

Jelzáloglevél transzparencia riport

I. Kibocsátó Jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)

1	Vonatkozási dátum (Reference date)	2022. 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 szenior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the covered bond issuer)	ND	Baa2	ND	ND
	Anyaejtítés hosszú szenior 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))	1 113 906
4	Túlfedezettség (Overcollateralisation)	%
	Jogszabályban előírt (Statutory)	0,00%
	Szerződéses (Contractual)	0,00%
	Önkéntes (Voluntary)	44,45%

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)	1 113 906	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)	5,05				
	Hitelek száma ezer db (Number of loans, thousand)	220				
	Hitelportfólió átlagos életkora - Év (WA Age of loans - Year)	5,35				
8	Fedezetbe vont hitelek aktuális LTV megoszlása (Current LTV distribution of loans)	0-70 %	70-100 %	100- %		
	Millió HUF (HUF million)	888 803	220 406	4 697		
9	Fedezetbe vont hitelek kamatozás szerint (Loans in cover pool by interest rate type)	Millió HUF (HUF million)	%			
	Változó kamatozású (Floating rate)	956 038	85,83%			
	Fix kamatozású (Fixed rate)	157 868	14,17%			
10	Fedezetbe vont hitelek devizanem szerint (Loans in cover pool by denomination)	Millió HUF (HUF million)	%			
	HUF	1 113 906	100,00%			
	EUR	0	0,00%			
	Egyéb (Other)	0	0,00%			
11	Nem teljesítő hitelek (Loans in default)	Millió HUF (HUF million)	%			
		3 447	0,31%			
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)	68 086	210 955	218 342	319 792	296 731
13	Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)	Millió HUF (HUF million)	%			
	Magyarország	1 113 906	100,00%			
	Budapest	433 247	38,89%			
	Bács-Kiskun	36 771	3,30%			
	Baranya	33 985	3,05%			
	Békés	21 504	1,93%			
	Borsod-Abaúj-Zemplén	35 013	3,14%			
	Csongrád-Csanád	39 098	3,51%			
	Fejér	40 193	3,61%			
	Győr-Ménfőcsanak	64 371	5,78%			
	Hajdú-Bihar	67 516	6,06%			
	Heves	19 130	1,72%			
	Jász-Nagykun-Szolnok	28 244	2,54%			
	Komárom-Esztergom	24 894	2,23%			
	Nógrád	12 483	1,12%			
	Pest	91 061	8,17%			
	Somogy	24 110	2,16%			
	Szabolcs-Szatmár-Bereg	48 699	4,37%			
	Tolna	18 499	1,66%			
	Vas	23 394	2,10%			
	Veszprém	31 830	2,86%			
	Zala	19 863	1,78%			
	Egyéb ország (Other country)	0	0,00%			
	Egyéb (Other)	0	0,00%			
14	Hitelek típusa (Type of loans)	Millió HUF (HUF million)	%			
	Kereskedelmi ingatlan fedezett (Commercial)	0	0,00%			
	Lakóingatlan fedezett (Residential)	1 113 906	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)	2 036	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