősítését megerősítette, továbbá a hosszú lejáratú betétekhez tartozó kilátást stabilról pozitívrá javította.

A Moody's esetén a lejáratral rendelkező alárendelt deviza adósság (Subordinated debt) Ba1, 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-2 minősítés szerint a minősített entitás képessége a rövid távú pénzügyi kötelezettségei teljesítésére kielégítő. Az S&P Global minősítései befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak. A minősítések részletes leírása megtalálható a Moody's és az S&P Global 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 három 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 1. 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 1. 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, 2021. július 13.

OTP Bank Nyrt.