

Jelzáloglevél transzparencia riport

I. Kibocsátó Jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)

1	Vonatkozási dátum (Reference date)	2022. június 30.			
	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	BBB+ (Scope)

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))	1 255 300
4	Túlfedezettség (Overcollateralisation)	%
	Jogszabályban előírt (Statutory)	0,00%
	Szerződéses (Contractual)	0,00%
	Önkéntes (Voluntary)	62,79%

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)	1 255 300	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)	5,49				
	Hitelek száma ezer db (Number of loans, thousand)	229				
	Hitelportfólió átlagos életkora - Év (WA Age of loans - Year)	4,95				
8	Fedezetbe vont hitelek aktuális LTV megoszlása (Current LTV distribution of loans)	0-70 %	70-100 %	100- %		
	Millió HUF (HUF million)	1 073 630	178 033	3 638		
9	Fedezetbe vont hitelek kamatozás szerint (Loans in cover pool by interest rate type)	Millió HUF (HUF million)	%			
	Változó kamatozású (Floating rate)	1 059 712	84,42%			
	Fix kamatozású (Fixed rate)	195 588	15,58%			
10	Fedezetbe vont hitelek devizanem szerint (Loans in cover pool by denomination)	Millió HUF (HUF million)	%			
	HUF	1 255 300	100,00%			
	EUR	0	0,00%			
	Egyéb (Other)	0	0,00%			
11	Nem teljesítő hitelek (Loans in default)	Millió HUF (HUF million)	%			
		28 419	2,26%			
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)	68 768	224 566	233 692	383 964	344 309
13	Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)	Millió HUF (HUF million)	%			
	Magyarország	1 255 300	100,00%			
	Budapest	430 161	34,27%			
	Bács-Kiskun	47 696	3,80%			
	Baranya	38 939	3,10%			
	Békés	24 108	1,92%			
	Borsod-Abaúj-Zemplén	41 000	3,27%			
	Csongrád-Csanád	47 772	3,81%			
	Fejér	49 195	3,92%			
	Győr-Moson-Sopron	86 481	6,89%			
	Hajdú-Bihar	82 239	6,55%			
	Heves	23 253	1,85%			
	Jász-Nagykun-Szolnok	32 248	2,57%			
	Komárom-Esztergom	30 661	2,44%			
	Nógrád	14 253	1,14%			
	Pest	110 908	8,84%			
	Somogy	26 809	2,14%			
	Szabolcs-Szatmár-Bereg	57 791	4,60%			
	Tolna	20 970	1,67%			
	Vas	27 423	2,18%			
	Veszprém	39 784	3,17%			
	Zala	23 609	1,88%			
	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)	1 255 300	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)	2 665	0,21%			

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