



Az OTP Bank Nyrt.

2025/2026. évi

800.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

2. számú kiegészítése

Jelen dokumentum két, az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2017/1129 rendelete az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzéteendő tájékoztatóról és a 2003/71/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (Prospektus Rendelet) 8. cikke és az Európai Bizottság 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendeletének (Prospektus Végrehajtási Rendelet) 25. cikke alapján elkészített Alaptájékoztatót foglal magában (a jelen dokumentum alkalmazásában az Alaptájékoztatók együttesen: *Alaptájékoztató*), amelyek alapján a Kötvényprogram keretében a Kibocsátó az Alaptájékoztatóban megjelölt szabályozott piacra bevezetett, és oda be nem vezetett Kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. A jelen Alaptájékoztató egyetlen dokumentumban tartalmazza a tartalomjegyzéket, az ajánlattételi program általános leírását, a releváns kockázati tényezőket, a regisztrációs okmányt, az értékpapírjegyzéket, a kiegészítő információkat és a végleges feltételek sablonját. A kibocsátásra kerülő Kötvényekre alkalmazandó és az Alaptájékoztatóban nem részletezett egyéb feltételeket a vonatkozó végleges feltételek (a továbbiakban: Végleges Feltételek) fogják tartalmazni, melyeket az OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban: Kibocsátó) minden egyes nyilvános kibocsátás alkalmával, a kibocsátás megkezdése előtt a Befektetők rendelkezésére bocsát.

Az Alaptájékoztató 2. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2025. szeptember 13-án kelt H-KE-III-600/2025. számú határozatával hagyta jóvá.

Az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-041585, a továbbiakban "Bank" vagy "Kibocsátó"), mint kibocsátó az OTP Bank Nyrt. 2025/2026. évi 800.000.000.000 (nyolcszázmilliárd) forint keretösszegű Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, melynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2025. július 11-én kelt H-KE-III-427/2025. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

- I. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2025. szeptember 4-én az alábbi rendkívüli közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás - Előzetes eredmény a többlettőke-követelmény mértékéről” – a fenti közzétételekben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokolta teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.
- i) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.1. MAGYARORSZÁGI MŰKÖDÉSÉT ÉRINTŐ KÖZELMŰLTBELI ESEMÉNYEK pontjának *Tőkekövetelmények* című szakasza az alábbiakkal egészül ki:

▪ *Tőkekövetelmények*

„A lefolytatott csoportszintű felügyeleti felülvizsgálati folyamat (SREP) előzetes jelentéstervezete alapján a Magyar Nemzeti Bank az OTP Bankcsoport számára 2026-ra vonatkozóan, konszolidált szinten az alábbi többlettőke-követelmények tartását tervezi előírni 2026. január 1-jétől:

- elsődleges alapvető tőke (CET1) esetén 1,04% pont, ami alapján a kötelezően tartandó CET1 minimum 5,54% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
- alapvető tőke (Tier1) esetén 1,39% pont, ami alapján a kötelezően tartandó Tier1 minimum 7,39% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
- a teljes tőke megfelelési mutató (TSCR) esetén 1,85% pont, ami alapján a kötelezően tartandó tőke megfelelési minimum 9,85% (szabályozói tőkepufferek nélkül).

A többlettőke-követelményekről szóló végső közös döntést várhatóan ez év végéig hozzák meg az illetékes hatóságok.”

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

A BEFEKTETŐ ELÁLLÁSI JOGA

Az a befektető, aki, illetve amely a jelen kiegészítés közzététele előtt Kötvény lejegyzésére vagy megvásárlására megállapodást kötött, jogosult a jegyzési nyilatkozat visszavonására, illetőleg a megállapodástól való elállásra. Az elállási jog a befektetőt csak abban az esetben illeti meg, ha a Kötvények még nem kerültek átadásra, amikor az Alaptájékoztató kiegészítését szükségessé tevő jelentős új tényező, lényeges hiba vagy lényeges pontatlanság felmerült vagy azt észlelték, és csak akkor, ha az értékpapírok még nem kerültek átadásra a befektetőnek, amikor a jelentős új tényező, lényeges hiba vagy lényeges pontatlanság felmerült vagy azt észlelték. A befektető az elállási jogát a kiegészítés közzétételét követő három munkanapon belül gyakorolhatja (ez az elállási jog végső határideje) a Kötvény Végleges Feltételeiben megjelölt jegyzési helyeken, az ott meghatározott jegyzési időben vagy a jegyzési időszak lejártá után nyitvatartási időben.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 2. sz. kiegészítésében szereplő információkért a Kibocsátó, azaz az OTP Bank Nyrt. (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; cégjegyzékszám: 01-10-041585) tartozik felelősséggel.

A Kibocsátó ezúton nyilatkozik arról, hogy az elvárható gondosság mellett, lehető legjobb tudása szerint készített jelen Alaptájékoztató 2. sz. kiegészítése megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények, illetve a Kibocsátó megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzi azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információból levonható fontos következtetéseket, továbbá nem tartalmaz félrevezető adatot, téves következtetés levonását elősegítő csoportosítást, elemzést, amely a befektetés megalapozott megítélését veszélyezteti.

Budapest, 2025. szeptember 9.

OTP Bank Nyrt.