

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 24th of April 2009 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 2008 in accordance with the accounting law (unconsolidated 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 2008 Business Report of the Board of Directors; Financial Statements of OTP Bank Plc. on 2008; Proposal for the distribution of the 2008 profit after tax of OTP Bank Plc.
 - Report of the Supervisory Board on 2008 Financial Reports and proposal for distribution of after tax profit of the Bank
 - Report of the Audit Committee on 2008 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 2008 Financial Reports
2. Decision on the approval of the report on Corporate Governance.
3. Evaluation of the activities of the management in the business year, decision on granting discharge of liability
4. Report of the Board of Directors on the Bank's Business Policy for 2009.
5. Proposal for modification of the ByLaws.
6. Proposal for modification of the rules of procedure of the Supervisory Board.
7. Election of the Company's auditor, approval of the appointment of official responsible for auditing, setting the remuneration.
8. Election of the member of the Supervisory Board and the Audit Committee.
9. Approving the remuneration guidelines of OTP Bank.
10. Establishing the remuneration of the members of the Board of Directors, the Supervisory Board and the Audit Committee.
11. Authorization of the Board of Directors to decide on capital increase
12. 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 Share 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 17 April, 2009 (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 Share 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 17th of April 2009 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 24th of April 2009, the Board of Directors shall convene the General Meeting for 11:00 a.m. on 24th of April 2009, 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 1st of April 2009. 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 9th of April 2009 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.	1074 Dohány u. 65.	1135 Lehel út 74-76.
1011 Iskola u. 38-42.	1085 József krt. 33.	1148 Nagy Lajos király útja 19-21.
1027 Margit krt. 8-10.	1085 József krt. 53.	1149 Fogarasi út 15/b.
1015 Széna tér 7.	1087 Kerepesi út 9. (Aréna Pláza)	1149 Bosnyák tér 17.
1024 Fény u. 11-13.	1095 Tinódi u. 9-11.	1146 Thököly út 102/b.
1025 Törökvész út 1/a.	1095 Ferenc krt. 13. (902)	1152 Szentmihályi út 131. (Pólus Center)
1025 Törökvész út. 87-91.	1098 Lobogó u. 18.	1151 Fő utca 64.
1021 Hűvösvölgyi út 138. (Stop Shop)	1085 József krt. 80.	1157 Zsókavár u. 28.
1033 Flórián tér 15.	1088 Kálvin tér 12-13.	1163 Jókai u. 3/b.
1025 Szépvölgyi út 4/b.	1096 Könyves Kálmán krt. 12-14.	1161 Rákosi út 118.
1039 Heltai J. tér 9.	1102 Kőrösi Csoma sétány 6.	1173 Kaszáló u. 47.
1037 Bécsi út 314.	1105 Román u. 2.	1181 Üllői út 377.
1041 Erzsébet u. 50.	1103 Sibrik Miklós u. 30. (Family Center)	1188 Vasút u. 48.
1048 Kordován tér 4.	1106 Őrs vezér tere 25. (Árkád)	1183 Üllői út 440. (Delta Center)
1042 Árpád út 63-65.	1113 Bartók Béla u. 92-94.	1195 Üllői út 285.
1052 Deák Ferenc u. 7-9.	1117 Móricz Zsigmond körtér 18.	1195 Csokonai u. 3.
1051 Nádor u. 6.	1111 Karinthy F. út 16.	1204 Kossuth Lajos u. 44-46.
1055 Szent István krt. 1.	1111 Szt. Gellért tér 3.	1238 Grassalkovich u. 160.
1053 Ferenciek tere 11.	1118 Gazdagréti tér 7.	1203 Bíró M. u. 7.
1051 Nádor u. 16.	1117 Hunyadi J. u. 19. (Savoya Park)	1239 Bevásárló u. 2. (Auchan Soroksár)
1061 Dalszínház u. 2.	1126 Böszörményi út 9-11.	1211 Kossuth L. u. 86.
1061 Andrássy út 23.	1124 Apor Vilmos tér 11-12.	1211 Kossuth L. u. 99.
1062 Andrássy út 83-85.	1136 Tátra u. 10.	1221 Kossuth L. u. 31.
1061 Andrássy út 6.	1055 Nyugati tér 9.	1222 Nagytétényi út 37-45. (Campona)
1054 Széchenyi rkp. 19.	1137 Pozsonyi út 38.	1051 Nádor u. 21.
1066 Oktogon tér 3.	1062 Váci út 1-3. (Westend City Center)	1054 Szabadság tér 7-8. (Bank Center)
1077 Király utca 49.	1131 Babér u. 9.	1124 Jagelló u. 20/a.
1073 Erzsébet krt. 41.	1134 Váci út 23-27.	1052 Semmelweis u. 11.
1075 Károly krt. 1.	1138 Népfürdő u. 22.	
1074 Rákóczi út 84.	1134 Váci út 9-15.	

Baranya County

Pécs, Rákóczi út 44.
Pécs, Rákóczi út 1.
Pécs, Pécs-Kertváros, Diana tér 14.
Pécs, Budai Nagy Antal u. 1.
Pécs, Pécs-Újmecekalja, Ybl M. u. 7/3.
Komló, Kossuth L. u. 95/1.
Mohács, Jókai u. 1.
Siklós, Felszabadulás u. 60-62.
Szigetvár, Vár u. 4.
Pécsvárad, Rákóczi u. 5.
Sásd, Dózsa Gy. u. 2.
Sellye, Köztársaság tér 4.
Szentlőrinc, Munkácsy u. 16.
Villány, Baross G. u. 36.
Bóly, Hősök tere 8/b.

Bács-Kiskun County

Kecskemét, Korona u. 2.
Kecskemét, Szabadság tér 5.
Baja, Deák F. u. 1.
Kalocsa, Szt. István kir. u. 43-45.
Kiskőrös, Petőfi tér 13.
Kiskunhalas, Bokányi D. u. 8.
Kiskunfélegyháza, Petőfi tér 6-7.
Kiskunfélegyháza, Hunyadi út 1.
Bácsalmás, Szt. János u. 32.
Császártöltés, Keceli u. 3.
Dunavecse, Fő u. 40.
Izsák, Szabadság tér 1.
Jánoshalma, Rákóczi u.10.
Kecel, Császártöltési u. 1.
Kiskunmajsa, Csendes köz 1.
Kunszentmiklós, Kálvin tér 11.
Lajosmizse, Dózsa Gy. u. 102/a.
Mélykút, Petőfi tér 18.
Soltvadkert, Szentháromság u. 4.
Szalkszentmárton, Petőfi tér 19.
Tiszakécske, Béke tér 6.
Solt, Kossuth Lajos u. 48-50.
Szabadszállás, Kossuth u. 1.
Hajós, Rákóczi u. 2.

Békés County

Békéscsaba, Szt. István tér 3.
Békéscsaba, Andrásy u. 29-33.
Békéscsaba, Andrásy u. 4/2.
Gyula, Bodoky u. 9.
Mezőkovácsháza, Árpád u. 177.
Orosháza, Kossuth u. 20.
Szarvas, Kossuth tér 1.
Szeghalom, Tildy u. 4-8.
Békés, Széchenyi tér 2.
Battonya, Fő u. 86.
Csorvás, Rákóczi u. 12.
Dévaványa, Árpád u. 32.
Elek, Gyulai út 5.
Gyomaendrőd, Fő u. 173-179.
Medgyesegyháza, Kossuth tér 21/a.
Mezőberény, Kossuth tér 12.

Mezőhegyes, Zala Gy. ltp. 7.
Nagyszénás, Hősök u. 11.
Sarkad, Árpád fejedelem tér 5.
Tótkomlós, Széchenyi u. 4-6.
Újkígyós, Kossuth u. 38.
Vésztő, Kossuth u. 72.
Füzesgyarmat, Szabadság tér 1.
Békéscsaba, Andrásy út 37-43. (Csaba Center)

Borsod-Abaúj-Zemplén County

Miskolc, Uitz B. utca 6.
Miskolc, Rákóczi út 1.
Miskolc, Győri kapu 51.
Miskolc, Árpád u. 2.
Edelény, Tóth Á. u. 1.
Encs, Bem J. u. 1.
Mezőkövesd, Mátyás kir. u. 149.
Tiszaújváros, Kazinczy u. 9.
Ózd, Városház tér 1/a.
Sátoraljaújhely, Széchenyi tér 13.
Szerencs, Kossuth tér 3/a.
Kazincbarcika, Egressy u. 50.
Sárospatak, Eötvös J. u. 2.
Abaújszántó, Béke u. 7.
Putnok, Kossuth u. 45.
Szikszó, Kassai u. 16.
Sajószentpéter, Bethlen u. 1/a.
Mezőcsát, Kossuth u. 13.
Tokaj, Rákóczi u. 37.
Miskolc, Miskolc-Avas, Klapka Gy. u. 18.

Csongrád County

Szeged, Takaréktár u. 7.
Szeged, Aradi vértanúk tere 3.
Szeged-Kiskundorozsma, Nagyvennyolcas u. 3.
Szentes, Kossuth u. 26.
Csongrád, Szentháromság tér 2-6.
Hódmezővásárhely, Andrásy u. 1.
Makó, Széchenyi tér 14-16.
Csanádpalota, Kelemen László tér 10.
Kistelek, Kossuth u. 5-7.
Mindszent, Köztársaság tér 11.
Mórahalom, Szegedi u. 3.
Ruzsa, Alkotmány tér 3.
Szeged, Vértói u. 1.

Fejér County

Székesfehérvár, Ősz u. 13.
Székesfehérvár, Fő u. 7.
Bicske, Bocskai köz 1.
Dunaújváros, Dózsa Gy. u. 4.
Mór, Deák F. u. 24.
Sárbogárd, Ady E. u. 170.
Adony, Petőfi u. 2.
Enying, Kossuth u. 43.
Gárdony, Szabadság u. 18.
Polgárdi, Deák F. u. 16.

Győr-Moson-Sopron County

Győr, Teleki László u. 51.
Győr, Kormos I. u. 6.
Győr, Baross G. u. 14.
Győr, Győr-Szentiván, Déryné u. 77.
Sopron, Teleki u. 22/A.
Sopron, Lackner K. u. 35. (Sopron Plaza)
Csorna, Soproni u. 58.
Mosonmagyaróvár, Fő u. 24.
Sopron, Várkerület 96/a.
Kapunvár, Szt. István kir. u. 4-6.
Fertőd, Fertőszentmiklós, Fő u. 9.
Fertőd, Fertőszentmiklós, Szerdahelyi u. 2.
Szany, Ady E. u. 2.
Győr, Bartók B. u. 53/b.

Hajdú-Bihar County

Debrecen, Hatvan u. 2-4.
Debrecen, Pásti u. 1-3.
Debrecen, Piac u. 5.
Debrecen, Piac u. 45-47.
Debrecen, Füredi u. 43.
Berettyóújfalú, Oláh Zs. u. 1.
Püspökladány, Kossuth u. 2.
Hajdúböszörmény, Kossuth u. 14-16.
Hajdúnánás, Köztársaság tér 17-18.
Hajdúszoboszló, Szilfákajla u. 6-8.
Balmazújváros, Veres Péter u. 5-7.
Biharkeresztes, Kossuth u. 4.
Derecske, Köztársaság u. 111.
Komádi, Fő u. 1-3.
Nádudvar, Fő u. 119.
Polgár, Barankovics tér 15.
Hajdúhadház, Kossuth u. 2.
Tiszacsege, Fő u. 47.
Debrecen, Egyetem tér 1.

Heves County

Eger, Hatvani kapu tér 7.
Eger, Széchenyi u. 2.
Füzesabony, Rákóczi u. 77.
Gyöngyös, Fő tér 1.
Heves, Hősök tere 4.
Hatvan, Kossuth L. tér 8.
Kál, Szent István tér 3.
Lőrinci, Szabadság tér 25/A.
Pétervására, Szt. Márton u. 9.
Recsk, Kossuth u. 93.

Jász-Nagykun-Szolnok County

Szolnok, Szapáry u. 31.
Solnok, Baross u. 18.
Solnok, Nagy I. krt. 2/a.
Jászberény, Lehel vezér tér 28.
Kunszentmárton, Kossuth u. 2.
Tiszafüred, Piac u. 3.
Törökszentmiklós, Kossuth u. 134-136.
Karcag, Kossuth tér 15.
Kisújszállás, Szabadság tér 6.
Mezőtúr, Szabadság tér 29.

Túrkeve, Széchenyi u. 32-34.
Jászapáti, Petőfi u. 10.
Jászárokszállás, Rákóczi u. 4-6.
Jászládány, Kossuth u. 77.
Kunhegyes, Szabadság tér 4.
Kunmadaras, Karcagi út 2-4.
Martfű, Lenin u. 1/b.
Tiszaöldvár, Kossuth u. 191.
Solnok, Széchenyi krt. 135.

Komárom-Esztergom County

Tatabánya, Fő tér 32.
Bábolna, Mészáros u. 3.
Dorog, Bécsi u. 48.
Komárom, Mártírok u. 23.
Tata, Ady E. u. 1-3.
Esztergom, Rákóczi tér 2-4.
Oroszlány, Rákóczi u. 84.
Ács, Gyár u. 10.
Kisbér, Városház tér 1.
Nyergesújfalú, Kossuth u. 126.

Nógrád County

Salgótarján, Rákóczi u. 22.
Balassagyarmat, Rákóczi fejedelem u. 44.
Pásztó, Nagymező u. 12.
Rétság, Rákóczi F. u. 28-30.
Bátonyterenye, Madách u. 6/a.
Szécsény, Feszty Á. u. 1.
Salgótarján, Rákóczi u. 12.

Pest County

Cegléd, Szabadság tér 6.
Dabas, Bartók B. u. 46.
Gödöllő, Szabadság tér 12-13.
Monor, Kossuth u. 88/b.
Nagykátán, Bajcsy Zs. u. 1.
Ráckeve, Szt. 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 8.
Abony, Kossuth L. tér 3.
Albertirsa, Vasút u. 4/a.
Aszód, Kossuth L. u. 42-46.
Budaörs, Szabadság u. 131/a.
Dunaharaszti, Dózsa Gy. u. 25.
Gyömrő, Szt. István u. 17.
Kiskunlacháza, Dózsa Gy. u. 219.
Ócsa, Szabadság tér 1.
Pilis, Rákóczi u. 9.
Pilisvörösvár, Fő u. 70.
Szigetszentmiklós, Ifjúság u. 17.
Szob, Szabadság tér 3.
Vecsés, Fő u. 170.
Gyál, Kőrösi u. 160.
Kistarcsa, Hunyadi u. 7.
Pécel, Kossuth tér 1.
Budakeszi, Fő u. 181.

Budaörs, Sport út 2-4. (Auchan üzletközpont)
Solymár, Szent Flórián u. 2. (Auchan)
Budaörs, Gyár u. 2. (BITEP)
Veresegyház, Szadai út 7.

Somogy County

Kaposvár, Fő utca 12. (Ankerház)
Kaposvár, Széchenyi tér 2.
Kaposvár, Honvéd utca 55. (Szolgáltatóház)
Marcali, Rákóczi u. 6-10.
Nagyatád, Széchenyi tér 15.
Siófok, Szabadság tér 10/a.
Barcs, Séta tér 5.
Balatonboglár, Dózsa Gy. u. 1.
Curgó, Széchenyi tér 21.
Fonyód, Ady E. u. 25.
Lengyeltóti, Csalogány u. 2.
Tab, Kossuth L. u. 96.
Nagybajom, Fő út 77.
Balatonlelle, Rákóczi út 202-204.

Szabolcs-Szatmár-Bereg County

Nyíregyháza, Rákóczi u. 1.
Fehérgyarmat, Móricz Zs. u. 4.
Kisvárd, Szt. László u. 30.
Mátészalka, Szalkai L. u. 34.
Nyírbátor, Zrínyi u. 1.
Vásárosnamény, Szabadság tér 33.
Baktalórántháza, Vasút u. 1.
Balkány, Szakolyi u. 5.
Csenger, Ady E. u. 1.
Dombrád, Szabadság tér 7.
Kemecse, Móricz Zs. u. 18.
Nagykálló, Árpád u. 10-12.
Tiszalök, Kossuth u. 52.
Tiszavasvári, Kossuth u. 12.
Újfehértó, Fő tér 15.
Záhony, Ady E. u. 27-29.
Nyíregyháza, Sóstói u. 31/B.

Tolna County

Szekszárd, Szent István tér 5-7.
Paks, Dózsa Gy. u. 33.
Paks, Kishegyi u. 44/a.
Tamási, Szabadság u. 31.

Bonyhád, Szabadság tér 10.
Dombóvár, Dombó Pál u. 3.
Dunaföldvár, Béke tér 11.
Gyöngy, Dózsa Gy. tér 6.
Hőgyész, Kossuth L. u. 6.
Nagydorog, Kossuth u. 7.
Simontornya, Petőfi u. 68.
Tolna, Kossuth u. 31.
Bátaszék, Budai út 13.

Vas County

Szombathely, Fő tér 3-5.
Szombathely, Rohonci u. 52.
Körmend, Vida J. u. 12.
Sárvár, Batthyány u. 2.
Celldömölk, Kossuth L. u. 18.
Kőszeg, Kossuth L. u. 8.
Szentgotthárd, Mártírok u. 2.
Szentgotthárd, Harisdűlő u. 14. (GM)
Vasvár, Alkotmány u. 2.
Bük, Kossuth L. u. 1-3.
Szombathely, Király u. 10.

Veszprém County

Veszprém, Budapest u. 4.
Veszprém, Óváros tér 24.
Ajka, Szabadság tér 18.
Pápa, Fő tér 22.
Pápa, Fő u. 5.
Tapolca, Fő tér 2.
Balatonfüred, Petőfi Sándor u. 8.
Várpalota, Újlaki u. 2.
Balatonalmádi, Baross G. u. 5/a.
Devecser, Kossuth. L. u. 13.
Sümege, Kossuth u. 17.
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 8.
Zalaszentgrót, Batthyány u. 11.
Hévíz, Erzsébet királyné u. 11.

**The Board of Directors
OTP Bank**