

Jelzáloglevél transzparencia riport

I. Kibocsátó Jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)

1 Vonatkozási dátum (Reference date)	2021. március 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)	ND	Baa2	ND	ND
Anyaeintés hosszú szénior 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)	951 039

4 Túlfedezettség (Overcollateralisation)	%
Törvényben előírt (Statutory)	0,00%
Szerződéses (Contractual)	0,00%
Önkéntes (Voluntary)	19,15%

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	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)	951 039	100,00%
Ebből Refinanszírozási hitelek (Refinancing loans)	52 498	5,52%
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)	4,44
Hitelek száma ezer db (Number of loans, thousand)	214
Hitelportfólió átlagos életkora - Év (WA Age of loans - Year)	5,82

8 Fedezetbe vont hitelek aktuális LTV megoszlása (Current LTV distribution of loans)	0-70 %	70-100 %	100- %
Millió HUF (HUF million)	754 133	190 785	6 121

9 Fedezetbe vont hitelek kamatozás szerint (Loans in cover pool by interest rate type)	Millió HUF (HUF million)	%
Változó kamatozású (Floating rate)	829 338	87,20%
Fix kamatozású (Fixed rate)	121 700	12,80%

10 Fedezetbe vont hitelek devizanem szerint (Loans in cover pool by denomination)	Millió HUF (HUF million)	%
HUF	951 039	100,00%
EUR	0	0,00%
Egyéb (Other)	0	0,00%

11 Nem teljesítő hitelek (Loans in default)	Millió HUF (HUF million)	%
	3 710	0,39%

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)	71 807	205 500	208 988	248 678	216 066

13 Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)	Millió HUF (HUF million)	%
Magyarország	951 039	100,00%
Budapest	338 332	35,58%
Bács-Kiskun	33 988	3,57%
Baranya	29 656	3,12%
Békés	21 978	2,31%
Borsod-Abaúj-Zemplén	32 669	3,44%
Csongrád	34 337	3,61%
Fejér	36 158	3,80%
Győr-Moson-Sopron	55 011	5,78%
Hajdú-Bihar	61 716	6,49%
Heves	17 561	1,85%
Jász-Nagykun-Szolnok	27 090	2,85%
Komárom-Esztergom	22 135	2,33%
Nógrád	11 508	1,21%
Pest	74 533	7,84%
Somogy	24 072	2,53%
Szabolcs-Szatmár-Bereg	47 369	4,98%
Tolna	16 953	1,78%
Vas	21 101	2,22%
Veszprém	28 167	2,96%
Zala	16 704	1,76%
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)	951 039	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)	1 888	0,20%

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, %)
	3,76	0,00%

17 Refinanszírozási hitelek denominációja (Denomination of refinancing loans)	Millió HUF (HUF million)	%
HUF	52 498	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 kitettség (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