

Jelzáloglevél transzparencia riport

I. Kibocsátó Jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)

1	Vonatkozási dátum (Reference date)	2020. június 30.			
	Kibocsátó megnevezése (Issuer name)	OTP Jelzálogbank Zrt.			
	Anyaeintézés megnevezése (Ultimate parent company name)	OTP Bank Nyrt.			
2	Minősítés (Rating)	Fitch	Moody's	S&P	Egyéb (Else)
	Kibocsátó hosszú szénior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the covered bond issuer)	-	Baa2	-	-
	Anyaeintézés hosszú szénior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the ultimate parent company)	-	-	-	-

II. Jelzáloglevél program (Covered bond programme)

3	Jelzáloglevél program adatai (Covered bond programme data)	Millió HUF (HUF million)
	Kibocsátott jelzáloglevelek állománya nominálisan (Outstanding covered bonds - nominal)	824 413
	Fedezeti eszközök (hitelek, pótfedezet, derivatívák) - nominálisan (Cover assets (loans, substitute assets, derivatives) - nominal)	1 250 339
4	Túlfedezettség (Overcollateralisation)	%
	Törvényben előírt (Statutory)	0,00%
	Szerződéses (Contractual)	0,00%
	Önkéntes (Voluntary)	51,66%

III. Kibocsátott jelzáloglevelek (Outstanding mortgage covered bonds)

5	ISIN	Fennálló névérték a kibocsátási devizában (millió) (Nominal amount outstanding in issue currency, million)	Denomináció (Denomination)	Lejárat (Maturity)	Kupon (Coupon)	Fix / Változó kamatozás (Fixed / Floating rate)	Opcionáltság (pl. visszavásárlási jog, soft bullet kötvények) (Optionalities (e.g. callable, extendible))	Jelzáloglevél minősítése Fitch; Moody's; S&P; Egyéb (Covered bond rating Fitch; Moody's; S&P; Else)
	HU0000651138	5 503	HUF	2020. november 12.	9,00%	fix	-	-
	HU0000652599	4 497	HUF	2020. november 12.	9,00%	fix	-	-
	HU0000652961	122 100	HUF	2021. október 27.	2,00%	fix	-	Baa1 (Moody's)
	HU0000653118	45 000	HUF	2023. november 24.	1,75%	fix	-	-
	HU0000653167	70 000	HUF	2024. május 20.	1M BUBOR + 0,60%	változó	-	-
	HU0000653332	100 000	HUF	2024. október 24.	1M BUBOR + 0,30%	változó	-	-
	HU0000653191	101 000	HUF	2024. október 24.	2,50%	fix	-	-
	HU0000652391	150 000	HUF	2025. július 31.	11,00%	fix	-	-
	HU0000653324	90 000	HUF	2025. november 26.	1,50%	fix	-	-

IV. Fedezeti eszközök (Cover assets)

6	Fedezeti eszközök típusa (Type of cover assets)	Millió HUF (HUF million)	%
	Rendes fedezet - Hitelportfólió (Primary assets - Total loan balance)	866 699	100,00%
	Ebből Refinanszírozási hitelek (Refinancing loans)	0	0,00%
	Rendes fedezet - Derivatívák (Primary assets - Derivatives)	0	0,00%
	Pótfedezet (Substitute assets)	0	0,00%

A. Hitelportfólió (Loan portfolio)

7	Kibocsátó portfóliójában lévő hitelek átlagos nagysága - Millió HUF (WA loan balance - HUF million)	4,10				
	Hitelek száma ezer db (Number of loans, thousand)	211				
	Hitelportfólió átlagos életkora - Év (WA Age of loans - Year)	6,14				
8	Fedezetbe vont hitelek aktuális LTV megoszlása (Current LTV distribution of loans)	0-70 %	70-100 %	100- %		
	Millió HUF (HUF million)	710 330	148 633	7 737		
9	Fedezetbe vont hitelek kamatozás szerint (Loans in cover pool by interest rate type)	Millió HUF (HUF million)	%			
	Változó kamatozású (Floating rate)	761 898	87,91%			
	Fix kamatozású (Fixed rate)	104 800	12,09%			
10	Fedezetbe vont hitelek devizanem szerint (Loans in cover pool by denomination)	Millió HUF (HUF million)	%			
	HUF	866 699	100,00%			
	EUR	0	0,00%			
	Egyéb (Other)	0	0,00%			
11	Nem teljesítő hitelek (Loans in default)	Millió HUF (HUF million)	%			
		3 835	0,44%			
12	Fedezetbe vont hitelek hátralévő futamidejének szerkezete (Remaining maturity structure of cover pool loans)	-5 év (-5 years)	5-10 év (5-10 years)	10-15 év (10-15 years)	15-20 év (15-20 years)	20 év- (20 years-)
	Millió HUF (HUF million)	76 221	209 125	203 757	219 701	157 895

13	Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)	Millió HUF (HUF million)	%
	Magyarország	866 699	100,00%
	Budapest	278 031	32,08%
	Bács-Kiskun	32 428	3,74%
	Baranya	28 855	3,33%
	Békés	22 686	2,62%
	Borsod-Abaúj-Zemplén	32 728	3,78%
	Csongrád	32 012	3,69%
	Fejér	34 473	3,98%
	Győr-Ménfőcsanak-Sopron	52 426	6,05%
	Hajdú-Bihar	61 072	7,05%
	Heves	16 849	1,94%
	Jász-Nagykun-Szolnok	27 193	3,14%
	Komárom-Esztergom	21 273	2,45%
	Nógrád	11 558	1,33%
	Pest	63 003	7,27%
	Samogy	24 500	2,83%
	Szabolcs-Szatmár-Bereg	46 696	5,39%
	Tolna	17 122	1,98%
	Vas	20 252	2,34%
	Veszprém	27 006	3,12%
	Zala	16 537	1,91%
	Egyéb ország (Other country)	0	0,00%

14	Hitelek típusa (Type of loans)	Millió HUF (HUF million)	%
	Kereskedelmi ingatlanon fedezett (Commercial)	0	0,00%
	Lakóingatlanon fedezett (Residential)	866 699	100,00%
	Egyéb (Other)	0	0,00%

15	Hitel koncentráció (Loan concentration)	Millió HUF (HUF million)	%
	TOP 10 hitel értéke és aránya a teljes portfólión belül (Amount and concentration of TOP 10 loans)	1 491	0,17%

B. Refinanszírozási hitelek (Refinancing loans)

16	Refinanszírozási hitelek tulajdonságai (Characteristics of refinancing loans)	Súlyozott átlagos hátralévő futamidő (év) (WA remaining maturity, year)	Fix kamatozás aránya (%) (Fixed rate percentage, %)
		ND	ND

17	Refinanszírozási hitelek denominációja (Denomination of refinancing loans)	Millió HUF (HUF million)	%
	HUF	0	ND
	Egyéb (Other)	0	ND

C. Pótfedezetek (Substitute assets)

18	Pótfedezetek (Substitute assets)	Millió HUF (HUF million)	%
	Európai Unió, az EGT és az OECD tagállamainak, jegybankjainak, EKB kibocsátásai, ezekkel ekvivalens garancia melletti kibocsátások, MNB számlapénz (EU, EEA and OECD member state, central bank, ECB issuance, issuance with equivalent guarantee, MNB deposit)	0	ND
	EIB, IBRD, CEB, EBRD kibocsátás (EIB, IBRD, CEB, EBRD issuance)	0	ND
	Egyéb (Other)	0	ND
	Magyarországi kitettségek (Exposures to Hungary)	0	ND
	Egyéb (Other)	0	ND
	Befektetésre ajánlott minősítés (Investment grade)	0	ND
	Befektetésre nem ajánlott minősítés (Non-investment grade)	0	ND
	HUF (HUF)	0	ND
	Non-HUF idegen devizában (Non-HUF in local currency)	0	ND
	Változó kamatozású (Floating rate)	0	ND
	Fix kamatozású (Fixed rate)	0	ND

D. Derivatívok (Derivatives)

19	Derivatívok a fedezeti poolban nominálisan (Nominal amount of derivatives in cover pool)	Millió HUF (HUF million)	Használat célja (Purpose of use)
	Kamatswap (Interest Rate Swap)	0	ND
	Deviza Kamatswap - Devizapáronként (Cross Currency Swap - In each currency pairs)	0	ND
	Egyéb (Other)	0	ND