



Az OTP Bank Nyrt.

2017/2018. évi

200.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

2. 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: 2017. október 24.

Az Alaptájékoztató 2. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2017. október 27-én kelt H-KE-III-757/2017. számú határozatával engedélyezte.

Az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u.16., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszáma: 01-10-041585, a továbbiakban "Bank" vagy "Kibocsátó"), mint kibocsátó az OTP Bank Nyrt. 2017/2018. évi 200.000.000.000 (kétszázmilliárd) forint keretösszegű Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, melynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2017. augusztus 9-én kelt H-KE-III-598/2017. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2017. október 19-én az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás - Hitelminősítések változása”, és az információ a 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról (a továbbiakban Tpt.) 32. § (2) bekezdése szerint olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokolttá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését,

(i) az Alaptájékoztató I. Összefoglaló az Alaptájékoztatóhoz fejezet B.17. pontja az alábbiakról:

B.17.	A Kibocsátó jelenleg hatályos nemzetközi hitelminősítőktől kapott minősítéseit az alábbi táblázat tartalmazza. Ezek a minősítések a Kibocsátó kérésére készültek.		
	OTP Bank	Minősítés	Aktuális
	Moody's	Hosszú lejáratú deviza betét	Baa3**
		Hosszú lejáratú forint betét	Baa3*
		Rövid lejáratú deviza betét	Prime-3
		Rövid lejáratú forint betét	Prime-3
		Alárendelt deviza adósság (UT2)	B1(hyb)
	Standard & Poor's	Hosszú lejáratú deviza adós	BBB-**
		Hosszú lejáratú forint adós	BBB-**
		Rövid lejáratú deviza adós	A-3
		Rövid lejáratú forint adós	A-3
	*pozitív minősítői kilátással ** stabil minősítői kilátással		
	A Moody's esetén az alárendelt deviza adósság (UT2) minősítése a spekulatív kategóriába sorolható, míg a hosszú és a rövid lejáratú forint- és devizabetét besorolások a befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak. Az S&P hosszú és rövid lejáratú forint és deviza adós minősítései egyaránt befektetésre alkalmas kategóriát képviselnek. A minősítések részletes leírása megtalálható a Moody's és a Standard & Poor's hivatalos weboldalán.		

az alábbira változik:

B.17.	A Kibocsátó jelenleg hatályos nemzetközi hitelminősítőktől kapott minősítéseit az alábbi táblázat tartalmazza. Ezek a minősítések a Kibocsátó kérésére készültek.		
	OTP Bank	Minősítés	Aktuális
	Moody's	Hosszú lejáratú deviza betét	Baa3*
		Hosszú lejáratú forint betét	Baa2*
		Rövid lejáratú deviza betét	Prime-3
		Rövid lejáratú forint betét	Prime-2
		Alárendelt deviza adósság (UT2)	Ba3(hyb)
	Standard & Poor's	Hosszú lejáratú deviza adós	BBB-*
		Hosszú lejáratú forint adós	BBB-*
		Rövid lejáratú deviza adós	A-3
		Rövid lejáratú forint adós	A-3
	* stabil minősítői kilátással		
	A Moody's esetén az alárendelt deviza adósság (UT2) minősítése a spekulatív kategóriába sorolható, míg a hosszú és a rövid lejáratú forint- és devizabetét besorolások a befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak.		

	Az S&P hosszú és rövid lejáratú forint és deviza adós minősítései egyaránt befektetésre alkalmas kategóriát képviselnek. A minősítések részletes leírása megtalálható a Moody's és a Standard & Poor's hivatalos weboldalán.
--	---

(ii) az Alaptájékoztató V. Értékpapírjegyzék fejezet 7.5.1. pontja az alábbirol:

„7.5.1. A Kibocsátónak a kibocsátó kérésére vagy a kibocsátónak a hitelminősítési eljárásban való közreműködésével készült hitelkockázati besorolása, továbbá a besorolás jelentésének rövid magyarázata, ha ezt a hitelminősítő szervezet korábban már közzétette.

A Kibocsátó jelenleg hatályos nemzetközi hitelminősítőktől kapott minősítéseit az alábbi táblázat tartalmazza. Ezek a minősítések a Kibocsátó kérésére készültek.

OTP Bank	Minősítés	Aktuális
Moody's	Hosszú lejáratú deviza betét	Baa3**
	Hosszú lejáratú forint betét	Baa3*
	Rövid lejáratú deviza betét	Prime-3
	Rövid lejáratú forint betét	Prime-3
	Alárendelt deviza adósság (UT2)	B1(hyb)
Standard & Poor's	Hosszú lejáratú deviza adós	BBB-**
	Hosszú lejáratú forint adós	BBB-**
	Rövid lejáratú deviza adós	A-3
	Rövid lejáratú forint adós	A-3

*pozitív minősítói kilátással

** stabil minősítói kilátással

A Moody's esetén az alárendelt deviza adósság (UT2) minősítése a spekulatív kategóriába sorolható, míg a hosszú és a rövid lejáratú forint- és deviza betét besorolások a befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak.

Az S&P hosszú és rövid lejáratú forint és deviza adós minősítései egyaránt befektetésre alkalmas kategóriát képviselnek.

A minősítések részletes leírása megtalálható a Moody's és a Standard & Poor's hivatalos weboldalán.”

az alábbira változik:

„7.5.1. A Kibocsátónak a kibocsátó kérésére vagy a kibocsátónak a hitelminősítési eljárásban való közreműködésével készült hitelkockázati besorolása, továbbá a besorolás jelentésének rövid magyarázata, ha ezt a hitelminősítő szervezet korábban már közzétette.

A Kibocsátó jelenleg hatályos nemzetközi hitelminősítőktől kapott minősítéseit az alábbi táblázat tartalmazza. Ezek a minősítések a Kibocsátó kérésére készültek.

OTP Bank	Minősítés	Aktuális
Moody's	Hosszú lejáratú deviza betét	Baa3*
	Hosszú lejáratú forint betét	Baa2*
	Rövid lejáratú deviza betét	Prime-3
	Rövid lejáratú forint betét	Prime-2
	Alárendelt deviza adósság (UT2)	Ba3(hyb)
Standard & Poor's	Hosszú lejáratú deviza adós	BBB-*
	Hosszú lejáratú forint adós	BBB-*
	Rövid lejáratú deviza adós	A-3
	Rövid lejáratú forint adós	A-3

* stabil minősítói kilátással

A Moody's esetén az alárendelt deviza adósság (UT2) minősítése a spekulatív kategóriába sorolható, míg a hosszú és a rövid lejáratú forint- és deviza betét besorolások a befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak.

Az S&P hosszú és rövid lejáratú forint és deviza adós minősítései egyaránt befektetésre alkalmas kategóriát képviselnek.

A minősítések részletes leírása megtalálható a Moody's és a Standard & Poor's hivatalos weboldalán.”

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 2. 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 2. 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, 2017. október 24.

OTP Bank Nyrt.