

Jelzáloglevél transzparencia riport (Covered Bond Transparency Report)										
Vonatközzési dátum (Reference date)			2026.03.31.							
Vonatközzési dátum V/B és V/C esetében (Reference date for V/B and V/C)			2025.12.31.							
I. Kibocsátó jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)										
Kibocsátó megnevezése (Issuer name)			OTP Jelzálogbank Zrt. (OTP Mortgage Bank Ltd.)							
Anyajentitás megnevezése (Ultimate parent company name)			OTP Bank Nyrt. (OTP Bank Plc.)							
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			
Anyajentitás 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)										
Jelzáloglevél program adatai (Covered bond programme data)			Miliárd HUF (HUF million)							
Jelzáloglevélek állománya (Outstanding covered bonds)			1 406 820							
Fedezeti eszközök hitelek, pótfedezet, likvid eszközök, derivatívák (Cover assets (loans, substitute assets, liquid assets, derivatives))			1 936 911							
Tulajdonosi arány (Overcollateralisation)			%							
Jogszabályban előírt (Statutory)			2,00%							
Szavazódíjas (Contractual)			0,00%							
Önkéntes (Voluntary)			37,68%							
III. Kibocsátott jelzáloglevélek (Outstanding mortgage covered bonds)										
5	ISIN	Fennálló név érték a kibocsátás devizájában (miliárd) (Nominal amount outstanding in issue currency, million)	Denomináció (Denomination)	Lejárat (Maturity)	Kupon (Coupon)	Fix / változó kamatozás (Fixed / Floating rate)	Optionálisítás (pl. visszavásárlási 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)
	HU0000653357	120 100	HUF	2027.10.27.	1,25%	fix (fixed)	ND	ND	N	N
	HU0000653555	175 000	HUF	2029.05.24.	1M BU/BOH + 0.25%	változó (floating)	ND	ND	Y	N
	HU0000653696	70 000	HUF	2029.06.20.	1M BU/BOH + 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 BU/BOH + 0.25%	változó (floating)	ND	ND	Y	Y
	HU0000653860	30 000	HUF	2032.12.20.	1M BU/BOH + 0.25%	változó (floating)	ND	ND	Y	Y
	XS2738443933	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
	XS3187013779	500	EUR	2031.03.31.	3,137%	fix (fixed)	ND	A1 (Moody's)	Y	Y
	XS3282211286	500	EUR	2032.05.31.	3,161%	fix (fixed)	ND	A1 (Moody's)	Y	Y
IV. Fedezeti eszközök (Cover assets)										
6	Fedezeti eszközök típusa (Type of cover assets)		Miliárd HUF (HUF million)							
	Rendben fedezett - hitelepportfólió (Primary assets - Total loan balance)		1 948 332							
	Pótfedezet (Substitute assets)		0							
	Likviditási puffert (Liquid assets)		10 000							
	Derivatívák (Derivatives)		-21 421							
A. Hitelepportfólió (Loan portfolio)										
7	Kibocsátó portfóliójában lévő hitelek átlagos nagysága - Miliárd HUF (WA loan balance - HUF million)		8,34							
	Hitelek száma ezer db (Number of loans, thousand)		234							
	Hitelepportfólió átlagos életkora - Év (WA Age of loans - Year)		4,52							
8	Fedezetbe vont hitelek aktuális LTV megoszlása (Current LTV distribution of loans)		0-70 %	70-100 %	100- %					
	Miliárd HUF (HUF million)		1 620 996	318 926	8 410					
9	Fedezetbe vont hitelek kamatozása szerint (Loans in cover pool by interest rate type)		Miliárd HUF (HUF million)	%						
	Változó kamatozású (Floating rate)		1 124 777	57,73%						
	Fix kamatozású (Fixed rate)		821 555	42,27%						
10	Fedezetbe vont hitelek devizajellem szerint (Loans in cover pool by denomination)		Miliárd HUF (HUF million)	%						
	HUF		1 948 332	100,00%						
	EUR		0	0,00%						
	Egyéb (Other)		0	0,00%						
11	Nem teljesítő hitelek (Loans in default)		Miliárd HUF (HUF million)	%						
			13 034	0,67%						
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)			
	Miliárd HUF (HUF million)		67 816	221 829	327 152	630 629	700 906			
13	Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)		Miliárd HUF (HUF million)	%						
	Magyarország		1 948 332	100,00%						
	Budapest		765 794	39,31%						
	Bács-Kiskun		58 329	2,99%						
	Baranya		65 896	3,38%						
	Békés		26 733	1,37%						
	Borsod-Abaúj-Zemplén		60 046	3,08%						
	Csongrád-Csanád		70 881	3,64%						
	Fejér		69 981	3,59%						
	Győr-Ménfőcsanak		145 922	7,49%						
	Hajdú-Bihar		112 159	5,76%						
	Hódmezővásárhely		28 151	1,44%						
	Jász-Nagykun-Szolnok		41 930	2,15%						
	Komárom-Esztergom		47 080	2,42%						
	Nógrád		17 511	0,90%						
	Pest		152 831	7,84%						
	Somogy		38 657	1,98%						
	Szabolcs-Szatmár-Bereg		77 501	3,98%						
	Tolna		28 646	1,47%						
	Vas		44 015	2,26%						
	Veszprém		59 332	3,05%						
	Zala		36 929	1,90%						
	Egyéb ország (Other country)		0	0,00%						
	Egyéb (Other)		0	0,00%						
14	Hitelek típusa (Type of loans)		Miliárd HUF (HUF million)	%						
	Kereskedelmi ingatlanfedezett (Commercial)		0	0,00%						
	Lakóingatlanfedezett (Residential)		1 948 332	100,00%						
	Egyéb (Other)		0	0,00%						
15	Ingatlanok értékelési módszere (Valuation method of properties)		Az ingatlanok forgalmi- és hitelbiztosítási értékelés meghatározása a jelzálog-hitelintézkedéssel és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. 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. (IX.29.) számú ajánlását követve. Forgalmi érték meghatározására alkalmazott módszerek: (1) piaci összehasonlító adatok elemzésén alapuló értékelés (ismert adásvételi ügyletek árainak figyelembe vételével); (2) hozam módszer (az ingatlanok jövedelentermelő képessége alapján); (3) költségvetési értékelés (az ingatlan újraelértési költsége alapján); (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, újraelértése: a portfólióban lévő ingatlanok értéke legalább évente felülvizsgálatra kerül, lakóingatlanok esetében statisztikai alapon, ipari ingatlanok esetében statisztikai alapon, ipari ingatlanok esetében statisztikai alapon, ipari ingatlanok esetében statisztikai alapon. (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 (I. August) of the Minister of Finance and Decree No. 54/1997 (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)		Miliárd HUF (HUF million)	%						
	TOP 10 hitel értéke és aránya a teljes portfólióhoz (Amount and concentration of TOP 10 loans)		3 863	0,15%						
B. Pótfedezetek (Substitute assets)										
17	Pótfedezetek (Substitute assets)		Miliárd HUF (HUF million)	%						
	Európai Unió, az EGT és az OECD tagállamainak, jogutódjainak, 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, EBRD, EBR, EBRD kibocsátás (EIB, EBRD, EBR, EBRD issuance)		0	0,00%						
	Egyéb (Other)		0	0,00%						
	Magyarországi kitételek (Exposures to Hungary)		0	0,00%						
	Befektetésre ajánlott minőség (Investment grade)		0	0,00%						
	Befektetésre nem ajánlott minőség (Non-investment grade)		0	0,00%						
	HUF (HUF)		0	0,00%						
	Non-HUF 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)		Miliárd HUF (HUF million)	Használat célja (Purpose of use)						
	Kamatswap (Interest Rate Swap)		0	ND						
	Deviza Kamatswap - Devizapárkoncert (Cross Currency Swap - In each currency pair)		578 775	• XS2738443933 sorozathoz kapcsolódó EUR/HUF swap: 500 millió EUR vs 204 980 millió HUF (EUR/HUF swap connected to series XS2738443933: EUR 500 million vs HUF 204 980 million) • XS3094548123 sorozathoz kapcsolódó EUR/HUF swap: 500 millió EUR vs 200 641 millió HUF (EUR/HUF swap connected to series XS3094548123: EUR 500 million vs HUF 200 641 million) • XS3187013779 sorozathoz kapcsolódó EUR/HUF swap: 500 millió EUR vs 194 575 millió HUF (EUR/HUF swap connected to series XS3187013779: EUR 500 million vs HUF 194 575 million)	Az árfolyamkockázat fedezése céljából megkötött EUR/HUF derivatív ügyletek. (EUR/HUF derivative transactions for hedging currency risk.)					
	Egyéb (Other)		0	ND						
V. Zöld jelzáloglevél program (Green covered bond programme)										
A. Zöld jelzáloglevélek (Green covered bonds)										
19	Zöld jelzáloglevélek (Green covered bonds)									
	ISIN	Nemzetközi standard (International standard)	Külső minőség (Green verifier)	ENSZ Fenntarthatósági Fejlesztési Célok (UN Sustainable Development Goals)	Bevont források felhasználása - Előlagozható eszköz kategória (Use of proceeds - Eligible Asset Category)	Bevont forrásallokációjának státusza (Status of fund allocation)				
	HU0000653456	ICMA Green Bond Principles	Deloitte Környezetgazdálkodási és Tanácsadó Kft.	7. Megfizethető és tisztá 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 Környezetgazdálkodási és Tanácsadó Kft.	7. Megfizethető és tisztá 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				
	HU0000653860	ICMA Green Bond Principles	Deloitte Környezetgazdálkodási és Tanácsadó Kft.	7. Megfizethető és tisztá 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 jelzáloglevélek kibocsátásához szíjazható források kezelése (https://www.otpbank.hu/status/otpzallogbank/sw/file/Z08_Zold_jelzaloglevel_keretrendszer_2021.pdf)							
	Legfrissebb allokációs riport (Latest allocation report)		OTP Jelzálogbank Zrt. - Zöld jelzáloglevél jelentés 2025. (https://www.otpbank.hu/status/otpzallogbank/sw/file/Z08_Zold_jelzaloglevel_jelentes_2025.pdf)							
	Keretrendszernek való megfelelés (Compliance with framework requirements)		Megfelel (Compliance)							
B. Zöld jelzáloghiteltek (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/status/otpzallogbank/sw/file/Z08_Zold_jelzaloglevel_keretrendszer_2021.pdf)							
22	Zöld jelzáloghitel típusa - folyósítás státusza (Type of green mortgage loans - status of disbursement)		Miliárd HUF (HUF million)	%						
	Már meglévő, folyósított (Existing loans)		579 601	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)		Miliárd HUF (HUF million)	%	Becslott adat (%) (Estimation (%))					
	AA+		0	0,00%	1,99%					
	AA		25 272	5,80%	0,00%					
	A		24 724	5,22%	0,00%					
	BB (>90 kWh/m2/év) (>90 kWh/m2/year)		147 945	1,75%	0,00%					
	BB (>90 kWh/m2/év) (>90 kWh/m2/year)		773	0,00%	100,00%					
	BB (nem ismert) (Not known)		35 994	8,27%	0,00%					
	CC		104 855	26,25%	41,50%					
	Egyéb (Other)		223 233	17,30%	0,00%					
	Nem minősített (Not rated)		0	0,00%	0,00%					
	Nem ismert (Not known)		0	0,00%	0,00%					
24	Zöld jelzáloghitel típusa - hitelek típusa (Type of green mortgage loans - type of purpose)		Miliárd HUF (HUF million)	%						
	Kereskedelmi ingatlan (Commercial)		0	0,00%						
	Lakóingatlan (Residential)		579 601	100,00%						
	Egyéb (Other)		0	0,00%						
25	Zöld jelzáloghitel típusa - hitelek típusa (Type of green mortgage loans - type of purpose)		Miliárd HUF (HUF million)	%						
	Új építésű ingatlan vásárlása (New real estate purchase)		50 585	8,73%						
	Használt ingatlan vásárlása (Second-hand real estate purchase)		529 016	91,27%						
	Felújítás (Renovation)		0	0,00%						
	Egyéb (Other)		0	0,00%						
C. Hatások elemzése (Impact analysis)										
26	Hatás jelentésének metrikája (Impact reporting metrics)		Hatás (Impact)	Benchmark értéke (Benchmark value)						
	Életről energiafelhasználás (GWh) (Annual energy savings (GWh))		240	284						
	Benchmark érték (Benchmark value): kWh/m2/év (Annual GHG emissions avoided (tCO2eq/year))		37 706	46						
	t mrd HUF-ra vetítve (per billion HUF of issued green bonds)		65	46						
26	Benchmark		A zöld hitelekhez kapcsolódó életkori energiafelhasználás, illetve életkori 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 2025. (https://www.otpbank.hu/status/otpzallogbank/sw/file/Z08_Zold_jelzaloglevel_jelentes_2025.pdf)							
27	Megjegyzés (Comment)		Általános (General): Utmutató Letölthető dokumentumok: https://www.mnb.hu/monetaris-politika/a-monetaris-politika-eszkozai/fedeztetekesek (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)							