

Jelzáloglevél transzparencia riport

I. Kibocsátó Jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)

1. Vonatkozási dátum (Reference date)	2020. szeptember 30.
Kibocsátó megnevezése (Issuer name)	OTP Jelzálogbank Zrt.
Anyantitás megnevezése (Ultimate parent company name)	OTP Bank Nyrt.

2. Minősítés (Rating)	Fitch	Moody's	S&P	Egyéb (Else)
Kibocsátó hosszú szenior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the covered bond issuer)	-	Baa2	-	-
Anyantitás hosszú szenior 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)
Fennálló jelzáloglevelek állománya nominálisan (Outstanding covered bonds - nominal)	763 200
Fedezeti eszközök (hitelek, pótfedezet, derivatívák) - nominálisan (Cover assets (loans, substitute assets, derivatives) - nominal)	888 273

4. Túlfedezettség (Overcollateralisation)	%
Törvényben előírt (Statutory)	0,00%
Szerződéses (Contractual)	0,00%
Önkéntes (Voluntary)	16,39%

III. Kibocsátott jelzáloglevelek (Outstanding mortgage covered bonds)

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)	Opcionalitás (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	-	-
HU0000653357	75 100	HUF	2027. október 27.	1,25%	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)	888 273	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)	4,23
Hitelek száma ezer db (Number of loans, thousand)	210
Hitelportfólió átlagos életkora - Év (WA Age of loans - Year)	6,02

8. Fedezetbe vont hitelek aktuális LTV megoszlása (Current LTV distribution of loans)	0-70 %	70-100 %	100- %
Millió HUF (HUF million)	716 546	164 218	7 510

9. Fedezetbe vont hitelek kamatozás szerint (Loans in cover pool by interest rate type)	Millió HUF (HUF million)	%
Változó kamatozású (Floating rate)	774 258	87,16%
Fix kamatozású (Fixed rate)	114 016	12,84%

10. Fedezetbe vont hitelek devizanem szerint (Loans in cover pool by denomination)	Millió HUF (HUF million)	%
HUF	888 273	100,00%
EUR	0	0,00%
Egyéb (Other)	0	0,00%

11. Nem teljesítő hitelek (Loans in default)	Millió HUF (HUF million)	%
	3 863	0,43%

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)	77 655	206 894	204 032	229 660	170 032

13. Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)	Millió HUF (HUF million)	%
Magyarország	888 273	100,00%
Budapest	294 438	33,15%
Bács-Kiskun	32 329	3,64%
Baranya	29 060	3,27%
Békés	22 327	2,51%
Borsod-Abaúj-Zemplén	32 882	3,70%
Csongrád	33 019	3,72%
Fejér	35 117	3,95%
Győr-Ménfőcsanak-Sopron	53 321	6,00%
Hajdú-Bihar	61 369	6,91%
Heves	16 862	1,90%
Jász-Nagykun-Szolnok	27 133	3,05%
Komárom-Esztergom	21 461	2,42%
Nógrád	11 778	1,33%
Pest	63 370	7,13%
Somogy	24 810	2,79%
Szabolcs-Szatmár-Bereg	47 318	5,33%
Tolna	17 323	1,95%
Vas	20 170	2,27%
Veszprém	27 704	3,12%
Zala	16 486	1,86%
Egyéb ország (Other country)	0	0,00%

14. Hitelek típusa (Type of loans)	Millió HUF (HUF million)	%
Kereskedelmi ingatlanfedezett (Commercial)	0	0,00%
Lakóingatlanfedezett (Residential)	888 273	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)	1 616	0,18%

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 kitétettség (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