

Jelzáloglevél transzparenacia riport (Covered Bond Transparency Report)										
Vonatközási dátum (Reference date)		2025.06.30.								
Vonatközási dátum V/B és V/C esetében (Reference date for V/B and V/C)		2024.12.31.								
I. Kibocsátó jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)										
1	Kibocsátó megnevezése (Issuer name)	OTP Jelzálogbank Zrt. (OTP Mortgage Bank Ltd.)								
Anyaeintítés megnevezése (Ultimate parent company name)		OTP Bank Nyrt. (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				
Anyaeintítés 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)								
Jelzáloglevelek állománya (Outstanding covered bonds)		1 244 420								
Fedezeti eszközök (hitelek, pótfedezet, likvid eszközök, derivatívák) (Cover assets (loans, substitute assets, liquid assets, derivatives))		1 837 952								
4	Túlfedezetttség (Overcollateralisation)	%								
Jogszabályban előírt (Statutory)		2,00%								
Szerződéses (Contractual)		0,00%								
Önkéntes (Voluntary)		47,70%								
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)	Optionáltság (pl. visszavásárlási jog, soft bullet követvények) (Optionality (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 követvény (European covered bond)
	HU0000652991	150 000	HUF	2025.07.31.	11,00%	fix (fixed)	ND	ND	N	N
	HU0000653324	80 000	HUF	2025.11.26.	1,50%	fix (fixed)	ND	ND	N	N
	HU0000653357	120 100	HUF	2027.10.27.	1,25%	fix (fixed)	ND	ND	N	N
	HU0000653555	175 000	HUF	2029.05.24.	1M BUBOR + 0,25%	változó (floating)	ND	ND	Y	N
	HU0000653696	70 000	HUF	2029.06.20.	1M BUBOR + 0,25%	változó (floating)	ND	ND	Y	Y
	HU0000653761	120 000	HUF	2029.10.31.	6,25%	fix (fixed)	ND	ND	Y	Y
	HU0000653456	95 020	HUF	2031.10.22.	2,50%	fix (fixed)	ND	A1 (Moody's)	N	N
	HU0000653621	25 000	HUF	2032.11.24.	1M BUBOR + 0,25%	változó (floating)	ND	ND	Y	Y
	XS2736443933	500	EUR	2029.03.07.	3,603%	fix (fixed)	ND	A1 (Moody's)	Y	Y
	XS3094548123	500	EUR	2030.06.20.	3,002%	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 - Hitelportfólió (Primary assets - Total loan balance)		1 838 282								
Pótfedezet (Substitute assets)		0								
Likviditási puffert (Liquid assets)		5 000								
Derivatívák (Derivatives)		-5 330								
A. Hitelportfólió (Loan portfolio)										
7	Kibocsátó portfóliójában lévő hitelek átlagos nagysága - Millió HUF (WA loan balance - HUF million)	7,70								
Hitelek száma ezer db (Number of loans, thousand)		239								
Hitelportfólió átlagos életkora - Év (WA Age of loans - Year)		4,40								
8	Fedezetbe vont hitelek aktuális LTV megoszlása (Current LTV distribution of loans)	0-70 %	70-100 %	100- %						
Millió HUF (HUF million)		1 493 095	334 140	11 047						
9	Fedezetbe vont hitelek kamatozási szerinti (Loans in cover pool by interest rate type)	Millió HUF (HUF million)	%							
Változó kamatozású (Floating rate)		1 128 641	61,40%							
Fix kamatozású (Fixed rate)		709 641	38,60%							
10	Fedezetbe vont hitelek devizanem szerinti (Loans in cover pool by denomination)	Millió HUF (HUF million)	%							
HUF		1 838 282	100,00%							
EUR		0	0,00%							
Egyéb (Other)		0	0,00%							
11	Nem teljesítő hitelek (Loans in default)	Millió HUF (HUF million)	%							
		12 702	0,69%							
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)		65 653	217 623	287 106	607 881	660 019				
13	Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)	Millió HUF (HUF million)	%							
Magyarország		1 838 282	100,00%							
Budapest		724 538	39,41%							
Bács-Kiskun		63 438	3,45%							
Baranya		52 433	2,85%							
Békés		26 586	1,45%							
Borsod-Abaúj-Zemplén		57 044	3,10%							
Csongrád-Csanád		65 643	3,57%							
Fejér		66 146	3,60%							
Győr-Ménfő-Sopron		137 651	7,49%							
Hajdú-Bihar		106 468	5,79%							
Heves		27 036	1,47%							
Jász-Nagykun-Szolnok		41 182	2,24%							
Komárom-Esztergom		45 489	2,47%							
Nagyrd		17 168	0,93%							
Pest		138 142	7,51%							
Somogy		35 405	1,93%							
Szabolcs-Szatmár-Bereg		75 146	4,09%							
Tolna		27 506	1,50%							
Vas		40 903	2,23%							
Veszprém		56 300	3,06%							
Zala		34 061	1,85%							
Egyéb ország (Other country)		0	0,00%							
Egyéb (Other)		0	0,00%							
14	Hitelek típusa (Type of loans)	Millió HUF (HUF million)	%							
Kereskedelmi ingatannal fedezett (Commercial)		0	0,00%							
Lakóingatannal fedezett (Residential)		1 838 282	100,00%							
Egyéb (Other)		0	0,00%							
15	Ingatlanok értékelési módszertana (Valuation method of properties)	Az ingatlanok forgalmi- és hitelbiztosítási értékének meghatározása a jelzálog-hitelintézkertől és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény, a 25/1997. (VIII. 1.) PM rendelet és az 54/1997. (VIII. 1.) FM rendelet előírásainak megfelelően történik, a Magyar Nemzeti Bank 15/2021. (X.29.) számú ajánlását követve. Forgalmi érték meghatározására alkalmazott módszerek: (1) piaci összehasonlítható adatok elemzésén alapuló értékelés (ismert adósvételi ügyletek árának figyelembe vételével); (2) hozam módszer (az ingatlanok jövedelentermelő képessége alapján); (3) költség-alapú értékelés (az ingatlan újraépítési költsége alapján); (4) statisztikai alapú módszer (statisztikai modell, az ingatlanok szűkített köre esetében helyszíni szemle nélküli is alkalmazható, összehasonlítható adatok elemzésén alapuló értékelési módszer). Az ingatlanok monitoringja, újraértékelése: a portfólióban lévő ingatlanok értéke legalább évente felülvizsgálatra kerül, lakóingatlanok esetében statisztikai alapon, indentyezők felhasználásával. (Determination of the market- and mortgage lending value of real estates is carried out according to the regulations set out in Act XXX of 1997 on Mortgage Loan Companies and on Mortgage Bonds, Decree No. 25/1997 (1 August) of the Minister of Finance and Decree No. 54/1997 (1 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 portfólión belül (Amount and concentration of TOP 10 loans)		3 686	0,20%							
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 kitettség (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 összeg 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)										
18	Derivatívok a fedezeti poolban nominálisan (Nominal amount of derivatives in cover pool)	Millió HUF (HUF million)	Hásmálat célja (Purpose of use)							
Kamatswap (Interest Rate Swap)		0	ND							
Deviza Kamatswap - Devizapáronként (Cross Currency Swap - In each currency pair)		199 650	XS2736443933 sorozathoz kapcsolódó EURHUF swap: 500 millió EUR (EURHUF swap connected to series XS2736443933: EUR 500 million)							
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. 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			
		HU0000653621	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/sites/default/files/2024-06/Zold_jelzaloglevel_keretrendszer_2021.pdf)								
Legfrissebb alokációs riport (Latest allocation report)		OTP jelzálogbank Zrt. - Zöld jelzáloglevél jelentés 2024. (https://www.otpbank.hu/sites/default/files/2024-06/Zold_jelzaloglevel_jelentes_2024.pdf)								
Keretrendszernek való megfelelés (Compliance with framework requirements)		Megfelel (Compliance)								
B. Zöld jelzáloghitelek (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/sites/default/files/2024-06/Zold_jelzaloglevel_keretrendszer_2021.pdf)								
22	Zöld jelzáloghitelek típusa - folyósítás státusza (Type of green mortgage loans - status of disbursement)	Millió HUF (HUF million)	%							
Már meglévő, folyósított (Existing loans)		450 829	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)	%		Beccsült adat (%) (Estimation (%))					
A++		8 959	1,99%		0,00%					
AA+		26 145	5,80%		0,00%					
AA		23 546	5,22%		0,00%					
BB (>90 kWh/m2/év) (>90 kWh/m2/year)		7 895	1,75%		0,00%					
BB (<90 kWh/m2/év) (<90 kWh/m2/year)		150 670	33,42%		0,00%					
BB (Nem ismert) (Not known)		97 290	8,27%		0,00%					
CC		118 953	26,23%		50,08%					
Egyéb (Other)		77 971	17,30%		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)		450 829	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)		339 100	75,22%							
Házműlt ingatlan vásárlása (Second-hand real estate purchase)		111 729	24,78%							
Felújítás (Renovation)		0	0,00%							
Egyéb (Other)		0	0,00%							
C. Hatások elemzése (Impact analysis)										
25	Hatás jelentésének metrikája (Impact reporting metrics)	Hatás (Impact)	Benchmark érték (Benchmark value)							
Élkerült energiafogasztás (GWh) (Annual energy savings (GWh))		146	279							
Benchmark érték (Benchmark value): kWh/m2/év										
UHG-élkerülés (CO2eq/év) (Annual GHG emissions avoided (tCO2eq/year))		23 665	46							
Benchmark érték (Benchmark value): kg CO2/m2/év										
t mrd HUF-ra véletlen kotta tne elkerülésé (Actual GHG emissions avoided per billion HUF of issued green bonds)		52	46							
Benchmark érték (Benchmark value): kg CO2/m2/év										
26	Benchmark	A zöld hitelekhez kapcsolódó élkerült energiafogasztás, illetve élkerült üvegházhatású gáz kibocsátás számítása során az OTP Jelzálogbank portfóliójában szereplő barna (nem zöldként azonosított) hitelek átlagos értéke kerültek felhasználásra benchmark értéként. OTP jelzálogbank Zrt. - Zöld jelzáloglevél jelentés 2024. (https://www.otpbank.hu/sites/default/files/2024-06/Zold_jelzaloglevel_jelentes_2024.pdf)								
27	Megjegyzés (Comment)	Általános (General): Útmutató: Letölthető dokumentumok: https://www.mnb.hu/monetaris-politika/a-monetaris-politika-eszkozar/fedezetertekeles (Completion Instruction: Downloadable documents, https://www.mnb.hu/en/monetary-policy/monetary-policy-instruments/collateral-management) V/B/23: Egyle: 2023. október 31. után kibocsátott energetikai tanúsítvány (Other: energy performance certificate issued after 31 October 2023)								