



VÉGLEGES FELTÉTELEK

OTP BANK NYRT

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

OTPX2015C

INDEXÁLT KAMATOZÁSÚ KÖTVÉNYE

2010. DECEMBER 21.

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 | OTPX2015C |
| | (ii) Rész kibocsátási szám | 001 |
| 3. | Meghatározott Pénznem(ek): | EUR |
| 4. | Össznévérték | |
| | (i) Sorozat | 970.300 EUR |
| | (ii) Rész kibocsátás | 970.300 EUR |
| 5. | Forgalomba hozatali Ár: | A névérték 100% százaléka |
| 6. | Meghatározott Névérték | 100 EUR |
| 7. | (i) Forgalomba hozatal Napja: | 2010. december 27. |
| | (ii) Kamatszámítás Kezdőnapja: | 2010. december 22. |
| | (iii) Pénzügyi elszámolás Napja: | 2010. december 27. |
| 8. | Lejárat Napja: | 2015. december 29. |
| 9. | Kamatszámítási Alap: | Indexált Kamatozás
(további részleteket lásd alább) |
| 10. | Visszaváltási/Kifizetési Alap: | Indexált visszaváltás |
| 11. | A Kamatszámítási Alap vagy a Visszaváltási: | <i>Nem alkalmazandó</i> |
| 12. | Visszaváltási/Vételi Opciók | <i>Nem alkalmazandó</i> |

- | | |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------|
| 13. A Kötvények jellege | Nem alárendelt |
| 14. Tőzsdei Bevezetés | A Kibocsátó nem tervezi a Kötvények tőzsdei bevezetését. |
| 15. A forgalomba hozatal módja: | Nyilvános |

1. KAMATFIZETÉSRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

16. **Fix Kamatozású Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezősek** *Nem alkalmazandó*
17. **Változó Kamatozású Kötvényekre vonatkozó rendelkezések** *Nem alkalmazandó*
18. **Diszkontkötvényekre vonatkozó Rendelkezősek** *Nem alkalmazandó*
19. **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**).

A) Kamatösszeg

$N * 1.5\% * (100\% + a \text{ mögöttes swap tranzakció Mark to Market Közéértéke százalékos formában kifejezve melyet „A tőke és/vagy esedékes Kamat számításáért felelős személy” számít ki a meghatározott éves Kamatösszeg Megfigyelési Napokon})$

N: Kötvények Meghatározott Névértéke

Éves Kamatösszeg Megfigyelési Napok:

2011. december 22.

2012. december 27.

2013. december 27.

2014. december 22.

2015. december 22.

Kamatösszeg Fizetési Napok: 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. november 24-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. november 24-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.

B) Hozamösszeg

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

$$N \times \text{Max} \left[\text{MinCoupon}; PF \times \frac{1}{20} \sum_{t=1}^{20} \left(\frac{\text{Index}_t}{\text{Index}_0} - 1 \right) \right]$$

N = Kötvények Meghatározott Névértéke

PF = részvételi arány, pontos értéke = 220%,

MinCoupon = 7,53%

Index_t A Mögöttes Termék záró ára a vonatkozó Megfigyelési Napon (t) a Következő Munkanap Szabály figyelembevételével.

Index_0 A Mögöttes Termék záró ára a Kezdeti Megfigyelési Napon a Következő Munkanap Szabály figyelembevételével.

Kezdeti Megfigyelési Nap: 2010. december 22

Megfigyelési Napok (t):

t

1 2011. március 22.

- 2 2011. június 22.
- 3 2011. szeptember 22.
- 4 2011. december 22.
- 5 2012. március 22.
- 6 2012. június 25.
- 7 2012. szeptember 24.
- 8 2012. december 27.
- 9 2013. március 22.
- 10 2013. június 25.
- 11 2013. szeptember 24.
- 12 2013. december 27.
- 13 2014. március 24.
- 14 2014. június 24.
- 15 2014. szeptember 22.
- 16 2014. december 22.
- 17 2015. március 23.
- 18 2015. június 22.
- 19 2015. szeptember 24.
- 20 2015. december 22.

Amennyiben a fenti képlet szerint számított Hozamkifizetés a teljes futamidőre nem haladja meg a fix 7,53%-ot, akkor a lejáratkor a Meghatározott Névértékre vonatkoztatva fix 7,53% 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. december 20-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. december 20-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:	<i>Nem alkalmazandó</i>
(viii)	Maximális Kamatláb:	<i>Nem alkalmazandó</i>
(ix)	Kamatbázis:	<i>Nem alkalmazandó</i>
(x)	A mögöttes eszközök megnevezése:	Mögöttes Termék: BNP Paribas Platinum Series 3 EUR ER Index (Bloomberg code: BNPIP3EE Index)

A jelen dokumentumban meghatározott Mögöttes Eszköznek (Indexnek) az OTP Bank Nyrt. nem létrehozója, kiszámításért felelős személye, forgalmazója, közvétevője, értékesítője, az ilyen tevékenységeket nem támogatja semmilyen formában. Az OTP Bank Nyrt. 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 részvénytulajdonosi teljesítmény elérésére. Az OTP Bank Nyrt. kizárólag a BNPP-vel áll jogviszonyban, amely alapján az OTP Bank Nyrt. 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 az OTP Bank Nyrt. vagy a Kötvénytulajdonosok igényeit

figyelembe venni, a Mőgöttes Eszköz (Index) kiszámításának módszertanáról, vagy annak megváltoztatásáról, felfüggesztéséről bárkit tájékoztatni. Az OTP Bank Nyrt. nem vállal felelősséget a Mőgöttes Eszköz (Index) számításával, kiszámítási módszertanával, rendelkezésre állásával, elérhetőségével, ezeknek változásával, felfüggesztésével vagy megszűnésével kapcsolatban. Az OTP Bank Nyrt. nem felelős Mőgöttes Eszköz (Index) adminisztrációjával, marketingjével és kereskedésével kapcsolatban sem. Az OTP Bank Nyrt. nem garantálja, hogy a Mőgöttes Eszköz (Index) megbízhatónak ítélt forrásokból származó adatok alapján kerül kiszámításra, és azt sem, hogy a Mőgöttes Eszköz (Index) teljeskörően pontos, megfelelő vagy az azzal kapcsolatba hozható egyéb információk helytállóak. Az OTP Bank Nyrt. nem vállal – semmilyen kifejezett vagy beleértett – felelősséget, szavatosságot, jótállást vagy egyéb kötelezettséget a Mőgöttes Eszközzel (Indexszel), annak a Kőtvény 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 kőgens jogszabályok által lehetővé tett legszélesebb körben. Az OTP Bank Nyrt.– a kőgens jogszabályok által lehetővé tett legszélesebb körben – nem vállal semmiféle felelősséget vagy kötelezettséget vagy szavatosságot vagy jótállást a Mőgöttes Eszköz (Index) és annak a Kőtvénnyel 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 az OTP Bank Nyrt.-t értesítették.

- (xi) A mőgöttes eszköz átvételi árfolyama vagy végső referenciaára: *Nem alkalmazandó*
- (xii) A mőgöttes eszközről további információk megtalálhatóak: Bloomberg: BNPIP3EE
- (xiii) A mőgöttes eszközt érintő esetleges elszámolási vagy Ha a BNP Paribas a Kibocsátó felé a Meghatározott Kamatfizetési Napokon egészben nem teljesíti a Kőtvényekkel

piaci fennakadások: kapcsolatban 2010. december 20-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. december 20-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. december 20-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. december 20-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

(xiv) A mögöttes eszközt érintő eseményekkel kapcsolatos kiigazítási szabályok: *Nem alkalmazandó*

(xv) A mögöttes eszköz értékének változásának hatása az Indexált Kamatozású Kötvény kamataira: *Nem alkalmazandó*

(xvi) A mögöttes értékpapír kibocsátójának megnevezése: *Nem alkalmazandó*

(xvii) A mögöttes értékpapír ISIN kódja: *Nem alkalmazandó*

(xviii) A származtatott értékpapírok lejárat ideje: *Nem alkalmazandó*

(xix) Az érvényesítés időpontja vagy a végső referencia *Nem alkalmazandó*

időpont:

- | | | |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| (xx) | A származtatott értékpapírok elszámolási eljárásának bemutatása: | <i>Nem alkalmazandó</i> |
| (xxi) | A származtatott értékpapírok hozamának leírása, kifizetés időpontja és a kiszámítás módja: | <i>Nem alkalmazandó</i> |
| (xxii) | A mögöttes értékpapírkosár alkotóelemeinek súlyozása: | <i>Nem alkalmazandó</i> |
20. Kettős Pénznemű Kamatozó *Nem alkalmazandó*
Kötvényekre vonatkozó
Rendelkezők:

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 Lejárata 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 Részkiadás 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 Lejárata Előtti *Nem alkalmazandó*

Visszaváltási Összege, ha a visszaváltás felmondási esemény miatt történik és/vagy ezek kiszámításának módja (ha szükséges vagy a Kötvényfeltételekben foglaltaktól eltérő:

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/ DISTRIBUTION

30. Ha nem szindikált, az érintett Forgalmazó neve: OTP Bank Nyrt
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 mennyisége: A legkisebb jegyezhető mennyiség 1.000 EUR, azaz 10 db 100 EUR 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 2010. december 21-én.
- (i) A jegyzés ideje: 2010. december 22. – 2010. december 27. A jegyzési helyek nyitvatartási idejében, a pénztári órák alatt. Az utolsó jegyzési napon, 2010. december 27-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 Zhivotozastrhovane EAD (székhely: 1, Sofiiski Geroi str., 1612, Sofia, Bulgaria ; cégjegyzékszám: BULSTAT 131272330 ;) a jelen pont alkalmazásában: Groupama Bulgaria elsőbbséget élvez a többi Befektetővel szemben, először a Groupama Bulgaria jegyzései kerülnek kielégítésre.
 2. A Groupama Bulgaria 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. december 27-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. december 27-én.
36. További értékesítési korlátozások: A felkínált kötvényeket devizabelföldi és devizakülföldi jogi személyek, valamint jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok jegyezhetik.

5. HITELMINŐSÍTÉS

37. A Kibocsátó hitelkockázati besorolása:
- | | | |
|----------------------------|--------------------------|-------------|
| Moody's | Pénzügyi erő | D+ |
| | Hosszúlejáratú betét: | forint Baa2 |
| | Rövidlejáratú betét: | forint 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 elszámolási rendszer(ek), és a vonatkozó azonosítási szám(ok): *Nem alkalmazandó*
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 adott engedélyének dátuma és száma: 2010. augusztus 5. EN-III/TTE-316/2010.
42. A Kibocsátó határozata a Kibocsátás jóváhagyásáról: OTP Bank Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottságának 2010/29/3 számú határozata
43. A Kötvények jóváírása: Ingyenes
44. A forgalomba hozatal költségei: Várhatóan nem haladja meg az 500 EUR-t a Kötvény teljes futamideje alatt.
45. A nettó bevétel becsült összege: Várhatóan nem haladja meg a 970.300 EUR-t.
46. ISIN: HU0000346978

7. INFORMÁCIÓK A MÁSODLAGOS FORGALMAZÁSRÓL

47. Tőzsdei bevezetés: A Kibocsátó nem tervezi a Kötvények tőzsdei bevezetését.
48. Kétoldalú árjegyzés: A Kibocsátó vételi árfolyamot jegyez a Kötvényekre 1% spread-del 2010. december 27-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 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”, és a 2010. november 17-én kelt „Rendkívüli Tájékoztatás – Tőkeemelés az OTP Bank Romania-ban” , az OTP Bank Nyrt. 2010. Harmadik Negyedéves Időközi vezetőségi beszámolója, valamint a 2010. december 7-én kelt „Rendkívüli tájékoztatás – Hitelminősítések megváltozása” 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. december 21.

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 és mindenkor hatályos kiegészítéseivel 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. december 21.

OTP Bank Nyrt.