

VÉGLEGES FELTÉTELEK

AZ OTP BANK NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

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

OTPX2014E

INDEXÁLT KAMATOZÁSÚ KÖTVÉNYE

2011. JÚNIUS 14.

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 és mindenkor hatályos kiegészítéseivel együtt olvasandó.

1. Kibocsátó: OTP Bank Nyrt.
2. (i) Sorozat megjelölése: OTPX2014E
(ii) Rész kibocsátási szám: 001
3. Meghatározott Pénznem(ek): HUF
4. Össznévérték:
(i) Sorozat: 1.350.000.000 HUF
(ii) Rész kibocsátás: 1.350.000.000 HUF
5. Forgalomba hozatali Ár: A névérték 100% százaléka
6. Meghatározott Névérték: 10.000 HUF
7. (i) Forgalomba hozatal Napja: 2011. június 17.
(ii) Kamatszámítás Kezdőnapja: 2011. június 17.
(iii) Pénzügyi elszámolás Napja: 2011. június 17.
8. Lejárat Napja: 2014. június 20.
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** *Nem alkalmazandó*
Kötvényekre Vonatkozó
Rendelkezők
17. **Változó Kamatozású** *Nem alkalmazandó*
Kötvényekre vonatkozó
rendelkezők
18. **Diszkontkötvényekre** *Nem alkalmazandó*
vonatkozó
Rendelkezők
19. **Indexált Kamatozású** *Alkalmazandó*
Kötvényekre vonatkozó
Rendelkezők

(i) Index/Képlet: **a) A Kötvény strukturált kamata**

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

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

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

b) A Kamatösszeg

$N * 1.7\% * (100\% + a \text{ mögöttes swap tranzakció Mark to Market Közéértéke százalékos formában kifejezve melyet „A tőke és/vagy esedékes Kamat számításáért felelős személy” számít ki a meghatározott Kamatösszeg Megfigyelési Napokon}).$ Ha a Kamatösszeg Megfigyelési Nap munkaszüneti napra esik, akkor a következő munkanapon. (Következő Munkanap Szabály)

N: Kötvények Meghatározott Névértéke

Kamatösszeg Megfigyelési Napok:

2012. június 14.

2013. június 14.

2014. június 13.

A Kamatfizetés Napja a Megfigyelési Napot követő 2. munkanap.

Kamatfizetési Napok:

2012. június 18.

2013. június 18.

2014. június 17.

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 2011. június 10-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 2011. június 10-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 az alábbi:

Ha a Teljesítmény a Végző Hozamösszeg Megfigyelési Napon:	Akkor a Hozamösszeg számításának képlete:
$18\% \leq$	$N * PF * 55\%$
$12\% \leq$	$N * PF * 40\%$
$6\% \leq$	$N * PF * 25\%$
$0\% \leq$	$N * PF * 10\%$
$0\% >$	$N * \text{MinCoupon}$

Teljesítmény= (Fejlődő piaci index – Fejlett piaci index)

$$\text{Fejlődő_Piaci_Index} = \text{Min}_{i=1}^3 \left(\frac{\text{Index}_{i,\text{Final}} - \text{Index}_{i,\text{Initial}}}{\text{Index}_{i,\text{Initial}}} \right)$$

$$\text{Fejlett_Piaci_Index} = \text{Max}_{i=4}^6 \left(\frac{\text{Index}_{i,\text{Final}} - \text{Index}_{i,\text{Initial}}}{\text{Index}_{i,\text{Initial}}} \right)$$

Ahol:

N: Kötvények Meghatározott Névértéke

PF = participációs ráta, értéke 190 %

MinCoupon= Lejárat Napján a Hozamösszeg kifizetéshez alkalmazott minimális kamatláb; értéke 6,12 %

Min = az i=1,2 és 3 számú Mögöttes Eszköz közül a zárójelben lévő képlettel a legalacsonyabb értéket adó Mögöttes Eszköz használata

Max = az i= 4,5 és 6 számú Mögöttes Eszköz közül a zárójelben lévő képlettel a legmagasabb értéket adó Mögöttes Eszköz használata

$\text{Index}_{i,\text{Final}}$ = Az adott (i) Mögöttes Eszköz záró ára a Végső Hozamösszeg Megfigyelési Napon. Ha a Végső Hozamösszeg Megfigyelési Nap munkaszüneti napra esik, akkor a következő munkanapon. (Következő Munkanap Szabály szerint)

$\text{Index}_{i,\text{Initial}}$ = Az adott (i) 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)

Mögöttes eszközök:

i	Mögöttes Eszközök megnevezése	Bloomberg kód
1	iShares MSCI Brazil Index Fund	EWZ UP Equity
2	KOSPI 200 Index	KOSPI2 Index
3	Hang Seng Index	HSI Index
4	EuroStoxx50	SX5E Index
5	Nikkei 225	NKY Index
6	S&P 500	SPX Index

Végső Hozamösszeg Megfigyelési Nap:

2014. június 13.

Kezdeti Hozamösszeg Megfigyelési Nap:

2011. június 14.

Amennyiben a fenti képlet szerint számított Hozamkifizetés a teljes futamidőre nem haladja meg a fix 6,12 %-ot, akkor a lejáratkor a Meghatározott Névértékre vonatkoztatva fix 6,12 % 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 2011. június 10-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 2011. június 10-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: | |
| (v) | Munkanap Szabály: | Következő Munkanap Szabály |
| (vi) | További Kereskedelmi Központ(ok): | Nem alkalmazandó |
| (vii) | Minimális Kamatláb: | 6,12% |
| (viii) | Maximális Kamatláb: | Nem alkalmazandó |

(ix) Kamatbázis: Nem alkalmazandó

(x) A mögöttes eszközök megnevezése:

Megnevezés	Bloomberg kód
iShares MSCI Brazil Index Fund	EWZ UP Equity
KOSPI 200 Index	KOSPI2 Index
Hang Seng Index	HSI Index
EuroStoxx50	SX5E Index
Nikkei 225	NKY Index
S&P 500	SPX Index

(xi) A mögöttes eszköz átvételi árfolyama vagy végső referenciaára: Nem alkalmazandó

(xii) A mögöttes eszközökről további információk megtalálhatóak:

Bloomberg kód: „EWZ UP Equity”; „KOSPI2 Index”; „HSI Index”; „SX5E Index”; „NKY Index”; „SPX INDEX”

A jelen dokumentumban meghatározott Mögöttes Eszközöknek (Indexeknek) a Kibocsátó nem létrehozója, kiszámításért felelős személye, forgalmazója, közlétevője, 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 Eszközöket (Indexeket) alkalmazó pénzügyi eszközök vagy bármely más értékpapírba történő befektetés ajánlhatóságára tekintettel, sem pedig a tekintetben, hogy a Mögöttes Eszközök (Indexek) alapulvételével kibocsátott értékpapírba fektetés alkalmas egy általános pénz-, kötvény- vagy részvénytulajdonosi teljesítmény elérésére. A Kibocsátó kizárólag a BNPP-vel áll jogviszonyban, amely alapján a Kibocsátó jogosult a Mögöttes Eszközöket (Indexeket) felhasználni, amely Mögöttes Eszközöket (Indexeket) a BNPP határozott meg, hozott létre és számítja ki függetlenül azoktól a jogosultaktól, akik a Mögöttes Eszközöket (Indexeket) felhasználják, illetve azoktól a termékektől, amelyeknél a Mögöttes Eszközöket (Indexeket) felhasználják. A BNPP nem köteles a Mögöttes Eszközök (Indexek) felépítése, létrehozása, számítása során a Kibocsátó vagy a Kötvénytulajdonosok igényeit figyelembe venni, a Mögöttes Eszközök (Indexek) kiszámításának módszertanáról, vagy annak megváltoztatásáról, felfüggesztéséről bárkit tájékoztatni. A Kibocsátó nem vállal felelősséget a Mögöttes Eszközök (Indexek) számításával, kiszámítási módszertanával, rendelkezésre állásával, elérhetőségével, ezeknek változásával,

felfüggesztésével vagy megszűnésével kapcsolatban. A Kibocsátó nem felelős Mögöttes Eszközök (Indexek) adminisztrációjával, marketingjével és kereskedésével kapcsolatban sem. A Kibocsátó nem garantálja, hogy a Mögöttes Eszközök (Indexek) megbízhatónak ítélt forrásokból származó adatok alapján kerül kiszámításra, és azt sem, hogy a Mögöttes Eszközök (Indexek) teljeskörűen pontos, megfelelő vagy az azzal kapcsolatba hozható egyéb információk helytállóak. A Kibocsátó nem vállal – semmilyen kifejezett vagy beleértett – felelősséget, szavatosságot, jóállást vagy egyéb kötelezettséget a Mögöttes Eszközökkel (Indexekkel), 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, jóállás 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 Eszközök (Indexek) 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.

- (xiii) A mögöttes eszközöket érintő esetleges elszámolási vagy piaci fennakadások: Ha a BNP Paribas a Kibocsátó felé a Meghatározott Kamatfizetési Napokon egészben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2011. június 10-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 2011. június 10-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 2011. június 10-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 2011. június 10-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. Egyebekben lásd a 19.(i) pontban hivatkozott dokumentumot.

- (xiv) A mögöttes eszközt érintő eseményekkel kapcsolatos kiigazítási szabályok: Lásd a 19.(i) pontban hivatkozott dokumentumot.
- (xv) A mögöttes eszköz értékének változásának hatása az Indexált Kamatozású Kötvény kamataira: Lásd 19(i) pont
- (xvi) A mögöttes értékpapír kibocsátójának megnevezése: *Nem alkalmazandó*
- (xvii) A mögöttes értékpapír ISIN kódja: *Nem alkalmazandó*
- (xviii) A származtatott értékpapírok lejáratideje: *Nem alkalmazandó*
- (xix) Az érvényesítés időpontja vagy a végső referencia időpont: *Nem alkalmazandó*
- (xx) A származtatott értékpapírok elszámolási eljárásának bemutatása: *Nem alkalmazandó*
- (xxi) A származtatott értékpapírok hozamának leírása, kifizetés időpontja és a kiszámítás módja: *Nem alkalmazandó*
- (xxii) A mögöttes értékpapírkosár alkotóelemeinek súlyozása: *Nem alkalmazandó*

20. Kettős Pénznemű *Nem alkalmazandó*
Kamatozó 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 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 Névérték
Visszaváltási Összege:
24. Minden egyes Kötvény Lejárata 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 számítsa 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. ÉRTEKESÍTÉS

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 1.000.000 Ft., azaz 100 db 10.000 Ft 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. június 14-én.
- (i) A jegyzés ideje: 2011. június 15. – 2011. június 17. A jegyzési helyek nyitvatartási idejében, a pénztári órák alatt. Az utolsó jegyzési napon, 2011. június 17-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 2011. június 17-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. június 17-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 forint betét**: **Baa3**
- Rövidlejáratú forint betét**: **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: 11782007-89176898
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. Eszköz-Forrás Bizottságának 2010/29/2
jóváhagyásáról: számú határozata
43. A Kötvények jóváírása Ingyenes
44. A forgalomba hozatal költségei: Várhatóan nem haladja meg a kibocsátott össznévérték
1%-át a Kötvény teljes futamideje alatt.
45. A nettó bevétel becsült összege: Várhatóan nem haladja meg az 1.350.000.000 Ft-ot.

46. ISIN: HU0000347877

7. INFORMÁCIÓK A MÁSODLAGOS FORGALMAZÁSRÓL

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

48. Kétoldalú árjegyzés: A Kibocsátó kétoldalú árfolyamot jegyez a Kötvényekre 1% spread-del 2011. június 17-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, a 2011. április 29-én közzétett „Az OTP Bank Nyrt. 2011. évi rendes közgyűlésének határozatai”, és „Az OTP Bank Nyrt. 2010. évi Éves Jelentése”, az „OTP Bank Nyrt. 2010. évi IFRS szerint készített, nem konszolidált és konszolidált beszámolói” az „OTP Bank Nyrt. Felelős Társasági Jelentése” valamint a 2011. május 19-én kelt „Időközi vezetőségi beszámoló – 2011. első negyedéves eredmény” és „Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített nem konszolidált szűkített beszámoló a 2011. március 31-ével zárult negyedévről” 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. június 14.

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. június 14.

OTP Bank Nyrt.