



Az OTP Bank Nyrt.

2011/2012. évi

500.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

5. 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 30.

Az Alaptájékoztató 5. számú kiegészítését a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a 2011. december 2-án kelt KE-III-50106/2011. 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 28-án az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Hitelminősítések változása”,

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

„A Moody's hitelminősítő intézet a magyar szuverén adóminősítésének „Ba1”-re csökkentése és az ország devizabetétekre vonatkozó minősítési plafonjának „Ba2”-re történő csökkentése következtében 2011. november 25-i döntése értelmében az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. minősítői besorolását további öt magyar bankkal együttesen csökkentette.

OTP Bank Nyrt. deviza szenior adósság besorolását „Baa3”-ról „Ba1”-re, a deviza alárendelt adósság besorolását (Lower Tier2) „Ba1”-ről „Ba2”-re, míg a deviza alárendelt (Upper Tier2) adósság minősítését „Ba2 (hyb)”-ről „Ba3 (hyb)”-re módosította. A forint- és devizabetét minősítéseket „Baa3/Prime-3”-ról rendre „Ba1/Not-Prime”-ra és „Ba2/Not-Prime”-ra módosította, utóbbi az ország minősítéséből adódó plafonnak megfelelő szintű. A társaság „D+” pénzügyi erő besorolása nem változott; az összes minősítés továbbra is leminősítést valószínűsítő figyelő listán van.

Az OTP Jelzálogbank Nyrt. forint- és devizabetét minősítései „Baa3/Prime-3”-ról rendre „Ba1/Not-Prime”-ra és „Ba2/Not-Prime”-ra módosította. A társaság „D+” pénzügyi erő besorolása nem változott; az összes minősítés továbbra is leminősítést valószínűsítő figyelő listán van.”

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	Ba2****
	Hosszúlejáratú forint betét	Ba1****
	Rövidlejáratú deviza betét	Not-Prime****
	Rövidlejáratú forint betét	Not-Prime****
	Hosszúlejáratú deviza adósság	Ba1****
	MTN hosszúlejáratú deviza adósság	(P)Ba1****
	Alárendelt deviza adósság (LT2)	Ba2****
	MTN deviza alárendelt adósság (LT2)	(P)Ba2****
	Alárendelt deviza adósság (UT2)	Ba3****
	Egyéb rövidlejáratú deviza adósság	(P)Not-Prime****
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	Ba2****
	Hosszúlejáratú RUB betét	Ba2****
	Rövidlejáratú deviza betét	Not-Prime
	Rövidlejáratú RUB betét	Not-Prime
JSC OTP Bank (Ukraine)	Pénzügyi erő	D-*
	Hosszúlejáratú deviza betét	B3
	Hosszúlejáratú UAH betét	Ba2****
	Rövidlejáratú deviza betét	Not-Prime
	Rövidlejáratú UAH betét	Not-Prime
OTP Jelzálogbank	Pénzügyi erő	D+****
	Hosszúlejáratú deviza betét	Ba2****
	Hosszúlejáratú forint betét	Ba1****
	Rövidlejáratú deviza betét	Not-Prime****
	Rövidlejáratú forint betét	Not-Prime****
	Deviza jelzáloglevelek	Baa3****
	Forint jelzáloglevelek	Baa3***, ****

*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. november 25-én az alábbi rendkívüli tájékoztatást jelentette meg: „Szavazati jog bejelentése”, az Alaptájékoztató XI. Fejezete az alábbi bekezdéssel egészül ki:

„Az OTP Bank Nyrt. tudomása szerint az alábbi jelentősebb változás történt: a BlackRock, Inc. – bejelentése alapján – az OTP Bank Nyrt.-ben 2011. október 26-án 5,01%-os szavazati joggal rendelkezett a birtokában lévő 14.041.790 darab OTP részvény alapján. 2011. november 3-án az időszak során végrehajtott részvény tranzakciók révén a birtokában lévő részvények állománya 13.397.126 darabra csökkent, mellyel 4,78% szavazati joggal rendelkezik.”

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 5. 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 5. 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 30.

OTP Bank Nyrt.