

Jelzáloglevél transzparencia riport

I. Kibocsátó Jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)

1 Vonatkozási dátum (Reference date)	2020. december 31.			
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 szénior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the covered bond issuer)	-	Baa2	-	-
Anyaeintés 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)
Fennálló jelzáloglevelek állománya nominálisan (Outstanding covered bonds - nominal)	798 200
Fedezeti eszközök (hitelek, pótfedezet, derivatívák) - nominálisan (Cover assets (loans, substitute assets, derivatives) - nominal)	860 456
4 Túlfedezettség (Overcollateralisation)	%
Törvényben előírt (Statutory)	0,00%
Szerződéses (Contractual)	0,00%
Önkéntes (Voluntary)	7,80%

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)
	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	120 100	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)	860 456	100,00%
Ebből Refinanszírozási hitelek (Refinancing loans)	12 895	1,50%
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)	4,19				
Hitelek száma ezer db (Number of loans, thousand)	205				
Hitelportfólió átlagos életkora - Év (WA Age of loans - Year)	6,16				
8 Fedezetbe vont hitelek aktuális LTV megoszlása (Current LTV distribution of loans)	0-70 %	70-100 %	100- %		
Millió HUF (HUF million)	694 402	159 644	6 410		
9 Fedezetbe vont hitelek kamatozás szerint (Loans in cover pool by interest rate type)	Millió HUF (HUF million)	%			
Változó kamatozású (Floating rate)	757 071	87,98%			
Fix kamatozású (Fixed rate)	103 385	12,02%			
10 Fedezetbe vont hitelek devizanem szerint (Loans in cover pool by denomination)	Millió HUF (HUF million)	%			
HUF	860 456	100,00%			
EUR	0	0,00%			
Egyéb (Other)	0	0,00%			
11 Nem teljesítő hitelek (Loans in default)	Millió HUF (HUF million)	%			
	3 891	0,45%			
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)	70 323	194 203	193 186	217 631	185 112
13 Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)	Millió HUF (HUF million)	%			
Magyarország	860 456	100,00%			
Budapest	284 609	33,08%			
Bács-Kiskun	36 645	4,26%			
Baranya	27 881	3,24%			
Békés	21 397	2,49%			
Borsod-Abaúj-Zemplén	31 121	3,62%			
Csongrád	31 726	3,69%			
Fejér	33 687	3,92%			
Győr-Ménfőcsanak	51 148	5,94%			
Hajdú-Bihar	58 594	6,81%			
Heves	16 232	1,89%			
Jász-Nagykun-Szolnok	25 822	3,00%			
Komárom-Esztergom	20 671	2,40%			
Nógrád	11 069	1,29%			
Pest	63 270	7,35%			
Somogy	23 638	2,75%			
Szabolcs-Szatmár-Bereg	44 884	5,22%			
Tolna	16 505	1,92%			
Vas	19 427	2,26%			
Veszprém	26 454	3,07%			
Zala	15 676	1,82%			
Egyéb ország (Other country)	0	0,00%			
14 Hitelek típusa (Type of loans)	Millió HUF (HUF million)	%			
Kereskedelmi ingatlan fedezett (Commercial)	0	0,00%			
Lakóingatlan fedezett (Residential)	860 456	100,00%			
Egyéb (Other)	0	0,00%			
15 Hitel koncentráció (Loan concentration)	Millió HUF (HUF million)	%			
TOP 10 hitel értéke és aránya a teljes portfólió belől (Amount and concentration of TOP 10 loans)	1 585	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, %)
	4,90	0,00%
17 Refinanszírozási hitelek denominációja (Denomination of refinancing loans)	Millió HUF (HUF million)	%
HUF	12 895	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	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