



Az OTP Bank Nyrt.

2025/2026. évi

800.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

7. 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 7. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2026. június 16-án kelt
H-KE-III-484/2026. 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.

1. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2026. június 4-én az alábbi rendkívüli közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás - Az International Finance Corporation részesedést szerzett az Ipoteka Bankban” – a fenti közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.2. KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATOKAT ÉRINTŐ KÖZELMÚLTBELI VÁLTOZÁSOK pontjának *Üzbegisztán* című szakasza az alábbiakkal egészül ki:

„Az International Finance Corporation („IFC”), élve a konverziós jogával, tőkévé konvertálta az üzbég Ipoteka Bank részére az akvizíciót megelőzően nyújtott konvertálható hitelét. A szükséges hatósági engedélyek megszerzését követően 2026. május 26-án megtörtént a tranzakció zárása. A tranzakció eredményeként az IFC 8,7%-os tulajdonossá vált az Ipoteka Bankban, míg az Üzbég Köztársaság Gazdasági- és Pénzügyminisztériumának részesedése 17,5%-ra, illetve az OTP Bank Nyrt. tulajdoni hányada 72,9%-ra módosult.”

2. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2026. május 28-án az alábbi rendkívüli közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás - Tájékoztató a saját részvények arányának 5%-os küszöbérték alá csökkenéséről” – a fenti közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

- i) Az Alaptájékoztató III. REGISZTRÁCIÓS OKMÁNY FEJEZET 4.4.1. MAGYARORSZÁGI MŰKÖDÉSÉT ÉRINTŐ KÖZELMÚLTBELI ESEMÉNYEK pontjának *Tőkekövetelmények* című szakasza az alábbiakkal egészül ki:

„2026. május 26-án a társaság által birtokolt saját részvények aránya a Tőkepiaci törvény (2001. évi CXX. törvény) 61. § (3) bekezdésében meghatározott 5%-os küszöbérték alá csökkent. A küszöbátlépést eredményező tranzakció eredményeként a társaság tulajdonában álló saját részvények darabszáma 13.448.576 darab volt, amely a társaság alaptőkéjének 4,80%-át képviselte.”

- ii) Az Alaptájékoztató III. REGISZTRÁCIÓS OKMÁNY FEJEZET 11.2. ÉVKÖZI ÉS EGYÉB PÉNZÜGYI INFORMÁCIÓK az alábbiakkal egészül ki:

„2026. május 26-án a társaság által birtokolt saját részvények aránya a Tőkepiaci törvény (2001. évi CXX. törvény) 61. § (3) bekezdésében meghatározott 5%-os küszöbérték alá csökkent. A küszöbátlépést eredményező tranzakció eredményeként a társaság tulajdonában álló saját részvények darabszáma 13.448.576 darab volt, amely a társaság alaptőkéjének 4,80%-át képviselte.”

3. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2026. május 27-én és május 28-án az alábbi rendkívüli közzétételeket jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás - Az OTP Bank Nyrt. EMTN Programjának 2026. évi megújítása” és „Rendkívüli tájékoztatás - Az OTP Bank Nyrt. EMTN Programjának bevezetése a Hongkongi Értéktőzsdére” – a fenti közzétételekben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

- i) Az Alaptájékoztató III. REGISZTRÁCIÓS OKMÁNY FEJEZET 4.4.1. MAGYARORSZÁGI MŰKÖDÉSÉT ÉRINTŐ KÖZELMÚLTBELI ESEMÉNYEK pontjának *EMTN Program* című szakasza az alábbiakkal egészül ki:

„A luxemburgi Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) 2026. május 27-én kelt C-032661 számú határozatával jóváhagyta az OTP Bank Nyrt. 2026. május 27-i keltezésű, 7 milliárd euró össznévértékű EMTN Programjához készült Alaptájékoztatót. Az EMTN Program 2026. május 28-án bevezetésre került a Hongkongi

Értéktőzsdére. Az Alaptájékoztató megtekinthető a következő honlapokon: OTP Bank Nyrt.: www.otpbank.hu, Luxemburgi Értéktőzsde: www.luxse.com/, Hongkongi Értéktőzsde: www.hkex.com.hk.”

- ii) Az Alaptájékoztató III. REGISZTRÁCIÓS OKMÁNY FEJEZET 4.4.6. A KIBOCSÁTÓ FINANSZÍROZÁSI STRATÉGIÁJA című pont *Alkalmazott finanszírozási instrumentumok* című szakasza az alábbiakkal egészül ki:

„A luxemburgi Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) 2026. május 27-én kelt C-032661 számú határozatával jóváhagyta az OTP Bank Nyrt. 2026. május 27-i keltezésű, 7 milliárd euró össznévértékű EMTN Programjához készült Alaptájékoztatót. Az EMTN Program 2026. május 28-án bevezetésre került a Hongkongi Értéktőzsdére. Az Alaptájékoztató megtekinthető a következő honlapokon: OTP Bank Nyrt.: www.otpbank.hu, Luxemburgi Értéktőzsde: www.luxse.com/, Hongkongi Értéktőzsde: www.hkex.com.hk.”

4. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2026. május 20-án az alábbi rendkívüli közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás - Szlovén alapkezelővel bővült az OTP Csoport” – a fenti közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.2. KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATOKAT ÉRINTŐ KÖZELMŰLTBELI VÁLTOZÁSOK pontjának *Szlovénia* című szakasza az alábbiakkal egészül ki:

„A Primorski skladi d.o.o., Koper („Céltársaság”) szlovén alapkezelő társaság 100%-os részesedésének megvásárlása kapcsán 2025. szeptember 19-én aláírt adásvételi szerződés alapján, a szükséges hatósági engedélyek megszerzését követően 2026. május 20-án megtörtént a tranzakció zárása. A tranzakció keretében az OTP Alapkezelő Zrt. 75%-os, míg az OTP banka Slovenia 25%-os tulajdonossá vált a Céltársaságban, amely a továbbiakban OTP Skladi d.o.o. néven működik tovább.”

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 7. 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 7. 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, 2026. június 8.

OTP Bank Nyrt.