

Jelzáloglevél transzparenca riport (2020.06.30.) - Covered bond transparency report (06/30/2020)

I. Kibocsátó Jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)

1. Vonatkozási dátum (Reference date)	2020.06.30
Kibocsátó megnevezése (Issuer name)	Takarék Jelzálogbank Nyrt.
Anyatársaság megnevezése (Ultimate parent company name)	Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

2. Minősítés (Rating)	Fitch	Moody's	S&P	Egyéb (Else)
Kibocsátó hosszú szénior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the covered bond issuer)				
Anyatársaság hosszú szénior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the ultimate parent company)			BB, stabil kilátás/stable outlook	

II. Jelzáloglevél program (Covered bond programme)

3. Jelzáloglevél program adatai (Covered bond programme data)	Millió HUF (HUF million)
Kibocsátott jelzáloglevelek állománya nominálisan (Outstanding covered bonds - nominal)	291 535,85
Fedezeti eszközök (hitelek, pótfedezet, derivatívák) - nominálisan (Cover assets (loans, substitute assets, derivatives) - nominal)	346 566,92

4. Túlfedezettség (Overcollateralisation)**	%
Törvényben előírt (Statutory)	0,00
Szerződéses (Contractual)	0,00
Önkéntes (Voluntary)	8,28

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)	Opcionáltság (pl. visszavásárlási jog, soft bullet kötvények) (Optionalities (e.g. callable, extendible))	Jelzáloglevél minősítése Fitch; Moody's; S&P; Egyéb (Covered bond rating Fitch; Moody's; S&P; Else)
	HU0000652813	20 905,85	HUF	2021.07.09	8,00%	Fix/Fixed	ND	S&P: BBB, stabil/stable
	HU0000653019	3 080,00	HUF	2022.01.05	3M BUBOR + 0,70%	Változó/Floating	ND	S&P: BBB, stabil/stable
	HU0000651831	16,35	EUR	2022.03.22	4,50%	Fix/Fixed	ND	S&P: BBB, stabil/stable
	HU0000652946	4 899,00	HUF	2022.06.24	2,50%	Fix/Fixed	ND	S&P: BBB, stabil/stable
	HU0000653076	38 449,99	HUF	2023.01.10	1,45%	Fix/Fixed	ND	S&P: BBB, stabil/stable
	HU0000653134	28 584,00	HUF	2023.07.07	1,60%	Fix/Fixed	ND	S&P: BBB, stabil/stable
	HU0000653233	20 245,09	HUF	2024.01.10	3,00%	Fix/Fixed	ND	S&P: BBB, stabil/stable
	HU0000653217	38 499,99	HUF	2024.06.26	3,00%	Fix/Fixed	ND	S&P: BBB, stabil/stable
	HU0000653266	31 126,20	HUF	2024.10.24	3M BUBOR + 0,70%	Változó/Floating	ND	S&P: BBB, stabil/stable
	HU0000653308	11 219,99	HUF	2025.01.10	1,50%	Fix/Fixed	ND	S&P: BBB, stabil/stable
	HU0000653116	14 200,00	HUF	2025.11.26	3M BUBOR + 0,70%	Változó/Floating	ND	S&P: BBB, stabil/stable
	HU0000652888	5 650,00	HUF	2026.04.14	3,75%	Fix/Fixed	ND	S&P: BBB, stabil/stable
	HU0000653142	39 610,00	HUF	2028.10.22	2,60%	Fix/Fixed	ND	S&P: BBB, stabil/stable

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)	260 913,80	91,87%
Ebből Refinanszírozási hitelek (Refinancing loans)	215 708,08	82,67%
Rendes fedezet - Derivatívák*** (Primary assets - Derivatives)	0	0,00%
Pótfedezet (Substitute assets)	23 100,00	8,13%

A. Hitelportfólió (Loan portfolio)

7. Kibocsátó portfóliójában lévő hitelek átlagos nagysága - Millió HUF (WA loan balance - HUF million)	5,04
Hitelek száma ezer db (Number of loans, thousand)	51,74
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)	186 919,14	73 522,86	471,81

9. Fedezetbe vont hitelek kamatozás szerint (Loans in cover pool by interest rate type)	Millió HUF (HUF million)	%
Változó kamatozású (Floating rate)	97 579,36	37,40%
Fix kamatozású (Fixed rate)	163 334,45	62,60%

10. Fedezetbe vont hitelek devizanem szerint (Loans in cover pool by denomination)	Millió HUF (HUF million)	%
HUF	256 604,01	98,35%
EUR	4 289,08	1,64%
Egyéb (Other) - CHF	20,72	0,01%

11. Nem teljesítő hitelek (Loans in default)****	Millió HUF (HUF million)	%
	6 440,33	2,47%

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)	94 263,26	71 950,68	49 378,03	29 851,22	15 470,61

13. Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)	Millió HUF (HUF million)	%
Magyarország	260 913,80	100,00%
Budapest	90 029,34	34,51%
Bács-Kiskun	6 166,13	2,36%
Baranya	5 457,54	2,09%
Békés	3 289,38	1,26%
Borsod-Abaúj-Zemplén	5 180,88	1,99%
Csongrád	8 935,55	3,42%
Fejér	9 544,62	3,66%
Győr-Ménfőcsanak-Sopron	19 128,50	7,33%
Hajdú-Bihar	7 252,63	2,78%
Héves	4 427,75	1,70%
Jász-Nagykun-Szolnok	3 871,42	1,48%
Komárom-Esztergom	7 528,97	2,89%
Nógrád	2 364,09	0,91%
Pest	56 711,46	21,74%
Somogy	5 675,28	2,18%
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4 918,65	1,89%
Tolna	2 001,35	0,77%
Vas	7 385,31	2,83%
Veszprém	6 668,09	2,56%
Zala	4 376,86	1,68%
Egyéb ország (Other country)	ND	ND

14. Hitelek típusa (Type of loans)	Millió HUF (HUF million)	%
Kereskedelmi ingatlanfedezett (Commercial)	4 593,11	1,76%
Lakóingatlanfedezett (Residential)	256 320,69	98,24%
Egyéb (Other)	ND	ND

15. Hitelkoncentráció (Loan concentration)	Millió HUF (HUF million)	%
TOP 10 hitel értéke és aránya a teljes portfólióhoz képest (Amount and concentration of TOP 10 loans)	5 500,23	2,11%

B. Refinanszírozási hitelek (Refinancing loans)

16. Refinanszírozási hitelek tulajdonságai (Characteristics of refinancing loans)	Súlyozott átlagos hátralévő futamidő (év) (WA remaining maturity, year)	Fix kamatozás aránya (%) (Fixed rate percentage, %)
	8,77	60,40%

17. Refinanszírozási hitelek denominációja (Denomination of refinancing loans)	Millió HUF (HUF million)	%
HUF	211 419,00	98,01%
EUR	4 289,08	1,99%

C. Pótfedezetek (Substitute assets)

18. 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)	23 100,00	100,00%
EIB, IBRD, CEB, EBRD kibocsátás (EIB, IBRD, CEB, EBRD issuance)	0,00	0,00%
Egyéb (Other)	0,00	0,00%
Magyarországi kitettségek (Exposures to Hungary)	23 100,00	100,00%
Egyéb (Other)	0,00	0,00%
Befektetésre ajánlott minősítés (Investment grade)	23 100,00	100,00%
Befektetésre nem ajánlott minősítés (Non-investment grade)	0,00	0,00%
HUF (HUF)	23 100,00	100,00%
Non-HUF idegen devizában (Non-HUF in local currency)	0,00	0,00%
Változó kamatozású (Floating rate)	8 500,00	36,80%
Fix kamatozású (Fixed rate)	14 600,00	63,20%

D. Derivatívák (Derivatives)

19. 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)	ND	ND
Deviza kamatswap - Devizapáronként (Cross Currency Swap - In each currency pairs)	ND	ND
Egyéb (Other)	ND	ND

Megjegyzések / Notes

- ** Nominális, tőke/tőke alapján számított túlfedezettség / Nominal-term OC based on cover pool assets and covered bond principals
- *** Nominális, tőke állományok. Nominális alapon a fedezetbe vont derivatívák fedezetként figyelembe vehető tőkéje nulla. / Principals in nominal terms. Principal amount of derivatives included in the cover pool equals zero.
- **** A derivatív ügyletek figyelembe vehető fedezeti értéke nominális alapon kamatoldalon kerül kimutatásra. / Collateral value of eligible derivatives in nominal terms is considered in interests.
- ***** 90 napot meghaladó hátralékban lévő állomány, amely a fizetési moratóriummal érintett saját (nem refinanszírozott) hitelállományt is tartalmazza. / Loans in arrears more than 90-day that includes own originated mortgage loans affected by payment moratoria