



# VÉGLEGES FELTÉTELEK

AZ OTP BANK NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

500.000.000.000 FORINT KERETÖSSZEGŰ 2009/2010. ÉVI KÖTVÉNYPROGRAMJÁNAK  
KERETÉBEN KIBOCSÁTÁSRA KERÜLŐ

## OTPX2015B

INDEXÁLT KAMATOZÁSÚ KÖTVÉNYE

2010. JÚNIUS 23.

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

Az itt használt fogalmak a 2009. augusztus 6-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.
2. (i) Sorozat megjelölése: OTPX2015B  
(ii) Részkibocsátási szám: 001
3. Meghatározott Pénznem(ek): HUF
4. Össznévérték:
  - (i) Sorozat: 5.200.000.000 HUF
  - (ii) Részkibocsátás: 5.200.000.000 HUF
5. Forgalomba hozatali Ár: A névérték 100 % százaléka
6. Meghatározott Névérték: 10.000 HUF
7. (i) Forgalomba hozatal Napja: 2010. június 28.  
(ii) Kamatszámítás Kezdőnapja: 2010. június 28.  
(iii) Pénzügyi elszámolás Napja: 2010. június 28.
8. Lejárat Napja: 2015. július 9.
9. Kamatszámítási Alap: Indexált Kamatozás  
(további részleteket lásd alább)
10. Visszaváltási/Kifizetési Alap: Visszaváltás névértéken
11. A Kamatszámítási Alap vagy a Visszaváltási/Kifizetési Alap változása: *Nem alkalmazandó*
12. Visszaváltási/Vételi Opciók: *Nem alkalmazandó*
13. A Kötvények jellege: Nem alárendelt
14. A forgalomba hozatal módja: Nyilvános

## 1. KAMATFIZETÉSRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

15. **Fix Kamatozású Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezősek** *Nem alkalmazandó*
16. **Változó Kamatozású Kötvényekre vonatkozó rendelkezések** *Nem alkalmazandó*
17. **Diszkontkötvényekre vonatkozó Rendelkezősek** *Nem alkalmazandó*
18. **Indexált Kamatozású Kötvényekre vonatkozó Rendelkezősek** Alkalmazandó

(i) Index/Képlet:

### a) A Kötvény strukturált kamata

A Kötvény **strukturált kamata** két részből tevődik össze:

A) a Kamatfizetési Napokon kifizetendő kamatösszegekből (a jelen pont alkalmazásában: **Kamatösszeg**), és

B) a Lejárat Napján kifizetendő lejárat hozamösszegekből (a jelen pont alkalmazásában: **Hozamösszeg**).

### b) A Kamatösszeg

**1.7% \* (100% + Swap Fair Value)**

Swap Fair Value = a mögöttes swap tranzakció vételi és eladási értékének középértéke melyet a J.P. Morgan Securities Ltd. (125 London Wall EC2Z 5AJ, England; a továbbiakban **JP Morgan**) számít ki.

### Kamatösszeg Megfigyelési Napok:

2011. július 6.

2012. július 6.

2013. július 8.

2014. július 8.

2015. július 7.

### A Kamatfizetés Napjai:

2011.július 8.

2012. július 9.

2013. július 8.

2014. július 10.

2015. július 9.

Ha a JP Morgan a Kibocsátó felé a Meghatározott Kamatfizetési Napokon egészben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2010. április 21-i dátumú swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Kamatösszeg - a Kamatképlet által adott eredménytől függetlenül - egyenlő 0-ával.

Ha a JP Morgan a Kibocsátó felé Meghatározott Kamatfizetési Napokon részben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2010. április 21-i dátumú swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Kamatösszeg - a Kamatképlet által adott eredménytől függetlenül - egyenlő a JP Morgan által a Kibocsátónak a swap-szerződés alapján megfizetett összeggel.

#### c) A Hozamösszeg

A Kötvények Meghatározott Névértéke után fizetendő Hozamösszeg a Lejárat Napján esedékes. A Hozamösszeg számításának képlete:

$$10,41\% + PF \times \text{MAX} \left[ \frac{\text{Index}_{\text{Final}}}{\text{Index}_{\text{Initial}}} - 110,41\%, 0\% \right]$$

Ahol:

PF = participációs ráta, értéke = 122%

MAX alkalmazása = A zárójelben szereplő értékek közül a magasabbik alkalmazandó.

$\text{Index}_{\text{Final}}$  = A Mögöttes Eszköz záró ára a Végső Megfigyelési Napon.

Mögöttes Eszköz: a jelen Végleges Feltételek 18. ix) pontjában meghatározott index

**Végső Megfigyelési Nap: 2015. június 29.**

$\text{Index}_{\text{Initial}}$  = A Mögöttes Eszköz záró ára a Kezdeti Megfigyelési Napon

**Kezdeti Megfigyelési Nap: 2010. június 28.**

Ha a JP Morgan a Kibocsátó felé a Lejárat Napján egészben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2010. április 21-i dátumú swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Hozamösszeg - a Hozamkifizetés képlet által adott eredménytől függetlenül - egyenlő 0-ával.

Ha a JP Morgan a Kibocsátó felé a Lejárat Napján részben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2010. április 21-i dátumú swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Hozamösszeg - a Hozamkifizetés képlet által adott eredménytől függetlenül - egyenlő a JP Morgan által a Kibocsátónak a swap-szerződés alapján megfizetett összeggel.

- |        |  |  |
|--------|--|--|
| (ii)   | A tőke és/vagy esedékes Kamat számításáért felelős személy:  | OTP Bank Nyrt.   |
| (iii)  | A kamat meghatározására vonatkozó rendelkezések, arra az esetre, ha a számítás Index és/vagy Képlet alapján lehetetlen vagy nem praktikus. | <i>Nem alkalmazandó</i>  |
| (iv)   | Meghatározott Kamatfizetési Napok:   | 2011. július 8.<br>2012. július 9.<br>2013. július 8.<br>2014. július 10.<br>2015. július 9. |
| (v)    | Munkanap Szabály:  | Következő Munkanap Szabály   |
| (vi)   | További Kereskedelmi Központ(ok):  | <i>Nem alkalmazandó</i>  |
| (vii)  | Minimális Kamatláb:  | 10,41%   |
| (vii)  | Maximális Kamatláb:  | <i>Nem alkalmazandó</i>  |
| (viii) | Kamatbázis:  | <i>Nem alkalmazandó</i>  |

- (ix) A mögöttes eszközök megnevezése: J. P. Morgan AI 10 Top 20 Sharpe March 2010 (EUR)
- (x) A mögöttes eszköz átvételi árfolyama vagy végső referenciára: *Nem alkalmazandó*
- (xi) A mögöttes eszközről további információk megtalálhatóak: J. P. Morgan AI 10 Top 20 Sharpe March 2010 (EUR)  
Bloomberg: AIJPB1EX Index

J.P. Morgan Securities Ltd. (125 London Wall EC2Z 5AJ, England). 2010 JP Morgan. A JP Morgan a J.P. Morgan Chase&Co. és leányvállalatainak valamint társvállalatainak márkaneve világszerte. Minden jog fenntartva. A márkanev csak a JP Morgan engedéllyel használható.

A jelen Végleges Feltételek alapján kibocsátásra kerülő Kötvénynek a JP Morgan nem forgalmazója, az értékesítést nem támogatja semmilyen formában. A JP Morgan nem vállal semmiféle kifejezett vagy beleértett nyilatkozattételi, szavatossági, jótállási vagy egyéb jellegű kötelezettséget a Kötvény tulajdonosaival vagy a nyilvánossággal szemben a Kötvénybe vagy bármely más értékpapírba történő befektetés ajánlhatóságára tekintettel, sem pedig a tekintetben, hogy a mögöttes eszköz (index) alapulvételével kibocsátott értékpapírba fektetés alkalmas egy általános kötvénypiaci teljesítmény elérésére. A JP Morgan kizárólag a Kibocsátóval áll jogviszonyban, amely alapján a Kibocsátó jogosult a mögöttes eszközt (indexet) felhasználni, amely mögöttes eszközt (indexet) a JP Morgan határozott meg, hozott létre és számít ki függetlenül azoktól a jogosultaktól, akik a mögöttes eszközt (indexet) felhasználják, illetve azoktól a termékektől, amelyeknél a mögöttes eszközt (indexet) felhasználják. A JP Morgan nem köteles a mögöttes eszköz (index) felépítése, generálása, számítása során a Kibocsátó vagy a Kötvény tulajdonosok igényeit figyelembe venni. A JP Morgan nem vállal felelősséget a Kötvény árazásával, forgalomba hozatalával, annak időzítésével és a forgalomba hozatali mennyiségével, továbbá a visszaváltási árfolyam számítási módszertanának meghatározásával és a tényleges számításokkal kapcsolatban sem. A JP Morgan nem felelős a Kötvény adminisztrációjával, marketingjével és kereskedésével kapcsolatban.

A MÖGÖTTES ESZKÖZ (INDEX) MEGBÍZHATÓNAK ÍTÉLT FORRÁSOKBÓL SZÁRMAZÓ ADATOK ALAPJÁN KERÜL KISZÁMÍTÁSRA, DE A JP MORGAN NEM GARANTÁLJA A MÖGÖTTES ESZKÖZ (INDEX) TELJESKÖRŰ PONTOSSÁGÁT,

MEGFELELŐSÉGÉT VAGY AZ AZZAL KAPCSOLATBA HOZHATÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK HELYTÁLLÓSÁGÁT. A JP MORGAN NEM VÁLLAL – SEMMILYEN KIFEJEZETT VAGY BELEÉRTETT – FELELŐSSÉGET, SZAVATOSSÁGOT, JÓTÁLLÁST VAGY EGYÉB KÖTELEZETTSÉGET A MÖGÖTTES ESZKÖZZEL (INDEXSZEL), ANNAK A KÖTVÉNY VONATKOZÁSÁBAN VALÓ HASZNÁLATÁVAL, VAGY BÁRMELY ITT SZEREPLŐ ADATTAL KAPCSOLATBAN ANNAK FELTÉTELEI, MEGFELELŐSSÉGE, TELJESÍTMÉNYE, VAGY MEGHATÁROZOTT CÉLRA VAGY KÖTELEZETTSÉG TELJESÍTÉSÉRE VALÓ ALKALMASSÁGA VONATKOZÁSÁBAN, ÍGY MINDEN ILYEN FELELŐSSÉG, SZAVATOSSÁG, JÓTÁLLÁS ÉS EGYÉB KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁS KIZÁRÁSRA KERÜL A KÓGENS JOGSZABÁLYOK ÁLTAL LEHETŐVÉ TETT LEGSZÉLESEBB KÖRBE.

A JP Morgan – a kógens jogszabályok által lehetővé tett legszélesebb körben – nem vállal semmiféle felelősséget vagy kötelezettséget vagy szavatosságot vagy jótállást a mögöttes eszköz (index) és annak a Kötvénnyel kapcsolatban történt használata során - bármely természetes vagy jogi személyt ért közvetlen vagy közvetett kárral (beleértve a befektetésekből származó veszteségeket is), felmerült költségekkel, kiadásokkal, jogi hátrányokkal vagy egyéb szankciókkal (ideértve a büntető jellegű és a következményes hátrányokat is) kapcsolatban, még akkor sem, ha ilyenek felmerülésének lehetőségéről a JP Morgan-t értesítették, illetve akkor sem, ha ezek az ilyen személyek gondatlan eljárásból vagy egyéb módon keletkeztek.

- (xii) A mögöttes eszközt érintő esetleges elszámolási vagy piaci fennakadások:

Ha a JP Morgan a Kibocsátó felé a Meghatározott Kamatfizetési Napokon egészben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2010. április 21-i dátumú swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Kamatösszeg - a Kamatképlet által adott eredménytől függetlenül - egyenlő 0-ával.

Ha a JP Morgan a Kibocsátó felé Meghatározott Kamatfizetési Napokon részben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2010. április 21-i dátumú swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Kamatösszeg - a Kamatképlet által adott eredménytől függetlenül - egyenlő a JP Morgan által a Kibocsátónak a swap-szerződés alapján megfizetett

összeggel.

Ha a JP Morgan a Kibocsátó felé a Lejárat Napján egészben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2010. április 21-i dátumú swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Hozamösszeg - a Hozamkifizetés képlet által adott eredménytől függetlenül - egyenlő 0-ával.

Ha a JP Morgan a Kibocsátó felé a Lejárat Napján részben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2010. április 21-i dátumú swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Hozamösszeg - a Hozamkifizetés képlet által adott eredménytől függetlenül - egyenlő a JP Morgan által a Kibocsátónak a swap-szerződés alapján megfizetett összeggel.

- |         |  |                         |
|---------|--|-------------------------|
| (xiii)  | A mögöttes eszközt érintő eseményekkel kapcsolatos kiigazítási szabályok:                  | <i>Nem alkalmazandó</i> |
| (xiv)   | A mögöttes eszköz értékének változásának hatása az Indexált Kamatozású Kötvény kamataira:  | <i>Nem alkalmazandó</i> |
| (xv)    | A mögöttes értékpapír kibocsátójának megnevezése:  | <i>Nem alkalmazandó</i> |
| (xvi)   | A mögöttes értékpapír ISIN kódja:  | <i>Nem alkalmazandó</i> |
| (xvii)  | A származtatott értékpapírok lejárat ideje:  | <i>Nem alkalmazandó</i> |
| (xviii) | Az érvényesítés időpontja vagy a végső referencia időpont:                                 | <i>Nem alkalmazandó</i> |
| (xix)   | A származtatott értékpapírok elszámolási eljárásának bemutatása:                           | <i>Nem alkalmazandó</i> |
| (xx)    | A származtatott értékpapírok hozamának leírása, kifizetés időpontja és a kiszámítás módja: | <i>Nem alkalmazandó</i> |



(xxi) A mögöttes értékpapírkosár alkotóelemeinek súlyozása: *Nem alkalmazandó*

19. Kettős Pénznemű Kamatozó *Nem alkalmazandó*  
Kötvényekre vonatkozó  
Rendelkezések

## 2. VISSZAVÁLTÁSRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

20. Visszaváltás a Kibocsátó választása alapján:
- Azon Kötvény(ek) Lejárata Előtti Visszaváltására, amely(ek) a Visszaváltás Napján a Kibocsátó tulajdonában van(nak) a Kibocsátó döntése alapján bármely időpontban sor kerülhet. Ebben az esetben a Kibocsátó nem köteles a Kötvénytulajdonosokat a Visszaváltásról az Alaptájékoztató XXI.6.(b) pontjának első mondata szerint értesíteni (ami nem érinti a jogszabály által meghatározott közzétételi kötelezettségeket). Az ilyen Kötvény Lejárat Előtti Visszaváltási Összege a Kötvény Névértékével egyezik meg. A Kötvény(ek) Lejárata Előtti Visszaváltása Napját a Kibocsátó határozza meg. A Kötvény Visszaváltásával a Sorozat, illetve a Rész kibocsátás a jegyzés lezárását követően Rendkívüli Tájékoztatóként nyilvánosságra hozott össznévértéke csökken, amelyet a Kibocsátó a Kötvénytulajdonosok hozzájárulása nélkül jogosult a Végleges Feltételekben és az egyéb kapcsolódó dokumentumban, azok módosításával feltüntetni, illetve közzétenni.
21. Visszaváltás a Kötvénytulajdonos választása alapján: *Nem alkalmazandó*
22. Minden egyes Kötvény Végző Visszaváltási Összege: Névérték
23. 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

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

#### 4. ÉRTÉKESÍTÉS

29. Ha nem szindikált, az érintett Forgalmazó neve: OTP Bank Nyrt
30. Jegyzési Garanciavállaló *Nem alkalmazandó*
31. A jegyzés helye és módja: Az OTP Bank Nyrt. 1131 Babér utca 9. sz. alatti fiókjában kézhez kapható Jegyzési Ívet megfelelően kitöltve el kell faxolni az OTP Bank Nyrt. (36 1) 298-4179 faxszámára.  
A megadott időintervallumokon kívül faxolt jegyzéseket az OTP Bank Nyrt. érvénytelennek tekinti.
32. A jegyzés legkisebb összege és mennyisége: A legkisebb jegyezhető mennyiség 1.000.000 Ft., azaz 100 db 10.000 Ft névértékű kötvény.
33. Az ajánlattétel nyilvánosságra hozatalának helye, időpontja: Nyilvános Ajánlattétel, valamint a Kötvényekkel kapcsolatos egyéb információkat a Kibocsátó a Budapesti Értéktőzsde ( [www.bet.hu](http://www.bet.hu) ) és a Bank ( [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) ) honlapján teszi közzé 2010. június 23-án.

- (i) A jegyzés ideje: 2010. június 24. – 2010. június 28. A jegyzési helyek nyitvatartási idejében, a pénztári órák alatt. Az utolsó jegyzési napon, 2010. június 28-án 12:00 óráig adhatók le jegyzések.
- (ii) Túljegyzés A Kibocsátó fenntartja a jogot arra vonatkozóan, hogy a meghirdetett mennyiséget meghaladóan túljegyzést fogadjon el.
- (iii) Allokáció El nem fogadott túljegyzés esetén allokációra kerül sor. Az allokáció során alkalmazandó elvek a következők:
1. A Groupama Garancia Biztosító Zrt. (székhely: 1051 Budapest, Október 6. u. 20); cégjegyzékszám: 01-10-041071; a jelen pont alkalmazásában: Groupama Garancia Biztosító elsőbbséget élvez a többi Befektetővel szemben, először a Groupama Garancia Biztosító jegyzései kerülnek kielégítésre.
  2. A Groupama Garancia Biztosító jegyzéseinek kielégítése után a fennmaradó kötvény állomány a jegyzések arányában kerül szétosztásra a befektetők között.
- Amennyiben az arányosítás eredményeként nem jutna egész kötvény a Befektetőknek, úgy köztük teljes neveik abc sorrendje szerint kerülnek elosztásra azok a kötvények, amelyek a jegyzés arányosítása eredményeként egyébként hányadokra oszlanának.
- (iv) Kihirdetés helye, módja: Kötvényekkel, a jegyzéssel, illetve a jegyzés eredményével kapcsolatos információkat a Kibocsátó a Budapesti Értéktőzsde ( [www.bet.hu](http://www.bet.hu) ) és a Bank ( [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) ) honlapján teszi közzé 2010. június 28-án.
34. 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](http://www.bet.hu) ) és a Bank ( [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) ) honlapján teszi közzé 2010. június 28-án.
35. További értékesítési korlátozások: A felkínált kötvényeket devizabelföldi és devizakülföldi jogi személyek, valamint jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok jegyezhetik.

## 5. HITELMINŐSÍTÉS

36.	A Kibocsátó hitelkockázati besorolása:	<b>Moody's</b>	Pénzügyi erő:	D+
			Hosszúlejáratú forint betét:	Baa1
			Rövidlejáratú forint betét:	P-2
			Kilátás:	Negatív
		<b>Standard and Poor's</b>	Hosszú lejáratú hitelek:	BB+
			Rövidlejáratú betétek:	B
			Kilátás:	Negatív

## 6. LEBONYOLÍTÁSRA VONATKOZÓ ADATOK

37. A Központi Értéktártól eltérő elszámolási rendszer(ek), és a vonatkozó azonosítási szám(ok): *Nem alkalmazandó*
38. Az elkülönített letéti számla száma: OTP Bank Nyrt. számlaszám: 11782007-89176898
39. Kifizetési helyek: Befektetési szolgáltatást végző OTP Bank Nyrt. Fiókok, melyek listája megtekinthető a Kibocsátó honlapján.
40. A Felügyelet Kötvényprogramra adott engedélyének dátuma és száma: 2009. augusztus 7. PSZÁF EN-III/KK-12/2009.
41. A Kibocsátó határozata a Kibocsátás jóváhagyásáról: OTP Bank Nyrt. Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottságának 2010/201 számú határozata
42. A Kötvények jóváírása: Ingyenes
43. A forgalomba hozatal költségei: Várhatóan nem haladja meg az 30.000.000 Ft-ot a Kötvény teljes futamideje alatt.

44. A nettó bevétel becsült összege: Várhatóan nem haladja meg az 1.000.000.000 Ft-ot.

45. ISIN: HU0000345897

## **7. INFORMÁCIÓK A MÁSODLAGOS FORGALMAZÁSRÓL**

46. Tőzsdei bevezetés: A Kibocsátó nem tervezi a Kötvények tőzsdei bevezetését.

47. Kétoldalú árjegyzés: A Kibocsátó kétoldalú árfolyamot jegyez a Kötvényekre 1,5 % spread-del 2010. június 29-től kezdődően. Ha egy adott napra nem kerül meghatározásra árfolyam, akkor az utolsó ismert árfolyam marad érvényben.

## **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 2009. 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”) és a következő bekezdésben nevesített rendszeres tájékoztatások.

A Kibocsátó és a Bankcsoport pénzügyi és üzleti helyzetében nem következett be jelentős változás a mai napig közzétett „Rendkívüli Tájékoztatások”-at meghaladóan, valamint a 2010. április 30-án nyilvánosságra hozott „OTP Bank Nyrt. 2009. évi Éves Jelentése”, az „IFRS konszolidált jelentés a 2009. december 31-ével zárult évről”, az „IFRS nem konszolidált jelentés a 2009. december 31-ével zárult évről”, az „OTP Bank 2010. évi rendes közgyűlésének határozatai”, a „Nyilvánosságra hozandó információk a 234/2007. (IX.4.) Korm.rendelet alapján” és a 2010.05.19-én megjelent „Időközi vezetőségi beszámoló - 2010. 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.

Budapest, 2010. június 23.

  
.....  
Bogárú Attila, Igazgató

**OTP Bank Nyrt.**

  
.....  
Sziládi-Losteiner Dóra, Főosztályvezető

**OTP Bank Nyrt.**

## 10. FELELŐSÉGI 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

Budapest, 2010. június 23.

  
.....  
Bogárú Attila, Igazgató

**OTP Bank Nyrt.**

  
.....  
Sziládi-Losteiner Dóra, Főosztályvezető

**OTP Bank Nyrt.**