



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.	<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 1490 1431"> <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 1490 891">Aktuális</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="284 891 655 1238" rowspan="9">Moody's</td> <td data-bbox="655 891 1275 929">Pénzügyi erő</td> <td data-bbox="1275 891 1490 929">D+*</td> </tr> <tr> <td data-bbox="655 929 1275 967">Hosszúlejáratú deviza betét</td> <td data-bbox="1275 929 1490 967">Ba2*</td> </tr> <tr> <td data-bbox="655 967 1275 1005">Hosszúlejáratú forint betét</td> <td data-bbox="1275 967 1490 1005">Ba1*</td> </tr> <tr> <td data-bbox="655 1005 1275 1043">Rövidlejáratú deviza betét</td> <td data-bbox="1275 1005 1490 1043">Not-Prime</td> </tr> <tr> <td data-bbox="655 1043 1275 1081">Rövidlejáratú forint betét</td> <td data-bbox="1275 1043 1490 1081">Not-Prime</td> </tr> <tr> <td data-bbox="655 1081 1275 1120">MTN hosszúlejáratú deviza adósság</td> <td data-bbox="1275 1081 1490 1120">(P)Ba1</td> </tr> <tr> <td data-bbox="655 1120 1275 1158">Alárendelt deviza adósság (LT2)</td> <td data-bbox="1275 1120 1490 1158">Ba2*</td> </tr> <tr> <td data-bbox="655 1158 1275 1196">MTN deviza alárendelt adósság (LT2)</td> <td data-bbox="1275 1158 1490 1196">(P)Ba2</td> </tr> <tr> <td data-bbox="655 1196 1275 1238">Alárendelt deviza adósság (UT2)</td> <td data-bbox="1275 1196 1490 1238">Ba3(hyb)*</td> </tr> <tr> <td data-bbox="284 1238 655 1393" rowspan="4">Standard & Poor's</td> <td data-bbox="655 1238 1275 1276">Hosszúlejáratú deviza</td> <td data-bbox="1275 1238 1490 1276">BB+*</td> </tr> <tr> <td data-bbox="655 1276 1275 1314">Rövidlejáratú deviza</td> <td data-bbox="1275 1276 1490 1314">B</td> </tr> <tr> <td data-bbox="655 1314 1275 1352">Hosszúlejáratú forint</td> <td data-bbox="1275 1314 1490 1352">BB+*</td> </tr> <tr> <td data-bbox="655 1352 1275 1393">Rövidlejáratú forint</td> <td data-bbox="1275 1352 1490 1393">B</td> </tr> <tr> <td data-bbox="284 1393 655 1431">Fitch</td> <td data-bbox="655 1393 1275 1431">„Support rating”</td> <td data-bbox="1275 1393 1490 1431">3</td> </tr> </tbody> </table> <p data-bbox="284 1431 526 1460">*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 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 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.