



Az OTP Bank Nyrt.

2012/2013. évi

500.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

4. 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 jelen Alaptájékoztató egy dokumentumban tartalmazza a tartalomjegyzéket, a 809/2004/EK Rendelet szerinti összefoglalót, a regisztrációs okmányt, a kibocsátási program leírását, az értékpapírjegyzéket és a végleges feltételek formátumát.

A kiegészítés dátuma: 2012. november 29.

Az Alaptájékoztató 4. számú kiegészítését a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a 2012. december 7-én kelt H-KE-III-662/2012. számú határozatával engedélyezte.

Az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u.16., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-041585, a továbbiakban "Bank" vagy "Kibocsátó"), mint kibocsátó az 500.000.000.000 (ötszázmilliárd) forint keretösszegű, OTP Bank Nyrt. 2012/2013. évi Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, melynek közzétételét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a 2012. augusztus 1-jén kelt PSZÁF H-KE-III-341/2012. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2012. november 28-án az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Hitelminősítések megváltozása”,

a) az Alaptájékoztató I./B. szakasz B.17. pontja az alábbiáról:

B.17.	A Kibocsátó jelenleg hatályos nemzetközi hitelminősítőktől kapott minősítéseit az alábbi táblázat tartalmazza. Ezek közül a Moody's Italia S.r.l. , valamint a Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited által kiadott minősítések a kibocsátó kérésére készültek. A kibocsátónak a Fitch Polska S.A. által kiadott hitelkockázati besorolása („Support rating”) a kibocsátónak a hitelminősítési eljárásban való közreműködésével készült.																																		
	<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="284 853 651 891">OTP Bank</th> <th data-bbox="651 853 1273 891">Minősítés</th> <th data-bbox="1273 853 1489 891">Aktuális</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="284 891 651 1429" rowspan="10">Moody's</td> <td data-bbox="651 891 1273 929">Pénzügyi erő</td> <td data-bbox="1273 891 1489 929">D+*</td> </tr> <tr> <td data-bbox="651 929 1273 967">Hosszúlejáratú deviza betét</td> <td data-bbox="1273 929 1489 967">Ba2*</td> </tr> <tr> <td data-bbox="651 967 1273 1005">Hosszúlejáratú forint betét</td> <td data-bbox="1273 967 1489 1005">Ba1*</td> </tr> <tr> <td data-bbox="651 1005 1273 1043">Rövidlejáratú deviza betét</td> <td data-bbox="1273 1005 1489 1043">Not-Prime</td> </tr> <tr> <td data-bbox="651 1043 1273 1081">Rövidlejáratú forint betét</td> <td data-bbox="1273 1043 1489 1081">Not-Prime</td> </tr> <tr> <td data-bbox="651 1081 1273 1120">MTN hosszúlejáratú deviza adósság</td> <td data-bbox="1273 1081 1489 1120">(P)Ba1</td> </tr> <tr> <td data-bbox="651 1120 1273 1158">Alárendelt deviza adósság (LT2)</td> <td data-bbox="1273 1120 1489 1158">Ba2*</td> </tr> <tr> <td data-bbox="651 1158 1273 1196">MTN deviza alárendelt adósság (LT2)</td> <td data-bbox="1273 1158 1489 1196">(P)Ba2</td> </tr> <tr> <td data-bbox="651 1196 1273 1234">Alárendelt deviza adósság (UT2)</td> <td data-bbox="1273 1196 1489 1234">Ba3(hyb)*</td> </tr> <tr> <td data-bbox="284 1234 651 1391" rowspan="4">Standard & Poor's</td> <td data-bbox="651 1234 1273 1272">Hosszúlejáratú deviza</td> <td data-bbox="1273 1234 1489 1272">BB+*</td> </tr> <tr> <td data-bbox="651 1272 1273 1310">Rövidlejáratú deviza</td> <td data-bbox="1273 1272 1489 1310">B</td> </tr> <tr> <td data-bbox="651 1310 1273 1348">Hosszúlejáratú forint</td> <td data-bbox="1273 1310 1489 1348">BB+*</td> </tr> <tr> <td data-bbox="651 1348 1273 1386">Rövidlejáratú forint</td> <td data-bbox="1273 1348 1489 1386">B</td> </tr> <tr> <td data-bbox="284 1386 651 1429">Fitch</td> <td data-bbox="651 1386 1273 1429">„Support rating”</td> <td data-bbox="1273 1386 1489 1429">3</td> </tr> </tbody> </table> <p data-bbox="284 1429 526 1467">*negatív minősítói kilátással</p>	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	MTN hosszúlejáratú deviza adósság	(P)Ba1	Alárendelt deviza adósság (LT2)	Ba2*	MTN deviza alárendelt adósság (LT2)	(P)Ba2	Alárendelt deviza adósság (UT2)	Ba3(hyb)*	Standard & Poor's	Hosszúlejáratú deviza	BB+*	Rövidlejáratú deviza	B	Hosszúlejáratú forint	BB+*	Rövidlejáratú forint	B	Fitch	„Support rating”	3
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																																	
	MTN hosszúlejáratú deviza adósság	(P)Ba1																																	
	Alárendelt deviza adósság (LT2)	Ba2*																																	
	MTN deviza alárendelt adósság (LT2)	(P)Ba2																																	
	Alárendelt deviza adósság (UT2)	Ba3(hyb)*																																	
	Standard & Poor's	Hosszúlejáratú deviza	BB+*																																
Rövidlejáratú deviza		B																																	
Hosszúlejáratú forint		BB+*																																	
Rövidlejáratú forint		B																																	
Fitch	„Support rating”	3																																	

az alábbira változik:

B.17. A Kibocsátó jelenleg hatályos nemzetközi hitelminősítőktől kapott minősítéseit az alábbi táblázat tartalmazza. Ezek közül a Moody's Italia S.r.l. , valamint a Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited által kiadott minősítések a kibocsátó kérésére készültek. A kibocsátónak a Fitch Polska S.A. által kiadott hitelkockázati besorolása („Support rating”) a kibocsátónak a hitelminősítési eljárásban való közreműködésével készült.

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
	MTN szenior deviza adósság	(P)Ba1
	Alárendelt deviza adósság (LT2)	Ba2*
	MTN deviza alárendelt adósság (LT2)	(P)Ba2
	Alárendelt deviza adósság (UT2)	Ba3(hyb)*
Standard & Poor's	Hosszúlejáratú deviza	BB**
	Rövidlejáratú deviza	B
	Hosszúlejáratú forint	BB**
	Rövidlejáratú forint	B
Fitch	„Support rating”	3

*negatív minősítói kilátással
**stabil minősítói kilátással

b) valamint az Alaptájékoztató IV./7.5.1. pontja az alábbirol:

„A Kibocsátó jelenleg hatályos nemzetközi hitelminősítőktől kapott minősítéseit az alábbi táblázat tartalmazza. Ezek közül a Moody's Italia S.r.l. , valamint a Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited által kiadott minősítések a kibocsátó kérésére készültek. A kibocsátónak a Fitch Polska S.A. által kiadott hitelkockázati besorolása („Support rating”) a kibocsátónak a hitelminősítési eljárásban való közreműködésével készült.

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
	MTN hosszúlejáratú deviza adósság	(P)Ba1
	Alárendelt deviza adósság (LT2)	Ba2*
	MTN deviza alárendelt adósság (LT2)	(P)Ba2
	Alárendelt deviza adósság (UT2)	Ba3(hyb)*
Standard & Poor's	Hosszúlejáratú deviza	BB+*
	Rövidlejáratú deviza	B
	Hosszúlejáratú forint	BB+*
	Rövidlejáratú forint	B
Fitch	„Support rating”	3

*negatív minősítói kilátással”

az alábbira változik:

„A Kibocsátó jelenleg hatályos nemzetközi hitelminősítőktől kapott minősítéseit az alábbi táblázat tartalmazza. Ezek közül a Moody’s Italia S.r.l. , valamint a Standard & Poor’s Credit Market Services Europe Limited által kiadott minősítések a kibocsátó kérésére készültek. A kibocsátónak a Fitch Polska S.A. által kiadott hitelkockázati besorolása („Support rating”) a kibocsátónak a hitelminősítési eljárásban való közreműködésével készült.

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
	MTN szenior deviza adósság	(P)Ba1
	Alárendelt deviza adósság (LT2)	Ba2*
	MTN deviza alárendelt adósság (LT2)	(P)Ba2
	Alárendelt deviza adósság (UT2)	Ba3(hyb)*
Standard & Poor's	Hosszúlejáratú deviza	BB**
	Rövidlejáratú deviza	B
	Hosszúlejáratú forint	BB**
	Rövidlejáratú forint	B
Fitch	„Support rating”	3

*negatív minősítói kilátással

**stabil minősítói kilátással”

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 4. 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 4. 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, 2012. november 29.

OTP Bank Nyrt.