



**Az OTP Bank Nyrt.**

**2015/2016. évi**

**200.000.000.000 Forint**

**Keretösszegű Kötvényprogramja**

**Összevont Alaptájékoztatójának**

**10. 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: 2016. július 25.**

**Az Alaptájékoztató 10. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2016. július 27-én kelt H-KE-III-587/2016. 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 OTP Bank Nyrt. 2015/2016. évi 200.000.000.000 (kétszázmilliárd) forint keretösszegű Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, melynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2015. augusztus 14-én kelt H-KE-III-751/2015. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2016. július 21-én az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Hitelminősítések megváltozása”:

(i) az Alaptájékoztató I. Összefoglaló B.17. pontja az alábbiakról:

B.17.	A Kibocsátó jelenleg hatályos nemzetközi hitelminősítőktől kapott minősítéseit az alábbi táblázat tartalmazza. Ezek a minősítések a Kibocsátó kérésére készültek.		
	OTP Bank	Minősítés	Aktuális
	Moody's	Hosszú lejáratú deviza betét	Ba2*
		Hosszú lejáratú forint betét	Baa3*
		Rövid lejáratú deviza betét	Not-Prime
		Rövid lejáratú forint betét	Prime-3
		Alárendelt deviza adósság (LT2)	Ba3
		Alárendelt deviza adósság (UT2)	B1(hyb)
	Standard & Poor's	Hosszú lejáratú deviza adós	BB*
		Hosszú lejáratú forint adós	BB*
		Rövid lejáratú deviza adós	B
		Rövid lejáratú forint adós	B
	<i>*pozitív minősítési kilátással</i>		
	A Moody's esetén a hosszú és a rövid lejáratú deviza betét, valamint alárendelt deviza adósság (LT2 és UT2) minősítései a spekulatív kategóriába sorolhatóak, míg a hosszú és a rövid lejáratú forint betét besorolások a befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak.		
Az S&P hosszú és rövid lejáratú deviza adós, valamint a hosszú és rövid lejáratú forint adós minősítései egyaránt spekulatív kategóriát képviselnek.			
A minősítések részletes leírása megtalálható a Moody's és a Standard & Poor's hivatalos weboldalán.			

az alábbira változik:

B.17.	A Kibocsátó jelenleg hatályos nemzetközi hitelminősítőktől kapott minősítéseit az alábbi táblázat tartalmazza. Ezek a minősítések a Kibocsátó kérésére készültek.		
	OTP Bank	Minősítés	Aktuális
	Moody's	Hosszú lejáratú deviza betét	Ba2*
		Hosszú lejáratú forint betét	Baa3*
		Rövid lejáratú deviza betét	Not-Prime
		Rövid lejáratú forint betét	Prime-3
		Alárendelt deviza adósság (LT2)	Ba3
		Alárendelt deviza adósság (UT2)	B1(hyb)
	Standard & Poor's	Hosszú lejáratú deviza adós	BB+**
		Hosszú lejáratú forint adós	BB+**
		Rövid lejáratú deviza adós	B
		Rövid lejáratú forint adós	B
	<p><i>*pozitív minősítési kilátással</i>  <i>** stabil minősítési kilátással</i></p> <p>A Moody's esetén a hosszú és a rövid lejáratú deviza betét, valamint alárendelt deviza adósság (LT2 és UT2) minősítései a spekulatív kategóriába sorolhatóak, míg a hosszú és a rövid lejáratú forint betét besorolások a befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak.          Az S&amp;P hosszú és rövid lejáratú deviza adós, valamint a hosszú és rövid lejáratú forint adós minősítései egyaránt spekulatív kategóriát képviselnek.          A minősítések részletes leírása megtalálható a Moody's és a Standard &amp; Poor's hivatalos weboldalán.</p>		

- (ii) az Alaptájékoztató V. Értékpapírjegyzék fejezet „7.5.1. A Kibocsátónak a kibocsátó kérésére vagy a kibocsátónak a hitelminősítési eljárásban való közreműködésével készült hitelkockázati besorolása, továbbá a besorolás jelentésének rövid magyarázata, ha ezt a hitelminősítő szervezet korábban már közzétette” pontja az alábbirol:

„7.5.1. A Kibocsátónak a kibocsátó kérésére vagy a kibocsátónak a hitelminősítési eljárásban való közreműködésével készült hitelkockázati besorolása, továbbá a besorolás jelentésének rövid magyarázata, ha ezt a hitelminősítő szervezet korábban már közzétette.

A Kibocsátó jelenleg hatályos nemzetközi hitelminősítőktől kapott minősítéseit az alábbi táblázat tartalmazza. Ezek a minősítések a Kibocsátó kérésére készültek.

OTP Bank	Minősítés	Aktuális
Moody's	Hosszú lejáratú deviza betét	Ba2*
	Hosszú lejáratú forint betét	Baa3*
	Rövid lejáratú deviza betét	Not-Prime
	Rövid lejáratú forint betét	Prime-3
	Alárendelt deviza adósság (LT2)	Ba3
	Alárendelt deviza adósság (UT2)	B1(hyb)
Standard & Poor's	Hosszú lejáratú deviza adós	BB*
	Hosszú lejáratú forint adós	BB*
	Rövid lejáratú deviza adós	B
	Rövid lejáratú forint adós	B

\*pozitív minősítési kilátással

A Moody's esetén a hosszú és a rövid lejáratú deviza betét, valamint alárendelt deviza adósság (LT2 és UT2) minősítései a spekulatív kategóriába sorolhatóak, míg a hosszú és a rövid lejáratú forint betét besorolások a befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak.

Az S&P hosszú és rövid lejáratú deviza adós, valamint a hosszú és rövid lejáratú forint adós minősítései egyaránt spekulatív kategóriát képviselnek.

A minősítések részletes leírása megtalálható a Moody's és a Standard & Poor's hivatalos weboldalán.”

az alábbira változik:

„7.5.1. A Kibocsátónak a kibocsátó kérésére vagy a kibocsátónak a hitelminősítési eljárásban való közreműködésével készült hitelkockázati besorolása, továbbá a besorolás jelentésének rövid magyarázata, ha ezt a hitelminősítő szervezet korábban már közzétette.

A Kibocsátó jelenleg hatályos nemzetközi hitelminősítőktől kapott minősítéseit az alábbi táblázat tartalmazza. Ezek a minősítések a Kibocsátó kérésére készültek.

OTP Bank	Minősítés	Aktuális
Moody's	Hosszú lejáratú deviza betét	Ba2*
	Hosszú lejáratú forint betét	Baa3*
	Rövid lejáratú deviza betét	Not-Prime
	Rövid lejáratú forint betét	Prime-3
	Alárendelt deviza adósság (LT2)	Ba3
	Alárendelt deviza adósság (UT2)	B1(hyb)
Standard & Poor's	Hosszú lejáratú deviza adós	BB+**
	Hosszú lejáratú forint adós	BB+**
	Rövid lejáratú deviza adós	B
	Rövid lejáratú forint adós	B

\*pozitív minősítési kilátással

\*\* stabil minősítési kilátással

A Moody's esetén a hosszú és a rövid lejáratú deviza betét, valamint alárendelt deviza adósság (LT2 és UT2) minősítései a spekulatív kategóriába sorolhatóak, míg a hosszú és a rövid lejáratú forint betét besorolások a befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak.

Az S&P hosszú és rövid lejáratú deviza adós, valamint a hosszú és rövid lejáratú forint adós minősítései egyaránt spekulatív kategóriát képviselnek.

A minősítések részletes leírása megtalálható a Moody's és a Standard & Poor's hivatalos weboldalán.”

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

## FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 10. 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 10. 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, 2016. július 25.

**OTP Bank Nyrt.**