

OTP Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

XVIII. Jelzáloglevél Program

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 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, az ajánlattételi program általános leírását, a releváns kockázati tényezőket, a regisztrációs okmányt, az értékpapírjegyzéket és a végleges feltételek sablonját.

Az Alaptájékoztató 2. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2021. augusztus 23-án kelt H-KE-III-496/2021. számú határozatával hagyta jóvá.

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 XVIII. Jelzáloglevél Program Alaptájékoztatóját, melynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2021. július 26-án kelt H-KE-III-425/2021. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

1. Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány III.12.3. pontja az alábbira változik:

„III.12.3. Közberső eredmény

A Kibocsátó 2021. június 30-i adózás utáni konszolidált nettó eredménye 15,6 milliárd forint nyereség volt.

A kamatkülönbözet 37,6 milliárd forint kamatbevétel és 18,7 milliárd forint kamatráfordítás eredményeként 18,9 milliárd forint volt. A társaság által kapott kamatbevételek legjelentősebb tétele a hitelek kamatbevétele (32,8 milliárd forint), a kamatráfordítások fő tételei a kibocsátott jelzáloglevelek után fizetett kamatkiadás (13,3 milliárd forint) és a bankközi kötelezettségek után fizetett kamatok (5,4 milliárd forint).

A díjak és jutalékok nettó eredménye -1,6 milliárd forint. Az egyéb adminisztratív ráfordítások 4 milliárd forintot értek el, ezek között legnagyobb összeget az eredményt terhelő adók (2,3 milliárd forint) teszik ki. A tárgyidőszaki társasági adó kötelezettség 1,5 milliárd forint volt, a csoportos társasági adó Jelzálogbankra jutó összegéből eredően. (Az OTP Jelzálogbank 2019. január 1-től tagja az ettől az időponttól létrejött, OTP Bank által képviselt Társasági adó Csoportnak.)

A saját tőke az év végi 75,9 milliárd forintról 24%-kal, 93,8 milliárd forintra nőtt.”

2. Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány III.12.9. pontja az alábbira változik:

„III.12.9. Közberső és egyéb pénzügyi információk

A Kibocsátó a jogszabályban rögzített rendszeres tájékoztatási kötelezettségének eleget téve féléves nem auditált pénzügyi jelentést hoz nyilvánosságra. A közberső és egyéb pénzügyi információk bemutatása a 2021. június 30-ra vonatkozó nem auditált, IFRS szabályok szerint összeállított egyedi féléves pénzügyi kimutatásai alapján történt.

A Kibocsátó az utolsó ellenőrzött pénzügyi beszámolójának időpontja óta 2021. augusztus 12-én közzétette a 2021. évi első féléves jelentését.”

3. Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány III.13.2. pontja az alábbira változik:

„III.13.2. IFRS számviteli szabályok szerint elkészített, konszolidált, nem auditált 2021. félévi pénzügyi kimutatások és alternatív teljesítmény-mérőszámok

Pénzügyi helyzet kimutatás (millió forint)	2020.06.30	2021.06.30	változás
--	------------	------------	----------

Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	13.046	12.173	-873
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	141.449	137.680	-3.769
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	18.036	17.037	-999
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	75.912	121.076	45.164
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1.245.674	1.425.276	179.602
Immateriális javak	137	184	47
Tárgyi eszközök	83	57	-26
Használati jog eszközök	365	399	34
Fedezeti célú derivatív eszközök	553	1.833	1.280
Egyéb eszközök	4.911	4.760	-151
Eszközök összesen	1.500.166	1.720.475	220.309
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	692.188	795.440	103.252
Kibocsátott értékpapírok	710.848	819.042	108.194
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	1.190	456	-734
Halasztott adókötelezettségek	15	-73	-88
Lízingkötelezettség	384	419	35
Egyéb kötelezettségek	16.007	11.417	4.590
Jegyzett tőke	37.000	37.000	0
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	42.534	56.774	14.240
Saját tőke	79.534	93.774	14.240
Források összesen	1.500.166	1.720.475	220.309
Eredménykimutatás (millió forint)	2020 1H	2021 1H	változás
Nettó kamatbevétel a kockázati költség levonása után	10.665	23.244	12.579
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	-158	7	165
Díjak, jutalékok nettó eredménye	-1.117	-1.558	-441
Nettó működési eredmény	-7.144	-712	6.432
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-4.454	-3.973	481
Adózás előtti eredmény	-2.208	17.008	19.216
Adófizetési kötelezettség	37	-1.452	-1.489
Alternatív teljesítmény-mérőszámok (számítás: millió forint)	2020 1H	2021 1H	változás
Tőkeáttételi mutató*	6,0% (=91.686/ 1.536.425)	5,7% (=97.315/ 1.722.338)	-0,3%p
Likviditásfedezeti mutató*	1.194% (=15.794 / 1.323)	859% (=13.435 / 1.565)	-335%p
Saját-tőke-arányos megtérülés	-5,4% (= -2.171 * 366/182 / 81.217)	37,9% (= 15.556 * 365/182 / 82.234)	+43,3%p

Forrás: OTP Jelzálogbank IFRS szerint elkészített, nem auditált 2021. félévi beszámolója

*Jogszabályi kötelezettség alapján, egyedi adatokból számított mutató.”

4. Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány III.16. pontja az alábbira változik:

„III.16. Rendelkezésre álló dokumentumok

Az alábbiakban felsorolt dokumentumok az Alaptájékoztató érvényessége alatt hozzáférhetőek a Kibocsátó honlapján (www.otpjzb.hu).

1. A Kibocsátó alapszabálya.

(https://www.otpbank.hu/OTP_JZB/file/JZB_Alapszabaly_20190923.pdf)

Az alábbiakban felsorolt dokumentumok a jelen Alaptájékoztató részét képező dokumentumoknak tekintendők, az Alaptájékoztató érvényessége alatt hozzáférhetőek munkaidőben a Kibocsátó székhelyén (1051 Budapest, Nádor u. 21.), illetve elektronikus formában elérhetőek a Kibocsátó honlapján (www.otpjzb.hu), illetve a Forgalmazó honlapján (www.otpbank.hu).

1. A Kibocsátó IFRS szerint elkészített, auditált 2019. évi beszámolója.

(https://www.otpbank.hu/OTP_JZB/file/OJB_EvesJelentes_2019.pdf)

2. A Kibocsátó IFRS szerint elkészített, auditált 2020. évi beszámolója.

(https://www.otpbank.hu/OTP_JZB/file/OJB_EvesJelentes_2020.pdf)

3. A Kibocsátó IFRS szerint elkészített, nem auditált 2021. félévi beszámolója.

(https://www.otpbank.hu/OTP_JZB/file/OJB_2021_feleves_jelentes_20210812.pdf)

4. A Kezes Alaptájékoztatója.

(https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Kotvenyprogram_2021_2022_evi_Alaptajekoztato_20210708.pdf)

(<https://www.otpbank.hu/portal/hu/Megtakaritas/Ertekpapir/Kotveny>)

5. OTP Bank készfizető kezességvállalási nyilatkozata, valamint a kezességvállaláshoz kapcsolódó igény bejelentésére szolgáló minta.

(https://www.otpbank.hu/OTP_JZB/file/IrrevocablePaymentUndertaking_KeszfizetoKezessegvallalas.pdf)”

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 három munkanapon belül élhetnek elállási jogukkal, az OTP Bank Nyrt. Tőkepiaci Kibocsátási és Letétkezelési Főosztály (capital.markets@otpbank.hu) részére eljuttatott nyilatkozat útján.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 2. számú kiegészítésében szereplő információkért a Kibocsátó, azaz az OTP Jelzálogbank Zrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 21., 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 Alaptájékoztatóban szereplő információk megfelelnek a tényeknek, az Alaptájékoztató 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, 2021. augusztus 13.

A Kibocsátó:

OTP Jelzálogbank Zrt.

A Forgalmazó:

OTP Bank Nyrt.