



VÉGLEGES FELTÉTELEK

AZ OTP BANK NYRT.

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

MINIMUM 5.000.000 Ft ÖSSZNÉVÉRTÉKŰ

OTP_TBSZ_4 2015/I

FIX KAMATOZÁSÚ, ÉVENTE KAMATOT FIZETŐ, VÉGTÖRLESZTÉSES KÖTVÉNYE

2012. FEBRUÁR 24.

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.
2. (i) Sorozat megjelölése: OTP_TBSZ_4 2015/I
(ii) Részkibocsátási szám: 005
3. Meghatározott Pénznem(ek): HUF
4. Össznévérték:
(i) Eddig kibocsátott Sorozat össznévértéke: 258.450.000 HUF
(ii) A jelen Részkibocsátás össznévértéke: Minimum 5.000.000 HUF
5. Forgalomba hozatali Ár: A névérték 97,80%-a
6. Meghatározott Nvéérték(ek): 10.000 HUF
7. (i) Forgalomba hozatal Napja: 2012. március 9.
(ii) Kamatszámítás Kezdőnapja: 2012. január 13.
(iii) Futamidő: 2012. január 13. - 2015. december 15.
8. Lejárat Napja: 2015. december 15.
9. Kamatszámítási Alap: 6,5% 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 nem kezdeményezi a kötvények tőzsdei bevezetését.
15. A forgalomba hozatal módja: Nyilvános

Kamatfizetésre Vonatkozó Rendelkezések

16. Fix Kamatozású Kötvényekre Alkalmazandó
Vonatkozó Rendelkezések
- (i) Kamatláb(ak): évi 6,5%, évente utólag fizetendő
- (ii) Kamatfizetési Nap(ok): 2012. december 15., 2013. december 15., 2014. december 15., 2015. december 15.
- (iii) Munkanapszabály: Következő Munkanap Szabály
- (iv) Fix Kamatösszeg(ek): 6,5% p.a. névértéken
A futamidő alatt az alábbi Fix Kamatösszegek fizetendők
10.000 Ft-os névértékre vonatkozóan:
2012. december 15.: 600 Ft
2013. december 15.: 650 Ft
2014. december 15.: 650 Ft
2015. december 15.: 650 Ft
- (v) Töredékösszeg(ek): *Nem alkalmazandó*
- (vi) Kamatbázis: Tényleges/365
- (vii) Kamatmegállapítási Nap(ok): *Nem alkalmazandó*
- (viii) Fix Kamatozású Kötvények Nincs
Kötvények kamatszámításának módjára
vonatkozó egyéb feltételek:
- (ix) Bruttó hozam értéke 7,50%
(EHM):
17. Változó Kamatozású Kötvényekre *Nem alkalmazandó*
vonatkozó rendelkezések:
18. Diszkontkötvényekre vonatkozó *Nem alkalmazandó*
rendelkezések:
19. Indexált Kamatozású *Nem alkalmazandó*
Kötvényekre vonatkozó
rendelkezések:
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 választása alapján: *Nem alkalmazandó*
23. Minden egyes Kötvény Végző Visszaváltási Összege: Névérték
24. Minden egyes Kötvény Lejárt Előtti Visszaváltási Összege, ha a visszaváltás felmondási esemény miatt történik és/vagy ezek kiszámításának módja: *Nem alkalmazandó*

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 számítson 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: A Kibocsátó a Kötvény vonatkozásában felhívja a befektetők figyelmét a következőkre: A személyi jövedelemadóra vonatkozó, jelen Végleges Feltételek keltekor hatályos jogszabály szerint a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámlán keletkezett tőkejövedelem adómentes, ha a befektető megvárja az öt éves lekötési időszak végét, 10%-os adó terheli a harmadik lekötési év utolsó napjára teljesített részkivét esetén, valamint, ha a lekötési időszak indulását követően 3 évet meghaladóan, de az 5 éves időszak vége előtt kerül kivonásra a befektetés, és 16%-os adó terheli, ha a hároméves lekötési időszakon belül történik a megtakarítás kivonása a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámláról. Az itt szereplő, adóügyi elszámolásra, vagy adóügyi következményre vonatkozó információk csak a befektetők egyedi körülményei alapján ítéltetők meg, valamint a jövőben változhatnak. Minden befektetőnek javasolt előzetesen tájékozódnia a rá vonatkozó konkrét adójogi szabályokról!

Értékesítés

30. Ha nem szindikált, az érintett OTP Bank Nyrt
Forgalmazó neve:
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. február 27. - 2012. március 9. A jegyzési helyek nyitvatartási idejében, a pénztári órák alatt. Az utolsó jegyzési napon, 2012. március 9-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 meghirdetett 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 és a jegyzéssel kapcsolatos információkat a Kibocsátó a Budapesti Értéktőzsde (www.bet.hu), a Bank (www.otpbank.hu) és a PSZÁF által működtetett, hivatalos információátviteli 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. március 9-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 az OTP Bank Nyrt.-nél Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámlát vezető devizabelföldi és devizakülföldi természetes személyek illetve társasházak – a következő mondatban írt korlátozással – vehetnek részt, valamint a másodpiaci likviditás biztosítása érdekében a Forgalmazó OTP Bank Nyrt. Társasházak esetében kizárólag a 2012.02.27-ét megelőzően az OTP Bank Nyrt. által megnyitott Társasházi Értékpapír Tartós Befektetési számlák esetében van lehetőség a kötvények jegyzésére.

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-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: HU0000349360
46. Forgalomba hozatal állama: Magyarország
47. Nem a Magyarország területén történő forgalomba hozatallal kapcsolatos egyéb, speciális szabályok: *Nem alkalmazandó*

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 Részkibocsátásra 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. február 24.

OTP Bank Nyrt.