



VÉGLEGES FELTÉTELEK

AZ OTP BANK NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

**300.000.000.000 FORINT KERETÖSSZEGŰ 2008/2009. ÉVI KÖTVÉNYPROGRAMJÁNAK
KERETÉBEN KIBOCSÁTÁSRA KERÜLŐ**

250 000 000 Ft ÖSSZNÉVÉRTÉKŰ

OTP 2010/V

FIX KAMATOZÁSÚ KÖTVÉNYE

2009. MÁJUS 8.

A jelen dokumentum a benne ismertetett Kötvények kibocsátásához kapcsolódó Végleges Feltételek.

Az itt használt fogalmak a 2008. július 31-i keltezésű Tájékoztatóban szereplő Kötvényfeltételek alkalmazása érdekében kerülnek meghatározásra. A jelen Végleges Feltételek a fenti Tájékoztató kiegészítése, és azzal együtt olvasandó.

- | | | |
|-----|---|---|
| 1. | Kibocsátó: | OTP Bank Nyrt.
(1051 Budapest, Nádor u. 16.) |
| 2. | (i) Sorozat megjelölése: | OTP 2010/V |
| | (ii) Részkibocsátási szám: | 001 |
| 3. | Meghatározott Pénznem(ek): | HUF |
| 4. | Össznévérték: | |
| | (i) Sorozat: | 250.000.000 HUF |
| | (ii) Részkibocsátás: | 250.000.000 HUF |
| 5. | Forgalomba hozatali Ár: | A névérték 98,87 % százaléka |
| 6. | Meghatározott Névérték: | 10.000 HUF |
| 7. | | |
| | i.) Forgalomba hozatal Napja: | 2009. május 11. - 2009. május 15. |
| | ii.) Az értékpapír jóváírásának Napja: | 2009. május 15. |
| | iii.) Kamatszámítás Kezdőnapja: | 2009. május 15. |
| 8. | Lejárat Napja: | 2010. május 15. (Futamidő: 2009. május 15. - 2010. május 15.) |
| 9. | Kamatszámítási Alap: | 9,5 % Fix Kamatozás |
| 10. | Visszaváltási/Kifizetési Alap: | Visszaváltás névértéken |
| 11. | A Kamatszámítási Alap vagy a Visszaváltási/Kifizetési Alap változása: | <i>Nem alkalmazandó</i> |
| 12. | Visszaváltási/Vételi Opciók: | <i>Nem alkalmazandó</i> |
| 13. | A Kötvények jellege: | Nem alárendelt |
| 15. | A forgalomba hozatal jellege: | Nyilvános |

1. KAMATFIZETÉSRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

16. **Fix Kamatozású Kötvényekre Alkalmazandó Vonatkozó Rendelkezők**
- i.) Kamatláb(ak): évi 9,5 %, évente utólag fizetendő
 - ii.) Kamatfizetési Nap(ok): 2010. május 15.
 - iii.) Munkanap Szabály: Következő Munkanap Szabály
 - iv.) Fix Kamatösszeg(ek): 9,5 % p.a. névértéken
 - v.) Töredékösszeg(ek): *Nem alkalmazandó*
 - vi.) Kamatbázis: Tényleges/Tényleges (ISMA)
 - vii.) Kamatmegállapítási Nap(ok): *Nem alkalmazandó*
 - viii.) Fix Kamatozású Kötvények kamatszámításának módjára Nincs vonatkozó egyéb feltételek:
 - ix.) Bruttó hozam értéke (EHM): 10,75%
17. **Változó Kamatozású Kötvényekre vonatkozó rendelkezések** *Nem alkalmazandó*
18. **Diszkontkötvényekre vonatkozó Rendelkezők** *Nem alkalmazandó*
19. **Indexált Kamatozású Kötvényekre vonatkozó Rendelkezők** *Nem alkalmazandó*
20. **Kettős Pénznemű Kamatozó Kötvényekre vonatkozó Rendelkezők** *Nem alkalmazandó*

2. VISSZAVÁLTÁSRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

21. Visszaváltás a Kibocsátó *Nem alkalmazandó* választása alapján:
22. Visszaváltás a Kötvénytulajdonos *Nem alkalmazandó* választása alapján:

- | | | |
|-----|--|-------------------------|
| 23. | Minden egyes Kötvény Végző
Visszaváltási Összege: | Névérték |
| 24. | Minden egyes Kötvény Lejárat Előtti
Visszaváltási Összege, ha a
visszaváltás felmondási esemény
miatt történik és/vagy ezek
kiszámításának módja (ha szükséges
vagy a Kötvényfeltételekben
foglaltaktól eltérő | <i>Nem alkalmazandó</i> |

3. A KÖTVÉNYEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

- | | | |
|-----|---|--|
| 25. | További Kereskedelmi Központ vagy
más rendelkezés a Fizetési Nap
vonatkozásában: | <i>Nem alkalmazandó</i> |
| 26. | 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: | <i>Nem alkalmazandó</i> |
| 27. | Részletvisszaváltási Kötvényekre
vonatkozó rendelkezések: | <i>Nem alkalmazandó</i> |
| 28. | Kijelölt Iroda: | Befektetési szolgáltatást végző OTP Bank Nyrt.
Fiókok, melyek listája megtekinthető a Kibocsátó
honlapján. |
| 29. | Egyéb különös feltételek: | <i>Nem alkalmazandó</i> |

4. ÉRTÉKESÍTÉS

- | | | |
|-----|--|-------------------------|
| 30. | Ha nem szindikált, az érintett
Forgalmazó neve: | OTP Bank Nyrt. |
| 31. | Jegyzési Garanciavállaló | <i>Nem alkalmazandó</i> |

32. A jegyzés helye és módja: Jegyzési ajánlatot a jegyzési ív személyesen vagy meghatalmazott útján történő kitöltésével és annak a jegyzési időszakon belül, a jegyzési helyeken (befektetési szolgáltatást végző OTP Bank Nyrt. Fiókok, melyek listája megtekinthető a Kibocsátó valamint a Forgalmazó honlapján) történő átadásával lehet tenni. A Befektetőknek a jegyzési vételárat a jegyzéssel egyidejűleg a Forgalmazónál vezetett összevont értékpapír-számlához kapcsolt bankszámlán kell biztosítani.
33. A jegyzés összege: A legkisebb jegyezhető mennyiség 100.000 HUF, azaz 10 db 10.000 HUF névértékű kötvény.
34. Az ajánlattétel nyilvánosságra hozatalának helye, időpontja: Nyilvános Ajánlattétel, valamint a Kötvényekkel kapcsolatos egyéb információkat a Kibocsátó a Budapesti Értéktőzsde (www.bet.hu) és a Bank (www.otpbank.hu) honlapján teszi közzé 2009. május 8-án.
- (i) A jegyzés helye: Befektetési szolgáltatást végző OTP Bank Nyrt. Fiókok, melyek listája megtekinthető a Kibocsátó honlapján.
- (ii) A jegyzés ideje: 2009. május 11 - 2009. május 15. A jegyzési helyek nyitvatartási idejében, a pénztári órák alatt. Az utolsó jegyzési napon, 2009. május 15-én 12.00 óráig adhatók le jegyzések.
- A Kibocsátó három jegyzési nap elteltével dönthet a jegyzés lezárásáról, amennyiben a felkínált 250.000.000 HUF névértékű kötvény lejegyzésre kerül.
- (iii) Túljegyzés A Kibocsátó fenntartja a jogot arra vonatkozóan, hogy a meghirdetett mennyiséget meghaladóan túljegyzést fogadjon el.
- (iv) Allokáció Túljegyzés esetén a Kibocsátó dönthet a jegyzések teljes vagy részleges elfogadásáról. Részleges elfogadás esetén kártyaleosztásos allokációra kerül sor úgy, hogy első körben az OTP Bank Nyrt. jegyzése kerül elfogadásra teljes mértékben és minden egyéb érvényes, pénzügyileg teljesített jegyzésre 1 db kötvény kerül leosztásra. A kártyaleosztás egészen addig folytatódik, amíg az elfogadott mennyiségű kötvény el nem fogy.

- (v) Kihirdetés helye, módja: Kötvényekkel, a jegyzéssel, illetve a jegyzés eredményével kapcsolatos információkat a Kibocsátó a Budapesti Értéktőzsde (www.bet.hu) és a Bank (www.otpbank.hu) honlapján teszi közzé.
35. Eljárás, amelynek keretében az értékpapírt jegyzők értesítést kapnak a számukra kiutalt mennyiségről, valamint tájékoztatás, hogy az értesítést megelőzően megkezdődhet-e a kereskedés. Kötvényekkel, a jegyzéssel, illetve a jegyzés eredményével kapcsolatos információkat a Kibocsátó a Budapesti Értéktőzsde (www.bet.hu) és a Bank (www.otpbank.hu) honlapján teszi közzé.
37. További értékesítési korlátozások: A Kötvény jegyzésében kizárólag devizabelföldi és devizakülföldi természetes személyek vehetnek részt, valamint a másodpiaci likviditás biztosítása érdekében a Forgalmazó OTP Bank Nyrt.

A minimum befektetendő összeg 100.000 forint.

5. HITELMINŐSÍTÉS

38. A Kibocsátó hitelkockázati besorolása: **Moody's** Pénzügyi erő: C+
- Hosszúlejáratú forint betét: Aa3
- Rövidlejáratú forint betét: P-1
- Kilátás: Negatív
- Standard and Poor's** Hosszú lejáratú hitelek: BB+
- Rövidlejáratú betétek: B
- Kilátás: Negatív

6. LEBONYOLÍTÁSRA VONATKOZÓ ADATOK

39. A Központi Értéktártól eltérő elszámolási rendszer(ek), és a vonatkozó azonosítási szám(ok): *Nem alkalmazandó*
40. Az elkülönített letéti számla száma: OTP Bank Nyrt. számlaszám: 11782007-89176898

- | | | |
|-----|---|--|
| 41. | Kifizetési helyek: | Befektetési szolgáltatást végző OTP Bank Nyrt. Fiókok, melyek listája megtekinthető a Kibocsátó honlapján. |
| 42. | A Felügyelet Kötvényprogramra adott engedélyének dátuma és száma: | 2008. augusztus 12., PSZÁF E-III/10.365/2008. |
| 43. | A Kibocsátó határozata a Kibocsátás jóváhagyásáról: | OTP Bank Nyrt. Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottságának 2008/620 számú határozata |
| 44. | A Kötvények jóváírása | Ingyenes |
| 45. | A forgalomba hozatal költségei: | Várhatóan nem haladja meg az 5.000.000 HUF-ot a Kötvény teljes futamideje alatt. |
| 46. | A nettó bevétel becsült összege: | Várhatóan nem haladja meg az 1.000.000.000 HUF-ot. |
| 47. | ISIN: | HU0000343942 |

7. INFORMÁCIÓK A MÁSODLAGOS FORGALMAZÁSRÓL

- | | | |
|-----|----------------------|--|
| 48. | Tőzsdei bevezetés: | A Kibocsátó nem tervezi a Kötvények tőzsdei bevezetését. |
| 49. | Kétoldalú árjegyzés: | A Kibocsátó a Befektetési szolgáltatást végző OTP Bank Nyrt. fiókokban vételi és eladási árfolyamot jegyez a Kötvényekre 2009. május 29-től kezdődően. |

8. A KIBOCSÁTÁSBAN RÉSZTVEVŐ TERMÉSZETES ÉS JOGI SZEMÉLYEK ÉRDEKELTSÉGEI

A Kibocsátó legjobb tudomása szerint semmilyen személy nem rendelkezik lényeges érdekeltséggel a kibocsátással kapcsolatosan.

9. A KIBOCSÁTÓ TELJESSÉGI NYILATKOZATA

A Kibocsátó és a Bankcsoport pénzügyi és üzleti helyzetében a 2008. évi auditált éves beszámolóban közzétett adatokhoz képest bekövetkezett jelentős változásokat teljes körűen bemutatják a mai napig a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. tv. („Tpt.”) és kapcsolódóan a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség részletes szabályairól szóló 24/2008. (VIII. 15.) PM rendelet („Pmr.”) alapján közzétett rendkívüli tájékoztatások („Rendkívüli Tájékoztatások”).

A Kibocsátó és a Bankcsoport pénzügyi és üzleti helyzetében nem következett be jelentős változás a mai napig közzétett „Rendkívüli Tájékoztatások”-at meghaladóan a 2009. április 24-i dátumú „OTP Bank Nyrt 2008. évi Éves Jelentése” közzététele óta. A Kibocsátó határidőben teljesítette fizetési kötelezettségeit. A Kibocsátó felhívja a Befektetők figyelmét, hogy a tőkehelyzete stabil, ugyanakkor a nemzetközi és a hazai pénzügyi piacokon tapasztalható válság, valamint a forint árfolyamának változása jelentős hatással lehet a Kibocsátó pénzügyi és üzleti helyzetére.


.....
Sziládi-Losteiner Dóra, Főosztályvezető

OTP Bank Nyrt.


.....
Gádor Péter, Főosztályvezető

OTP Bank Nyrt.

10. FELELŐSSÉGI SZABÁLYOK

A jelen Végleges Feltételeket a Kibocsátó a Tpt. 29. § (2) bekezdésének megfelelően aláírja és az abban szereplő információért felelősséget vállal. A jelen Végleges Feltételek – a Tájékoztatóval együtt olvasva – a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmazza, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzik azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információkból levonható fontos következtetéseket.



.....
Sziládi-Losteiner Dóra, Főosztályvezető

OTP Bank Nyrt.



.....
Gádor Péter, Főosztályvezető

OTP Bank Nyrt.