

NYILVÁNOS AJÁNLATTÉTEL

Az OTP Bank Nyrt. („Kibocsátó”, cégjegyzékszám: 01-10-041585, székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16.) 100.000.000.000 (százmilliárd) Forint keretösszegű 2007. július 11-i dátumú 2007/2008. évi Kötvényprogramjának („Program”) keretében OTPX2010A indexált kamatozású kötvény sorozatot értékesíti nyilvános forgalomba hozatal útján.

Kötvények neve:	OTPX2010A
Kötvények devizaneme:	HUF
Kötvények névértéke:	100 000 Ft
Kötvények lejáratá:	2010.12.21
Kötvények forgalomba hozatalra kerülő minimális össznevértéke:	250 000 000 Ft
Jegyzési időszak:	2007.12.03 – 2007.12.21
Forgalomba hozatal napja:	2007.12.21

A Kötvényjegyzők köre:

A felkínált kötvényeket a jegyzés időpontjában érvényes Privát Banki vagy Kiemelt Privát Banki szerződéssel rendelkező magánszemélyek, devizabelföldi és devizakülföldi jogi személyek, valamint jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok jegyezhetik.

A Kötvények kamata:

A Kötvények indexált kamatozásúak.

A kamatláb az első kamatfizetési időszakban (kamatfizetés 2008 december 21.):

9%

A kamatláb a második és harmadik kamatfizetési időszakban (kamatfizetés 2009. december 21, és 2010. december 21.) :

9%*(n/N)

N: a kamatfizetési időszak banki munkanapjainak száma
n: a kamatfizetési időszak azon banki munkanapjainak napjainak száma, amikor a feltételek teljesülnek.

Feltételek:

A.) $235 < \text{EURHUF} < 275$

B.) $5\% < 6 \text{ HÓS BUBOR} < 8\%$

EURHUF: EUR/HUF átváltási árfolyam a a REUTERS ECB37 oldalon 14:15 órakor Frankfurti idő szerint publikálva a tárgynapot megelőzően két banki munkanappal.

6 HÓS BUBOR: a 6 hós BUBOR kamatláb a REUTERS BUBOR és BUBOR2 oldalon publikálva 14:15 órakor Frankfurti idő szerint, tárgynapot két banki munkanappal megelőzően.

Banki munkanap: Azon nap, amely Budapesten is és Londonban is banki munkanapnak minősül.

Kötvények kibocsátási bruttó ára:

100,00%

Az OTPX2010A sorozatú kötvények névre szólóak, dematerializált formában kerülnek előállításra. A forgalomba hozatal részletes feltételeit a 2008. november 30-i dátumú Végleges Feltételek tartalmazzák.

A forgalomba hozatal alapjául az OTP Bank Nyrt. OTP Bank Nyrt. Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottságának 2007/563 számú határozata szolgál.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a Kötvényprogramot és a Programhoz kapcsolódó 2006. július 11-i dátumú Alaptájékoztató közzétételét E-III/10.350/2007 szám alatt 2007. augusztus 1-i dátummal hagyta jóvá. Az Alaptájékoztató, valamint a Végleges Feltételek megtekinthetők a Kibocsátó honlapján (www.otpbank.hu) és a Budapesti Értéktőzsde honlapján (www.bet.hu).

Budapest, 2007.11.30.