

Jelzáloglevél transzparencia riport

I. Kibocsátó Jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)

1	Vonatkozási dátum (Reference date)	2021. december 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 sziénior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the covered bond issuer)	ND	Baa2	ND	ND
	Anyaejtítés hosszú sziénior 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)
	Jelzáloglevelek állománya (Outstanding covered bonds)	771 120
	Fedezeti eszközök (hitelek, pótfedezet, derivatívák) (Cover assets (loans, substitute assets, derivatives))	1 153 970
4	Túlfedezettség (Overcollateralisation)	%
	Jogszabályban előírt (Statutory)	0,00%
	Szerződéses (Contractual)	0,00%
	Önkéntes (Voluntary)	49,65%

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)	Opcionalitás (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)
	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	95 020	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)	1 153 970	100,00%
	Derivatívák (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)	5,06				
	Hitelek száma ezer db (Number of loans, thousand)	228				
	Hitelportfólió átlagos életkora - Év (WA Age of loans - Year)	5,20				
8	Fedezetbe vont hitelek aktuális LTV megoszlása (Current LTV distribution of loans)	0-70 %	70-100 %	100- %		
	Millió HUF (HUF million)	919 145	229 608	5 218		
9	Fedezetbe vont hitelek kamatozás szerint (Loans in cover pool by interest rate type)	Millió HUF (HUF million)	%			
	Változó kamatozású (Floating rate)	994 410	86,17%			
	Fix kamatozású (Fixed rate)	159 560	13,83%			
10	Fedezetbe vont hitelek devizanem szerint (Loans in cover pool by denomination)	Millió HUF (HUF million)	%			
	HUF	1 153 970	100,00%			
	EUR	0	0,00%			
	Egyéb (Other)	0	0,00%			
11	Nem teljesítő hitelek (Loans in default)	Millió HUF (HUF million)	%			
		3 035	0,26%			
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)	70 192	221 712	224 442	327 361	310 264
13	Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)	Millió HUF (HUF million)	%			
	Magyarország	1 153 970	100,00%			
	Budapest	384 717	33,34%			
	Bács-Kiskun	41 687	3,61%			
	Baranya	38 242	3,31%			
	Békés	24 638	2,14%			
	Borsod-Abaúj-Zemplén	39 411	3,42%			
	Csongrád-Csanád	44 217	3,83%			
	Fejér	45 434	3,94%			
	Győr-Moson-Sopron	72 769	6,31%			
	Hajdú-Bihar	76 661	6,64%			
	Heves	21 659	1,88%			
	Jász-Nagykun-Szolnok	32 157	2,79%			
	Komárom-Esztergom	28 125	2,44%			
	Nógrád	14 265	1,24%			
	Pest	101 035	8,76%			
	Somogy	27 426	2,38%			
	Szabolcs-Szatmár-Bereg	55 333	4,80%			
	Tolna	21 008	1,82%			
	Vas	26 443	2,29%			
	Veszprém	36 199	3,14%			
	Zala	22 543	1,95%			
	Egyéb ország (Other country)	0	0,00%			
	Egyéb (Other)	0	0,00%			
14	Hitelek típusa (Type of loans)	Millió HUF (HUF million)	%			
	Kereskedelmi ingatlanon fedezett (Commercial)	0	0,00%			
	Lakóingatlanon fedezett (Residential)	1 153 970	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)	2 041	0,18%			

B. Pótfedezetek (Substitute assets)

16	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 kitettségek (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%

C. Derivatívok (Derivatives)

17	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