

Jelzáloglevél transzparencia riport

I. Kibocsátó Jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)

1 Vonatkozási dátum (Reference date)	2021. június 30.			
Kibocsátó megnevezése (Issuer name)	OTP Jelzálogbank Zrt.			
Anyaeintés megnevezése (Ultimate parent company name)	OTP Bank Nyrt.			
7 Minősítés (Rating)	Fitch	Moody's	S&P	Egyéb (Else)
Kibocsátó hosszú szenior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the covered bond issuer)	ND	Baa2	ND	ND
Anyaeintés hosszú szenior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the ultimate parent company)	ND	ND	ND	ND

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)	798 200
Fedezeti eszközök (hitelek, pótfedezet, derivatívák) - nominálisan (Cover assets (loans, substitute assets, derivatives) - nominal)	1 019 048
4 Túlfedezettség (Overcollateralisation)	%
Törvényben előírt (Statutory)	0,00%
Szerződéses (Contractual)	0,00%
Önkéntes (Voluntary)	27,67%

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)	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)
HU0000652961	122 100	HUF	2021. október 27.	2,00%	fix	ND	A2 (Moody's)
HU0000653118	45 000	HUF	2023. november 24.	1,75%	fix	ND	ND
HU0000653167	70 000	HUF	2024. május 20.	1M BUBOR + 0,60%	változó	ND	ND
HU0000653332	100 000	HUF	2024. október 24.	1M BUBOR + 0,30%	változó	ND	ND
HU0000653191	101 000	HUF	2024. október 24.	2,50%	fix	ND	ND
HU0000652391	150 000	HUF	2025. július 31.	11,00%	fix	ND	ND
HU0000653324	90 000	HUF	2025. november 26.	1,50%	fix	ND	ND
HU0000653357	120 100	HUF	2027. október 27.	1,25%	fix	ND	ND

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)	1 019 048	100,00%
Ebből Refinanszírozási hitelek (Refinancing loans)	49 809	4,89%
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)	4,70				
Hitelek száma ezer db (Number of loans, thousand)	217				
Hitelportfólió átlagos életkora - Év (WA Age of loans - Year)	5,59				
8 Fedezetbe vont hitelek aktuális LTV megoszlása (Current LTV distribution of loans)	0-70 %	70-100 %	100- %		
Millió HUF (HUF million)	831 971	181 553	5 525		
9 Fedezetbe vont hitelek kamatozás szerint (Loans in cover pool by interest rate type)	Millió HUF (HUF million)	%			
Változó kamatozású (Floating rate)	882 846	86,63%			
Fix kamatozású (Fixed rate)	136 202	13,37%			
10 Fedezetbe vont hitelek devizanem szerint (Loans in cover pool by denomination)	Millió HUF (HUF million)	%			
HUF	1 019 048	100,00%			
EUR	0	0,00%			
Egyéb (Other)	0	0,00%			
11 Nem teljesítő hitelek (Loans in default)	Millió HUF (HUF million)	%			
	3 482	0,34%			
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)	72 357	208 690	216 096	284 048	237 857
13 Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)	Millió HUF (HUF million)	%			
Magyarország	1 019 048	100,00%			
Budapest	373 705	36,67%			
Bács-Kiskun	35 304	3,46%			
Baranya	32 953	3,23%			
Békés	21 940	2,15%			
Borsod-Abaúj-Zemplén	33 945	3,33%			
Csongrád	36 158	3,55%			
Fejér	38 183	3,75%			
Győr-Ménfőcsanak	58 593	5,75%			
Hajdú-Bihar	64 251	6,30%			
Heves	18 178	1,78%			
Jász-Nagykun-Szolnok	28 000	2,75%			
Komárom-Esztergom	23 618	2,32%			
Nógrád	12 184	1,20%			
Pest	79 503	7,80%			
Somogy	24 926	2,45%			
Szabolcs-Szatmár-Bereg	48 440	4,75%			
Tolna	17 874	1,75%			
Vas	22 187	2,18%			
Veszprém	29 837	2,93%			
Zala	19 269	1,89%			
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)	1 019 048	100,00%			
Egyéb (Other)	0	0,00%			
15 Hitel koncentráció (Loan concentration)	Millió HUF (HUF million)	%			
TOP 10 hitel értéke és aránya a teljes portfólióhoz (Amount and concentration of TOP 10 loans)	1 756	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, %)
	3,51	0,00%
17 Refinanszírozási hitelek denominációja (Denomination of refinancing loans)	Millió HUF (HUF million)	%
HUF	49 809	100,00%
Egyéb (Other)	0	0,00%

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	0,00%
EIB, IBRD, CEB, EBRD kibocsátás (EIB, IBRD, CEB, EBRD issuance)	0	0,00%
Egyéb (Other)	0	0,00%
Magyarországi kitétettség (Exposures to Hungary)	0	0,00%
Egyéb (Other)	0	0,00%
Befektetésre ajánlott minősítés (Investment grade)	0	0,00%
Befektetésre nem ajánlott minősítés (Non-investment grade)	0	0,00%
HUF (HUF)	0	0,00%
Non-HUF idegen devizában (Non-HUF in local currency)	0	0,00%
Változó kamatozású (Floating rate)	0	0,00%
Fix kamatozású (Fixed rate)	0	0,00%

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