



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/VI

FIX KAMATOZÁSÚ KÖTVÉNYE

2009. MÁJUS 29.

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/VI |
| | (ii) Részkibocsátási szám: | 002 |
| 3. | Meghatározott Pénznem(ek): | HUF |
| 4. | Össznévérték: | |
| | (i) Sorozat: | 2.948.000.000 HUF |
| | (ii) Részkibocsátás: | 250.000.000 HUF |
| 5. | Forgalomba hozatali Ár: | A névérték 99,06 % százaléka |
| 6. | Meghatározott Névérték: | 10.000 HUF |
| 7. | | |
| | i.) Forgalomba hozatal Napja: | 2009. június 2. - 2009. június 5. |
| | ii.) Az értékpapír jóváírásának Napja: | 2009. június 5. |
| | iii.) Kamatszámítás Kezdőnapja: | 2009. május 29. |
| 8. | Lejárat Napja: | 2010. május 29. (Futamidő: 2009. május 29. - 2010. május 29.) |
| 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 29.
- 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 választása alapján: *Nem alkalmazandó*
22. Visszaváltás a Kötvénytulajdonos választása alapján: *Nem alkalmazandó*
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) *Nem alkalmazandó*

3. A KÖTVÉNYEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

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

4. ÉRTÉKESÍTÉS

30. Ha nem szindikált, az érintett Forgalmazó neve: OTP Bank Nyrt.
31. Jegyzési Garanciavállaló *Nem alkalmazandó*
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 29-én.
- (i) A jegyzés helye: Befektetési szolgáltatást végző OTP Bank Nyrt. Fiókok, melyek listája megtekinthető a Kibocsátó honlapján.
- (ii) A jegyzés ideje: 2009. június 2. - 2009. június 5. A jegyzési helyek nyitvatartási idejében, a pénztári órák alatt. Az utolsó jegyzési napon, 2009. június 5-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 Kötvényekkel, a jegyzéssel, illetve a jegyzés eredményével kapcsolatos információkat a Kibocsátó

a számukra kiutalt mennyiségről, valamint tájékoztatás, hogy az értesítést megelőzően megkezdődhet-e a kereskedés.

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: | D+ |
| | Hosszúlejáratú forint betét: | Baa1 |
| | Rövidlejáratú forint betét: | P-2 |
| | 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: | HU0000344031 |

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. június 5-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”, valamint a 2009. május 19-i dátumú „Időközi vezetőségi beszámoló 2009. első negyedéves eredmény” 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.



Hantos Vilmos, Senior manager

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.



Hantos Vilmos, Senior manager

OTP Bank Nyrt.