



Az OTP Bank Nyrt.

2012/2013. évi

500.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

9. 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. március 26.

Az Alaptájékoztató 9. számú kiegészítését a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a 2013. április 5-én kelt H-KE-III-192/2013. 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. március 22-én az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Hitelminősítések megváltozása”,

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"> <thead> <tr> <th data-bbox="284 846 655 882">OTP Bank</th> <th data-bbox="655 846 1275 882">Minősítés</th> <th data-bbox="1275 846 1493 882">Aktuális</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="284 882 655 1229" rowspan="9">Moody's</td> <td data-bbox="655 882 1275 918">Pénzügyi erő</td> <td data-bbox="1275 882 1493 918">D*</td> </tr> <tr> <td data-bbox="655 918 1275 954">Hosszúlejáratú deviza betét</td> <td data-bbox="1275 918 1493 954">Ba2*</td> </tr> <tr> <td data-bbox="655 954 1275 990">Hosszúlejáratú forint betét</td> <td data-bbox="1275 954 1493 990">Ba1*</td> </tr> <tr> <td data-bbox="655 990 1275 1025">Rövidlejáratú deviza betét</td> <td data-bbox="1275 990 1493 1025">Not-Prime</td> </tr> <tr> <td data-bbox="655 1025 1275 1061">Rövidlejáratú forint betét</td> <td data-bbox="1275 1025 1493 1061">Not-Prime</td> </tr> <tr> <td data-bbox="655 1061 1275 1097">MTN szenior deviza adósság</td> <td data-bbox="1275 1061 1493 1097">(P)Ba1</td> </tr> <tr> <td data-bbox="655 1097 1275 1133">Alárendelt deviza adósság (LT2)</td> <td data-bbox="1275 1097 1493 1133">Ba3*</td> </tr> <tr> <td data-bbox="655 1133 1275 1169">MTN deviza alárendelt adósság (LT2)</td> <td data-bbox="1275 1133 1493 1169">(P)Ba3</td> </tr> <tr> <td data-bbox="655 1169 1275 1205">Alárendelt deviza adósság (UT2)</td> <td data-bbox="1275 1169 1493 1205">B1(hyb)*</td> </tr> <tr> <td data-bbox="284 1229 655 1384" rowspan="4">Standard & Poor's</td> <td data-bbox="655 1229 1275 1265">Hosszúlejáratú deviza</td> <td data-bbox="1275 1229 1493 1265">BB**</td> </tr> <tr> <td data-bbox="655 1265 1275 1301">Rövidlejáratú deviza</td> <td data-bbox="1275 1265 1493 1301">B</td> </tr> <tr> <td data-bbox="655 1301 1275 1337">Hosszúlejáratú forint</td> <td data-bbox="1275 1301 1493 1337">BB**</td> </tr> <tr> <td data-bbox="655 1337 1275 1373">Rövidlejáratú forint</td> <td data-bbox="1275 1337 1493 1373">B</td> </tr> <tr> <td data-bbox="284 1384 655 1420">Fitch</td> <td data-bbox="655 1384 1275 1420">„Support rating”</td> <td data-bbox="1275 1384 1493 1420">3</td> </tr> </tbody> </table> <p data-bbox="284 1420 526 1451">*negatív minősítói kilátással</p> <p data-bbox="284 1451 518 1482">**stabil 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 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
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																																	

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

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)	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”

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 minősítói kilátással”

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 9. 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 9. 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. március 26.

OTP Bank Nyrt.