

Announcement of the OTP Bank Plc. concerning the Company's General Meeting

The Board of Directors of OTP Bank Plc. (H-1051 Budapest, Nádor u. 16.) herewith informs its shareholders that the Company will hold its Ordinary Annual General Meeting on Friday 25th of April 2008 at 10:00 a.m. in the Danubius Thermal & Conference Hotel Helia (H-1133 Budapest, Kárpát u. 62-64.).

I. The agenda of the General Meeting:

1. Financial Reports of the Company on 2007 in accordance with the accounting law (non-consolidated report of OTP Bank according to the Hungarian accounting standards and the IFRS-based consolidated report), a proposal for distribution of after tax profit of the Bank.
 - The 2007 Business Report of the Board of Directors; Financial Statements of OTP Bank Plc. on 2007; Proposal for the distribution of the 2007 profit after tax of OTP Bank Plc.
 - Report of the Supervisory Board on 2007 Financial Reports and proposal for distribution of after tax profit of the Bank;
 - Report of the Audit Committee on 2007 Financial Reports and proposal for distribution of after tax profit of the Bank;
 - Report of the Auditor on the results of the audit of the 2007 Financial Reports;
2. Decision on the approval of the report on Corporate Governance.
3. Assessment of the performance of the management in 2007, decision on its indemnity.
4. Report of the Board of Directors on the Bank's Business Policy for 2008.
5. Election of the Company's auditor, approval of the appointment of official responsible for auditing, setting the remuneration.
6. Modification of points 1., 4., 6., 8., 9.13 and 11/A of the By-Laws.
7. Election of the members of the Board of Directors.
8. Election of the members of the Supervisory Board.
9. Election of the members of the Audit Committee.
10. Establishing the remuneration of the members of the Board of Directors, the Supervisory Board and the Audit Committee.
11. Briefing on the sale of OTP Garancia Insurance Ltd, and decision on a management incentive scheme related to the deal.
12. Modification of the incentive programme of the management for the years from 2006 to 2010.
13. Authorization of the Board of Directors to the acquisition of own shares.

- II. The participation in the General Meeting and exercising the right to vote are subject to the following:
- a) the shareholder verification effectively verifies the possession of shares;
 - b) the shareholder should sequester those shares by which he intends to exercise his voting right at the AGM from the date of shareholder verification until the day following the AGM;
 - c) the shareholder should be effectively entered into the Company's Shareholder Register by the deadline set in Article III. of the current Announcement;
 - d) the authorized representative should identify the shareholders being represented according to point III. of the current Announcement;
 - e) the voting right relating to the ownership of the shares shall not violate the provisions of the By-Laws, which circumstance shall be verified through monitoring by the Company.

- III. The Company will obtain shareholder verification from KELER (Central Depository) for the AGM. The date of shareholder verification is April 18, 2008 (Friday). As to the shareholder verification all the relevant rules are set by the effective Regulation of KELER.

At the time of shareholder verification the Company will delete all data from its Shareholder Register and simultaneously will replace them with the latest result of the shareholder verification in the Register and will close it down at 12:00 noon local time with two working days prior to the AGM. Thereafter any notes related to shareholders' holding can be made the earliest only one day after the AGM being accomplished.

According to 153. §. (3) of the CXX. Law (2001) the Company draws the attention of the shareholders' legal representatives to the rule that the latest until 16:00 local time, two working days prior to the AGM they have to identify the shareholders they represent (name/company name, address/headquarters and the exact number of shares held). In case the shareholders' legal representative fails to meet those requirements in a timely manner, according to the law they can't exercise their voting rights.

- IV. The General Meeting is going to be performed with the personal participation of the authorised persons. Shareholders may participate in the General Meeting in person or through their authorised representatives. Authorisations must be issued in the form of a notarised deed or a private document with full validity as evidence.

In case the shareholder is represented at the General Meeting by its legal representative (e.g. director, managing director, mayor etc.), the deed issued by the court or court of registration concerning the representation, or a certificate concerning the election of the mayor must be presented at the venue of the General Meeting.

Authorizations shall be handed over till 18th of April 2008 at any of the OTP branches as specified in Article X.

In case the authorisation was issued outside Hungary, its formal requirements must satisfy the statutes of law concerning the certification and/or legalisation of documents issued outside Hungary. Information on the subject may be obtained from the foreign representations of the Republic of Hungary.

- V. Registration at the venue of the General Meeting starts at 8:00 a.m. and ends at 10:00 a.m. the latest.

Provided the conditions for attending the General Meeting and of exercising voting rights are met, at the venue of the General Meeting, the shareholder or his authorised representative – having provided the proof of his identity and signed the record of participants – will receive the shareholder's voting coupons, entitling him to vote and participate in the General Meeting.

- VI We would like to call the attention of our esteemed shareholders that attendance and voting at the General Meeting are subject to observing the provisions contained in Articles III., IV. and V. of the present Announcement.
- VII. Should the General Meeting fail to constitute a quorum by 11:00 a.m. on 25th of April 2008, the Board of Directors shall convene the General Meeting for 11:00 a.m. on 25th of April 2008, at the same venue, with the agenda specified under Article I. This General Meeting shall be considered a quorum irrespective of the number of shareholders present.
- VIII. We inform our shareholders that the Information Leaflet concerning the registration into the Company's Share Register and participation in the General Meeting may be examined at the OTP branches designated and listed under Article X. of these presents from the 2nd of April 2008. We recommend our shareholders who intend to participate in the General Meeting to liaise with the investment service provider who manages their securities account regarding the obligations and deadlines for the shareholder identification made by KELER.
- IX. The written documents of the General Meeting shall be available for inspection by the shareholders from the 7th of April 2008 at the Budapest Branch Office of OTP Bank (H-1051 Budapest Deák Ferenc u. 7-9), as well as on the website of the OTP Bank (www.otpbank.hu) and the Budapest Stock Exchange (www.bet.hu) respectively.
- X. The designated branches of OTP Bank Plc.:

Budapest

1013	Alagút u. 3.	1061	Dalszinház u. 2.	1136	Tátra u. 10.
1011	Iskola u. 38-42.	1062	Andrássy út 83-85.	1137	Pozsonyi út 38.
1011	Fő u. 1.	1062	Váci út 1-3	1131	Babér u. 9.
1015	Széna tér 7.	1066	Oktogon tér 3.	1143	Hungária krt. 17-19.
1021	Hűvösvölgyi u. 138.	1072	Király u. 49.	1148	Nagy Lajos király útja 19-21.
1025	Szépvölgyi út 4/b.	1073	Erzsébet krt. 41.	1146	Thököly út 102/b.
1027	Margit krt. 8-10.	1074	Rákóczi út 84.	1148	Fogarasi út 15/b.
1024	Fény u. 11-17.	1075	Károly krt. 1.	1149	Bosnyák tér 17.
1027	Törökvész u. 1/a.	1077	Garay tér 20.	1152	Szentmihályi út 131.
1033	Flórián tér 15.	1085	József krt. 33.	1157	Zsókavár u. 28.
1037	Bécsi u. 314.	1085	József krt. 53.	1151	Fő u. 64.
1039	Heltai J. tér 9.	1091	Üllői út 39-43	1161	Rákos út 118.
1042	Erzsébet u. 50.	1094	Ferenc krt. 13.	1163	Sashalom, Jókai u. 3/b.
1042	Árpád út 63-65.	1095	Tinódi u. 9-11.	1173	Ferihegyi út 93.
1051	Nádor u. 21. Központi fiók	1098	Lobogó u. 18.	1181	Üllői út 377.
1051	Nádor u. 16.	1102	Kőrösi Csoma sétány 6.	1183	Üllői u. 440.
1051	Nádor u. 6.	1113	Bartók Béla út 92-94.	1188	Vasút u. 48.
1061	Andrássy út 23.	1117	Móricz Zs. körtér 18.	1193	Csokonai u. 3.
1052	Deák F. u. 7-9.	1117	Hunyadi János út 19.	1195	Üllői út 285.
1053	Szent István krt. 1.	1111	Karinthy Frigyes út 16.	1203	Bíró Mihály u. 7.
1053	Ferenciek tere 11.	1118	Gazdagréti tér 7.	1204	Kossuth L. u. 44-46.
1054	Szabadság tér 7-9.	1124	Jagelló út 20/a.	1211	Kossuth L. u. 99.
1054	Báthori u. 9. Önkorm. fiók	1126	Böszörményi út 9-11.	1221	Budafok, Kossuth L. u. 31.
1055	Nyugati tér 9.	1134	Váci út 23-27	1222	Nagytétényi út 37-45.
1055	Széchenyi rkp. 19.	1124	Apor Vilmos tér 11-12.	1238	Grassalkovich u. 160.
1061	Andrássy út 6.	1131	Népfürdő u. 22.		

Baranya County

Pécs, Rákóczi út 44.
Pécs, Rákóczi út 1.
Pécs, Diana tér 14.
Pécs-Újmecekalja, Ybl Miklós u. 7/3
Komló, Kossuth L. u. 95/1.
Mohács, Jókai u. 1.
Siklós, Felszabadulás útja 60-62.
Szigetvár, Vár u. 4.
Villány, Baross G. u. 36.

Bács-Kiskun County

Kecskemét, Korona u. 2.
Kecskemét, Szabadság tér 5.
Baja, Deák F. u. 1.
Kalocsa, Szent István király u. 43-45.
Kiskőrös, Petőfi tér 13.
Kiskunhalas, Bokányi D. tér 5-7.
Kiskunfélegyháza, Petőfi tér 6-7.
Bácsalmás, Szent János u. 30-32.
Izsák, Szabadság tér 1.
Jánoshalma, Rákóczi u. 10.
Kecel, Császártöltés u. 1.
Kiskunmajsa, Csendes köz 1.
Szentlőrinc, Munkácsy u. 16.
Lajosmizse, Dózsa Gy. Út. 102/A
Mélykút, Petőfi tér 18.
Soltvadkert, Szentháromság u. 4.
Tiszakécske, Béke tér 6.
Solt, Aranykulcs tér 6.

Békés County

Békéscsaba, Szent István tér 3.
Gyula, Bodoky u. 9.
Mezőkovácsháza, Hársfa u. 1-3.
Orosháza, Kossuth u. 20.
Szarvas, Kossuth tér 1.
Szeghalom, Tildy u. 4-8.
Békés, Széchenyi tér 2.
Csorvás, Rákóczi F. u. 12.
Gyomaendrőd, Fő u. 173-179.
Mezőberény, Kossuth tér 12.
Békéscsaba, Andrassy u. 29-33.
Mezőhegyes, Zala Gy. Ltp. 7.

Borsod-Abaúj-Zemplén County

Miskolc, Uitz B. u. 6.
Miskolc, Győri kapu u. 51.
Miskolc, Árpád u. 2.
Miskolc, Iván u. 31.
Miskolc, Rákóczi út 1.
Edelény, Tóth Árpád u. 1.
Encs, Bem J. u. 1.
Mezőkövesd, Mátyás király u. 149.
Tiszaújváros, Kazinczy u. 9.
Ózd, Városház tér 1/a.
Sátoraljaújhely, Széchenyi tér 13.

Szerencs, Kossuth tér 3/a.
Kazincbarcika, Egressy B. u. 50.
Sárospatak, Eötvös J. u. 2.
Putnok, Kossuth u. 45.
Szikszó, Kassai u. 16.
Sajószentpéter, Bethlen G. u. 1/a.
Miskolc, Klapka Gy. U. 18.

Csongrád County

Szeged, Takaréktár u. 7.
Szeged, Aradi vt. tere 3.
Szentes, Kossuth u. 26.
Csongrád, Szentháromság tér 2-6.
Hódmezővásárhely, Andrassy út 1.
Makó, Széchenyi tér 14-16.
Kistelek, Kossuth u. 5-7.
Mórahalom, Szegedi u. 3.
Szeged, Vértói u. 1.

Fejér County

Székesfehérvár, Ősz u. 13.
Bicske, Bocskai köz 1.
Dunaújváros, Dózsa György u. 4/e.
Mór, Deák F. u. 24.
Sárbogárd, Ady E. u. 170.

Győr-Moson-Sopron County

Győr, Teleki L. u. 51.
Győr, Bartók B. u. 53/b.
Csorna, Soproni u. 58.
Mosonmagyaróvár, Fő u. 24.
Sopron, Várkerület u. 96/a.
Sopron, Teleki Pál u. 22/a.
Kapunvár, Szent István király u. 4-6.
Fertőd, Fő u. 9.
Fertőszentmiklós, Szerdahelyi u. 2.
Győr, Kormos I. u. 6.

Hajdú-Bihar County

Debrecen, Hatvan u. 2-4.
Debrecen, Piac u. 45-47.
Debrecen, Füredi út 43.
Debrecen, Egyetem tér 1.
Berettyóújfalu, Oláh Zs. u. 1.
Püspökladány, Kossuth u. 2.
Hajdúböszörmény, Kossuth u. 14-16.
Hajdúnánás, Köztársaság tér 17-18.
Hajdúszoboszló, Szilfákajla u. 6-8.
Balmazújváros, Debreceni u. 2.
Biharkeresztes, Kossuth u. 4.
Derecske, Köztársaság u. 111.
Nádudvar, Fő u. 119.
Polgár, Barankovics tér 15.
Hajdúhatház, Kossuth u. 2.
Tiszacsege, Fő u. 47.

Heves County

Eger, Hatvani kapu tér 7.
Füzesabony, Rákóczi u. 83.
Gyöngyös, Fő tér 1.
Heves, Hősök tere 4.
Hatvan, Kossuth L. tér 8.
Lőrinci, Szabadság tér 25/A.

Jász-Nagykun-Szolnok County

Szolnok, Szapáry u. 31.
Solnok, Nagy I. krt. 2/a.
Jászberény, Lehel vezér tér 28.
Tiszafüred, Piac tér. 3.
Törökszentmiklós, Kossuth u. 134-136.
Karcag, Kossuth L. tér 15.
Tiszaföldvár, Kossuth L. út 191.
Kunszentmárton, Kossuth L. u. 2.
Mezőtúr, Szabadság tér 29.
Kisújszállás, Szabadság tér 6.
Túrkeve, Táncsics M. u. 1/a.
Jászárokszállás, Rákóczi u. 4-6.
Kunhegyes, Szabadság tér 4.
Kunmadaras, Karcagi út 2-4.
Martfű, Lenin u. 1/B

Komárom-Esztergom County

Tatabánya, Fő tér 32.
Dorog, Bécsi u. 48.
Komárom, Mártírok u. 23.
Tata, Ady E. u. 1-3.
Esztergom, Rákóczi tér 2-4.
Oroszlány, Rákóczi u. 84.
Kisbér, Városház tér 1.
Nyergesújfalu, Kossuth u. 126.

Nógrád County

Salgótarján, Rákóczi út 22.
Balassagyarmat, Rákóczi út 44-46.
Pásztó, Nagymező út. 12.
Rétság, Rákóczi . út. 30.
Szécsény, Feszty Ápád. út. 1.

Pest County

Budapest, Semmelweis u. 11.
Cegléd, Szabadság tér 6.
Dabas, Bartók Béla 46.
Dunaharaszti, Dózsa Gy. u. 67.
Gyömrő, Szent István u. 17.
Gödöllő, Szabadság tér 12-13.
Monor, Kossuth L. u. 88/b.
Nagykátán, István király u. 3-5.
Ráckeve, Szent István tér 3.
Szentendre, Dumtsa J. u. 6.
Vác, Széchenyi u. 3-7.
Dunakeszi, Barátság u. 29.
Érd, Budai u. 24.

Nagykőrös, Szabadság tér 2.
Százhalombatta, Szent István. tér 3.
Aszód, Kossuth u. 42-46.
Budaörs, Szabadság út 131/a.
Budaörs (Auchan), Sport u. 2-4.
Kiskunlacháza, Dózsa Gy. u. 221.
Szigetszentmiklós, Ifjúság útja 17.
Pilisvörösvár, Fő u. 70.
Vecsés, Fő u. 170.
Pécel, Kossuth tér 4.
Budakeszi, Fő u. 181.
Solymár, Szent Flórián u. 2.

Somogy County

Kaposvár, Széchenyi tér 2.
Kaposvár, Honvéd u. 55.
Marcali, Rákóczi u. 6-10.
Nagyatád, Széchenyi tér 15.
Siófok, Szabadság tér 10/A.
Barcs, Séta tér 5.
Balatonboglár, Dózsa Gy. u. 1.
Fonyód, Ady E. u. 25.
Balatonlelle, Rákóczi F. u. 202-204.

Szabolcs-Szatmár-Bereg County

Nyíregyháza, Rákóczi út 1.
Fehérgyarmat, Móricz Zs. u. 4.
Kisvárda, Szent László u. 30.
Mátészalka, Szalkay L. u. 34.
Nyírbátor, Zrínyi u. 1.
Vásárosnamény, Szabadság tér 28-31.
Tiszavasvári, Kossuth L. u. 12.
Újfehértó, Bartók B. u. 8.
Záhony, József A. u. 34.
Nyíregyháza, Sóstói u. 31.
Nyíregyháza, Damjanich u. 6.
Nagykálló, Árpád u. 12.

Tolna County

Szekszárd, Szent István tér 5-7.
Paks, Dózsa Gy. u. 33.
Tamási, Szabadság u. 31.
Bonyhád, Szabadság tér 10.
Dombóvár, Dombó Pál u. 3.
Dunaföldvár, Béke tér 11.
Tolna, Kossuth L. u. 31.

Vas County

Szombathely, Fő tér 3-5.
Körmend, Vida J. u. 12.
Sárvár, Batthyányi u. 2.
Celldömölk, Kossuth u. 18.
Kőszeg, Kossuth u. 8.
Szentgotthárd, Mártírok u. 2.
Vasvár, Alkotmány u. 2.
Bük, Kossuth L. u. 1-3.
Szombathely, Király u. 10.
Szombathely, Rohonci u. 52.

Veszprém County

Veszprém, Budapest u. 4.
Ajka, Szabadság tér 18.
Pápa, Fő tér 22.
Tapolca, Fő tér 2.
Balatonfüred, Petőfi S. u. 8.
Várpalota, Újlaki u. 2.
Zirc, Rákóczi tér 15.

Zala County

Zalaegerszeg, Kisfaludy u. 15-17.
Nagykanizsa, Deák tér 15.
Lenti, Dózsa Gy. u. 1.
Keszthely, Kossuth u. 38.
Letenye, Szabadság tér 9.
Zalaszentgrót, Batthyány u. 11.
Hévíz, Erzsébet Királyné u. 11.

**The Board of Directors
OTP Bank**