

Jelzáloglevél transzparencia riport

I. Kibocsátó Jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)

1	Vonatkozási dátum (Reference date)	2021. szeptember 30.			
	Kibocsátó megnevezése (Issuer name)	OTP Jelzálogbank Zrt.			
	Anyaejtetés 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)	ND	Baa2	ND	ND
	Anyaejtetés 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)	803 220
	Fedezeti eszközök (hitelek, pótfedezet, derivatívák) - nominálisan (Cover assets (loans, substitute assets, derivatives) - nominal)	1 036 741
4	Túlfedezettség (Overcollateralisation)	%
	Törvényben előírt (Statutory)	0,00%
	Szerződéses (Contractual)	0,00%
	Önkéntes (Voluntary)	29,07%

III. Kibocsátott jelzáloglevelek (Outstanding mortgage covered bonds)

5	ISIN	Fennálló név érték a kibocsátási devizában (millió) (Nominal amount outstanding in issue currency, million)	Denomináció (Denomination)	Lejárat (Maturity)	Kupon (Coupon)	Fix / Változó kamatozás (Fixed / Floating rate)	Opcionális (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	A1 (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
	HU0000653456	5 020	HUF	2031. október 22.	2,50%	fix	ND	A1 (Moody's)

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)	1 036 741	100,00%
	Ebből Refinanszírozási hitelek (Refinancing loans)	47 149	4,55%
	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)	4,82				
	Hitelek száma ezer db (Number of loans, thousand)	215				
	Hitelportfólió átlagos életkora - Év (WA Age of loans - Year)	5,53				
8	Fedezetbe vont hitelek aktuális LTV megoszlása (Current LTV distribution of loans)	0-70 %	70-100 %	100 - %		
	Millió HUF (HUF million)	839 149	192 085	5 507		
9	Fedezetbe vont hitelek kamatozás szerint (Loans in cover pool by interest rate type)	Millió HUF (HUF million)	%			
	Változó kamatozású (Floating rate)	891 620	86,00%			
	Fix kamatozású (Fixed rate)	145 121	14,00%			
10	Fedezetbe vont hitelek devizanem szerint (Loans in cover pool by denomination)	Millió HUF (HUF million)	%			
	HUF	1 036 741	100,00%			
	EUR	0	0,00%			
	Egyéb (Other)	0	0,00%			
11	Nem teljesítő hitelek (Loans in default)	Millió HUF (HUF million)	%			
		3 082	0,30%			
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)	72 948	207 290	214 891	299 430	242 181
13	Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)	Millió HUF (HUF million)	%			
	Magyarország	1 036 741	100,00%			
	Budapest	336 696	32,48%			
	Bács-Kiskun	37 811	3,65%			
	Baranya	35 813	3,45%			
	Békés	23 321	2,25%			
	Borsod-Abaúj-Zemplén	36 414	3,51%			
	Csongrád	39 972	3,86%			
	Fejér	41 430	4,00%			
	Győr-Ménfőcsanak-Sopron	63 924	6,17%			
	Hajdú-Bihar	70 234	6,77%			
	Heves	19 747	1,90%			
	Jász-Nagykun-Szolnok	30 471	2,94%			
	Komárom-Esztergom	25 563	2,47%			
	Nógrád	13 337	1,29%			
	Pest	86 702	8,36%			
	Somogy	26 481	2,55%			
	Szabolcs-Szatmár-Bereg	52 642	5,08%			
	Tolna	19 763	1,91%			
	Vas	23 639	2,28%			
	Veszprém	32 135	3,10%			
	Zala	20 646	1,99%			
	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)	1 036 741	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)	1 796	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, %)
		3,26	0,00%
17	Refinanszírozási hitelek denominációja (Denomination of refinancing loans)	Millió HUF (HUF million)	%
	HUF	47 149	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