

OTP Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

XVII. 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 2020. augusztus 24-én kelt H-KE-III-425/2020. 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 XVII. Jelzáloglevél Program Alaptájékoztatóját, melynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2020. június 11-én kelt H-KE-III-267/2020. 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

Az OTP Jelzálogbank Zrt. 2020. június 30-i adózás utáni konszolidált nettó eredménye 2,2 milliárd forint veszteség volt.

A kamatkülönbözet 33,5 milliárd forint kamatbevétel és 16,4 milliárd forint kamatráfordítás eredményeként 17,0 milliárd forint volt. A társaság által kapott kamatbevételek legjelentősebb tétele a hitelek kamatbevétele (32,4 milliárd forint), a kamatráfordítások fő tételei a kibocsátott jelzáloglevelek után fizetett kamatkiadás (12,9 milliárd forint) és a bankközi kötelezettségek után fizetett kamatok (3,5 milliárd forint).

A díjak és jutalékok nettó eredménye -1,1 milliárd forint. Az egyéb adminisztratív ráfordítások 4,5 milliárd forintot értek el, ezek között legnagyobb összeget az eredményt terhelő adók (2,7 milliárd forint) teszik ki. A tárgyidőszaki társasági adó kötelezettség mindössze -37 millió forint volt, a csoportos társasági adó Jelzálogbankra jutó összegéből eredően. (Az OTP Jelzálogbank 2019. január 1-től tagja ez ettől az időponttól létrejött, OTP Bank által képviselt Társasági adó Csoportnak.)

Az első féléves veszteség hatására a saját tőke az év végi 82,4 milliárd forintról 4%-kal, 79,5 milliárd forintra csökkent.”

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 2020. 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 2020. augusztus 7-én közzétette a 2020. 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 2019. félévi pénzügyi kimutatások és alternatív teljesítmény-mérőszámok

Pénzügyi helyzet kimutatás (millió forint)	2019.06.30.	2020.06.30.	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	5.184	13.046	7.862
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	133.053	141.449	8.396
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	18.153	18.036	-117
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1.100.675	1.245.674	145.339
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	75.912	75.912
Immateriális javak	158	137	-21
Tárgyi eszközök	482	83	-399
Használati jog eszközök	-	365	365
Fedezeti célú derivatív eszközök	829	553	-276
Egyéb eszközök	2.598	4.911	2.313
Eszközök összesen	1.261.132	1.500.166	239.374
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	611.972	692.188	80.216
Kibocsátott értékpapírok	581.242	710.848	129.606
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	344	1.190	846
Halasztott adókötelezettségek	58	15	-12
Lízingkötelezettség	388	384	-4
Egyéb kötelezettségek	10.474	16.007	5.533
Jegyzett tőke	27.000	37.000	10.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	29.654	42.534	13.189
Saját tőke	56.654	79.534	23.189
Források összesen	1.261.132	1.500.166	239.374
Eredménykimutatás (millió forint)	2019 1H	2020 1H	változás
Nettó kamatbevétel a hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés elszámolása után	14.437	11.113	-3.324
Díjak, jutalékok nettó eredménye	-717	-1.117	-400
Nettó működési eredmény	-547	-7.750	-7.203
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-2.909	-4.454	1.545
Adózás előtti eredmény	10.264	-2.205	-12.469
Adófizetési kötelezettség	29	-37	-66
Adózott eredmény	10.235	-2.171	-12.406
Alternatív teljesítmény-mérőszámok (számítás: millió forint)	2019 1H	2020 1H	változás
Tőkeáttételi mutató*	4,3% (= 54.201 / 1.270.022)	6,0% (=91.686/ 1.536.425)	+1,7%p
Likviditásfedezeti mutató*	1.490% (= 17.957 / 1.205)	1.194% (= 15.794 / 1.323)	-296%p
Saját-tőke-arányos megtérülés	32,69% (= 10.235 * 365/181 / 63.146)	-5,38% (= -2.171 * 366/182 / 81.217)	-38,1%p

Forrás: OTP Jelzálogbank IFRS szerint elkészített, nem auditált 2020. félévi beszámolója

*Jogsabályi 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 2018. évi beszámolója.

(https://www.otpbank.hu/OTP_JZB/file/OJB_EvesJelentes_2018.pdf)

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

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

3. A Kibocsátó IFRS szerint elkészített, nem auditált 2020. félévi beszámolója.

(https://www.otpbank.hu/OTP_JZB/file/OJB_2020_feleves_jelentes_20200807.pdf)

4. A Kezes Alaptájékoztatója.

(https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Kotvenyprogram_2020_2021_evi_Alaptajekoztato_20200709.pdf)

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 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 – 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, 2020. augusztus 11.

A Kibocsátó:

OTP Jelzálogbank Zrt.

A Forgalmazó:

OTP Bank Nyrt.