



**Az OTP Bank Nyrt.**

**2019/2020. évi**

**200.000.000.000 Forint**

**Keretösszegű Kötvényprogramja**

**Összevont Alaptájékoztatójának**

**2. 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. július 29.**

**Az Alaptájékoztató 2. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2019. augusztus 6-án kelt H-KE-III-499/2019. 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. 2019/2020. évi 200.000.000.000 (kétszázmilliárd) forint keretösszegű Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, melynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2019. június 28-án kelt H-KE-III-408/2019. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

I. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2019. július 18-án az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Hitelminősítéssel kapcsolatos változások” – 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.17. pontja az alábbira változik:

B.17. 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	Baa3*	Prime-3
	Forint betét minősítés	Baa1*	Prime-2
	Forint és deviza partnerkockázati minősítés	Baa1	Prime-2
	Lejáráttal 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-*	A-3
	Forint és deviza szanalási partnerkockázati minősítés	BBB	A-2
Dagong Global	Forint és deviza adós minősítés	BBB+*	A-2

\* stabil minősítői kilátással

A Moody's esetén a lejáráttal rendelkező alárendelt deviza adósság (Subordinated debt) és a lejárat nélküli alárendelt deviza adósság (Junior subordinated debt) minősítése a spekulatív kategóriába sorolható, míg a hosszú és a rövid lejáratú forint- és devizabetét besorolások, valamint partnerkockázati minősítések a befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak.

Az S&P Global és a Dagong Global minősítései egyaránt a befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak.

A minősítések részletes leírása megtalálható a Moody's, az S&P Global és a Dagong Global hivatalos weboldalán.

- (ii) az Alaptájékoztató V. Értékpapírjegyzék fejezet 7.5.1. pontja az alábbira változik:

7.5.1. A Kibocsátónak a kibocsátó kérésére vagy a kibocsátónak a hitelminősítési eljárásban való közreműködésével készült hitelkockázati besorolása, továbbá a besorolás jelentésének rövid magyarázata, ha ezt a hitelminősítő szervezet korábban már közzétette.

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	Baa3*	Prime-3
	Forint betét minősítés	Baa1*	Prime-2
	Forint és deviza partnerkockázati minősítés	Baa1	Prime-2
	Lejáratall 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-*	A-3
	Forint és deviza szanalási partnerkockázati minősítés	BBB	A-2
Dagong Global	Forint és deviza adós minősítés	BBB+*	A-2

\* stabil minősítői kilátással

A Moody's esetén a lejáratall rendelkező alárendelt deviza adósság (Subordinated debt) és a lejárat nélküli alárendelt deviza adósság (Junior subordinated debt) minősítések a spekulatív kategóriába sorolhatók, míg a hosszú és a rövid lejáratú forint- és devizabetét besorolások, valamint partnerkockázati minősítések a befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak.

Az S&P Global és a Dagong Global minősítései egyaránt befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak.

A minősítések részletes leírása megtalálható a Moody's, az S&P Global és a Dagong Global hivatalos weboldalán.

II. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2019. július 25-én az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Megtörtént a moldáv akvizíció pénzügyi zárása” – 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 indokolttá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

- (i) Az Alaptájékoztató I. Összefoglaló az Alaptájékoztatóhoz fejezet B.12. pontja A Kibocsátó pénzügyi vagy kereskedelmi helyzetében a legutóbbi auditált pénzügyi beszámoló közzététele óta bekövetkezett lényeges változások az alábbiakkal egészül ki:

„2019. július 25-én megtörtént a moldáv tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Societe Generale Csoport moldáv leánybankja, a Mobiasbanca – Groupe Societe Generale S.A. („MBSG”) az OTP Bank Nyrt. 96,69%-os tulajdonába került.

Az MBSG 13,8%-os piaci részesedésével Moldova 4. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. A moldáv bank megvásárlásával az OTP Csoport már a közép-kelet-európai régió 11 országában van jelen.”

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

„2019. július 25-én megtörtént a moldáv tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Societe Generale Csoport moldáv leánybankja, a Mobiasbanca – Groupe Societe Generale S.A. („MBSG”) az OTP Bank Nyrt. 96,69%-os tulajdonába került.

Az MBSG 13,8%-os piaci részesedésével Moldova 4. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. A moldáv bank megvásárlásával az OTP Csoport már a közép-kelet-európai régió 11 országában van jelen.”

- (iii) 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 alábbiakkal egészül ki:

#### **„Az OTP Csoport külföldi leányvállalatait érintő közelmúltbeli változások:**

##### 5. Moldova

„2019. július 25-én megtörtént a moldáv tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Societe Generale Csoport moldáv leánybankja, a Mobiasbanca – Groupe Societe Generale S.A. („MBSG”) az OTP Bank Nyrt. 96,69%-os tulajdonába került.

Az MBSG 13,8%-os piaci részesedésével Moldova 4. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. A moldáv bank megvásárlásával az OTP Csoport már a közép-kelet-európai régió 11 országában van jelen.”

- (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:

„2019. július 25-én megtörtént a moldáv tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Societe Generale Csoport moldáv leánybankja, a Mobiasbanca – Groupe Societe Generale S.A. („MBSG”) az OTP Bank Nyrt. 96,69%-os tulajdonába került.

Az MBSG 13,8%-os piaci részesedésével Moldova 4. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. A moldáv bank megvásárlásával az OTP Csoport már a közép-kelet-európai régió 11 országában van jelen.”

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 2. 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 2. 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. július 29.

**OTP Bank Nyrt.**