



Az OTP Bank Nyrt.

2024/2025. évi

800.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

4. számú kiegészítése

Jelen dokumentum két, az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2017/1129 rendelete az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzéteendő tájékoztatóról és a 2003/71/EK irányelv hatályaon kívül helyezéséről (Prospektus Rendelet) 8. cikke és az Európai Bizottság 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendeletének (Prospektus Végrehajtási Rendelet) 25. cikke alapján elkészített Alaptájékoztatót foglal magában (a jelen dokumentum alkalmazásában az Alaptájékoztatók együttesen: *Alaptájékoztató*), amelyek alapján a Kötvényprogram keretében a Kibocsátó az Alaptájékoztatóban megjelölt szabályozott piacra bevezetett, és oda be nem vezetett Kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. A jelen Alaptájékoztató egyetlen dokumentumban tartalmazza a tartalomjegyzéket, az ajánlattételi program általános leírását, a releváns kockázati tényezőket, a regisztrációs okmányt, az értékpapírjegyzéket, a kiegészítő információkat és a végleges feltételek sablonját. A kibocsátásra kerülő Kötvényekre alkalmazandó és az Alaptájékoztatóban nem részletezett egyéb feltételeket a vonatkozó végleges feltételek (a továbbiakban: Végleges Feltételek) fogják tartalmazni, melyeket az OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban: Kibocsátó) minden egyes nyilvános kibocsátás alkalmával, a kibocsátás megkezdése előtt a Befektetők rendelkezésére bocsát.

Az Alaptájékoztató 4. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2025. február 10-én kelt H-KE-III-84/2025. számú határozatával hagyta jóvá.

Az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszáma: 01-10-041585, a továbbiakban "Bank" vagy "Kibocsátó"), mint kibocsátó az OTP Bank Nyrt. 2024/2025. évi 800.000.000.000 (nyolcszázmilliárd) forint keretösszegű Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, melynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2024. július 19-én kelt H-KE-III-332/2024. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

- I. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2025. január 24-én az alábbi rendkívüli közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás” a fenti közzétételekben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.1. MAGYARORSZÁGI MŰKÖDÉSÉT ÉRINTŐ KÖZELMŰLTBELI ESEMÉNYEK pontjának *Tőkekövetelmények* című szakasza az alábbiakkal egészül ki:

„Az OTP Bank Nyrt. elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedélyt kapott a Magyar Nemzeti Banktól, melynek értelmében 2025. október 31. napjáig mindösszesen 60 milliárd forintnak megfelelő összegben jogosult saját részvényt visszavásárolni. Az engedélyben meghatározott teljes összeg azonnal levonásra kerül a szavatolótőkéből a jogszabályoknak megfelelően.”

- II. Tekintettel arra, hogy az OTP Bank Nyrt. 2025. január 20-án közzétette az EMTN Program 2. számú kiegészítését, melyben frissítésre került a szankciós kockázati rész, a belföldi Alaptájékoztató II. KOCKÁZATI TÉNYEZŐK FEJEZET vonatkozó pontja ezzel összhangban az alábbiakra változik.

„1.4. ALKALMAZANDÓ GAZDASÁGI SZANKCIÓKNAK ÉS KORRUPCIÓNELLENES 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 Csoport üzleti tevékenysége során kormányzati tisztviselőkkel is kapcsolatba kerülhet. A korrupcióellenes törvények tiltják mások tisztességtelen befolyásolása céljából juttatás vagy előny ígéretét, illetve a juttatás vagy előny elfogadását olyan cselekmény végrehajtásáért, amelyre egyébként nem került volna sor, illetve olyan cselekmény elmulasztásáért, amelyre egyébként sor került volna.

Az OTP Csoport elkötelezett a korrupció elleni küzdelemben és zéró toleranciát hirdetett a vesztegetés, és a jogtalan előnszerzés minden formájával szemben. Mindezt többek között a Csoport Compliance Politikája, illetve annak mellékletét képező Korrupcióellenes Politikája is alaptézisként jeleníti meg, de ezen elvárás megjelenik a csoportszintű Etikai Kódexben is.

Tekintettel arra, hogy a szerződéses partnerekkel létrejövő, valamint fennálló kapcsolat is magában hordozza a korrupció lehetőségét, ezért az OTP Csoport a különböző szabályozó és szerződéses dokumentumokban törekszik korrupcióellenes klauzula alkalmazására, mely rögzíti a korrupció tilalmát és ezen tilalom megszegésének lehetséges következményeit.

Az alkalmazandó szankciók korlátozhatják az OTP Csoport bizonyos szankcionált országokkal, magánszemélyekkel és szervezetekkel folytatott üzleti kapcsolatait. Az OTP Csoport különösen ki van téve az Egyesült Államok, az EU és az Egyesült Királyság részéről Oroszországgal és Ukrajna Oroszország által megszállt területeivel, valamint egyes célzott orosz és ukrán szervezetekkel és magánszemélyekkel – továbbá az ezen szervezetek és magánszemélyek tulajdonában lévő vagy általuk ellenőrzött jogalanyokkal – szemben bevezetett szankciókkal kapcsolatos kockázatoknak. Az Oroszországgal szembeni szankciók, illetve az Oroszország által bevezetett ellen-intézkedések tekintetében nincs rá garancia, hogy nem lesz lényeges hatásuk az OTP Bank oroszországi leánybankjára.

Az Amerikai Egyesült Államok szankciós rendszere alapján, a jogszabályok értelmében, a szankcionált személy legalább 50 százalékos közvetett vagy közvetlen tulajdonát képező valamennyi szervezet ugyancsak szankciók hatálya alá tartozó személynek minősül. Hasonlóképpen, az Egyesült Királyság szankciós rendszere alapján egy

vagyonkorlátozó intézkedés hatálya alá tartozó személy több mint 50 százalékos közvetett vagy közvetlen tulajdonát képező, illetve ellenőrzése alatt álló valamennyi szervezet ugyancsak az Egyesült Királyság szankcióinak hatálya alá tartozó személynek minősül. Bármilyen jelenlegi vagy jövőbeni szankció kiszabása által az OTP Csoport meglévő vagy leendő ügyfelei közvetlenül vagy közvetve szankcionálttá válhatnak.

Az OTP Csoportnak az ügyfeleihez fűződő kapcsolatai összetettek lehetnek. A szankciók kiszabásával kapcsolatosan (adott esetben) kiadott általános jellegű mentességekben az ügyfélkapcsolatok megszüntetésére biztosított időtartam korlátozott lehet. Amennyiben az OTP Csoport nem tudná megszüntetni a szankcionált személyeknek való szolgáltatásnyújtást az (adott esetben) biztosított mentességi időszakon belül, és a mentességi időszak leteltét követően az adott ügyfélre a szankciók továbbra is kiterjednek és/vagy az adott ügyfél továbbra is szerepel valamely szankciós listán, akkor fennáll annak kockázata, hogy az OTP Csoport is szankciók hatálya alá kerülhet.

A Kibocsátó nem adhat biztosítékot arra vonatkozóan, hogy az Oroszországot, az orosz vállalatokat és társult vállalkozásokat célzó jelenlegi vagy jövőbeni szankciós rendszerek nem fogják lényegesen befolyásolni az OTP Csoport működését.

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 Csoportéhoz 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.

A korrupcióellenes törvények és a szankciók valós vagy feltételezett megsértésével kapcsolatos peres eljárások vagy nyomozások pénzügyi büntetéseket kiszabását eredményezhetik, korlátozhatják az üzleti tevékenységet, vagy akár az OTP Csoport egyes tagjai engedélyének visszavonását is eredményezhetik. Az ilyen intézkedések az OTP Csoport hírnevére, üzleti tevékenységére, pénzügyi helyzetére és eredményességére lényegesen hátrányos hatással lehetnek. Ezenkívül a korrupcióellenes törvények és a szankciók megsértése költségekkel járhat.

A Kibocsátó a szankcióknak és korrupcióellenes törvényeknek való megfeleléssel összefüggő kockázatokat összességében közepes besorolásúnak értékeli.”

III. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2025. január 20-án az alábbi rendkívüli közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Az OTP Bank Nyrt. EMTN Programja keretösszegének megemelése” a fenti közzétételben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

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

„A luxembourgi Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) 2025. január 20-án kelt C-030928 számú határozatával jóváhagyta az OTP Bank Nyrt. 2024. május 22-i keltezésű EMTN Programja keretösszegének 5 milliárd euróról 7 milliárd euróra történő megemelését.”

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

„A luxembourgi Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) 2025. január 20-án kelt C-030928 számú határozatával jóváhagyta az OTP Bank Nyrt. 2024. május 22-i keltezésű EMTN Programja keretösszegének 5 milliárd euróról 7 milliárd euróra történő megemelését.”

- IV. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2025. január 14-én az alábbi rendkívüli közzétételeket jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás” és „Rendkívüli tájékoztatás – Az OTP Bank konszolidált MREL-követelménye” a fenti közzétételekben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokolta teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.1. MAGYARORSZÁGI MŰKÖDÉSÉT ÉRINTŐ KÖZELMŰLTBELI ESEMÉNYEK pontjának *Tőkekövetelmények* című szakasza az alábbiakkal egészül ki:

▪ *Tőkekövetelmények*

„A szanalási feladatkörében eljáró MNB tájékoztatta a Bankot, mint szanalás alá vonható szervezetet a szanalás alá vonható csoportja szintjén teljesítendő, konszolidált szintű MREL-követelményéről, azaz a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményéről. 2025. január 13-tól az OTP Bank konszolidált MREL-követelményének mértéke 18,60% a szanalás alá vonható csoport teljes kockázati kitétséértékének (ún. TREA vagy RWA) százalékában és 6,02% a teljes kitétségi mértéke (ún. TEM) százalékában. Jelen döntésig az OTP Bank MREL követelménye 18,94% volt a TREA százalékában és 5,78% a TEM százalékában. Az OTP Bank szanalás alá vonható csoportja az OTP Bank összevont felügyelete alá tartozó szervezeteket foglalja magában a szlovén OTP banka d.d. és leányvállalatai kivételével. Az MREL követelményt az MNB a 2023. június 30-ra vonatkozó pro-forma pénzügyi információk alapján határozta meg, figyelembe véve a szlovén NKBM és SKB bankok 2024 augusztusában megvalósult összeolvadását OTP banka d.d.-vé. Az MNB az OTP Bankra vonatkozóan alárendeltségi követelményeket is meghatározott, melyről az OTP 2021 decemberében tájékoztatta a tőkepiaci szereplőket. Az OTP Banknak a szanalás alá vonható csoportja szintjén teljesítendő konszolidált szintű alárendeltségi követelményei a következők: a szanalás alá vonható csoport teljes kockázati kitétséértékének (TREA vagy RWA) 13,5%-a, a teljes kitétségi mértékének (TEM) 5%-a és a szavatoló tőkét is tartalmazó teljes kötelezettségállománya (TLOF) összegének 8%-a. Az alárendeltségi követelményeket 2024. december 16-tól kell teljesíteni szavatoló tőkével és alárendelt leírható instrumentumokkal. Az alárendeltségi követelmények szintjét az MNB 2025 januári határozatában változatlanul hagyta.

A CRD szabályozásból eredően az OTP Banknak az MREL TREA követelményen felül teljesítenie kell a kombinált pufferkövetelményt is, mivel az MREL TREA követelmény teljesítésére nem használható fel a kombinált pufferkövetelmény teljesítése céljából tartott elsődleges alapvető tőke (CET1 tőke). Ugyanez az elv alkalmazandó a TREA arányában megállapított alárendeltségi követelmény vonatkozásában is.

Az OTP Banknak, mint a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény (Szanalási törvény) hatálya alá tartozó intézménynek a Szanalási törvény 62. § (1) bekezdésben foglaltak alapján kell eleget tennie az MREL-követelménynek. Az MNB a követelményt a leányvállalatok szanalási hatóságaival együttesen működtetett szanalási kollégium által hozott Közös Döntés alapján állapította meg.

A Magyar Nemzeti Banktól 2024. augusztus 22. napján kézhez vett, elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedélyben meghatározott sajátrészvénny visszavásárlási limit (60 milliárd forint) 2025. január 13. napján teljesült.”

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

A BEFEKTETŐ ELÁLLÁSI JOGA

Az a befektető, aki, illetve amely a jelen kiegészítés közzététele előtt Kötvény lejegyzésére vagy megvásárlására megállapodást kötött, jogosult a jegyzési nyilatkozat visszavonására, illetőleg a megállapodástól való elállásra. Az elállási jog a befektetőt csak abban az esetben illeti meg, ha a Kötvények még nem kerültek átadásra, amikor az Alaptájékoztató kiegészítését szükségessé tevő jelentős új tényező, lényeges hiba vagy lényeges pontatlanság felmerült vagy azt észlelték, és csak akkor, ha az értékpapírok még nem kerültek átadásra a befektetőnek, amikor a jelentős új tényező, lényeges hiba vagy lényeges pontatlanság felmerült vagy azt észlelték. A befektető az elállási jogát a kiegészítés közzétételét követő három munkanapon belül gyakorolhatja (ez az elállási jog végső határideje) a Kötvény Végleges

Feltételeiben megjelölt jegyzési helyeken, az ott meghatározott jegyzési időben vagy a jegyzési időszak lejárta után nyitvatartási időben.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 4. sz. kiegészítésében szereplő információkért a Kibocsátó, azaz az OTP Bank Nyrt. (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; cégjegyzékszám: 01-10-041585) tartozik felelősséggel.

A Kibocsátó ezúton nyilatkozik arról, hogy az elvárható gondosság mellett, lehető legjobb tudása szerint készített jelen Alaptájékoztató 4. sz. kiegészítése megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények, illetve a Kibocsátó megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzi azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információból levonható fontos következtetéseket, továbbá nem tartalmaz félrevezető adatot, téves következtetés levonását elősegítő csoportosítást, elemzést, amely a befektetés megalapozott megítélését veszélyezteti.

Budapest, 2025. február 3.

OTP Bank Nyrt.