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_2027/12 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 közzéteendő 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), Budapesti Értéktőzsde honlapján (www.bet.hu) az MNB által működtetett honlapon (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. november 6.

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:	**OTP_HUF_2027/12**
	(ii)	Részkibocsátási szám:	001

2.	(i)	A Kötvények jellege, fajtája:	Jelleg: Előresorolt, Elsőbbségi Kötvények Kötvény fajtája: Fix Kamatozású Kötvény
	(ii)	ISIN:	HU0000367289
	(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. december 4.
	(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. december 4.
9.	Kamatszámítási Alap:		5,00% Fix Kamatozás
10.	Lejárat Napja:		2027. december 4.
11.	Futamidő:		2026. december 4-től 2027. december 4-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 számítson 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% p.a.
26.	A Kibocsátó határozata a Kibocsátás jóváhagyásáról:	OTP Bank Nyrt. Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottságának (TÉÁB) 2026/188. és 2026/190. számú határozataiban foglalt felhatalmazás alapján a TÉÁB 2026. november 2-i Kibocsátói döntése.

Az ajánlattétel részletei

27.	(i) Az eddig kibocsátott Sorozat össznévértéke:	0 HUF
	(ii) A jelen Részkibocsátás 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. december 4.
30.	Az ajánlattétel feltételei:	
	(i) a jegyzés ideje:	Magyarország: 2026. november 9. 08:00 órától – 2026. december 4. déli 12:00 óráig (i) A jegyzési helynek minősülő fiókokban, valamint az OTP Privát Banki, OTP Kiemelt Privát Banki, OTP Digitális Privát Banki szolgáltatás nyitvatartási idejében, a fióki értékpapírszámla-vezető rendszer működésének ideje alatt. (ii) Az OTP Bank Nyrt. által biztosított elektronikus szolgáltatásokon keresztül (OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás, OTP internet- és mobilbank) a mindenkor hatályos Kiegészítő hirdetmény az általános értékpapír forgalmazási információkról és egyes ügyletek teljesítési rendjéről a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzathoz c. hirdetményben foglaltak szerint (https://www.otpbank.hu/hirdetmeny/aktualis/H_EP_Mifid_kieg). Az utolsó jegyzési napon, azaz 2026. december 4-én mindegyik jegyzési helyen legkésőbb déli 12:00 óráig tehetők jegyzési nyilatkozatok. A Kibocsátó három jegyzési nap elteltével dönthet a jegyzés lezárásáról, amennyiben a jelen Részkibocsátás 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 Részkibocsátás 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 (www.bet.hu), az OTP Bank Nyrt. (www.otpbank.hu) és a Magyar Nemzeti Bank által működtetett, hivatalos információtárolási rendszer (https://kozzetetelek.mnb.hu) 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 (www.bet.hu), az OTP Bank Nyrt. (www.otpbank.hu) és a Magyar Nemzeti Bank által működtetett, hivatalos információtárolási rendszer (https://kozzetetelek.mnb.hu) honlapján közzéteszi 2026. december 4-én.
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-szempontokkal kapcsolatos információk, a bevételeket ESG-szempontokkal kapcsolatos célokra felhasználó értékpapírok

41.	Fenntartható kötvény jellege:	Nem alkalmazandó

További információk

42.	Kötvénytulajdonosok képviselete:	A Kibocsátó a Kötvénytulajdonosokat képviselő szervezetet nem nevez meg és ilyen képviseletre 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_2027/12, ISIN kód: HU0000367289

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 (AZ IDŐSZAK VÉGÉN)[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%**	**9,08%**	**-**
Groupama cégcsoport	**K/B**	**T**	**14.273.359**	**5,10%**	**5,40%**	**-**
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,35%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	133.359	0,05%	0,05%	-
OTP Bank Nyrt.	**B**	**T**	**15.739.328**	**5,62%**	**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. június végén a tulajdoni hányaduk nem érte el az 5%-ot, ezért nem kerültek feltüntetésre ebben a táblázatban. 2026 2Q végére a szavazati joguk által biztosított befolyás együttes mértéke elérte az 5,17%-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. – Féléves Jelentés 2026. első féléves eredmény (2026. augusztus 5.)

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	*Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. (1132 Budapest, Váci út 20.)* 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. 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. A Közgyűlés a Társaság 2025. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámolóinak könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választja meg a 2025. május 1-jétől 2026. április 30-ig terjedő időtartamra. A Közgyűlés a Társaság 2025. üzleti évre vonatkozó fenntarthatósági jelentései tekintetében a bizonyosság nyújtására irányuló könyvvizsgálatra az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választja meg a 2025. üzleti évet lezáró beszámolót elfogadó közgyűlés, de legkésőbb 2026. április 30. napjáig.

2.2. Melyek a Kibocsátóra vonatkozó kiemelt pénzügyi információk:

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2025 1H	2026 1H	Y/Y	2025 2Q	2025	2026 1Q	2026 2Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény az 1Q-ban egyösszegben, az egész évre vonatkozóan elszámolt speciális tételek időarányos elszámolását feltételezve[1]	*591.955*	*580.303*	*-2%*	*293.333*	*1.146.325*	*324.412*	*255.891*	*-21%*	*-13%*
Konszolidált adózás utáni eredmény	**518.591**	**482.738**	**-7%**	**330.015**	**1.146.325**	**176.970**	**305.767**	**73%**	**-7%**
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	518.591	482.738	-7%	330.015	1.146.325	176.970	305.767	73%	-7%
Adózás előtti eredmény	769.459	794.123	3%	394.270	1.502.776	419.633	374.490	-11%	-5%
Működési eredmény	868.847	877.789	1%	460.777	1.700.173	435.056	442.733	2%	-4%
Összes bevétel	1.436.738	1.512.182	5%	747.111	2.916.962	754.317	757.866	0%	1%
Nettó kamatbevétel	946.382	1.068.678	13%	480.975	1.944.625	527.282	541.396	3%	13%
Nettó díjak, jutalékok	291.248	290.263	0%	151.987	604.324	137.878	152.385	11%	0%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	199.107	153.241	-23%	114.149	368.013	89.156	64.085	-28%	-44%
Devizaárfolyam eredmény, nettó	137.771	90.311	-34%	69.657	262.565	38.013	52.298	38%	-25%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	28.931	30.892	7%	19.701	42.180	8.912	21.981	147%	12%
Nettó egyéb bevételek	32.405	32.038	-1%	24.791	63.269	42.231	-10.194	-124%	-141%
Működési költség	-567.891	-634.393	12%	-286.335	-1.216.789	-319.260	-315.133	-1%	10%
Személyi jellegű ráfordítások	-298.509	-330.625	11%	-153.981	-630.275	-158.726	-171.899	8%	12%
Értékcsökkenés	-63.993	-71.139	11%	-33.121	-134.716	-34.545	-36.594	6%	10%
Dologi költségek	-205.389	-232.629	13%	-99.232	-451.798	-125.990	-106.640	-15%	7%
Kockázati költségek összesen	-99.388	-83.666	-16%	-66.506	-197.396	-15.423	-68.243	342%	3%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-82.105	-102.115	24%	-57.630	-168.788	-31.520	-70.595	124%	22%
Egyéb kockázati költség	-17.283	18.449	-207%	-8.877	-28.609	16.097	2.352	-85%	-126%
Társasági adó[2]	-250.868	-311.385	24%	-64.255	-356.452	-242.662	-68.723	-72%	7%
Teljesítménymutatók (korrigált)	**2025 1H**	**2026 1H**	**Y/Y**	**2025 2Q**	**2025**	**2026 1Q**	**2026 2Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
ROE (adózás utáni eredményből)	20,3%	17,5%	-2,8%p	25,6%	21,6%	12,8%	22,2%	9,3%p	-3,4%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	20,3%	17,5%	-2,8%p	25,6%	21,6%	12,8%	22,2%	9,3%p	-3,4%p
ROA (adózás utáni eredményből)	2,4%	2,1%	-0,3%p	3,0%	2,6%	1,5%	2,6%	1,1%p	-0,3%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,4%	2,1%	-0,3%p	3,0%	2,6%	1,5%	2,6%	1,1%p	-0,3%p
Működési eredmény marzs	3,94%	3,78%	-0,16%p	4,13%	3,80%	3,79%	3,78%	-0,01%p	-0,35%p
Teljes bevétel marzs	6,52%	6,52%	0,00%p	6,70%	6,52%	6,57%	6,47%	-0,10%p	-0,23%p
Nettó kamatmarzs	4,29%	4,61%	0,31%p	4,31%	4,34%	4,59%	4,62%	0,03%p	0,31%p
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,32%	1,25%	-0,07%p	1,36%	1,35%	1,20%	1,30%	0,10%p	-0,06%p
Nettó egyéb nem kamat bevételi marzs	0,90%	0,66%	-0,24%p	1,02%	0,82%	0,78%	0,55%	-0,23%p	-0,48%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,58%	2,73%	0,16%p	2,57%	2,72%	2,78%	2,69%	-0,09%p	0,12%p
Kiadás/bevétel arány	39,5%	42,0%	2,4%p	38,3%	41,7%	42,3%	41,6%	-0,7%p	3,3%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,66%	0,76%	0,09%p	0,91%	0,66%	0,47%	1,03%	0,56%p	0,12%p
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,45%	0,36%	-0,09%p	0,60%	0,44%	0,13%	0,58%	0,45%p	-0,01%p
Effektív adókulcs	32,6%	39,2%	6,6%p	16,3%	23,7%	57,8%	18,4%	-39,5%p	2,1%p
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	34%	29%	-5%p	36%	33%	30%	29%	-2%p	-7%p
EPS alap (HUF) (adózás utáni eredményből)	1.994	1.890	-5%	1.274	4.435	693	1.197	73%	-6%
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	1.993	1.889	-5%	1.273	4.434	692	1.197	73%	-6%
EPS alap (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	2.006	1.902	-5%	1.279	4.457	697	1.205	73%	-6%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	2.005	1.901	-5%	1.279	4.456	697	1.204	73%	-6%
Átfogó eredménykimutatás	**2025 1H**	**2026 1H**	**Y/Y**	**2025 2Q**	**2025**	**2026 1Q**	**2026 2Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
Konszolidált adózás utáni eredmény	518.592	482.738	-7%	330.015	1.146.325	176.971	305.767	73%	-7%
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	9.291	-7.285		9.664	7.123	4.141	-11.426		
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	10.790	30.350	181%	2.600	24.690	-450	30.800		
Átváltási különbözet	-77.777	-297.969	283%	-50.274	-215.803	5.822	-303.791		504%
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	1	27		1	-299	-2	29		
Nettó átfogó eredmény	**460.897**	**207.861**	**-55%**	**292.006**	**962.036**	**186.482**	**21.379**	**-89%**	**-93%**
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	457.234	205.584	-55%	290.836	956.252	185.276	20.308	-89%	-93%
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	3.663	2.277	-38%	1.170	5.784	1.206	1.071	-11%	-8%
Átlagos devizaárfolyamok[3] alakulása (forintban)	**2025 1H**	**2026 1H**	**Y/Y**	**2025 2Q**	**2025**	**2026 1Q**	**2026 2Q**	**Q/Q**	**Y/Y**
HUF/EUR	405	372	-8%	404	398	384	360	-6%	-11%
HUF/CHF	430	406	-6%	431	425	419	392	-6%	-9%
HUF/USD	371	319	-14%	357	353	328	310	-6%	-13%

[1] A részleteket és a sorban szereplő számok levezetését lásd a *Kiegészítő adatok* fejezet *Módszertani összefoglaló* blokkjában

[2] A sor tartalmazza a társasági adó mellett a banki különadókat (a magyar pénzügyi tranzakciós illeték kivételével), a magyar helyi iparűzési adót és innovációs járulékot, továbbá a leányvállalatok által fizetett osztalék utáni forrásadót.

[3] A Jelentés táblázataiban szereplő devizaárfolyamok azt fejezik ki, hogy hány forinttal egyenértékű az adott devizapár jelölésben (pl. HUF/EUR) szereplő másik deviza egy egysége. Például a HUF/EUR azt fejezi ki, hogy egy egységnyi euró hány egységnyi forintnak felel meg.

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Féléves Jelentés 2026. első féléves eredmény (2026. augusztus 5.)

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 inváziót 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 kitettségek 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 ukrajnai 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 kitettség 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 kitettsége ellensúlyozható többek között az ilyen kölcsönök biztosítékaként 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 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 vesztés 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)	HU0000367289
Az értékpapírok pénzneme és címlete, névértéke	10.000 HUF / darab
A kibocsátott értékpapírok száma	minimum 1.000 darab
Az értékpapírok futamideje	2026. december 4. - 2027. december 4.
Az értékpapírhoz fűződő jogok	A Kötvénytulajdonos jogosult a Kötvény után esedékessé váló kamatra, valamint a tőkeösszeg, azaz a Kötvény névértékének a Kibocsátó által történő megfizetésére a jelen Végleges Feltételekben foglaltak szerint. A Kibocsátó a Kötvényekkel kapcsolatban a beszámítás jogát kizárja, vagyis a Kötvénytulajdonos a Kötvényen alapuló követelését nem jogosult a Kibocsátóval szemben bármely jogcímen fennálló tartozásába beszámítani. A Kötvénytulajdonos a Kötvény megszerzésével tudomásul veszi a beszámítás kizártságát, a beszámítás jogának gyakorlásáról lemond. A Kibocsátónak a Kötvényeken alapuló kötelezettségei nem tartoznak nettósítási megállapodás hatálya alá, a Kötvényeken alapuló kötelezettségei vonatkozásában nettósítási megállapodást a Kibocsátó a Kötvénytulajdonosokkal a későbbiekben sem köt.
Az értékpapírok kielégítési sorrendben betöltött helye a Kibocsátó tőkestruktúrájában fizetésképtelenség esetén	Az *Előresorolt, Elsőbbségi Kötvény* a Kibocsátó közvetlen, feltétel nélküli, nem alárendelt és nem biztosított kötelezettségeit testesíti meg. Az Előresorolt, Elsőbbségi Kötvények egymással, illetve a Kibocsátó mindenkor fennálló egyéb, nem biztosított, nem alárendelt kötelezettségeivel legalább azonos ranghelyen

	állnak (pari passu), kivéve azokat a kötelezettségeket, amelyek jogosultjai a vonatkozó jogszabályok alapján elsőbbséget élveznek. Az Előresorolt, Elsőbbségi Kötvények a Kibocsátó Előresorolt, de nem Elsőbbségi Kötvényeihez képest a kielégítési sorrendben előrébb rangsorolt instrumentumoknak tekintendőek. 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 kapcsolatosan: 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 fektethetek be ebbe az értékpapírba?

A forgalomba hozatal jellege	Nyilvános
A forgalomba hozatal módja	Jegyzési eljárás, jegyzési időszak: 2026. november 9. 08:00 órától – 2026. december 4. déli 12:00 óráig
A forgalomba hozatal időpontja	2026. december 4.
A forgalomba hozatal helye	Jegyzési ajánlat (akár személyesen, akár meghatalmazott útján) tehető: (i) írásban, a befektetési szolgáltatást végző OTP Bank Nyrt. Fiókokban, melyek listája megtekinthető a Kibocsátó, valamint a Forgalmazó honlapján, (ii) az erre vonatkozó külön szerződések megkötése esetén, az OTP Bank Nyrt. által biztosított elektronikus szolgáltatásokon keresztül (OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás, OTP internet- és mobilbank),

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

4.2. Miért készült ez a tájékoztató?

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