



OTP Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

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

Az Alaptájékoztató 2. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2025. március 28-án kelt H-KE-III-199/2025. számú határozatával hagyta jóvá.

Forgalmazó, Fizető bank



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 XXI. Jelzáloglevél és kötvény program Alaptájékoztatóját, melyet a Magyar Nemzeti Bank a 2024. november 11-én kelt H-KE-III-797/2024. 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 értékpapírai hitelkockázati besorolása

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

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

* negatív minősítői kilátással

** 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 minősítés közepes kockázati kategóriát jelöl, amely esetében mérsékelt hitelkockázat mellett megjelenhetnek spekulatív jellemzők. A P-2 besorolás a minősített entitás erős képességét jelöli a rövid távú kötelezettségei teljesítésére. Mindegyik minősítés befektetési kategóriába tartozik.

Az S&P Global BBB és BBB- minősítése a minősített entitás megfelelő képességét jelöli a kötelezettségei teljesítésére, amely kedvezőtlen gazdasági környezet vagy változó körülmények esetén gyengülhet. Az A-2 minősítés a legmagasabb besoroláshoz egy kategóriával rosszabb, a gazdasági kondícióknak valamivel jobban kitett kötelezettséget jelöl. 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 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
Moody's	kibocsátói minősítés	Baa3*
	jelzáloglevelek (nem minden sorozat minősített)	A1
	hosszú lejáratú forint és deviza partnerkockázati minősítés	Baa1
	rövid lejáratú forint és deviza partnerkockázati minősítés	P-2
S&P Global	hosszú lejáratú forint és deviza adós minősítés	BBB-**
	rövid lejáratú forint és deviza adós minősítés	A-3
	hosszú lejáratú forint és deviza szanalási partnerkockázati minősítés	BBB
	rövid lejáratú forint és deviza szanalási partnerkockázati minősítés	A-2

* negatív minősítői kilátással

** 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 minősítés közepes kockázati kategóriát jelöl, amely esetében mérsékelt hitelkockázat mellett megjelenhetnek spekulatív jellemzők. A P-2 besorolás a minősített entitás erős képességét jelöli a rövid távú kötelezettségei teljesítésére. Mindegyik minősítés befektetési kategóriába tartozik.

Az S&P Global BBB és BBB- minősítése a minősített entitás megfelelő képességét jelöli a kötelezettségei teljesítésére, amely kedvezőtlen gazdasági környezet vagy változó körülmények esetén gyengülhet. Az A-2 minősítés a legmagasabb besorolásnál egy kategóriával rosszabb, a gazdasági kondícióknak valamivel jobban kitett kötelezettséget jelöl. 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 három munkanapon belül élhetnek elállási jogukkal, az OTP Bank Nyrt. Tőkepiaci Kibocsátási Osztály (capital.markets@otpbank.hu) részére eljuttatott nyilatkozat útján.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 2. 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 2. számú kiegészítésében szereplő információk megfelelnek a tényeknek, az Alaptájékoztató 2. 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, 2025. március 25.

A Kibocsátó:

OTP Jelzálogbank Zrt.

A Forgalmazó:

OTP Bank Nyrt.