

Jelzáloglevél transzparencia riport (2020.03.31.) - Covered bond transparency report (03/31/2020)

I. Kibocsátó Jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)

1. Vonatkozási dátum (Reference date)	2020.03.31
Kibocsátó megnevezése (Issuer name)	Takarék Jelzálogbank Nyrt.
Anyaejtetés 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)				
Anyaejtetés hosszú szénior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the ultimate parent company)			BBB, pozitív kilátás/positive 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)	308 161,09
Fedezeti eszközök (hitelek, pótfedezet, derivatívák) - nominálisan (Cover assets (loans, substitute assets, derivatives) - nominal)	358 008,59

4. Tülfedeztettség (Overcollateralisation)*	%
Törvényben előírt (Statutory)	0,00
Szerződéses (Contractual)	0,00
Önkéntes (Voluntary)	7,74

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)
	HU0000651831	17,45	EUR	2022.03.22	4,50%	Fix	ND	S&P: BBB, pozitív
	HU0000652763	25 629,63	HUF	2020.04.10	8,15%	Fix	ND	S&P: BBB, pozitív
	HU0000652813	20 905,85	HUF	2021.07.09	8,00%	Fix	ND	S&P: BBB, pozitív
	HU0000652847	806,98	HUF	2020.06.11	3M BUBOR + 0,60%	Változó	ND	S&P: BBB, pozitív
	HU0000652870	2 463,00	HUF	2021.04.19	6M BUBOR + 0,60%	Változó	ND	S&P: BBB, pozitív
	HU0000652888	5 650,00	HUF	2026.04.14	3,75%	Fix	ND	S&P: BBB, pozitív
	HU0000652946	4 899,00	HUF	2022.06.24	2,50%	Fix	ND	S&P: BBB, pozitív
	HU0000653019	3 930,00	HUF	2022.01.05	3M BUBOR + 0,70%	Változó	ND	S&P: BBB, pozitív
	HU0000653027	600,00	HUF	2020.05.12	3M BUBOR + 0,20%	Változó	ND	S&P: BBB, pozitív
	HU0000653035	630,00	HUF	2020.05.12	12M BUBOR + 0,20%	Változó	ND	S&P: BBB, pozitív
	HU0000653043	623,60	HUF	2020.05.12	1,00%	Fix	ND	S&P: BBB, pozitív
	HU0000653076	38 449,99	HUF	2023.01.10	1,45%	Fix	ND	S&P: BBB, pozitív
	HU0000653134	28 584,00	HUF	2023.07.07	1,60%	Fix	ND	S&P: BBB, pozitív
	HU0000653142	30 650,00	HUF	2028.10.22	2,60%	Fix	ND	S&P: BBB, pozitív
	HU0000653217	38 499,99	HUF	2024.06.26	3,00%	Fix	ND	S&P: BBB, pozitív
	HU0000653233	20 245,09	HUF	2024.01.10	3,00%	Fix	ND	S&P: BBB, pozitív
	HU0000653266	33 445,17	HUF	2024.10.24	3M BUBOR + 0,70%	Változó	ND	S&P: BBB, pozitív
	HU0000653308	999,99	HUF	2025.01.10	1,50%	Fix	ND	S&P: BBB, pozitív
	HU0000653316	14 200,00	HUF	2025.11.26	3M BUBOR + 0,70%	Változó	ND	S&P: BBB, pozitív

IV. Fedezeti eszközök (Cover assets)

6. Fedezeti eszközök típusa** (Type of cover assets)	Millió HUF (HUF million)	%
Rendes fedezet - Hitelexportfólió (Primary assets - Total loan balance)	256 659,93	85,79%
Ebből Refinanszírozási hitelek (Refinancing loans)	209 542,63	81,64%
Rendes fedezet - Derivatívák*** (Primary assets - Derivatives)	0	0,00%
Pótfedezet (Substitute assets)	42 498,60	14,21%

A. Hitelexportfólió (Loan portfolio)

7. Kibocsátó portfóliójában lévő hitelek átlagos nagysága - Millió HUF (WA loan balance - HUF million)	4,94
Hitelek száma ezer db (Number of loans, thousand)	51,99
Hitelexportfólió átlagos életkora - Év (WA Age of loans - Year)	4,37

8. Fedezetbe vont hitelek aktuális LTV megoszlása (Current LTV distribution of loans)	0-70 %	70-100 %	100 %
Millió HUF (HUF million)	184 166,46	71 987,51	505,96

9. Fedezetbe vont hitelek kamatozás szerint (Loans in cover pool by interest rate type)	Millió HUF (HUF million)	%
Változó kamatozású (Floating rate)	101 478,97	39,54%
Fix kamatozású (Fixed rate)	155 180,96	60,46%

10. Fedezetbe vont hitelek devizában szerint (Loans in cover pool by denomination)	Millió HUF (HUF million)	%
HUF	252 347,16	98,32%
EUR	4 291,72	1,67%
Egyéb (Other) - CHF	21,05	0,01%

11. Nem teljesítő hitelek (Loans in default)	Millió HUF (HUF million)	%
	460,90	0,18%

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)	95 568,37	72 238,46	47 652,01	28 378,77	12 822,33

13. Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)

	Millió HUF (HUF million)	%
Magyarország	256 659,93	100,00%
Budapest	87 976,30	34,28%
Bács-Kiskun	6 080,27	2,37%
Borsod-Abaúj-Zemplén	5 267,38	2,05%
Békés	3 272,24	1,27%
Borsod-Abaúj-Zemplén	5 162,75	2,01%
Csongrád	9 054,38	3,53%
Fejér	9 343,76	3,64%
Győr-Ménfőcsanak-Sopron	18 953,09	7,38%
Hajdú-Bihar	7 206,53	2,81%
Héves	4 475,80	1,74%
Jász-Nagykun-Szolnok	3 921,89	1,53%
Komárom-Esztergom	7 539,37	2,94%
Nógrád	2 432,90	0,95%
Pest	55 159,59	21,49%
Somogy	5 621,22	2,19%
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4 988,65	1,94%
Tolna	2 039,43	0,79%
Vas	7 306,72	2,85%
Veszprém	6 465,12	2,52%
Zala	4 392,56	1,71%
Egyéb ország (Other country)	ND	ND

14. Hitelek típusa (Type of loans)

	Millió HUF (HUF million)	%
Kereskedelmi ingatlanfedezett (Commercial)	4 601,60	1,79%
Lakóingatlanfedezett (Residential)	252 058,33	98,21%
Egyéb (Other)	ND	ND

15. Hitel koncentráció (Loan concentration)

TOP 10 hitel értéke és aránya a teljes portfólión belül (Amount and concentration of TOP 10 loans)	5 501,27	2,14%
--	----------	-------

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, %)
	8,64	57,63%

17. Refinanszírozási hitelek denominációja (Denomination of refinancing loans)	Millió HUF (HUF million)	%
HUF	205 250,91	97,95%
EUR	4 291,72	2,05%

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)	42 498,60	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)	42 498,60	100,00%
Egyéb (Other)	0,00	0,00%
Befektetésre ajánlott minőségű (Investment grade)	42 498,60	100,00%
Befektetésre nem ajánlott minőségű (Non-investment grade)	0,00	0,00%
HUF (HUF)	42 498,60	100,00%
Non-HUF idegen devizában (Non-HUF in local currency)	0,00	0,00%
Változó kamatozású (Floating rate)	37 698,60	88,71%
Fix kamatozású (Fixed rate)	4 800,00	11,29%

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)
Kamatcserék (Interest Rate Swap)	ND	ND
Deviza kamatcserék - Devizapáronként (Cross Currency Swap - In each currency pairs)	ND	ND
Egyéb (Other)	ND	ND

Megjegyzések / Notes

\* Nominális, tőke/tőke alapján számított tülfedeztettség / 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 derivatívák értéke figyelembe vehető fedezeti értéke nominális alapon kamatoldalon kerül kimutatásra. / Collateral value of eligible derivatives in nominal terms is considered in interests.