

OTP Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

XVI. Jelzáloglevél Program

Alaptájékoztatójának

5. 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. július 19.

Az Alaptájékoztató 5. számú kiegészítésének közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2019. július 26-án kelt H-KE-III-481/2019. 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 I. Összefoglaló B17 pontja az alábbira változik:

„A Kibocsátó jelenleg hatályos, nemzetközi hitelminősítőktől kapott hitelkockázati besorolásait az alábbi táblázat tartalmazza. A minősítések a Kibocsátó kérésére készültek.

Minősítő	Kategória	Besorolás	
		hosszú lejáratú	rövid lejáratú
Moody's	kibocsátói minősítés	Baa2*	
	jelzáloglevelek (nem minden sorozat minősített)	Baa1	
	forint és deviza partnerkockázati minősítés	Baa1	Prime-2
S&P Global	forint és deviza adós minősítés	BBB-*	A-3
	forint és deviza szanalási partnerkockázati minősítés	BBB	A-2

* stabil minősítői kilátással

A Moody's és az S&P Global minősítései befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak. A minősítések részletes leírása megtalálható a Moody's és az S&P Global hivatalos weboldalán.”

2. Az Alaptájékoztató I. Összefoglaló B19/17 pontja az alábbira változik:

„A Kezes jelenleg hatályos, nemzetközi hitelminősítőktől kapott minősítéseit az alábbi táblázat tartalmazza. A minősítések a Kezes kérésére készültek.

Minősítő	Kategória	Besorolás	
		hosszú lejáratú	rövid lejáratú
Moody's	deviza betét minősítés	Baa3*	Prime-3
	forint betét minősítés	Baa1*	Prime-2
	forint és deviza partnerkockázati minősítés	Baa1	Prime-2
	alarendelt deviza adósság (UT2)	Ba3 (hyb)	
S&P Global	forint és deviza adós minősítés	BBB-*	A-3
	forint és deviza szanalási partnerkockázati minősítés	BBB	A-2
Dagong Global	forint és deviza adós minősítés	BBB+*	A-2

* stabil minősítői kilátással

A Moody's esetén az alarendelt deviza adósság (UT2) minősítése a spekulatív kategóriába sorolható, míg a hosszú és a rövid lejáratú forint- és devizabetét besorolások, valamint partnerkockázati minősítések a befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak. Az S&P Global és a Dagong Global minősítései egyaránt a befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak. A minősítések részletes leírása megtalálható a Moody's, az S&P Global és a Dagong Global hivatalos weboldalán.”

3. Az Alaptájékoztató IV. Értékpapírjegy IV.7.1. pontja az alábbira változik:

„A Kibocsátó és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírai hitelkockázati besorolása

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

Minősítő	Kategória	Besorolás	
		hosszú lejáratú	rövid lejáratú
Moody's	kibocsátói minősítés	Baa2*	
	jelzáloglevelek (nem minden sorozat minősített) forint és deviza partnerkockázati minősítés	Baa1	
S&P Global	forint és deviza adós minősítés	Baa1	Prime-2
	forint és deviza szanalási partnerkockázati minősítés	BBB-*	A-3
		BBB	A-2

* *stabil minősítői kilátással*

A Moody's és az S&P Global minősítései befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak. A minősítések részletes leírása megtalálható a Moody's és az S&P Global hivatalos weboldalán.”

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változik.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 5. számú kiegészítésében szereplő információkért a Kibocsátó, azaz az OTP Jelzálogbank Zrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 21., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 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 5. 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. július 19.

A Kibocsátó:

OTP Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

A Forgalmazó és Kezes:

OTP Bank Nyrt.