

Jelzáloglevél transzparenca riport

I. Kibocsátó Jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)

1. Vonatkozási dátum (Reference date)	2020. március 31.
Kibocsátó megnevezése (Issuer name)	OTP Jelzálogbank Zrt.
Anyaejtítés 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	-	-
Anyaejtítés 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)	825 721
Fedezeti eszközök (hitelek, pótfedezet, derivatívák) - nominálisan (Cover assets (loans, substitute assets, derivatives) - nominal)	1 137 532

4. Túlfedezettség (Overcollateralisation)	%
Törvényben előírt (Statutory)	0,00%
Szerződéses (Contractual)	0,00%
Önkéntes (Voluntary)	37,76%

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)	798 339	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)	3,88
Hitelek száma ezer db (Number of loans, thousand)	206
Hitelportfólió átlagos életkora - Év (WA Age of loans - Year)	6,61

8. Fedezetbe vont hitelek aktuális LTV megoszlása (Current LTV distribution of loans)	0-70 %	70-100 %	100- %
Millió HUF (HUF million)	678 088	112 900	7 351

9. Fedezetbe vont hitelek kamatozás szerint (Loans in cover pool by interest rate type)	Millió HUF (HUF million)	%
Változó kamatozású (Floating rate)	710 575	89,01%
Fix kamatozású (Fixed rate)	87 763	10,99%

10. Fedezetbe vont hitelek devizanem szerint (Loans in cover pool by denomination)	Millió HUF (HUF million)	%
HUF	798 339	100,00%
EUR	0	0,00%
Egyéb (Other)	0	0,00%

11. Nem teljesítő hitelek (Loans in default)	Millió HUF (HUF million)	%
	5 575	0,70%

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)	74 413	204 790	198 289	190 549	130 298

13. Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)	Millió HUF (HUF million)	%
Magyarország	798 339	100,00%
Budapest	246 080	30,82%
Bács-Kiskun	30 373	3,80%
Baranya	26 799	3,36%
Békés	22 222	2,78%
Borsod-Abaúj-Zemplén	31 823	3,99%
Csongrád	29 303	3,67%
Fejér	31 582	3,96%
Győr-Ménfőcsanak-Sopron	48 177	6,03%
Hajdú-Bihar	55 866	7,00%
Heves	15 846	1,98%
Jász-Nagykun-Szolnok	26 096	3,27%
Komárom-Esztergom	20 183	2,53%
Nógrád	10 993	1,38%
Pest	59 019	7,39%
Somogy	23 285	2,92%
Szabolcs-Szatmár-Bereg	44 310	5,55%
Tolna	16 154	2,02%
Vas	18 467	2,31%
Veszprém	26 115	3,27%
Zala	15 646	1,96%
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)	798 339	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)	1 405	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 kitettség (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