



VÉGLEGES FELTÉTELEK

AZ OTP BANK NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

**2025/2026. ÉVI 800.000.000.000 FORINT KERETÖSSZEGŰ KÖTVÉNYPROGRAMJÁNAK KERETÉBEN
KIBOCSÁTÁSRA KERÜLŐ**

MINIMUM 10.000.000 HUF ÖSSZNÉVÉRTÉKŰ

OTP_HUF_2027/5 KÖTVÉNY

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

001 SOROZATRÉSZLET

2026. ÁPRILIS 17.

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 2025/2026. 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 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: 2026. április 17.

- | | | |
|-----|--|--|
| 1. | Kibocsátó: | OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16., cégjegyzékszáma: 01-10-041585) |
| 2. | (i) Sorozat megjelölése: | OTP_HUF_2027/5 |
| | (ii) Rész kibocsátási szám: | 001 |
| | (iii) Fenntartható Kötvény jellege: | <i>Nem alkalmazandó</i> |
| 3. | Meghatározott Pénznem(ek): | HUF |
| 4. | Össznévérték: | |
| | (i) Az eddig kibocsátott Sorozat össznevértéke: | 0 HUF |
| | (ii) A jelen Rész kibocsátás össznevértéke: | 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: | 2026. május 15. |
| | (ii) Kamatszámítás Kezdőnapja: | 2026. május 15. |
| | (iii) Futamidő: | 2026. május 15.- 2027. május 15 |
| 8. | Lejárat Napja: | 2027. május 15. |
| 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: | 2027. május 15. |
| (iii) | Munkanapszabály: | Következő Munkanap Szabály |
| (iv) | Fix Kamatösszeg(ek): | Minden egyes Kötvény névértéke után 600 HUF kamat fizetendő 2027. május 15-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., cégjegyzékszám: 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 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:

2026. április 20. 08:00 órától – 2026. május 15. 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 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).

Az utolsó jegyzési napon, azaz 2026. május 15-én mindegyik jegyzési helyen legkésőbb déli 12:00 óráig tehetők jegyzési nyilatkozatok.

A Kibocsátó három jegyzési nap elteltével dönthet a jegyzés lezárásáról, amennyiben a jelen Rész kibocsátás össznévértékének 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 Részkibocsátás 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), az OTP Bank Nyrt. (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), az OTP Bank Nyrt. (www.otpbank.hu) és a Magyar Nemzeti Bank által működtetett, hivatalos információtárolási rendszer (<https://kozvetetelek.mnb.hu>) honlapján közzéteszi 2026. május 15-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): *Nem alkalmazandó*
38. Az elkülönített letéti számla száma: *Nem alkalmazandó*
39. Kifizetési helyek: Magyarország: Befektetési szolgáltatást végző OTP Bank Nyrt. Fiókok, melyek listája megtekinthető a Kibocsátó honlapján.
Horvátország: *Nem alkalmazandó*
Szlovénia: *Nem alkalmazandó*
40. A Felügyelet Kötvényprogramra adott jóváhagyásának dátuma és száma: 2025. július 11.; H-KE-III-427/2025.
41. A Kibocsátó határozata a Kibocsátás jóváhagyásáról: OTP Bank Nyrt. Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottságának (TEÁB) 2025/237. és 2025/239. számú határozataiban foglalt felhatalmazás alapján a TEÁB 2026. április 14-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: HU0000366604
45. Forgalomba hozatal állama: Magyarország
46. Nem a Magyarország területén történő forgalomba hozatallal kapcsolatos egyéb, speciális szabályok: *Nem alkalmazandó*
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_2027/5, ISIN kód: HU0000366604

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: 2025. július 11.

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. DECEMBER 31.)¹

Név	Nemzetiség ²	Tevékenység ³	Mennyiség (db)	Tulajdoni hányad ⁴	Befolyás mértéke ^{4,5}	Megjegyzés ⁶
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	24.000.000	8,57%	9,04%	-
Groupama cégcsoport	K/B	T	14.268.600	5,10%	5,37%	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,32%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	128.600	0,05%	0,05%	-
OTP Bank Nyrt.	B	T	14.416.678	5,15%	0,00%	-

¹ 2025. április 9-én az OTP Munkavállalók I. számú, valamint az OTP Munkavállalók II. számú Különleges Munkavállalói Rész tulajdonosi Programja Szervezet (együttesen: OTP KMRP Szervezetek) összevont szavazati joga az OTP Bank Nyrt.-ben a 2025. április 9-én kötött ügyletek eredményeként 5,02%-ra emelkedett, amely 13.568.641 darab OTP törzsrészvényhez kapcsolódik. Ugyanakkor 2025. december végén a tulajdoni hányaduk nem érte el az 5%-ot, ezért nem kerültek feltüntetésre ebben a táblázatban. 2025 4Q végére a szavazati joguk által biztosított befolyás együttes mértéke elérte az 5,15%-ot.

² Belföldi (B), Külföldi (K).

³ Letétkezelő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T), Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D).

⁴ Két tizedes jegyre kerekítve.

⁵ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

⁶ Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2025. évi eredményről (2026. március 6.)

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, Sebők András
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 2025. üzleti évre vonatkozó fenntarthatósági jelentései tekintetében a bizonyosság nyújtására irányuló könyvvizsgálatra az Ernst & 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. 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 véleménnyel 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	2025	Y/Y	2024 4Q	2025 3Q	2025 4Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény az 1Q-ban egyszerűsített, az egész évre vonatkozóan elszámolt speciális tételek időarányos elszámolását feltételezve	1.076.139	1.146.325	7%	235.327	293.796	260.573	-11%	11%
Konszolidált adózás utáni eredmény	1.076.139	1.146.325	7%	249.735	330.479	297.255	-10%	19%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0%	0%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	1.076.139	1.146.325	7%	249.735	330.479	297.255	-10%	19%
Adózás előtti eredmény	1.386.883	1.502.776	8%	315.858	389.959	343.358	-12%	9%
Működési eredmény	1.545.377	1.700.173	10%	408.320	446.544	384.782	-14%	-6%
Összes bevétel	2.633.908	2.916.962	11%	705.860	737.668	742.556	1%	5%
Nettó kamatbevétel	1.782.604	1.944.625	9%	460.720	489.032	509.210	4%	11%
Nettó díjak, jutalékok	545.631	604.324	11%	148.295	152.684	160.392	5%	8%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	305.673	368.013	20%	96.845	95.952	72.954	-24%	-25%
Működési kiadások	-1.088.531	-1.216.789	12%	-297.540	-291.124	-357.774	23%	20%
Kockázati költségek (összesen)	-158.494	-197.396	25%	-92.462	-56.585	-41.424	-27%	-55%
Társasági adó	-310.743	-356.452	15%	-66.123	-59.481	-46.103	-22%	-30%
Főbb mérlegtételek (korrigált) zárolmányok millió forintban	2024	2025	Y/Y	2024 4Q	2025 3Q	2025 4Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	43.419.128	45.427.144	5%	43.419.128	45.075.387	45.427.144	1%	5%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	22.406.860	25.829.350	15%	22.406.860	24.638.553	25.829.350	5%	15%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	23.343.126	26.863.462	15%	23.343.126	25.662.633	26.863.462	5%	15%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	22.500.636	25.926.969	15%	22.500.636	24.777.934	25.926.969	5%	15%
Hitelek értékesítése (árfolyamszűrt)	-936.266	-1.034.112	10%	-936.266	-1.024.080	-1.034.112	1%	10%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	30.383.499	33.734.266	11%	30.383.499	33.114.313	33.734.266	2%	11%
Kibocsátott értékpapírok	2.593.124	2.512.636	-3%	2.593.124	2.512.748	2.512.636	0%	-3%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	369.359	486.084	32%	369.359	493.150	486.084	-1%	32%
Saját tőke	5.120.012	5.625.616	10%	5.120.012	5.431.053	5.625.616	4%	10%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024	2025	Y/Y	2024 4Q	2025 3Q	2025 4Q	Q/Q	Y/Y
ROE (adózás utáni eredményből)	23,5%	21,6%	-1,8%p	19,8%	24,4%	21,3%	-3,1%p	1,5%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	23,5%	21,6%	-1,8%p	19,8%	24,4%	21,3%	-3,1%p	1,5%p
ROA (adózás utáni eredményből)	2,6%	2,6%	0,0%p	2,3%	2,9%	2,6%	-0,3%p	0,3%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,6%	2,6%	0,0%p	2,3%	2,9%	2,6%	-0,3%p	0,3%p
Működési eredmény marzs	3,71%	3,80%	0,09%p	3,79%	3,94%	3,38%	-0,56%p	-0,41%p
Teljes bevétel marzs	6,32%	6,52%	0,20%p	6,55%	6,51%	6,53%	0,02%p	-0,02%p
Nettó kamatmarzs	4,28%	4,34%	0,07%p	4,27%	4,31%	4,48%	0,16%p	0,20%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,61%	2,72%	0,11%p	2,76%	2,57%	3,14%	0,58%p	0,38%p
Kiadás/bevétel arány	41,3%	41,7%	0,4%p	42,2%	39,5%	48,2%	8,7%p	6,0%p
Értékesítésképes hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,38%	0,66%	0,28%p	0,97%	0,78%	0,55%	-0,23%p	-0,42%p
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,38%	0,44%	0,06%p	0,86%	0,50%	0,36%	-0,14%p	-0,49%p
Effektív adókulcs	22,4%	23,7%	1,3%p	20,9%	15,3%	13,4%	-1,8%p	-7,5%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	74%	77%	3%p	74%	74%	77%	2%p	3%p
Tőkeigyelelési mutató (konszolidált, IFRS)	20,3%	19,7%	-0,6%p	20,3%	20,1%	19,7%	-0,4%p	-0,6%p
Tier 1 ráta	18,9%	18,1%	-0,9%p	18,9%	18,4%	18,1%	-0,3%p	-0,9%p
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta	18,9%	18,1%	-0,9%p	18,9%	18,4%	18,1%	-0,3%p	-0,9%p
Részvény információk	2024	2025	Y/Y	2024 4Q	2025 3Q	2025 4Q	Q/Q	Y/Y
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	4.050	4.434	9%	948	1.281	1.162	-9%	23%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	4.066	4.456	10%	952	1.286	1.166	-9%	22%
Záróár (HUF)	21.690	35.100	62%	21.690	28.690	35.100	22%	62%
Maximum záróár (HUF)	22.100	35.450	60%	22.100	30.970	35.450	14%	60%
Minimum záróár (HUF)	15.600	21.520	38%	18.350	26.920	28.690	7%	56%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	14,8	25,5	72%	14,8	20,5	25,5	24%	72%
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	19.346	21.868	13%	19.527	21.136	22.074	4%	13%
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	18.511	21.096	14%	18.684	20.348	21.294	5%	14%
Price/Book Value	1,1	1,6	43%	1,1	1,4	1,6	17%	43%
Price/Tangible Book Value	1,2	1,7	42%	1,2	1,4	1,6	17%	42%
P/E (visszatekintő, adózás utáni eredményből)	5,6	8,6	52%	5,6	7,3	8,6	17%	52%
P/E (visszatekintő, korrigált adózás utáni eredményből)	5,6	8,6	52%	5,6	7,3	8,6	17%	52%
Átlagos napi forgalom (millió euró)	18	28	53%	23	23	30	31%	28%
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,4	0,4	4%	0,5	0,3	0,4	14%	-24%

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2025. évi eredményről (2026. március 6.)

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 Kibocsátó és az OTP Csoport profitabilitására kedvezőtlen hatást gyakorolhatnak a globális piacokat, így az OTP Csoport piacait is érintő olyan

gazdasági környezeti változások, melyekre az OTP Csoportnak nincs ráhatása. Az OTP Csoport oroszországi és ukrainai tevékenységét negatívan érinti az Oroszország által indított ukrainai fegyveres konfliktus, valamint az orosz gazdaságot és pénzügyi rendszert sújtó nemzetközi szankciók következményei. Oroszország 2022. február 24-én invázióba kezdett Ukrajna ellen, az orosz hadművelet nagy intenzitású harcokhoz vezetett, amelyek tömeges áldozatokat követeltek, és nagymértékű károkat okoztak és okoznak jelenleg is az ukrán infrastruktúrában és gazdaságban is. Továbbra is nehéz megjósolni az orosz-ukrán konfliktus jövőbeni alakulását, és az OTP Csoport működésére gyakorolt hatását. Attól függően, hogy a fegyveres konfliktus milyen irányba halad tovább, különböző hatása lehet a teljes OTP Csoport, illetve különösen az ukrán és az orosz leánybank működése és teljesítménye 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.

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.

Alkalmazandó gazdasági szankcióknak és korrupcióellenes törvényeknek való megfelelés kockázata: A Kibocsátó és az OTP Csoport üzleti tevékenységére különféle korrupcióellenes törvények vonatkoznak, és azt gazdasági szankciók is érinthetik, ideértve az ENSZ, az Európai Unió, az Egyesült Államok, valamint az Egyesült Királyság által elrendelt alkalmazandó szankciókat. Ezenkívül az OTP Csoport oroszországi tevékenységét különböző orosz ellenszankciók is érinthetik. 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 tisztségviselői, 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: A Kibocsátó és az OTP Csoport számára a hitelfelvevők fizetési kötelezettségei nemteljesítéséből eredő kitétsége ellensúlyozható többek között az ilyen kölcsönök biztosítékeként szolgáló eszközökre vonatkozó végrehajtási intézkedésekkel. 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. Ha a Kibocsátó vagy az OTP Csoport tagja nem tudja az adott biztosítékre vonatkozó végrehajtási intézkedéseit megfelelően érvényesíteni a Kibocsátó és az OTP Csoport veszteséget könyvelhet el, amely negatív hatással lehet a Kibocsátó, illetve az OTP Csoport pénzügyi helyzetére, eredményességére.

Hitelezési kockázat: A hitelkockázat az üzletfelek Kibocsátóval és az 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: A Kibocsátó és az OTP Csoport konszolidáltan az IFRS előírásaival összhangban értékvesztést képez a hitelek várható veszteségeire. Az ilyen értékvesztés-képzés a rendelkezésre álló információk, korábbi adatok, becslések, várakozás és feltételezések alapján történik több szcenárió mentén. Az OTP Csoport tartalékképzése függ különböző bizonytalansági és külső tényezőktől, mint például a makrogazdasági környezet vagy a biztosítékok értéke és érvényesíthetősége, ezért nem garantálható, hogy a Kibocsátó által képzett céltartalékok elegendők lesznek a jövőbeli esetleges veszteségek fedezésére.

Tőke- és pénzpiaci 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 jelentkezhettek. 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. Az OTP Csoport emellett az informatikai rendszerek biztonsága megsértésének kockázatával is szembesülhet, a kiberbűnözői csoportok egyre kifinomultabb támadásokat intézhetnek a bank ellen, ideértve az IT rendszerek túlterhelését célzó támadásokat, a számítógépes vírusokat, a rosszindulatú hackeléseket, vírusos levélkampányokat, munkavállalók megtévesztését célzó támadásokat.

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)	HU0000366604
Az értékpapírok pénzneme és címlete, névértéke	10.000 forint / darab
A kibocsátott értékpapírok száma	minimum 1.000 darab
Az értékpapírok futamideje	2026. május 15. - 2027. május 15.
Az értékpapírhoz fűződő jogok	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. 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.
Az értékpapírok kielégítési sorrendben betöltött helye a Kibocsátó tőkestruktúrájában fizetéseképtelenség esetén	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).
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 kapcsolatban: A fix kamatozású Kötvényekbe történő befektetések – hasonlóan a változó, illetve indexált kamatozású, valamint diszkont kötvényekbe történő befektetésekhez – magukban hordozzák annak kockázatát, hogy a piaci hozamok elmozdulása negatívan is befolyásolhatja az értékpapírok piaci értékét. A 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.

Másodpaci kereskedés likviditásának kockázata: A magyarországi vállalati-, illetve banki kötvények másodpiacára a likviditás hiánya jellemző, ezért az állampapírokhoz viszonyítva jóval magasabb a banki kötvények likviditási kockázata. Ez azt jelenti, hogy a Kötvénytulajdonos a futamidő lejárat előtt esetleg egyáltalán nem, vagy csak jelentős árfolyamvesztéssel tudja eladni a Kötvényeket.

Devizaárfolyam-kockázat: Az árfolyam átváltásával kapcsolatos 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 AJÁNLTÉTELRE 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: 2026. április 20. 08:00 órától – 2026. május 15. déli 12:00 óráig
A forgalomba hozatal időpontja	2026. május 15.
A forgalomba hozatal helye	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 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 Előtakarékosági Összevont Értékpapírszámlát is) és az ezekhez kapcsolódó fizetési számla vezetésére szerződést kötött. 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	A jegyzés legalacsonyabb összege 10.000 HUF, azaz 1 db tízezer forint névértékű Kötvény. A jegyzés legmagasabb összege nincs korlátozva. Túljegyzés: A Kibocsátó az össznévértéknél magasabb összegű jegyzést, azaz túljegyzést saját hatáskörben meghozott döntése alapján elfogadhat. Allokáció: 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.
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