

OTP Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

XV. Jelzáloglevél Program

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 Jelzáloglevél Program keretében a Kibocsátó az Alaptájékoztatóban megjelölt szabályozott piacra bevezetett, és oda be nem vezetett jelzálogleveleket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az 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.

2018. június 22.

Az Alaptájékoztató 4. számú kiegészítésének közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2018. július 5-én kelt H-KE-III-323/2018. számú határozatával engedélyezte.

Az OTP Jelzálogbank Zrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 21., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-044659), mint kibocsátó (a továbbiakban: Kibocsátó) az 1.000.000.000.000 forint keretösszegű XV. Jelzáloglevél Program Alaptájékoztatóját, melynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2017. december 19-én kelt H-KE-III-970/2017. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

1. Az Alaptájékoztató I. Összefoglaló B17 pontja az alábbira változik:

„A Kibocsátó hitelkockázati besorolásait alábbi táblázat tartalmazza. A Moody's, valamint a S&P Global által kiadott minősítések a Kibocsátó kérésére készültek.

Minősítő	Kategória	Besorolás
Moody's	Forint kibocsátói minősítés	Baa3*
	Forint jelzáloglevelek (nem minden sorozat minősített)	Baa1
	Forint és deviza hosszú lejáratú partnerkockázati minősítés	Baa1
	Forint és deviza rövid lejáratú partnerkockázati minősítés	P-2
S&P Global	Hosszú lejáratú deviza adósminősítés	BBB-*
	Hosszú lejáratú forint adósminősítés	BBB-*
	Rövid lejáratú deviza adósminősítés	A-3
	Rövid lejáratú forint adósminősítés	A-3

* stabil minősítői kilátással

A Moody's esetében a forint kibocsátói minősítés, a hosszú és rövid lejáratú partnerkockázati minősítés és a jelzáloglevelek a befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak. Az S&P Global hosszú- és rövidlejáratú deviza adós, valamint a hosszú- és rövidlejáratú forint adós minősítései egyaránt befektetésre ajánlott kategóriát képviselnek.

A minősítések részletes leírása megtalálható a Moody's és a S&P Global hivatalos weboldalán.”

2. Az Alaptájékoztató I. Összefoglaló B19/17 pontja az alábbira változik:

„A Kezes jelenleg hatályos nemzetközi hitelminősítőktől kapott minősítéseit az alábbi táblázat tartalmazza. Ezek a minősítések a Kezes 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
	Forint és deviza hosszú lejáratú partnerkockázati minősítés	Baa1
	Forint és deviza rövid lejáratú partnerkockázati minősítés	Prime-2
	Alárendelt deviza adósság (UT2)	Ba3(hyb)
	Hosszú lejáratú deviza adós	BBB-*
S&P Global	Hosszú lejáratú forint adós	BBB-*
	Rövid lejáratú deviza adós	A-3
	Rövid lejáratú forint adós	A-3
	Hosszú lejáratú deviza adós	BBB+*
Dagong Global	Hosszú lejáratú forint adós	BBB+*

	Rövid lejáratú deviza adós	A-2
	Rövid lejáratú forint adós	A-2

**stabil minősítési kilátással*

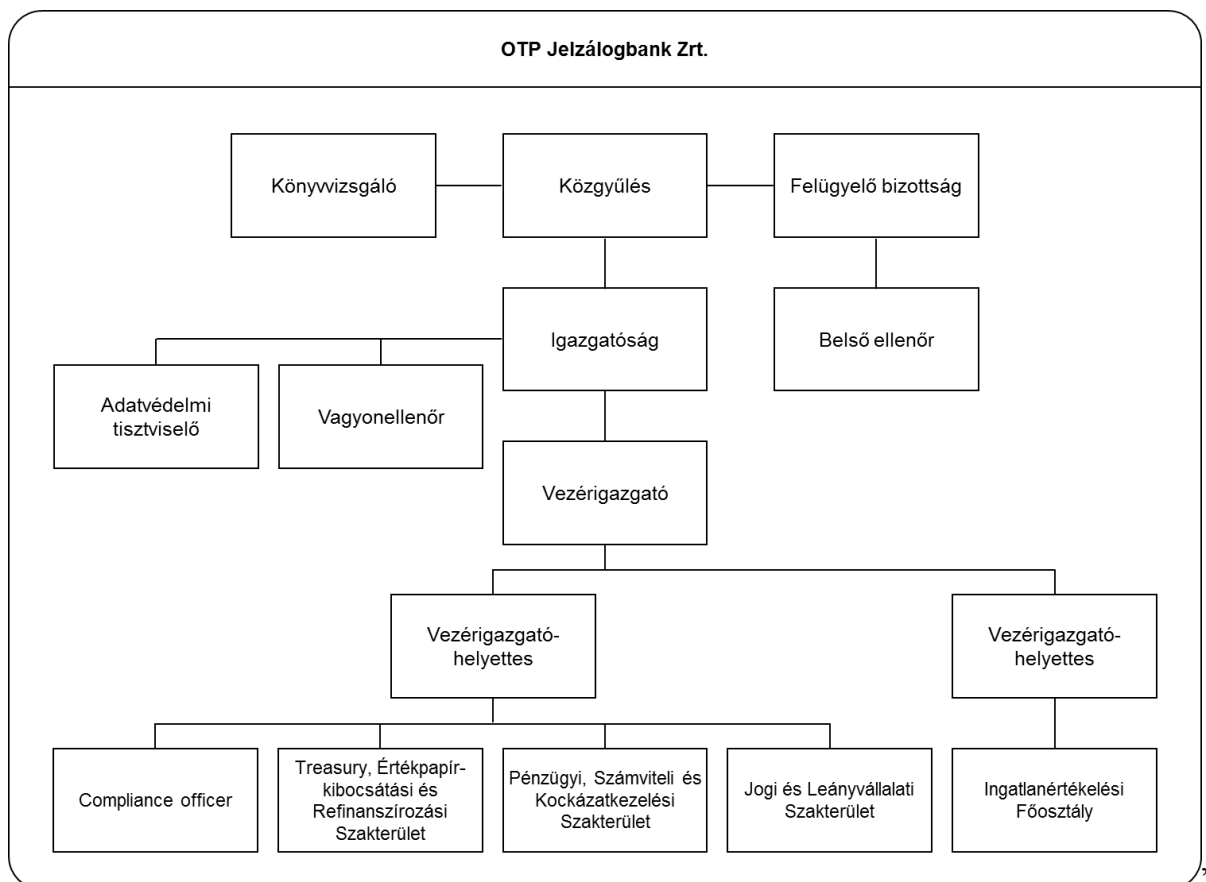
A Moody's esetén az alárendelt deviza adósság (UT2) minősítése a spekulatív kategóriába sorolható, míg a hosszú és a rövid lejáratú forint- és devizabetét, valamint partnerkockázati besorolások a befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak.

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

A minősítések részletes leírása megtalálható a Moody's, az S&P Global és a Dagong Global hivatalos weboldalán.”

3. Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány 10. pontja „A Kibocsátó szervezeti felépítése” szakasza az alábbira változik:

„A közgyűlés jogait gyakorló alapító részvényes, a felügyelő bizottság, az igazgatóság és a könyvvizsgáló ellátják a jogszabályokban, illetve a társaság alapszabályában meghatározott feladataikat. A társaság munkaszervezetének élén a vezérigazgató áll, aki felett a munkáltatói jogokat az Igazgatóság gyakorolja. A társaság alkalmazottai felett a munkáltatói jogokat a vezérigazgató gyakorolja, továbbá irányítja a társaság szakmai szervezetét. A társaság szervezeti felépítését az alábbi ábra mutatja be.



4. Az Alaptájékoztató IV. Értékpapírjegyzék 7. pontja „A Kibocsátó és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírai hitelkockázati besorolása” szakasza az alábbira változik:

„A Kibocsátó hitelkockázati besorolásait alábbi táblázat tartalmazza. A Moody’s, valamint az S&P Global által kiadott minősítések a kibocsátó kérésére készültek.

Minősítő	Kategória	Besorolás
Moody’s	Forint kibocsátói minősítés	Baa3*
	Forint jelzáloglevelek (nem minden sorozat minősített)	Baa1
	Forint és deviza hosszú lejáratú partnerkockázati minősítés	Baa1
	Forint és deviza rövid lejáratú partnerkockázati minősítés	P-2
S&P Global	Hosszú lejáratú deviza adósminősítés	BBB-*
	Hosszú lejáratú forint adósminősítés	BBB-*
	Rövid lejáratú deviza adósminősítés	A-3
	Rövid lejáratú forint adósminősítés	A-3

* stabil minősítési kilátással

A Moody’s esetében a forint kibocsátói minősítés, a hosszú és rövid lejáratú partnerkockázati minősítés és a jelzáloglevelek a befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak. Az S&P Global hosszú- és rövidlejáratú deviza adós, valamint a hosszú- és rövidlejáratú forint adós minősítései egyaránt befektetésre ajánlott kategóriát képviselnek.

A minősítések részletes leírása megtalálható a Moody’s és az S&P Global hivatalos weboldalán.”

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változik.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 4. számú kiegészítésében szereplő információkért a Kibocsátó, azaz az OTP Jelzálogbank Zrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 21., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-044659), és a Forgalmazó, azaz az OTP Bank Nyrt. (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; cégjegyzékszám: 01-10-041585) egyetemlegesen tartozik felelősséggel.

A Kibocsátó és a Forgalmazó ezúton nyilatkozik arról, hogy az elvárható gondosság mellett, lehető legjobb tudása szerint készített jelen Alaptájékoztató 4. számú kiegészítésében szereplő információk megfelelnek a tényeknek, a kiegészítés a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmazza, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a jelzáloglevelek, 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, 2018. június 22.

A Kibocsátó:

OTP Jelzálogbank Zrt.

A Forgalmazó:

OTP Bank Nyrt.