



Az OTP Bank Nyrt.

2011/2012. 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 kiegészítés dátuma: 2011. november 21.

Az Alaptájékoztató 4. számú kiegészítését a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a 2011. november 25-én kelt KE-III-50091/2011. 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 2011. november 18-án az alábbi közzétételeket jelentette meg: „Az OTP Bank Nyrt. Időközi vezetőségi beszámoló – 2011. első kilenc havi eredmény”, „Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített nem konszolidált szűkített beszámoló a 2011. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről” – 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).
- Az OTP Bank Nyrt. Időközi vezetőségi beszámolója (a 2011. első kilenc havi eredmény és az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített nem konszolidált szűkített beszámoló a 2011. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről).

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

2. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó „Hitelminősítői besorolás megfigyelés alá vétele” címmel rendkívüli tájékoztatást jelentetett meg,

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

„A Standard & Poor’s hitelminősítő intézet 2011. november 15-i döntése értelmében az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. „BBB-/A-3” hosszú- és rövidlejáratú hitelminősítői besorolását negatív kilátású megfigyelés alá helyezte.

A minősítői lépés a Magyar Köztársaság „BBB-/A-3” deviza és forint szuverén adósság-besorolása 2011. november 11-én történt negatív kilátású megfigyelés alá vételének következménye.”

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-
	negatív kilátású megfigyelés alá helyezve	
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

3. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó „Tőkeemelés az OTP banka Srbija-ban” címmel rendkívüli tájékoztatást jelentetett meg, az Alaptájékoztató VI. Fejezet 7. pontjában szereplő táblázat helyébe a következő táblázat és szöveg lép:

**KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)
2011.09.30-án**

	Név		Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
1.	OTP Ingatlan Zrt.		1.826.000.000	100,00	100,00	L
2.	Merkantil Bank Zrt.		2.000.000.000	100,00	100,00	L
3.	Merkantil Car Zrt.		50.000.000	100,00	100,00	L
4.	Merkantil Bérlet Kft.		6.000.000	100,00	100,00	L
5.	OTP Lakástakarékpénztár Zrt.		2.000.000.000	100,00	100,00	L
6.	Bank Center No. 1. Kft.		6.787.720.000	100,00	100,00	L
7.	OTP Faktoring Vagyongazdálkodó Kft.		66.000.000	100,00	100,00	L
8.	OTP Faktoring Zrt.		300.000.000	100,00	100,00	L
9.	OTP Alapkezelő Zrt.		900.000.000	100,00	100,00	L
10.	INGA KETTŐ Kft.		5.664.840.000	100,00	100,00	L
11.	OTP Jelzálogbank Zrt.		27.000.000.000	100,00	100,00	L
12.	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.		2.349.940.000	100,00	100,00	L
13.	HIF Ltd.	GBP	200.000	100,00	100,00	L
14.	OTP Banka Slovensko, a. s.	EUR	68.488.402	98,82	98,82	L
15.	DSK Bank EAD	BGN	153.984.000	100,00	100,00	L
16.	DSK Trans security EOOD	BGN	2.225.000	100,00	100,00	L
17.	DSK Tours EOOD	BGN	8.491.000	100,00	100,00	L
18.	POK DSK-Rodina AD	BGN	6.010.000	99,75	99,75	L
19.	NIMO 2002 Kft.		1.156.000.000	100,00	100,00	L
20.	OTP Kártyagyártó Kft.		450.000.000	100,00	100,00	L
21.	OTP Bank Romania S. A.	RON	542.909.040	100,00	100,00	L
22.	OTP banka Hrvatska d.d.	HRK	822.279.600	100,00	100,00	L
23.	OTP invest d.o.o.	HRK	12.979.900	100,00	100,00	L
24.	OTP nekretnine d.o.o.	HRK	72.762.000	100,00	100,00	L
25.	Merkantil Ingatlan Lízing Zrt.		50.000.000	100,00	100,00	L
26.	Air-Invest Kft.		200.000.000	100,00	100,00	L
27.	SPLC-B Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
28.	SPLC-N Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
29.	SPLC-P Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
30.	SPLC-S Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L

	Név		Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
31.	SPLC-T1 Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
32.	SPLC Vagyongkezelő Kft.		10.000.000	100,00	100,00	L
33.	OTP Lakáslízing Zrt.		194.000.000	100,00	100,00	L
34.	OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.		2.000.000.000	100,00	100,00	L
35.	Closed Joint Stock Company OTP Bank	UAH	2.868.190.522	100,00	100,00	L
36.	OAOT OTP Bank (Russia)	RUB	4.423.768.142	97,74	97,74	L
37.	OTP banka Srbija a.d.	RSD	7.148.374.300	92,09	92,09	L
38.	OTP Leasing d.o.o. Novi Sad	RSD	100.751.111	100,00	100,00	L
39.	OTP Investments d.o.o. Novi Sad	RSD	203.783.061	100,00	100,00	L
40.	Crnogorska Komercijalna banka a.d.	EUR	106.876.368	100,00	100,00	L
41.	Opus Security S.A.	EUR	31.000	0,00	51,00	L
42.	Kratos nekretnine d.o.o. Zagreb	HRK	20.000	100,00	100,00	L
43.	OTP Financing Cyprus	EUR	1.000	100,00	100,00	L
44.	OTP Financing Netherlands B.V.	EUR	18.000	100,00	100,00	L
45.	OTP HOLDING LIMITED	EUR	130.000	100,00	100,00	L
46.	LLC OTP Leasing (Ukrajna)	UAH	45.495.340	100,00	100,00	L
47.	LLC AMC OTP Capitol (Ukrajna)	UAH	12.000.000	100,00	100,00	L
48.	OTP Asset Management SAI S.A.	RON	5.795.323	100,00	100,00	L
49.	OTP Financing Solution B.V.	EUR	18.000	100,00	100,00	L
50.	Velvin Ventures Ltd.	USD	50.000	100,00	100,00	L
51.	DSK Leasing	BGN	334.000	100,00	100,00	L
52.	DSK Auto Leasing	BGN	250.000	100,00	100,00	L
53.	DSK Leasing Insurance	BGN	5.000	100,00	100,00	L
54.	OTP Leasing d.d.	HRK	8.212.000	100,00	100,00	L
55.	Z plus d.o.o.	HRK	20.000	100,00	100,00	L
56.	OTP Leasing Romania IFN S.A.	RON	75.336.300	100,00	100,00	L
57.	OTP Faktoring SRL	RON	1.500	100,00	100,00	L
58.	OTP Faktoring Ukraine LLC	UAH	367.202.800	100,00	100,00	L
59.	Monicomp Zrt.		20.000.000	100,00	100,00	L
60.	OTP Factoring Bulgaria LLC	BGN	250.000	100,00	100,00	L
61.	OTP Factoring Serbia d.o.o.	RSD	51.862	100,00	100,00	L
62.	OTP Factoring Montenegro d.o.o.	EUR	1	100,00	100,00	L
63.	Projekt 3 Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
64.	CIL Babér Kft.		1.100.000	100,00	100,00	L
65.	LLC OTP Credit	UAH	193.000.000	100,00	100,00	L
66.	OTP Faktor Slovensko s.r.o.	EUR	5.000	100,00	100,00	L
67.	SPLC-C kft.		500.000	100,00	100,00	L
68.	OTP Fedezetkezelő Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
69.	OTP Real Slovensko s.r.o.	EUR	3.817.301	100,00	100,00	L
70.	OTP Buildings s.r.o.	EUR	33.194	100,00	100,00	L
71.	R.E Four d.o.o	RSD	59.199.977	100,00	100,00	L
72.	Immovable RE d.o.o	RSD	124.524.180	100,00	100,00	L

¹ Teljeskörűen bevont -L

„A 37. sorban az OTP banka Srbija a.d. vonatkozásában a szerb Cégbíróság bejegyezte az OTP Bank szerb leánybankjánál történt tőkeemelést. Az OTP banka Srbija a.d. 2011.szeptember 29-i közgyűlési döntésének értelmében az OTP Bank Nyrt. tőkét emelt szerb leánybankjánál.

A Társaság alaptőkéje 547.813.320 RSD összegben került megemelésre 11.058 darab részvény 49.540 RSD/db névértéken történő kibocsátásával.

A tőkeemelést követően a jegyzett tőke 6.600.560.980 RSD összegről 7.148.374.300 RSD összegre, az OTP Bank Nyrt. szerb bankban való tulajdoni részesedése 91,43%-ról 92,08566%-ra változik."

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, 2011. november 21.

OTP Bank Nyrt.