



OTP Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

XXI. Jelzáloglevél és kötvény 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 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 értékpapírajegyzéket és a végleges feltételek sablonját.

Az Alaptájékoztató 7. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2025. november 11-én kelt H-KE-III-748/2025. 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 Definíciók jegyzéke az alábbira változik:

„DEFINÍCIÓK JEGYZÉKE

Aktv.	az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény
Benchmark rendelet	az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/1011 rendelete a pénzügyi eszközökben és pénzügyi ügyletekben referenciamutatóként vagy a befektetési alapok teljesítményének méréséhez felhasznált indexekről, valamint a 2008/48/EK és a 2014/17/EU irányelv, továbbá az 596/2014/EU rendelet módosításáról
Bszt.	a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény
CRR	az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról
EHM	egységesített értékpapír hozam mutató
Fizető bank	OTP Bank Nyrt., mint a XXI. Jelzáloglevél és kötvény program keretében forgalomba hozott jelzáloglevelekkel, illetve kötvényekkel kapcsolatos egyes fizetési tevékenységeket ellátó hitelintézet
Forgalmazó	OTP Bank Nyrt., mint a XXI. Jelzáloglevél és kötvény program keretében forgalomba hozott jelzáloglevelek, illetve kötvények forgalomba hozatalát lebonyolító hitelintézet
IFRS	Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok
Illetőségigazolás	a külföldi illetőség igazolására a külföldi adóhatóság – az adómentességhez való jogosultság igazolására a nemzetközi szervezet – által kiállított okirat angol nyelvű példánya, magyar nyelvű szakfordítása, vagy ezek egyikéről készült másolat
Jht.	a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény
JMM	jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató
KELER	KELER Központi Értéktár Zrt.
Kezes	OTP Bank Nyrt., mint az OTP Jelzálogbank Zrt. egyes, a 2010. július 7-én közzétett készfizető kezességvállalási nyilatkozatban szereplő kötelezettségeiért (ideértve a XXI. Jelzáloglevél és kötvény program keretében kibocsátásra kerülő jelzálogleveleket, illetve kötvényeket is) készfizető kezességet vállaló hitelintézet
Kezes alaptájékoztatója	az OTP Bank Nyrt. 2025/2026. évi 800.000.000.000 Forint Keretösszegű Kötvényprogramjára vonatkozó, 2025. július 11. napján hatályba lépett Alaptájékoztatója, ideértve annak kiegészítéseit is

Kibocsátó	OTP Jelzálogbank Zrt.
Kötvényrendelet	a kötvényről szóló 285/2001. (XII. 26.) kormányrendelet
Minősített befektető	a Prospektus rendelet 2. cikk e) pontja szerinti befektető
MNB	Magyar Nemzeti Bank
MREL-követelmény	a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény szerinti szavatoló tőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó egyedi minimumkövetelmények
Nem alárendelt hitelviszonyt megtestesítő eszköz	az OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott, forgalomban lévő és a jövőben kibocsátandó nem alárendelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (ideértve a XXI. Jelzáloglevél és kötvény program keretében kibocsátásra kerülő jelzálogleveleket, illetve kötvényeket is), illetőleg a bankközi piacon felvett hitelek
Nyilatkozat	az OTP Bank Nyrt. által 2010. július 7-én közzétett készfizető kezességvállalási nyilatkozat
OTP Bank	OTP Bank Nyrt.
OTP Csoport	az OTP Bank Nyrt. és a hazai és nemzetközi leányvállalatai együttesen
OTP Jelzálogbank	OTP Jelzálogbank Zrt.
Program	XXI. Jelzáloglevél és kötvény program
Prospektus rendelet	az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2017/1129 rendelete az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzéteendő tájékoztatóról és a 2003/71/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről
Ptk.	a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény
Számviteli tv.	a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény
Szanálási tv.	a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény
Szja	személyi jövedelemadó
Szja tv.	a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény
Tao tv.	a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény
Társaság	OTP Jelzálogbank Zrt.
Tpt.	a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény
Zöld jelzáloglevél keretrendszer	az OTP Jelzálogbank Zrt. Igazgatósága által 2021. július 6-án elfogadott Zöld jelzáloglevél keretrendszer című dokumentum
Zöld stratégia	az OTP Jelzálogbank Zrt. Igazgatósága által 2021. július 6-án elfogadott Zöld stratégia című dokumentum

2. Az Alaptájékoztató II. Kockázati tényezők II.1.12. pontja az alábbira változik:

„II.1.12. A Kezessel és a kezességvállalásának teljesítésével kapcsolatos kockázati tényezők

Egyes kockázati tényezők hatással lehetnek a Kezest – a készfizető kezesség alapján – terhelő kötelezettségek teljesítésére. A Kezes gazdálkodási környezetével, a magyar bankszektorral, az OTP Csoport működésével kapcsolatos fontos kockázatok: a gazdasági környezet kedvezőtlen változásából eredő kockázatok; politikai, gazdasági és szabályozási kockázat; a hitelintézeti szektorban fennálló piaci versenyhez kapcsolódó kockázatok; gazdasági szankcióknak és korrupcióellenes törvényeknek való megfelelés kockázata; pénzmosással, terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos kitétség kockázata; a biztosítékként nyújtott eszközök végrehajtásához kapcsolódó kockázat; az OTP Csoport hitelezési kockázata; nem megfelelő céltartalék képzésből eredő kockázatok; az OTP Csoport eszközeinek értékét befolyásoló tőke- és pénzpiaci kockázatok; az OTP Csoport működési kockázata; illetve az OTP Csoport adatvédelmi és kiberbiztonsági kockázata.

A Kezes kezességvállalásának teljesítésével kapcsolatos kockázati tényezőket az OTP Bank Nyrt. 2025/2026. évi 800.000.000.000 Forint Keretösszegű Kötvényprogramjára vonatkozó, 2025. július 11. napján hatályba lépett Alaptájékoztatója, ideértve annak kiegészítéseit is (a továbbiakban: **Kezes alaptájékoztatója**) – mindenkor hatályos állapotának megfelelően – illetőleg az annak keretében történt valamennyi értékpapír-kibocsátás során, a forgalomba hozatal tekintetében közzétett végleges feltételek, továbbá az azokhoz kapcsolódó valamennyi hirdetmény, illetve minden, a Kezes, mint kibocsátó által nyilvánosságra hozott tájékoztatás tartalmazza.

A Kibocsátó a Kezessel és a kezességvállalásának teljesítésével kapcsolatos kockázatokat összességében alacsonynak értékeli.”

3. 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	A3
	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-2
	hosszú lejáratú forint és deviza szanalási partnerkockázati minősítés	BBB+
	rövid lejáratú forint és deviza szanalási partnerkockázati minősítés	A-2

* stabil minősítői kilátással

** negatív minősítői kilátással

Forrás: Moody's, S&P Global

A Moody's A1 és A3 minősítései felső-közepes kockázati kategóriát jelölnek, ami alacsony hitelkockázatot jelez. A 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. Mindegyik minősítés befektetésre ajánlott kategóriába tartozik.

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

4. 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	A3
	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-2
	hosszú lejáratú forint és deviza szanalási partnerkockázati minősítés	BBB+
	rövid lejáratú forint és deviza szanalási partnerkockázati minősítés	A-2

* stabil minősítési kilátással

** negatív minősítési kilátással

Forrás: Moody's, S&P Global

A Moody's A1 és A3 minősítései felső-közepes kockázati kategóriát jelölnek, ami alacsony hitelkockázatot jelez. A 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. 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 Osztály (capital.markets@otpbank.hu) részére eljuttatott nyilatkozat útján.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 7. 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 7. számú kiegészítésében szereplő információk megfelelnek a tényeknek, az Alaptájékoztató 7. 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. november 11.

A Kibocsátó:

OTP Jelzálogbank Zrt.

A Forgalmazó:

OTP Bank Nyrt.