

# **OTP Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

## **XIX. Jelzáloglevél Program**

### **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 XIX. Jelzáloglevél Program keretében a Kibocsátó az Alaptájékoztatóban megjelölt szabályozott piacra bevezetett, és oda be nem vezetett jelzálogleveleket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az Alaptájékoztató egyetlen dokumentumban tartalmazza a tartalomjegyzéket, az ajánlattételi program általános leírását, a releváns kockázati tényezőket, a regisztrációs okmányt, az értékpapírjegyzéket és a végleges feltételek sablonját.

Az Alaptájékoztató 5. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2023. február 9-én kelt H-KE-III-84/2023. számú határozatával hagyta jóvá.

Az OTP Jelzálogbank Zrt. (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 135-139. D épület, nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-044659), mint kibocsátó (a továbbiakban: Kibocsátó) az 1.000.000.000.000 forint keretösszegű XIX. Jelzáloglevél Program Alaptájékoztatóját, melyet a Magyar Nemzeti Bank a 2022. október 28-án kelt H-KE-III-631/2022. számú határozatával hagyott jóvá, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

## 1. Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány III.4.4. pontja az alábbira változik:

„III.4.4. A Kibocsátó és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírajai hitelkockázati besorolása

A Kibocsátó hitelkockázati besorolásait alábbi táblázat tartalmazza. A minősítések a Kibocsátó kérésére készültek.

Minősítő	Kategória	Besorolás	
		hosszú lejáratú	rövid lejáratú
Moody's	kibocsátói minősítés	Baa3*	
	jelzáloglevelek (nem minden sorozat minősített)	A1	
	forint és deviza partnerkockázati minősítés	Baa1**	Prime-2
S&P Global	forint és deviza adós minősítés	BBB-***	A-3
	forint és deviza szanalási partnerkockázati minősítés	BBB-	A-3

\* stabil minősítői kilátással

\*\* lehetséges felminősítés miatti felülvizsgálat alatt

\*\*\* stabil minősítői kilátással

Forrás: Moody's, S&P Global

A Moody's A1 minősítése felső-közepes kockázati kategóriát jelöl, ami alacsony hitelkockázatot jelez. A Baa1 és Baa3 minősítései közepes kockázati kategóriát jelölnek, amelyek esetében mérsékelt hitelkockázat mellett megjelenhetnek spekulatív jellemzők. A Prime-2 besorolás a minősített entitás erős képességét jelöli a rövid távú kötelezettségei teljesítésére. Mindegyik minősítés befektetési kategóriába tartozik.

Az S&P Global BBB- minősítése a minősített entitás megfelelő képességét jelöli a kötelezettségei teljesítésére, amely kedvezőtlen gazdasági környezet vagy változó körülmények esetén gyengülhet. Az A-3 minősítés szerint a minősített entitás képessége a rövid távú pénzügyi kötelezettségei teljesítésére kielégítő. Mindegyik minősítés befektetésre ajánlott kategóriába tartozik.

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

## 2. Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány III.9.2. pontja az alábbira változik:

„III.9.2. A Felügyelőbizottság tagjai

Nyitrai Győző József – a Felügyelőbizottság elnöke

Közgazdász. 2003 óta dolgozik az OTP Banknál, a Megtakarítási Szolgáltatások Főosztály igazgatója. 2018. május óta az OTP Jelzálogbank Zrt. Felügyelőbizottságának tagja.  
 Üzleti elérhetőség: 1052 Budapest Deák Ferenc utca 7-9., Tel: (1) 486-6474

*dr. Mesterné Halász Beáta*

Gazdasági mérnök, 1993 óta dolgozik az OTP Banknál, az IT Divízió Vállalati Hitelrendszerek és Leányvállalati Alkalmazások Fejlesztési és Üzemeltetési Főosztály vezetője. 2020. február óta az OTP Jelzálogbank Zrt. Felügyelőbizottságának a tagja.  
 Üzleti elérhetőség: 1131 Budapest, Babér u. 7., Tel: (1) 298 3084

*Selymes Ágota*

Okleveles üzemgazdász. 1966-2019 között az OTP Banknál dolgozott, számviteli területen. 2003 óta az OTP Jelzálogbank Zrt. Felügyelőbizottságának tagja.  
 Üzleti elérhetőség: 2085 Pilisvörösvár, Fő utca 109., Tel: (70) 708-0244”

### 3. Az Alaptájékoztató IV. Értékpapírjegyzék IV.7.1. pontja az alábbira változik:

„IV.7.1. A Kibocsátó és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírai hitelkockázati besorolása

A Kibocsátó hitelkockázati besorolásait alábbi táblázat tartalmazza. A minősítések a Kibocsátó kérésére készültek.

Minősítő	Kategória	Besorolás	
		hosszú lejáratú	rövid lejáratú
Moody's	kibocsátói minősítés	Baa3*	
	jelzáloglevelek (nem minden sorozat minősített)	A1	
	forint és deviza partnerkockázati minősítés	Baa1**	Prime-2
S&P Global	forint és deviza adós minősítés	BBB-***	A-3
	forint és deviza szanalási partnerkockázati minősítés	BBB-	A-3

\* stabil minősítői kilátással

\*\* lehetséges felminősítés miatti felülvizsgálat alatt

\*\*\* stabil minősítői kilátással

Forrás: Moody's, S&P Global

A Moody's A1 minősítése felső-közepes kockázati kategóriát jelöl, ami alacsony hitelkockázatot jelez. A Baa1 és Baa3 minősítései közepes kockázati kategóriát jelölnek, amelyek esetében mérsékelt hitelkockázat mellett megjelenhetnek spekulatív jellemzők. A Prime-2 besorolás a minősített entitás erős képességét jelöli a rövid távú kötelezettségei teljesítésére. Mindegyik minősítés befektetési kategóriába tartozik.

Az S&P Global BBB- minősítése a minősített entitás megfelelő képességét jelöli a kötelezettségei teljesítésére, amely kedvezőtlen gazdasági környezet vagy változó körülmények esetén gyengülhet. Az A-3 minősítés szerint a minősített entitás képessége a rövid távú pénzügyi kötelezettségei teljesítésére kielégítő. Mindegyik minősítés befektetésre ajánlott kategóriába tartozik.

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

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változik.

## **A BEFEKTETŐK ELÁLLÁSI JOGA**

Azok a befektetők, akik, illetve amelyek a kiegészítés közzététele előtt megállapodást kötöttek az értékpapírok megvásárlására vagy lejegyzésére, elállhatnak az elfogadó nyilatkozatuktól. Az elállási jog kizárólag azokat a befektetőket illeti meg, akik, illetve amelyek a kiegészítés közzététele előtt megállapodást kötöttek az értékpapírok megvásárlására vagy lejegyzésére, és csak akkor, ha az értékpapírok még nem kerültek átadásra, amikor az Alaptájékoztató kiegészítését szükségessé tevő jelentős új tényező, lényeges hiba vagy lényeges pontatlanság felmerült vagy azt észlelték. A befektetők a kiegészítés közzététele után két munkanapon belül élhetnek elállási jogukkal, az OTP Bank Nyrt. Tőkepiaci Kibocsátási és Letétkezelési Főosztály (capital.markets@otpbank.hu) részére eljuttatott nyilatkozat útján.

## **FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT**

Az Alaptájékoztató 5. számú kiegészítésében szereplő információkért, illetve az információk hiányáért a Kibocsátó, azaz az OTP Jelzálogbank Zrt. (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 135-139. D épület, cégjegyzékszám: 01-10-044659) és a Forgalmazó, azaz az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16., cégjegyzékszám: 01-10-041585) tartozik felelősséggel; az elvárható gondosság mellett, legjobb tudomásuk szerint készített jelen Alaptájékoztató 5. számú kiegészítésében szereplő információk megfelelnek a tényeknek, az Alaptájékoztató 5. számú kiegészítése a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a jelzáloglevelek, illetve a Kibocsátó és a Kezes megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzi azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információkból levonható fontos következtetéseket.

Budapest, 2023. február 6.

A Kibocsátó:

OTP Jelzálogbank Zrt.

A Forgalmazó:

OTP Bank Nyrt.