



VÉGLEGES FELTÉTELEK

AZ OTP BANK NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

**2024/2025. ÉVI 800.000.000.000 FORINT KERETÖSSZEGŰ KÖTVÉNYPROGRAMJÁNAK
KERETÉBEN KIBOCSÁTÁSRA KERÜLŐ**

1.000.000.000 HUF ÖSSZNÉVÉRTÉKŰ

OTP_DK_HUF_2034/II

ELNEVEZÉSŰ ALÁRENDELT DISZKONT KÖTVÉNYE

001 SOROZATRÉSZLET

2025. MÁJUS 26.

A jelen dokumentum a benne ismertetett Kötvények kibocsátásához kapcsolódó Végleges Feltételek. Az Alaptájékoztatóval és annak kiegészítéseivel együtt értelmezendő jelen Végleges Feltételek elkészítésére minden egyes kibocsátás esetén sor kerül, az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzeendő tájékoztatóról és a 2003/71/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló (EU) 2017/1129 rendelet alkalmazásának céljából. A Kötvények forgalomba hozatalára kizárólag az alábbi 31. pontban meghatározott Forgalmazó(ko)n keresztül az ugyanezen a pontban jelzett országokban és forgalomba hozatali időszak(ok)ban kerül sor.

Az itt használt fogalmak a 2024/2025. évi Alaptájékoztatóban szereplő Kötvényfeltételek alkalmazása érdekében kerülnek meghatározásra. A jelen Végleges Feltételek az Alaptájékoztatóval együtt olvasandó. A Végleges Feltételek a Prospektus Rendelet 8. cikk (5) bekezdésének megfelelően legkésőbb a forgalomba hozatal kezdőnapját megelőző napon közzétételre kerül, illetve elektronikus formában elérhető a Kibocsátó honlapján (www.otpbank.hu), a Budapesti Értéktőzsde honlapján (www.bet.hu), valamint a Magyar Nemzeti Bank által működtetett honlapon (<https://kozvetetelek.mnb.hu>), illetve amennyiben a Kibocsátó a Kötvényeket a Budapesti Értéktőzsdén kívül más szabályozott piacra is bevezeti, úgy a kapcsolódó szabályozott információk ezen szabályozott piac által előírt helyen és módon is közzétételre kerülnek.

Az Alaptájékoztatót és annak kiegészítéseit a Kibocsátó az (EU) 2017/1129 rendelet 21. cikkében foglaltakkal összhangban teszi közzé.

A jelen kibocsátás Összefoglalója a jelen Végleges Feltételek melléklete.

Jelen Végleges Feltételek elfogadásának napja: 2025. május 22.

- | | | |
|----|--|---|
| 1. | Kibocsátó: | OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16., cégjegyzékszáma: 01-10-041585) |
| 2. | (i) Sorozat megjelölése: | OTP_DK_HUF_2034/II |
| | (ii) Részkibocsátási szám: | 001 |
| | (iii) Fenntartható kötvény jellege: | Nem alkalmazandó |
| 3. | Meghatározott Pénznem(ek): | HUF |
| 4. | Össznévérték: | |
| | (i) Az eddig kibocsátott Sorozat össznevértéke: | 0 HUF |
| | (ii) A jelen Részkibocsátás össznevértéke: | 1.000.000.000 HUF, azaz egymilliárd forint
A Kibocsátó saját hatáskörben meghozott döntés alapján alul- és túljegyzést elfogadhat. |
| 5. | Forgalomba hozatali Ár/Minimális Forgalomba Hozatali Ár: | A névérték 53,8329%-a |
| 6. | Meghatározott Névérték(ek): | 1 darab Kötvény névértéke 1.000 HUF, azaz ezer forint |
| 7. | (i) Forgalomba hozatal Napja: | 2025. május 30. |
| | (ii) Kamatszámítás Kezdőnapja: | Nem alkalmazandó |
| | (iii) Futamidő: | 2025. május 30. – 2034. május 31. |
| 8. | Lejárat Napja: | 2034. május 31. |
| 9. | Kamatszámítási Alap: | Nem kamatozó diszkont kötvény, lejáratkor névértéket fizet |

- | | | |
|-----|---|--|
| 10. | Visszaváltási/Kifizetési Alap: | Visszaváltás lejáratkor névértéken. |
| 11. | A Kamatszámítási Alap vagy a Visszaváltási/Kifizetési Alap változása: | Nem alkalmazandó |
| 12. | Visszaváltási/Vételi Opciók: | Nem alkalmazandó |
| 13. | A Kötvények jellege: | Alárendelt Kötvények
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 Csődtv.57. § (1) bekezdés h) pontjában meghatározott tartozás kielégítését követően, és a CRR szerinti járulékos tőkeinstrumentumnak minősülő instrumentumokból eredő tartozások kielégítését megelőzően kell kielégíteni. A Kötvények vonatkozásában a szanálási hatóságként eljáró MNB leírásra, illetve átalakításra vonatkozó jogköre a Szanálási tv. 70.§ (3) bekezdés d) pontja szerint kerülhet alkalmazásra. |
| 14. | Tőzsdei bevezetés: | A Kibocsátó kezdeményezi a kötvények bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére. |
| 15. | A forgalomba hozatal módja: | Nyilvános |

Kamatfizetésre Vonatkozó Rendelkezések

- | | | |
|-----|--|----------------------------|
| 16. | Fix Kamatozású Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezések: | Nem alkalmazandó |
| 17. | Változó Kamatozású Kötvényekre vonatkozó rendelkezések: | Nem alkalmazandó |
| 18. | Diszkontkötvényekre vonatkozó rendelkezések | |
| | (i) Bruttó hozam értéke (EHM): | 7,1165% |
| | (ii) Munkanap Szabály: | Következő Munkanap Szabály |
| 19. | Indexált Kamatozású Kötvényekre vonatkozó rendelkezések | Nem alkalmazandó |
| 20. | Kettős pénznemű Kamatozó Kötvényekre vonatkozó rendelkezések | Nem alkalmazandó |

Visszaváltásra Vonatkozó Rendelkezések

- | | | |
|-----|---|------------------|
| 21. | Visszaváltás a Kibocsátó választása alapján | Nem alkalmazandó |
| 22. | Visszaváltás a Kötvénytulajdonos választása alapján | Nem alkalmazandó |
| 23. | Minden egyes Kötvény Végző Visszaváltási Összege: | Névérték. |

- | | | |
|-----|---|------------------|
| 24. | Minden egyes Kötvény Lejárat Előtti Visszaváltási Összege, ha a visszaváltás felmondási esemény miatt történik és/vagy ezek kiszámításának módja: | Nem alkalmazandó |
| 25. | Előresorolt, de nem Elsőbbségi Kötvények visszaváltása szabályozói okból: | Nem alkalmazandó |
| 26. | Alárendelt Járulékos Kötvények visszaváltása szabályozói okból: | Nem alkalmazandó |

A Kötvényekre Vonatkozó Általános Rendelkezések

- | | | |
|-----|---|--|
| 27. | További Kereskedelmi Központ vagy más rendelkezés a Fizetési Nap vonatkozásában: | Nem alkalmazandó |
| 28. | Részben Fizetett Kötvényekre vonatkozó rendelkezések: A Kibocsátási Árat kitevő egyes fizetések összege és esedékességi napjuk, a nemfizetés következményei, ideértve a Kibocsátó azon jogát, hogy bevonja a Kötvényeket és késedelemi kamatot számítson fel: | Nem alkalmazandó |
| 29. | Részlet visszaváltási Kötvényekre vonatkozó rendelkezések:
(i) Törlesztési Összeg(ek):
(ii) Törlesztési Nap(ok): | Nem alkalmazandó
Nem alkalmazandó |
| 30. | Kijelölt Iroda: | OTP Bank Nyrt., mint Forgalmazó
Tőkepiaci Kibocsátási Osztály
1131 Budapest, Babér utca 9. |

Értékesítés

- | | | |
|-----|---|---|
| 31. | Ha nem szindikált, az érintett Forgalmazó neve, címe és jogalany azonosítója („LEI”): | <p>OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16., cégjegyzékszám: 01-10-041585; jogalany azonosító („LEI”): 529900W3MOO00A18X956)]</p> <p>Horvátország: <i>Nem alkalmazandó</i></p> <p>Szlovénia: <i>Nem alkalmazandó</i></p> |
| 32. | Jegyzési Garanciavállaló: | Nem alkalmazandó |
| 33. | Az ajánlattétel feltételei:
(i) a jegyzés helye és módja: | <p>OTP Bank Nyrt., mint Forgalmazó Tőkepiaci Kibocsátási Osztály (cím: 1131 Budapest, Babér utca 9.); e-mail cím: capital.markets@otpbank.hu</p> <p>(i) Jegyzési ajánlat kitöltött és cégszerűen aláírt jegyzési ív útján (formanyomtatvány, amely beszerezhető az OTP Bank Nyrt. Tőkepiaci Kibocsátási Osztályán), elektronikus úton, minősített elektronikus aláírással ellátott elektronikus okirat formájában tehető a Jegyzési időszak alatt a Jegyzés helyén.</p> |

- (ii) Tekintettel a dematerializált előállítási formára, jegyzési ajánlat csak olyan személytől fogadható el, aki előzőleg értékpapírszámla vezetésre a Forgalmazóval szerződést kötött és a jegyzési íven értékpapírszámlája számát feltüntette.
- (iii) A jegyzés csak akkor érvényes, ha az ahhoz kapcsolódóan teljesítendő ellenérték a jegyzési ív fenti (i) pont szerinti benyújtásával egyidejűleg, de legkésőbb 2025. május 29-én 12:00 óráig a Forgalmazónál vezetett összevont értékpapírszámlához kapcsolt fizetési számlán elhelyezésre kerül, kivéve, ha az OTP Bank Nyrt. és a kötvényt jegyző között a jegyzési vételár teljesítésére külön írásbeli megállapodás jön létre a jegyzési ív aláírásával egyidejűleg.
- (ii) A jegyzés ideje: 2025. május 27-én 08:00 órától 16:00 óráig;
2025. május 28-án 08:00 órától 16:00 óráig;
2025. május 29-én 08:00 órától 12:00 óráig.
- (iii) A jegyzés legalacsonyabb és legmagasabb összege: Magyarország: A legkisebb jegyezhető mennyiség 50.000.000 Ft, azaz 50.000 db 1.000 Forint névértékű kötvény.

Horvátország: *Nem alkalmazandó*

Szlovénia: *Nem alkalmazandó*
- (iv) Túljegyzés/Aluljegyzés: Magyarország: A Kibocsátó az Össznévértéknél alacsonyabb összegű jegyzést és túljegyzést saját hatáskörben meghozott döntése alapján elfogadhat.

Horvátország: *Nem alkalmazandó*

Szlovénia: *Nem alkalmazandó*
- (v) Allokáció: Magyarország: Túljegyzés esetén a Kibocsátó dönthet a jegyzések teljes vagy részleges elfogadásáról. Ha a Kibocsátó nem fogadja el teljes mértékben a jegyzéseket, akkor allokációra kerül sor a kártyaleosztás elve alapján, azaz minden érvényes jegyzéssel rendelkező jegyzőnek minden körben egy-egy darab kötvény kerül leosztásra. Abban a leosztási körben, amelyben már nem jutna valamennyi jegyzőnek újabb kötvény, a fennmaradó kötvények véletlenszerűen kerülnek leosztásra a jegyzők között.

Horvátország: *Nem alkalmazandó*

Szlovénia: *Nem alkalmazandó*
- (vi) Befektetők köre: Magyarország:
OTP Bank MRP Szervezet
(székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16., nyilvántartási száma: 01-05-0000128)
OTP Alapkezelő Zrt.
(székhelye: 1026 Budapest, Riadó utca 1-3., adószáma: 11766199-4-41)
OTP Jelzálogbank Zrt.

(székhelye: 1138 Budapest, Váci út 135-139., adószáma: 12715574-4-44

Horvátország: *Nem alkalmazandó*

Szlovénia: *Nem alkalmazandó*

(vii) kihirdetés helye, módja:

Magyarország: A Kötvényekkel és a jegyzéssel kapcsolatos információkat a Kibocsátó a Budapesti Értéktőzsde (www.bet.hu), az OTP Bank Nyrt. (www.otpbank.hu) és a Magyar Nemzeti Bank által működtetett, hivatalos információátviteli rendszer (<https://kozvetitelek.mnb.hu>) honlapján közzéteszi.

Horvátország: *Nem alkalmazandó*

Szlovénia: *Nem alkalmazandó*

34. Az ajánlattétel eredményének nyilvánosságra hozatalának helye, időpontja:

Magyarország: A jegyzés eredményével kapcsolatos információkat a Kibocsátó a Budapesti Értéktőzsde (www.bet.hu), az OTP Bank Nyrt. (www.otpbank.hu) és a Magyar Nemzeti Bank által működtetett, hivatalos információátviteli rendszer (<https://kozvetitelek.mnb.hu>) honlapján közzéteszi 2025. május 29-én.

Horvátország: *Nem alkalmazandó*

Szlovénia: *Nem alkalmazandó*

35. További értékesítési korlátozások:

Magyarország: *Nem alkalmazandó*

Horvátország: *Nem alkalmazandó*

Szlovénia: *Nem alkalmazandó*

Lebonyolításra vonatkozó adatok

36. Központi Értéktár:

KELER Központi Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1074 Budapest, Rákóczi út 70-72. (R70 Irodaház) IV-V. emelet; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-042346)

37. A Központi Értéktártól eltérő elszámolási rendszer(ek), és a vonatkozó azonosítási szám(ok):

Nem alkalmazandó

38. Az elkülönített letéti számla száma:

Nem alkalmazandó

39. Kifizetési helyek:

Magyarország: OTP Bank Nyrt. 1051 Budapest, Nádor utca 16.

Horvátország: *Nem alkalmazandó*

Szlovénia: *Nem alkalmazandó*

40. A Felügyelet Kötvényprogramra adott jóváhagyásának dátuma és száma:

2024. július 19.; H-KE-III-332/2024.

41. A Kibocsátó határozata a Kibocsátás jóváhagyásáról:

OTP Bank Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottságának 2025/96/4. számú határozata alapján a Kibocsátó 2025. május 20-i Kibocsátói döntése.

42.	A Kötvények jóváírása:	Ingyenes
43.	A forgalomba hozatal költségei:	Várhatóan nem haladja meg a kibocsátott össznévérték 0,5%-át a Kötvény teljes futamideje alatt.
44.	ISIN:	HU0000365416
45.	Forgalomba hozatal állama:	Magyarország
46.	Nem a Magyarország területén történő forgalomba hozatallal kapcsolatos egyéb, speciális szabályok:	<i>Nem alkalmazandó</i>
47.	Az ajánlattétel oka és a bevétel felhasználása:	A Kötvénykibocsátás nettó bevételeit a Kibocsátó javadalmazási politikájának végrehajtására fordítja.
48.	Fizető Bank:	OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16., cégjegyzékszáma: 01-10-041585)

FELELŐSSÉGI SZABÁLYOK

A jelen Végleges Feltételeket a Kibocsátó a Tpt. 29. § (2) bekezdésének megfelelően aláírja és az abban szereplő információkért felelősséget vállal. A jelen Végleges Feltételek a legutóbbi Részkiadásra vonatkozó Végleges Feltételek óta eltelt időszakra vonatkozóan – az Alaptájékoztatóval és mindenkor hatályos kiegészítéseivel együtt olvasva – a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények, valamint a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzi azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információkból levonható fontos következtetéseket.

OTP Bank Nyrt.

Melléklet: az adott kibocsátás összefoglalója

MELLÉKLET – A KIBOCSÁTÁS ÖSSZEFOGLALÓJA

1. RÉSZ: BEVEZETÉS ÉS FIGYELMEZTETÉSEK

A Kibocsátó felhívja a befektetők figyelmét a következőkre. Jelen Összefoglalót az Alaptájékoztató bevezető részeként kell értelmezni. A Kötvények tekintetében befektetői döntést csak az Alaptájékoztató egésze – ideértve az Alaptájékoztatóba hivatkozással beépített információt tartalmazó dokumentumokat is – ismeretében lehet meghozni. A befektető elveszítheti a befektetett tőke egészét vagy annak egy részét. Ha az Alaptájékoztatóban – ideértve az Alaptájékoztatóba hivatkozással beépített információt tartalmazó dokumentumokat is – foglalt információkkal kapcsolatban keresetindításra kerül sor, előfordulhat, hogy a nemzeti jogszabályok alapján a felperes befektetőnek kell viselnie az Alaptájékoztató fordításának költségeit a bírósági eljárás megindítását megelőzően. A Kibocsátót az Összefoglaló – és annak esetleges fordítása – vonatkozásában nem terheli polgári jogi felelősség, kivéve, ha az Összefoglaló félrevezető, pontatlan vagy nem áll összhangban az Alaptájékoztató többi részével, vagy ha nem tartalmaz kiemelt információkat annak érdekében, hogy elősegítse a befektetőknek az értékpapírba való befektetésre vonatkozó döntését.

1.1. Az értékpapír megnevezése és nemzetközi értékpapír-azonosító száma (ISIN):

OTP_DK_HUF_2034/II kötvények, HU0000365416

1.2. A Kibocsátó megnevezése és elérhetőségei, jogiszemély-azonosítója (LEI):

OTP Bank Nyrt., székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 16., LEI: 529900W3MOO00A18X956

1.3. A Forgalmazó megnevezése és elérhetőségei, jogiszemély-azonosítója (LEI):

OTP Bank Nyrt., székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 16., LEI: 529900W3MOO00A18X956

1.4. Az Alaptájékoztatót jóváhagyó illetékes hatóság megnevezése és elérhetőségei:

Magyar Nemzeti Bank, székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55., telefon: +36 1 428-2600

1.5. Az Alaptájékoztató jóváhagyásának napja:

2024. július 19.

2. RÉSZ: A KIBOCSÁTÓRA VONATKOZÓ KIEMELT INFORMÁCIÓK

2.1. Ki az értékpapír kibocsátója?

Neve	OTP Bank Nyrt.
Székhelye	1051 Budapest, Nádor utca 16.
Jogi formája	nyilvánosan működő részvénytársaság
Jogiszemély-azonosítója (LEI)	529900W3MOO00A18X956
Működésre irányadó jog:	magyar jog
Bejegyzés országa	Magyarország
Fő tevékenysége	egyéb monetáris közvetítés

Fő részvényesei

AZ 5%-NÁL NAGYOBB TULAJDONOSOK FELSOROLÁSA, BEMUTATÁSA (2025.03.31.)

Név	Nemzetiség ¹	Tevékenység ²	Mennyiség (db)	Tulajdoni hányad ³	Befolyás mértéke ^{3,4}	Megjegyzés ⁵
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	24.000.000	8,57%	8,88%	-
Groupama cégcsoport	K/B	T	14.266.017	5,10%	5,28%	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,23%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	126.017	0,05%	0,05%	-

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

² Letétkezelő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T), Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D)

³ Két tizedes jegyre kerekítve

⁴ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

⁵ Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2025. első negyedévi eredményről (2025. május 9.)

A legfontosabb vezetőségi tagok	Vezérigazgató: Csányi Péter (Igazgatósági tag), Igazgatóság elnöke: dr. Csányi Sándor; az Igazgatóság alelnöke: Erdei Tamás; az Igazgatóság tagjai: Wolf László (vezérigazgató-helyettes), Balogh Gabriella, Baumstark Mihály, dr. Gresa István, Kovács Antal, Nagy György, dr. Vági Márton Gellért, dr. Vörös József; Vezérigazgató-helyettesek: Becsei András, Bencsik László, Kiss-Haypál György
A jogszabály szerint engedélyezett könyvvizsgáló	<i>Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. (1132 Budapest, Váci út 20.)</i> A Közgyűlés a Társaság 2025. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámolóinak könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választja meg a 2025. május 1-jétől 2026. április 30-ig terjedő időtartamra. A Közgyűlés a Társaság 2024. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámolóinak könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választja meg a 2024. május 1-jétől 2025. április 30-ig terjedő időtartamra. A Közgyűlés a Társaság 2023. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámolóinak könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választja meg a 2023. május 1-jétől 2024. április 30-ig terjedő időtartamra. Az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. korlátozás nélküli véleménynyel látta el a Kibocsátó nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint (IFRS) készült konszolidált, a 2024. évre vonatkozó pénzügyi beszámolóját.

2.2. Melyek a kibocsátóra vonatkozó kiemelt pénzügyi információk?

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	239.962	249.735	1.076.139	188.576	-24%	-21%
Korrektíós tételek (adózás után)	0	0	0	0		
Goodwill értékvesztés (adózás után)	0	0	0	0		
Akvizíciók közvetlen hatása (adózás után)	0	0	0	0		
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	239.962	249.735	1.076.139	188.576	-24%	-21%
Adózás előtti eredmény	341.231	315.858	1.386.883	375.189	19%	10%
Működési eredmény	334.330	408.320	1.545.377	408.070	0%	22%
Összes bevétel	597.615	705.860	2.633.908	689.627	-2%	15%
Nettó kamatbevétel	435.345	460.720	1.782.604	465.408	1%	7%
Nettó díjak, jutalékok	121.161	148.295	545.631	139.261	-6%	15%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	41.109	96.845	305.673	84.958	-12%	107%
Devizaárfolyam eredmény, nettó	27.803	42.277	163.475	68.114	61%	145%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-240	7.251	12.410	9.230	27%	
Nettó egyéb bevételek	13.546	47.318	129.788	7.613	-84%	-44%
Működési költség	-263.286	-297.540	-1.088.531	-281.557	-5%	7%
Személyi jellegű ráfordítások	-130.409	-154.120	-564.374	-144.528	-6%	11%
Értékesítéskénés	-26.832	-31.829	-118.628	-30.871	-3%	15%
Dologi költségek	-106.046	-111.591	-405.529	-106.158	-5%	0%
Kockázati költségek összesen	6.902	-92.462	-158.494	-32.881	-64%	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	9.480	-58.454	-89.864	-24.475	-58%	
Egyéb kockázati költség	-2.578	-34.008	-68.631	-8.406	-75%	226%
Társasági adó	-101.270	-66.123	-310.743	-186.613	182%	84%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
ROE (adózás utáni eredményből)	22,7%	19,8%	23,5%	14,9%	-4,9%p	-7,7%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	22,7%	19,8%	23,5%	14,9%	-4,9%p	-7,7%p
ROA (adózás utáni eredményből)	2,4%	2,3%	2,6%	1,7%	-0,6%p	-0,6%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,4%	2,3%	2,6%	1,7%	-0,6%p	-0,6%p
Működési eredmény marzs	3,31%	3,79%	3,71%	3,74%	-0,04%p	0,44%p
Teljes bevétel marzs	5,91%	6,55%	6,32%	6,33%	-0,22%p	0,42%p
Nettó kamatmarzs	4,30%	4,27%	4,28%	4,27%	0,00%p	-0,03%p
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,20%	1,38%	1,31%	1,28%	-0,10%p	0,08%p
Nettó egyéb nem kamat bevételi marzs	0,41%	0,90%	0,73%	0,78%	-0,12%p	0,37%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,60%	2,76%	2,61%	2,58%	-0,18%p	-0,02%p
Kiadás/bevétel arány	44,1%	42,2%	41,3%	40,8%	-1,3%p	-3,2%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	-0,17%	0,97%	0,38%	0,40%	-0,56%p	0,57%p
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	-0,07%	0,86%	0,38%	0,30%	-0,56%p	0,37%p

Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Effektív adókulcs	29,7%	20,9%	22,4%	49,7%	28,8%p	20,1%p
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	27%	35%	32%	33%	-2%p	5%p
EPS alap (HUF) (adózás utáni eredményből)	895	948	4.052	721	-24%	-19%
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	895	948	4.050	721	-24%	-19%
EPS alap (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	898	953	4.068	728	-24%	-19%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	898	952	4.066	728	-24%	-19%
Átfogó eredménykimutatás	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	239.962	249.736	1.076.140	188.577	-24%	-21%
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	13.073	16.147	47.751	-373		
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-13.050	-12.530	-27.310	8.190		
Átváltási különbözet	118.493	114.244	195.152	-27.503		
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	30	-957	-923	0	-100%	-100%
Nettó átfogó eredmény	358.508	366.640	1.290.810	168.891	-54%	-53%
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	357.393	365.181	1.286.097	166.398	-54%	-53%
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	1.115	1.459	4.713	2.493	71%	124%
Átlagos devizaárfolyamok ¹ alakulása (forintban)	2024 1Q	2024 4Q	2024	2025 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	388	407	395	405	-1%	4%
HUF/CHF	409	435	415	428	-2%	5%
HUF/USD	358	381	365	385	1%	8%

¹ A Jelentés táblázataiban szereplő devizaárfolyamok azt fejezik ki, hogy hány forinttal egyenértékű az adott devizapár jelölésben (pl. HUF/EUR) szereplő másik deviza egy egysége. Például a HUF/EUR azt fejezi ki, hogy egy egységnyi euró hány egységnyi forintnak felel meg.

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató – 2025. első negyedévi eredményről (2025. május 9.)

IFRS szerint elkészített, konszolidált adatok.

A Kibocsátó jelenlegi könyvvizsgálója, az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. korlátozás nélküli záradékkal látta el a Kibocsátó 2024. évre vonatkozó pénzügyi beszámolót.

2.3. Melyek a kibocsátóhoz kapcsolódó legfontosabb specifikus kockázatok?

A gazdasági környezet kedvezőtlen változásából eredő kockázatok: A globális makrogazdasági környezet és a pénzügyi piacok kilátásait jelentős gazdasági és politikai események alakítják. A kamatok volatilitása, az inflációs várakozások, a befektetői hangulat, a globális pénzügyi piacok likviditása és a részvénytőkepiaci volatilitás befolyásolhatja az OTP Csoport pénzügyi helyzetét. A tőkepiacok szélsőséges mozgása szintén hatással lehet az OTP Csoport eszközeinek értékére és likviditására. A kibocsátó rendszeresen frissíti várakozásait a gazdasági környezet, és annak a banki működésére gyakorolt hatásának függvényében.

Az OTP Csoport oroszországi és ukrán tevékenységét negatívan érinti az Oroszország által indított ukrán fegyveres konfliktus, valamint az orosz gazdaságot és pénzügyi rendszert sújtó nemzetközi szankciók következményei, amelyek még jelen Végleges Feltételek közzétételékor sem értek véget. Attól függően, hogy a fegyveres konfliktus további kiterjedésének mértéke mekkora lesz, illetve mennyi ideig húzódik, különböző hatása lehet a teljes OTP Csoport, illetve különösen az ukrán és orosz leánybank működése szempontjából. A legrosszabb forgatókönyv bekövetkezése esetén a Kibocsátó elveszítheti a kontrollt az érintett országokban lévő eszközei felett, ami extrém körülmények között a két országban lévő kitétségek teljes leírását vonhatja maga után.

A COVID-19 járvány kitörése óta a Kibocsátó rendszeresen frissíti várakozásait a járvány, és annak a banki működésére gyakorolt hatásának fényében. A járvány esetleges újabb hullámainak folytatódása azonban szükségessé teheti a Kibocsátónak az ilyen makrogazdasági forgatókönyvek és a hitelezési veszteségekre vonatkozó becsléseinek további felülvizsgálatát.

Politikai, gazdasági és szabályozási kockázat: A Kibocsátó üzleti tevékenysége külföldi leánybankjain keresztül regionális kockázatoknak van kitéve, ideértve a gyors politikai, gazdasági és társadalmi változások hatását, a szélsőséges devizaárfolyam ingadozásokat, a gyakran változó szabályozási környezetet, a magas inflációs környezetet, a gazdasági recessziót, a helyi piaci zavarokat, illetve a munkaerő piaci bizonytalanságokat is.

A hitelintézeti szektorban fennálló piaci versenyhez kapcsolódó kockázatok: A Kibocsátó és az OTP Csoport tagjai erős versenynek vannak kitéve azokban az országokban, ahol működnek, és a verseny a jövőben tovább növekedhet, amennyiben a pénzügyi szolgáltatások területén egy egységes európai piac megvalósul. A helyi versenytársakon kívül nemzetközi bankok is beléphetnek egyes kelet-közép-európai bankpiacokra, ami az OTP Csoport eredménytermelő képességére is nyomást gyakorolhat.

Gazdasági szankcióknak és korrupcióellenes törvényeknek való megfelelés kockázata: Az OTP Csoporton belül megfelelő belső politikák és eljárások, valamint számos ellenőrző funkció működik, amelyek célja az alkalmazandó korrupcióellenes törvények, illetve szankciók betartásának biztosítása. Ezek az irányelvek és eljárások azonban nem nyújtanak teljeskörű biztosítékot arra, hogy az OTP Csoport egyes alkalmazottai, vezető tisztviselői, ügyfelei, partnerei, vagy egyéb az OTP Csoporthoz tartozó, illetve annak megbízásából eljáró egyének nem lépnek fel a belső politikákat vagy eljárásokat (vagy egyéb módon a vonatkozó korrupcióellenes

törvényeket és szankciókat szabályozó szabályokat) megsértve, amelyekért a Kibocsátó és az OTP Csoport vagy az elkövető végső soron felelősségre vonható.

Pénzmosással, terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos kitettség kockázata: A Kibocsátóra és az OTP Csoportra is vonatkoznak a pénzmosás elleni küzdelemmel és a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos szabályok. A Kibocsátó és az OTP Csoport mindent megtesz azért, hogy az ilyen veszélyt rejtő, kététes üzleteket kiszűrje, a jogszabályoknak megfelelően kér adatokat ügyfeleitől, hogy megállapítsa a bank szolgáltatásait igénybe vevők kilétét és szándékát.

A biztosítékként nyújtott eszközök végrehajtásához kapcsolódó kockázat: Ha a hitelfelvevők fizetési kötelezettségei nemteljesítésekor a Kibocsátó vagy az OTP Csoport tagja nem tudja a kölcsönök biztosítékeként szolgáló eszközökre vonatkozó végrehajtási intézkedéseit megfelelően érvényesíteni, a Kibocsátó és az OTP Csoport veszteséget könyvelhet el, amely negatív hatással lehet pénzügyi helyzetére és eredményességére. A Kibocsátó vagy más OTP Csoport tag biztosítékokhoz kapcsolódó érdekérvényesítő képessége függhet a bíróságok határozataitól és a joghatóságra vonatkozó végrehajtási intézkedésektől is. Ezt hátrányosan befolyásolhatják az olyan szabályozási és kormányzati intézkedések, mint például a COVID-19 hatására elrendelt hiteltörlesztési, fizetési, kilakoltatási, vagy hitelfelmondási moratóriumok.

Hitelezési kockázat: A hitelkockázat az üzletfelek OTP Csoporttal szemben fennálló szerződéses kötelezettségeinek nem teljesítése miatt felmerülő pénzügyi veszteség kockázata. A Kibocsátó és az OTP Csoport tagok ügyfeleinek, partnereinek hitelképességében bekövetkező bármilyen romlás vagy kedvezőtlen változás, vagy a hitelek mögötti biztosítékok értékének csökkenése hátrányosan befolyásolhatja a Kibocsátó és az OTP Csoport tagok eredményességét.

Nem megfelelő céltartalék képzésből eredő kockázatok: Az OTP Csoport konszolidáltan az IFRS előírásaival összhangban céltartalékot képez a hitelek várható veszteségeire. Az ilyen céltartalékképzés a rendelkezésre álló információk, korábbi adatok, becslések és feltételezések alapján történik. Az OTP Csoport tartalékképzése függ a bizonytalansági valószínűségektől és külső tényezőktől, mint például a biztosítékok minősége és értéke, ezért nem garantálható, hogy a Kibocsátó által képzett céltartalékok elegendők lesznek a jövőbeli esetleges veszteségek fedezésére.

Tőke- és pénzügyi kockázatok: A pénzügyi piacokon egy esetleges sokkhatás azt eredményezheti, hogy a Kibocsátó nem tudja megújítani fennálló kockázatkezelési célú ügyleteit, illetve nem tud további ilyen jellegű ügyleteket kötni, amely negatív hatást gyakorolhat a Kibocsátó eredményességére, likviditására és tőkehelyzetére.

Működési kockázat: Működési kockázat alatt a nem megfelelően kialakított vagy hibásan végbemenő üzleti folyamatokból, ember által okozott hibákból, rendszerek nem megfelelő működéséből, illetve a külső eseményekből eredő veszteségek kockázatát értjük. Működési kockázatok, sajátosságukból adódóan minden banki folyamatban jelentkezhetnek. Az OTP Csoport kockázatkezelési rendszereinek és politikájának bármilyen okból történő nem megfelelő működése hátrányos hatással lehet a Kibocsátó működésére, pénzügyi helyzetére és eredményességére.

Az OTP Csoport adatvédelmi és kiberbiztonsági kockázata: A Kibocsátó működése során jelentős mértékű személyes adatot kezel, amelyek közül számos esetben különösen érzékeny adatokról van szó. A jogszabályok a személyes adatok kezelésével kapcsolatban szigorú feltételrendszert állítanak. A személyes adatok szabályellenes kezelése kockázatot hordoz az OTP Csoport számára, mivel ennek következménye peres és peren kívüli igényérvényesítés, adatvédelmi hatóság által kiszabott bírság és az ezekkel járó reputáció veszteség lehet. Előbbiekre tekintettel az OTP Csoport különösen figyelmet fordít az adatvédelmi előírások betartására, és minden szervezeti és technikai intézkedést megtesz a szabályszerű működés és a személyes adatok védelme érdekében.

3. RÉSZ: AZ ÉRTÉKPAPÍROKRA VONATKOZÓ KIEMELT INFORMÁCIÓK

3.1. Melyek az értékpapírok fő jellemzői?

Értékpapír-sorozat	OTP_DK_HUF_2034/II 001
Az értékpapírok típusa és osztálya	A Kötvények névre szólóak, amelyek dematerializált értékpapírként kerülnek előállításra.
Nemzetközi értékpapír-azonosító száma (ISIN)	HU0000365416
Az értékpapírok pénzneme és címlete, névértéke	1 000 forint / darab
A kibocsátott értékpapírok száma	1.000.000 darab

Az értékpapírok futamideje	2025. május 30. – 2034. május 31.
Az értékpapírhoz fűződő jogok	A kötvénytulajdonosok jogosultak a kötvények névértékére lejáratkor. A Kötvénytulajdonos jogosult a tőkeösszeg, azaz a Kötvény névértékének a Kibocsátó által történő megfizetésére a jelen Végleges Feltételekben foglaltak szerint. A Kibocsátó a Kötvényekkel kapcsolatban a beszámítás jogát kizárja, vagyis a Kötvénytulajdonos a Kötvényen alapuló követelését nem jogosult a Kibocsátóval szemben bármely jogcímen fennálló tartozásába beszámítani. A Kötvénytulajdonos a Kötvény megszerzésével tudomásul veszi a beszámítás kizártságát, a beszámítás jogának gyakorlásáról lemond. A Kibocsátónak a Kötvényeken alapuló kötelezettségei nem tartoznak nettósítási megállapodás hatálya alá, a Kötvényeken alapuló kötelezettségei vonatkozásában nettósítási megállapodást a Kibocsátó a Kötvénytulajdonosokkal a későbbiekben sem köt. A Kötvényrendelet alapján, a Kötvényeken alapuló követelések a Kibocsátóval szemben nem évülnek el.
Az értékpapírok kielégítési sorrendben betöltött helye a kibocsátó tőkestruktúrájában fizetéseképtelenség esetén	A Kötvény a Kibocsátó alárendelt kötelezettségvállalását testesíti meg azzal, hogy a Kibocsátó felszámolása esetén a 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. Ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek leírására, illetve átalakítására irányuló hatáskör gyakorlása, valamint a hitelezői feltőkésítés során csökkenti a Kötvények névértékét, illetve átalakítja a Kötvényeket a Kibocsátó által kibocsátott Részvényekké vagy más tulajdonjogot megtestesítő értékpapírrá, akkor a Szanálási tv. 70.§-ának (BRRD 48. cikk) d) pontjában meghatározott helyen alkalmazhatja e jogkörét.
Az értékpapírok szabad átruházhatóságára vonatkozó korlátozások	A kötvények átruházhatóságát a Kibocsátó nem korlátozza.

3.2. Hol kereskednek az értékpapírokkal?

A Kibocsátó kezdeményezi a kötvények bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére.

3.3. Kötődik-e valamilyen garancia az értékpapírokhöz?

Az értékpapírokhöz nem kötődik garanciavállalás.

3.4. Melyek az értékpapírra vonatkozó legfontosabb specifikus kockázatok?

Befektetésekre vonatkozó adószabályok változásának kockázata: Az adózásra vonatkozó hatályos jogszabályok a jövőben kedvezőtlenebbre is változhatnak, ami a befektetők befektetéseinek értékét negatívan érintheti.

Piaci kockázatok a Kötvények árfolyamával, illetve kamatfizetéseivel kapcsolatban: Annak kockázata, hogy a piaci hozamok elmozdulása negatívan is befolyásolhatja az értékpapírok piaci értékét. A diszkont kötvények piaci ára érzékenyebben reagálhat a piaci hozamok megváltozására, így az egyes kötvények lejárat előtti értékesítése során a befektetők által realizálható hozam lényegesen is eltérhet a lejáratig történő tartással realizálható hozamtól, sőt az akár veszteséggel is járhat.

Devizaárfolyam-kockázat: Az árfolyam átváltásával kapcsolatosan kockázat azon befektetők számára, akik a Kötvények devizanemétől különböző devizában denominált eszközökbe fektetnek be, illetve tartják nyilván befektetéseiket. A befektető devizájának a Kötvény devizájához képest történő felértékelődése csökkenti a Kötvényeken a befektető devizájában realizálható hozamot, a Kötvények tőketartozásának a befektető devizájában nyilvántartott értékét, és a Kötvényeknek a befektető devizájában nyilvántartott piaci értékét is.

Másodpaci kereskedés likviditásának kockázata: Annak kockázata, hogy a befektetők nem lesznek képesek könnyen vagy egyáltalán nem lesznek képesek értékesíteni kötvényeiket, illetve nem azon az áron, amely elvárható

lenne a hasonló befektetési eszközök másodlagos piaca alapján. A magyarországi vállalati-, illetve banki kötvények másodpiacára a likviditás hiánya jellemző, ezért az állampapírokhoz viszonyítva jóval magasabb a banki kötvények likviditási kockázata.

A kötvényekhez kapcsolódó speciális kockázatok:

Az Alárendelt Kötvények a Kibocsátó közvetlen, feltétel nélküli és nem biztosított alárendelt kötelezettségeit testesítik meg. Az Alárendelt Kötvények az Előresorolt Elsőbbségi Kötvényekkel, az Előresorolt, de nem Elsőbbségi Kötvényekkel valamint a Kibocsátónak más, Előresorolt, Elsőbbségi Kötvényekhez, illetve Előresorolt, de nem Elsőbbségi Kötvényekhez hasonló jellegű kötelezettségével biztosított mindenkor fennálló egyéb, továbbá a jelenlegi és jövőbeni nem biztosított, nem alárendelt hasonló kötelezettségeivel nem állnak azonos ranghelyen a felszámolás során követendő kielégítési sorrendben, az Alárendelt Kötvény tulajdonosa kizárólag ezen követeléseket követően jogosult kielégítésre, a Hpt. 57. § (2) bekezdés (b) pontja szerint.

A pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: „Szanálási törvény”) – mely 2014. július 21-én lépett hatályba és amely a Kibocsátóra is kiterjedő hatállyal bír – tartalmazza a hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítását és szanálását célzó keretrendszer létrehozásáról szóló 2014/59/EU irányelv rendelkezéseit. Ennek értelmében a Kötvényekre – is alkalmazni kell a Szanálási törvény 57. § (1) bekezdésében foglalt, a hitelezői feltőkésítésre vonatkozó rendelkezéseit, melynek értelmében az MNB a szanálási feltételek fennállásakor elhatározhatja az érintett intézmény feltőkésítését, vagy határozhat azon hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vagy egyéb kötelezettségek értékének csökkentéséről vagy szavatoló tőkévé alakításáról, amelyek átruházásra kerültek (akár egy áthidaló intézményre az adott áthidaló intézmény részére történő tőkejuttatás céljával, akár vagyoneértékesítés vagy eszköz-elkülönítés szanálási eszköz alkalmazása keretében) és amelyek nem esnek a törvény által meghatározott kivételek közé. A hitelezői feltőkésítés a szanálási feltételek fennállásakor a Kibocsátóra is alkalmazható, továbbá a Kötvények tekintetében is gyakorolható, mert a Kötvények nem esnek a Szanálási törvény 58. § (1) bekezdésében és az 59.§-ban meghatározott kivételi körbe (pl.: biztosított betétek, biztosítékkal fedezett kötelezettségek). A fentieknek megfelelően előfordulhat, hogy a szanálási feladatkörében eljáró MNB hitelezői feltőkésítés során csökkenti a Kötvények névértékét, illetve átalakítja a Kötvényeket a Kibocsátó által kibocsátott Részvényekké vagy más tulajdonjogot megtestesítő értékpapírrá, a Szanálási tv. 70.§ (3) bekezdésének (BRRD 48. cikk) d) pontja szerint.

Az Alárendelt Kötvények tulajdonosainak a követeléseit a kielégítési sorrendben a Csődtv. 57. § (1) bekezdés (h) pontjában meghatározott követelésekhez képest hátrébb sorolódnak és a CRR szerint meghatározott járulékos tőkeelemből eredő tartozásokhoz képest a kielégítési sorrendben előrébb sorolódnak. Amennyiben a felszámolási eljárás során a Kibocsátó eszközei elegendőek ahhoz, hogy a Kibocsátó teljes egészében visszafizesse a kielégítési sorrendben előrébb sorolt hitelezők követeléseit, azonban nem bizonyulnak elegendőnek ahhoz, hogy a Kibocsátó teljes egészében visszafizesse az Alárendelt Kötvények tulajdonosainak a követeléseit, valamint a kielégítési sorrendben az ezen Kötvényekkel azonosan sorolt követeléseket, akkor a Kötvénytulajdonosok az Alárendelt Kötvényekkel kapcsolatos befektetéseik - akár jelentős - részét vagy teljes befektetésüket elveszíthetik. Az Alárendelt Kötvények esetén más, nem alárendelt Kötvényekhez képest fokozottan fennáll a kockázata annak, hogy a Kibocsátó felszámolása vagy a szanálási jogkörében eljáró MNB által valamely szanálási eszköznek a Kibocsátó vonatkozásában történő alkalmazása, illetve a tőkeelemek és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek leírására, illetve átalakítására vonatkozó jogosultság gyakorlása esetén az Alárendelt Kötvények befektetői a befektetésük egy részét vagy akár teljes egészét is elveszíthetik.

4. RÉSZ: AZ ÉRTÉKPAPÍROKRA VONATKOZÓ NYILVÁNOS AJÁNLATTÉTELRE ÉS AZOK SZABÁLYOZOTT PIACRA TÖRTÉNŐ BEVEZETÉSÉRE VONATKOZÓ KIEMELT INFORMÁCIÓK

4.1. Mely feltételek és ütemezés alapján fektethetnek be ebbe az értékpapírba?

A forgalomba hozatal jellege	Nyilvános
A forgalomba hozatal módja	Jegyzési eljárás. A jegyzési időszak: 2025. május 27. 08:00 órától – 2025. május 29. déli 12:00 óráig
A forgalomba hozatal időpontja	2025. május 30.
A forgalomba hozatal helye	OTP Bank Nyrt., mint Forgalmazó Tőkepiaci Kibocsátási Osztály (cím: 1131 Budapest, Babér utca 9.); e-mail cím: capital.markets@otpbank.hu (i) Jegyzési ajánlat kitöltött és cégszerűen aláírt jegyzési ív útján (formanyomtatvány, amely beszerezhető az OTP Bank Nyrt. Tőkepiaci Kibocsátási Osztályán), elektronikus úton, minősített elektronikus

	aláírással ellátott elektronikus okirat formájában tehető a Jegyzési időszak alatt a Jegyzés helyén. (ii) Tekintettel a dematerializált előállítási formára, jegyzési ajánlat csak olyan személytől fogadható el, aki előzőleg értékpapírszámla vezetésre a Forgalmazóval szerződést kötött és a jegyzési íven értékpapírszámlája számát feltüntette. A jegyzés csak akkor érvényes, ha az ahhoz kapcsolódóan teljesítendő ellenérték a jegyzési ív fenti (i) pont szerinti benyújtásával egyidejűleg, de legkésőbb 2025. május 29-én 12:00 óráig a Forgalmazónál vezetett összevont értékpapír-számlához kapcsolt fizetési számlán elhelyezésre kerül, kivéve, ha az OTP Bank Nyrt. és a kötvényjegyző között a jegyzési vételár teljesítésére külön írásbeli megállapodás jön létre a jegyzési ív aláírásával egyidejűleg.
A jegyzés legalacsonyabb és legmagasabb összege	A legkisebb jegyezhető mennyiség 50.000.000 HUF, azaz 50.000 db 1.000 HUF névértékű kötvény. Túljegyzés/aluljegyzés: A Kibocsátó az Össznévértéknél alacsonyabb összegű jegyzést és túljegyzést saját hatáskörben meghozott döntése alapján elfogadhat. Allokáció: Túljegyzés esetén a Kibocsátó dönthet a jegyzések teljes vagy részleges elfogadásáról. Ha a Kibocsátó nem fogadja el teljes mértékben a jegyzéseket, akkor allokációra kerül a kártyaleosztás elve alapján, azaz minden érvényes jegyzéssel rendelkező jegyzőnek minden körben egy-egy darab kötvény kerül leosztásra. Abban a leosztási körben, amelyben már nem jutna valamennyi jegyzőnek újabb kötvény, a fennmaradó kötvények véletlenszerűen kerülnek leosztásra a jegyzők között.
Befektetők köre	33 (vi). pontban megnevezett Befektetők.
Szabályozott piacra történő bevezetés	A Kibocsátó kezdeményezi a kötvények bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére.
A forgalomba hozatal becsült összköltsége	Várhatóan nem haladja meg a kibocsátott össznévérték 0,5%-át.
A Kibocsátó által a befektetőnek felszámított költségek	A Kibocsátó a kibocsátással kapcsolatban a befektetőkre nem terhel költségeket, de a befektetőknek számolniuk kell azzal, hogy a kötvények dematerializált formában értékpapírszámlán kerülnek nyilvántartásra, amely költséggel járhat a befektetők részére.

4.2. Miért készült ez a tájékoztató?

Az ajánlattétel oka	A Kötvénykibocsátás nettó bevételeit a Kibocsátó javadalmazási politikájának végrehajtására fordítja.
A várható bevétel nettó összege és annak felhasználása	533.329.000 HUF. A Kötvénykibocsátás nettó bevételeit a Kibocsátó javadalmazási politikájának végrehajtására fordítja.
Jegyzési garanciavállalási megállapodás	nincsen
Az ajánlattételre vagy a szabályozott piacra történő bevezetésre vonatkozó leglényegesebb összeférhetetlenségi okok	nincsenek