



VÉGLEGES FELTÉTELEK

AZ OTP BANK NYRT.

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

MINIMUM 250.000.000 Ft ÖSSZNÉVÉRTÉKŰ

OTP 2013/XI

FIX KAMATOZÁSÚ VÉGTÖRLESZTÉSES KÖTVÉNYE

2012. JÚNIUS 8.

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

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

1. Kibocsátó: OTP Bank Nyrt.
2. (i) Sorozat megjelölése: OTP 2013/XI
(ii) Rész kibocsátási szám: 002
3. Meghatározott Pénznem(ek): HUF
4. Össznévérték:
(i) Eddig kibocsátott Sorozat 3.880.050.000 HUF
össznévértéke:
(ii) A jelen Rész kibocsátás Minimum 250.000.000 HUF
össznévértéke:
5. Forgalomba hozatali Ár: A névérték 99,8964%-a
6. Meghatározott Névérték(ek): 10.000 HUF
7. (i) Forgalomba hozatal Napja: 2012. június 15.
(ii) Kamatszámítás Kezdőnapja: 2012. június 8.
(iii) Futamidő: 2012. június 8. - 2013. június 8.
8. Lejárat Napja: 2013. június 8.
9. Kamatszámítási Alap: 7% p.a. Fix Kamatozás
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
14. Tőzsdei bevezetés: A Kibocsátó kezdeményezi a kötvények bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére.
15. A forgalomba hozatal módja: Nyilvános

Kamatfizetésre Vonatkozó Rendelkezések

16. Fix Kamatozású Kötvényekre Alkalmazandó Vonatkozó Rendelkezések
- (i) Kamatláb(ak): évi 7%, utólag fizetendő
 - (ii) Kamatfizetési Nap(ok): 2013. június 8.
 - (iii) Munkanapszabály: Következő Munkanap Szabály
 - (iv) Fix Kamatösszeg(ek): 7% p.a. névértéken
 - (v) Töredékösszeg(ek). *Nem alkalmazandó*
 - (vi) Kamatbázis: Tényleges/Tényleges (ISMA)
 - (vii) Kamatmegállapítási Nap(ok): 2012. június 8., 2013. június 8.
 - (viii) Fix Kamatozású Kötvények kamatszámításának módjára vonatkozó egyéb feltételek: Nincs
 - (ix) Bruttó hozam értéke (EHM): 7,25%
17. Változó Kamatozású Kötvényekre vonatkozó rendelkezések *Nem alkalmazandó*
18. Diszkontkötvényekre vonatkozó rendelkezések *Nem alkalmazandó*
19. Indexált Kamatozású Kötvényekre vonatkozó rendelkezések *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
22. Visszaváltás a Kötvénytulajdonos választása alapján *Nem alkalmazandó*
23. Minden egyes Kötvény Végző Névérték Visszaváltási Összege:

24. Minden egyes Kötvény Lejárat Előtti Visszaváltási Összege, ha a visszaváltás felmondási esemény miatt történik és/vagy ezek kiszámításának módja: *Nem alkalmazandó*

A Kötvényekre Vonatkozó Általános Rendelkezők

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. Részlet visszaváltási 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*

Értékesítés

30. Ha nem szindikált, az érintett Forgalmazó neve: OTP Bank Nyrt
31. Jegyzési Garanciavállaló: *Nem alkalmazandó*
32. Jegyzés helye és módja: Jegyzési ajánlatot a jegyzési ív személyesen vagy meghatalmazott útján történő kitöltésével és annak a jegyzési időszakon belül, a jegyzési helyeken (befektetési szolgáltatást végző OTP Bank Nyrt. Fiókok, melyek listája megtekinthető a Kibocsátó valamint a Forgalmazó honlapján) történő átadásával lehet tenni. A Befektetőknek a jegyzési vételárat a jegyzéssel egyidejűleg a Forgalmazónál vezetett összevont értékpapír-számlához kapcsolt bankszámlán kell biztosítani.
33. A jegyzés legalacsonyabb összege: A legkisebb jegyezhető mennyiség 100.000 HUF, azaz 10 db 10.000 HUF névértékű kötvény.
34. Az ajánlattétel feltételei:
(i) jegyzés helye: Befektetési szolgáltatást végző OTP Bank Nyrt. Fiókok, melyek listája megtekinthető a Kibocsátó honlapján.

- (ii) jegyzés ideje: 2012. június 11. - 2012. június 15. A jegyzési helyek nyitvatartási idejében, a pénztári órák alatt. Az utolsó jegyzési napon, 2012. június 15-én 12:00 óráig adhatók le jegyzések.
A Kibocsátó három jegyzési nap elteltével dönthet a jegyzés lezárásáról, amennyiben a jelen Rész kibocsátás össznévértékének megfelelő mennyiségű kötvény lejegyzésre kerül.
- (iii) Túljegyzés: A Kibocsátó fenntartja a jogot arra vonatkozóan, hogy a jelen Rész kibocsátás össznévértékét meghaladóan túljegyzést fogadjon el.
- (iv) Allokáció: Túljegyzés esetén a Kibocsátó dönthet a jegyzések teljes vagy részleges elfogadásáról.
Részleges elfogadás esetén kártyaleosztásos allokációra kerül sor úgy, hogy első körben az OTP Bank Nyrt. jegyzése kerül elfogadásra teljes mértékben és minden egyéb érvényes, pénzügyileg teljesített jegyzésre 1 db kötvény kerül leosztásra. A kártyaleosztás egészen addig folytatódik, amíg az elfogadott mennyiségű kötvény el nem fogy.
- (v) Kihirdetés helye, módja: Kötvényekkel, illetve 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. június 15-én, illetve a 24/2008. (VIII. 15.) PM rendelet 4.§-ának rendelkezései szerint megküldi egy honlappal rendelkező médium szerkesztőségének.
36. További értékesítési korlátozások: A Kötvény jegyzésében kizárólag devizabelföldi és devizakülföldi természetes személyek vehetnek részt, valamint a másodpiaci likviditás biztosítása érdekében a Forgalmazó OTP Bank Nyrt.

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): | <i>Nem alkalmazandó</i> |
| 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-III-404/2011. |
| 42. | A Kibocsátó határozata a Kibocsátás jóváhagyásáról: | OTP Bank Nyrt. Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottságának 2011/322 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: | HU0000350418 |
| 46. | Forgalomba hozatal állama: | Magyarország |
| 47. | Nem a Magyarország területén történő forgalomba hozatallal kapcsolatos egyéb, speciális szabályok: | <i>Nem alkalmazandó</i> |

A KIBOCSÁTÁSBAN RÉSZTVEVŐ TERMÉSZETES ÉS JOGI SZEMÉLYEK ÉRDEKELTSÉGEI

A Kibocsátó legjobb tudomása szerint semmilyen személy nem rendelkezik lényeges érdekkel 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, 2012. június 8.

OTP Bank Nyrt.