



Az OTP Bank Nyrt.

2011/2012. évi

500.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

6. számú kiegészítése

Jelen dokumentum alapjául szolgáló összevont alaptájékoztató két alaptájékoztatót foglal magában (a jelen dokumentum alkalmazásában az alaptájékoztatók együttesen: **Alaptájékoztató**), amelyek alapján a Kötvényprogram keretében a Kibocsátó az Alaptájékoztatóban megjelölt szabályozott piacra bevezetett, és oda be nem vezetett Kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni.

A kiegészítés dátuma: 2011. december 23.

Az Alaptájékoztató 6. számú kiegészítését a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a 2011. december 29-én kelt KE-III-50150/2011. számú határozatával engedélyezte.

Az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u.16., nyilvántartja a Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság, cégjegyzékszám: 01-10-041585, a továbbiakban "Bank" vagy "Kibocsátó"), mint kibocsátó az 500.000.000.000 (ötszázmilliárd) forint keretösszegű, OTP Bank Nyrt. 2011/2012. évi Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, melynek közzétételét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a 2011. augusztus 3-án kelt KE-III-404/2011. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2011. december 19-én és 2011. december 23-án az alábbi közzétételeket jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Hitelminősítések megerősítése”, „Rendkívüli tájékoztatás – Hitelminősítések megváltozása”,

- a. az Alaptájékoztató VII. Fejezet 3. pontja Magyarországra vonatkozó része az alábbi bekezdésekkel egészül ki:

„A Moody’s hitelminősítő intézet az általa 2011. október 4-én leminősítést valószínűsítő figyelő listára vett, OTP Bankra és OTP Jelzálogbankra vonatkozó hitelminősítések felülvizsgálatát lezárta és azokat a 2011. november 25-i döntésének megfelelően változatlanul megerősítette.

Ennek értelmében az OTP Bank Nyrt. deviza szenior adósság besorolása „Ba1”, a deviza alárendelt adósság besorolása (Lower Tier2) „Ba2”, míg a deviza alárendelt (Upper Tier2) adósság minősítése „Ba3 (hyb)”. A forint- és devizabetét minősítések „Ba1/Not-Prime” és „Ba2/Not-Prime”, utóbbi az ország minősítéséből adódó plafonnak megfelelő szintű. A társaság „D+” pénzügyi erő besorolása nem változott.

A minősítói besorolás a Bank euro-övezeti válsággal szembeni relatív ellenálló képességét és a nemzetközi diverzifikáció előnyeit tükrözi.

Az OTP Jelzálogbank Nyrt. „Ba1/Not-Prime”-ra és „Ba2/Not-Prime” forint- és devizabetét minősítéseit szintén megerősítésre kerültek, utóbbi az ország minősítéséből adódó plafonnak megfelelő szintű. A társaság „D+” pénzügyi erő besorolása nem változott.

Az összes minősítés minősítói kilátása negatív.

A Standard and Poor’s Ratings Services hitelminősítő intézet a magyar szuverén hosszú- és rövid lejáratú adósságminősítésének 'BB+/B'-re csökkentése következtében 2011. december 23-i döntése értelmében az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. minősítói besorolásait 'BBB-/A-3'-ról 'BB+/B'-re csökkentette. A bankokra vonatkozó, 2011. november 15-én indított felülvizsgálatot befejezték; a bankok minősítói kilátása negatív.”

- b. valamint az Alaptájékoztató V. Fejezet 5. pontjában lévő táblázat helyébe a következő táblázat lép:

„5. AZ OTP BANK NYRT. HITELMINŐSÍTÉSE

A Bank jelenleg hatályos nemzetközi hitelminősítő intézetektől kapott minősítései:

OTP Bank	Minősítés	Aktuális
Moody's	Pénzügyi erő	D+**
	Hosszúlejáratú deviza betét	Ba2**
	Hosszúlejáratú forint betét	Ba1**
	Rövidlejáratú deviza betét	Not-Prime**
	Rövidlejáratú forint betét	Not-Prime**
	Hosszúlejáratú deviza adósság	Ba1**
	MTN hosszúlejáratú deviza adósság	(P)Ba1**
	Alárendelt deviza adósság (LT2)	Ba2**
	MTN deviza alárendelt adósság (LT2)	(P)Ba2**
	Alárendelt deviza adósság (UT2)	Ba3**
	Egyéb rövidlejáratú deviza adósság	(P)Not-Prime**
Standard & Poor's	Forint adósság	BB+**
Fitch	Biztonság	3
Leánybank	Moody's	Aktuális
DSK Bank	Pénzügyi erő	D+**
	Hosszúlejáratú deviza betét	Baa3
	Hosszúlejáratú BGN betét	Baa3
	Rövidlejáratú deviza betét	P-3
	Rövidlejáratú BGN betét	P-3
OJSC OTP Bank (Russia)	Pénzügyi erő	D-*
	Hosszúlejáratú deviza betét	Ba2
	Hosszúlejáratú RUB betét	Ba2
	Rövidlejáratú deviza betét	Not-Prime
	Rövidlejáratú RUB betét	Not-Prime
JSC OTP Bank (Ukraine)	Pénzügyi erő	D-*
	Hosszúlejáratú deviza betét	B3
	Hosszúlejáratú UAH betét	Ba2
	Rövidlejáratú deviza betét	Not-Prime
	Rövidlejáratú UAH betét	Not-Prime
OTP Jelzálogbank	Pénzügyi erő	D+**
	Hosszúlejáratú deviza betét	Ba2**
	Hosszúlejáratú forint betét	Ba1**
	Rövidlejáratú deviza betét	Not-Prime**
	Rövidlejáratú forint betét	Not-Prime**
	Deviza jelzáloglevelek	Baa3
	Forint jelzáloglevelek	Baa3***,

*stabil minősítői kilátással; **negatív minősítői kilátással; ***a 2004. júniustól kibocsátott HUF jelzáloglevelek nem minősítettek;

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 6. sz. kiegészítésében szereplő információkért a Kibocsátó, azaz az OTP Bank Nyrt. (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; cégjegyzékszám: 01-10-041585) tartozik felelősséggel.

A Kibocsátó ezúton nyilatkozik arról, hogy az elvárható gondosság mellett, lehető legjobb tudása szerint készített jelen Alaptájékoztató 6. sz. kiegészítése megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények, illetve a Kibocsátó megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzi azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információból levonható fontos következtetéseket, továbbá nem tartalmaz félrevezető adatot, téves következtetés levonását elősegítő csoportosítást, elemzést, amely a befektetés megalapozott megítélését veszélyezteti.

Budapest, 2011. december 23.

OTP Bank Nyrt.