



Az OTP Bank Nyrt.

2012/2013. évi

500.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

7. 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: 2013. február 20.

Az Alaptájékoztató 7. számú kiegészítését a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a 2013. március 1-jén kelt H-KE-III-129/2013. 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 2013. február 15-én az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Hitelminősítés változása”,

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

B.17.	<p>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.</p> <table border="1" data-bbox="284 853 1498 1435"> <thead> <tr> <th data-bbox="284 853 655 891">OTP Bank</th> <th data-bbox="655 853 1275 891">Minősítés</th> <th data-bbox="1275 853 1498 891">Aktuális</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="284 891 655 1240" rowspan="9">Moody's</td> <td data-bbox="655 891 1275 929">Pénzügyi erő</td> <td data-bbox="1275 891 1498 929">D+*</td> </tr> <tr> <td data-bbox="655 929 1275 967">Hosszúlejáratú deviza betét</td> <td data-bbox="1275 929 1498 967">Ba2*</td> </tr> <tr> <td data-bbox="655 967 1275 1005">Hosszúlejáratú forint betét</td> <td data-bbox="1275 967 1498 1005">Ba1*</td> </tr> <tr> <td data-bbox="655 1005 1275 1043">Rövidlejáratú deviza betét</td> <td data-bbox="1275 1005 1498 1043">Not-Prime</td> </tr> <tr> <td data-bbox="655 1043 1275 1081">Rövidlejáratú forint betét</td> <td data-bbox="1275 1043 1498 1081">Not-Prime</td> </tr> <tr> <td data-bbox="655 1081 1275 1120">MTN szenior deviza adósság</td> <td data-bbox="1275 1081 1498 1120">(P)Ba1*</td> </tr> <tr> <td data-bbox="655 1120 1275 1158">Alárendelt deviza adósság (LT2)</td> <td data-bbox="1275 1120 1498 1158">Ba2*</td> </tr> <tr> <td data-bbox="655 1158 1275 1196">MTN deviza alárendelt adósság (LT2)</td> <td data-bbox="1275 1158 1498 1196">(P)Ba2*</td> </tr> <tr> <td data-bbox="655 1196 1275 1240">Alárendelt deviza adósság (UT2)</td> <td data-bbox="1275 1196 1498 1240">Ba3(hyb)*</td> </tr> <tr> <td data-bbox="284 1240 655 1395" rowspan="4">Standard & Poor's</td> <td data-bbox="655 1240 1275 1279">Hosszúlejáratú deviza</td> <td data-bbox="1275 1240 1498 1279">BB**</td> </tr> <tr> <td data-bbox="655 1279 1275 1317">Rövidlejáratú deviza</td> <td data-bbox="1275 1279 1498 1317">B</td> </tr> <tr> <td data-bbox="655 1317 1275 1355">Hosszúlejáratú forint</td> <td data-bbox="1275 1317 1498 1355">BB**</td> </tr> <tr> <td data-bbox="655 1355 1275 1395">Rövidlejáratú forint</td> <td data-bbox="1275 1355 1498 1395">B</td> </tr> <tr> <td data-bbox="284 1395 655 1435">Fitch</td> <td data-bbox="655 1395 1275 1435">„Support rating”</td> <td data-bbox="1275 1395 1498 1435">3</td> </tr> </tbody> </table> <p data-bbox="284 1435 635 1462">*leminősítést valószínűsítő figyelő listán</p> <p data-bbox="284 1462 520 1489">**stabil minősítői 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 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
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																																	

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)	Ba3*
	MTN deviza alárendelt adósság (LT2)	(P)Ba3
	Alárendelt deviza adósság (UT2)	B1(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 alábbiáról:

„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

* leminősítést valószínűsítő figyelő listán
**stabil 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)	Ba3*
	MTN deviza alárendelt adósság (LT2)	(P)Ba3*
	Alárendelt deviza adósság (UT2)	B1(hyb)
Standard & Poor's	Hosszúlejáratú deviza	BB**
	Rövidlejáratú deviza	B
	Hosszúlejáratú forint	BB**
	Rövidlejáratú forint	B
Fitch	„Support rating”	3

*negatív minősítési kilátással

**stabil minősítési kilátással”

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 7. 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 7. 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, 2013. február 20.

OTP Bank Nyrt.