



VÉGLEGES FELTÉTELEK

AZ OTP BANK NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

500.000.000.000 FORINT KERETÖSSZEGŰ 2009/2010. ÉVI KÖTVÉNYPROGRAMJÁNAK
KERETÉBEN KIBOCSÁTÁSRA KERÜLŐ

250 000 000 Ft ÖSSZNÉVÉRTÉKŰ

OTP 2010/XII

FIX KAMATOZÁSÚ KÖTVÉNYE

2009. AUGUSZTUS 19.

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

Az itt használt fogalmak a 2009. augusztus 6-i keltezésű Alaptájékoztatóban szereplő Kötvényfeltételek alkalmazása érdekében kerülnek meghatározásra. A jelen Végleges Feltételek a fenti Alaptájékoztató kiegészítése, és azzal együtt olvasandó.

1. Kibocsátó: OTP Bank Nyrt.
(1051 Budapest, Nádor u. 16.)
2. (i) Sorozat megjelölése: **OTP 2010/XII**
(ii) Részkibocsátási szám: **001**
3. Meghatározott Pénznem(ek): HUF
4. Össznévérték:
(i) Sorozat: 250.000.000 HUF
(ii) Részkibocsátás: 250.000.000 HUF
5. Forgalomba hozatali Ár: A névérték 100,23% százaléka
6. Meghatározott Névérték: 10.000 HUF
7.
 - i.) Forgalomba hozatal Napja: 2009. augusztus 29.
 - ii.) Az értékpapír jóváírásának Napja: 2009. augusztus 29.
 - iii.) Kamatszámítás Kezdőnapja: 2009. augusztus 29.
8. Lejárat Napja: 2010. augusztus 29. (Futamidő: 2009. augusztus 29. - 2010. augusztus 29.)
9. Kamatszámítási Alap: 9 % 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 Kötvényprogram keretében forgalomba hozott Kötvények tőzsdei bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére.
15. A forgalomba hozatal módja: Nyilvános

1. KAMATFIZETÉSRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

16. **Fix Kamatozású Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezések** Alkalmazandó
- i.) Kamatláb(ak): évi 9 %, évente utólag fizetendő
- ii.) Kamatfizetési Nap(ok): 2010. augusztus 29.
- iii.) Munkanap Szabály: Következő Munkanap Szabály
- iv.) Fix Kamatösszeg(ek): 9 % p.a. névértéken
- v.) Töredékösszeg(ek): *Nem alkalmazandó*
- vi.) Kamatbázis: Tényleges/Tényleges (ISMA)
- vii.) Kamatmegállapítási Nap(ok): *Nem alkalmazandó*
- viii.) Fix Kamatozású Kötvények kamatszámításának módjára Nincs vonatkozó egyéb feltételek:
- ix.) Bruttó hozam értéke (EHM): 8,75%
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*

2. VISSZAVÁLTÁSRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

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

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

3. 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: *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) és a Bank (www.otpbank.hu) honlapján teszi közzé 2009. augusztus 19-én.
- (i) A jegyzés helye: Befektetési szolgáltatást végző OTP Bank Nyrt. Fiókok, melyek listája megtekinthető a Kibocsátó honlapján.
- (ii) A jegyzés ideje: 2009. augusztus 24. - 2009. augusztus 29. A jegyzési helyek nyitvatartási idejében, a pénztári órák alatt. Az utolsó jegyzési napon, 2009. augusztus 29-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) és a Bank (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) és a Bank (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: **Moody's** Pénzügyi erő: D+
- Hosszúlejáratú forint betét: Baa1
- Rövidlejáratú forint betét: P-2
- Kilátás: Negatív
- Standard and Poor's** Hosszú lejáratú hitelek: BB+
- Rövidlejáratú betétek: B
- 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: 2009. augusztus 7. PSZÁF EN-III/KK-12/2009.
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: HU0000344304
48. Forgalomba hozatal állama: Magyarország
49. Nem a Magyar Köztársaság területén történő forgalomba hozatallal kapcsolatos egyéb, speciális szabályok: *Nem alkalmazandó*

7. INFORMÁCIÓK A MÁSODLAGOS FORGALMAZÁSRÓL

49. Árjegyzés: A Kibocsátó a Befektetési szolgáltatást végző OTP Bank Nyrt. fiókokban vételi árfolyamot jegyez a Kötvényekre 2009. szeptember 7-től kezdődően.

8. A KIBOCSÁTÁSBAN RÉSZTVEVŐ TERMÉSZETES ÉS JOGI SZEMÉLYEK ÉRDEKELTSÉGEI

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

9. A KIBOCSÁTÓ TELJESSÉGI NYILATKOZATA

A Kibocsátó és a Bankcsoport pénzügyi és üzleti helyzetében a 2008. 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 és a Bankcsoport pénzügyi és üzleti helyzetében nem következett be jelentős változás a mai napig közzétett „Rendkívüli Tájékoztatások”-at meghaladóan a 2009. április 24-i dátumú „OTP Bank Nyrt. 2008. évi Éves Jelentése”, a 2009. május 19-i dátumú „Időközi vezetőségi beszámoló 2009. első negyedéves eredmény” valamint a 2009. augusztus 14-i dátumú „2009 első féléves eredmény” közzététele óta. A Kibocsátó határidőben teljesítette fizetési kötelezettségeit. A Kibocsátó felhívja a Befektetők figyelmét, hogy a tőkehelyzete stabil, ugyanakkor a nemzetközi és a hazai pénzügyi piacokon tapasztalható válság, valamint a forint árfolyamának változása jelentős hatással lehet a Kibocsátó pénzügyi és üzleti helyzetére.



.....
Gádor Péter, Főosztályvezető

OTP Bank Nyrt.



.....
Sziládi-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



.....
Gábor Péter, Főosztályvezető

OTP Bank Nyrt.



.....
Sziládi-Losteiner Dóra, Főosztályvezető

OTP Bank Nyrt.