

KPMG Second-Party Opinion

OTP Jelzálogbank Zrt.

Zöld jelzáloglevél Allokációs- és Egységes hatásjelentés 2025

KPMG Tanácsadó Kft.

2026. április 21.

Tartalomjegyzék

1.	Összefoglaló	3
2.	Az SPO vizsgálat hatóköre és alkalmazott módszertan	4
3.	Felelősségkorlátozások	5
4.	Rövid áttekintés az OTP Jelzálogbankról, valamint fenntarthatósági stratégiájáról és célkitűzéseiről	6
5.	Értékelés	8
5.1.	A Társaság Projekt allokációs folyamatainak leírása	8
5.1.1.	Zöld jelzáloglevelek kibocsátásából származó források felhasználása - Use of Proceeds	8
5.1.2.	Zöld hitelek értékelése és kiválasztása - Process for Project Evaluation and Selection	8
5.1.3.	Zöld jelzáloglevelek kibocsátásából származó források kezelése - Management of Proceeds	10
5.1.4.	A Projekt allokáció értékelése	11
5.2.	Hatásmetrikák	13
5.2.1.	Jelentéstétel, adatszolgáltatás - Reporting	13
5.2.2.	A Hatásmetrikák értékelése	15
6.	Függelék - Áttekintett dokumentációk	16

1. Összefoglaló

Az OTP Jelzálogbank Zrt. („OTP Jelzálogbank”, „Társaság”) felkérte a KPMG Tanácsadó Kft.-t („KPMG”), hogy tekintse át a 2025-ös Zöld jelzáloglevél Allokációs- és Egységes hatásjelentését („Jelentés”) és értékelje annak összhangját a Társaság Zöld jelzáloglevél keretrendszerével („Keretrendszer”).

A Külső Szakértői Vélemény („Second Party Opinion”, „SPO”) keretében a KPMG értékelte, hogy a Társaság a Jelentését a saját Keretrendszerében meghatározott szempontok szerint készítette-e el, különös tekintettel a Projekt allokációra és a Hatásmetrikákra. Emellett a KPMG értékelte, hogy a Jelentés összhangban van-e az International Capital Market Association („ICMA”) alábbi kiadványainak az iránymutatásaival:



ICMA Green Bond Principles 2021 júniusi kiadás¹ 4. Alapelv a jelentésről („ICMA GBP 4. Alapelv – 2021 június”),



ICMA Harmonised Framework for Impact Reporting² 2022 júniusi kiadás („ICMA Handbook – 2022. június”).

Az általunk elvégzett vizsgálat alapján úgy ítéljük meg, hogy a Társaság 2025. évi Zöld jelzáloglevél Allokációs- és Egységes hatásjelentése összhangban van a Társaság Zöld jelzáloglevél keretrendszerével, valamint az alkalmazott jelentési keretrendszerben (az ICMA GBP 4. Alapelv – 2021. június és az ICMA Handbook – 2022. június) megfogalmazott alapelvekkel és ajánlásokkal.

¹ [ICMA Green Bond Principles 2021 júniusi kiadás](#)

² [ICMA Harmonised Framework for Impact Reporting 2022 júniusi kiadás](#)

2. Az SPO vizsgálat hatóköre és alkalmazott módszertan

Az OTP Jelzálogbank elkészítette a 2025-ös Zöld jelzáloglevél Allokációs- és Egységes hatásjelentését, bemutatva a zöld jelzálogportfólióját és annak a finanszírozására, illetve refinanszírozására kibocsátott zöld jelzálogleveleket érintő eredményeket.

Az ICMA Guidelines for Green, Social and Sustainability Bonds External Reviews³ ("ICMA External Review Guidelines") iránymutatása szerint a Külső Szakértői Vélemény magában foglalja annak értékelését, hogy a kibocsátó zöld kötvénykibocsátása mennyire van összhangban a vonatkozó ICMA GBP alapelvekkel. E tekintetben az „összhangnak” a vonatkozó alapelvek minden alapvető elemére ki kell terjednie.

Ezen értékelési folyamat során a KPMG áttekintette, hogy a Társaság a Jelentését a saját Keretrendszerében meghatározott szempontok szerint készítette-e el, különös tekintettel a Projekt allokációra és a Hatásmetrikákra. Az értékelés kiterjed az ICMA Handbook – 2022. június és az ICMA GBP 4. Alapelv – 2021. június kiadványokkal való összhang vizsgálatára, valamint annak megállapítására is, hogy a Jelentésben a kulcsfontosságú (*core*) indikátorok megjelenítésre kerülnek-e. Mindezek mellett, a Magyar Nemzeti Bank és a Magyar Bankszövetség Közös Álláspont: A Zöld jelzáloglevél hatásjelentésekkel kapcsolatos javaslatok és iránymutatások⁴ című dokumentumban meghatározott módszertan (továbbiakban MNB módszertan) szerinti megfelelés értékelése is megtörtént.

A folyamatban a KPMG az ICMA által publikált ICMA External Review Guidelines iránymutatásai szerint járt el a Társaság által átadott dokumentációk, információk és magyarázatok értékelésében. A lefolytatott eljárások magukba foglalták a Társaság felé intézett adatigényléseket, a Társasággal lefolytatott interjúkat, és az átadott dokumentációk vizsgálatát.

³ [ICMA Guidelines for Green, Social, Sustainability and Sustainability-Linked Bonds External Reviews 2022 júniusi kiadás](#)

⁴ Közös álláspont - A Zöld Jelzáloglevél hatásjelentésekkel kapcsolatos javaslatok és iránymutatások 2025

Az értékelés során:

- a KPMG interjúkat folytatott a Jelentés elkészítésében érintett vezetőkkel és szakértőkkel, annak érdekében, hogy megértse az alapvető folyamatokat és kontrollokat. Ezek a folyamatok kiterjedtek a Társaság a zöld jelzáloglevelek kibocsátásából származó források felhasználási céljának megállapítására, a zöld hitelek értékelésére és kiválasztásának elvégzésére, a zöld jelzáloglevelek kibocsátásából származó források kezelésére és a jelentéstétel, adatszolgáltatás teljesítésének alkalmazására; továbbá
- megvizsgálta a Társaság által átadott háttérdokumentációkat és számításokat, amelyek a zöld jelzáloglevelek kibocsátásából származó források felhasználása, illetve a zöld hitelek értékelése és kiválasztása folyamatban érintettek.

3. Felelősségkorlátozások

A jelen értékelés a Társaság által átadott dokumentációk és a folyamatok magas szintű értékelését tartalmazza. Az SPO vizsgálat hatóköre és alkalmazott módszertan fejezetben bemutatott Keretrendszer és az iránymutatásokkal való összhang értékelése. Az SPO folyamat nem követett könyvvizsgálati vagy tanúsítási eljárásokat, standardokat.

A vizsgálat nem terjedt ki:

- a Társaság pénzügyi kimutatásainak az ellenőrzésére;
- a Társaság által átadott alapadatok, dokumentációk megfelelőségének az ellenőrzésére.

Az SPO érvényessége nem terjed ki bármilyen jövőbeli vagy frissített standardnak való megfelelésre (ahogy az SPO 2-2. fejezetében meghatározásra kerül) az ICMA iránymutatásai, valamint a Társaság Keretrendszerének vonatkozásában.

4. Rövid áttekintés az OTP Jelzálogbankról, valamint fenntarthatósági stratégiájáról és célkitűzéseiről⁵

Az OTP Bank 2001-ben azzal a céllal alapította az OTP Jelzálogbankot, hogy az OTP Csoport hatékonyan bekapcsolódhasson a Magyarországon fellendülő jelzáloghitelezésbe és aktív résztvevője legyen az ennek kapcsán kialakuló jelzáloglevél-piacnak. Az OTP Jelzálogbank az OTP Bank Nyrt. 100%-os tulajdona. A Társaság fő tevékenysége a lakáscélú ingatlanok fejlesztésének és vásárlásának finanszírozását célzó, illetve szabad felhasználású jelzáloghitelek nyújtása. Az OTP Jelzálogbank a magyar jelzáloghitelezési piac legnagyobb szereplője, mind a kibocsátott jelzáloglevelek állománya, mind a jelzáloghitel-állomány tekintetében piacvezető szerepet tölt be. Az OTP Jelzálogbank első alkalommal 2021-ben hozott forgalomba zöld jelzálogleveleket. 2025-ban 30 milliárd forint névértékben került sor kibocsátásra. A 2025. év végén fennálló állomány névértéke 150 milliárd forint volt.⁶

Az OTP Jelzálogbank által meghatározott legfontosabb fenntarthatósági célok és prioritások⁷

Az OTP Jelzálogbank Zöld stratégiája illeszkedik az OTP csoport ilyen irányú kezdeményezéseihez, amelynek sarokköveit az OTP Bank környezetvédelmi szabályzata fektette le. Az OTP Bank Zöld Program Igazgatóságának feladata az OTP Csoport környezetvédelmi, társadalmi és vállalatirányítási jövőképeinek megvalósításában való közreműködés, a Csoport minden tagjának támogatása a zöld működésben rejlő lehetőségek minél teljesebb körű kiaknázásában.

Bár az OTP Jelzálogbank az alkalmazottak létszámának tekintetében kisméretű szervezet, a maga keretein belül törekszik belső működését a lehetséges legfenntarthatóbb módon megszervezni úgy, hogy azok az OTP Csoport ezirányú kezdeményezéseivel összhangban legyenek. Az OTP Jelzálogbank a fenntarthatósági szempontjainak érvényesítését szűkebb tevékenységi körén túl, társadalmi felelősségvállalásban is érvényesíti. Ennek keretében részt vesz a klímaváltozás elleni küzdelem és a hatékony energiafelhasználás elősegítése érdekében folyó szakpolitikai egyeztetésekben.

⁵ Az OTP Jelzálogbank Zrt. Zöld jelzáloglevél keretrendszer 2021 dokumentum Bemutató fejezete alapján.

⁶ Az OTP Jelzálogbank Zrt. Zöld jelzáloglevél Allokációs-és Egységes hatásjelentés 2025 Vezetői összefoglaló fejezete alapján.

⁷ Az OTP Jelzálogbank Zrt. Zöld jelzáloglevél keretrendszer 2021 dokumentum Vállalati felelősségvállalás és ESG politika fejezete alapján.

Az OTP Csoport felelősségvállalási stratégiájában deklarálta a környezet iránti felelősségét és üzleti tevékenységébe integrálja a környezetvédelmi szempontokat annak érdekében, hogy a működéséből eredő negatív környezeti hatásokat minimalizálja. Célként fogalmazza meg a környezeti és természeti erőforrások megóvását, az energiafogyasztás hatékonyságának növelését és a papírfelhasználás csökkentését, amelyet a digitalizáció hatékony, mérhető eredménnyel támogat. Igazodva a legfrissebb piaci igényekhez és szabályozói elvárásokhoz, a Társaság 2026-ban a Zöld stratégiai és a Zöld jelzáloglevél keretrendszer frissítése mellett döntött. A két dokumentum 2026 április 1-je után kibocsátott zöld jelzáloglevél kibocsátásokra fogalmaz meg elvárásokat. A 2025. évi Hatás- és Allokációs jelentés még a 2021-ben megalkotott keretrendszer elvárásai szerint mutatja be zöld jelzáloglevelek és zöld hitelek állományának legfontosabb mutatóit.

5. Értékelés

5.1. A Társaság Projekt allokációs folyamatainak leírása

5.1.1. Zöld jelzáloglevelek kibocsátásából származó források felhasználása - Use of Proceeds

A KPMG megértése szerint⁸ az OTP Jelzálogbank üzleti működése kizárólagosan jelzáloggal fedezett hiteleknek a lakossági ügyfeleknek történő nyújtásából, kereskedelmi bankok lakossági jelzálogportfóliójának a refinanszírozásából, valamint ezekhez kapcsolódó kiegészítő tevékenységekből áll. A Társaság az üzleti profiljának megfelelően a fenntartható gazdasági tevékenységek közül az energiahatékony ingatlanhitelezés terén határozott meg zöld forrásfelhasználást.

A Társaság zöld (energiatakarékos) hitelnek azokat a hiteleket minősíti, amelyek esetében a hitel biztosítékául szolgáló ingatlan(ok) megfelel(nek) az alábbi két kategória követelményei közül legalább az egyiknek:

1. magas energiatkarékos ingatlanok: olyan ingatlanok, amelyek energiatkarékosági besorolásuk alapján Magyarország teljes ingatlanállományának legjobb 15%-ába tartoznak; illetve
2. jelentősen javuló energiatkarékos ingatlanok: olyan ingatlanok, amelyek esetében az energiatkarékos javítása érdekében felújítási, korszerűsítési munkák kerülnek elvégzésre a Társaság által nyújtott hitel felhasználásával.

A Társaság a 2025-ös forrásokat kizárólag magas energiatkarékos ingatlanokra használta fel, vagyis jelentősen javuló, de nem magas energiatkarékos hitelek nem tartoztak bele a Társaság által meghatározott zöld ingatlanportfólióba.

5.1.2. Zöld hitelek értékelése és kiválasztása - Process for Project Evaluation and Selection

A KPMG megértése szerint⁹ az OTP Jelzálogbank a zöld hitelek kiválasztása során az energetikai tanúsítványok és a Lechner Tudásközpont Nonprofit Kft. nyilvánosan elérhető adatbázisának energetikai adatai alapján határozza meg a saját, illetve refinanszírozott portfólióban a legjobb 15%-ba tartozó ingatlanokat. A Társaság azokat az ingatlanokat, amelyeknél nem ismert az energetikai minősítés, a nem zöld, tehát barna hitelportfólió részeként veszi kizárólag figyelembe.

⁸ Az OTP Jelzálogbank Zrt. Zöld jelzáloglevél keretrendszer 2021 dokumentum Zöld jelzáloglevelek kibocsátásából származó források felhasználása (Use of Proceeds) fejezete alapján.

⁹ Az OTP Jelzálogbank Zrt. Felelős szakértőivel folytatott interjúk alapján.

A Társaság a magyar lakóingatlan-állomány legjobb 15%-ába tartozó ingatlanok meghatározásában a Lechner Tudásközpont Nonprofit Kft. adatai alapján a Magyar Nemzeti Bank munkatársai által publikált tanulmányok eredményeit vette figyelembe.

A 2021-ben kibocsátott (95 milliárd forint névértékű) zöld jelzálogleveleknél a küszöbérték (összesített energetikai jellemző méretezett érték (fajlagos energiaigény) 118 kWh/év/m², míg a 2023-ban kibocsátott (25 milliárd forint névértékű) és 2025-ben kibocsátott (30 milliárd forint névértékű) zöld jelzáloglevél esetében a fenti küszöbérték 113 kWh/év/m²-ben került levezetésre és meghatározásra a Társaság Jelentésében és háttérszámításaiban.

A Társaság az ismeretlen primer fajlagos energiaigényű, CC energetikai besorolású ingatlanportfóliót – amelyben a fenti küszöbértékek alatti és feletti ingatlanok is szerepelnek - két részre osztja a Jelentésben és az alátámasztó kalkulációjában: zöld és nem zöld részportfólióra. A megosztás során zöld portfóliónak az a részportfóliót tekinti, amelyről statisztikai módszerrel kimutatható, hogy 99%-os valószínűséggel 118 kWh/m²/év (2021-ben kibocsátott jelzáloglevelek), illetve 113 kWh/m²/év (2023-ban és 2025-ben kibocsátott jelzáloglevelek) fajlagos energiaigénynél nem rosszabb energiahatékonyságú ingatlan. A portfólió megosztása statisztikai arányszám alapján történik, amelynek az eredményére a Társaság egy további korrekciót számít. A módszertan eredményeként a Társaság a Jelentésében és az alátámasztó kalkulációiban a 2021-ben kibocsátott jelzáloglevelek esetében a CC kategóriájú ingatlanok 60%-át tekinti a hazai lakóingatlan-állomány legjobb 15%-ába tartozónak; 2023 és 2025 során az alkalmazott korrigált statisztikai arányszám 40%.

Amennyiben egy hitelhez több ingatlan, vagy egy ingatlanhoz több hitel kapcsolódik, nem lehetséges kölcsönösen egyértelmű megfeleltetés, a Társaság a Jelentésében bemutatott következő módszertant alkalmazza:

- ahol több hitelhez kapcsolódik egy ingatlanfedezet, az ingatlanok értéke a nyilvántartásokban hitelekhez van allokálva, és
- az egy hitelhez kapcsolódó több ingatlan értékének arányában rendelik a hitelek tőkeösszegét a fedezetekhez.

5.1.3. Zöld jelzáloglevelek kibocsátásából származó források kezelése - Management of Proceeds

A KPMG megértése szerint¹⁰ az OTP Jelzálogbank a zöldkötvény forrásokat portfólió alapon kezeli. A Társaság Zöld Kötvény Keretrendszere szerint ezeket a forrásokat zöld hitelek refinanszírozására használja fel, vagy ígervényt határoz meg, miszerint a források zöld hitelek finanszírozására kerülnek felhasználásra. A Társaság minél hamarabb, de legkésőbb 24 hónapon belül használja fel zöld hitelek finanszírozására vagy refinanszírozására a zöld kötvényekből bevont forrásokat. A Társaság zöld portfóliója 2025-ben körülbelül négyszerese a forgalomban levő jelzáloglevelek értékének, így ígervény típusú forrás felhasználásra nem került sor.

A Társaság Keretrendszere szerint a zöld kötvénykibocsátásból bevont, de átmenetileg fel nem használt forrásokat zöld kötvényekbe vagy egyéb, a vonatkozó nemzetközi és hazai sztenderdek és jogszabályok által meghatározott eszközök finanszírozására fordítja. A Társaságnak a zöld kötvények magas zöld hitelekkel való fedezettsége miatt 2025-ben nem voltak zöld hitelekhez nem allokált forrásai.

¹⁰ Az OTP Jelzálogbank Zrt. Zöld jelzáloglevél keretrendszer 2021 dokumentum Zöld jelzáloglevelek kibocsátásából származó források kezelése (Management of Proceeds) fejezete alapján.

5.1.4 A Projekt allokáció értékelése

Zöld jelzáloglevél keretrendszer kategória	Kritérium leírás ¹¹	Megfontolások
Zöld jelzáloglevelek kibocsátásából származó források felhasználása - Use of Proceeds	<p>A zöld jelzáloglevelek kibocsátásából származó források a következő kategóriákra használhatóak fel:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Magas energiahatékonyságú ingatlanok – Jelentősen javuló energiahatékonyságú ingatlanok 	<p>A Jelentésben megjelenített információ, valamint a Társaság zöld jelzáloglevelek kibocsátásából származó források felhasználására meghatározott folyamatai összhangban vannak a Társaság Zöld jelzáloglevél keretrendszerében megfogalmazott elvárásokkal, és az ICMA GBP 4. Alapelv – 2021 június kiadványban meghatározott, környezeti célokat támogató projekt-kategóriákkal.</p>
Zöld hitelek értékelése és kiválasztása - Process for Project Evaluation and Selection	<p>A zöld hitelek értékelése és kiválasztása a jelzáloghitelek fedezetéül szolgáló ingatlanok energetikai teljesítményére vonatkozóan kerül meghatározásra. A Társaság a portfólióban szereplő ingatlanok magyarországi viszonylatban meghatározott legjobb 15%-át finanszírozza a zöld jelzáloglevelek bevételeiből.</p> <p>A 2021-ben kibocsátott (95 milliárd forint névértékű) zöld jelzáloglevél esetében a küszöbérték (összesített energetikai jellemző méretezett érték (fajlagos energiaigény)) 118 kWh/év/m², a 2023-ban kibocsátott (25 milliárd forint névértékű) és 2025-ben kibocsátott (30 milliárd forint névértékű) zöld jelzáloglevél esetében a küszöbérték 113 kWh/év/m²-ben került meghatározásra.</p>	<p>A Jelentésben megjelenített információ, valamint a Társaság zöld hitelek értékelésére és kiválasztására vonatkozó folyamatai összhangban vannak a Társaság Zöld jelzáloglevél keretrendszerében megfogalmazott elvárásokkal.</p>

¹¹ Az OTP Jelzálogbank Zöld jelzáloglevél keretrendszerének vonatkozó fejezetei alapján

<p>Zöld jelzáloglevelek kibocsátásából származó források kezelése - Management of Proceeds</p>	<p>A Társaság a zöld jelzáloglevelek kibocsátásából származó források kezelése tekintetében vállalta, hogy:</p> <ul style="list-style-type: none"> – A forrásokat a már meglévő, folyósított zöld hitelek (melyek lehetnek a Társaság saját portfóliójában található jelzáloghitelek és kereskedelmi banki partnerei portfóliójában található refinanszírozott jelzáloghitelek) finanszírozására használja fel, illetve – Ún. igérvényre történő kibocsátás esetén a Társaság a zöld jelzáloglevelek kibocsátásából származó összeget a kibocsátást követően az irányadó nemzetközi és hazai sztenderdeknek és jogszabályoknak megfelelően, lehetőség szerint minél előbb zöld hitelek folyósítására fordítja, – A zöld jelzáloglevelek bevételeit portfólió szinten kezeli, – A zöld jelzáloglevelekből származó forrásokat minél korábban, lehetőség szerint a kibocsátást követő 24 hónapon belül hozzárendeli a portfólión belüli zöld hitelekhez, – Az átmenetileg rendelkezésre álló likviditást magyar állampapírok, magyar zöld állampapírok, zöld kötvények vagy egyéb, a vonatkozó nemzetközi és hazai sztenderdek és jogszabályok által meghatározott eszközök finanszírozására fordítja. 	<p>A Jelentésben megjelenített információ, valamint a Társaság által alkalmazott folyamat a zöld jelzáloglevelek kibocsátásából származó források kezelésére összhangban vannak a Társaság Zöld jelzáloglevél keretrendszerében megfogalmazott elvárásokkal.</p>
--	---	--

5.2. Hatásmetriák

5.2.1. Jelentéstétel, adatszolgáltatás – Reporting

A KPMG megértése szerint¹² a Társaság a lakossági jelzáloghitelekhez kapcsolódó energiafelhasználás és üvegházhatású gáz kibocsátás megbecslését a Partnership for Carbon Accounting Financials („PCAF”) lakossági jelzáloghitelekhez kapcsolódó energiafelhasználás és üvegházhatású gáz kibocsátás számszerűsítésére szolgáló módszertana alapján, valamint az MNB módszertan alapján is elvégezte.

A finanszírozott kibocsátás meghatározásának képlete az attribúciós faktor és az épületek használatából adódó kibocsátás szorzata. A PCAF szerint az attribúciós faktor az ügyféllel szembeni, év végén fennálló követelés és az ingatlanok a hitel folyósítása időpontjában meghatározott értékének hányadosa. Az épületek használatából eredő kibocsátások (üvegházhatású gázok és a felhasznált energia) meghatározása a PCAF által magyarországi ingatlanokra vonatkozó számításokról publikált adatok alapján történik. A PCAF honlapján elérhető adatbázisában minden energetikai minősítési osztályhoz tartozik épület típusonként (családi ház, lakás) egy számított területegységre jutó fajlagos kibocsátási adat, így a terület és ennek szorzata a kibocsátás értéke. A Társaság a finanszírozott energiafogyasztás hatákszámítása során, ha elérhető, az ingatlan energetikai minőségéből származó fajlagos energiafogyasztási adatokat veszi figyelembe, míg az ÜHG hatákszámítás során minden esetben az energetikai besorolásokhoz és ingatlantípushoz tartozó PCAF becslést alkalmazza.

Azokban az esetekben, ahol valamely paraméterre nem érhető el adat, a PCAF által publikált adatokat, illetve a Társaság portfóliójának átlagos értékeit veszi a számítás során figyelembe.

Az MNB módszertana szerint a finanszírozott kibocsátás meghatározásának képlete szintén az attribúciós faktor és az épületek használatából adódó kibocsátás szorzata. Viszont az MNB módszertana alapján az attribúciós faktor (LTV) a zöld jelzáloghitel jelentéskori állományának és a finanszírozott ingatlan értékének hányadosa, amelynek elméleti maximuma 100%.

¹² Az OTP Jelzálogbank Zrt. Zöld jelzáloglevél Allokációs- és Egységes hatásjelentés 2025 dokumentum Környezeti hatás fejezete és az OTP Jelzálogbank felelős szakértőivel folytatott interjú alapján.

A Társaság a környezeti hatások számításához a Magyarországon található lakásállomány átlagos energetikai jellemzőit és üvegházhatásúgáz-kibocsátási adatait alkalmazza viszonyítási alapként. Ehhez a Társaság az MNB által közzétett primerenergia-igény benchmarkot, valamint az ÜHG-kibocsátás számításához szükséges emissziós faktorokat használja.

A Társaság az éves jelentésében a zöld hitelállományáról és jelzálogkötvény kibocsátásairól a következő kiemelt adatokat teszi közzé:

- A Társaság által kibocsátott zöld jelzáloglevelek forgalomban levő állománya
- A Társaság portfóliójában levő zöld hitelek alapvető adatai
- A Társaság zöld hiteleinek a várt környezeti hatásai a következő kulcsindikátorok mentén:
 - Évente elkerült energiafogyasztás MWh-ban vagy GWh-ban kifejezve
 - Évente elkerült ÜHG kibocsátás tonna CO_{2eq}-ben kifejezve

5.2.2. A Hatásmetriák értékelése

Zöld jelzáloglevél keretrendszer kategória	Kritérium leírás ¹³	Hatásmetriák	Megfontolások
Jelentéstétel, adatszolgáltatás – Reporting	<ul style="list-style-type: none"> – A kibocsátott és forgalomban lévő zöld jelzáloglevelek legfontosabb adatai (elsősorban a forgalomban lévő jelzáloglevél-sorozatok számát, azonosító adatait, a sorozat forgalomban lévő névértékét és lejárátát) – A Zöld jelzáloglevél keretrendszer feltételeinek megfelelő hitelek állományát bemutató legfontosabb adatok (elsősorban a zöld hitelként azonosított, portfólióban szereplő ügyletek darabszámát és tőkéjét, valamint a Zöld jelzáloglevelek kibocsátásából származó források kezelése cím részben meghatározott egyéb eszközök volumenét) – A zöld hitelezési tevékenység várható környezeti hatását bemutató legfontosabb mérőszámokat 	<ul style="list-style-type: none"> – Évente elkerült/csökkentett energia felhasználás MWh-ban vagy GWh-ban meghatározva – Évente elkerült/csökkentett üvegházhatású gáz kibocsátás tonna CO₂eq-ban meghatározva 	<p>A Jelentésben megjelenített információk, valamint a Társaság által alkalmazott jelentéstételi és adatszolgáltatási folyamatok összhangban vannak a Társaság Zöld jelzáloglevél keretrendszerében megfogalmazott elvárásokkal, illetve az ICMA GBP 4. Alapelv – 2021. júniusi kiadványban meghatározott iránymutatással. A Társaság által bemutatott indikátorok összhangban vannak az ICMA Handbook – 2022. június kiadványban meghatározott kulcsindikátorok közül az energiahatékonyság (<i>energy efficiency</i>) és zöld épületek (<i>green buildings</i>) témájában bemutatottakkal.</p>

¹³ Az OTP Jelzálogbank Zöld jelzáloglevél keretrendszerének vonatkozó fejezete alapján.

6. Függelék - Áttekintett dokumentációk

A Second Party Opinion készítése során, az OTP Jelzálogbank kizárólagos felelőssége volt a pontos információk átadása a következő dokumentációk terén:

- OTP Jelzálogbank Zöld jelzáloglevél keretrendszer 2021;
- Portfólió adatok 2025 (és kapcsolódó számítások, finanszírozási aránnyal és MNB módszertannal);
- ÜHG számítás_JZB_2025_teljes állomány
- ÜHG számítás_JZB_2025_teljes állomány_finanszírozási arány
- OTP Jelzálogbank Zrt. – Zöld jelzáloglevél Allokációs- és Egységes hatásjelentés 2025;
- A Zöld jelzáloglevél hatásjelentés folyamata.

* * *

A dokumentum célja az OTP Jelzálogbank Zrt. 2025-ös Zöld jelzáloglevél Allokációs- és Egységes hatásjelentésének külső felülvizsgálata a vonatkozó szabályozói előírások, irányelvek tekintetében.

Szakvéleményünk a rendelkezésünkre bocsátott tényeken és a jelenleg rendelkezésre álló szabályozói előírásokon, irányelveken, ismereteken alapul. A szabályozói előírások és azok értelmezése folyamatos változásnak vannak kitéve, bizonyos esetekben visszamenőlegesen is.

Szakvéleményünket nem vizsgáljuk felül fenti változások esetén ezen időponttól fogva, kivéve külön felkérés esetén. A KPMG nem vállalja a felelősséget a jogszabályi, irányelvi előírások vagy értelmezések jövőbeni megváltozásából fakadó következmények vonatkozásában.

© 2026 KPMG Tanácsadó Kft. a magyar jog alapján bejegyzett korlátolt felelősségű társaság, és egyben a KPMG International Limited („KPMG International”) angol „private company limited by guarantee” társasághoz kapcsolódó független tagtársaságokból álló KPMG globális szervezet tagtársasága. Minden jog fenntartva.

A KPMG név és logó a KPMG globális szervezet független tagtársaságai által licenc alapján használt védjegyek.