

OTP Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

XIV. 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.

2017. május 19.

Az Alaptájékoztató 4. számú Kiegészítésének közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2017. május 30-án kelt H-KE-III-372/2017. számú határozatával engedélyezte.

Az OTP Jelzálogbank Zrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 21., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszáma: 01-10-044659), mint kibocsátó (a továbbiakban: Kibocsátó) az 1.000.000.000.000 forint keretösszegű XIV. Jelzáloglevél Program Alaptájékoztatóját, melynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2016. szeptember 30-án kelt H-KE-III-687/2016. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

1. Tekintettel arra, hogy az OTP Bank Nyrt. 2017. május 12-én az alábbi közzétételt jelentette meg: „OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2017. első negyedéves eredményről”:

- (i) az Alaptájékoztató I. Összefoglaló B.19/5. pontja az alábbira változik:
 „Az OTP Csoport napjainkban mintegy 13 millió banki ügyfél pénzügyi igényeire ad magas színvonalon megoldást 1.300 bankfiókban, a legmodernebb elektronikus csatornákon, valamint közvetítőkön keresztül.

Az OTP Csoport univerzális pénzügyi szolgáltatásait üzleti és jogi megfontolásokból számos leányvállalat bevonásával nyújtja. Míg Magyarországon a hagyományos banki szolgáltatások az OTP Bank portfólióját alkotják, a modernebb pénzügyi igényeket – például autó-finanszírozás– kiszolgáló termékeket az OTP Bank leányvállalatai fejlesztik és értékesítik. A Bankcsoport a külföldi piacokon leányvállalatok útján vállalt szerepet. Az OTP Bank Nyrt. több sikeres akvizíciót hajtott végre az elmúlt években, melyek eredményeképp – a közép-kelet európai (CEE) régió meghatározó bankcsoportjává fejlődött. Jelenleg Magyarország mellett leányvállalatai a régió további 8 országában tevékenykednek: Bulgáriában (DSK Bank EAD), Horvátországban (OTP banka Hrvatska d.d.), Romániában (OTP Bank Romania S.A.), Szerbiában (OTP banka Srbija a.d.), Szlovákiában (OTP Banka Slovensko a.s.), Ukrajnában (JSC OTP Bank), Montenegróban (Crnogorska Komercijalna banka a.d.) és Oroszországban (JSC OTP Bank).

Az OTP Csoport korrigált konszolidált adózott eredményének csoporton belüli megoszlását az alábbi táblázat mutatja.

	2016 IQ	2017 IQ	Változás (%-pont)
	milliárd forint		
Korrigált konszolidált adózott eredmény	47,6	66,8	40
OTP Core (Magyarország)	28,9	40,8	41
DSK (Bulgária)	13,8	13,4	-3
OBR (Románia)	0,6	1,3	112
OBH (Horvátország)	0,8	-1,8	-318
OBS (Szlovákia)	0,4	0,1	-74
OBSrb (Szerbia)	0,0	0,0	-121
CKB (Montenegró)	0,1	0,1	-27
Lízing (Magyaro., Románia, Bulgária, Horváto.)	0,8	2,1	161
OTP Alapkezelő (Magyarország)	1,0	1,0	3
OBRU (Oroszország)	2,6	7,6	190
Touch Bank ² (Oroszország)	-1,1	-2,3	114
OBU (Ukrajna)	0,9	3,3	287
Corporate Center és egyéb	-1,1	-2,4	108

¹ Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi tevékenységét végző egyes vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Kft., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások; 2016 4Q-tól bekerült az OTP Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet, 2017 IQ-tól az OTP Kártyagyártó Kft., az OTP Ingatlanlízing Zrt., az OTP Ingatlanüzemeltető Kft. és a MONICOMP Zrt.) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Center, mely egy virtuális gazdasági egység.

² A Touch Bank jogilag az OTP Bank Oroszország részeként, annak felügyeleti engedélye alatt, kiemelt digitális banki üzletágként működik. A transzparens befektetői tájékoztatás érdekében a Touch Bankot önálló virtuális egységként mutatjuk be.

Az OTP Csoport konszolidált eszközeinek megoszlását az alábbi táblázat mutatja be.

	2016 1Q	2017 1Q	Változás (%-pont)
Hungary	57,4%	57,5%	0,1
Bulgaria	16,8%	16,6%	-0,1
Russia	4,5%	5,6%	1,1
Ukraine	2,5%	2,8%	0,3
Croatia	5,9%	5,6%	-0,3
Romania	5,6%	5,2%	-0,5
Slovakia	4,3%	3,9%	-0,4
Montenegro	1,8%	1,6%	-0,2
Serbia	1,2%	1,1%	-0,1

»

(ii) az Alaptájékoztató I. Összefoglaló B.19/12. pontja kiegészül az alábbival:

„Az OTP Csoport 2017. első negyedévi nem auditált, konszolidált eredménykimutatása, főbb mérleg tételei és teljesítménymutatói³ korrigált eredmény alapján⁴:

2017 1Q-ban a Bankcsoport konszolidált számviteli adózott eredménye 53 milliárd forint volt (+54% y/y). Egyetlen érdemi korrekciós tétel jelentkezett a tárgyidőszakban: a pénzügyi szervezeteket terhelő különadó összesen 14,7 milliárd forintos összege (adózás után). Emellett három kisebb pozitív korrekciós tétel jelentkezett a tárgyidőszakban. Mindezek eredményeként 2017 1Q-ban összesen -13,9 milliárd forintnyi (adózás utáni) korrekciós tétel terhelte a számviteli eredményt. A Bankcsoport 2017 első negyedévében 66,8 milliárd forintos korrigált adózott eredményt ért el (+136% q/q és +40% y/y). A javulás fő összetevői: egyrészt jelentősen csökkentek kockázati költségek, miközben mind q/q, mind y/y javult a működési eredmény; továbbá csökkent az effektív adókulcs, mivel 2017. január 1-jétől érvényes magyarországi vállalati nyereségadó mértéke 9%-ra mérséklődött. Az effektív társasági adóráta 2017 1Q-ban 12,4% volt. A korrigált adózás előtti eredmény meghaladta a 76 milliárd forintot (duplája az előző negyedévinek).

A konszolidált korrigált ROE 18,8%-ra emelkedett. A számviteli ROE 15,0%-os volt, és a menedzsment által megcélzott 12,5%-os CET1 mutató által implikált saját tőkével számította számviteli ROE 18,3%-os értéket mutatott.

A bevételek 3%-os, illetve a kiadások 8%-os visszaesése együttes eredőjeként az 1Q működési eredmény q/q 4%-kal javult (+5% y/y). A negyedéves konszolidált korrigált eredményen belül az adózott eredmény 67%-át a magyar operáció szolgáltatja. A Csoporton belül legnagyobb adózott eredmény az OTP Core-nál képződött (40,8 milliárd forint), a második legerősebb eredmény a DSK Banké (13,4 milliárd), melyet az orosz (7,6 milliárd), illetve az ukrán (3,3 milliárd) leánybankok követnek. A román leánybank 1,3 milliárdos eredményt realizált, ami az eddigi második legerősebb negyedéves teljesítménye. A szlovák, szerb és montenegrói leánybankok összességében 0,2 milliárd forinttal járultak hozzá a konszolidált eredményhez. A horvát leánybank eredménye egy jelentős vállalati kitettségek kapcsán képzett céltartalék miatt fordult veszteségbe (-1,9 milliárd forint). A Touch Bank a korábbi negyedévekhez hasonlóan ezúttal is veszteséges volt (-2,3 milliárd forint).

Az árfolyamszűrt konszolidált bruttó hitelállomány az elmúlt negyedévben stabilan alakult, y/y viszont 3%-os volt a növekedés. A tárgyidőszakban lezajlott nemteljesítő

³ 2017 1Q-tól két módszertani változás történt: egyrészt megváltozott bizonyos teljesítménymutatók számítási metodikája. Ennek megfelelően, miközben a számláló változatlan maradt, a nevezőben a korábbi módszertan alapján alkalmazott adott periódust megelőző záró, és az adott periódus záró mérleg tételeinek számtani átlaga helyett az adott időszakot alkotó periódusok (pl. negyedévek esetében hónapok) átlagának napsúlyozásos átlaga szerepel. Továbbá, az OTP Core-t alkotó vállalatok köre a következő cégekkel bővült: OTP Kártyagárda Kft., OTP Ingatlanlizing Zrt., OTP Ingatlanüzemeltető Kft. és MONICOMP Zrt.

⁴ Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2017. első negyedéves eredményéről (2017. május 12.)

hitel leírások és eladások miatt a valós folyamatokról realisabb képet nyújt a teljesítő (DPD0-90) hitelállomány alakulása. Ennek megfelelően a teljesítő portfólió q/q 1%-kal, y/y pedig 8%-kal bővült. Ezen belül is kiemelendő az OTP Core állományainak 3,0%-os q/q, illetve 13%-os y/y növekedése, melyet részben az OTP Core-ba 2017 1Q-tól újonnan bekerülő cégek magyaráznak.

Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány q/q 1%-kal csökkent. A meghatározó csoporttagok esetében a Core és az orosz leánybank betétállománya csökkent (1 és 7%-kal), nőtt viszont a bolgár és az ukrán leánybankoknál (+2, illetve +3%). Ezzel a konszolidált nettó hitel/(betét+lakossági kötvény) mutató 68% volt, q/q 1%-ponttal nőtt. A kibocsátott értékpapírok állománya q/q 79%-kal bővült. Az alárendelt és járulékos kölcsöntőke állomány negyedéves változása árfolyamhatást tükröz; visszavásárlásra a tárgyidőszakban nem került sor. 2017 1Q-ban – részben jogszabályi kötelezettséggel összhangban – az OTP Jelzálogbank összesen 192 milliárd forintnyi új jelzáloglevelet bocsátott ki. A konszolidált értékpapír állomány 2017 1Q végén közel 3.200 milliárd forint volt (q/q +263 milliárd forint), 89%-a állampapír.

A Csoport likviditási pozíciói változatlanul stabilak, a likvid tartalékok nagysága 1Q végén 8,3 milliárd eurónak megfelelő összegű volt.

A hitelportfólió minőségének megítélése szempontjából a 90 napon túl késedelmes hitelállomány alakulása nyújt hiteles képet: 2017 1Q-ban mindössze 3,4 milliárd forinttal nőtt a DPD90+ állomány (árfolyamszűrt, eladások/leírások hatása nélkül). Volumenét tekintve Oroszországban volt a legnagyobb a romlás (8,3 milliárd forint), de ez is elmarad az előző év közel 12 milliárd forintos negyedéves átlagától. Ezzel párhuzamosan az OTP Core-nál, Ukrajnában és Bulgáriában csökkenés következett be. A konszolidált DPD90+ ráta az 1Q-ban történt összesen 40 milliárd forintnyi (árfolyamszűrt) nem teljesítő állomány eladása és leírása mellett 14,1%-ra mérséklődött (-0,6%-pont q/q), fedezettsége nőtt (98,8%, +2,0%-pont q/q). A kockázati költségek nagysága 12,5 milliárd forintra mérséklődött, ezen belül a hitelezéssel kapcsolatos kockázati költségek közel harmadára csökkentek q/q. A csoportszintű kockázati költségráta 1Q-ban 65 bp-ra mérséklődött (-115 bp q/q).

Eredménykimutatás (millió forint)	2016 1Q	2017 1Q	Változás (%)
Konszolidált adózás utáni eredmény	34.253	52.859	54
Korrektív tételek (összesen)	-13.344	-13.902	4
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrektív tételek hatása nélkül	47.598	66.762	40
Adózás előtti eredmény	63.985	76.204	19
Működési eredmény	84.61	88.721	5
Összes bevétel	177.501	188.756	6
Nettó kamatbevétel	129.041	132.18	2
Nettó díjak, jutalékok	38.819	44.549	15
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	9.641	12.026	25
Működési kiadások	-92.891	-100.035	8
Kockázati költségek	-20.794	-12.475	-40
Egyedi tételek	169	-42	-125
Társasági adó	-16.388	-9.442	-42
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2016 1Q	2017 1Q	(%)
Mérlegfőösszeg	10.729.882	11.390.214	6
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	5.455.445	5.778.811	6
Ügyfélhitelek (bruttó)	6.428.215	6.708.882	4
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	6.484.330	6.708.882	3
Hitelek értékvesztése	-1.004.737	-930.071	-7
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-1.028.885	-930.071	-10
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	7.963.498	8.441.077	6
Kibocsátott értékpapírok	236.644	263.629	11
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	242.125	76.565	-68
Saját tőke	1.232.515	1.436.232	17
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján (%)	2016 1Q	2017 1Q	(%)

			pont)
ROE (számviteli adózott eredményből)	11,1%	15,0%	3,9
ROE (számviteli adózott eredményből, 12,5%-os CET1 mellett)	11,8%	18,3%	6,5
ROE (korrigált adózott eredményből)	15,4%	18,8%	3,4
ROA (korrigált adózott eredményből)	1,8%	2,4%	0,6
Működési eredmény marzs	3,14%	3,20%	0,06
Teljes bevétel marzs	6,58%	6,80%	0,22
Nettó kamatmarzs	4,79%	4,76%	-0,02
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,45%	3,61%	0,16
Kiadás/bevétel arány	52,3%	53,0%	0,7
Kockázati költség/bruttó hitelállomány	1,32%	0,65%	-0,67
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,77%	0,45%	-0,32
Effektív adókulcs	25,6%	12,4%	-13,2
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	67%	68%	0,0
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bázis3	15,9%	18,5%	2,6
Tier1 ráta - Bázis3	13,2%	16,0%	2,8
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta - Bázis3	13,2%	16,0%	2,8

A Kezes pénzügyi helyzetében vagy kereskedelmi pozícióiban az utolsó olyan pénzügyi időszak vége óta, amelyre vonatkozóan ellenőrzött pénzügyi információkat vagy közbenső pénzügyi információkat tettek közzé, nem következett be lényeges változás.”

(iii) az Alaptájékoztató I. Összefoglaló B.19/16. pontja az alábbira változik:

„A Kezes jegyzett tőkéje 280.000.010 darab, egyenként 100 forint névértékű tőzsrészcsevényből áll.

A Kezes legjobb tudomása szerint a Kezes tulajdonosi struktúrája, a részesedés és szavazati arány mértéke 2017. március 31-én

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke ¹					
	Tárgyév elején (január 01-jén)			Időszak végén		
	% ²	%befolyás ³	Db	% ²	%befolyás ³	Db
Belföldi intézményi/társaság	20,20%	20,47%	56.561.346	20,59%	20,87%	57.645.457
Külföldi intézményi/társaság	64,83%	65,71%	181.528.602	63,61%	64,49%	178.111.403
Belföldi magánszemély	4,42%	4,48%	12.364.400	4,97%	5,04%	13.911.432
Külföldi magánszemély	0,16%	0,16%	447.025	0,24%	0,24%	659.901
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,79%	0,80%	2.214.853	0,72%	0,73%	2.007.115
Saját tulajdon	1,33%	0,00%	3.737.768	1,36%	0,00%	3.799.863
Allamháztartás részét képező tulajdonos ⁴	0,08%	0,08%	225.928	0,08%	0,08%	226.472
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ⁵	0,02%	0,02%	49.715	0,02%	0,02%	47.550
Egyéb ⁶	8,17%	8,28%	22.870.373	8,43%	8,54%	23.590.817
ÖSSZESEN	100,00%	100,00%	280.000.010	100,00%	100,00%	280.000.010

¹ Ha a bevezetett sorozat megegyezik a teljes alaptőkével, ennek feltüntetése mellett nem szükséges kitölteni. Ha több sorozat van bevezetve a tőzsdére, minden sorozat esetén meg kell adni a tulajdonosi struktúrát. A tárgyév eleji számok a Belföldi magánszemély és a Munkavállalók, vezető tisztségviselők sorok esetében revidálásra kerültek.

² Tulajdoni hányad

³ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog. Ha a tulajdoni hányad és a szavazati jog megegyezik, csak a tulajdoni hányad oszlopot kell kitölteni és benyújtani/közzétenni a tény feltüntetése mellett!

⁴ A saját részvények tartalmazzák az anyavállalati, a leányvállalati és az MRP szervezeti saját részvény állományt.

⁵ Pl.: MNV Zrt., TB, Önkormányzat, 100%-os állami tulajdonban álló vállalatok, Nyugdíjreform és Adósságsökkenítő Alap stb.

⁶ Pl.: EBRD, IBRD, EIB, stb.

⁷ A nem azonosított részvények állománya

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2017. első negyedéves eredményéről (2017. május 12.)

A Kezes saját tulajdonban lévő részvények (db) mennyiségének alakulása a tárgyévben (2017)

	január 1.	március 31.
OTP Bank	1.281.704	1.343.799
MRP	382.504	382.504
Leányvállalatok	2.073.560	2.073.560
Mindösszesen	3.737.768	3.799.863

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2017. első negyedéves eredményéről (2017. május 12.)

A Kezes legjobb tudomása szerint az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása 2017. március 31-én

Név	Nemzetiség ¹	Tevékenység ²	Mennyiség (db)	Szavazati jog (%) ³	Befolyás mértéke (%) ^{3,4}	Megjegyzés ⁵
Megdet, Timur és Ruzslan Rahimkulov	K	T	23.065.972	8,24%	8,35%	-
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	24.000.000	8,57%	8,69%	-
Groupama Csoport	K	T	14.433.901	5,15%	5,23%	-
OPUS Securities SA	K	T	14.496.476	5,18%	5,25%	-

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

² Letételező (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T) Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D)

³ Két tizedesjegyre kerekítve kell megadni

⁴ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

⁵ Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

Forrás: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató a 2017. első negyedéves eredményéről (2017. május 12.)

Vezetői feladatokat ellátó személyek az OTP Bank Nyrt. 2017. évi rendes közgyűlésén 2017. április 12-én meghozott határozatokot követően

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége / megszűnése
IT	dr. Csányi Sándor	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2021
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2021
IT	dr. Bíró Tibor	tag	1992.05.15.	2021
IT	Erdei Tamás	tag	2012.04.27.	2021
IT	dr. Gresz István	tag	2012.04.27.	2021
IT	dr. Pongrácz Antal	tag	2002.04.26.	2021
IT	dr. Utassy László	tag	2001.04.25.	2021
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2021
IT	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2021
IT	Kovács Antal György	tag, vezérigazgató-helyettes	2017.04.12.	2021
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2020
FB	dr. Horváth Gábor	alelnök	1995.05.19.	2020
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2020
FB	Rudas Ágnes	tag	2016.04.15.	2020
FB	Dominique Uzel	tag	2013.04.26.	2020
FB	dr. Vági Márton Gellért	tag	2011.04.29.	2020
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes		
SP	Johancsik Tibor András	vezérigazgató-helyettes		
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes	2017.05.03	

¹ Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), Igazgatósági tag (IT), Felügyelőbizottsági tag (FB)''

(iv) az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány 7. pontja az alábbira változik:

„A Kibocsátó az OTP Csoport tagja, az OTP Bank 100%-os tulajdonában lévő leányvállalat, irányítási-tulajdonlasi szempontból nem függ az OTP Csoport egyéb tagjaitól.

Az OTP Csoport lakossági és vállalati hitelezést folytat, számlavezetési és bankkártya-tranzakciókat bonyolít, betétet gyűjt és befektetési szolgáltatást nyújt, mintegy 13 millió ügyfél pénzügyi igényeire nyújt megoldást 1.300 bankfiókban, elektronikus csatornákon, valamint közvetítőkön keresztül. Az OTP Csoport fontosabb magyarországi tagjai: OTP Bank Nyrt., OTP Ingatlan Zrt., Merkantil Bank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Pénztárszolgáltató Zrt., OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt. Az OTP Bank több sikeres akvizíciót hajtott végre az elmúlt években, melyek eredményeképp a közép-kelet európai régió meghatározó bankcsoportjává fejlődött. Jelenleg Magyarország mellett leányvállalatai a régió további 8 országában tevékenykednek: Bulgáriában (DSK Bank EAD), Horvátországban (OTP banka Hrvatska d.d.), Romániában (OTP Bank Romania S.A.), Szerbiában (OTP banka Srbija a.d.), Szlovákiában (OTP Banka Slovensko a.s.), Ukrajnában (JSC OTP Bank), Montenegróban (Crnogorska Komercijalna banka a.d.) és Oroszországban (JSC OTP Bank).

Az OTP Csoporton belül a Kibocsátó fő tevékenysége a lakáscélú ingatlanok fejlesztésének és vásárlásának finanszírozása, birtokfejlesztési hitelek, illetve szabad felhasználású jelzáloghitelek nyújtása.

A Kibocsátó üzleti tevékenysége során szoros üzleti kapcsolatban áll az OTP Csoporton belül az alábbi csoporttagokkal: OTP Bank, OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt.

A Kibocsátó által kínált hitelek folyósítása az OTP Bankkal való szoros együttműködésben zajlik. A két bank közötti megállapodás alapján a hitelügyintézésrel kapcsolatos feladatokat az OTP Bank végzi. A szoros együttműködés a hiteltermék-értékesítés és az ezzel összefüggő ügyfélkiszolgálás területén túl a bankcsoporton belüli szinergiák kihasználása érdekében egyéb területekre is kiterjed, ezek között említhető a számviteli, pénzügyi, controlling és tervezési terület, az IT és a kockázatkezelési terület.”

(v) az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány 16. pontja az alábbira változik:

„A Kibocsátó jelen Alaptájékoztatót maga készítette. Az Alaptájékoztató az alábbi harmadik féltől származó információkat tartalmazza.

Összefoglaló B4 pont: OTP Bank Nyrt. 2016/2017. évi 200.000.000.000 forint Keretösszegű Kötvényprogramjára vonatkozó, 2016. augusztus 3. napján kelt Összevont Alaptájékoztatója

Összefoglaló B19 pont: OTP Bank Nyrt. – 2016. évi Éves Jelentés (2017. április 12.)

Összefoglaló B19 pont: OTP Bank Nyrt., Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített auditált konszolidált pénzügyi kimutatások a 2016. december 31-ével zárult évről

Összefoglaló B19 pont: OTP Bank Nyrt. Tájékoztató a 2016. évi eredményről (2017. március 3.) nem auditált

Összefoglaló B19 pont: OTP Bank Nyrt. – Tájékoztató 2017. első negyedéves eredményről (2017. május 12.)

Regisztrációs okmány 6. A Kibocsátó üzleti tevékenységének áttekintése c. pont: Magyar Nemzeti Bank statisztika

Regisztrációs okmány 7. Szervezeti felépítés c. pont: Az OTP Ingatlanpont Kft. éves beszámoló és független könyvvizsgálói jelentés (2015. december 31.)

Regisztrációs okmány 8. Trendek c. pont: OTP Bank Nyrt. 2016/2017. évi 200.000.000.000 forint Keretösszegű Kötvényprogramjára vonatkozó, 2016. augusztus 3. napján kelt Összevont Alaptájékoztatója

A Kibocsátó a harmadik féltől származó információkat pontosan vette át, legjobb tudomása szerint – amilyen mértékben a harmadik fél által közzétett információkból erről megbizonyosodhatott – az átvett információkból nem maradtak ki olyan tények, amelyek azokat pontatlanná vagy félrevezetővé tennék.”

2. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2017. május 16-án az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás”:

- (i) az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány 10. pont „Az igazgatóság tagjai” szakasza az alábbira változik:

„Az igazgatóság tagjai

Kovács Antal – igazgatóság elnöke

Okleveles közgazdász. 1991 óta dolgozik az OTP Bank Nyrt.-nél, 2007-től vezérigazgató-helyettes. 2002 óta az OTP Jelzálogbank Zrt. külső igazgatósági tagja.

Üzleti elérhetőség: 1052 Bp. Deák Ferenc utca 7-9., Tel: (1) 486-6601, Fax: (1) 486-6699

Becsei András – vezérigazgató, igazgatósági tag

Közgazdász. 2009 májusától dolgozik az OTP Banknál, 2017 januárja óta a Budapesti Régió vezetője. Az OTP Jelzálogbank és az OTP Lakástakarék vezérigazgatója 2014 áprilisától.

Üzleti elérhetőség: 1131 Budapest Babér utca 7., Tel: (1) 486-6102

Nagy Csaba – vezérigazgató-helyettes, igazgatósági tag

Okleveles üzemgazdász. 2017. március 1-től dolgozik ismét az OTP Jelzálogbank Zrt.-nél, belső igazgatósági tag 2017. május 15-től.

Üzleti elérhetőség: 1051 Budapest, Nádor utca 21. Tel: (1) 354-7472

Fischl Ákos – vezérigazgató-helyettes, igazgatósági tag

Okleveles építőipari igazságügyi szakmérnök, okleveles ingatlanszakértő. 2010 decemberétől dolgozik az OTP Jelzálogbank Zrt.-nél, 2017 januárja óta az ingatlanértékelési tevékenységért felelős vezérigazgató-helyettes.

Üzleti elérhetőség: 1051 Bp. Nádor utca 21., Tel: (1) 354-7457, Fax: (1) 354-7464

Kovács Attila – igazgatósági tag

Okleveles közgazdász. 2003 óta dolgozik az OTP Banknál, a Mérlegmenedzsment Főosztály főosztályvezetője. 2013 márciusa óta az OTP Jelzálogbank Zrt. külső igazgatósági tagja.

Üzleti elérhetőség: 1051 Budapest Nádor utca 21., Tel: (1) 374-7227, Fax: (1) 374-7720

Roskó Zoltán – igazgatósági tag

Jogi szakokleveles közgazdász, a Magyar Labdarúgó Szövetség Gazdasági és a Versenyszervezési Igazgatóságainak operatív igazgatója. 2012 júniusa óta az OTP Jelzálogbank Zrt. Igazgatóságának külső tagja.

Üzleti elérhetőség: 1112 Budapest, Kánai út 2/d., Tel: (1) 577-9500, Fax: (1) 577-9503”

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, cégjegyzékszama: 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 kiegészítése megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, 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, 2017. május 19.

A Kibocsátó:

OTP Jelzálogbank Zrt.

A Forgalmazó:

OTP Bank Nyrt.