



Az OTP Bank Nyrt.

2011/2012. évi

500.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

3. 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. október 17.

Az Alaptájékoztató 3. számú kiegészítését a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a 2011. október 21-én kelt KE-III-50026/2011. számú határozatával engedélyezte.

Az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u.16., nyilvántartja a Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság, cégjegyzékszám: 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 „*Hitelminősítések figyelő listára helyezése*” címmel rendkívüli tájékoztatást jelentetett meg,

a. az Alaptájékoztató VII. Fejezet 3. pontja Magyarországra vonatkozó része az alábbi bekezdéssel egészül ki:

„A Moody's hitelminősítő intézet 2011. október 4-i döntése értelmében hat magyar bank pénzügyi erő besorolását, valamint hét magyar bank betéti és adósság minősítését leminősítést valószínűsítő figyelő listára tette a közelmúltban elfogadott 2011. évi CXXI. törvény hatására, melynek értelmében a devizában denominált jelzáloghitelek adósai teljes fennálló tartozásukat a piaci árfolyam alatti árfolyamon törleszthetik.

A döntés értelmében a hitelminősítő intézet az OTP Bank Nyrt.

- D+ pénzügyi erő (BFSR)
- forint és deviza betétei Baa3/Prime-3
- nem alárendelt deviza tartozásai Baa3
- alárendelt (LT2) deviza tartozásai Ba1, valamint
- alárendelt (UT2) deviza tartozásai Ba2

minősítői besorolását leminősítést valószínűsítő figyelő listára tette.

Ezzel egyidejűleg az OTP Jelzálogbank Zrt.

- D+ pénzügyi erő (BFSR)
- forint és deviza betétei Baa3/Prime-3

minősítői besorolását szintén leminősítést valószínűsítő figyelő listára tette a Moody's.”

- b. valamint az Alaptájékoztató V. Fejezet 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****
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
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***, ****

*stabil minősítői kilátással; **negatív minősítői kilátással; ***a 2004. júniustól kibocsátott HUF jelzáloglevelek nem minősítettek;
****leminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alatt

2. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2011. október 11-én rendkívüli tájékoztatást jelentetett meg „Az OTP Bank Nyrt. kötelezettségvállalása az OTP Jelzálogbank Zrt.-t érő, a fix árfolyamon történő végtörlesztésekből fakadó veszteségek megtérítéséért” címmel az Alaptájékoztató VII. Fejezet 3. pontja Magyarországra vonatkozó része az alábbi bekezdéssel egészül ki figyelembe véve a jelen Kiegészítés 1. a. pontjában foglaltakat is:

„Az OTP Bank Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottságának 2011/186/1 sz. határozata értelmében az OTP Bank Nyrt. 2011. október 10. napján kibocsátott nyilatkozatában foglalt feltételekkel kötelezettséget vállalt az OTP Jelzálogbank Zrt.-t érő, az otthonvédelemmel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi CXXI. törvénnyel módosított, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 200/B. §-ában foglalt feltételeknek megfelelő fix árfolyamon történő végtörlesztésekből fakadó veszteségek megtérítéséért.”

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 3. 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 3. 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. október 17.

Takács András
Ügyvezető igazgató

Hrabovszki Róbert
Főosztályvezető

OTP Bank Nyrt.