



# VÉGLEGES FELTÉTELEK

AZ OTP BANK NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

**300.000.000.000 FORINT KERETÖSSZEGŰ 2008/2009. ÉVI KÖTVÉNYPROGRAMJÁNAK  
KERETÉBEN KIBOCSÁTÁSRA KERÜLŐ**

**250 000 000 Ft ÖSSZNÉVÉRTÉKŰ**

## **OTP 2009/II**

**FIX KAMATOZÁSÚ KÖTVÉNYE**

**2008. NOVEMBER 28.**

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

Az itt használt fogalmak a 2008. július 31-i keltezésű Tájékoztatóban szereplő Kötvényfeltételek alkalmazása érdekében kerülnek meghatározásra. A jelen Végleges Feltételek a fenti Tájékoztató kiegészítése, és azzal együtt olvasandó.

1. Kibocsátó: OTP Bank Nyrt.  
(1051 Budapest, Nádor u. 16.)
2. (i) Sorozat megjelölése: **OTP 2009/II**  
(ii) Részkibocsátási szám: **007**
3. Meghatározott Pénznem(ek): HUF
4. Össznévérték:
  - (i) Sorozat: 38.295.740.000 HUF
  - (ii) Részkibocsátás: 250.000.000 HUF
5. Forgalomba hozatali Ár: A névérték 99,23 % százaléka
6. Meghatározott Névérték: 10.000 HUF
7.
  - i.) Forgalomba hozatal Napja: 2008. december 1. - 2008. december 5.
  - ii.) Az értékpapír jóváírásának Napja: 2008. december 5.
  - iii.) Kamatszámítás Kezdőnapja: 2008. október 31.
8. Lejárat Napja: 2009. október 31. (Futamidő: 1 év, 2008. október 31. - 2009. október 31.)
9. Kamatszámítási Alap: 10 % 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
15. A forgalomba hozatal jellege: Nyilvános

## 1. KAMATFIZETÉSRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

16. **Fix Kamatozású Kötvényekre** Alkalmazandó  
**Vonatkozó Rendelkezések**
- (i) Kamatláb(ak): évi 10 %, évente utólag fizetendő
  - (ii) Kamatfizetési Nap(ok): 2009. október 31.
  - (iii) Fix Kamatösszeg(ek): 10 % p.a. névértéken
  - (iv) Töredékösszeg(ek): *Nem alkalmazandó*
  - (v) Kamatbázis: Tényleges/Tényleges (ISMA)
  - (vi) Kamatmegállapítási Nap(ok): *Nem alkalmazandó*
  - (vi) Fix Kamatozású Kötvények Nincs  
kamatszámításának módjára  
vonatkozó egyéb feltételek:
  - (vii) Bruttó hozam értéke (EHM): 12 %
17. **Változó Kamatozású Kötvényekre** *Nem alkalmazandó*  
**vonatkozó rendelkezések**
18. **Diszkontkötvényekre** vonatkozó *Nem alkalmazandó*  
**Rendelkezések**
19. **Indexált Kamatozású Kötvényekre** *Nem alkalmazandó*  
**vonatkozó Rendelkezések**
20. **Kettős Pénznemű Kamatozó** *Nem alkalmazandó*  
**Kötvényekre vonatkozó**  
**Rendelkezések**

## 2. VISSZAVÁLTÁSRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

21. Visszaváltás a Kibocsátó *Nem alkalmazandó*  
választása alapján:
22. Visszaváltás a Kötvénytulajdonos *Nem alkalmazandó*  
választása alapján:

23. Minden egyes Kötvény Végső Névérték  
Visszaváltási Összege:
24. Minden egyes Kötvény Lejárat Előtti *Nem alkalmazandó*  
Visszaváltási Összege, ha a  
visszaváltás felmondási esemény  
miatt történik és/vagy ezek  
kiszámításának módja (ha szükséges  
vagy a Kötvényfeltételekben  
foglaltaktól eltérő

### 3. A KÖTVÉNYEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

25. További Kereskedelmi Központ vagy *Nem alkalmazandó*  
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*

### 4. ÉRTÉKESÍTÉS

30. Ha nem szindikált, az érintett  
Forgalmazó neve: OTP Bank Nyrt
31. Jegyzési Garanciavállaló *Nem alkalmazandó*

32. A 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 összege: A legkisebb jegyezhető mennyiség 100.000 HUF, azaz 10 db 10.000 HUF névértékű kötvény.
34. Az ajánlattétel nyilvánosságra hozatalának helye, időpontja: Nyilvános Ajánlattétel, valamint a Kötvényekkel kapcsolatos egyéb információkat a Kibocsátó a Budapesti Értéktőzsde ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)) és a Bank ([www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)) honlapján teszi közzé 2008. november 28-án.
- (i) A jegyzés helye: Befektetési szolgáltatást végző OTP Bank Nyrt. Fiókok, melyek listája megtekinthető a Kibocsátó honlapján.
- (ii) A jegyzés ideje: 2008. december 1. - 2008. december 5. A jegyzési helyek nyitvatartási idejében, a pénztári órák alatt. Az utolsó jegyzési napon, 2008. december 5-én 12.00 óráig adhatók le jegyzések.
- A Kibocsátó három jegyzési nap elteltével dönthet a jegyzés lezárásáról, amennyiben a felkínált 250.000.000 HUF névértékű kötvény lejegyzésre kerül.
- (iii) Túljegyzés A Kibocsátó fenntartja a jogot arra vonatkozóan, hogy a meghirdetett mennyiséget 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, a jegyzéssel, illetve a jegyzés eredményével kapcsolatos információkat a Kibocsátó a Budapesti Értéktőzsde ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)) és a Bank ([www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)) honlapján teszi közzé.
35. Eljárás, amelynek keretében az értékpapírt jegyzők értesítést kapnak a számukra kiutalt mennyiségről, valamint tájékoztatás, hogy az értesítést megelőzően megkezdődhet-e a kereskedés. Kötvényekkel, a jegyzéssel, illetve a jegyzés eredményével kapcsolatos információkat a Kibocsátó a Budapesti Értéktőzsde ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)) és a Bank ([www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)) honlapján teszi közzé.
37. 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.
- A minimum befektetendő összeg 100.000 forint.

## 5. HITELMINŐSÍTÉS

38. A Kibocsátó hitelkockázati besorolása:
- |                            |                              |         |
|----------------------------|------------------------------|---------|
| <b>Moody's</b>             | Pénzügyi erő:                | C+      |
|                            | Hosszúlejáratú forint betét: | Aa3     |
|                            | Rövidlejáratú forint betét:  | P-1     |
|                            | Kilátás:                     | Stabil  |
| <b>Standard and Poor's</b> | Hosszú lejáratú hitelek:     | BBB+    |
|                            | Rövidlejáratú betétek:       | A-2     |
|                            | Kilátás:                     | Negatív |

## 6. LEBONYOLÍTÁSRA VONATKOZÓ ADATOK

39. A Központi Értéktártól eltérő elszámolási rendszer(ek), és a vonatkozó azonosítási szám(ok): *Nem alkalmazandó*
40. Az elkülönített letéti számla száma: OTP Bank Nyrt. számlaszám: 11782007-89176898

- |     |   |  |
|-----|---|--|
| 41. | Kifizetési helyek:  | Befektetési szolgáltatást végző OTP Bank Nyrt. Fiókok, melyek listája megtekinthető a Kibocsátó honlapján. |
| 42. | A Felügyelet Kötvényprogramra adott engedélyének dátuma és száma: | 2008. augusztus 12., PSZÁF E-III/10.365/2008.  |
| 43. | A Kibocsátó határozata a Kibocsátás jóváhagyásáról:               | OTP Bank Nyrt. Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottságának 2008/620 számú határozata          |
| 44. | A Kötvények jóváírása   | Ingyenes   |
| 45. | A forgalomba hozatal költségei:                                   | Várhatóan nem haladja meg az 5.000.000 HUF-ot a Kötvény teljes futamideje alatt.                           |
| 46. | A nettó bevétel becsült összege:                                  | Várhatóan nem haladja meg az 1.000.000.000 HUF-ot.   |
| 47. | ISIN:   | HU0000343363   |

## **7. INFORMÁCIÓK A MÁSODLAGOS FORGALMAZÁSRÓL**

- |     |                      |   |
|-----|----------------------|---|
| 48. | Tőzsdei bevezetés:   | A Kibocsátó nem tervezi a Kötvények tőzsdei bevezetését.  |
| 49. | Kétoldalú árjegyzés: | A Kibocsátó a Befektetési szolgáltatást végző OTP Bank Nyrt. fiókokban vételi és eladási árfolyamot jegyez a Kötvényekre 2008. november 10-től kezdődően. |

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

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

## 9. A KIBOCSÁTÓ TELJESSÉGI NYILATKOZATA

Semmilyen jelentős változás nem következett be a Kibocsátó és a Bankcsoport pénzügyi és üzleti helyzetében a 2008. április 25-i dátumú 2007. évi Auditált Éves Jelentése, és a 2008. augusztus 13-i dátumú 2008. első félévi Tpt. szerinti Tőzsdei Gyorsjelentése óta, valamint a 2008. november 14-i dátumú 2008. első kilenc havi Tőzsdei Gyorsjelentésében foglaltakat meghaladóan, a Kibocsátó határidőben teljesítette fizetési kötelezettségeit. A Kibocsátó felhívja a Befektetők figyelmét, hogy bár a jelenlegi tőkehelyzete stabil, a nemzetközi és a hazai pénzügyi piacokon tapasztalható válság jelentős hatással lehet a Kibocsátó pénzügyi és üzleti helyzetére a tevékenységének finanszírozási lehetőségei feltételeinek kedvezőtlenebbé válása miatt.



.....  
Bogárú Attila, Igazgató

**OTP Bank Nyrt.**



.....  
Losteiner Dóra, Főosztályvezető

**OTP Bank Nyrt.**



## 10. 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 Tájékoztatóval együtt olvasva – a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmazza, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzik azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információkból levonható fontos következtetéseket



.....  
Bogárú Attila, Igazgató

**OTP Bank Nyrt.**



.....  
Losteiner Dóra, Főosztályvezető

**OTP Bank Nyrt.**