



VÉGLEGES FELTÉTELEK

AZ OTP BANK NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

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

2.400.000.000 HUF ÖSSZNÉVÉRTÉKŰ

OTP_DK_HUF_2031/V

ELNEVEZÉSŰ ALÁRENDELT DISZKONT KÖTVÉNYE

001 SOROZATRÉSZLET

2026. MÁJUS 21.

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

Az itt használt fogalmak a 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. május 21.

- | | | |
|----|--|--|
| 1. | Kibocsátó: | OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16., cégjegyzékszám: 01-10-041585) |
| 2. | (i) Sorozat megjelölése: | OTP_DK_HUF_2031/V |
| | (ii) Részkiadás száma: | 001 |
| | (iii) Fenntartható kötvény jellege: | Nem alkalmazandó |
| 3. | Meghatározott Pénznem(ek): | HUF |
| 4. | Össznév érték: | |
| | (i) Az eddig kibocsátott Sorozat össznev értéke: | 0 HUF |
| | (ii) A jelen Részkiadás össznev értéke: | 2.400.000.000 HUF, azaz kétmilliárd-négyszázmillió forint A Kibocsátó saját hatáskörben meghozott döntés alapján alul- és túljegyzést elfogadhat. |
| 5. | Forgalomba hozatali Ár/Minimális Forgalomba Hozatali Ár: | A név érték 76,4902 %-a |
| 6. | Meghatározott Név érték(ek): | 1 darab Kötvény név értéke 1.000 HUF, azaz ezer forint |
| 7. | (i) Forgalomba hozatal Napja: | 2026. május 29. |
| | (ii) Kamatszámítás Kezdőnapja: | Nem alkalmazandó |
| | (iii) Futamidő: | 2026. május 29. – 2031. május 31. |
| 8. | Lejárat Napja: | 2031. május 31. |
| 9. | Kamatszámítási Alap: | Nem kamatozó diszkont kötvény, lejáratkor név értéket fizet |

- | | | |
|-----|---|--|
| 10. | Visszaváltási/Kifizetési Alap: | Visszaváltás lejáratkor névértéken. |
| 11. | A Kamatszámítási Alap vagy a Visszaváltási/Kifizetési Alap változása: | Nem alkalmazandó |
| 12. | Visszaváltási/Vételi Opciók: | Nem alkalmazandó |
| 13. | A Kötvények jellege: | Alárendelt Kötvények A Kibocsátó felszámolása esetén az Alárendelt Kötvényből eredő tartozást a Hpt. 57.§ (2) b) pontjában foglalt rendelkezéssel összhangban, mint szavatoló tőke instrumentumnak nem minősülő alárendelt adósság instrumentumból eredő tartozást a Csódtv.57. § (1) bekezdés h) pontjában meghatározott tartozás kielégítését követően, és a CRR szerinti járulékos tőkeinstrumentumnak minősülő instrumentumokból eredő tartozások kielégítését megelőzően kell kielégíteni. A Kötvények vonatkozásában a szanalási hatóságként eljáró MNB leírásra, illetve átalakításra vonatkozó jogköre a Szanalási tv. 70.§ (3) bekezdés d) pontja szerint kerülhet alkalmazásra. |
| 14. | Tőzsdei bevezetés: | A Kibocsátó kezdeményezi a kötvények bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére. |
| 15. | A forgalomba hozatal módja: | Nyilvános |

Kamatfizetésre Vonatkozó Rendelkezések

- | | | |
|-----|--|----------------------------|
| 16. | Fix Kamatozású Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezések: | Nem alkalmazandó |
| 17. | Változó Kamatozású Kötvényekre vonatkozó rendelkezések: | Nem alkalmazandó |
| 18. | Diszkontkötvényekre vonatkozó rendelkezések | |
| | (i) Bruttó hozam értéke (EHM): | 5,4971% |
| | (ii) Munkanap Szabály: | Következő Munkanap Szabály |
| 19. | Indexált Kamatozású Kötvényekre vonatkozó rendelkezések | Nem alkalmazandó |
| 20. | Kettős pénznemű Kamatozó Kötvényekre vonatkozó rendelkezések | Nem alkalmazandó |

Visszaváltásra Vonatkozó Rendelkezések

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

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

A Kötvényekre Vonatkozó Általános Rendelkezések

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

Értékesítés

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

- (ii) Tekintettel a dematerializált előállítási formára, jegyzési ajánlat csak olyan személytől fogadható el, aki előzőleg értékpapírszámla vezetésre a Forgalmazóval szerződést kötött és a jegyzési íven értékpapírszámlája számát feltüntette.
- (iii) A jegyzés csak akkor érvényes, ha az ahhoz kapcsolódóan teljesítendő ellenérték a jegyzési ív fenti (i) pont szerinti benyújtásával egyidejűleg, de legkésőbb 2026. május 28-án 12:00 óráig a Forgalmazónál vezetett összevont értékpapírszámlához kapcsolt fizetési számlán elhelyezésre kerül, kivéve, ha az OTP Bank Nyrt. és a kötvényt jegyző között a jegyzési vételár teljesítésére külön írásbeli megállapodás jön létre a jegyzési ív aláírásával egyidejűleg.
- (ii) A jegyzés ideje: 2026. május 26-án 08:00 órától 16:00 óráig;
2026. május 27-én 08:00 órától 16:00 óráig;
2026. május 28-án 08:00 órától 12:00 óráig.
- (iii) A jegyzés legalacsonyabb és legmagasabb összege: Magyarország: A legkisebb jegyezhető mennyiség 50.000.000 Ft, azaz 50.000 db 1.000 Forint névértékű kötvény.

Horvátország: *Nem alkalmazandó*

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

Horvátország: *Nem alkalmazandó*

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

Horvátország: *Nem alkalmazandó*

Szlovénia: *Nem alkalmazandó*
- (vi) Befektetők köre: Magyarország:
OTP Bank MRP Szervezet
(székhelye: 1131 Budapest, Madarász Viktor utca 12., nyilvántartási száma: 01-05-0000128)
OTP Alapkezelő Zrt.
(székhelye: 1026 Budapest, Riadó utca 1-3., adószáma: 11766199-4-41)
OTP Jelzálogbank Zrt.

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

Horvátország: *Nem alkalmazandó*

Szlovénia: *Nem alkalmazandó*

(vii) kihirdetés helye, módja:

Magyarország: A Kötvényekkel és a jegyzéssel kapcsolatos információkat a Kibocsátó a Budapesti Értéktőzsde (www.bet.hu), az OTP Bank Nyrt. (www.otpbank.hu) és a Magyar Nemzeti Bank által működtetett, hivatalos információátviteli rendszer (<https://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 információátviteli rendszer (<https://kozvetetelek.mnb.hu>) honlapján közzéteszi 2026. május 28-án.

Horvátország: *Nem alkalmazandó*

Szlovénia: *Nem alkalmazandó*

35. További értékesítési korlátozások:

Magyarország: *Nem alkalmazandó*

Horvátország: *Nem alkalmazandó*

Szlovénia: *Nem alkalmazandó*

Lebonyolításra vonatkozó adatok

36. Központi Értéktár:

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

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

Nem alkalmazandó

38. Az elkülönített letéti számla száma:

Nem alkalmazandó

39. Kifizetési helyek:

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

Horvátország: *Nem alkalmazandó*

Szlovénia: *Nem alkalmazandó*

40. A Felügyelet Kötvényprogramra adott jóváhagyásának dátuma és száma:

2025. július 11.; H-KE-III-427/2025.

41. A Kibocsátó határozata a Kibocsátás jóváhagyásáról:

OTP Bank Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottságának 2026/97/4. számú határozata alapján a Kibocsátó 2026. május 11-i Kibocsátói döntése.

| | | |
|-----|--|---|
| 42. | A Kötvények jóváírása: | Ingyenes |
| 43. | A forgalomba hozatal költségei: | Várhatóan nem haladja meg a kibocsátott össznévérték 0,5%-át a Kötvény teljes futamideje alatt. |
| 44. | ISIN: | HU0000366752 |
| 45. | Forgalomba hozatal állama: | Magyarország |
| 46. | Nem a Magyarország területén történő forgalomba hozatallal kapcsolatos egyéb, speciális szabályok: | <i>Nem alkalmazandó</i> |
| 47. | Az ajánlattétel oka és a bevétel felhasználása: | A Kötvénykibocsátás nettó bevételeit a Kibocsátó javadalmazási politikájának végrehajtására fordítja. |
| 48. | Fizető Bank: | OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16., cégjegyzékszám: 01-10-041585) |

FELELŐSÉGI SZABÁLYOK

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

OTP Bank Nyrt.

Melléklet: az adott kibocsátás összefoglalója

MELLÉKLET – A KIBOCSÁTÁS ÖSSZEFOGLALÓJA

1. RÉSZ: BEVEZETÉS ÉS FIGYELMEZTETÉSEK

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

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

OTP_DK_HUF_2031/V kötvények, HU0000366752

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 (2026. MÁRCIUS 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 | 14.272.232 | 5,10% | 5,37% | - |
| Groupama Gan Vie SA | K | T | 14.140.000 | 5,05% | 5,32% | - |
| Groupama Biztosító Zrt. | B | T | 132.232 | 0,05% | 0,05% | - |
| OTP Bank Nyrt. | B | T | 14.416.930 | 5,15% | 0,00% | - |

¹ 2025. április 9-én az OTP Munkavállalók I. számú, valamint az OTP Munkavállalók II. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi 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 2026. március végén a tulajdoni hányaduk nem érte el az 5%-ot, ezért nem kerültek feltüntetésre ebben a táblázatban. 2026 1Q 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 2026. első negyedévi eredményről (2026. május 15.)

| | |
|---|--|
| <p>A legfontosabb vezetőségi tagok</p> | <p>Igazgatóság elnöke: dr. Csányi Sándor; Vezérigazgató: Csányi Péter (igazgatósági tag), Igazgatóság alelnöke: Erdei Tamás; Igazgatóság tagjai: Wolf László (vezérigazgató-helyettes), Balogh Gabriella, Nagy György, dr. Vági Márton Gellért, dr. Vörös József; Vezérigazgató-helyettesek: Becsei András, Bencsik László, Kiss-Haypál György, Sebők András</p> |
| <p>A jogszabály szerint engedélyezett könyvvizsgáló</p> | <p><i>Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. (1132 Budapest, Váci út 20.)</i></p> <p>A Közgyűlés a Társaság 2026. 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 2026. május 1-jétől 2027. április 30-ig terjedő időtartamra.</p> <p>A Közgyűlés a Társaság 2026. üzleti évre vonatkozó fenntarthatósági jelentése tekintetében a bizonyosság nyújtására irányuló könyvvizsgálatra az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választja meg a 2026. üzleti évet lezáró beszámolót elfogadó közgyűlés, de legkésőbb 2027. április 30. napjáig.</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 & 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 & 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> |

2.2. Melyek a kibocsátóra vonatkozó kiemelt pénzügyi információk?

| Eredménykimutatás (korrigált, millió forint) | 2025 1Q | 2025 4Q | 2025 | 2026 1Q | Q/Q | Y/Y |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------|------------|
| <i>Konszolidált adózás utáni eredmény az IQ-ban egyösszegben, az egész évre vonatkozóan elszámolt speciális tételek időarányos elszámolását feltételezve</i> | 298.623 | 260.573 | 1.146.325 | 324.412 | 24% | 9% |
| Konszolidált adózás utáni eredmény | 188.576 | 297.255 | 1.146.325 | 176.970 | -40% | -6% |
| Korrekciós tételek (adózás után) | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény | 188.576 | 297.255 | 1.146.325 | 176.970 | -40% | -6% |
| Adózás előtti eredmény | 375.189 | 343.358 | 1.502.776 | 419.633 | 22% | 12% |
| Működési eredmény | 408.070 | 384.782 | 1.700.173 | 435.056 | 13% | 7% |
| Összes bevétel | 689.627 | 742.556 | 2.916.962 | 754.317 | 2% | 9% |
| Nettó kamatbevétel | 465.408 | 509.210 | 1.944.625 | 527.282 | 4% | 13% |
| Nettó díjak, jutalékok | 139.261 | 160.392 | 604.324 | 137.878 | -14% | -1% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek | 84.958 | 72.954 | 368.013 | 89.156 | 22% | 5% |
| Működési kiadások | -281.557 | -357.774 | -1.216.789 | -319.260 | -11% | 13% |
| Kockázati költségek (összesen) | -32.881 | -41.424 | -197.396 | -15.423 | -63% | -53% |
| Társasági adó | -186.613 | -46.103 | -356.452 | -242.662 | 426% | 30% |
| Főbb mérlegtételek (korrigált) zároállományok millió forintban | 2025 1Q | 2025 4Q | 2025 | 2026 1Q | Q/Q | Y/Y |
| Mérlegfőösszeg | 44.332.797 | 45.427.144 | 45.427.144 | 47.860.619 | 5% | 8% |
| Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt) | 23.075.960 | 25.868.178 | 25.868.178 | 26.753.367 | 3% | 16% |
| Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt) | 24.029.690 | 26.905.900 | 26.905.900 | 27.792.820 | 3% | 16% |
| Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt) | 23.186.769 | 25.965.858 | 25.965.858 | 26.856.713 | 3% | 16% |
| Hitelek értékesítése (árfolyamszűrt) | -953.730 | -1.037.722 | -1.037.722 | -1.039.454 | 0% | 9% |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt) | 31.375.042 | 33.801.341 | 33.801.341 | 34.847.302 | 3% | 11% |
| Kibocsátott értékpapírok | 2.280.443 | 2.512.636 | 2.512.636 | 2.922.881 | 16% | 28% |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke | 545.693 | 486.084 | 486.084 | 493.849 | 2% | -10% |
| Saját tőke | 5.224.537 | 5.625.616 | 5.625.616 | 5.821.920 | 3% | 11% |

| Teljesítménymutatók (korrigált) | 2025 1Q | 2025 4Q | 2025 | 2026 1Q | Q/Q | Y/Y |
|--|---------|---------|--------|---------|---------|---------|
| ROE (adózás utáni eredményből) | 14,9% | 21,3% | 21,6% | 12,8% | -8,5%p | -2,1%p |
| ROE (korrigált adózás utáni eredményből) | 14,9% | 21,3% | 21,6% | 12,8% | -8,5%p | -2,1%p |
| ROA (adózás utáni eredményből) | 1,7% | 2,6% | 2,6% | 1,5% | -1,1%p | -0,2%p |
| ROA (korrigált adózás utáni eredményből) | 1,7% | 2,6% | 2,6% | 1,5% | -1,1%p | -0,2%p |
| Működési eredmény marzs | 3,74% | 3,38% | 3,80% | 3,79% | 0,40%p | 0,04%p |
| Teljes bevétel marzs | 6,33% | 6,53% | 6,52% | 6,57% | 0,04%p | 0,24%p |
| Nettó kamatmarzs | 4,27% | 4,48% | 4,34% | 4,59% | 0,11%p | 0,32%p |
| Működési költség/mérlegfőösszeg | 2,58% | 3,14% | 2,72% | 2,78% | -0,37%p | 0,19%p |
| Kiadás/bevétel arány | 40,8% | 48,2% | 41,7% | 42,3% | -5,9%p | 1,5%p |
| Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány | 0,40% | 0,55% | 0,66% | 0,47% | -0,07%p | 0,07%p |
| Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg | 0,30% | 0,36% | 0,44% | 0,13% | -0,23%p | -0,17%p |
| Effektív adókulcs | 49,7% | 13,4% | 23,7% | 57,8% | 44,4%p | 8,1%p |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 74% | 77% | 77% | 77% | 0%p | 3%p |
| Tőkeegyelelési mutató (konszolidált, IFRS) | 20,0% | 19,7% | 19,7% | 19,2% | -0,5%p | -0,8%p |
| Tier 1 ráta | 18,0% | 18,1% | 18,1% | 17,6% | -0,5%p | -0,4%p |
| Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta | 18,0% | 18,1% | 18,1% | 17,6% | -0,5%p | -0,4%p |
| Részvény információk | 2025 1Q | 2025 4Q | 2025 | 2026 1Q | Q/Q | Y/Y |
| EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből) | 721 | 1.162 | 4.434 | 692 | -84% | -4% |
| EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből) | 728 | 1.166 | 4.456 | 697 | -84% | -4% |
| Záróár (HUF) | 25.000 | 35.100 | 35.100 | 35.420 | 1% | 42% |
| Maximum záróár (HUF) | 26.600 | 35.450 | 35.450 | 41.650 | 17% | 57% |
| Minimum záróár (HUF) | 21.520 | 28.690 | 21.520 | 35.020 | 63% | 63% |
| Piaci kapitalizáció (milliárd euró) | 17,4 | 25,5 | 25,5 | 25,7 | 1% | 48% |
| Részvényenkénti saját tőke (HUF) | 20.159 | 22.074 | 21.868 | 22.930 | 5% | 14% |
| Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF) | 19.369 | 21.294 | 21.096 | 22.073 | 5% | 14% |
| Price/Book Value | 1,2 | 1,6 | 1,6 | 1,5 | -4% | 25% |
| Price/Tangible Book Value | 1,3 | 1,6 | 1,7 | 1,6 | -4% | 24% |
| P/E (visszatekintő, adózás utáni eredményből) | 6,8 | 8,6 | 8,6 | 8,7 | 2% | 28% |
| P/E (visszatekintő, korrigált adózás utáni eredményből) | 6,8 | 8,6 | 8,6 | 8,7 | 2% | 28% |
| Átlagos napi forgalom (millió euró) | 32 | 30 | 28 | 24 | -17% | -27% |
| Átlagos napi forgalom (millió részvény) | 0,5 | 0,4 | 0,4 | 0,4 | 2% | -22% |

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2026. első negyedévi eredményről (2026. május 15.)

IFRS szerint elkészített, konszolidált adatok.

A Kibocsátó jelenlegi könyvvizsgálója, az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. korlátozás nélküli záradékkal látta el a Kibocsátó 2025. évre vonatkozó pénzügyi beszámolót.

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 kettős 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 Csoporthoz tartozó, illetve annak megbízásából eljáró egyének nem lépnek fel a belső politikákat vagy eljárásokat (vagy egyéb módon a vonatkozó korrupcióellenes törvényeket és szankciókat szabályozó szabályokat) megsértve, amelyekért a Kibocsátó és az OTP Csoport vagy az elkövető végső soron felelősségre vonható.

Pénzmosással, terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos 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 biztosítékként 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 biztosítékra 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 scenárió 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 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. 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) | HU0000366752 |
| Az értékpapírok pénzneme és címlete, névértéke | 1 000 forint / darab |
| A kibocsátott értékpapírok száma | 2.400.000 darab |
| Az értékpapírok futamideje | 2026. május 29. – 2031. május 31. |
| Az értékpapírhoz fűződő jogok | <p>A kötvénytulajdonosok jogosultak a kötvények névértékére lejáratkor.</p> <p>A Kötvénytulajdonos jogosult a tőkeösszeg, azaz a Kötvény névértékének a Kibocsátó által történő megfizetésére a jelen Végleges Feltételekben foglaltak szerint. A Kibocsátó a Kötvényekkel kapcsolatban a beszámítás jogát kizárja, vagyis a Kötvénytulajdonos a Kötvényen alapuló követelését nem jogosult a Kibocsátóval szemben bármely jogcímen fennálló tartozásába beszámítani. A Kötvénytulajdonos a Kötvény megszerzésével tudomásul veszi a beszámítás kizártságát, a beszámítás jogának gyakorlásáról lemond.</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> <p>A Kötvényrendelet alapján, a Kötvényeken alapuló követelések a Kibocsátóval szemben nem évülnek el.</p> |
| Az értékpapírok kielégítési sorrendben betöltött helye a kibocsátó tőkestruktúrájában fizetéseképtelenség esetén | <p>A Kötvény a Kibocsátó alárendelt kötelezettségvállalását testesíti meg azzal, hogy a Kibocsátó felszámolása esetén a Kötvényből eredő tartozást a Hpt. 57.§ (2) b) pontjában foglalt rendelkezéssel összhangban, mint szavatoló tőke instrumentumnak nem minősülő alárendelt adósság instrumentumból eredő tartozást a Csódtv.57. § (1) bekezdés h) pontjában meghatározott tartozás kielégítését követően, és a CRR szerinti járulékos tőkeinstrumentumnak minősülő instrumentumokból eredő tartozások kielégítését megelőzően kell kielégíteni. Ha a szanalási feladatkörében eljáró MNB a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek leírására, illetve átalakítására irányuló hatáskör gyakorlása, valamint a hitelezői feltőkésítés során csökkenti a Kötvények névértékét, illetve átalakítja a Kötvényeket a Kibocsátó által kibocsátott Részvényekké vagy más tulajdonjogot megtestesítő értékpapírrá, akkor a Szanalási tv. 70.§-ának (3) d) (BRRD 48. cikk) (1) d)) pontjában meghatározott helyen alkalmazhatja e jogkörét.</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 értékpapírokhhoz?

Az értékpapírokhhoz 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.

A kötvényekhez kapcsolódó speciális kockázatok: A Kibocsátó felszámolása esetén az Alárendelt Kötvényből eredő tartozás a Hpt. 57.§ (2) b) pontjában foglalt rendelkezéssel összhangban, mint szavatoló tőke instrumentumnak nem minősülő alárendelt adósság instrumentumból eredő tartozás, a kielégítési sorrendben a Csódtv. 57. § (1) bekezdés (h) pontjában meghatározott követelésekhez képest hátrébb sorolódnak és a CRR szerint meghatározott járulékos tőkeelemből eredő tartozásokhoz képest a kielégítési sorrendben előrébb sorolódnak. Amennyiben a felszámolási eljárás során a Kibocsátó eszközei elegendőek ahhoz, hogy a Kibocsátó teljes egészében visszafizesse a kielégítési sorrendben előrébb sorolt hitelezők követeléseit, azonban nem bizonyulnak elegendőnek ahhoz, hogy a Kibocsátó teljes egészében visszafizesse az Alárendelt Kötvények tulajdonosainak a követeléseit, valamint a kielégítési sorrendben az ezen Kötvényekkel azonosan sorolt követeléseket, akkor a Kötvénytulajdonosok az Alárendelt Kötvényekkel kapcsolatos befektetéseik - akár jelentős - részét vagy teljes befektetésüket elveszíthetik.

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

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

| | |
|--------------------------------|--|
| A forgalomba hozatal jellege | Nyilvános |
| A forgalomba hozatal módja | Jegyzési eljárás. A jegyzési időszak: 2026. május 26. 08:00 órától – 2026. május 28. déli 12:00 óráig |
| A forgalomba hozatal időpontja | 2026. május 29. |
| A forgalomba hozatal helye | <p>OTP Bank Nyrt., mint Forgalmazó Tőkepiaci Kibocsátási Osztály (cím: 1131 Budapest, Babér utca 9.); e-mail cím: capital.markets@otpbank.hu</p> <p>(i) Jegyzési ajánlat kitöltött és cégszerűen aláírt jegyzési ív útján (formanyomtatvány, amely beszerezhető az OTP Bank Nyrt. Tőkepiaci Kibocsátási Osztályán), elektronikus úton, minősített elektronikus aláírással ellátott elektronikus okirat formájában tehető a Jegyzési időszak alatt a Jegyzés helyén.</p> <p>(ii) Tekintettel a dematerializált előállítási formára, jegyzési ajánlat csak olyan személytől fogadható el, aki előzőleg értékpapírszámla vezetésre a Forgalmazóval szerződést kötött és a jegyzési íven értékpapírszámlája számát feltüntette.</p> <p>A jegyzés csak akkor érvényes, ha az ahhoz kapcsolódóan teljesítendő ellenérték a jegyzési ív fenti (i) pont szerinti benyújtásával egyidejűleg, de legkésőbb 2026. május 28-án 12:00 óráig a Forgalmazónál vezetett összevont értékpapír-számlához</p> |

| | |
|---|---|
| | kapcsolt fizetési számlán elhelyezésre kerül, kivéve, ha az OTP Bank Nyrt. és a kötvényjegyző között a jegyzési vételár teljesítésére külön írásbeli megállapodás jön létre a jegyzési ív aláírásával egyidejűleg. |
| A jegyzés legalacsonyabb és legmagasabb összege | A legkisebb jegyezhető mennyiség 50.000.000 HUF, azaz 50.000 db 1.000 HUF névértékű kötvény. Túljegyzés/aluljegyzés: A Kibocsátó az Össznévértéknél alacsonyabb összegű jegyzést és túljegyzést saját hatáskörben meghozott döntése alapján elfogadhat. Allokáció: Túljegyzés esetén a Kibocsátó dönthet a jegyzések teljes vagy részleges elfogadásáról. Ha a Kibocsátó nem fogadja el teljes mértékben a jegyzéseket, akkor allokációra kerül a kártyaleosztás elve alapján, azaz minden érvényes jegyzéssel rendelkező jegyzőnek minden körben egy-egy darab kötvény kerül leosztásra. Abban a leosztási körben, amelyben már nem jutna valamennyi jegyzőnek újabb kötvény, a fennmaradó kötvények véletlenszerűen kerülnek leosztásra a jegyzők között. |
| Befektetők köre | 33 (vi). pontban megnevezett Befektetők. |
| Szabályozott piacra történő bevezetés | A Kibocsátó kezdeményezi a kötvények bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére. |
| A forgalomba hozatal becsült összköltsége | Várhatóan nem haladja meg a kibocsátott össznévérték 0,5%-át. |
| A Kibocsátó által a befektetőnek felszámított költségek | A Kibocsátó a kibocsátással kapcsolatban a befektetőkre nem terhel költségeket, de a befektetőknek számolniuk kell azzal, hogy a kötvények dematerializált formában értékpapírszámlán kerülnek nyilvántartásra, amely költséggel járhat a befektetők részére. |

4.2. Miért készült ez a tájékoztató?

| | |
|---|--|
| Az ajánlattétel oka | A Kötvénykibocsátás nettó bevételeit a Kibocsátó javadalmazási politikájának végrehajtására fordítja. |
| A várható bevétel nettó összege és annak felhasználása | 1.823.764.800 HUF. A Kötvénykibocsátás nettó bevételeit a Kibocsátó javadalmazási politikájának végrehajtására fordítja. |
| Jegyzési garanciavállalási megállapodás | nincsen |
| Az ajánlattételre vagy a szabályozott piacra történő bevezetésre vonatkozó leglényegesebb összeférhetlenségi okok | nincsenek |