

Jelzáloglevél transzparencia riport

Vonatkozási dátum (Reference date)	2023.09.30.
Vonatkozási dátum V/B és V/C esetében (Reference date for V/B and V/C)	2022.12.31.

I. Kibocsátó Jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)

1. Kibocsátó megnevezése (Issuer name)	OTP Jelzálogbank Zrt.			
Anyajentős megnevezése (Ultimate parent company name)	OTP Bank Nyrt.			
2. Minősítés (Rating)	Fitch	Moody's	S&P	Egyéb (Else)
Kibocsátó hosszú senior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the covered bond issuer)	nincs	Baa3	BBB-	nincs
Anyajentős hosszú senior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the ultimate parent company)	nincs	Baa3	BBB-	BBB+ (Scope)

II. Jelzáloglevél program (Covered bond programme)

3. Jelzáloglevél program adatai (Covered bond programme data)	Millió HUF (HUF million)
Jelzáloglevél állomány (Outstanding covered bonds)	971 120
Fedezeti eszközök (hitelek, pótfedezet, likvid eszközök, derivatívák) (Cover assets (loans, substitute assets, liquid assets, derivatives))	1 641 829
4. Túlfedezettség (Overcollateralisation)	%
Jogszabályban előírt (Statutory)	2,00%
Szerződéses (Contractual)	0,00%
Önkéntes (Voluntary)	88,55%

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)	Optionális (pl. visszavásárlás) (Optionalities (e.g. callable, extendible))	Jelzáloglevél minősítése: Fitch, Moody's, S&P, Egyéb (Covered bond rating: Fitch, Moody's, S&P, Else)	Likviditási pufferrel védett (Protected by liquid assets)	Európai fedezett kötvény (European covered bond)
	HU0000653118	45 000	HUF	2023.11.24.	1,75%	fix	nincs	nincs	nem	nem
	HU0000653167	70 000	HUF	2024.05.20.	1M BUBOR + 0,60%	változó	nincs	nincs	nem	nem
	HU0000653332	100 000	HUF	2024.10.24.	1M BUBOR + 0,30%	változó	nincs	nincs	nem	nem
	HU0000653191	101 000	HUF	2024.10.24.	2,50%	fix	nincs	nincs	nem	nem
	HU0000653291	150 000	HUF	2025.07.31.	11,00%	fix	nincs	nincs	nem	nem
	HU0000653324	90 000	HUF	2025.11.26.	1,50%	fix	nincs	nincs	nem	nem
	HU0000653357	120 100	HUF	2027.10.27.	1,25%	fix	nincs	nincs	nem	nem
	HU0000653555	175 000	HUF	2029.05.24.	1M BUBOR + 0,25%	változó	nincs	nincs	igen	nem
	HU0000653456	95 020	HUF	2031.10.22.	0,025	fix	nincs	AI (Moody's)	nem	nem
	HU0000653621	25 000	HUF	2032.11.24.	1M BUBOR + 0,25%	változó	nincs	nincs	igen	igen

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)	1 636 829
Pótfedezet (Substitute assets)	0
Likviditási puffer (Liquid assets)	5 000
Derivatívák (Derivatives)	0

A. Hitelportfólió (Loan portfolio)

7. Kibocsátó portfóliójában lévő hitelek átlagos nagysága - Millió HUF (WA loan balance - HUF million)	6,69
Hitelek száma ezer db (Number of loans, thousand)	245
Hitelportfólió átlagos életkora - Év (WA Age of loans - Year)	4,32

8. Fedezetbe vont hitelek aktuális LTV megoszlása (Current LTV distribution of loans)	0-70 %	70-100 %	100- %
Millió HUF (HUF million)	1 428 281	203 004	5 545

9. Fedezetbe vont hitelek kamatozása szerint (Loans in cover pool by interest rate type)	Millió HUF (HUF million)	%
Változó kamatozású (Floating rate)	1 196 686	73,11%
Fix kamatozású (Fixed rate)	440 143	26,89%

10. Fedezetbe vont hitelek devizanem szerint (Loans in cover pool by denomination)	Millió HUF (HUF million)	%
HUF	1 636 829	100,00%
EUR	0	0,00%
Egyéb (Other)	0	0,00%

11. Nem teljesítő hitelek (Loans in default)	Millió HUF (HUF million)	%
	14 495	0,89%

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)	71 528	221 813	259 730	542 824	540 933

13. Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)	Millió HUF (HUF million)	%
Magyarország	1 636 829	100,00%
Budapest	629 756	38,47%
Bács-Kiskun	57 086	3,49%
Baranya	47 090	2,88%
Békés	26 510	1,62%
Borsod-Abaúj-Zemplén	49 782	3,04%
Csongrád-Csanád	57 122	3,49%
Fejér	59 184	3,62%
Győr-Ménfőcsanak-Sopron	122 780	7,50%
Hajdú-Bihar	93 915	5,74%
Heves	25 793	1,58%
Jász-Nagykun-Szolnok	36 510	2,23%
Komárom-Esztergom	40 397	2,47%
Nógrád	15 640	0,96%
Pest	130 577	7,98%
Somogy	32 816	2,00%
Szabolcs-Szatmár-Bereg	68 513	4,19%
Tolna	24 518	1,50%
Vas	37 013	2,26%
Veszprém	52 848	3,23%
Zala	29 029	1,77%
Egyéb ország (Other country)	0	0,00%
Egyéb (Other)	0	0,00%

14. Hitelek típusa (Type of loans)	Millió HUF (HUF million)	%
Kereskedelmi ingatlanfedezett (Commercial)	0	0,00%
Lakóingatlanfedezett (Residential)	1 636 829	100,00%
Egyéb (Other)	0	0,00%

15. Ingatlanok értékelési módszertana (Valuation method of properties)	Az ingatlanok forgalmi- és hitelbiztosítéki értékének meghatározása a jelzálog-hitelintézkedéstől és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény, a 25/1997. (VII. 1.) PM rendelet és az 54/1997. (VII. 1.) FM rendelet előírásainak megfelelően történik, a Magyar Nemzeti Bank 15/2021. (X. 29.) számú ajánlását követve. Forgalmi érték meghatározására alkalmazott módszerek: (1) piaci összehasonlító adatok elemzésén alapuló értékelés (ismert adásvételi ügyletek árának figyelembe vételével); (2) használati módszer (az ingatlanok jövőrelemlerővel képzésén alapuló); (3) költségalapú értékelés (az ingatlan újraelértékelés költségén alapuló); (4) statisztikai alapú módszer (statisztikai modell, az ingatlanok szűkített köre esetében helyszíni szemle nélkül is alkalmazható, összehasonlító adatok elemzésén alapuló értékelési módszer). Az ingatlanok monitoringja, újraelértékelése: a portfólióban lévő ingatlanok értéke legalább évente felülvizsgálatra kerül, lakóingatlanok esetében statisztikai alapon, indextényezők felhasználásával.
--	---

16. Hitel koncentráció (Loan concentration)	Millió HUF (HUF million)	%
TOP 10 hitel értéke és aránya a teljes portfólióhoz (Amount and concentration of TOP 10 loans)	3 694	0,23%

B. Pótfedezetek (Substitute assets)

17. 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%

C. Derivatívák (Derivatives)

18. Derivatívák 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 pair)	0	ND
Egyéb (Other)	0	ND

V. Zöld jelzáloglevél program (Green covered bond programme)

A. Zöld jelzáloglevelek (Green covered bonds)

19. Zöld jelzáloglevelek (Green covered bonds)	ISIN	Nemzetközi standard (International standard)	Külső minősítő (Green verifier)	ENSZ Fenntarthatósági Fejlesztési Célok (UN Sustainable Development Goals)	Bevont források felhasználása - Elfogadható eszköz kategória (Use of proceeds - Eligible Asset Category)	Bevont forrásallokációjának státusza (Status of fund allocation)
	HU0000653456	ICMA Green Bond Principles	Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.	7. Affordabile and Clean Energy 11. Sustainable Cities and Communities	Energy efficiency Green buildings	0

20. A jelzáloglevél zöld minősítésének feltétele a keretrendszer alapján (Criteria of the covered bond's green label according to the framework)	OTP Jelzálogbank Zrt. - Zöld jelzáloglevél keretrendszer 2021: Zöld jelzáloglevelek kibocsátásából származó források kezelése ( <a href="https://www.otpbank.hu/static/otpbankbank/ny/ile/128_Zold_jelzaloglevel_keretrendszer_2021.pdf">https://www.otpbank.hu/static/otpbankbank/ny/ile/128_Zold_jelzaloglevel_keretrendszer_2021.pdf</a> )
Legfrissebb allokációs riport (Latest allocation report)	OTP Jelzálogbank Zrt. - Zöld jelzáloglevél jelentés 2022. ( <a href="https://www.otpbank.hu/static/otpbankbank/ny/ile/128_Zold_jelzaloglevel_jelentes_2022.pdf">https://www.otpbank.hu/static/otpbankbank/ny/ile/128_Zold_jelzaloglevel_jelentes_2022.pdf</a> )
Keretrendszernek való megfelelés (Compliance with framework requirements)	Megfelelt

B. Zöld jelzáloghitelek (Green mortgage loans)

21. Zöld jelzáloghitelek definíciója a keretrendszerben (Green mortgage loan definition according to the framework)	OTP Jelzálogbank Zrt. - Zöld jelzáloglevél keretrendszer 2021: Zöld hitelek értékelése és kiválasztása ( <a href="https://www.otpbank.hu/static/otpbankbank/ny/ile/128_Zold_jelzaloglevel_keretrendszer_2021.pdf">https://www.otpbank.hu/static/otpbankbank/ny/ile/128_Zold_jelzaloglevel_keretrendszer_2021.pdf</a> )
---	--

22. Zöld jelzáloghitelek típusa - folyósítás státusza (Type of green mortgage loans - status of disbursement)	Millió HUF (HUF million)	%
Már meglévő, folyósított (Existing loans)	335 781	100,00%
Még nem folyósított (Loans to be disbursed)	0	0,00%

23. Zöld jelzáloghitelek típusa - energetikai tanúsítvány (Type of green mortgage loans - energy performance certificate)	Millió HUF (HUF million)	%	Becsült adat (%) (Estimation (%))
AA++	6 985	2,08%	0,00%
AA+	19 504	5,81%	0,00%
AA	10 722	3,19%	0,00%
BB (>90 kWh/m <sup>2</sup> /év) (>90 kWh/m <sup>2</sup> /year)	107 616	32,05%	0,00%
BB (<90 kWh/m <sup>2</sup> /év) (<90 kWh/m <sup>2</sup> /year)	6 858	2,04%	0,00%
BB (Nem ismert) (Not known)	35 726	10,64%	0,00%
CC	148 370	44,19%	73,05%
Egyéb (Other)	0	0,00%	0,00%
Nem minősített (Not rated)	0	0,00%	0,00%
Nem ismert (Not known)	0	0,00%	0,00%

24/A. Zöld jelzáloghitelek típusa - hitelcél típusa (Type of green mortgage loans - type of purpose)	Millió HUF (HUF million)	%
Kereskedelmi ingatlan (Commercial)	0	0,00%
Lakóingatlan (Residential)	335 781	100,00%
Egyéb (Other)	0	0,00%

24/B. Zöld jelzáloghitelek típusa - hitelcél típusa (Type of green mortgage loans - type of purpose)	Millió HUF (HUF million)	%
Újépítésű ingatlan vásárlása (New real estate purchase)	125 895	37,47%
Használt ingatlan vásárlása (Second hand real estate purchase)	209 886	62,53%
Felújítás (Renovation)	3 268	0,97%
Egyéb (Other)	4 086	1,22%

C. Hatások elemzése (Impact analysis)

25. Hatás jelentésének metrikája (Impact reporting metrics)	Hatás (Impact)	Benchmark érték (Benchmark value)
Elkerült energiafosztás (GWh) (Annual energy savings (GWh))	159	252,32 kWh/m <sup>2</sup> /év
ÜHG-elkerülés (tCO <sub>2</sub> e/év) (Annual GHG emissions avoided (tCO <sub>2</sub> e/year))	23 080	49,04 kg CO <sub>2</sub> /m <sup>2</sup> /év
1 mrd HUF-ra vetített tonna ÜHG-elkerülés/év (Annual GHG emissions avoided per billion HUF of issued green bonds)	69	49,04 kg CO <sub>2</sub> /m <sup>2</sup> /év

26. Benchmark	A zöld hitelekhez kapcsolódó elkerült energiafosztás, illetve elkerült üvegházhatású gáz kibocsátás számítása során az OTP Jelzálogbank portfóliójában szereplő barna (nem zöldként azonosított) hitelek átlagos értékei kerültek felhasználásra benchmark értékként. OTP Jelzálogbank Zrt. - Zöld jelzáloglevél jelentés 2022. ( <a href="https://www.otpbank.hu/static/otpbankbank/ny/ile/128_Zold_jelzaloglevel_jelentes_2022.pdf">https://www.otpbank.hu/static/otpbankbank/ny/ile/128_Zold_jelzaloglevel_jelentes_2022.pdf</a> )
---------------	--