

OTP Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

XVI. Jelzáloglevél Program

Alaptájékoztatójának

7. 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.

2019. október 30.

Az Alaptájékoztató 7. számú kiegészítésének közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2019. november 11-én kelt H-KE-III-681/2019. 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 XVI. Jelzáloglevél Program Alaptájékoztatóját, melynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2019. március 11-én kelt H-KE-III-131/2019. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

1. Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány III.5.2. pontja az alábbira változik:

„A Kibocsátó története és fejlődése

Az OTP Bank azzal a szándékkal alapította az OTP Jelzálogbank Zrt-t, hogy az OTP Csoport hatékonyan bekapcsolódhasson a Magyarországon fellendülő jelzáloghitelezésbe, és aktív szereplője legyen az ennek kapcsán kialakuló jelzáloglevél-piacnak, egyik fő célként megjelölve azt is, hogy ezáltal a bankcsoport által kínált termékpaletta szélesedjen, így biztosítva a bankcsoport ügyfelei számára magasabb színvonalú szolgáltatást. A társaság alapítási engedélyét 2001. szeptember 21-én, működési engedélyét 2002. január 10-én kapta meg. A Kibocsátó fő tevékenysége a lakáscélú ingatlanok fejlesztésének és vásárlásának finanszírozása, illetve szabad felhasználású jelzáloghitelek nyújtása.

2002-től kezdődően a jelzáloghitelezés piaca dinamikusan fejlődött Magyarországon és ezzel párhuzamosan a Kibocsátó hitelezési volumene is nagymértékben növekedett. Ennek következtében az OTP Bank több lépcsőben 37 milliárd forintra emelte meg a jegyzett tőkéjét, elősegítve ezzel a biztonságos működését, illetve megteremtve a lehetőségét a folyamatos növekedésnek. A jelzáloghitelek állományának gyors növekedésével párhuzamosan a Kibocsátó által forgalomba hozott jelzáloglevelek volumene is gyorsan növekedett.

2014-ben több, a hitelezés szempontjából jelentős jogszabály került elfogadásra, amelyek befolyásolták a Kibocsátó működését. 2015-ben sor került a deviza alapú lakossági jelzáloghitelek forintra váltására. A forintosítás elrendelése nagymértékben átalakította a hitelportfólió összetételét. A fair banki működést meghatározó jogszabályok jelentős hatást gyakoroltak a kamatkondíciókra, valamint az új hitelek folyósításának feltételeire.

A 2015 júniusában megjelent, a hitelintézetek forint lejáratú összhangjának szabályozásáról szóló MNB rendelet bevezette a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató (a továbbiakban: JMM) intézményét a bankrendszeri forint eszközök és források közötti lejáratú eltérés mérséklése és ezáltal a lakáshitelezés élénkítése érdekében. A rendelet 2017. április 1-jén lépett hatályba. A mutató bevezetése minden piaci szereplő számára kötelezővé teszi a forintban denominált lakossági jelzáloghitel-portfóliója egy részének jelzáloglevelekkel történő finanszírozását közvetlen (jelzáloglevelek kibocsátásán keresztül), vagy közvetett módon (refinanszírozási hitel igénybevételével). A rendelet bevezetése felélénkítette a hazai refinanszírozási piacot, egyben lehetőséget teremtett az OTP Csoport számára a refinanszírozási piacra történő belépésre. A Kibocsátó 2017. márciusban kezdte meg – önálló zálogjogok adás-vételén keresztül megvalósuló – refinanszírozási tevékenységét.

2017-ben az MNB a bankrendszeri verseny erősítése, a hiteltermékek átláthatóságának és azok összehasonlíthatóságának növelése céljából megalkotta a Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel minősítést. A minősítést olyan forint alapú banki lakáshitel termékek nyerhetik el

pályázat útján, amelyek megfelelnek az MNB által meghatározott feltételeknek. A Kibocsátó 2017. augusztusban kezdte meg a minősített termékek forgalmazását.

A Kibocsátó által kínált hitelek folyósítása az OTP Bankkal való szoros együttműködésben zajlik. A két bank között létrejött, Felügyelet által jóváhagyott megállapodás alapján a hitelügyintézéssel kapcsolatos feladatokat az OTP Bank végzi. Az OTP Bank széles ügyfélkör kiszolgálására alkalmas fiókhálózattal, szervezeti és információs technikai feltételekkel, valamint releváns üzleti tapasztalattal rendelkezik. A szoros együttműködés a hiteltermék-értékesítés és az ezzel összefüggő ügyfélkiszolgálás területén túl a csoporton belüli sinergiák kihasználása érdekében a Kibocsátó tevékenységének egyéb területeire is kiterjed, például a számviteli, pénzügyi és kockázatkezelési területre, valamint az IT területre.

A Kibocsátó jelzáloghitelek nyújtása és hitelintézetek jelzálogbanki refinanszírozása mellett külön tevékenységként ingatlanok forgalmi és hitelbiztosítéki értékének meghatározását is végzi.

A Kibocsátó működésének alapvető célját szem előtt tartva a menedzsment stratégiai célként fogalmazta meg a jelzáloghitelezés területén a megszerzett piaci szerep megőrzését, az ügyfelek számára magas színvonalú szolgáltatás nyújtását, a Kibocsátó működésére vonatkozó prudenciális előírások maradéktalan betartása mellett a lehető legnagyobb volumenű lakáshitel-állomány elérését, a Kibocsátó likviditási egyensúlyának állandó biztosítását, valamint nyereséges gazdálkodást.”

2. Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány III.14. pontja az alábbira változik:

„III.14.1. Részvénytőke

A Kibocsátó jegyzett tőkéje 37.000.000.000 (harminchétmilliárd) forint, melyet a tulajdonos teljes egészében készpénzben bocsátott a társaság rendelkezésére. Részvények összetétele: 370.000 darab, egyenként 100.000 forint névértékű, névre szóló, azonos jogokat biztosító törzsrészvény. Minden egyszázezer forint névértékű részvény 1 szavazatra, a közgyűlés által felosztani rendelt mérleg szerinti nyereség egy részvényre jutó arányos részére, valamint a törzsrészvényekhez kapcsolódó egyéb jogokra jogosít. A részvényesek részvényeik arányában jogosultak a likvidációs hányadra.

III.14.2. A Kibocsátó alapszabálya

A Kibocsátót nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-044659. A Kibocsátó főtevékenysége: pénzkölcsön nyújtása Magyarország területén lévő ingatlanon alapított jelzálogjoggal biztosított fedezet mellett (jelzáloghitel).”

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változik.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 7. 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 tudásuk szerint készített jelen Alaptájékoztató 7. 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 és a Kezes helyzetének 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, 2019. október 30.

A Kibocsátó:

OTP Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

A Forgalmazó és Kezes:

OTP Bank Nyrt.