



VÉGLEGES FELTÉTELEK

AZ OTP BANK NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

**500.000.000.000 FORINT KERETÖSSZEGŰ 2011/2012. ÉVI KÖTVÉNYPROGRAMJÁNAK
KERETÉBEN KIBOCSÁTÁSRA KERÜLŐ**

1.000.000.000 Ft ÖSSZNÉVÉRTÉKŰ

OTPX2018A

INDEXÁLT KAMATOZÁSÚ KÖTVÉNYE

2011. DECEMBER 29.

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

Az itt használt fogalmak a 2011. július 18-i keltezésű Alaptájékoztatóban szereplő Kötvényfeltételek alkalmazása érdekében kerülnek meghatározásra. A jelen Végleges Feltételek a fenti Alaptájékoztató és mindenkor hatályos kiegészítéseivel együtt olvasandó.

1. Kibocsátó: OTP Bank Nyrt
(1051 Budapest, Nádor u. 16.)
2. (i) Sorozat megjelölése: **OTPX2018A**
(ii) Részkibocsátási szám: 001
3. Meghatározott Pénznem(ek): HUF
4. Össznévérték:
(i) Eddig kibocsátott Sorozat össznévértéke: 0 HUF
(ii) A jelen Részkibocsátás össznévértéke: Minimum 1.000.000.000 HUF
5. Forgalomba hozatali Ár: A névérték 100%-a
6. Meghatározott Névérték(ek): 10.000 HUF
7. (i) Forgalomba hozatal Napja: 2012. január 3.
(ii) Kamatszámítás Kezdőnapja: 2012. január 3.
(iii) Futamidő: 2012. január 3.- 2018. január 9.
8. Lejárat Napja: 2018. január 9.
9. Kamatszámítási Alap: Indexált Kamatozás
(további részleteket lásd alább)
10. Visszaváltási/Kifizetési Alap: Indexált Alap
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. Tőzsdei bevezetés: A Kibocsátó nem kezdeményezi a Kötvények BÉT-re történő bevezetését.
15. A forgalomba hozatal módja: Nyilvános

Kamatfizetésre Vonatkozó Rendelkezések

16. Fix Kamatozású Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezések *Nem alkalmazandó*

17. Változó Kamatozású Kötvényekre vonatkozó rendelkezések *Nem alkalmazandó*

18. Diszkontkötvényekre vonatkozó rendelkezések: *Nem alkalmazandó*

19. Indexált Kamatozású Kötvényekre vonatkozó rendelkezések: Alkalmazandó

i. Index/Képlet:

a) A Kötvény strukturált kamata

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

A) a Fix Kamatösszeg Kamatfizetési Napján kifizetendő fix kamatösszezből (a jelen pont alkalmazásában: **Fix Kamatösszeg**), és

B) az Éves Kamatösszeg Kamatfizetési Napjain kifizetendő kamatösszezből (a jelen pont alkalmazásában: **Éves Kamatösszeg**), és

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

A) Fix Kamatösszeg

$N * 7\%$ ahol az

N: a Kötvénytulajdonos tulajdonában lévő Kötvény Meghatározott Névértéke

Fix Kamatösszeg Kamatfizetés Napja:

2012. január 6.

Ha a BNP Paribas SA (székhely: 16, Boulevard des Italiens – 75009 Paris – France; a továbbiakban: BNP Paribas vagy BNPP) a Kibocsátó felé a Fix Kamatösszeg Kamatfizetés Napján egészben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2011. december 28-i dátumú swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Fix Kamatösszeg – a Kamatképlet által adott eredménytől függetlenül – egyenlő 0-ával.

Ha a BNP Paribas a Kibocsátó felé a Fix Kamatösszeg Kamatfizetés Napján részben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2011. december 28-i dátumú swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Fix Kamatösszeg – a Kamatképlet által adott eredménytől függetlenül – egyenlő a BNP Paribas által a Kibocsátónak a swap-szerződés alapján megfizetett összeg egy Kötvényre jutó – Kibocsátó által meghatározott – részével.

b) Az Éves Kamatösszeg

$N * 1.75\%$ ahol az

N: a Kötvénytulajdonos tulajdonában lévő Kötvény Meghatározott Névértéke az Éves Kamatösszeg Megfigyelési Napokon

Éves Kamatösszeg Megfigyelési Napok:

2013. január 3.
2014. január 3.
2015. január 5.
2016. január 4.
2017. január 3.
2018. január 3.

Kamatfizetési Napok: Két munkanappal az Éves Kamatösszeg Megfigyelési Napokat követően a Következő Munkanap Szabály figyelembevételével:

2013. január 7.
2014. január 7.
2015. január 7.
2016. január 6.
2017. január 5.
2018. január 5.

Ha a BNP Paribas SA (székhely: 16, Boulevard des Italiens – 75009 Paris – France) a Kibocsátó felé a Kamatfizetési Napokon egészben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2011. december 28-i dátumú swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor az Éves Kamatösszeg – a Kamatképlet által adott eredménytől függetlenül – egyenlő 0-ával.

Ha a BNP Paribas a Kibocsátó felé a Kamatfizetési Napokon részben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2011. december 28-i dátumú swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor az Éves Kamatösszeg – a Kamatképlet által adott eredménytől függetlenül – egyenlő a BNP Paribas által a Kibocsátónak a swap-szerződés alapján megfizetett összeg egy Kötvényre jutó – Kibocsátó által meghatározott – részével.

c) A Hozamösszeg

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

A Hozamösszeg számításának képlete:

$$N * \left[PF * \text{MAX} \left(0; \frac{1}{4} \sum_{t=1}^4 \left(\frac{\text{Index}_t}{\text{Index}_{\text{Initial}}} - 1 \right) \right) \right]$$

Ahol:

„*N*” = a Kötvénytulajdonos tulajdonában lévő Kötvény Meghatározott Névértéke

„*Max*” = a zárójelben szereplő értékek közül a magasabbik alkalmazandó.

„*PF*” = participációs ráta; értéke 138%

„*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 az Kezdeti Hozamösszeg Megfigyelési Napon. Ha a Kezdeti Hozamösszeg Megfigyelési Nap munkaszüneti napra esik, akkor a következő munkanapon. (Következő Munkanap Szabály)

Kezdeti Hozamösszeg Megfigyelési Nap:

2012. január 3.

Hozamösszeg Megfigyelési Napok(t):

*t*₁=2017. október 3.

*t*₂=2017. november 3.

*t*₃=2017. december 4.

*t*₄=2018. január 3.

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

Ha a BNP Paribas (székhely: 16, Boulevard des Italiens – 75009 Paris – France) a Kibocsátó felé a Lejárat Napján egészben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2011. december 28-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. december 28-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 összeg egy Kötvényre jutó – Kibocsátó által meghatározott – részével.

- 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: *Nem alkalmazandó*
- iv. Meghatározott Időszak(ok)/Meghatározott Kamatfizetési Nap(ok): lásd 19. i. pontban meghatározottak
- v. Munkanap Szabály: Következő Munkanapszabály
- vi. További Kereskedelmi Központ(ok): *Nem alkalmazandó*
- vii. Minimális Kamatláb: *Nem alkalmazandó*
- viii. Maximális Kamatláb: *Nem alkalmazandó*
- ix. Kamatbázis: *Nem alkalmazandó*

- x. A mögöttes eszköz megnevezése: BNP Paribas Oscillator DR Commodities 8% HUF Index; Bloomberg ticker: BNPIO18H
- xi. A mögöttes eszköz átvételi árfolyama vagy végső referenciaára: *Nem alkalmazandó*
- xii. A mögöttes eszközről további információk megtalálhatóak: Bloomberg kód: BNPIO18H
- 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, jóállást 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, 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 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.

- xiii. A mögöttes eszközt érintő esetleges elszámolási vagy piaci fennakadások:
- Ha a BNP Paribas SA (székhely: 16, Boulevard des Italiens – 75009 Paris – France; a továbbiakban: BNP Paribas vagy BNPP) a Kibocsátó felé a Fix Kamatösszeg Kamatfizetés Napján egészben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2011. december 28-i dátumú swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Fix Kamatösszeg – a Kamatképlet által adott eredménytől függetlenül – egyenlő 0-ával.
- Ha a BNP Paribas a Kibocsátó felé a Fix Kamatösszeg Kamatfizetés Napján részben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2011. december 28-i dátumú swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Fix Kamatösszeg – a Kamatképlet által adott eredménytől függetlenül – egyenlő a BNP Paribas által a Kibocsátónak a swap-szerződés alapján megfizetett összeg egy Kötvényre jutó – Kibocsátó által meghatározott – részével.

Ha a BNP Paribas SA (székhely: 16, Boulevard des Italiens – 75009 Paris – France) a Kibocsátó felé a Kamatfizetési Napokon egészben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2011. december 28-i dátumú swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor az Éves Kamatösszeg – a Kamatképlet által adott eredménytől függetlenül – egyenlő 0-ával.

Ha a BNP Paribas a Kibocsátó felé a Kamatfizetési Napokon részben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2011. december 28-i dátumú swap-szerződésből származó fizetési kötelezettségeit, akkor az Éves Kamatösszeg – a Kamatképlet által adott eredménytől függetlenül – egyenlő a BNP Paribas által a Kibocsátónak a swap-szerződés alapján megfizetett összeg egy Kötvényre jutó – Kibocsátó által meghatározott – részével.

Ha a BNP Paribas (székhely: 16, Boulevard des Italiens – 75009 Paris – France) a Kibocsátó felé a Lejárat Napján egészben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban 2011. december 28-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. december 28-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 összeg egy Kötvényre jutó – Kibocsátó által meghatározott – részével.

- | | | | |
|--------|---|---|-------------------------|
| 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: | <i>Nem alkalmazandó</i> |
| 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: *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 Kamatozó Kötvényekre vonatkozó rendelkezések: *Nem alkalmazandó*

Visszaváltásra Vonatkozó Rendelkezések

21. Visszaváltás a Kibocsátó választása alapján Az Alaptájékoztató XXI. 6.(b) (ii) pontja szerint
- (i) Választott Visszaváltási Nap(ok): *Nem alkalmazandó*
- (ii) Minden egyes Kötvény Választott Visszaváltási Összege, és ha van ilyen, az összeg(ek) számításának módja: *Nem alkalmazandó*
- (iii) Ha részben visszaváltható: *Nem alkalmazandó*
- (a) Minimális Visszaváltási Összeg: *Nem alkalmazandó*
- (b) Maximális Visszaváltási Összeg: *Nem alkalmazandó*
- (iv) Értesítési időszak (ha a Kötvényfeltételekben foglaltaktól eltér): *Nem alkalmazandó*

22. Visszaváltás a *Nem alkalmazandó*
Kötvénytulajdonos választása
alapján
23. Minden egyes Kötvény Végső Névérték
Visszaváltási Összege:
24. Minden egyes Kötvény Lejárat *Nem alkalmazandó*
Előtti Visszaváltási Összege,
ha a visszaváltás felmondási
esemény miatt történik és/vagy
ezek kiszámításának módja:

A Kötvényekre Vonatkozó Általános Rendelkezések

25. További Kereskedelmi *Nem alkalmazandó*
Központ vagy más rendelkezés
a Fizetési Nap
vonatkozásában:
26. Részben Fizetett Kötvényekre *Nem alkalmazandó*
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:
27. Részletvisszaváltási
Kötvényekre vonatkozó
rendelkezések:
(i) Törlesztési Összeg(ek): *Nem alkalmazandó*
(ii)Törlesztési Nap(ok): *Nem alkalmazandó*
28. Kijelölt Iroda: Befektetési szolgáltatást végző OTP Bank Nyrt.
Fiókok, melyek listája megtekinthető a Kibocsátó
honlapján.
29. Egyéb különös feltételek: *Nem alkalmazandó*

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 legalacsonyabb és legmagasabb összeg: A legkisebb jegyezhető mennyiség 10.000.000 Ft, azaz 1.000 db 10.000 Ft névértékű kötvény.
34. Az ajánlattétel feltételei:
- (i) a jegyzés/aukción: Befektetési szolgáltatást végző OTP Bank Nyrt. Fiókok, melyek listája megtekinthető a Kibocsátó honlapján.
- (ii) a jegyzés/aukción ideje: 2011. december 30. - 2012. január 3. A jegyzési helyek nyitvatartási idejében, a pénztári órák alatt. Az utolsó jegyzési napon, 2012. január 3-án 12:00 óráig adhatók le jegyzések.
- (iii) Túljegyzés: A Kibocsátó fenntartja a jogot arra vonatkozóan, hogy a meghirdetett mennyiséget meghaladóan túljegyzést fogadjon el.
- (iv) Allokáció: El nem fogadott túljegyzés esetén allokációra kerül sor. Az allokáció során alkalmazandó elvek a következők:
1. A Generali-Providencia Biztosító Zrt. (székhely: 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44. Cégjegyzékszám: 01-10-041305; a jelen pont alkalmazásában: Generali) elsőbbséget élvez a többi Befektetővel szemben, először a Generali jegyzései kerülnek kielégítésre.
2. A Generali 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.
- (v) Kihirdetés helye, módja: Kötvényekkel és a jegyzéssel kapcsolatos információkat a Kibocsátó a Budapesti Értéktőzsde (www.bet.hu), a Bank (www.otpbank.hu) és a PSZÁF által működtetett, hivatalos információtárolási rendszer (www.kozzetetelek.hu) honlapján közzé teszi, illetve a 24/2008. (VIII. 15.) PM rendelet 4. §-ának rendelkezései szerint megküldi egy honlappal rendelkező médium szerkesztőségének.

35. Az ajánlattétel eredményének nyilvánosságra hozatalának helye, időpontja: A jegyzés eredményével kapcsolatos információkat a Kibocsátó a Budapesti Értéktőzsde (www.bet.hu), a Bank (www.otpbank.hu) és a PSZÁF által működtetett, hivatalos információtárolási rendszer (www.kozzetetelek.hu) honlapján közzé teszi 2012. január 3-án, illetve a 24/2008. (VIII. 15.) PM rendelet 4.§-ának rendelkezései szerint megküldi egy honlappal rendelkező médium szerkesztőségének.
36. További értékesítési korlátozások: A felkínált kötvényeket devizabelföldi és devizakülföldi jogi személyek, valamint jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok jegyezhetik.

Hitelminősítés

37. A Kibocsátó hitelkockázati besorolása: **Moody's** Pénzügyi erő: D+
Hosszúlejáratú Ba1
forint betét:
Rövidlejáratú Not-Prime
forint betét:
A fenti minősítések kilátása negatív
- Standard and Poor's** Hosszú/rövid BB+/B
lejáratú forint
adósság:
Hosszú/rövid BB+/B
lejáratú deviza
adósság:
A fenti minősítések kilátása negatív

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: 2011. augusztus 3. KE-III404/2011.

- | | | |
|-----|--|---|
| 42. | A Kibocsátó határozata a Kibocsátás jóváhagyásáról: | a OTP Bank Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottságának 2010/29/2 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. | ISIN: | HU0000349329 |
| 46. | Forgalomba hozatal állama: | Magyarország |
| 47. | Nem a Magyarország területén történő forgalomba hozatallal kapcsolatos egyéb, speciális szabályok: | <i>Nem alkalmazandó</i> |

INFORMÁCIÓK A MÁSODLAGOS FORGALMAZÁSRÓL

- | | | |
|-----|------------|---|
| 48. | Árjegyzés: | A Kibocsátó vételi árfolyamot jegyez a Kötvényekre 1% spread-del 2012. január 13-tól kezdődően. Ha egy adott napra nem kerül meghatározásra árfolyam, akkor az utolsó ismert árfolyam marad érvényben.
A minimum visszaváltási összeg 20.000.000 Ft. |
|-----|------------|---|

A KIBOCSÁTÁSBAN RÉSZTVEVŐ TERMÉSZETES ÉS JOGI SZEMÉLYEK ÉRDEKELTSÉGEI

A Kibocsátó legjobb tudomása szerint semmilyen személy nem rendelkezik lényeges érdekeltséggel a kibocsátással kapcsolatosan.

A KIBOCSÁTÓ TELJESSÉGI NYILATKOZATA

A Kibocsátó és a Bankcsoport pénzügyi és üzleti helyzetében a 2010. 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”).

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.

OTP Bank Nyrt.

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 legutóbbi Rész kibocsátásra vonatkozó Végleges Feltételek óta eltelt időszakra vonatkozóan – az Alaptájékoztatóval és mindenkor hatályos kiegészítéseivel együtt olvasva – a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények, valamint a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak.

Budapest, 2011. december 29.

OTP Bank Nyrt.