



Az OTP Bank Nyrt.

2025/2026. évi

800.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

1. számú kiegészítése

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

**Az Alaptájékoztató 1. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2025. augusztus 13-án kelt
H-KE-III-559/2025. számú határozatával hagyta jóvá.**

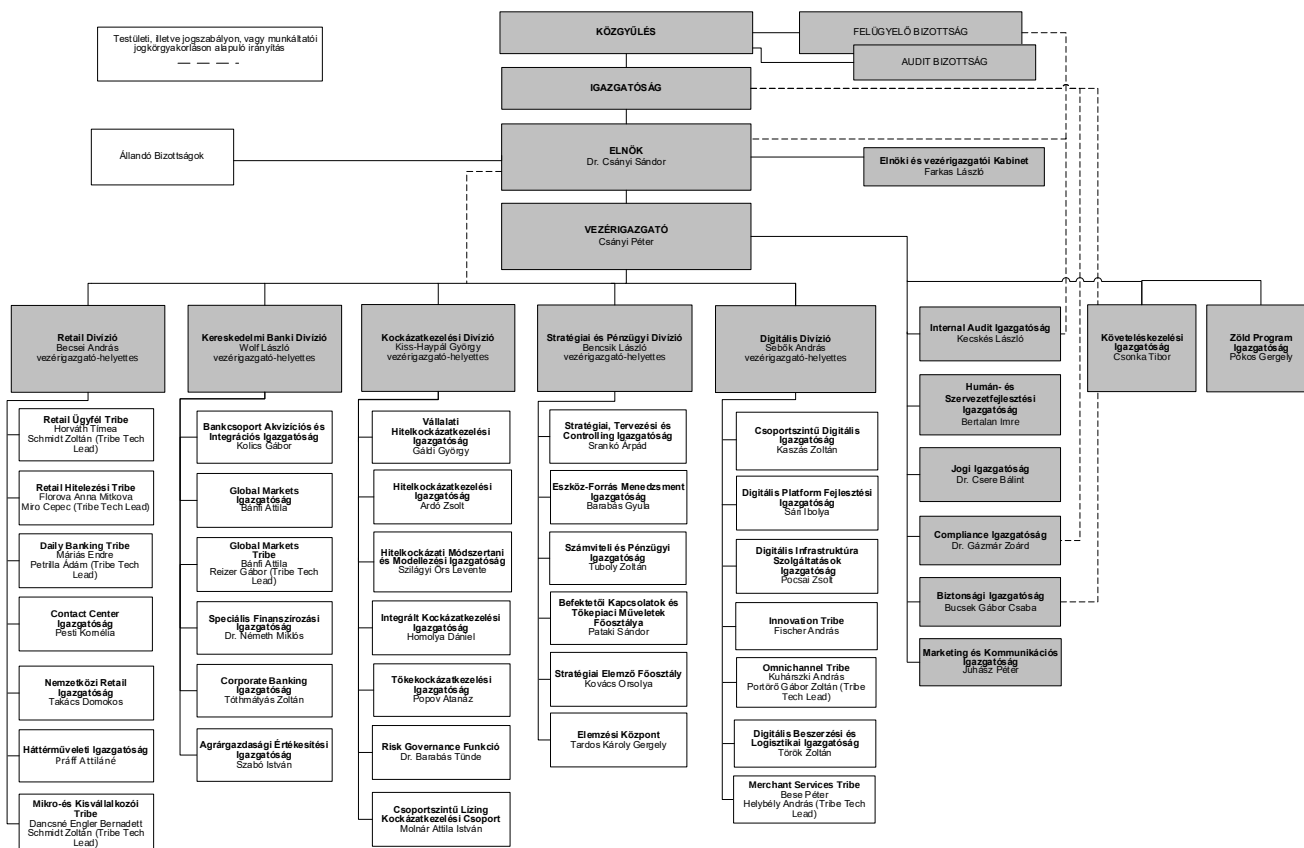
I. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2025. augusztus 4-én az alábbi rendkívüli közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás - Vezérigazgató-helyettes kinevezéséről” – a fenti közzétételekben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokolttá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

```

graph TD
    T1["Testület, illetve jogszabályon, vagy munkáltatói jogkörgyakorláson alapuló irányítás"]
    T2["Állandó Bizottságok"]
    K["KÖZGYŰLÉS"]
    IG["IGAZGATÓSÁG"]
    ELN["ELNÖK  
Dr. Csányi Sándor"]
    VEZ["VEZÉRIGAZGATÓ  
Csányi Péter"]
    FE["FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG"]
    AB["AUDIT BIZOTTSÁG"]
    EKV["Elnöki és vezérigazgatói Kabinet  
Farkas László"]
    ID["Internal Audit Igazgatóság  
Kecskés László"]
    KKK["Követeléskezelési Igazgatóság  
Csonka Tibor"]
    ZP["Zöld Program Igazgatóság  
Pókos Gergely"]
    HU["Humán- és Szervezetfejlesztési Igazgatóság  
Bertalan Imre"]
    JO["Jogi Igazgatóság  
Dr. Csere Balint"]
    CI["Compliance Igazgatóság  
Dr. Gázmár Zsolt"]
    BI["Biztonsági Igazgatóság  
Bucsek Gábor Csaba"]
    MK["Marketing és Kommunikációs Igazgatóság  
Juhász Péter"]
    RD["Retail Divízió  
Becsei András  
vezérigazgató-helyettes"]
    KB["Kereskedelmi Banki Divízió  
Wolff László  
vezérigazgató-helyettes"]
    KKKZ["Kockázatkezelési Divízió  
Kiss-Haypal György  
vezérigazgató-helyettes"]
    SP["Stratégiai és Pénzügyi Divízió  
Bencsik László  
vezérigazgató-helyettes"]
    DD["Digitális Divízió  
Sebők András  
vezérigazgató-helyettes"]
    RU["Retail Ügyfél Tribe  
Horváth Tímea  
Schmidt Zoltán (Tribe Tech Lead)"]
    RH["Retail Hitelezési Tribe  
Fiorova Anna Miklós  
Mro Cepec (Tribe Tech Lead)"]
    DB["Daily Banking Tribe  
Márta Endre  
Petrács Ádám (Tribe Tech Lead)"]
    CC["Contact Center Igazgatóság  
Pest Komlós"]
    NR["Nemzetközi Retail Igazgatóság  
Takács Domokos"]
    HI["Háttérművelési Igazgatóság  
Prátf Attiláné"]
    MKK["Mikro- és Kisvállalkozói Tribe  
Dancsics Engler Bernadett  
Schmidt Zoltán (Tribe Tech Lead)"]
    BAK["Bankcsoport Akvizíciós és Integrációs Igazgatóság  
Koltics Gábor"]
    GM1["Global Markets Igazgatóság  
Bánfi Attila"]
    GM2["Global Markets Tribe  
Bánfi Attila  
Reizer Gábor (Tribe Tech Lead)"]
    SFI["Speciális Finanszírozási Igazgatóság  
Dr. Nemeth Miklós"]
    CB["Corporate Banking Igazgatóság  
Tóthmátyás Zoltán"]
    AG["Agrár gazdasági Értékesítési Igazgatóság  
Szabó István"]
    V["Vállalati Hitelekockázatkezelési Igazgatóság  
Gáti György"]
    HMK["Hitelekockázatkezelési Igazgatóság  
Aró Zsolt"]
    HMM["Hitelekockázati Módszertani és Modellkezelési Igazgatóság  
Szilágyi Ors László"]
    IKK["Integrált Kockázatkezelési Igazgatóság  
Homolya Dániel"]
    TKK["Tőke kockázatkezelési Igazgatóság  
Popov Alánáz"]
    RGF["Risk Governance Funkció  
Dr. Barabás Tünde"]
    CL["Csoportszintű Lizing Kockázatkezelési Csoport  
Mónisz Attila István"]
    STP["Stratégiai, Tervezési és Controlling Igazgatóság  
Srankó Árpád"]
    EFM["Eszköz-Forrás Menedzsment Igazgatóság  
Barnabás Gyula"]
    SPM["Számvetelési és Pénzügyi Igazgatóság  
Tuboly Zoltán"]
    BKK["Befektetési Kapcsolatok és Tőkepiaci Műveletek Főosztálya  
Pataki Sándor"]
    SEF["Stratégiai Elemző Főosztály  
Kovács Orsolya"]
    EKF["Elemzési Központ  
Tardos Károly Gergely"]
    CDD["Csoportszintű Digitális Igazgatóság  
Kecskés Zoltán"]
    DPF["Digitális Platform Fejlesztési Igazgatóság  
Sáfi István"]
    DI["Digitális Infrastruktúra Szolgáltatások Igazgatóság  
Póczai Zsolt"]
    IT["Innovation Tribe  
Fischer András"]
    OT["Omni-channel Tribe  
Kuhárszki András  
Portórá Gábor Zoltán (Tribe Tech Lead)"]
    DBZ["Digitális Beczerzési és Logisztikai Igazgatóság  
Török Zoltán"]
    MST["Merchant Services Tribe  
Bese Péter  
Helybély András (Tribe Tech Lead)"]
    T1 -.-> K
    T2 -.-> IG
    K --> IG
    IG --> ELN
    ELN --> VEZ
    FE -.-> K
    AB -.-> IG
    EKV -.-> ELN
    EKV -.-> VEZ
    VEZ --> RD
    VEZ --> KB
    VEZ --> KKKZ
    VEZ --> SP
    VEZ --> DD
    VEZ --> ID
    VEZ --> KKK
    VEZ --> ZP
    VEZ --> HU
    VEZ --> JO
    VEZ --> CI
    VEZ --> BI
    VEZ --> MK
    RD --> RU
    RD --> RH
    RD --> DB
    RD --> CC
    RD --> NR
    RD --> HI
    RD --> MKK
    KB --> BAK
    KB --> GM1
    KB --> GM2
    KB --> SFI
    KB --> CB
    KB --> AG
    KKKZ --> V
    KKKZ --> HMK
    KKKZ --> HMM
    KKKZ --> IKK
    KKKZ --> TKK
    KKKZ --> RGF
    KKKZ --> CL
    SP --> STP
    SP --> EFM
    SP --> SPM
    SP --> BKK
    SP --> SEF
    SP --> EKF
    DD --> CDD
    DD --> DPF
    DD --> DI
    DD --> IT
    DD --> OT
    DD --> DBZ
    DD --> MST
  
```

2

- ii) Az Alaptájékoztató **III. Regisztrációs okmány fejezet 9. pontja, Igazgatási, irányítói és felügyelő testületek** című pontban a szervezeti ábra az alábbira változik:



2025. AUGUSZTUS 1.

- iii) Az Alaptájékoztató **III. Regisztrációs okmány fejezet 9.1.3. pontja, Az Ügyvezetés** pontja az alábbiakkal egészül ki:

„**Sebők András**
vezérigazgató-helyettes
Digitális Divízió

1999-ben végzett a Veszprémi Egyetemen informatikai szakon.

Pályafutását a KFKI-ISYS Kft.-nél kezdte, majd 2001-től az MKB Bank Zrt.-nél dolgozott, ahol többek között vezérigazgatóként és igazgatósági elnökként is tevékenykedett.

2015-ben saját tanácsadó céget alapított, majd a McKinsey & Company budapesti irodájának partnereként és a közép-európai digitális és analitikai munkacsoport vezetőjeként dolgozott.

2025 májusától az OTP Bank Nyrt. Digitális Divízióját vezeti, 2025. augusztus 1-jétől a bank vezérigazgató-helyettese.”

- iv) Az Alaptájékoztató **III. Regisztrációs okmány fejezet 9.1.4. pontja, Az Audit Bizottság** című pont táblázata az alábbira változik:

VEZETŐI FELADATOKAT ELLÁTÓ SZEMÉLYEK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése
IG	dr. Csányi Sándor ²	elnök	1992.05.15.	2026
IG	Erdei Tamás	alelnök	2012.04.27.	2026
IG	Balogh Gabriella	tag	2021.04.16.	2026
IG	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2026
IG	Csányi Péter	tag, vezérigazgató	2025.05.01	2026
IG	dr. Gresa István	tag	2012.04.27.	2026
IG	Kovács Antal ³	tag	2016.04.15.	2026
IG	Nagy György ⁴	tag	2021.04.16.	2026
IG	dr. Vági Márton Gellért	tag	2021.04.16.	2026
IG	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2026
IG	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2026
FB	dr. Horváth Gábor	alelnök	1995.05.19.	2026
FB	Bella Klára	tag	2019.04.12.	2026
FB	dr. Gudra Tamás	tag	2021.04.16.	2026
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2026
FB	Catherine Paule Granger-Ponchon	tag	2025.04.25	2026
SP	Becsei András	vezérigazgató-helyettes		
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes		
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes		
SP	Sebők András	vezérigazgató-helyettes		
SP	Bertalan Imre	MC tag		
SP	dr. Csere Bálint	MC tag		

¹ Igazgatósági tag (IG), felügyelő bizottsági tag (FB), stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP).

Forrás: OTP Bank Nyrt. saját adatok (2025. augusztus 1.)

- II. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2025. augusztus 1-én az alábbi rendkívüli közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás - A 2025. évi európai stressz teszt eredményei” – 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 közelmúltbeli események** pontjának Az európai stressz tesztek eredményei szakasza az alábbiakkal egészül ki:

„Az OTP Bank Nyrt. részt vett abban az európai bankokat érintő 2025-ös stressz tesztben, melyet az Európai Bankhatóság (EBA) folytatott le együttműködve a Magyar Nemzeti Bankkal, az Európai Központi Bankkal (EKB), valamint az Európai Rendszerkockázati Testülettel (ESRB).

Az OTP Bank Nyrt. tudomásul veszi az EBA által a mai napon közzétett, az európai banki stressz teszttel kapcsolatos bejelentéseket és teljes mértékben elfogadja a vizsgálat eredményeit.

A 2025. évi európai stressz teszt nem tartalmaz olyan küszöbértéket, melynek a vizsgált bankoknak meg kell felelniük, viszont felügyeleti célok tekintetében fontos információforrásként szolgál. Ennek megfelelően az eredmények segítséget nyújtanak az illetékes hatóságoknak annak értékelésében, hogy az OTP Bank Nyrt. képes-e megfelelni a prudenciális követelményeknek a stressz szcenárió alatt.

A stressz forgatókönyv feltételrendszerét az EKB és ESRB együttesen határozta meg hároméves időszakra (2025-2027) vonatkozóan. A stressz teszt feltételrendszere a 2024 decemberi banki mérleg változatlanásával számol és nem veszi figyelembe az esetlegesen változó üzleti stratégiát, valamint menedzsment intézkedéseket. Ennek megfelelően az eredmények nem tekinthetők az OTP Bank Nyrt. profitjára vonatkozó előrejelzésnek.

A lefolytatott stressz teszt eredményei alapján az OTP Bank Nyrt. teljeskörűen bevezetett elsődleges alapvető tőkeemfelelési mutatója ('fully loaded' CET1) az alappálya mentén 22,53%, míg a stressz pálya mentén 16,26% lenne 2027 végén, szemben a 2024. év végi, de már a Basel 4 szabályozás alapján számolt 17,49%-os 'fully loaded' CET1 rátával.

A stressz teszt eredményei alapján, a felügyelet bevonása mellett, az OTP Bank Nyrt. menedzsmentjének lehetősége van mérlegelni intézkedések megtételét a stressz forgatókönyv hatásainak mérséklésére, értékelni az eredményeknek a Bank tőketervére és prudenciális megfelelésére gyakorolt hatásait és ezek alapján eldönteni, hogy szükséges-e további intézkedéseket vagy változtatásokat tenni az OTP Bank Nyrt. tőketervében.”

- III. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2025. július 29-én az alábbi rendkívüli közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás - Az OTP Bank Nyrt. közvetlen tulajdon részesedése” – a fenti közzétételekben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

Az Alaptájékoztató **III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.2. Külföldi leányvállalatokat érintő közelmúltbeli változások** pontja új szakasszal, *Horvátországgal* egészül ki:

„Horvátország

Az OTP Bank Nyrt. megvásárolja a Balansz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlanfejlesztő Alapnak a Mendota Invest Nepremičninska Družba d.o.o.-ban fennálló 100%-os üzletrészét. A Mendota Invest Nepremičninska Družba d.o.o. adásvételének zárására – a vonatkozó hatósági engedély megszerzése függvényében – egy későbbi időpontban kerülhet sor.”

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

A BEFEKTETŐ ELÁLLÁSI JOGA

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

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 1. 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 1. 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. augusztus 6.

OTP Bank Nyrt.