



VÉGLEGES FELTÉTELEK

AZ OTP BANK NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

**500.000.000.000 FORINT KERETÖSSZEGŰ 2010/2011. ÉVI KÖTVÉNYPROGRAMJÁNAK
KERETÉBEN KIBOCSÁTÁSRA KERÜLŐ**

OTPX2016A

INDEXÁLT KAMATOZÁSÚ KÖTVÉNYE

2010. NOVEMBER 8.

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

Az itt használt fogalmak a 2010. augusztus 2-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: OTPX2016A
(ii) Részkibocsátási szám: 001
3. Meghatározott Pénznem(ek): HUF
4. Össznévérték:
(i) Sorozat: 4.600.000.000 HUF
(ii) Részkibocsátás: 4.600.000.000 HUF
5. Forgalomba hozatali Ár: A névérték 100% százaléka
6. Meghatározott Névérték: 10.000 HUF
7. (i) Forgalomba hozatal Napja: 2010. november 11.
(ii) Kamatszámítás Kezdőnapja: 2010. november 2.
(iii) Pénzügyi elszámolás Napja: 2010. november 11.
8. Lejárat Napja: 2016. november 3.
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
15. A forgalomba hozatal módja: Nyilvános

1. KAMATFIZETÉSRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

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

(i) Index/Képlet:

a) A Kötvény strukturált kamata

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

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

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

b) A Kamatösszeg

$N * 1.7\% * (100\% + a \text{ mögöttes swap tranzakció Mark to Market Középtérteke százalékos formában kifejezve melyet „A tőke és/vagy esedékes Kamat számításáért felelős személy” számít ki a meghatározott Kamatösszeg Megfigyelési Napokon})$

N: Kötvények Meghatározott Névértéke

Kamatösszeg Megfigyelési Napok:

2011. november 2.
2012. november 2.
2013. november 5.
2014. november 4.
2015. november 2.
2016. október 28.

A Kamatfizetés Napja a Kamatösszeg Megfigyelési Napot követő 2. munkanap.

Ha a BNP Paribas SA (székhely: 16, Boulevard des Italiens - 75009 Paris - France) a Kibocsátó felé a Meghatározott Kamatfizetési Napokon egészben nem

teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2010. október 29-i dátumú swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Kamatösszeg - a Kamatképlet által adott eredménytől függetlenül - egyenlő 0-ával.

Ha a BNP Paribas a Kibocsátó felé Meghatározott Kamatfizetési Napokon részben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2010. október 29-i dátumú swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Kamatösszeg - a Kamatképlet által adott eredménytől függetlenül - egyenlő a BNP Paribas 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:

$$N * \text{Max} \left[\text{MinCoupon}; PF \times \frac{1}{24} \sum_{t=1}^{24} \left(\frac{\text{Index}_t}{\text{Index}_0} - 1 \right) \right]$$

Ahol:

N = Kötvények Meghatározott Névértéke

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

MinCoupon= A Lejárat Napján a Hozamösszeg kifizetéshez alkalmazott minimális kamatláb; értéke 12,62 %

PF = participációs ráta; értéke 230%

Index_t = A Mögöttes Eszköz záró ára az adott Hozamösszeg Megfigyelési Napon. Ha az adott Hozamösszeg Megfigyelési Nap munkaszüneti napra esik, akkor a következő munkanapon. (Következő Munkanap Szabály)

Index_{initial} = A Mögöttes Eszköz záró ára a Kezdeti Hozamösszeg Megfigyelési Napon. Ha a Kezdeti Hozamösszeg Megfigyelési Nap munkaszüneti napra

esik, akkor a következő munkanapon. (Következő Munkanap Szabály)

Kezdeti Hozamösszeg Megfigyelési Nap: 2010. november 2.

Hozamösszeg Megfigyelési Napok(t):

1. 2011. február 2.
2. 2011. május 6.
3. 2011. augusztus 2.
4. 2011. november 2.
5. 2012. február 2.
6. 2012. május 2.
7. 2012. augusztus 2.
8. 2012. november 2.
9. 2013. február 4.
10. 2013. május 2.
11. 2013. augusztus 2.
12. 2013. november 5.
13. 2014. február 3.
14. 2014. május 2.
15. 2014. augusztus 4.
16. 2014. november 4.
17. 2015. február 2.
18. 2015. május 7.
19. 2015. augusztus 3.
20. 2015. november 2.
21. 2016. február 2.
22. 2016. május 6.
23. 2016. augusztus 2.
24. 2016. október 28.

Mögöttes Eszköz: a jelen Végleges Feltételek 19. ix) pontjában meghatározott index

Amennyiben a fenti képlet szerint számított Hozamkifizetés a teljes futamidőre nem haladja meg a fix 12,62 %-ot, akkor a lejáratkor a Meghatározott Névértékre vonatkoztatva fix 12,62 % kerül kifizetésre kivéve, ha a BNP Paribas a Kibocsátó felé a Lejárat Napján részben vagy egészben nem teljesíti fizetési kötelezettségeit a következők szerint.

Ha a BNP Paribas a Kibocsátó felé a Lejárat Napján egészben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2010. október 29-i dátumú swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Hozamösszeg - a Hozamkifizetés képlet által adott eredménytől függetlenül - egyenlő 0-ával.

Ha a BNP Paribas a Kibocsátó felé a Lejárat Napján részben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2010. október 29-i dátumú swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Hozamösszeg - a Hozamkifizetés képlet által adott eredménytől függetlenül - egyenlő a BNP Paribas 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: | Minden éves megfigyelési napot követő 2. munkanap |
| (v) | Munkanap Szabály: | Következő Munkanap Szabály |
| (vi) | További Kereskedelmi Központ(ok): | <i>Nem alkalmazandó</i> |
| (vii) | Minimális Kamatláb: | 12,62% |
| (vii) | Maximális Kamatláb: | <i>Nem alkalmazandó</i> |
| (viii) | Kamatbázis: | <i>Nem alkalmazandó</i> |
| (ix) | A mögöttes eszközök megnevezése: | BNP Paribas Millenium Masters Series (HUF hedged) Index
(Bloomberg kód: BNPIMMSH Index) |
| (x) | A mögöttes eszköz átvételi árfolyama vagy végső referenciaára: | <i>Nem alkalmazandó</i> |
| (xi) | A mögöttes eszközről további információk megtalálhatóak: | Bloomberg kód: BNPIMMSH Index

A jelen dokumentumban meghatározott Mögöttes Eszköznek (Indexnek) a Kibocsátó nem létrehozója, kiszámításért felelős személye, forgalmazója, közzetevője, értékesítője, az ilyen tevékenységeket nem |

támogatja semmilyen formában. A Kibocsátó nem vállal semmiféle kifejezett vagy beleértett nyilatkozattételi, szavatossági, jótállási vagy egyéb jellegű kötelezettséget a Kötvénytulajdonosokkal vagy a nyilvánossággal szemben a Mögöttes Eszközt (Indexet) alkalmazó pénzügyi eszközök vagy bármely más értékpapírba történő befektetés ajánlhatóságára tekintettel, sem pedig a tekintetben, hogy a Mögöttes Eszköz (Index) alapulvételével kibocsátott értékpapírba fektetés alkalmas egy általános pénz-, kötvény- vagy részvénypiaci teljesítmény elérésére. A Kibocsátó kizárólag a BNPP-vel áll jogviszonyban, amely alapján a Kibocsátó jogosult a Mögöttes Eszközt (Indexet) felhasználni, amely Mögöttes Eszközt (Indexet) a BNPP határozott meg, hozott létre és számítja ki függetlenül azoktól a jogosultaktól, akik a Mögöttes Eszközt (Indexet) felhasználják, illetve azoktól a termékektől, amelyeknél a Mögöttes Eszközt (Indexet) felhasználják. A BNPP nem köteles a Mögöttes Eszköz (Index) felépítése, létrehozása, számítása során a Kibocsátó vagy a Kötvénytulajdonosok igényeit figyelembe venni, a Mögöttes Eszköz (Index) kiszámításának módszertanáról, vagy annak megváltoztatásáról, felfüggesztéséről bárkit tájékoztatni. A Kibocsátó nem vállal felelősséget a Mögöttes Eszköz (Index) számításával, kiszámítási módszertanával, rendelkezésre állásával, elérhetőségével, ezeknek változásával, felfüggesztésével vagy megszűnésével kapcsolatban. A Kibocsátó nem felelős Mögöttes Eszköz (Index) adminisztrációjával, marketingjével és kereskedésével kapcsolatban sem. A Kibocsátó nem garantálja, hogy a Mögöttes Eszköz (Index) megbízhatónak ítélt forrásokból származó adatok alapján kerül kiszámításra, és azt sem, hogy a Mögöttes Eszköz (Index) teljeskörűen pontos, megfelelő vagy az azzal kapcsolatba hozható egyéb információk helytállóak. A Kibocsátó 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, megfelelősége, 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 körben. A Kibocsátó – a kógens jogszabályok által lehetővé tett legszélesebb körben – nem vállal semmiféle felelősséget vagy kötelezettséget vagy szavatosságot vagy jóállást 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 Kibocsátót értesítették.

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

Ha a BNP Paribas a Kibocsátó felé a Meghatározott Kamatfizetési Napokon egészben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2010. október 29-i dátumú swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Kamatösszeg - a Kamatképlet által adott eredménytől függetlenül - egyenlő 0-ával.

Ha a BNP Paribas a Kibocsátó felé Meghatározott Kamatfizetési Napokon részben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2010. október 29-i dátumú swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Kamatösszeg - a Kamatképlet által adott eredménytől függetlenül - egyenlő a BNP Paribas által a Kibocsátónak a swap-szerződés alapján megfizetett összeggel.

Ha a BNP Paribas a Kibocsátó felé a Lejárat Napján egészben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2010. október 29-i dátumú swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Hozamösszeg - a Hozamkifizetés képlet által adott eredménytől függetlenül - egyenlő 0-ával.

Ha a BNP Paribas a Kibocsátó felé a Lejárat Napján részben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2010. október 29-i dátumú swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Hozamösszeg - a Hozamkifizetés képlet által adott eredménytől függetlenül - egyenlő a BNP Paribas 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 lejáratí 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:	<i>Nem alkalmazandó</i>
20.	Kettős Pénznemű Kamatozó Kötvényekre vonatkozó Rendelkezések	<i>Nem alkalmazandó</i>

2. VISSZAVÁLTÁSRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

21.	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 Tájékoztatásként 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.

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 *Nem alkalmazandó*
vonatkozó rendelkezések:
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 OTP Bank Nyrt
Forgalmazó neve:
31. Jegyzési Garanciavállaló *Nem alkalmazandó*
32. 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.
33. A jegyzés legkisebb összege és A legkisebb jegyezhető mennyiség 1.000.000 Ft., azaz
mennyisége: 100 db 10.000 Ft névértékű kötvény.
34. Az ajánlattétel nyilvánosságra Nyilvános Ajánlattétel, valamint a Kötvényekkel
hozatalának helye, időpontja: kapcsolatos egyéb információkat a Kibocsátó a
Budapesti Értéktőzsde (www.bet.hu) és a Bank
(www.otpbank.hu) honlapján teszi közzé 2010.
november 8-án.
- (i) A jegyzés ideje: 2010. november 9. – 2010. november 11. A jegyzési
helyek nyitvatartási idejében, a pénztári órák alatt. Az
utolsó jegyzési napon, 2010. november 11-én 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) és a Bank (www.otpbank.hu) honlapján teszi közzé 2010. november 11-én.

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 2010. november 11-én.

36. További értékesítési korlátozások: A felkínált kötvényeket devizabelső és devizakülföldi jogi személyek, valamint jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok jegyezhetik.

5. HITELMINŐSÍTÉS

37. 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: Stabil

6. LEBONYOLÍTÁSRA VONATKOZÓ ADATOK

38. A Központi Értéktártól eltérő *Nem alkalmazandó*
elszámolási rendszer(ek), és a
vonatkozó azonosítási szám(ok):
39. Az elkülönített letéti számla száma: OTP Bank Nyrt. számlaszám: 11782007-89176898
40. Kifizetési helyek: Befektetési szolgáltatást végző OTP Bank Nyrt. Fiókok,
melyek listája megtekinthető a Kibocsátó honlapján.
41. A Felügyelet Kötvényprogramra 2010. augusztus 5. EN-III/TTE-316/2010.
adott engedélyének dátuma és száma:
42. A Kibocsátó határozata a Kibocsátás OTP Bank Nyrt. Termékfejlesztési, Értékesítési és
jóváhagyásáról: Árazási Bizottságának 2010/361 számú határozata
43. A Kötvények jóváírása Ingyenes
44. A forgalomba hozatal költségei: Várhatóan nem haladja meg az 30.000.000 Ft-ot a
Kötvény teljes futamideje alatt.
45. A nettó bevétel becsült összege: Várhatóan nem haladja meg az 4.600.000.000 Ft-ot.
46. ISIN: HU0000346705

7. INFORMÁCIÓK A MÁSODLAGOS FORGALMAZÁSRÓL

47. Tőzsdei bevezetés: A Kibocsátó nem tervezi a Kötvények tőzsdei bevezetését.
48. Árjegyzés: A Kibocsátó vételi árfolyamot jegyez a Kötvényekre 1% spread-del 2010. november 11-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 kapcsolatban.

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 az OTP Bank Nyrt. 2010. augusztus 12-én kelt „Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített nem konszolidált szűkített beszámoló”, a 2010. első féléves eredményeiről szóló féléves jelentés és a 2010. október 28-án kelt „Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített, nem konszolidált és konszolidált beszámolói a 2010. június 30-ával zárult félévről” 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 piaci körülmények, valamint a forint árfolyamának változása jelentős hatással lehet a Kibocsátó pénzügyi és üzleti helyzetére.

Budapest, 2010. november 8.

.....
Hrabovszki Róbert, Főosztályvezető

.....
Tóth Miklós, Senior manager

OTP Bank Nyrt.

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

Budapest, 2010. november 8.

.....
Hrabovszki Róbert, Főosztályvezető

OTP Bank Nyrt.

.....
Tóth Miklós, Senior manager

OTP Bank Nyrt.