



Az OTP Bank Nyrt.

2011/2012. évi

500.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

1. 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 kiegészítés dátuma: 2011. augusztus 22.

Az Alaptájékoztató 1. számú kiegészítését a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a 2011. augusztus 26-án kelt KE-III-449/2011 számú határozatával engedélyezte.

Az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u.16., nyilvántartja a Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság, cégjegyzékszáma: 01-10-041585, a továbbiakban "Bank" vagy "Kibocsátó"), mint kibocsátó az 500.000.000.000 (ötszázmilliárd) forint keretösszegű, OTP Bank Nyrt. 2011/2012. évi Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, melynek közzétételét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a 2011. augusztus 3-án kelt KE-III-404/2011. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

1. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2011. augusztus 19-én az alábbi közzétételeket jelentette meg: „Az OTP Bank Nyrt. Féléves jelentése - 2011. első féléves eredmény”, „Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített nem konszolidált szűkített beszámoló a 2011. június 30-ával zárult félévről” – az Alaptájékoztató XVI. Fejezete helyébe a következő szöveg lép:

„XVI. MEGTEKINTHETŐ, HIVATKOZÁSSAL BEÉPÍTETT DOKUMENTUMOK

A következő, az alábbiakban felsorolt dokumentumok már korábban közzétett, vagy a jelen Alaptájékoztató közzétételével megegyező időpontban közzétett dokumentumok, vagy a PSZÁF-hoz benyújtott dokumentumok a jelen Alaptájékoztató részét képező dokumentumoknak tekintendők.

- Az OTP Bank Nyrt. egységes szerkezetbe foglalt hatályos alapszabálya;
- Az OTP Bank Nyrt. az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint elkészített konszolidált beszámolója, 2009. december 31-i fordulónappal. (A Beszámoló tartalmazza a Független Könyvvizsgálói Jelentést, a 2009. december 31-i konszolidált mérleget, és ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatást, sajáttőke változás kimutatást, cash flow kimutatást, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalását, és egyéb magyarázó megjegyzéseket.);
- Az OTP Bank Nyrt. az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint elkészített konszolidált beszámolója, 2010. december 31-i fordulónappal. (A Beszámoló tartalmazza a Független Könyvvizsgálói Jelentést, a 2010. december 31-i konszolidált mérleget, és ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatást, sajáttőke változás kimutatást, cash flow kimutatást, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalását, és egyéb magyarázó megjegyzéseket.); és
- Az OTP Bank Nyrt. Időközi vezetőségi beszámolója (a 2011. első negyedéves eredmény és az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített nem konszolidált szűkített beszámoló a 2011. március 31-ével zárult negyedévről).
- Az OTP Bank Nyrt. Féléves jelentése a 2011. első féléves eredményről (a 2011. első féléves eredmény és az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített nem konszolidált szűkített beszámoló a 2011. június 30-ával zárult félévről).

A fentiekben felsorolt dokumentumok a Kibocsátó honlapján, a www.otpbank.hu címen elérhetők és a Kibocsátó székhelyén megtekinthetők.”

2. Az Alaptájékoztató V. 5. pontjában lévő táblázat helyébe a következő táblázat lép:

„5. AZ OTP BANK NYRT. HITELMINŐSÍTÉSE

A Bank jelenleg hatályos nemzetközi hitelminősítő intézetektől kapott minősítései:

OTP Bank	Minősítés	Aktuális
Moody's	Pénzügyi erő	D+**
	Hosszúlejáratú deviza betét	Baa3
	Hosszúlejáratú forint betét	Baa3
	Rövidlejáratú deviza betét	P-3
	Rövidlejáratú forint betét	P-3
	Hosszúlejáratú deviza adósság	Baa3
	MTN hosszúlejáratú deviza adósság	(P)Baa3
	Alárendelt deviza adósság (LT2)	Ba1
	MTN deviza alárendelt adósság (LT2)	(P) Ba1
	Alárendelt deviza adósság (UT2)	Ba2
	Egyéb rövidlejáratú deviza adósság	(P)P-3
	Kilátás	Negatív
Standard & Poor's	Forint adósság	BBB-
	Kilátás	Negatív
Fitch	Biztonság	3
Leánybank	Moody's	Aktuális
DSK Bank	Pénzügyi erő	D+*
	Hosszúlejáratú deviza betét	Baa3
	Hosszúlejáratú BGN betét	Baa3
	Rövidlejáratú deviza betét	P-3
	Rövidlejáratú BGN betét	P-3
OTP Banka Slovensko	Pénzügyi erő	E+*
	Hosszúlejáratú deviza betét	Ba1
	Hosszúlejáratú EUR betét	Ba1
	Rövidlejáratú deviza betét	Not-Prime
	Rövidlejáratú EUR betét	Not-Prime
OJSC OTP Bank (Russia)	Pénzügyi erő	D-**
	Hosszúlejáratú deviza betét	Ba1
	Hosszúlejáratú RUB betét	Ba1
	Rövidlejáratú deviza betét	NP
	Rövidlejáratú RUB betét	NP
JSC OTP Bank (Ukraine)	Pénzügyi erő	D-*
	Hosszúlejáratú deviza betét	B3
	Hosszúlejáratú UAH betét	Ba1
OTP Jelzálogbank	Pénzügyi erő	D+**
	Hosszúlejáratú deviza betét	Baa3
	Hosszúlejáratú forint betét	Baa3
	Rövidlejáratú deviza betét	P-3
	Rövidlejáratú forint betét	P-3
	Deviza jelzáloglevelek	Baa1
	Forint jelzáloglevelek	Baa1***

*negatív minősítői kilátással; **stabil minősítői kilátással; ***a 2004. júniustól kibocsátott HUF jelzáloglevelek nem minősítettek”

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 1. 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 1. 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, 2011. augusztus 22.

OTP Bank Nyrt.