



## **VÉGLEGES FELTÉTELEK**

**AZ OTP BANK NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

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

**MINIMUM 10.000.000 HUF ÖSSZNÉVÉRTÉKŰ**

### **OTP\_HUF\_2026/10 KÖTVÉNY**

**ELNEVEZÉSŰ FIX KAMATOZÁSÚ ÉVES KAMATOT FIZETŐ  
VÉGTÖRLESTÉSES KÖTVÉNYE**

**001 SOROZATRÉSZLET**

**2025. JÚNIUS 6.**

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 közzéteendő 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](http://www.otpbank.hu)), a Budapesti Értéktőzsde honlapján ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)), valamint az MNB által működtetett honlapon (<https://kozvetitelek.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. június 6.

- |     |                                                          |                                                                                       |
|-----|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.  | Kibocsátó:                                               | OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16., cégjegyzékszám: 01-10-041585) |
| 2.  | (i) Sorozat megjelölése:                                 | <b>OTP_HUF_2026/10</b>                                                                |
|     | (ii) Részkibocsátási szám:                               | 001                                                                                   |
|     | (iii) Fenntartható Kötvény jellege:                      | <i>Nem alkalmazandó</i>                                                               |
| 3.  | Meghatározott Pénznem(ek):                               | HUF                                                                                   |
| 4.  | Össznévérték:                                            |                                                                                       |
|     | (i) Az eddig kibocsátott Sorozat össznevérteke:          | 0 HUF                                                                                 |
|     | (ii) A jelen Részkibocsátás össznevérteke:               | minimum 10.000.000 HUF, azaz tízmillió forint                                         |
| 5.  | Forgalomba hozatali Ár/Minimális Forgalomba Hozatali Ár: | A névérték 100%-a                                                                     |
| 6.  | Meghatározott Névérték(ek):                              | 1 darab Kötvény névértéke 10.000 HUF, azaz tízezer forint                             |
| 7.  | (i) Forgalomba hozatal Napja:                            | 2025. június 27.                                                                      |
|     | (ii) Kamatszámítás Kezdőnapja:                           | 2025. június 27.                                                                      |
|     | (iii) Futamidő:                                          | 2025. június 27. – 2026. június 27.                                                   |
| 8.  | Lejárat Napja:                                           | 2026. június 27.                                                                      |
| 9.  | Kamatszámítási Alap:                                     | 6,00% p.a. Fix kamatozású Kötvény                                                     |
| 10. | Visszaváltási/Kifizetési Alap:                           | Visszaváltás lejáratkor névértéken.                                                   |

- |     |                                                                       |                                                                             |
|-----|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| 11. | A Kamatszámítási Alap vagy a Visszaváltási/Kifizetési Alap változása: | <i>Nem alkalmazandó</i>                                                     |
| 12. | Visszaváltási/Vételi Opciók:                                          | <i>Nem alkalmazandó</i>                                                     |
| 13. | A Kötvények jellege:                                                  | Előresorolt, Elsőbbségi Kötvények                                           |
| 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:                         |                                                                                 |
| (i)    | Kamatláb:                                                                   | A Kötvények névértéke után évi 6,00% fix kamat fizetendő.                       |
| (ii)   | Kamatfizetési nap:                                                          | 2026. június 27.                                                                |
| (iii)  | Munkanapszabály:                                                            | Következő Munkanap Szabály                                                      |
| (iv)   | Fix Kamatösszeg(ek):                                                        | Minden egyes Kötvény névértéke után 600 HUF kamat fizetendő 2026. június 27-én. |
| (v)    | Töredékösszeg(ek)                                                           | <i>Nem alkalmazandó</i>                                                         |
| (vi)   | Kamatbázis:                                                                 | Tényleges/365                                                                   |
| (vii)  | Fix Kamatozású Kötvények kamatszámítási módjára vonatkozó egyéb feltételek: | <i>Nem alkalmazandó</i>                                                         |
| (viii) | Bruttó hozam értéke (EHM):                                                  | 6,0000%                                                                         |
| 17.    | Változó Kamatozású Kötvényekre vonatkozó rendelkezések:                     | <i>Nem alkalmazandó</i>                                                         |
| 18.    | Diszkontkötvényekre vonatkozó rendelkezések:                                | <i>Nem alkalmazandó</i>                                                         |
| 19.    | Indexált Kamatozású Kötvényekre vonatkozó rendelkezések:                    | <i>Nem alkalmazandó</i>                                                         |
| 20.    | Kettős pénznemű Kamatozó Kötvényekre vonatkozó rendelkezések:               | <i>Nem alkalmazandó</i>                                                         |

#### **Visszaváltásra Vonatkozó Rendelkezések**

- |     |                                                      |                         |
|-----|------------------------------------------------------|-------------------------|
| 21. | Visszaváltás a Kibocsátó választása alapján:         | <i>Nem alkalmazandó</i> |
| 22. | Visszaváltás a Kötvénytulajdonos választása alapján: | <i>Nem alkalmazandó</i> |
| 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): *Nem alkalmazandó*
  - (ii) Törlesztési Nap(ok): *Nem alkalmazandó*
30. Kijelölt Iroda: Befektetési szolgáltatást végző OTP Bank Nyrt. Fiókok, melyek listája megtekinthető a Kibocsátó honlapján

#### **Értékesítés**

31. Ha nem szindikált, az érintett Forgalmazó neve, címe és jogalany azonosítója („LEI”): OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16., cégjegyzékszáma: 01-10-041585; jogalany azonosító („LEI”): 529900W3MOO00A18X956)]  
  
Horvátország: *Nem alkalmazandó*  
  
Szlovénia: *Nem alkalmazandó*
32. Jegyzési Garanciavállaló: *Nem alkalmazandó*
33. Az ajánlattétel feltételei:
- (i) A jegyzés helye és módja: Magyarország: Jegyzési ajánlat (akár személyesen, akár meghatalmazott útján) tehető:  
  
(i) írásban, a befektetési szolgáltatást végző OTP Bank Nyrt. Fiókokban, melyek listája megtekinthető a Kibocsátó, valamint a Forgalmazó honlapján,  
  
(ii) az erre vonatkozó külön szerződések megkötése esetén, az OTP Bank Nyrt. által biztosított elektronikus szolgáltatásokon keresztül

(OTPdirekt internetes szolgáltatás, OTPdirekt Bróker szolgáltatás, OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás, OTP internet- és mobilbank),

(iii) telefonon és írásban Privát Banki, Kiemelt Privát Banki, Digitális Privát Banki tanácsadón keresztül, valamint

(iv) Portfóliókezelési szolgáltatás igénybevétele keretében a Forgalmazónál a Forgalmazó vonatkozó Üzletszabályzatában foglaltak szerint.

Jegyzés csak olyan személytől fogadható el, aki a Forgalmazó OTP Bank Nyrt.-nél Összevont Értékpapírszámla (ideértve a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámlát és a Nyugdíj Előtakarékossági Összevont Értékpapírszámlát is) és az ezekhez kapcsolódó fizetési számla vezetésére szerződést kötött.

A Befektetőknek a jegyzési vételárát a jegyzéssel egyidejűleg a Forgalmazónál vezetett Összevont Értékpapírszámlához kapcsolt fizetési számlán kell biztosítani, kivéve, ha az OTP Bank Nyrt. és a Befektető között a jegyzési vételár teljesítésére külön írásbeli megállapodás jön létre a jegyzési ív aláírásával egyidejűleg.

Horvátország: *Nem alkalmazandó*

Szlovénia: *Nem alkalmazandó*

(ii) A jegyzés ideje:

Magyarország:

Jegyzés ideje:

2025. június 10. 08:00 órától – 2025. június 27. déli 12:00 óráig

(i) A jegyzési helynek minősülő fiókokban, valamint az OTP Privát Banki, OTP Kiemelt Privát Banki, OTP Digitális Privát Banki szolgáltatás nyitvatartási idejében, a fióki értékpapírszámla-vezető rendszer működésének ideje alatt.

(ii) Az OTP Bank Nyrt. által biztosított elektronikus szolgáltatásokon keresztül (OTPdirekt internetes szolgáltatás, OTPdirekt Bróker szolgáltatás, OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás, OTP internet- és mobilbank) a mindenkor hatályos Kiegészítő hirdetmény az általános értékpapír forgalmazási információkról és egyes ügyletek teljesítési rendjéről a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzathoz c. hirdetményben foglaltak szerint  
([https://www.otpbank.hu/hirdetmeny/aktualis/H\\_EP\\_Mifid\\_kieg](https://www.otpbank.hu/hirdetmeny/aktualis/H_EP_Mifid_kieg)).

Az utolsó jegyzési napon, azaz 2025. június 27-én mindegyik jegyzési helyen legkésőbb déli 12:00 óráig tehető jegyzési nyilatkozatok.

A Kibocsátó három jegyzési nap elteltével dönthet a jegyzés lezárásáról, amennyiben a jelen Részkiadás összevont értékének megfelelő mennyiségű Kötvény lejegyzésre kerül.

Horvátország: *Nem alkalmazandó*

Szlovénia: *Nem alkalmazandó*

- (iii) A jegyzés legalacsonyabb és legmagasabb összege: Magyarország: Minimum 10.000 HUF, azaz 1 db tízezer forint névértékű Kötvény. A jegyzés legmagasabb összege nincs korlátozva.
- Horvátország: *Nem alkalmazandó*
- Szlovénia: *Nem alkalmazandó*
- (iv) Túljegyzés: Magyarország: A Kibocsátó a Rész kibocsátás össznévértékénél magasabb összegű jegyzést, azaz 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. Jegyzések részleges elfogadása esetén, a jegyzők közötti kártyaleosztásos allokációra kerül sor úgy, hogy 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: A Kötvény jegyzésében – az Alaptájékoztatóban írtak betartásával – kizárólag devizabelföldi és devizakülföldi természetes személyek vehetnek részt.
- Horvátország: *Nem alkalmazandó*
- Szlovénia: *Nem alkalmazandó*
- (vii) Kihirdetés helye, módja: Magyarország: Kötvényekkel és a jegyzéssel kapcsolatos információkat a Kibocsátó a Budapesti Értéktőzsde ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)), az OTP Bank Nyrt. ([www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)) és a Magyar Nemzeti Bank által működtetett, hivatalos információtárolási rendszer (<https://kozvetetelek.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](http://www.bet.hu)), az OTP Bank Nyrt. ([www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)) és a Magyar Nemzeti Bank által működtetett, hivatalos információtárolási rendszer (<https://kozvetetelek.mnb.hu>) honlapján közzéteszi 2025. június 27-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; cégjegyzékszáma: Cg. 01-10-042346)                                         |
| 37. | A Központi Értéktártól eltérő elszámolási rendszer(ek), és a vonatkozó azonosítási szám(ok):       | <i>Nem alkalmazandó</i>                                                                                                                                                                                         |
| 38. | Az elkülönített letéti számla száma:                                                               | <i>Nem alkalmazandó</i>                                                                                                                                                                                         |
| 39. | Kifizetési helyek:                                                                                 | Magyarország: Befektetési szolgáltatást végző OTP Bank Nyrt. Fiókok, melyek listája megtekinthető a Kibocsátó honlapján.<br><br>Horvátország: <i>Nem alkalmazandó</i><br><br>Szlovénia: <i>Nem alkalmazandó</i> |
| 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. Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottságának (TÉÁB) 2024/189. és 2024/190. számú határozataiban foglalt felhatalmazás alapján a TÉÁB 2025. június 3-i Kibocsátói döntése.            |
| 42. | A Kötvények jóváírása:                                                                             | Ingyenes                                                                                                                                                                                                        |
| 43. | A forgalomba hozatal költségei:                                                                    | Várhatóan nem haladja meg a kibocsátott össznévérték 1%-át a Kötvény teljes futamideje alatt.                                                                                                                   |
| 44. | ISIN:                                                                                              | HU0000365440                                                                                                                                                                                                    |
| 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 Kötvények nyilvános ajánlattételének célja forrás biztosítása a Kibocsátó, valamint az OTP Csoport üzleti tevékenységének finanszírozásához.                                                                  |
| 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 Rész kibocsátásra 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\_HUF\_2026/10, ISIN kód: HU0000365440

**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. MÁRCIUS 31.)

| Név                                | Nemzetiség <sup>1</sup> | Tevékenység <sup>2</sup> | Mennyiség (db) | Tulajdoni hányad <sup>3</sup> | Befolyás mértéke <sup>3,4</sup> | Megjegyzés <sup>5</sup> |
|------------------------------------|-------------------------|--------------------------|----------------|-------------------------------|---------------------------------|-------------------------|
| 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                  | Igazgatóság elnöke: dr. Csányi Sándor; Vezérigazgató: Csányi Péter (igazgatósági tag), Igazgatóság alelnöke: Erdei Tamás; 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 | <p><i>Ernst &amp; Young Könyvvizsgáló Kft. (1132 Budapest, Váci út 20.)</i></p> <p>A Közgyűlés a Társaság 2025. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámolóinak könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst &amp; Young Könyvvizsgáló Kft-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választja meg a 2025. május 1-jétől 2026. április 30-ig terjedő időtartamra.</p> <p>A Közgyűlés a Társaság 2025. üzleti évre vonatkozó fenntarthatósági jelentései tekintetében a bizonyosság nyújtására irányuló könyvvizsgálatra az Ernst &amp; Young Könyvvizsgáló Kft-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választja meg a 2025. üzleti évet lezáró beszámolót elfogadó közgyűlés, de legkésőbb 2026. április 30. napjáig.</p> <p>A Közgyűlés a Társaság 2024. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámolóinak könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst &amp; Young Könyvvizsgáló Kft-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választja meg a 2024. május 1-jétől 2025. április 30-ig terjedő időtartamra.</p> <p>A Közgyűlés a Társaság 2023. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámolóinak könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst &amp; Young Könyvvizsgáló Kft-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választja meg a 2023. május 1-jétől 2024. április 30-ig terjedő időtartamra.</p> <p>Az Ernst &amp; Young Könyvvizsgáló Kft. korlátozás nélküli véleménnyel látta el a Kibocsátó nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint (IFRS) készült konszolidált, a 2024. évre vonatkozó pénzügyi beszámolóját.</p> |

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% |
| Korrekciós 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%  |

| Eredménykimutatás<br>(korrigált, millió forint)                                                               | 2024 1Q        | 2024 4Q        | 2024             | 2025 1Q        | Q/Q         | Y/Y         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|-------------|-------------|
| 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%         |
| Értécsökkenés                                                                                                 | -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%         |
| <b>Teljesítménymutatók (korrigált)</b>                                                                        | <b>2024 1Q</b> | <b>2024 4Q</b> | <b>2024</b>      | <b>2025 1Q</b> | <b>Q/Q</b>  | <b>Y/Y</b>  |
| 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 /<br>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      |
| 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%        |
| <b>Átfogó eredménykimutatás</b>                                                                               | <b>2024 1Q</b> | <b>2024 4Q</b> | <b>2024</b>      | <b>2025 1Q</b> | <b>Q/Q</b>  | <b>Y/Y</b>  |
| Konszolidált adózás utáni eredmény                                                                            | 239.962        | 249.736        | 1.076.140        | 188.577        | -24%        | -21%        |
| Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt<br>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 aktuariusi veszteségek változása                                                                       | 30             | -957           | -923             | 0              | -100%       | -100%       |
| <b>Nettó átfogó eredmény</b>                                                                                  | <b>358.508</b> | <b>366.640</b> | <b>1.290.810</b> | <b>168.891</b> | <b>-54%</b> | <b>-53%</b> |
| 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%        |
| <b>Átlagos devizaárfolyamok<sup>1</sup> alakulása (forintban)</b>                                             | <b>2024 1Q</b> | <b>2024 4Q</b> | <b>2024</b>      | <b>2025 1Q</b> | <b>Q/Q</b>  | <b>Y/Y</b>  |
| 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 konszolidált IFRS eredménykimutatáson és mérlegen végrehajtott szerkezeti korrekciók részletezését, továbbá a korrigált mutatószámok számításai módszertanát a Kiegészítő adatok fejezet tartalmazza.

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 beszámolóját.

### 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 ukránjai tevékenységét negatívan érinti az Oroszország által indított ukránjai fegyveres konfliktus, valamint az orosz gazdaságot és pénzügyi rendszert sújtó nemzetközi szankciók következményei, amelyek még jelen Végleges Feltételek közzétételkor 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 Csoportához 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 kitétség 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, kétes 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 nemteljesítéskor 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                                                                                               | 001                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Az értékpapírok típusa és osztálya                                                                               | A Kötvények névre szólóak, amelyek dematerializált értékpapírként kerülnek előállításra.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Nemzetközi értékpapír-azonosító száma (ISIN)                                                                     | HU0000365440                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Az értékpapírok pénzneme és címlete, névértéke                                                                   | 10.000 forint / darab                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| A kibocsátott értékpapírok száma                                                                                 | minimum 1.000 darab                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Az értékpapírok futamideje                                                                                       | 2025. június 27. - 2026. június 27.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Az értékpapírhoz fűződő jogok                                                                                    | <p>A Kötvénytulajdonos jogosult a Kötvény után esedékessé váló kamatra, valamint 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.</p> <p>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.</p>                                                                                  |
| Az értékpapírok kielégítési sorrendben betöltött helye a Kibocsátó tőkestruktúrájában fizetéseképtelenség esetén | <p>Az <i>Előresorolt, Elsőbbségi Kötvény</i> a Kibocsátó közvetlen, feltétel nélküli, nem alárendelt és nem biztosított kötelezettségeit testesíti meg. Az <i>Előresorolt, Elsőbbségi Kötvények</i> egymással, illetve a Kibocsátó mindenkor fennálló egyéb, nem biztosított, nem alárendelt kötelezettségeivel legalább azonos ranghelyen állnak (<i>pari passu</i>), kivéve azokat a kötelezettségeket, amelyek jogosultjai a vonatkozó jogszabályok alapján elsőbbséget élveznek. Az <i>Előresorolt, Elsőbbségi Kötvények</i> a Kibocsátó <i>Előresorolt</i>, de nem <i>Elsőbbségi Kötvényei</i>hez képest a kielégítési sorrendben előrébb rangsorolt instrumentumoknak tekintendők. A Kötvények kielégítési sorrendben betöltött helye a kibocsátó felszámolása esetén a Csődtv. 57.§ (1) f) pontjának felel meg, ezen belül a Hpt. 57.§ (1b) a) pontjában meghatározott ranghelyű (rendes, fedezetlen követelések).</p> |
| 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 értékpapírokhoz?

Az értékpapírokhoz 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 kapcsolatosan:** Annak kockázata, hogy a piaci hozamok elmozdulása negatívan is befolyásolhatja az értékpapírok piaci értékét. A fix, változó, illetve indexált kamatozású, valamint diszkont Kötvényekbe történő befektetések egyaránt magukban hordozzák annak kockázatát, hogy a piaci hozamok elmozdulása negatívan is befolyásolhatja az értékpapírok piaci értékét.

**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.

**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.

## 4. RÉSZ: AZ ÉRTÉKPAPÍROKRA VONATKOZÓ NYILVÁNOS AJÁNLATTETELRE 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, jegyzési időszak: 2025. június 10. 08:00 órától – 2025. június 27. déli 12:00 óráig                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| A forgalomba hozatal időpontja | 2025. június 27.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| A forgalomba hozatal helye     | Jegyzési ajánlat (akár személyesen, akár meghatalmazott útján) tehető:<br>(i) írásban, a befektetési szolgáltatást végző OTP Bank Nyrt. Fiókokban, melyek listája megtekinthető a Kibocsátó, valamint a Forgalmazó honlapján,<br>(ii) az erre vonatkozó külön szerződések megkötése esetén, az OTP Bank Nyrt. által biztosított elektronikus szolgáltatásokon keresztül (OTPdirekt internetes szolgáltatás, OTPdirekt Bróker szolgáltatás, OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás, OTP internet- és mobilbank),<br>(iii) telefonon és írásban Privát Banki, Kiemelt Privát Banki, Digitális Privát Banki tanácsadón keresztül, valamint<br>(iv) Portfóliókezelési szolgáltatás igénybevétele keretében a Forgalmazónál a Forgalmazó vonatkozó Üzletszabályzatában foglaltak szerint.<br>Jegyzés csak olyan személytől fogadható el, aki a Forgalmazó OTP Bank Nyrt.-nél Összevont Értékpapírszámla (ideértve a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámlát és a Nyugdíj Előtakarékosági Összevont Értékpapírszámlát is) és az ezekhez kapcsolódó fizetési számla vezetésére szerződést kötött.<br>A Befektetőknek a jegyzési vételárat a jegyzéssel egyidejűleg a Forgalmazónál vezetett Összevont Értékpapírszámlához kapcsolt fizetési számlán kell biztosítani, |

|                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                         | kivéve, ha az OTP Bank Nyrt. és a Befektető között a jegyzési vételár teljesítésére külön írásbeli megállapodás jön létre a jegyzési ív aláírásával egyidejűleg.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| A jegyzés legalacsonyabb és legmagasabb összege         | <p>A jegyzés legalacsonyabb összege 10.000 HUF, azaz 1 db tízezer forint névértékű Kötvény. A jegyzés legmagasabb összege nincs korlátozva.</p> <p><b>Túljegyzés:</b><br/>A Kibocsátó az össznévértéknél magasabb összegű jegyzést, azaz túljegyzést saját hatáskörben meghozott döntése alapján elfogadhat.</p> <p><b>Allokáció:</b><br/>Túljegyzés esetén a Kibocsátó dönthet a jegyzések teljes vagy részleges elfogadásáról. Jegyzések részleges elfogadása esetén, a jegyzők közötti kártyaleosztásos allokációra kerül sor úgy, hogy 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.</p> |
| Forgalomba hozatali korlátozások                        | A Kötvény jegyzésében – az Alaptájékoztatóban írtak betartásával – kizárólag devizabelföldi és devizakülföldi természetes személyek vehetnek részt.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 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 1%-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 Kötvények nyilvános ajánlattételének célja, hogy a Kibocsátó, valamint az OTP Csoport üzleti tevékenységének finanszírozásához Kötvények kibocsátásán keresztül biztosítson forrásokat. A szabályozott piacra történő bevezetés oka a Kötvények piaci likviditásának, másodpiaci kereskedésének biztosítása. |
| A várható bevétel nettó összege és annak felhasználása                                                            | Minimum 9.900.000 HUF. A Kötvényekből származó bevételt a Kibocsátó a saját, valamint az OTP Csoport üzleti tevékenységének finanszírozásához kívánja felhasználni.                                                                                                                                            |
| Jegyzési garanciavállalási megállapodás                                                                           | nincs                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Az ajánlattételre vagy a szabályozott piacra történő bevezetésre vonatkozó leglényegesebb összeférhetlenségi okok | nincsenek                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |