

Jelzáloglevél transzparencia riport (2021.09.30.) - Covered bond transparency report (09/30/2021)

I. Kibocsátó Jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)								
1. Nominációs dátum (Reference date)								
Kibocsátó megnevezése (Issuer name)		Takarék Jelzálogbank Nyrt.						
Anyantitási megnevezése (Ultimate parent company name)		Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.						
2. Minősítés (Rating)								
Kibocsátó hosszú szénior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the covered bond issuer)		ND	ND	ND	ND			
Anyantitási hosszú szénior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the ultimate parent company)		ND	ND	BB, stabil kilátás/stable outlook	ND			
II. Jelzáloglevél program (Covered bond programme)								
3. Jelzáloglevél program adatai (Covered bond programme data)								
Fennálló jelzáloglevelek állománya nominálisan (Outstanding covered bonds - nominal)		310 864,42						
Fedezeti eszközök (hitelek, pótfedezet, derivatívák) - nominálisan (Cover assets (loans, substitute assets, derivatives) - nominal)		326 573,49						
4. Túlfedezettség (Overcollateralisation)								
Törvényben előírt (Statutory)		0,00						
Szerződéses (Contractual)		0,00						
Önkéntes (Voluntary)		5,05						
III. Kibocsátott jelzáloglevelek (Outstanding mortgage covered bonds)								
5.	ISIN	Fennálló név érték a kibocsátási devizában (Millió) (Nominal amount outstanding in issue currency, million)	Denomináció (Denomination)	Lejárat (Maturity)	Kupon (Coupon)	Fix / Változó kamatozás (Fixed / Floating rate)	Optionális (pl. visszavásárlási jog, soft bullet kitévények) (Optionalities (e.g. callable, extendible))	Jelzáloglevél minősítése (Fitch, Moody's, S&P; Egyéb) (Covered bond rating (Fitch, Moody's, S&P; Else))
	HU0000653019	3 080,00	HUF	2022.01.05	3M BUBOR + 0,70%	Változó/Floating	ND	S&P: BBB, stabil/stable
	HU0000653831	15,85	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	2023.01.30	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	38 499,89	HUF	2024.06.26	3,00%	Fix/Fixed	ND	S&P: BBB, stabil/stable
	HU0000653266	23 126,20	HUF	2024.10.24	3M BUBOR + 0,70%	Változó/Floating	ND	S&P: BBB, stabil/stable
	HU0000653308	15 119,99	HUF	2025.01.30	1,50%	Fix/Fixed	ND	S&P: BBB, stabil/stable
	HU0000653316	4 200,00	HUF	2025.11.26	3M BUBOR + 0,70%	Változó/Floating	ND	S&P: BBB, stabil/stable
	HU0000653388	9 650,00	HUF	2026.04.14	3,75%	Fix/Fixed	ND	S&P: BBB, stabil/stable
	HU0000653407	1 000,00	HUF	2026.12.22	1,75%	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
	HU0000653373	71 199,98	HUF	2030.08.21	3,00%	Fix/Fixed	ND	S&P: BBB, stabil/stable
	HU0000653423	9 485,94	HUF	2031.10.22	3,00%	Fix/Fixed	ND	S&P: BBB, stabil/stable
	HU0000653415	2 000,00	HUF	2036.01.28	3,00%	Fix/Fixed	ND	S&P: BBB, stabil/stable
IV. Fedezeti eszközök (Cover assets)								
6. Fedezeti eszközök típusa (Type of cover assets)								
Hirdes fedezet - Hitelepportfólio (Primary assets - Total loan balance)		326 573,49	100,00%					
Ebből Refinanszírozási hitelek (Refinancing loans)		291 108,81	89,14%					
Hirdes fedezet - Derivatívák (Primary assets - Derivatives)		0,00	0,00%					
Pótfedezet (Substitute assets)		0,00	0,00%					
A. Hitelepportfólio (Loan portfolio)								
7. Kibocsátó portfólijában lévő hitelek átlagos nagysága - Millió HUF (WA loan balance - HUF million)								
		5,90						
8. Hitelek száma ezer db (Number of loans thousand)								
		55,31						
9. Hitelepportfólio átlagos életkora - Év (WA Age of loans - Year)								
		3,72						
9. Fedezetbe vont hitelek átlagilag TV megoszlása (Current TV distribution of loans)								
Millió HUF (HUF million)		242 289,42	84 013,78	270,28	100-%			
9. Fedezetbe vont hitelek kamatozás szerinti megoszlása (Loans in cover pool by interest rate type)								
Változó kamatozású (Floating rate)		86 380,02	26,45%					
Fix kamatozású (Fixed rate)		240 193,47	73,55%					
10. Fedezetbe vont hitelek devizában szerinti megoszlása (Loans in cover pool by denomination)								
HUF		322 267,81	98,68%					
EUR		4 285,04	1,31%					
Egyéb (Other) - CHF		20,63	0,01%					
11. Nem teljesítő hitelek (Loans in default)*								
Millió HUF (HUF million)		11 668,25	3,57%					
12. Fedezetbe vont hitelek hátralévő futamidejének szerkezete (Remaining maturity structure of cover pool loans)								
Millió HUF (HUF million)		109 194,31	89 246,19	66 027,02	40 999,55	21 106,41		
13. Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)								
Magyarország		326 573,49	100,00%					
Budapest		104 956,25	32,14%					
Bács-Kiskun		8 316,88	2,55%					
Borsod-Abaúj-Zemplén		7 711,10	2,36%					
Békés		5 587,75	1,71%					
Borsod-Abaúj-Zemplén		8 508,65	2,61%					
Csongrád		11 909,21	3,65%					
Fejér		11 691,71	3,58%					
Győr-Ménfőcsanak-Sopron		23 565,86	7,22%					
Hajdú-Bihar		9 918,88	3,04%					
Heves		6 003,04	1,84%					
Jász-Nagykun-Szolnok		4 976,57	1,52%					
Komárom-Esztergom		9 689,10	2,97%					
Nógrád		2 619,76	0,80%					
Pest		70 453,70	21,57%					
Somogy		7 179,99	2,20%					
Szabolcs-Szatmár-Bereg		6 238,44	1,91%					
Tolna		3 038,53	0,93%					
Vas		9 450,21	2,89%					
Veszprém		9 007,10	2,76%					
Zala		5 742,77	1,76%					
Egyéb ország (Other country)		0,00	0,00%					
14. Hitelek típusa (Type of loans)								
Kereskedelmi ingatlanfedezett (Commercial)		5 480,56	1,68%					
Lakóingatlanfedezett (Residential)		321 092,93	98,32%					
Egyéb (Other)		0,00	0,00%					
15. Hitel koncentráció (Loan concentration)								
TOP 10 hitel értéke és aránya a teljes portfólión belül (Amount and concentration of TOP 10 loans)		6 281,57	1,92%					
B. Refinanszírozási hitelek (Refinancing loans)								
16. Refinanszírozási hitelek tulajdonságai (Characteristics of refinancing loans)								
Súlyozott átlagos hátralévő futamidő (év) (WA remaining maturity, year)		9,18	73,59%					
17. Refinanszírozási hitelek denominációja (Denomination of refinancing loans)								
HUF		286 823,77	98,53%					
EUR		4 285,04	1,47%					
C. Pótfedezetek (Substitute assets)								
18. Pótfedezetek (Substitute assets)								
Európai Unió, az EGT és az OECD tagállamainak, jegybankjainak, EKB kibocsátásai, ezekkel ekvivalens garancia melletti kibocsátások, MNB számlapja (EU, EEA and OECD member state, central bank, ECB issuance, issuance with equivalent guarantee, MNB deposit)		0,00	0,00%					
EIB, IBRD, CEB, EBRD kibocsátás (EIB, IBRD, CEB, EBRD issuance)		0,00	0,00%					
Államgarancia (State guarantee)		0,00	0,00%					
Magyarországi kitétettség (Exposures to Hungary)		0,00	0,00%					
Egyéb (Other)		0,00	0,00%					
Reifikációs minősítés (Investment grade)		0,00	0,00%					
Reifikációs minősítés nem ajánlott minősítés (Non-investment grade)		0,00	0,00%					
HUF (HUF)		0,00	0,00%					
Non-HUF idegen devizában (Non-HUF in local currency)		0,00	0,00%					
Változó kamatozású (Floating rate)		0,00	0,00%					
Fix kamatozású (Fixed rate)		0,00	0,00%					
D. Derivatívák (Derivatives)								
19. Derivatívák a fedezeti poolban nominálisan (Nominal amount of derivatives in cover pool)								
Kamatswap (Interest Rate Swap)		0,00	ND					
Deviza Kamatswap - Devizapárok (Cross Currency Swap - In each currency pairs)		0,00	ND					
Egyéb (Other)		0,00	ND					

Megjegyzések / Notes

* 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