

## VÉGLEGES FELTÉTELEK

Az OTP Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

800.000.000.000 Forint keretösszegű Kötvényprogramjának keretében kibocsátásra kerülő

minimum 10.000.000 HUF össznévértékű

### OTP\_HUF\_2027/8 Kötvénye

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 alábbiakban meghatározott Forgalmazó(ko)n keresztül Magyarországon és forgalomba hozatali időszak(ok)ban kerül sor.

Az itt használt fogalmak a 2026/2027. évi Alaptájékoztatóban szereplő Kötvényfeltételek alkalmazása érdekében kerülnek meghatározásra. A jelen Végleges Feltételek az Alaptájékoztatóval együtt olvasandó. A Végleges Feltételek a Prospektus Rendelet 8. cikk (5) bekezdésének megfelelően legkésőbb a forgalomba hozatal kezdőnapját megelőző napon közzétételre kerül, illetve elektronikus formában elérhető a Kibocsátó honlapján ([www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)), Budapesti Értéktőzsde honlapján ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)) az MNB által működtetett honlapon ([kozzetetelek.mnb.hu](http://kozzetetelek.mnb.hu)).

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. augusztus 4.

#### ***Kibocsátó megnevezése***

OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16., cégjegyzékszáma: 01-10-041585)

#### ***Harmadik féltől származó információk***

Nem alkalmazandó.

#### ***Kiegészítő információk***

Hitelminősítés: A Kibocsátó nem tervezi, hogy a Kötvényekre vonatkozóan hitelminősítés álljon rendelkezésre

#### ***Az ajánlattétel okai, a bevételek felhasználása és az ajánlattétel költségei***

A Kötvények nyilvános ajánlattételének célja forrás biztosítása a Kibocsátó, valamint az OTP Csoport üzleti tevékenységének finanszírozásához.

A forgalomba hozatal költségei:

Várhatóan nem haladja meg a kibocsátott össznévérték 1%-át a Kötvény teljes futamideje alatt.

#### ***A Kötvényekre vonatkozó feltételek***

- |    |      |                       |                       |
|----|------|-----------------------|-----------------------|
| 1. | (i)  | Sorozat megjelölése:  | <b>OTP_HUF_2027/8</b> |
|    | (ii) | Részkibocsátási szám: | 001                   |

|     |        |                                                                                |                                                                                      |
|-----|--------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| 2.  | (i)    | A Kötvények jellege, fajtája:                                                  | Jelleg: Előresorolt, Elsőbbségi Kötvények<br>Kötvény fajtája: Fix Kamatozású Kötvény |
|     | (ii)   | ISIN:                                                                          | HU0000366927                                                                         |
|     | (iii)  | Meghatározott Pénznem(ek):                                                     | HUF                                                                                  |
|     | (iv)   | További értékesítési korlátozások:                                             | Magyarország: Nem alkalmazandó                                                       |
| 3.  |        | Fix Kamatozású Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezések                             | Alkalmazandó                                                                         |
|     | (i)    | Kamatláb(ak):                                                                  | A Kötvények névértéke után évi 5,00% fix kamat fizetendő.                            |
|     | (ii)   | Fix Kamatösszeg(ek):                                                           | 500 HUF kamat per 10.000 HUF névértéken                                              |
|     | (iii)  | Töredékösszeg(ek).                                                             | Nem alkalmazandó                                                                     |
|     | (iv)   | Kamatbázis:                                                                    | Tényleges/365                                                                        |
|     | (v)    | Kamatmegállapítási Nap(ok):                                                    | Nem alkalmazandó                                                                     |
|     | (vi)   | Fix Kamatozású Kötvények kamatszámításának módjára vonatkozó egyéb feltételek: | Nincs                                                                                |
|     | (vii)  | Kamatfizetési Nap(ok):                                                         | 2027. augusztus 18.                                                                  |
|     | (viii) | Munkanapszabály:                                                               | Következő Munkanap Szabály                                                           |
| 4.  |        | Változó Kamatozású Kötvényekre vonatkozó rendelkezések                         | Nem alkalmazandó                                                                     |
| 5.  |        | Diszkontkötvényekre vonatkozó rendelkezések                                    | Nem alkalmazandó                                                                     |
| 6.  |        | Indexált Kamatozású Kötvényekre vonatkozó rendelkezések                        | Nem alkalmazandó                                                                     |
| 7.  |        | Kettős pénznemű Kamatozó Kötvényekre vonatkozó rendelkezések                   | Nem alkalmazandó                                                                     |
| 8.  |        | Kamatszámítás Kezdőnapja:                                                      | 2026. augusztus 18.                                                                  |
| 9.  |        | Kamatszámítási Alap:                                                           | 5,00% Fix Kamatozás                                                                  |
| 10. |        | Lejárat Napja:                                                                 | 2027. augusztus 18.                                                                  |
| 11. |        | Futamidő:                                                                      | 2026. augusztus 18-tól 2027. augusztus 18-ig / 1 év                                  |
| 12. |        | Visszaváltási/Kifizetési Alap:                                                 | Visszaváltás névértéken                                                              |

|     |                                                                                                                                                  |                  |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| 13. | A Kamatszámítási Alap vagy a Visszaváltási/Kifizetési Alap változása:                                                                            | Nem alkalmazandó |
| 14. | Visszaváltási/Vételi Opciók:                                                                                                                     | Nem alkalmazandó |
| 15. | Visszaváltás a Kibocsátó választása alapján                                                                                                      | Nem alkalmazandó |
| 16. | Visszaváltás a Kötvénytulajdonos választása alapján                                                                                              | Nem alkalmazandó |
| 17. | Minden egyes Kötvény Végső Visszaváltási Összege:                                                                                                | Névérték         |
| 18. | Minden egyes Kötvény Lejárat Előtti Visszaváltási Összege, ha a visszaváltás felmondási esemény miatt történik és/vagy ezek kiszámításának módja | Nem alkalmazandó |
| 19. | Előresorolt, de nem Elsőbbségi Kötvények visszaváltása szabályozói okból                                                                         | Nem alkalmazandó |
| 20. | Alárendelt Járulékos Kötvények visszaváltása szabályozói okból:                                                                                  | Nem alkalmazandó |

#### ***A Kötvényekre Vonatkozó Általános Rendelkezések***

|     |                                                                                                                                                                                                                                                              |                  |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| 21. | További Kereskedelmi Központ vagy más rendelkezés a Fizetési Nap vonatkozásában:                                                                                                                                                                             | Nem alkalmazandó |
| 22. | 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 számítsa fel: | Nem alkalmazandó |
| 23. | Részlet visszaváltási Kötvényekre vonatkozó rendelkezések:                                                                                                                                                                                                   |                  |
|     | (i) Törlesztési Összeg(ek):                                                                                                                                                                                                                                  | Nem alkalmazandó |
|     | (ii) Törlesztési Nap(ok):                                                                                                                                                                                                                                    | Nem alkalmazandó |

#### ***Lebonyolításra, értékesítésre vonatkozó adatok***

|     |                    |                                                                                                                          |
|-----|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 24. | Kifizetési helyek: | Magyarország: Befektetési szolgáltatást végző OTP Bank Nyrt. Fiókok, melyek listája megtekinthető a Kibocsátó honlapján. |
|-----|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

- |     |                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                       |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 25. | Bruttó hozam értéke (EHM) (Fix Kamatozású Kötvények vagy Diszkontkötvények esetén alkalmazandó): | 5,0000%                                                                                                                                                                                               |
| 26. | A Kibocsátó határozata a Kibocsátás jóváhagyásáról:                                              | OTP Bank Nyrt. Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottságának (TÉÁB) 2026/187. és 2026/188. számú határozataiban foglalt felhatalmazás alapján a TÉÁB 2026. július 21-i Kibocsátói döntése. |

***Az ajánlattétel részletei***

- |     |                                                 |                                                                                      |
|-----|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| 27. | (i) Az eddig kibocsátott Sorozat össznévértéke: | 0 HUF                                                                                |
|     | (ii) A jelen Rész kibocsátás össznévértéke:     | minimum 10.000.000 HUF, azaz tízmillió forint                                        |
| 28. | Meghatározott Névérték(ek):                     | 1 darab Kötvény névértéke 10.000 HUF, azaz tízezer forint                            |
| 29. | Forgalomba hozatal Napja:                       | 2026. augusztus 18.                                                                  |
| 30. | Az ajánlattétel feltételei:                     |                                                                                      |
|     | (i) a jegyzés ideje:                            | Magyarország: 2026. augusztus 5. 08:00 órától – 2026. augusztus 18. 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\\_Mif\\_id\\_kieg](https://www.otpbank.hu/hirdetmeny/aktualis/H_EP_Mif_id_kieg)).

Az utolsó jegyzési napon, azaz 2026. augusztus 18-án mindegyik jegyzési helyen legkésőbb déli 12:00 óráig tehető jegyzési nyilatkozatok.

A Kibocsátó három jegyzési nap elteltével dönthet a jegyzés lezárásáról, amennyiben a jelen Rész kibocsátás össznévértékének megfelelő mennyiségű Kötvény lejegyzésre kerül.

- (ii) 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 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.
- (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.
- (iv) Túljegyzés: Magyarország: A Kibocsátó a Rész kibocsátás össznévértékénél magasabb összegű jegyzést, azaz túljegyzést saját hatáskörben meghozott döntése alapján elfogadhat.
- (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.

31. Az elkülönített letéti számla száma: Nem alkalmazandó

|     |                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 32. | A Kötvények jóváírása:                                                    | Ingyenes                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 33. | Kihirdetés helye, módja:                                                  | Magyarország: Kötvényekkel és a jegyzéssel kapcsolatos információkat a Kibocsátó a Budapesti Értéktőzsde ( <a href="http://www.bet.hu">www.bet.hu</a> ), az OTP Bank Nyrt. ( <a href="http://www.otpbank.hu">www.otpbank.hu</a> ) és a Magyar Nemzeti Bank által működtetett, hivatalos információtárolási rendszer ( <a href="https://kozzetetelek.mnb.hu">https://kozzetetelek.mnb.hu</a> ) honlapján közzéteszi.                 |
| 34. | Befektetők köre:                                                          | Magyarország: A Kötvény jegyzésében – az Alaptájékoztatóban írtak betartásával – kizárólag devizabelföldi és devizakülföldi természetes személyek vehetnek részt.                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 35. | Az ajánlattétel eredményének nyilvánosságra hozatalának helye, időpontja: | Magyarország: A jegyzés eredményével kapcsolatos információkat a Kibocsátó a Budapesti Értéktőzsde ( <a href="http://www.bet.hu">www.bet.hu</a> ), az OTP Bank Nyrt. ( <a href="http://www.otpbank.hu">www.otpbank.hu</a> ) és a Magyar Nemzeti Bank által működtetett, hivatalos információtárolási rendszer ( <a href="https://kozzetetelek.mnb.hu">https://kozzetetelek.mnb.hu</a> ) honlapján közzéteszi 2026. augusztus 18-án. |
| 36. | Forgalomba hozatali Ár/Minimális Forgalomba Hozatali Ár:                  | A Névérték 100%-a, azaz 10.000 HUF kötvényenként.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 37. | Forgalmazó                                                                | OTP Bank Nyrt.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 38. | Fizető Bank:                                                              | OTP Bank Nyrt.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 39. | Jegyzési Garanciavállaló:                                                 | Nem alkalmazandó                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

***A szabályozott piacra történő bevezetés részletei***

|     |                    |                                                                                                                               |
|-----|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 40. | Tőzsdei bevezetés: | A Kibocsátó kezdeményezi a Kötvényprogram keretében forgalomba hozott Kötvények tőzsdei bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére |
|-----|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

***ESG-szemponatokkal kapcsolatos információk, a bevételeket ESG-szemponatokkal kapcsolatos célokra felhasználó értékpapírok***

|     |                               |                  |
|-----|-------------------------------|------------------|
| 41. | Fenntartható kötvény jellege: | Nem alkalmazandó |
|-----|-------------------------------|------------------|

***További információk***

|     |                                  |                                                                                                                                     |
|-----|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 42. | Kötvénytulajdonosok képviselése: | A Kibocsátó a Kötvénytulajdonosokat képviselő szervezetet nem nevez meg és ilyen képviselőre vonatkozó szabályokat nem állapít meg. |
|-----|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## **FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT**

A jelen Végleges Feltételeket a Kibocsátó aláírja és felelősséget vállal azért, hogy a jelen Végleges Feltételekben szereplő információk – az Alaptájékoztatóval és mindenkor hatályos kiegészítéseivel együtt olvasva – a Kibocsátó legjobb tudomása szerint megfelelnek a tényeknek, és a jelen Végleges Feltételekből – valamint az Alaptájékoztatóból és az esetleges kiegészítéseiből – nem maradt ki olyan tény, amely befolyásolhatná az abból levonható következtetéseket.

A Kibocsátó nevében aláírta:

.....  
*Meghatalmazott*

**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\_2027/8, ISIN kód: HU0000366927

**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: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9., telefon: +36 1 428-2600

**1.5. Az Alaptájékoztató jóváhagyásának napja:** 2026. július 31.

### 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.)<sup>1</sup>**

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

<sup>1</sup> 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 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.

<sup>2</sup> Belföldi (B), Külföldi (K).

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

<sup>4</sup> Két tizedes jegyre kerekítve.

<sup>5</sup> A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

<sup>6</sup> Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

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

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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, 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 | <p><i>Ernst &amp; 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 &amp; 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 &amp; 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 &amp; Young Könyvvizsgáló Kft.-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választja meg a 2025. május 1-jétől 2026. április 30-ig terjedő időtartamra.</p> <p>A Közgyűlés a Társaság 2025. üzleti évre vonatkozó fenntarthatósági jelentései tekintetében a bizonyosság nyújtására irányuló könyvvizsgálatra az Ernst &amp; Young Könyvvizsgáló Kft.-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választja meg a 2025. üzleti évet lezáró beszámolót elfogadó közgyűlés, de legkésőbb 2026. április 30. napjáig.</p> |

## 2.2. Melyek a Kibocsátóra vonatkozó kiemelt pénzügyi információk:

| Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)                                                                                                                       | 2025 1Q        | 2025 4Q        | 2025             | 2026 1Q        | Q/Q         | Y/Y        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|-------------|------------|
| Konszolidált adózás utáni eredmény az 1Q-ban egyösszegben, az egész évre vonatkozóan elszámolt speciális tételek időarányos elszámolását feltételezve <sup>1</sup> | 298.623        | 260.573        | 1.146.325        | 324.412        | 24%         | 9%         |
| <b>Konszolidált adózás utáni eredmény</b>                                                                                                                          | <b>188.576</b> | <b>297.255</b> | <b>1.146.325</b> | <b>176.970</b> | <b>-40%</b> | <b>-6%</b> |
| 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%         |
| Devizaárfolyam eredmény, nettó                                                                                                                                     | 68.114         | 65.091         | 262.565          | 38.013         | -42%        | -44%       |
| Értékpapír árfolyam eredmény, nettó                                                                                                                                | 9.230          | 9.775          | 42.180           | 8.912          | -9%         | -3%        |
| Nettó egyéb bevételek                                                                                                                                              | 7.613          | -1.912         | 63.269           | 42.231         |             | 455%       |
| Működési költség                                                                                                                                                   | -281.557       | -357.774       | -1.216.789       | -319.260       | -11%        | 13%        |
| Személyi jellegű ráfordítások                                                                                                                                      | -144.528       | -175.533       | -630.275         | -158.726       | -10%        | 10%        |
| Értékcsökkenés                                                                                                                                                     | -30.871        | -36.323        | -134.716         | -34.545        | -5%         | 12%        |
| Dologi költségek                                                                                                                                                   | -106.158       | -145.918       | -451.798         | -125.990       | -14%        | 19%        |
| Kockázati költségek összesen                                                                                                                                       | -32.881        | -41.424        | -197.396         | -15.423        | -63%        | -53%       |
| Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre                                                                                                                      | -24.475        | -36.125        | -168.788         | -31.520        | -13%        | 29%        |
| Egyéb kockázati költség                                                                                                                                            | -8.406         | -5.299         | -28.609          | 16.097         | -404%       | -291%      |
| Társasági adó <sup>2</sup>                                                                                                                                         | -186.613       | -46.103        | -356.452         | -242.662       | 426%        | 30%        |
| <b>Teljesítménymutatók (korrigált)</b>                                                                                                                             | <b>2025 1Q</b> | <b>2025 4Q</b> | <b>2025</b>      | <b>2026 1Q</b> | <b>Q/Q</b>  | <b>Y/Y</b> |
| 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     |
| Nettó díj- és jutalékbevétel marzs                                                                                                                                 | 1,28%          | 1,41%          | 1,35%            | 1,20%          | -0,21%p     | -0,08%p    |
| Nettó egyéb nem kamat bevételi marzs                                                                                                                               | 0,78%          | 0,64%          | 0,82%            | 0,78%          | 0,13%p      | 0,00%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      |
| Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel                                                                                                                          | 33%            | 31%            | 33%              | 30%            | -1%p        | -2%p       |
| EPS alap (HUF) (adózás utáni eredményből)                                                                                                                          | 721            | 1.162          | 4.435            | 693            | -40%        | -4%        |
| EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)                                                                                                                      | 721            | 1.162          | 4.434            | 692            | -40%        | -4%        |
| EPS alap (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)                                                                                                                | 728            | 1.167          | 4.457            | 697            | -40%        | -4%        |
| EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)                                                                                                            | 728            | 1.166          | 4.456            | 697            | -40%        | -4%        |
| <b>Átfogó eredménykimutatás</b>                                                                                                                                    | <b>2025 1Q</b> | <b>2025 4Q</b> | <b>2025</b>      | <b>2026 1Q</b> | <b>Q/Q</b>  | <b>Y/Y</b> |
| Konszolidált adózás utáni eredmény                                                                                                                                 | 188.577        | 297.256        | 1.146.325        | 176.971        | -40%        | -6%        |
| Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai                                                         | -373           | -1.270         | 7.123            | 4.141          | -426%       |            |
| Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek                                                                                                    | 8.190          | 5.710          | 24.690           | -450           | -108%       | -105%      |
| Átváltási különbözet                                                                                                                                               | -27.503        | -46.967        | -215.803         | 5.822          | -112%       | -121%      |
| IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása                                                                                                                            | 0              | -301           | -299             | -2             | -99%        |            |
| <b>Nettó átfogó eredmény</b>                                                                                                                                       | <b>168.891</b> | <b>254.428</b> | <b>962.036</b>   | <b>186.482</b> | <b>-27%</b> | <b>10%</b> |
| Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény                                                                                                         | 166.398        | 253.194        | 956.252          | 185.276        | -27%        | 11%        |
| Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény                                                                                                          | 2.493          | 1.234          | 5.784            | 1.206          | -2%         | -52%       |
| <b>Átlagos devizaárfolyamok<sup>3</sup> alakulása (forintban)</b>                                                                                                  | <b>2025 1Q</b> | <b>2025 4Q</b> | <b>2025</b>      | <b>2026 1Q</b> | <b>Q/Q</b>  | <b>Y/Y</b> |
| HUF/EUR                                                                                                                                                            | 405            | 386            | 398              | 384            | -1%         | -5%        |
| HUF/CHF                                                                                                                                                            | 428            | 415            | 425              | 419            | 1%          | -2%        |
| HUF/USD                                                                                                                                                            | 385            | 332            | 353              | 328            | -1%         | -15%       |

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 beszámolóit.

## 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. Oroszország 2022. február 24-én invázióba kezdett Ukrajna ellen, az orosz hadművelet nagy intenzitású harcokhoz vezetett, amelyek nagymértékű károkat okoztak és okoznak jelenleg is az országok infrastruktúrájában és gazdaságában. A fegyveres konfliktus, az orosz gazdaságot és pénzügyi rendszert sújtó nemzetközi szankciók negatívan érintik az OTP Csoport oroszországi és ukrajnai tevékenységét. Az OTP Bank helyi leányvállalatai a szokásos üzletmenet akadályoztatásával szembesülhetnek a konfliktus közvetlen hatásaként, továbbá a technológiai rendszerek leállása

és a banki infrastruktúra összeomlása is potenciális veszélyt jelenthet a helyi operációk számára, amely ügyfélvesztéssel, illetve jelentős költségekkel járhat. 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. Emellett a legrosszabb forgatókönyv szerint az EU és Oroszország közötti kapcsolat jelentős romlása olyan helyzethez vezethet, hogy az OTP Csoport nem tudja működtetni oroszországi vagy ukrán leányvállalatait.

**Politikai, gazdasági és szabályozási kockázat:** Az OTP Csoport Magyarországon kívüli operációi az OTP Csoport mérlegfőösszegének hozzávetőlegesen 64 százalékát teszik ki a 2026. március végi adatok alapján. Emiatt az OTP Csoport üzleti tevékenysége regionális kockázatoknak van kitéve, ideértve a gyors politikai, gazdasági és társadalmi változások hatását, szélsőséges devizaárfolyam ingadozásokat, a gyakran változó szabályozási környezetet, a magas inflációs környezetet, a gazdasági recessziót, a helyi piaci zavarokat, illetve a munkaerőpiaci 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, kétértelmű üzeneteket 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 érdekvérvényesítő 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 minden banki folyamatban jelentkezhetnek, így a kezelésükkel kapcsolatos feladatok az OTP Csoport egészét érintik. A Kibocsátó és az OTP Csoport átfogó kockázatkezelési stratégiákat és megfelelő kontrollkörnyezetet alakított ki, amelyek célja a felmerülő kockázatok megfelelő azonosítása és mérése, valamint ezek mérséklése.

**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 megfélemlítését 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)                                                                     | HU0000366927                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Az értékpapírok pénzneme és címlete, névértéke                                                                   | 10.000 HUF / darab                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| A kibocsátott értékpapírok száma                                                                                 | minimum 1.000 darab                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Az értékpapírok futamideje                                                                                       | 2026. augusztus 18. - 2027. augusztus 18.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Az értékpapírhoz fűződő jogok                                                                                    | <p>A Kötvénytulajdonos jogosult a Kötvény után esedékessé váló kamatra, valamint a tőkeösszeg, azaz a Kötvény névértékének a Kibocsátó által történő megfizetésére a jelen Végleges Feltételekben foglaltak szerint. A Kibocsátó a Kötvényekkel kapcsolatban a beszámítás jogát kizárja, vagyis a Kötvénytulajdonos a Kötvényen alapuló követelését nem jogosult a Kibocsátóval szemben bármely jogcímen fennálló tartozásába beszámítani. A Kötvénytulajdonos a Kötvény megszerzésével tudomásul veszi a beszámítás kizártságát, a beszámítás jogának gyakorlásáról lemond.</p> <p>A Kibocsátónak a Kötvényeken alapuló kötelezettségei nem tartoznak nettósítási megállapodás hatálya alá, a Kötvényeken alapuló kötelezettségei vonatkozásában nettósítási megállapodást a Kibocsátó a Kötvénytulajdonosokkal a későbbiekben sem köt.</p> |
| Az értékpapírok kielégítési sorrendben betöltött helye a Kibocsátó tőkestruktúrájában fizetéseképtelenség esetén | 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</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

|                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                 | Kötvények a Kibocsátó Előresorolt, de nem Elsőbbségi Kötvényeihez 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.

**Másodpiaci 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 lejárta előtt esetleg egyáltalán nem, vagy csak jelentős árfolyamveszteséggel 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 AJÁNLATTÉTELRE 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. augusztus 5. 08:00 órától – 2026. augusztus 18. déli 12:00 óráig                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| A forgalomba hozatal időpontja | 2026. augusztus 18.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| A forgalomba hozatal helye     | Jegyzési ajánlat (akár személyesen, akár meghatalmazott útján) tehető:<br>(i) írásban, a befektetési szolgáltatást végző OTP Bank Nyrt. Fiókokban, melyek listája megtekinthető a Kibocsátó, valamint a Forgalmazó honlapján,<br>(ii) az erre vonatkozó külön szerződések megkötése esetén, az OTP Bank Nyrt. által biztosított elektronikus szolgáltatásokon keresztül (OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás, OTP internet- és mobilbank),<br>(iii) telefonon és írásban Privát Banki, Kiemelt Privát Banki, Digitális Privát Banki tanácsadón keresztül, valamint |

|                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                         | <p>(iv) Portfóliókezelési szolgáltatás igénybevétele keretében a Forgalmazónál a Forgalmazó vonatkozó Üzletszabályzatában foglaltak szerint.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>            |
| A jegyzés legalacsonyabb és legmagasabb összege         | <p>A jegyzés legalacsonyabb összege 10.000 HUF, azaz 1 db tízezer forint névértékű Kötvény. A jegyzés legmagasabb összege nincs korlátozva.</p> <p><b>Túljegyzés:</b><br/>A Kibocsátó az össznévértéknél magasabb összegű jegyzést, azaz túljegyzést saját hatáskörben meghozott döntése alapján elfogadhat.</p> <p><b>Allokáció:</b><br/>Túljegyzés esetén a Kibocsátó dönthet a jegyzések teljes vagy részleges elfogadásáról. Jegyzések részleges elfogadása esetén, a jegyzők közötti kártyaleosztásos allokációra kerül sor úgy, hogy minden érvényes jegyzéssel rendelkező jegyzőnek minden körben egy-egy darab Kötvény kerül leosztásra. Abban a leosztási körben, amelyben már nem jutna valamennyi jegyzőnek újabb Kötvény, a fennmaradó Kötvények véletlenszerűen kerülnek leosztásra a jegyzők között.</p> |
| Forgalomba hozatali korlátozások                        | A Kötvény jegyzésében – az Alaptájékoztatóban írtak betartásával – kizárólag devizabelföldi és devizakülföldi természetes személyek vehetnek részt.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Szabályozott piacra történő bevezetés                   | A Kibocsátó kezdeményezi a Kötvények bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| A forgalomba hozatal becsült összköltsége               | Várhatóan nem haladja meg a kibocsátott össznévérték 1%-át.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| A Kibocsátó által a befektetőnek felszámított költségek | A Kibocsátó a kibocsátással kapcsolatban a befektetőkre nem terhel költségeket, de a befektetőknek számolniuk kell azzal, hogy a Kötvények dematerializált formában értékpapírszámlán kerülnek nyilvántartásra, amely költséggel járhat. a befektetők részére.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

#### 4.2. Miért készült ez a tájékoztató?

|                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Az ajánlattétel oka                                                                                                 | A Kötvények nyilvános ajánlattételének célja, hogy a Kibocsátó, valamint az OTP Csoport üzleti tevékenységének finanszírozásához Kötvények kibocsátásán keresztül biztosítson forrásokat. A szabályozott piacra történő bevezetés oka a Kötvények piaci likviditásának, másodpiaci kereskedésének biztosítása. |
| A várható bevétel nettó összege és annak felhasználása                                                              | Minimum 9.900.000 HUF. A Kötvényekből származó bevételt a Kibocsátó a saját, valamint az OTP Csoport üzleti tevékenységének finanszírozásához kívánja felhasználni.                                                                                                                                            |
| Jegyzési garanciavállalási megállapodás                                                                             | nincs                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Az ajánlattételre vagy a szabályozott piacra történő bevezetésre vonatkozó leglényegesebb összeférhetetlenségi okok | nincsenek                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |