



OTP Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

XIX. Jelzáloglevél Program

Alaptájékoztatójának

9. számú kiegészítése

Jelen dokumentum alapjául szolgáló összevont alaptájékoztató két alaptájékoztatót foglal magában (a jelen dokumentum alkalmazásában az alaptájékoztatók együttesen: Alaptájékoztató), amelyek alapján a XIX. Jelzáloglevél Program keretében a Kibocsátó az Alaptájékoztatóban megjelölt szabályozott piacra bevezetett, és oda be nem vezetett jelzálogleveleket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az Alaptájékoztató egyetlen 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 9. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2023. augusztus 18-án kelt H-KE-III-521/2023.. 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 XIX. Jelzáloglevél Program Alaptájékoztatóját, melyet a Magyar Nemzeti Bank a 2022. október 28-án kelt H-KE-III-631/2022. 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 és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról
EHM	egységesített értékpapír hozam mutató
Fizető Bank	OTP Bank Nyrt., mint a XIX. Jelzáloglevél Program keretében forgalomba hozott jelzáloglevelekkel kapcsolatos egyes fizetési tevékenységeket ellátó hitelintézet
Forgalmazó	OTP Bank Nyrt., mint a XIX. Jelzáloglevél Program keretében forgalomba hozott jelzáloglevelek 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 XIX. Jelzáloglevél Program keretében kibocsátásra kerülő jelzálogleveleket is) készfizető kezességet vállaló hitelintézet
Kezes Alaptájékoztatója	az OTP Bank Nyrt. 2023/2024. évi 800.000.000.000 Forint Keretösszegű Kötvényprogramjára vonatkozó, 2023. augusztus 7. napján hatályba lépett Alaptájékoztatója, ideértve annak kiegészítéseit is
Kibocsátó	OTP Jelzálogbank Zrt.
Kötvényrendelet	a kötvényről szóló 285/2001. (XII. 26.) kormányrendelet

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 XIX. Jelzáloglevél Program keretében kibocsátásra kerülő jelzálogleveleket 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	XIX. Jelzáloglevél 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.1.9. pontja az alábbira változik:

„II.1.9. A Kezessel és a kezességvállalásának teljesítésével kapcsolatos kockázati tényezők

Egyes kockázati tényezők hatással lehetnek a Kezest – a készfizető kezesség alapján – terhelő kötelezettségek teljesítésére. Ilyen típusú kockázati tényezők lehetnek a Kezes gazdálkodási környezetével, a magyar bankszektorral, az OTP Csoport működésével kapcsolatos kockázatok, illetve a hitel-, kamat-, likviditási, piaci és devizaárfolyam kockázatok.

A Kezes kezességvállalásának teljesítésével kapcsolatos kockázati tényezőket az OTP Bank Nyrt. 2023/2024. évi 800.000.000.000 Forint Keretösszegű Kötvényprogramjára vonatkozó, 2023. augusztus 7. 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.4.3. pontja az alábbira változik:

„III.4.3. A Kibocsátó működésére hatással lévő közelmúltbeli jogalkotói intézkedések

Az elmúlt években a gazdasági folyamatok hatására a szabályozói beavatkozások fókuszpontja folyamatosan változott. Az alábbiakban csak a legfontosabb jogszabályi változások kerülnek bemutatásra.

A jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló MNB rendelet értelmében a fogyasztónak minősülő ügyfél csak abban az esetben finanszírozható, ha megfelel a rendeletben támasztott jövedelemarányos törlesztési mutató kritériumoknak, illetve a kitettségre (finanszírozott összegre) vonatkozó előírásoknak.

A hitelintézetek forint lejáratí összhangjának szabályozásáról szóló MNB rendelet a lejáratí eltérés csökkentése érdekében bevezette a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatót, mely rendeletet az MNB rendszeresen felülvizsgál.

2019. január 1-től a pénzügyi szervezetek különadójának adókulcsa kis mértékben mérséklődött, azonban a különadó – kiegészülve a Kezes működését érintő pénzügyi tranzakciós illetékkel – továbbra is jelentős terhet jelent mind a Kibocsátó, mind a Kezes számára.

A Kormány otthonteremtési programjának részeként életre hívott családi otthonteremtési kedvezmény hozzájárult a lakossági hitelezési aktivitás növeléséhez és az újlakásépítések volumenének növeléséhez. A támogatás mellett kedvezményes kamatozású állami támogatású hitel is elérhető. A program keretében részt vevők az újra bevezetésre kerülő 5%-os újlakás-építési általános forgalmi adót visszaigényelhetik, továbbá teljes illetékmentességet biztosított azok számára, akik új vagy használt ingatlant vásárolnak.

Az ún. családvédelmi akcióterv részeként 2019-ben bevezetésre került a preferált kistéleplülésen lévő lakásokra vonatkozó családi otthonteremtési kedvezmény, továbbá hatályba lépett a babaváró támogatásról szóló kormányrendelet, amely alapján a gyermekvállalás és a gyermeknevelés támogatása érdekében a rendelet alapján nyújtott kölcsönhöz kapcsolódóan állami támogatásként kamattámogatás és gyermekvállalási támogatás vehető igénybe. 2024. január 1-től a családi otthonteremtési kedvezmény kizárólag meghatározott preferált kistéleplüléseken és a teleplülések külterületén, az ingatlan-nyilvántartásban tanya vagy birtokközpont megnevezéssel nyilvántartott ingatlanok esetében vehető igénybe.

A termőföldnek nem minősülő ingatlanok hitelbiztosítéki értékének meghatározására vonatkozó módszertani elvekről szóló pénzügyminiszteri rendelet lehetővé teszi meghatározott típusú lakóingatlanok tekintetében és egyéb feltételek megléte esetén statisztikai alapú ingatlan-értékbecslés alkalmazását a hitelkihelyezéskor is, amely a lakáshitelek felvételének átfutási idejére és költségeire lehet kedvező hatással.

A COVID-19 járvány gazdasági hatásainak mérséklésére a Kormány határozott a 2020. március 18-a előtt felvett lakossági hitelek – ideértve többek között a lakáscélú és szabad felhasználású jelzáloghiteleket is – törlesztésének felfüggesztéséről. A fizetési moratórium több alkalommal meghosszabbításra került és az igénybevétel feltételei is változtak. A hiteltörlesztési moratórium 2022. december 31-ig tartott.

2022-ben a Kormány egyes fogyasztói jelzáloghiteleknél alkalmazandó ideiglenes kamatplafont vezetett be. A jelen Alaptájékoztató közzétételének időpontjában a kamatplafon alkalmazása fennáll.

Magyarország Kormánya az Ukrajna területén fennálló fegyveres konfliktusra, illetve humanitárius katasztrófára tekintettel, valamint ezek magyarországi következményeinek az elhárítása érdekében Magyarország egész területére veszélyhelyzetet hirdetett ki, először 2022. május 25-i hatállyal. A veszélyhelyzet a jelen Alaptájékoztató közzétételének időpontjában is fennáll.

A magyar Kormány 2022-ben a 2022-es és 2023-as adóévek vonatkozásában a hitelintézeteket és pénzügyi vállalkozásokat sújtó extraprofit adó kivetéséről döntött. Az extraprofit adó alapja a korrigált nettó árbevétel. A 2023. május 31. napján kihirdetett 206/2023 (V.31.) kormányrendelet a 2024. évre is extraprofitadó megfizetésére kötelezi a hitelintézeteket.

A Kormány 2023. július 1. napjától hatályos rendelete alapján a korábbi 15%-os személyi jövedelemadó mellett 13%-os szociális hozzájárulási adót vezetett be a megtakarítási formák egy részére, amelyet a 2023. július 1. után keletkező betéti kamatokra és az újonnan vásárolt értékpapírokból származó kamatjövedelmek után kell megfizetni. A rendelet a fizetési számlák és megtakarítási számlák kamatát, továbbá a bankbetétekből, kötvényekből származó kamatjövedelmet és az – ingatlanalapok befektetési jegyeinek kivételével – egyéb nyilvános befektetési jegyek hozamát terheli szociális hozzájárulási adófizetési kötelezettséggel. Nem esik a bevezetett adófizetési kötelezettség alá a 2019. június 1. után a magyar állam által kibocsátott, a lakosság, mint befektetői célpiacon részére forgalomba hozott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kamatjövedelem.

A Kibocsátó megítélése szerint a közelmúltban született jogszabályok nem befolyásolják jelentős mértékben a Kibocsátó jövőbeni fizetőképességét.”

4. Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány III.9.1. pontja az alábbira változik:

„III.9.1. Az Igazgatóság tagjai

Kovács Antal György – az Igazgatóság elnöke

Okleveles közgazdász. 1995-2023 között az OTP Banknál dolgozott, az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. 2002 óta az OTP Jelzálogbank Zrt. Igazgatóságának külső tagja.

Becsei András – vezérigazgató

Közgazdász. 2009 óta dolgozik az OTP Banknál, a Retail Divízió vezetője, vezérigazgató-helyettes. 2014 óta az OTP Jelzálogbank Zrt. vezérigazgatója és az Igazgatóság tagja.

Fischl Ákos – vezérigazgató-helyettes

Okleveles építőipari igazságügyi szakmérnök, okleveles ingatlanszakértő. 2010 óta dolgozik az OTP Jelzálogbank Zrt.-nél, 2017 óta vezérigazgató-helyettes, az Igazgatóság tagja.

Nagy Csaba – vezérigazgató-helyettes

Okleveles üzemgazdász. 2017 óta dolgozik az OTP Jelzálogbank Zrt.-nél, 2017 óta vezérigazgató-helyettes, az Igazgatóság tagja.

Florova Anna Mitkova

Közgazdász. 2008 óta dolgozik az OTP Csoportnál, a retail hitelezési terület ügyvezető igazgatója. 2018. május óta az OTP Jelzálogbank Zrt. Igazgatóságának külső tagja.

Kovács Attila

Okleveles közgazdász. 2003 óta dolgozik az OTP Banknál, a Middle Office Főosztály igazgatója. 2013 óta az OTP Jelzálogbank Zrt. Igazgatóságának külső tagja.

Roskó Zoltán

Jogi szakokleveles közgazdász, a Magyar Labdarúgó Szövetség Operatív Divíziójának igazgatója. 2012 óta az OTP Jelzálogbank Zrt. Igazgatóságának külső tagja.

Az Igazgatóság tagjainak üzleti elérhetősége: OTP Jelzálogbank Zrt., 1138 Budapest, Váci út 135-139. D épület.”

5. Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány III.9.2. pontja az alábbira változik:

„III.9.2. A Felügyelőbizottság tagjai

Németh József – a Felügyelőbizottság elnöke

Okleveles üzemgazdász. 2002 óta dolgozik az OTP Banknál, a Dunántúli régió ügyvezető igazgatója. 2023. május óta az OTP Jelzálogbank Zrt. Felügyelőbizottságának tagja.

dr. Csató Róbert

Adatvédelmi és adatbiztonsági szakjogász, nemzetközi kapcsolatok szakértő. 2016 óta dolgozik az OTP Banknál, IT biztonsági koordinációs vezető. 2023. május óta az OTP Jelzálogbank Zrt. Felügyelőbizottságának tagja.

Pókos Gergely

Okleveles közgazdász. 2021 óta dolgozik az OTP Banknál, a Zöld Program Igazgatóság ügyvezető igazgatója. 2023. május óta az OTP Jelzálogbank Zrt. Felügyelőbizottságának tagja.

Selymes Ágota

Okleveles üzemgazdász. 1966-2019 között az OTP Banknál dolgozott, számviteli területen. 2003 óta az OTP Jelzálogbank Zrt. Felügyelőbizottságának tagja.

Az Felügyelőbizottság tagjainak üzleti elérhetősége: OTP Jelzálogbank Zrt., 1138 Budapest, Váci út 135-139. D épület.”

6. Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány III.11.3. pontja az alábbira változik:

„III.11.3. Közbesző eredmény

A Kibocsátó 2023. június 30-i adózás utáni konszolidált nettó eredménye 11,4 milliárd forint veszteség volt.

A kamatkülönbözet 85,4 milliárd forint kamatbevétel és 78,5 milliárd forint kamatráfordítás eredményeként 6,9 milliárd forint volt. A társaság által kapott kamatbevételek legjelentősebb tétele a hitelek kamatbevétele (57,5 milliárd forint), a kamatráfordítások fő tételei a kibocsátott jelzáloglevelek után fizetett kamatkiadás (46,2 milliárd forint) és a bankközi kötelezettségek után fizetett kamatok (30,5 milliárd forint).

A díjak és jutalékok nettó eredménye -1,4 milliárd forint. Az egyéb adminisztratív ráfordítások 4,9 milliárd forintot értek el, ezek között legnagyobb összeget az eredményt terhelő adók (2,9 milliárd forint) teszik ki. A tárgyidőszaki társasági adó kötelezettség 0,3 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 124,7 milliárd forintról 1,2%-kal, 110,3 milliárd forintra csökkent.”

7. Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány III.11.7. pontja az alábbira változik:

„III.11.7. IFRS számviteli szabályok szerint elkészített, konszolidált, nem auditált 2023. félévi pénzügyi kimutatások és alternatív teljesítmény-mérőszámok

Pénzügyi helyzet kimutatás (millió forint)	2022.06.30	2023.06.30	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	6.611	13.022	6.411
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	179.230	180.861	1.631
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	13.905	13.920	15
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1.158.023	1.168.196	10.173
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	424.901	446.066	21.165
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	217.850	300.363	82.513
Immateriális javak	167	217	50
Tárgyi eszközök	47	51	4
Használati jog eszközök	287	250	-37
Fedezeti célú derivatív eszközök	9.800	7.900	-1.900
Egyéb eszközök	5.559	5.999	440
Eszközök összesen	2.016.380	2.136.845	120.465
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	1.112.417	1.000.812	-111.605
Kibocsátott értékpapírok	783.391	985.559	202.168
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	3.134	2.394	-740

Repo kötelezettségek	-	29.621	29.621
Lízingkötelezettség	318	237	-81
Céltartalékok	2.533	538	-1.995
Egyéb kötelezettségek	13.111	7.404	-5.707
Jegyzett tőke	57.000	82.000	25.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	44.476	28.280	-16.196
Saját tőke	101.476	110.280	8.804
Források összesen	2.016.380	2.136.845	120.465
Eredménykimutatás (millió forint)	2022.06.30	2023.06.30	változás
Nettó kamatbevétel a kockázati költség levonása után	11.615	9.681	-1.934
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	-15	-42	-27
Módosítás miatt eredmény	-8.913	-11.008	-2.095
Díjak, jutalékok nettó eredménye	-903	-1.447	-544
Nettó működési eredmény	887	-3.429	-4.316
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-9.588	-4.881	4.707
Adózás előtti eredmény	-6.917	-11.126	-4.209
Adófizetési kötelezettség	-388	-300	88
Adózott eredmény	-7.305	-11.426	-4.121
Alternatív teljesítmény-mérőszámok (számítás: millió forint)	2022.06.30	2023.06.30	változás
Tőkeáttételi mutató*	4,92% (=102.356 / 2.079.726)	5,27% (=113.326 / 2.151.809)	0,35%p
Likviditásfedezeti mutató*	722% (=23.835 / 3.303)	690% (=19.188 / 2.781)	-32%p
Saját-tőke-arányos megtérülés	-14,36% (= -7.305 * 365/181 / 102.608)	-19,61% (= -11.426 * 365/181 / 117.477)	-5,25%p

Forrás: OTP Jelzálogbank IFRS szerint elkészített, nem auditált 2023. félévi beszámolója

*Jogszabályi kötelezettség alapján, egyedi adatokból számított mutató.”

8. Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány III.11.10. pontja az alábbira változik:

„III.11.10. A legutóbbi pénzügyi információk dátuma

A Kibocsátó utolsó auditált pénzügyi információinak dátuma 2022. december 31. A Kibocsátó az utolsó auditált pénzügyi beszámolójának időpontja óta 2023. augusztus 10-én közzétette a 2023. évi első féléves jelentését.”

9. Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány III.11.11. pontja az alábbira változik:

„III.11.11. Közbenső és egyéb pénzügyi információk

A Kibocsátó a jogszabályban rögzített rendszeres tájékoztatási kötelezettségének eleget téve féléves pénzügyi jelentést hoz nyilvánosságra. A közbenső és egyéb pénzügyi információk bemutatása a Kibocsátó 2023. június 30-ra vonatkozó, nem auditált, IFRS szabályok szerint összeállított féléves pénzügyi kimutatásai alapján történt.”

10. Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány III.14. pontja az alábbira változik:

„III.14. 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/static/otpjelzalogbank/sw/file/JZB_Alapszabaly_20221216.pdf)

Az alábbiakban felsorolt dokumentumok a jelen Alaptájékoztató részét képező dokumentumoknak tekintendők, az Alaptájékoztató érvényessége alatt hozzáférhetőek munkaidőben a Kibocsátó székhelyén (1138 Budapest, Váci út 135-139. D épület), illetve elektronikus formában elérhetőek a Kibocsátó honlapján (www.otpjzb.hu), illetve a Forgalmazó honlapján (www.otpbank.hu).

1. A Kibocsátó IFRS szerint elkészített, auditált 2021. évi beszámolója.

(https://www.otpbank.hu/OTP_JZB/file/OJB_EvesJelentes_2021.zip)

2. A Kibocsátó IFRS szerint elkészített, auditált 2022. évi beszámolója.

(https://www.otpbank.hu/static/otpjelzalogbank/sw/file/OJB_EvesJelentes_2022.zip)

3. A Kibocsátó IFRS szerint elkészített, nem auditált 2023. félévi beszámolója.

(https://www.otpbank.hu/static/otpjelzalogbank/sw/file/OJB_2023_feleves_konszolidalt_szukitett_beszamolo_20230810.pdf)

4. A Kezes Alaptájékoztatója.

(https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/230808_OTP_Alaptajekoztato_2023-2024.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)”

11. Az Alaptájékoztató IV. Értékpapírjegyzék IV.5.3. pontja az alábbira változik:

„IV.5.3. Az aukciós eljárás lebonyolítása

Az aukciós eljárás a Kibocsátónak a végleges feltételekben rögzített döntésétől függően lebonyolítható (1) a Budapesti Értéktőzsde aukciós rendszerén (MMTS1 Kereskedési Rendszer) keresztül, vagy (2) a Forgalmazón keresztül.

Az aukcióval kapcsolatos információk teljes körét az Alaptájékoztató és a végleges feltételek együttesen tartalmazzák, eltérés esetén a végleges feltételekben foglaltak az irányadók.

(1) BÉT aukciós rendszerén keresztüli aukciós eljárás

A BÉT aukciós rendszerén keresztül történő lebonyolítás esetén az aukciónak az Alaptájékoztatóban és a végleges feltételekben meghatározott szabályai a BÉT mindenkor hatályos vonatkozó szabályzatának rendelkezéseivel összhangban alkalmazandók.

(2) A Forgalmazón keresztül történő aukciós eljárás

A Forgalmazón keresztül történő lebonyolítás esetén a befektetők aukciós ajánlatukat kitöltött és aláírt aukciós ív (formanyomtatvány) személyesen vagy a Tpt.-ben meghatározott módon történő benyújtásával tehetik meg az aukciós ajánlattételi időszak kezdetétől az aukciós ajánlattételi időszak zárásáig terjedő időszakban a végleges feltételekben megjelölt ajánlattételi helyeken.

Az aukciós ajánlattételi időszak kezdetének és zárásának időpontját és az értékesítési helyeket a vonatkozó végleges feltételek tartalmazzák.

Aukciós ajánlat személyesen vagy képviselő útján tehető. A befektető személyes eljárására és képviselőre vonatkozó szabályokat, a benyújtandó okiratok formai és tartalmi előírásait, az alkalmazható ügyletkötési csatornákra vonatkozó szabályokat a Forgalmazó vonatkozó – MNB részére benyújtott – üzletszabályzatai és szerződései tartalmazzák. Képviselő eljárása esetén az aukciós ajánlathoz kapcsolódó jogok és kötelezettségek a képviselt befektetőt illetik meg, az aukciós ajánlathoz kapcsolódó felelősség szintén a képviseltet terheli, az értékpapír tulajdonjoga az allokációt követően a képviselt befektetőre száll.

Tekintettel arra, hogy a jelzáloglevelek dematerializált formában kerülnek kibocsátásra, ezért a nyilvános forgalomba hozatal során aukciós ajánlat csak olyan személytől fogadható el, aki (i) a Forgalmazóval összevont értékpapírszámla és kapcsolódó fizetési számla vezetésére szerződést kötött, vagy (ii) intézményi befektető esetén az aukció során a számlavezető azonosító adatait és a számára vezetett értékpapírszámla és ügyfélszámla/fizetési számla számát megadta. Az összevont értékpapírszámla és kapcsolódó fizetési számla nyitás feltételeit a Forgalmazó vonatkozó üzletszabályzata és szerződése tartalmazza.

Ha alkalmazandó, aukciós ajánlatot a vonatkozó végleges feltételekben meghatározott minimális forgalomba hozatali árral megegyező vagy annál magasabb árfolyamon, illetve maximális forgalomba hozatali hozammal megegyező vagy annál alacsonyabb hozamon lehet tenni. Egy befektető több aukciós ajánlatot is tehet különböző árfolyamokon/hozamokon külön aukciós ív benyújtásával. Az ugyanazon befektető által beadott különböző árfolyamon/hozamon megtett ajánlatok külön aukciós ajánlatként kerülnek értékelésre.

A Kibocsátó biztosíthatja a lehetőséget a befektetőknek nem-kompetitív aukciós ajánlat benyújtására is, ilyen esetben a nem-kompetitív aukciós ajánlatok részletes szabályait a vonatkozó végleges feltételek tartalmazza.

Az aukciós ajánlatban meghatározható jelzáloglevelek minimális és/vagy maximális mennyiségére vonatkozó információkat a vonatkozó végleges feltételek tartalmazza.

Az aukciós ajánlat benyújtásával a befektető feltétlen és az ajánlattételi határidő lejártát követően visszavonhatatlan kötelezettséget vállal a jelzáloglevelek átvételére az ajánlatában feltüntetett teljes összeg erejéig, és tudomásul veszi, hogy ajánlata részben is (az ajánlott mennyiség meghatározott részére kiterjedően is) elfogadható.

Nem intézményi befektető ajánlattevők az aukciós íven meghatározott összeg megfizetését az értékesítési helyeken készpénzzel, illetve a Forgalmazónál vezetett bankszámlájuk feletti olyan rendelkezés megadásával teljesíthetik a végleges feltételekben meghatározott számú elkülönített letéti számlára, hogy a Forgalmazó az aukciós íven meghatározott összeget a számlán az aukciós ajánlattételi időszak zárásáig zárolja.

Intézményi befektető ajánlattevők az aukciós íven meghatározott összeg megfizetését más pénzforgalmi szolgáltatótól történő átutalással is teljesíthetik a végleges feltételekben meghatározott számú elkülönített letéti számlára a végleges feltételekben meghatározott határidőig.

A végleges feltételek eltérő rendelkezésének hiányában az aukciós íven meghatározott összegnek (ellenérték) az aukciós ív leadásának időpontjáig be kell érkeznie a letéti számlára.

Devizakülföldi ajánlattevők befizetésüket a hatályos devizajogszabályok rendelkezéseivel összhangban kötelesek teljesíteni.

A befektető ajánlata csak akkor érvényes, ha a befektető határidőben eleget tett a fentiek szerinti fizetési, illetve átutalási kötelezettségének, a benyújtott aukciós ív hiánytalanul ki van töltve, abból a befektető személye és az ajánlat kétséget kizáróan megállapítható, az aukciós ív az arra meghatározott határidőn belül került benyújtásra, és képviselő útján történő ajánlattétel esetén a benyújtott meghatalmazás, illetve képviselési jogot igazoló okirat megfelel a jelen Alaptájékoztatóban és a Forgalmazó vonatkozó üzletszabályzatában és szerződéseiben foglalt feltételeknek. A Kibocsátó a végleges feltételekben az aukciós ajánlat érvényességének feltételeit eltérően is meghatározhatja.

A Kibocsátó az ajánlatok ismeretében dönt az aukció során elfogadásra kerülő legalacsonyabb árfolyamról, mely alatti árfolyamot megjelölő ajánlatokat nem fogadja el, így azok érvénytelennek minősülnek. Az elfogadható legalacsonyabb árat tartalmazó ajánlatok részben is kielégíthetők a végleges feltételekben ismertetett allokációs eljárás szerint. Az ajánlatok elfogadására a legmagasabb árfolyamú ajánlattal kezdve csökkenő sorrendben kerül sor, az árfolyamok alapján, legfeljebb a meghirdetett maximális összegig. Az aukciós ajánlati íven szereplő összeg és az átutalt összeg közötti különbség esetén a Kibocsátó az ajánlatot a letéti számlájára beérkezett összeg erejéig tudja elfogadni, illetőleg ha az ajánlati íven ennél kisebb összeg szerepel, úgy az ajánlati íven szereplő összeg tekintendő mérvadónak.

Az aukcióval kapcsolatos információk teljes körét az Alaptájékoztató és a végleges feltételek együttesen tartalmazzák.”

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 – FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 9. 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 9. számú kiegészítésében szereplő információk megfelelnek a tényeknek, az Alaptájékoztató 9. 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, 2023. augusztus 17.

A Kibocsátó:

OTP Jelzálogbank Zrt.

A Forgalmazó:

OTP Bank Nyrt.