



Az OTP Bank Nyrt.

2020/2021. évi

200.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

6. 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 6. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2020. december 4-én kelt H-KE-III-642/2020. 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. november 26-án az alábbi közzétételt jelentette meg:

„Rendkívüli tájékoztatás – Megtörtént az OTP Bank szlovák leányvállalata eladásának pénzügyi zárása” – a fenti közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

(i) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.3. pontja, A Kibocsátó története és fejlődése az alábbiakkal egészül ki:

A KBC Bank NV-vel 2020. február 17-én aláírt adásvételi szerződés alapján 2020. november 26-án megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Kibocsátónak a szlovákiai leánybankjában, az OTP Banka Slovensko a.s.-ban fennálló 99,44% részesedése a KBC Bank NV tulajdonába került.

(ii) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.2. pontja, Külföldi leányvállalatokat érintő közelmúltbeli változások az alábbiakkal egészül ki:

8. *Szlovákia – a szlovák leánybank értékesítése*

A KBC Bank NV-vel 2020. február 17-én aláírt adásvételi szerződés alapján 2020. november 26-án megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Kibocsátónak a szlovákiai leánybankjában, az OTP Banka Slovensko a.s.-ban fennálló 99,44% részesedése a KBC Bank NV tulajdonába került.

(iii) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 5.5. pontja, Az OTP Csoport bemutatása első három bekezdése az alábbira változik:

A Kibocsátó, az OTP Bank Nyrt. mérlegfőösszeg alapján Magyarország legnagyobb bankja¹. Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi tevékenységét végző egyes vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Zrt., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások; 2016 4Q-tól bekerült az OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet, 2017 1Q-tól az OTP Kártyagyártó Kft., az OTP Ingatlanlízing Zrt. (mely 2019 1Q-tól kikerült), az OTP Ingatlanüzemeltető Kft. és a MONICOMP Zrt., 2019 1Q-tól az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és OTP Mobil Szolgáltató Kft.) részkonzolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Center, amely egy virtuális gazdasági egység.

A magyarországi tevékenység (OTP Core) részesedése a Kibocsátó konszolidált, korrigált adózott eredményéből 46 százalék volt 2019 év végén.

A Kibocsátó több sikeres akvizíciót hajtott végre az elmúlt években, melyek eredményeképp – a közép-kelet-európai (CEE) régió meghatározó bankcsoportjává fejlődött. Jelenleg Magyarország mellett leánybankjai a régió további 10 országában tevékenykednek: Bulgáriában (DSK Csoport), Horvátországban (OTP banka Hrvatska d.d.), Romániában (OTP Bank Romania S.A.), Szerbiában

¹ <https://www.mnb.hu/felugyelet/idosorok/v-aranykonyv>

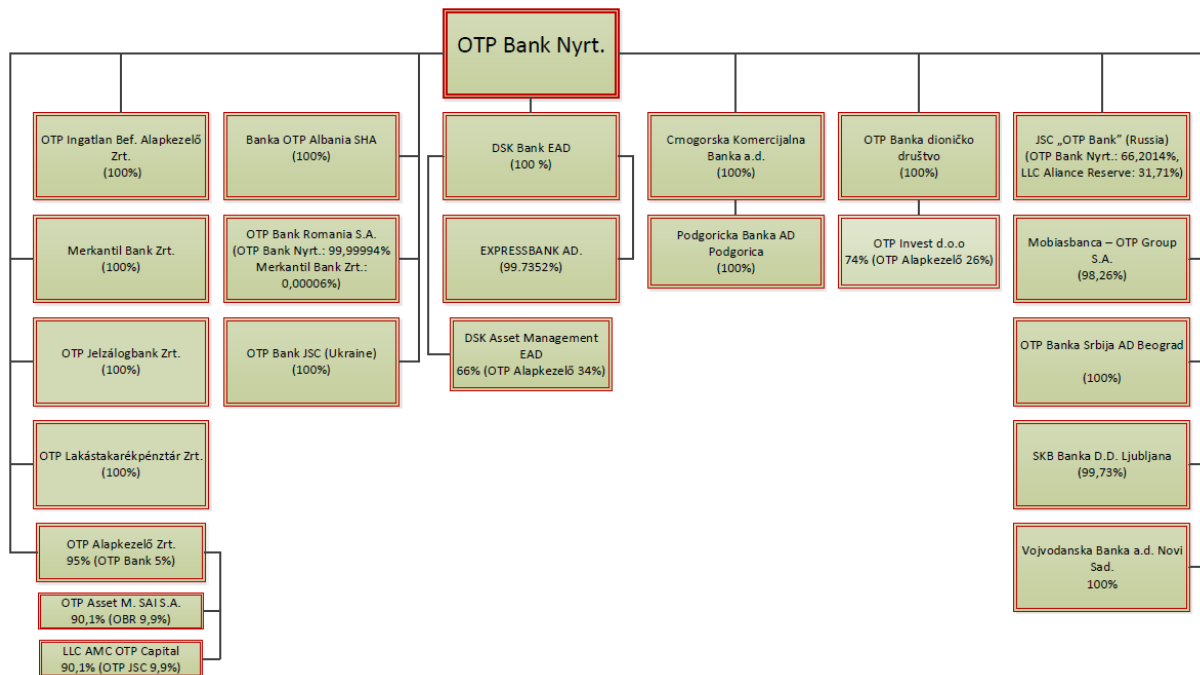
(OTP banka Srbija a.d.), Ukrajnában (OTP Bank JSC), Montenegróban (Crnogorska Komercijalna banka a.d.), Oroszországban (JSC OTP Bank), Albániában (Banka OTP Albania SHA) és Moldovában (Mobiasbanca – OTP Group S.A.) és Szlovéniában (SKB Banka).

A KBC Bank NV-vel 2020. február 17-én aláírt adásvételi szerződés alapján 2020. november 26-án megtörtént a szlovák leányvállalat eladásának pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Kibocsátónak a szlovákiai leánybankjában, az OTP Banka Slovensko a.s.-ban fennálló 99,44% részesedése a KBC Bank NV tulajdonába került.

- (iv) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 6.2. pontja, Az OTP Csoport rövid bemutatása az alábbira változik:

A Kibocsátó irányítási-tulajdonlási szempontból nem függ az OTP Csoport más tagjától. Azon OTP Csoport tagok, melyek üzleti tevékenysége a Kibocsátó működési, gazdasági, illetve pénzügyi eredményét jelentősen befolyásolják a magyarországi operáció terén az OTP Core vállalatok, a külföldi leányvállalatok közül pedig a következők: DSK Csoport (Bulgária), OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország), OTP Bank Romania S.A. (Románia), OTP banka Srbija a.d. (Szerbia), OTP Bank JSC (Ukrajna), Crnogorska Komercijalna banka a.d. (Montenegró), JSC OTP Bank (Oroszország), Banka OTP Albania SHA (Albánia), Mobiasbanca – OTP Group S.A. (Moldova) és SKB Banka (Szlovénia).

A KBC Bank NV-vel 2020. február 17-én aláírt adásvételi szerződés alapján 2020. november 26-án megtörtént a szlovák leányvállalat eladásának pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Kibocsátónak a szlovákiai leánybankjában, az OTP Banka Slovensko a.s.-ban fennálló 99,44% részesedése a KBC Bank NV tulajdonába került.



Forrás: OTP Bank Nyrt. saját adatok

- (v) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 6.2.2. pontja, A Kibocsátó nemzetközi leányvállalatai az alábbiakkal egészül ki:

Szlovákia

A KBC Bank NV-vel 2020. február 17-én aláírt adásvételi szerződés alapján 2020. november 26-án megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Kibocsátónak a szlovákiai leánybankjában, az OTP Banka Slovensko a.s.-ban fennálló 99,44% részesedése a KBC Bank NV tulajdonába került.

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 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, 2020. november 30.

OTP Bank Nyrt.