



# VÉGLEGES FELTÉTELEK

**AZ OTP BANK NYRT.**

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

**MINIMUM 390.000.000 FORINT ÖSSZNÉVÉRTÉKŰ**

## **OTPX2015E**

**INDEXÁLT KAMATOZÁSÚ KÖTVÉNYE**

**2012. JÚLIUS 13.**

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: **OTPX2015E**  
(ii) Részkibocsátási szám: 001
3. Meghatározott Pénznem(ek): HUF
4. Össznévérték:  
(i) Eddig kibocsátott Sorozat össznévértéke: 0 HUF  
(ii) A jelen Részkibocsátás össznévértéke: Minimum 390.000.000 HUF
5. Forgalomba hozatali Ár: A névérték 100%-a
6. Meghatározott Névérték(ek): 10.000 HUF
7. (i) Forgalomba hozatal Napja: 2012. július 18.  
(ii) Kamatszámítás Kezdőnapja: 2012. július 16.  
(iii) Futamidő: 2012. július 16. - 2015. július 20.
8. Lejárat Napja: 2015. július 20.
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 tőzsdei 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 Kötvény strukturált kamata

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

A) a Lejárat 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

$N * 6,12\%$  ahol az

N: Kötvények Meghatározott Névértéke

Ha a Merrill Lynch International Bank Ltd (székhely: Block D, Floor 4 Central Park Leopardstown Dublin 18 Ireland); a továbbiakban: MLIB a Kibocsátó felé a Lejárat Napján egészben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban a – MLIB által a Kibocsátó részére megküldött „3 Year OTC Structure linked to MLBXWHL” dokumentumnak (a továbbiakban: „MLIB Term Sheet”) megfelelően – megkötött swap-szerződésből (ügyletkötés napja: 2012. április 25.) származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Fix Kamatösszeg – a kamatképlet által adott eredménytől függetlenül – egyenlő 0-ával.

Ha a MLIB a Kibocsátó felé a Lejárat Napján részben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban a – MLIB által a Kibocsátó részére megküldött MLIB Term Sheet-nek megfelelően – megkötött swap-szerződésből (ügyletkötés napja: 2012. április 25.) származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Fix Kamatösszeg – a kamatképlet által adott eredménytől függetlenül – egyenlő a MLIB által a Kibocsátónak a swap-szerződés alapján megfizetett összeggel.

### **B) Az Éves Kamatösszeg**

$N * 1.7\%$

N: Kötvények Meghatározott Névértéke

#### **Kamatfizetési Napok:**

1. 2013. július 18.
2. 2014. július 18.
3. 2015. július 20.

Ha a kamatfizetési nap munkaszüneti napra esik, akkor a Következő Munkanap Szabály érvényes.

Ha a MLIB a Kibocsátó felé az adott Kamatfizetési Napokon egészben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban a – MLIB által a Kibocsátó részére megküldött MLIB Term Sheet-nek megfelelően – megkötött swap-szerződésből (ügyletkötés napja: 2012. április 25.) származó fizetési kötelezettségeit, akkor az Éves Kamatösszeg – a kamatképlet által adott eredménytől függetlenül – egyenlő 0-ával.

Ha a MLIB a Kibocsátó felé az adott Kamatfizetési Napokon részben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban a – MLIB által a Kibocsátó részére megküldött MLIB Term Sheet-nek megfelelően – megkötött swap-szerződésből (ügyletkötés napja: 2012. április 25.) származó fizetési kötelezettségeit, akkor az Éves Kamatösszeg – a kamatképlet által adott eredménytől függetlenül – egyenlő a MLIB által a Kibocsátónak a swap-szerződés alapján megfizetett összeggel.

### **C) A Hozamösszeg**

$N * [121\% * \text{Max}(0, \text{Index}_{\text{Final}} / \text{Index}_{\text{Initial}} - 100\%)]$

Ahol:

**Max:** A zárójelben szereplő értékek közül a magasabbik alkalmazandó.

**N:** Kötvények Meghatározott Névértéke

**Index<sub>Final</sub>** = a Mögöttes Eszköz záró ára a Végső Megfigyelés Napon. Amennyiben a Végső Megfigyelési nap munkaszüneti napra esik, a következő Banki Munkanapon.

**Index<sub>Initial</sub>** = a Mögöttes Eszköz záró ára Kezdeti Megfigyelési Napon. Amennyiben a Kezdeti Megfigyelési nap munkaszüneti napra esik, a következő Banki Munkanapon.

**Banki Munkanap:** Azon nap, melyen a „New York Mercantile Exchange”-en („NYMEX”) kereskednek, ahogy az a MLIB által meghatározásra kerül.

**Végső Megfigyelés Nap:**

2015. július 15.

**Kezdeti Megfigyelési Nap:**

2012. július 16.

**Mögöttes Eszköz:** A Végleges Feltételek jelen 19./x) pontjában meghatározott Index.

Ha a MLIB a Kibocsátó felé a Lejárat Napján egészben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban a – MLIB által a Kibocsátó részére megküldött MLIB Term Sheet-nek megfelelően – megkötött swap-szerződésből (ügyletkötés napja: 2012. április 25.) származó fizetési kötelezettségeit, akkor a számított Hozamösszeg – a hozamkifizetés képlet által adott eredménytől függetlenül – egyenlő 0-ával.

Ha a MLIB a Kibocsátó felé a Lejárat Napján részben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban a – MLIB által a Kibocsátó részére megküldött MLIB Term Sheet-nek megfelelően – megkötött swap-szerződésből (ügyletkötés napja: 2012. április 25.) származó fizetési kötelezettségeit, akkor a számított Hozamösszeg – a hozamkifizetés képlet által adott eredménytől függetlenül – egyenlő a MLIB 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: *Nem alkalmazandó*
- iv. Meghatározott Időszak (ok)/Meghatározott Kamatfizetési Nap (ok): lásd 19. i. pontban meghatározottak
- v. Munkanap Szabály: Következő Munkanap Szabály
- vi. További Kereskedelmi Központ (ok): *Nem alkalmazandó*
- vii. Minimális Kamatláb: *Nem alkalmazandó*
- viii. Maximális Kamatláb: *Nem alkalmazandó*
- ix. Kamatbázis: *Nem alkalmazandó*
- x. A mögöttes eszközök megnevezése: Bloomberg kód: „MLBXWHS Index”
- xi. A mögöttes eszköz átvételi árfolyama vagy végső referenciaára: *Nem alkalmazandó*
- xii. A mögöttes eszközről további információk megtalálhatóak: Bloomberg kód: „MLBXWHS 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 MLIB-vel áll jogviszonyban, amely alapján a Kibocsátó jogosult a Mögöttes Eszközt (Indexet) felhasználni, amely Mögöttes Eszközt (Indexet) a MLIB 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.

Az MLIB nem köteles a Mőgöttes Eszköz (Index) felépítése, létrehozása, számítása során a Kibocsátó vagy a Kőtvénytulajdonosok igényeit figyelembe venni, a Mőgöttes Eszköz (Index) kiszámításának módszertanáról, vagy annak megváltoztatásáról, felfüggesztéséről bárkit tájékoztatni. A Kibocsátó nem vállal felelősséget a Mőgöttes Eszköz (Index) számításával, kiszámítási módszertanával, rendelkezésre állásával, elérhetőségével, ezeknek változásával, felfüggesztésével vagy megszűnésével kapcsolatban. A Kibocsátó nem felelős a Mőgöttes Eszköz (Index) adminisztrációjával, marketingjével és kereskedésével kapcsolatban sem. A Kibocsátó 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. A Kibocsátó 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. A Kibocsátó – 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 a Kibocsátót értesítették. A Mőgöttes Eszközzel (Index) kapcsolatos információk az MLIB megítélése szerint megbízhatóak, azonban az MLIB nem garantálja ezen információk teljes körűségét és pontosságát.

- xiii. A mőgöttes eszközt érintő esetleges elszámolási vagy piaci fennakadások: Ha a MLIB a Kibocsátó felé a Lejárat Napján egészben nem teljesíti a Kőtvényekkel kapcsolatban a – MLIB által a Kibocsátó részére megküldött „3 Year OTC Structure linked to MLBXWHL” dokumentumnak (a továbbiakban:

„MLIB Term Sheet”) megfelelően – megkötött swap-szerződésből (ügyletkötés napja: 2012. április 25.) származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Fix Kamatösszeg – a kamatképlet által adott eredménytől függetlenül – egyenlő 0-ával.

Ha a MLIB a Kibocsátó felé a Lejárat Napján részben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban a – MLIB által a Kibocsátó részére megküldött MLIB Term Sheet-nek megfelelően – megkötött swap-szerződésből (ügyletkötés napja: 2012. április 25.) származó fizetési kötelezettségeit, akkor a Fix Kamatösszeg – a kamatképlet által adott eredménytől függetlenül – egyenlő a MLIB által a Kibocsátónak a swap-szerződés alapján megfizetett összeggel.

Ha a MLIB a Kibocsátó felé az adott Kamatfizetési Napokon egészben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban a – MLIB által a Kibocsátó részére megküldött MLIB Term Sheet-nek megfelelően – megkötött swap-szerződésből (ügyletkötés napja: 2012. április 25.) származó fizetési kötelezettségeit, akkor az Éves Kamatösszeg – a kamatképlet által adott eredménytől függetlenül – egyenlő 0-ával.

Ha a MLIB a Kibocsátó felé az adott Kamatfizetési Napokon részben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban a – MLIB által a Kibocsátó részére megküldött MLIB Term Sheet-nek megfelelően – megkötött swap-szerződésből (ügyletkötés napja: 2012. április 25.) származó fizetési kötelezettségeit, akkor az Éves Kamatösszeg – a kamatképlet által adott eredménytől függetlenül – egyenlő a MLIB által a Kibocsátónak a swap-szerződés alapján megfizetett összeggel.

Ha a MLIB a Kibocsátó felé a Lejárat Napján egészben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban a – MLIB által a Kibocsátó részére megküldött „3 Year OTC Structure linked to MLBXWHLs” dokumentumnak (a továbbiakban: „MLIB Term Sheet”) megfelelően – megkötött swap-szerződésből (ügyletkötés napja: 2012. április 25.) származó fizetési kötelezettségeit, akkor a számított Hozamösszeg – a hozamkifizetés képlet által adott eredménytől függetlenül – egyenlő 0-ával.

Ha a MLIB a Kibocsátó felé a Lejárat Napján részben nem teljesíti a Kötvényekkel kapcsolatban a – MLIB által a Kibocsátó részére megküldött MLIB Term Sheet-nek megfelelően – megkötött swap-szerződésből (ügyletkötés napja: 2012. április 25.) származó fizetési kötelezettségeit, akkor a



számított Hozamösszeg – a hozamkifizetés képlet által adott eredménytől függetlenül – egyenlő a MLIB által a Kibocsátónak a swap-szerződés alapján megfizetett összeggel.

A Mögöttes Eszköz biztosítása érdekében a 2012. április 25-én – a MLIB által a Kibocsátó részére megküldött MLIB Term Sheet-nek megfelelően – megkötésre került (az abban megjelölt ISDA keretszerződés szerinti) swap szerződés (a továbbiakban: Fedezeti Ügylet). A Fedezeti Ügyletet a Kibocsátó kizárólag azért kötötte meg, hogy a Kötvénysorozat kibocsátása és a rábocsátások létrejölessenek. A Mögöttes Eszköz (Index) vonatkozásában a MLIB által meghatározott egyes feltételeket (pl. a Mögöttes Eszközzel kapcsolatos felelősség-kizárás, stb.) a Fedezeti Ügylet tartalmazza, amely rendelkezések a jelen dokumentum elválaszthatatlan részét képezik. Ez alapján a MLIB-nek lehetősége van arra is, hogy a Mögöttes Eszköz (Index) számítását és publikálását felfüggesse vagy megszüntesse.

- |   |   |
|---|---|
| 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:  | <i>Nem alkalmazandó</i>                         |
| xvii. A mögöttes értékpapír ISIN kódja:   | <i>Nem alkalmazandó</i>                         |
| xviii. A származtatott értékpapírok lejáratideje:   | <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 *Nem alkalmazandó*  
 értékpapírkosár  
 alkotóelemeinek  
 súlyozása:
20. Kettős pénznemű Kamatozó *Nem alkalmazandó*  
 Kötvényekre vonatkozó  
 rendelkezések:

#### **Visszaváltásra Vonatkozó Rendelkezések**

21. Visszaváltás a Kibocsátó Az Alaptájékoztató XXI. 6.(b) (ii) pontja szerint  
 választása alapján:
22. Visszaváltás a Kötvénytulajdonos *Nem alkalmazandó*  
 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 Központ *Nem alkalmazandó*  
 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 *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*

## 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 faxon kell megküldeni 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 összege: A legkisebb jegyezhető mennyiség 10.000.000 forint, azaz 1.000 db 10.000 forint névértékű kötvény.
34. Az ajánlattétel feltételei:
- (i) a jegyzés helye: Az OTP Bank Nyrt. 1131 Babér utca 9. sz. alatti fiókja.
- (ii) a jegyzés ideje: 2012. július 16. - 2012. július 18. A jegyzési hely nyitvatartási idejében, a pénztári órák alatt. Az utolsó jegyzési napon, 2012. július 18-án 12:00 óráig adhatók le jegyzések.
- (iii) Túljegyzés: A Kibocsátó fenntartja a jogot arra vonatkozóan, hogy a jelen Rész kibocsátás meghirdetett össznévértékét meghaladóan túljegyzést fogadjon el.
- (iv) Allokáció: Elfogadott 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.

- (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. július 18-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 forint betét:         | Ba1       |
| Rövidlejáratú forint betét:          | Not-Prime |
| A fenti minősítések kilátása negatív |           |
- Standard and Poor's**
- |                                       |       |
|---------------------------------------|-------|
| Hosszú/rövid lejáratú forint adósság: | BB+/B |
| Hosszú/rövid lejáratú deviza adósság: | BB+/B |
| 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: OTP Bank Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottságának 2012/116/2 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: HU00000350632
46. Forgalomba hozatal állama: Magyarország
47. Nem a Magyarország területén történő forgalomba hozatallal kapcsolatos egyéb, speciális szabályok: *Nem alkalmazandó*

## **INFORMÁCIÓK A MÁSODLAGOS FORGALMAZÁSRÓL**

48. Árjegyzés: A kibocsátó visszavásárlási árfolyamot jegyez 1%-os spread-del 2012. július 18-tól. Ha egy adott napra nem kerül meghatározásra árfolyam, akkor az utolsó ismert árfolyam marad érvényben.

## **A KIBOCSÁTÁSBAN RÉSZTVEVŐ TERMÉSZETES ÉS JOGI SZEMÉLYEK ÉRDEKELTSÉGEI**

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

## **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.**

## **FELELŐSÉGI 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, 2012. július 13.

**OTP Bank Nyrt.**