



Az OTP Bank Nyrt.

2022/2023. évi

(200.000.000.000 Forint Keretösszegről)

500.000.000.000 Forint Keretösszegre

emelt

Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

14. számú kiegészítése

Jelen dokumentum 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 hatályon kívül helyezéséről (Prospektus Rendelet) 8. cikke és az Európai Bizottság 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendeletének (Prospektus Végrehajtási Rendelet) 25. cikke alapján elkészített Alaptájékoztatót érintő kiegészítést foglal magában (a jelen dokumentum alkalmazásában az Alaptájékoztatók együttesen: *Alaptájékoztató*). Az Alaptájékoztató 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) fogják tartalmazni, melyeket az OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban: Kibocsátó) minden egyes nyilvános kibocsátás alkalmával, a kibocsátás megkezdése előtt a Befektetők rendelkezésére bocsát.

Az Alaptájékoztató 14. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2023. június 15-én kelt H-KE-III-310/2023. számú határozatával hagyta jóvá.

Az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u.16., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszáma: 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, valamint a június 9-én kelt, H-KE-III-302/2023. számú határozatával jóváhagyta a Kötvényprogram keretösszegének 500.000.000.000 (ötszázmilliárd) forintra történő emelését, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

I. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2023. június 13-án az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Az OTP Bank Üzbegisztán ötödik legnagyobb bankjának többségi tulajdonosa lett” – a fenti közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

- (i) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.2. A KIBOCSÁTÓ TÖRTÉNETE ÉS FEJLŐDÉSE CÍMŰ pontjának Akvizíciókra vonatkozó része az alábbiakkal egészül ki:

- *Akvizíciók*

„Az OTP Bank, valamint az Üzbég Gazdasági és Pénzügyminisztérium között 2022. december 12-én létrejött adásvételi szerződés alapján 2023. június 13-án megtörtént a tranzakció első lépésének pénzügyi zárása. Ezzel az OTP Bank tulajdonába került az Ipoteka Bank részvényeinek 73,71%-a, valamint az OTP Bank közvetett tulajdonába kerültek az Ipoteka Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatai. A vásárlással az OTP Csoport belépett a közép-ázsiai régióba, és első külföldi szereplőként vesz részt az üzbég bankszektor privatizációjában.

Az Ipoteka Bank a 2023. májusi adatok alapján az összes eszközállományt tekintve 7,6%-os piaci részesedésével és csaknem 1,5 millió fős lakossági ügyfélkörével Üzbegisztán ötödik legnagyobb bankja. Az Ipoteka Bank a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív, az elmúlt három évben a hitelállomány évente átlagosan 20%-kal, a betétállomány 24%-kal bővült.

A tranzakció második lépéseként az Üzbég Gazdasági és Pénzügyminisztérium tulajdonában maradt részvények megvásárlására három év múlva kerül sor.”

- (ii) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.2. KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATOKAT ÉRINTŐ KÖZELMÚLTBELI VÁLTOZÁSOK CÍMŰ pontjának Üzbegisztánra vonatkozó bekezdése az alábbiakkal egészül ki:

- *Üzbegisztán*

„Az OTP Bank, valamint az Üzbég Gazdasági és Pénzügyminisztérium között 2022. december 12-én létrejött adásvételi szerződés alapján 2023. június 13-án megtörtént a tranzakció első lépésének pénzügyi zárása. Ezzel az OTP Bank tulajdonába került az Ipoteka Bank részvényeinek 73,71%-a, valamint az OTP Bank közvetett tulajdonába kerültek az Ipoteka Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatai. A vásárlással az OTP Csoport belépett a közép-ázsiai régióba, és első külföldi szereplőként vesz részt az üzbég bankszektor privatizációjában.

Az Ipoteka Bank a 2023. májusi adatok alapján az összes eszközállományt tekintve 7,6%-os piaci részesedésével és csaknem 1,5 millió fős lakossági ügyfélkörével Üzbegisztán ötödik legnagyobb bankja. Az Ipoteka Bank a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív, az elmúlt három évben a hitelállomány évente átlagosan 20%-kal, a betétállomány 24%-kal bővült.

A tranzakció második lépéseként az Üzbég Gazdasági és Pénzügyminisztérium tulajdonában maradt részvények megvásárlására három év múlva kerül sor.”

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 közzététele követő kettő munkanapon belül gyakorolhatja (ez az elállási jog végső határideje) a Kötvény Végleges Feltételeiben megjelölt jegyzési helyeken, az ott meghatározott jegyzési időben.

Az Alaptájékoztató jelen 14. számú kiegészítése a Kibocsátó honlapján (www.otpbank.hu), a Budapesti Értéktőzsde honlapján (www.bet.hu) és az MNB által működtetett (<https://kozvetetelek.mnb.hu>) honlapon kerül közzétételre.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 14. 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 14. 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. június 14.

OTP Bank Nyrt.