

Jelzáloglevél transzparenca riport (Covered Bond Transparency Report)

Vonatkozási dátum (Reference date)	2024.06.30.
Vonatkozási dátum V/B és V/C esetében (Reference date for V/B and V/C)	2023.12.31.

I. Kibocsátó jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)

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

II. Jelzáloglevél program (Covered bond programme)

3. Jelzáloglevél program adatai (Covered bond programme data)	Millió HUF (HUF million)
Jelzáloglevél állománya (Outstanding covered bonds)	1 233 095
Fedezeti eszközök (hitel, pótfedezet, likvid eszközök, derivatívák) (Cover assets (loans, substitute assets, liquid assets, derivatives))	1 663 720
4. Tülfedezettség (Overcollateralisation)	%
Jogszabályban előírt (Statutory)	2,00%
Szerződésben (Contractual)	0,00%
Önkéntes (Voluntary)	48,00%

III. Kibocsátott jelzáloglevelek (Outstanding mortgage covered bonds)

ISIN	Fennálló név érték a kibocsátási devizában (millió) (Nominal amount outstanding in issue currency, million)	Denomináció (Denomination)	Lejárati (Maturity)	Kupon (Coupon)	Fix / Változó kamatozás (Fixed / Floating rate)	Optionáltság (pl. visszavásárlás jog, soft bullet követvények) (Optionalities (e.g. callable, extendible))	Jelzáloglevél minősítése: Fitch, Moody's, S&P, Egyéb (Covered bond rating: Fitch, Moody's, S&P, Else)	Likviditási pufferral védett (Protected by liquid assets)	Európai fedezett kötvény (European covered bond)
HU000063332	100 000	HUF	2024.10.24.	1M BUBOR + 0.30%	változó (floating)	ND	ND	N	N
HU000063191	101 000	HUF	2024.10.24.	2.50%	fix (fixed)	ND	ND	N	N
HU000063393	130 000	HUF	2025.07.31.	11,00%	fix (fixed)	ND	ND	N	N
HU000063324	90 000	HUF	2025.11.26.	1,50%	fix (fixed)	ND	ND	N	N
HU000063357	120 100	HUF	2027.10.27.	1,25%	fix (fixed)	ND	ND	N	N
HU000063555	175 000	HUF	2029.05.24.	1M BUBOR + 0.25%	változó (floating)	ND	ND	Y	N
HU000063696	70 000	HUF	2029.06.20.	1M BUBOR + 0.25%	változó (floating)	ND	ND	Y	Y
HU000063456	25 000	HUF	2031.10.22.	2.50%	fix (fixed)	ND	A1 (Moody's)	N	N
HU000063623	25 000	HUF	2032.11.24.	1M BUBOR + 0.25%	változó (floating)	ND	ND	Y	Y
X3273644393	500	EUR	2029.03.07.	3,603%	fix (fixed)	ND	A1 (Moody's)	Y	Y

IV. Fedezeti eszközök (Cover assets)

6. Fedezeti eszközök típusa (Type of cover assets)	Millió HUF (HUF million)
Rendes fedezet - Hiteportfólió (Primary assets - Total loan balance)	1 658 720
Pótfedezet (Substitute assets)	0
Likviditási puffert (Liquid assets)	5 000
Derivatívák (Derivatives)	0

A. Hiteportfólió (Loan portfolio)

7. Kibocsátó portfóliójában lévő hitelek átlagos nagysága - Millió HUF (WA loan balance - HUF million)	6,95
Hitelek száma ezer db (Number of loans, thousand)	239
Hiteportfólió átlagos életkora - Év (WA Age of loans - Year)	4,49
8. Fedezetbe vont hitelek aktuális LTV megoszlása (Current LTV distribution of loans)	
0-70 %	1 426 724
70-100 %	226 688
100- %	5 308
9. Fedezetbe vont hitelek kamatozási szerinti (Loans in cover pool by interest rate type)	Millió HUF (HUF million)
Változó kamatozású (Floating rate)	1 133 726
Fix kamatozású (Fixed rate)	524 994
10. Fedezetbe vont hitelek devizán szerinti (Loans in cover pool by denomination)	Millió HUF (HUF million)
HUF	1 658 720
EUR	0
Egyéb (Other)	0
11. Nem teljesítő hitelek (Loans in default)	Millió HUF (HUF million)
	13 068
13. Fedezetbe vont hitelek hátralévő futamidejének szerkezete (Remaining maturity structure of cover pool loans)	
-5 év (5 years)	67 719
5-10 év (5-10 years)	206 736
10-15 év (10-15 years)	264 387
15-20 év (15-20 years)	563 901
20 év (20 years)	557 977

13. Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)	Millió HUF (HUF million)	%
Magyarország	1 658 720	100,00%
Budapest	643 254	38,78%
Bács-Kiskun	57 826	3,49%
Borsod-Abaúj-Zemplén	47 449	2,86%
Békés	25 616	1,54%
Borsod-Abaúj-Zemplén	50 606	3,05%
Csongrád-Csanád	58 867	3,55%
Fejér	61 050	3,68%
Győr-Ménfőcsanak	124 868	7,53%
Hajdú-Bihar	95 111	5,73%
Hódmezővásárhely	25 916	1,56%
Jász-Nagykun-Szolnok	36 990	2,23%
Komárom-Esztergom	41 381	2,49%
Nógrád	15 624	0,94%
Pest	129 871	7,83%
Somogy	31 985	1,93%
Szabolcs-Szatmár-Bereg	67 771	4,09%
Tolna	24 261	1,46%
Vas	37 476	2,26%
Veszprém	53 330	3,22%
Zala	29 467	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 ingatlanfedeztet (Commercial)	0	0,00%
Lakóingatlanfedeztet (Residential)	1 658 720	100,00%
Egyéb (Other)	0	0,00%

15. Ingatlanok értékelési módszere (Valuation method of properties)

Az ingatlanok forgalmi- és hitelbiztosítási értékek meghatározása a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXXI. törvény, a 25/1997. (VII. 1.) PM rendelet és az 54/1997. (VII. 1.) PM rendelet előírásainak megfelelően történik, a Magyar Nemzeti Bank 15/2021. (X.23.) számú ajánlását követve. Forgalmi érték meghatározására alkalmazott módszerek: (1) piaci összehasonlító adatok elemzésén alapuló értékelés (mert az adóellenőrzés figyelembe vételével); (2) hozam módszer (az ingatlanok jövedelmentermelő képességén alapján); (3) költségvetési értékelés (az ingatlan újraelértékelési költsége alapján); (4) statisztikai alapú módszer (statisztikai modell, az ingatlanok szűkített körében helyesnek szemléltetve a legalkalmasabb, összehasonlító adatok elemzésén alapuló értékelési módszer). Az ingatlanok monitoringja, újraelértékelése: a portfólióban lévő ingatlanok értéke legalább évente felülvizsgálásra kerül, lakóingatlanok esetében statisztikai alapon, indexértékek felhasználásával. (Determination of the market- and mortgage lending value of real estates is carried out according to the regulations set out in Act XXXI of 1997 on Mortgage Loan Companies and on Mortgage Bonds, Decree No. 25/1997 (I. August) of the Minister of Agriculture, following Recommendation No. 15/2021 (29 October) of the National Bank of Hungary. Methods used for the determination of market price: (1) valuation based on the analysis of comparative market data [taking into account prices of known transactions]; (2) yield method (based on the income-generating capacity of the real estates); (3) cost-based valuation (based on the cost of rebuilding the real estate); (4) statistics-based method (statistical model that can be used for a narrowed range of properties without an on-site inspection, method based on analysis of comparative prices). Monitoring and re-evaluation of real estates: value of real estates in the portfolio is reviewed at least annually, in the case of residential properties on a statistical basis using indices.)

16. Hitel koncentráció (Loan concentration)	Millió HUF (HUF million)	%
TOP 10 hitel értéke és aránya a teljes portfólió belüli (Amount and concentration of TOP 10 loans)	3 413	0,21%

B. Pótfedezetek (Substitute assets)

17. Pótfedezetek (Substitute assets)	Millió HUF (HUF million)	%
Unépai Unió, az EGT és az OECD tagállamainak, jogalkotóinak, EKB kibocsátásai, ezekkel ekvivalens garancia melletti kibocsátások, MNB számlapénz (EU, EEA and OECD member states, central bank, ECB issuance, issuance with equivalent guarantee, MNB deposit)	0	0,00%
EKB, IBRD, CEB, EBRD kibocsátás (EIB, IBRD, CEB, EBRD issuance)	0	0,00%
Egyéb (Other)	0	0,00%
Magyarországi kitétvég (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)

ISIN	Nemzetközi standard (International standard)	Külső minősítő (Green verifier)	ENSZ Fenntarthatósági Fejlesztési Célok (UN Sustainable Development Goals)	Bevont források felhasználása - Előforduló eszköz kategória (Use of proceeds - Eligible Asset Category)	Bevont forrásallokációjának státusza (Status of fund allocation)
HU0000631456	ICMA Green Bond Principles	Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.	7. Megfizethető és tiszta energia (7 Affordable and Clean Energy) (7.2, 7.3, 11. Fenntartható városok és közösségek (11 Sustainable Cities and Communities) (11.6)	Energiahatékonyság (Energy efficiency), Zöld épületek (Green buildings)	0
HU000063621	ICMA Green Bond Principles	Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.	7. Megfizethető és tiszta energia (7 Affordable and Clean Energy) (7.2, 7.3, 11. Fenntartható városok és közösségek (11 Sustainable Cities and Communities) (11.6)	Energiahatékonyság (Energy efficiency), Zöld épületek (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 (https://www.otpbank.hu/statik/otpbankbank/w/16/128_Zold_jelzaloglevel_keretrendszer_2021.pdf)

Legfrissebb allokációs riport (Latest allocation report)

OTP Jelzálogbank Zrt. - Zöld jelzáloglevél jelentés 2023. (https://www.otpbank.hu/statik/otpbankbank/w/16/128_Zold_jelzaloglevel_jelentes_2023.pdf)

Keretrendszernek való megfelelés (Compliance with framework requirements)

Megfelelt (Compliance)

B. Zöld jelzáloghitel (Green mortgage loans)

21. Zöld jelzáloghitel definíciója a keretrendszerben (Green mortgage loan definition according to the framework)

OTP Jelzálogbank Zrt. - Zöld jelzáloglevél keretrendszer 2021. - Zöld hitelek értékelése és kiválasztása (https://www.otpbank.hu/statik/otpbankbank/w/16/128_Zold_jelzaloglevel_keretrendszer_2021.pdf)

22. Zöld jelzáloghitel típusa - folyósítás státusza (Type of green mortgage loans - status of disbursement)	Millió HUF (HUF million)	%
Már meglévő, folyósított (Existing loans)	374 836	100,00%
Még nem folyósított (Loans to be disbursed)	0	0,00%

23. Zöld jelzáloghitel típusa - energetikai tanúsítvány (Type of green mortgage loans - energy performance certificate)	Millió HUF (HUF million)	%	Becsült adat (%) (Estimation %)
AAA+	9 012	2,40%	0,00%
AA+	26 056	6,95%	0,00%
AA	14 608	3,90%	0,00%
BB (>90 kWh/m2/év) (>90 kWh/m2/year)	7 974	2,13%	0,00%
BB (<90 kWh/m2/év) (<90 kWh/m2/year)	147 019	39,22%	0,00%
BB (Nem ismert) (Not known)	40 634	10,84%	0,00%
CC	128 507	34,38%	61,38%
Egyéb (Other)	1 026	0,27%	0,00%
Nem minősített (Not rated)	0	0,00%	0,00%
Nem ismert (Not known)	0	0,00%	0,00%

24. Zöld jelzáloghitel típusa - hitelcél típusa (Type of green mortgage loans - type of purpose)	Millió HUF (HUF million)	%
Kereskedelmi ingatlan (Commercial)	0	0,00%
Lakóingatlan (Residential)	374 836	100,00%
Egyéb (Other)	0	0,00%

24. Zöld jelzáloghitel típusa - hitelcél típusa (Type of green mortgage loans - type of purpose)	Millió HUF (HUF million)	%
Újépítésű ingatlanvásárlás (New real estate purchase)	295 560	79,12%
Használt ingatlanvásárlás (Second-hand real estate purchase)	78 276	20,88%
Felújítás (Renovation)	0	0,00%
Egyéb (Other)	0	0,00%

C. Hatások elemzése (Impact analysis)

25. Hatás jelentésmutatók (Impact reporting metrics)	Hatás (Impact)	Benchmark érték (Benchmark value)
Elkerült energiafelhasználás (GWh) (Annual energy savings (GWh))	149	275
Benchmark érték (Benchmark value): kWh/m ² /év (Benchmark value: kWh/m ² /year)		
UHG-elkerülés (CO2eq/év) (Annual GHG emissions avoided (CO2eq/year))	23 027	45
Benchmark érték (Benchmark value): kg CO ₂ /m ² /év (Benchmark value: kg CO ₂ /m ² /year)		
1 mrd HUF-ra vetítve tona UHG elkerülés/év (Annual GHG emissions avoided per billion HUF of issued green bonds)	61	45
Benchmark érték (Benchmark value): kg CO ₂ /m ² /év (Benchmark value: kg CO ₂ /m ² /year)		

26. Benchmark

A zöld hitelekhez kapcsolódó elkerült energiafelhasználás, illetve elkerült üvegházhatású gáz kibocsátás számítása során az OTP Jelzálogbank portfóliójában szereplő barna (nem zöldként azonosított) hitelek átlagos értéke került felhasználásra benchmark értékként. (OTP Jelzálogbank Zrt. - Zöld jelzáloglevél jelentés 2023. (https://www.otpbank.hu/statik/otpbankbank/w/16/128_Zold_jelzaloglevel_jelentes_2023.pdf))

27. Megjegyzés (Comment)

Általános (General)

Összetett: Letölthető dokumentumok: <https://www.mnb.hu/monetaris-politika/monetaris-politikai-eszkozok/fedezetek/lejaras>

Completion Instruction: Downloadable documents, <https://www.mnb.hu/en/monetary-policy/monetary-policy-instruments/collateral-management>

V/B/23:

Egyéb: 2023. október 31. után kibocsátott energetikai tanúsítvány (Other: energy performance certificate issued after 31. October 2023)