



VÉGLEGES FELTÉTELEK

OTP BANK NYRT

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

OTPX2016C

INDEXÁLT KAMATOZÁSÚ KÖTVÉNYE

2011. ÁPRILIS 19.

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 | OTPX2016C |
| | (ii) Rész kibocsátási szám | 001 |
| 3. | Meghatározott Pénznem(ek): | EUR |
| 4. | Össznévérték | |
| | (i) Sorozat | 1.558.300 EUR |
| | (ii) Rész kibocsátás | 1.558.300 EUR |
| 5. | Forgalomba hozatali Ár: | A névérték 100% százaléka |
| 6. | Meghatározott Névérték | 100 EUR |
| 7. | (i) Forgalomba hozatal Napja: | 2011. április 22. |
| | (ii) Kamatszámítás Kezdőnapja: | 2011. április 20. |
| | (iii) Pénzügyi elszámolás Napja: | 2011. április 22. |
| 8. | Lejárat Napja: | 2016. április 22. |
| 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 Kötvény strukturált kamata

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

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

B) a Lejárat Napján kifizetendő lejáratí változó hozamösszegeből (a jelen pont alkalmazásában: **Változó Hozamösszeg**), és

C) a Lejárat Napján kifizetendő lejáratí fix hozamösszegeből (a jelen pont alkalmazásában: **Fix Hozamösszeg**).

A) Kamatösszeg

$N * [1.5\% + 1.5\% * (a \text{ mögöttes swap tranzakció piaci középértéke százalékos formában kifejezve melyet „A tőke és/vagy esedékes Kamat számításáért felelős személy” számít ki.)]$

N: Kötvények Meghatározott Névértéke

Kamatösszeg Fizetési Napok:

2012. április 24.

2013. április 23.

2014. április 22.

2015. április 22.

2016. április 22.

Ha a Deutsche Bank AG. (székhely: 60262 Frankfurt am Main; Taunusanlage 12-21; Germany) a Kibocsátó felé a Meghatározott Kamatfizetési Napokon egészben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2011. április 4-i dátumú swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Kamatösszeg - a Kamatképlet által adott eredménytől függetlenül - egyenlő 0-ával.

Ha a Deutsche Bank AG. a Kibocsátó felé Meghatározott Kamatfizetési Napokon részben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2011. április 4-i dátumú swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Kamatösszeg - a Kamatképlet által adott eredménytől függetlenül - egyenlő a Deutsche Bank AG. által a Kibocsátónak a swap-szerződés alapján megfizetett összeggel.

B) Változó Hozamösszeg

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

$$N \times \text{Max} \left[115 \% * \left(\text{NIÁT} - 10 \% \right); 0 \right]$$

N = Kötvények Meghatározott Névértéke

Max = A zárójelben szereplő értékek közül a magasabbik alkalmazandó.

NIÁT: Negyedéves Indexek Átlagos Teljesítménye =

Negyedéves Indexek Átlagos Teljesítménye / Index₀ - 1

Negyedéves Indexek Átlagos Teljesítménye: A Mögöttes Termék negyedévenkénti meghatározott Megfigyelési Napjain érvényes záró árainak számtani átlaga (a Kezdeti Megfigyelési Nap kivételével) a Következő Munkanap Szabály figyelembevételével.

Index₀: A Mögöttes Termék záró ára a Kezdeti Megfigyelési Napon.

Kezdeti Megfigyelési Nap: 2011. április 20.

Megfigyelési Napok (t):

- | t | |
|----|-------------------|
| 1 | 2011. július 20. |
| 2 | 2011. október 20. |
| 3 | 2012. január 20. |
| 4 | 2012. április 20. |
| 5 | 2012. július 20. |
| 6 | 2012. október 22. |
| 7 | 2013. január 21. |
| 8 | 2013. április 22. |
| 9 | 2013. július 22. |
| 10 | 2013. október 21. |
| 11 | 2014. január 20. |
| 12 | 2014. április 21. |
| 13 | 2014. július 21. |
| 14 | 2014. október 20. |
| 15 | 2015. január 20. |
| 16 | 2015. április 20. |
| 17 | 2015. július 20. |
| 18 | 2015. október 20. |
| 19 | 2016. január 20. |
| 20 | 2016. április 20. |

Ha a Deutsche Bank AG. (székhely: 60262 Frankfurt am Main; Taunusanlage 12-21; Germany) a Kibocsátó felé a Lejárat napján egészben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2011. április 4-i dátumú swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Változó Hozamösszeg - a Változó Hozamképlet által adott eredménytől függetlenül - egyenlő 0-ával.

Ha a Deutsche Bank AG. a Kibocsátó felé a Lejárat Napon részben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2011. április 4-i dátumú swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit,

akkor a Változó Hozamösszeg – a Változó Hozamképlet által adott eredménytől függetlenül - egyenlő a Deutsche Bank AG. által a Kibocsátónak a swap-szerződés alapján megfizetett összeggel.

C) Fix Hozamösszeg

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

$$N * 7,53\%$$

$$N = \text{Kötvények Meghatározott Névértéke}$$

Ha a Deutsche Bank AG. (székhely: 60262 Frankfurt am Main; Taunusanlage 12-21; Germany) a Kibocsátó felé a Lejárat napján egészben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2011. április 4-i dátumú swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Fix Hozamösszeg - a Fix Hozamképlet által adott eredménytől függetlenül - egyenlő 0-ával.

Ha a Deutsche Bank a Kibocsátó felé a Lejárat Napon részben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2011. április 4-i dátumú swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Fix Hozamösszeg – a Fix Hozamképlet által adott eredménytől függetlenül - egyenlő a Deutsche Bank AG. 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: | 2012. április 24.
2013. április 23.
2014. április 22.
2015. április 22.
2016. április 22. |
| (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: Deutsche Bank Haven Index (Bloomberg kód: DBHVPER 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 részvénypiaci teljesítmény elérésére. Az OTP Bank Nyrt. kizárólag a Deutsche Bank-val áll jogviszonyban, amely alapján az OTP Bank Nyrt. jogosult a Mögöttes Eszközt (Indexet) felhasználni, amely Mögöttes Eszközt (Indexet) a Deutsche Bank 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 Deutsche Bank nem köteles a Mögöttes Eszköz (Index) felépítése, létrehozása, számítása során az OTP Bank Nyrt. vagy a Kötvénytulajdonosok igényeit figyelembe venni, a Mögöttes Eszköz (Index) kiszámításának módszertanáról, vagy annak megváltoztatásáról, felfüggesztéséről bárkit tájékoztatni. Az OTP Bank Nyrt. nem vállal felelősséget a Mögöttes Eszköz (Index) számításával, kiszámítási módszertanával, rendelkezésre állásával, elérhetőségével, ezeknek változásával, felfüggesztésével vagy megszűnésével kapcsolatban. Az OTP Bank Nyrt. nem felelős Mögöttes Eszköz (Index) adminisztrációjával, marketingjével és kereskedésével kapcsolatban sem. Az OTP Bank Nyrt. 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. Az OTP Bank Nyrt. 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. Az OTP Bank Nyrt.– 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 az OTP Bank Nyrt.-t értesítették.

- (xi) A mögöttes eszköz átvételi árfolyama vagy végső referenciaára: *Nem alkalmazandó*
- (xii) A mögöttes eszközről további információk megtalálhatóak: Bloomberg: DBHVPER
- (xiii) A mögöttes eszközt érintő esetleges elszámolási vagy piaci fennakadások: Ha a Deutsche Bank AG. (székhely: 60262 Frankfurt am Main; Taunusanlage 12-21; Germany) a Kibocsátó felé a Meghatározott Kamatfizetési Napokon egészben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2011. április 4-i dátumú swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Kamatösszeg - a Kamatképlet által adott eredménytől függetlenül - egyenlő 0-ával.

Ha a Deutsche Bank a Kibocsátó felé Meghatározott Kamatfizetési Napokon részben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2011. április 4-i dátumú swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Kamatösszeg - a Kamatképlet által adott eredménytől függetlenül - egyenlő a

Deutsche Bank AG. által a Kibocsátónak a swap-szerződés alapján megfizetett összeggel.

Ha a Deutsche Bank AG. (székhely: 60262 Frankfurt am Main; Taunusanlage 12-21; Germany) a Kibocsátó felé a Lejárati napján egészben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2011. április 4-i dátumú swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Változó Hozamösszeg - a Változó Hozamképlet által adott eredménytől függetlenül - egyenlő 0-ával.

Ha a Deutsche Bank a Kibocsátó felé a Lejárati Napon részben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2011. április 4-i dátumú swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Változó Hozamösszeg – a Változó Hozamképlet által adott eredménytől függetlenül - egyenlő a Deutsche Bank AG. által a Kibocsátónak a swap-szerződés alapján megfizetett összeggel.

Ha a Deutsche Bank AG. (székhely: 60262 Frankfurt am Main; Taunusanlage 12-21; Germany) a Kibocsátó felé a Lejárati napján egészben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2011. április 4-i dátumú swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Fix Hozamösszeg - a Fix Hozamképlet által adott eredménytől függetlenül - egyenlő 0-ával.

Ha a Deutsche Bank a Kibocsátó felé a Lejárati Napon részben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2011. április 4-i dátumú swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Fix Hozamösszeg – a Fix Hozamképlet által adott eredménytől függetlenül - egyenlő a Deutsche Bank AG. által a Kibocsátónak a swap-szerződés alapján megfizetett összeggel.

- | | | |
|-------|---|----------------------------|
| (xiv) | A mögöttes eszközt érintő eseményekkel kapcsolatos kiigazítási szabályok: | <i>Nem alkalmazandó</i> |
| (xv) | A mögöttes eszköz értékének változásának hatása az Indexált Kamatozású Kötvény kamataira: | A 19. (i) pont tartalmazza |
| (xvi) | A mögöttes értékpapír kibocsátójának megnevezése: | <i>Nem alkalmazandó</i> |

- | | | |
|---------|--|-------------------------|
| (xvii) | A mögöttes értékpapír ISIN kódja: | <i>Nem alkalmazandó</i> |
| (xviii) | A származtatott értékpapírok lejárat ideje: | <i>Nem alkalmazandó</i> |
| (xix) | Az érvényesítés időpontja vagy a végső referencia időpont: | <i>Nem alkalmazandó</i> |
| (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 Kötvényekre vonatkozó Rendelkezők: *Nem alkalmazandó*

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 Lejárt 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.

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 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 mennyisége: A legkisebb jegyezhető mennyiség 100.000 EUR, azaz 1000 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 2011. április 19-én.
- (i) A jegyzés ideje: 2011. április 20. – 2011. április 22. A jegyzési helyek nyitvatartási idejében, a pénztári órák alatt. Az utolsó jegyzési napon, 2011. április 22-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 2011. április 22-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 2011. április 22-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 Baa3
			Rövidlejáratú betét**:	forint P-3
			* Kilátás:	Stabil
			**Kilátás	Negatív
		Standard and Poor's	Hosszú/rövid forint adósság:	lejáratú BBB-/A-3
			Hosszú/rövid deviza adósság:	lejáratú BBB-/A-3
			Kilátás:	Negatív

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: 11782007-29116599
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. Eszköz-Forrás Bizottságának 2010/29/2
jóváhagyásáról: 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 1.558.300 EUR-t.
46. ISIN: HU0000347596

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 2011. május 1-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 beszámoló a 2010. június 30-ával zárult félévről”, a 2010. november 17-én kelt „Rendkívüli Tájékoztatás – Tőkeemelés az OTP Bank Romania-ban” és az OTP Bank Nyrt. 2010. Harmadik Negyedéves Időközi vezetőségi beszámolója, és a 2010. december 7-én kelt „Rendkívüli tájékoztatás – Hitelminősítések megváltozása”, a 2011. február 2-án kelt „Rendkívüli Tájékoztatás – Igazgatósági tagság megszűnése”, a 2011. március 4-én kelt „Tájékoztató a 2010. évi eredményről” közzététele, a 2011. március 4-én kelt „Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített nem konszolidált szűkített beszámolója” közzététele, és a 2011. március 24-én kelt „Rendkívüli Tájékoztatás – Hitelminősítői besorolás javítása” közzététele, valamint a 2011. április 5-én kelt „Rendkívüli Tájékoztatás – Hitelminősítői besorolás megerősítése” 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, 2011. április 19.

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, 2011. április 19.

OTP Bank Nyrt.