

## NYILVÁNOS AJÁNLATTÉTEL

Az OTP Jelzálogbank Zrt. („Kibocsátó”, cégjegyzékszám: 01-10-044659, cégbejegyzés: 2001. október 9., székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 21.) 600.000.000.000 (hatszázmilliárd) Forint keretösszegű 2008. augusztus 5-i dátumú VII. Jelzáloglevél-programjának („Program”) keretében az OJB2016/III jelzáloglevél sorozatot értékesíti nyilvános forgalomba hozatal útján.

|  |                                  |
|--|----------------------------------|
| Jelzáloglevelek neve:  | <b>OJB2016/III (001 részlet)</b> |
| Jelzáloglevelek devizaneme:  | HUF                              |
| Jelzáloglevelek névértéke:   | 10.000 Ft                        |
| Jelzáloglevelek lejáratá:  | 2016.02.17.                      |
| Jelzáloglevelek forgalomba hozatalra kerülő minimális össznévértéke: | 10.000.000.000 Ft                |
| Jegyzési időszak:  | 2009.02.13. – 2009.02.17.        |
| Forgalomba hozatal napja:  | 2009.02.17.                      |
| Jelzáloglevelek éves kamata:   | 10,75%                           |
| Jelzáloglevelek kibocsátási bruttó ára:                              | 99,90%                           |
| Jelzáloglevelek kibocsátási bruttó hozama (EHM)                      | 10,77%                           |
| (Az itt közölt EHM a kamatadó hatását nem veszi figyelembe.)         |                                  |

Az OJB2016/III jelzáloglevél sorozat névre szóló, a jelzáloglevelek dematerializált formában kerülnek előállításra. A forgalomba hozatal részletes feltételeit a Végleges Feltételek tartalmazzák.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete („PSZÁF”) a Programot és a Programhoz kapcsolódó 2008. augusztus 5-i dátumú Alaptájékoztatók, valamint Hirdetmény közzétételét a PSZAF E-III/10.366/2008. szám alatt 2008. szeptember 4-i, a Program I. kiegészítését 2008. december 17-i dátummal hagyta jóvá. Az Alaptájékoztatók, valamint a Végleges feltételek megtekinthetők a Kibocsátó honlapján ([www.otpjzb.hu](http://www.otpjzb.hu)) és a Forgalmazó honlapján ([www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)), valamint nyomtatott példányok igényelhetők a Kibocsátó székhelyén (1051 Budapest, Nádor u. 21.) és a Forgalmazó székhelyén (1131 Budapest, Babér u. 9).

Budapest, 2009. február 11.