



**Az OTP Bank Nyrt.**

**2022/2023. évi**

**200.000.000.000 Forint**

**Keretösszegű Kötvényprogramja**

**Összevont Alaptájékoztatójának**

**6. 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 6. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2023. január 16-án kelt H-KE-III-35/2023. 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 2022. december 20-án az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Vezérigazgató-helyettes munkaviszonyának megszűnése és új vezérigazgató-helyettes kinevezése” a közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

2023. január 1. napjától Kovács Antal posztját Becsei András veszi át, mint a Retail Divízió vezérigazgató-helyettese.

Kovács Antal 27 éve tölt be vezetői szerepeket az OTP Bankban, ebből az utóbbi 15 évben a Retail Divíziót vezette. A továbbiakban az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága tagjaként, az OTP Bank Romania felügyelőbizottsági elnökeként, illetve az OTP Jelzálogbank Zrt. és az OTP Lakástakarék Zrt. elnökeként folytatja munkásságát. Kovács Antal a 2022. üzleti évet záró közgyűlésig munkaviszonyát és így vezérigazgató-helyettesi tisztségét is fenntartja, mely időszakban elsősorban csoportirányítással összefüggő feladatokat fog ellátni.

Becsei András 2009 óta dolgozik az OTP Banknál, eleinte a Retail Üzletfejlesztési és Leányvállalati Igazgatóságot, majd a Lakossági Igazgatóságot irányította. 2017 óta a Budapesti Régió vezetője.

Fentiek alapján az Alaptájékoztató **III. REGISZTRÁCIÓS OKMÁNY** fejezet 9. IGAZGATÁSI, IRÁNYÍTÓ ÉS FELÜGYELŐ TESTÜLETEK pontjában az alábbi változások kerülnek átvezetésre:

**(i) 9.1.1. AZ IGAZGATÓSÁG**

**„Kovács Antal György**  
vezérigazgató-helyettes

A Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett okleveles közgazda diplomát.

Szakmai pályafutását 1990-ben a Kereskedelmi és Hitelbank Nagyatádi fiókjában kezdte, ahol 1993-95-ig fiókgazdátorként dolgozott.

1995-től az OTP Bank munkatársa, előbb megyei igazgató, majd 1998-tól az OTP Bank Dél-Dunántúli Régiójának ügyvezető igazgatója. 2007. július 1-jétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese. Szakmai ismereteit a Nemzetközi Bankárképző Központ, illetve a World Trade Institute kurzusain bővítette. 2007. április - 2012. április között az OTP banka Hrvatska Felügyelő Bizottságának elnöke volt.

2012. december 12-től az OTP Bank Romania SA Felügyelő Bizottságának elnöke. 2014. április 24-től az OTP Jelzálogbank Zrt. és az OTP Lakástakarék Zrt. Igazgatóságának elnöke. Az OTP Alapkezelő és az OTP Mobil Szolgáltató Kft. Felügyelő Bizottságának elnöke.

2004-2016. április 14-ig tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2016. április 15-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja.”

**(ii) 9.1.3. AZ ÜGYVEZETÉS**

*Az Ügyvezetés tagjai* című pont kiegészítésre kerül az alábbiak szerint:

**„Becsei András**  
vezérigazgató-helyettes  
Retail Divízió

2001-ben a Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetemen végzett, majd ösztöndíjjal tanult a University of Southern Californián Los Angelesben. Második diplomáját Kölnben, a CEMS program keretében szerezte 2002-ben, majd 2005-2006-ban részt vett az INSEAD MBA képzésén.

Pályáját a MOL üzletfejlesztési elemzőjeként kezdte 2000-ben, majd 2001-2002-ben Essenben dolgozott a Ruhrgas leányvállalati területén.

2002-től 2009-ig a McKinsey & Company tanácsadója, majd projektvezetője volt.

2009 és 2016 között az OTP Bank Retail Üzletfejlesztési és Leányvállalati Igazgatóságát, majd a Lakossági Igazgatóságot irányította. Az OTP Jelzálogbank Zrt., illetve OTP Lakástakarék Zrt. irányítását látja el vezérigazgatóként és az igazgatóság tagjaként 2014-től. 2017-2022-ig a hitelintézet Budapesti Régiójának vezetője volt.

2010-2014 között az ukrán bank - OTP bank Ukraine - JSC OTP Bank – felügyelőbizottsági tagja volt. 2014 áprilisa óta a Magyar Bankszövetség alelnöke, 2019 júliusától kilenc hónapig átmenetileg az érdekképviselő elnöki pozícióját töltötte be.

2023. január 1-jétől az OTP Bank Retail Divíziójának vezérigazgató-helyettese.”

**(iii) VEZETŐI FELADATOKAT ELLÁTÓ SZEMÉLYEK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK**

Jelleg <sup>1</sup>	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése
IT	dr. Csányi Sándor	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2026
IT	Csányi Péter	tag, vezérigazgató-helyettes	2021.04.16.	2026
IT	Kovács Antal	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026
IT	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026
IT	Erdei Tamás	alelnök	2012.04.27.	2026
IT	Balogh Gabriella	tag	2021.04.16.	2026
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2026
IT	dr. Gresa István	tag	2012.04.27.	2026
IT	Nagy György	tag	2021.04.16.	2026
IT	dr. Vági Márton Gellért	tag	2021.04.16.	2026
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2026
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2023
FB	dr. Horváth József Gábor	alelnök	1995.05.19.	2023
FB	dr. Gudra Tamás	tag	2021.04.16.	2023
FB	Olivier Péqueux	tag	2018.04.13.	2023
FB	Bella Klára	tag	2019.04.12.	2023
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2023
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes		
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes		
SP	Becsei András	vezérigazgató-helyettes		

II. tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2022. december 31-én az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Tőkeemelés az OTP Jelzálogbank Zrt.-ben” a közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokolta teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

Az Alaptájékoztató **III. REGISZTRÁCIÓS OKMÁNY** fejezet 6.2.1. A KIBOCSÁTÓ HAZAI LEÁNYVÁLLALATAI című pont 3. *OTP Jelzálogbank Zrt.* alpontja az alábbiakkal egészül ki:

„A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága bejegyezte az OTP Jelzálogbank Zrt.-nél történt tőkeemelést. Az OTP Jelzálogbank Zrt. jegyzett tőkéjének összege 57.000.000.000 forint összegről 82.000.000.000 forint összegre változott.”

III. tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2023. január 4-én az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – MNB határozat a többlettőke-követelmény mértékéről” a közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokolta teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

Az Alaptájékoztató **III. REGISZTRÁCIÓS OKMÁNY** fejezet 4.4. A KIBOCSÁTÓT ÉRINTŐ KÖZELMŰLTBELI ESEMÉNYEK, AMELYEK JELENTŐS MÉRTÉKBEN BEFOLYÁSOLHATJÁK A KIBOCSÁTÓ KÉPESSÉGÉNEK ÉRTÉKELÉSÉT című pont *Tőkekövetelmények* alpontjának első három bekezdése az alábbiakra változik:

- *Tőkekövetelmények*

„A lefolytatott csoportszintű felügyeleti felülvizsgálat (SREP) és ennek keretében az Európai Központi Bankkal, a Román Nemzeti Bankkal, a Szlovén Nemzeti Bankkal és a Horvát Nemzeti Bankkal folytatott többoldalú eljárás során meghozott együttes döntés alapján, a Magyar Nemzeti Bank – határozat formájában – az OTP Bankcsoport számára, konszolidált szinten az alábbi többlettőke-követelmények tartását írta elő:

- elsődleges alapvető tőke (CET1) esetén 1,13%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó CET1 minimum 5,63% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
- alapvető tőke (Tier1) esetén 1,50%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó Tier1 minimum 7,50% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
- a teljes tőkemegfelelési mutató (TSCR) esetén 2,00%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó tőkemegfelelési minimum 10,00% (szabályozói tőkepufferek nélkül).

A szavatoló tőkére és egyes elemeire vonatkozó minimumszintek 2023. január 1. napjától a következő felülvizsgálatig hatályosak.”

IV. tekintettel arra, hogy 2023. január 1-jétől hatályos a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 57. § (2) bekezdését módosító 2022. évi LXIX. törvény, az Alaptájékoztató vonatkozó pontjai az alábbiak szerint változnak.

- (i) Az Alaptájékoztató **IV. ÉRTÉKPAPÍRJEGYZÉK** 4.1.3. A KÖTVÉNYEK FAJTÁI AZOK SORRENDISÉGE SZERINT című pontjának utolsó bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„A Kötvény a sorrendisége szerint lehet:

- (i) nem alárendelt Kötvény ("*Nem Alárendelt Kötvény*");
- (ii) tőkeelemnek nem minősülő alárendelt Kötvény ("*Alárendelt Kötvény*");

Az adott Kötvényre vonatkozó Végleges Feltételek tartalmazza a Kötvény sorrendisége szerinti fajtájának a megjelölését.

Mind a Nem Alárendelt Kötvényen, mind az Alárendelt Kötvényen alapuló kötelezettségek teljesítésének pénzügyi fedezete a Kibocsátó teljes vagyona.

A Nem Alárendelt Kötvény a Kibocsátó közvetlen, feltétel nélküli, nem alárendelt és nem biztosított kötelezettségeit testesíti meg.

Az Alárendelt Kötvény a Kibocsátó közvetlen, feltétel nélküli és nem biztosított, alárendelt kötelezettségeit testesíti meg. A Kibocsátó felszámolása esetén az Alárendelt Kötvényből eredő tartozást a Hpt. 57.§ (2) b) pontjában foglalt rendelkezéssel összhangban, mint szavatoló tőke instrumentumnak nem minősülő alárendelt adósság instrumentumból eredő tartozást a Csódtv. 57. § (1) bekezdés h) pontjában meghatározott tartozás kielégítését követően, és a CRR szerinti járulékos tőkeinstrumentumnak minősülő instrumentumokból eredő tartozások kielégítését megelőzően kell kielégíteni.

Az Alárendelt Kötvény nem minősül a CRR 52. cikke szerinti kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumnak és a 63. cikke szerinti járulékos tőkeinstrumentumnak.”

- (ii) Az Alaptájékoztató **IV. ÉRTÉKPAPÍRJEGYZÉK** 4.6. AZ ELADÁSRA FELAJÁNLOTT/KERESKEDÉSRE BEVEZETETT ÉRTÉKPAPÍROK SORRENDISÉGE című pontjának harmadik bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„A Kibocsátó felszámolása esetén az Alárendelt Kötvényből eredő tartozást a Hpt. 57.§ (2) b) pontjában foglalt rendelkezéssel összhangban, mint szavatoló tőke instrumentumnak nem minősülő alárendelt adósság instrumentumból eredő tartozást a Csódtv.57. § (1) bekezdés h) pontjában meghatározott tartozás kielégítését követően, és a CRR szerinti járulékos tőkeinstrumentumnak minősülő instrumentumokból eredő tartozások kielégítését megelőzően kell kielégíteni.”

- (iii) Az Alaptájékoztató **IV. ÉRTÉKPAPÍRJEGYZÉK** 4.7.2. A KÖTVÉNY JELLEGÉBŐL FAKADÓ JOGOK című pontja az alábbiak szerint változik:

„Amennyiben a Végleges Feltételekben ez jelölésre kerül, akkor a Kötvények a Kibocsátó alárendelt kötelezettségeit testesítik meg, amelyek részletes szabályait a vonatkozó Végleges Feltételek tartalmazza, azzal, hogy a Kibocsátó, mint hitelintézet felszámolása esetén az Alárendelt Kötvényből eredő tartozást a Hpt. 57.§ (2) b) pontjában foglalt rendelkezéssel összhangban, mint szavatoló tőke instrumentumnak nem minősülő alárendelt adósság instrumentumból eredő tartozást a Csódtv. 57. § (1) bekezdés h) pontjában meghatározott tartozás kielégítését követően és a CRR szerinti járulékos tőkeinstrumentumnak minősülő instrumentumokból eredő tartozások kielégítését megelőzően kell kielégíteni.”

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 közzétételeét 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 6. 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 6. 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. január 9.

**OTP Bank Nyrt.**