

Jelzáloglevél transzparencia riport (2021.06.30.) - Covered bond transparency report (06/30/2021)

I. Kibocsátó Jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)							
1. Nominációs dátum (Reference date)							
Kibocsátó megnevezése (Issuer name)		Takarék Jelzálogbank Nyrt.					
Anyajentitás 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)		Fitch		Moody's			
Anyajentitás hosszú szénior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the ultimate parent company)		BB, stabil kilátás/stable outlook		S&P			
				Egyéb (Ebe)			
II. Jelzáloglevél program (Covered bond programme)							
3. Jelzáloglevél program adatai (Covered bond programme data)							
Fennálló jelzáloglevelek állománya nominálisan (Outstanding covered bonds - nominal)		329 647,65					
Fedezeti eszközök (hitelek, pótfedezet, derivatívák) - nominálisan (Cover assets (loans, substitute assets, derivatives) - nominal)		353 230,38					
4. Pótfedezettség (Overcollateralisation)							
Törvényben előírt (Statutory)		0,00					
Szerződéses (Contractual)		0,00					
Önkéntes (Voluntary)		7,15					
III. Kibocsátott jelzáloglevelek (Outstanding mortgage covered bonds)							
5.							
ISIN	Fennálló név érték a kibocsátási devizában (milió) (Nominal amount outstanding in issue currency, million)	Denomináció (Denomination)	Lejárat (Maturity)	Kupon (Coupon)	Fix / Változó kamatozás (Fixed / Floating rate)	Opionális (pl. visszavásárlási jg. 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)
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	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	2024.01.30	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	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
HU0000653134	4 200,00	HUF	2025.11.26	3M BUBOR + 0,70%	Változó/Floating	ND	S&P: BBB, stabil/stable
HU0000653888	5 650,00	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	7 499,84	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)							
Rendes fedezet - Hitelportfólió (Primary assets - Total loan balance)		316 930,38		89,72%			
Ebből Refinanszírozási hitelek (Refinancing loans)		279 551,97		88,21%			
Rendes fedezet - Derivatívák (Primary assets - Derivatives)		0		0,00%			
Pótfedezet (Substitute assets)		36 300,00		10,28%			
A. Hitelportfólió (Loan portfolio)							
7. Kibocsátó portfóliójában lévő hitelek átlagos nagysága - Millió HUF (WA loan balance - HUF million)							
Hitelek száma ezer db (Number of loans, thousand)		54,78					
Hitelportfólió átlagos életkora - Év (WA Age of loans - Year)		3,78					
8. Fedezetbe vont hitelek aktuális LTV megoszlása (Current LTV distribution of loans)							
Millió HUF (HUF million)		0-70 %		70-100 %			
		235 338,10		81 276,37			
				315,92			
9. Fedezetbe vont hitelek kamatozási szerinti megoszlása (Loans in cover pool by interest rate type)							
Millió HUF (HUF million)							
Változó kamatozású (Floating rate)		90 463,93		28,54%			
Fix kamatozású (Fixed rate)		226 466,45		71,46%			
10. Fedezetbe vont hitelek devizanem szerinti megoszlása (Loans in cover pool by denomination)							
Millió HUF (HUF million)							
HUF		312 650,48		98,66%			
EUR		4 259,99		1,34%			
Egyéb (Other) - CHF		15,91		0,01%			
11. Nem teljesítő hitelek (Loans in default)*							
Millió HUF (HUF million)							
		12 069,98		3,81%			
12. Fedezetbe vont hitelek hátralévő futamidejének szerkezete (Remaining maturity structure of cover pool loans)							
Millió HUF (HUF million)		-5 év (5 years)		5-10 év (5-10 years)			
		105 868,91		86 928,43			
				10-15 év (10-15 years)			
				15-20 év (15-20 years)			
				20 év- (20 years)			
				20 524,22			
13. Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)							
Millió HUF (HUF million)							
Magyarország		316 930,38		100,00%			
Budapest		104 243,73		32,89%			
Bács-Kiskun		7 928,80		2,50%			
Baranya		7 171,48		2,26%			
Békés		4 854,23		1,53%			
Borsod-Abaúj-Zemplén		7 878,59		2,49%			
Csongrád		11 360,67		3,58%			
Fejér		11 439,26		3,61%			
Győr-Ménfőcsanak		22 930,97		7,24%			
Hajdú-Bihar		9 381,59		2,96%			
Héves		5 696,48		1,80%			
Jász-Nagykun-Szolnok		4 665,38		1,47%			
Komárom-Esztergom		9 308,05		2,94%			
Mágyar		2 528,01		0,80%			
Pest		69 354,39		21,88%			
Somogy		6 844,32		2,16%			
Szabolcs-Szatmár-Bereg		5 608,77		1,77%			
Tolna		2 827,75		0,89%			
Vas		9 065,66		2,86%			
Veszprém		8 615,15		2,72%			
Zala		9 233,11		2,91%			
Egyéb ország (Other country)		ND		ND			
14. Hitelek típusa (Type of loans)							
Millió HUF (HUF million)							
Kereskedelmi ingatlanfedezett (Commercial)		5 480,95		1,73%			
Lakóingatlanfedezett (Residential)		311 449,43		98,27%			
Egyéb (Other)		ND		ND			
15. Hitel koncentráció (Loan concentration)							
Millió HUF (HUF million)							
TOP 10 hitel értéke és aránya a teljes portfólión belül (Amount and concentration of TOP 10 loans)		6 285,72		1,98%			
B. Refinanszírozási hitelek (Refinancing loans)							
16. Refinanszírozási hitelek tulajdonságai (Characteristics of refinancing loans)							
Súlyozott átlagos hátralévő futamidő (év) (WA remaining maturity, year)		9,13		Fix kamatozás aránya (%) (Fixed rate percentage, %)			
				71,21%			
17. Refinanszírozási hitelek denominációja (Denomination of refinancing loans)							
Millió HUF (HUF million)							
HUF		275 291,98		98,48%			
Egyéb (Other)		4 259,99		1,52%			
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)		32 600,00		89,81%			
EKB, EBRD, CEB, EBRD kibocsátás (ECB, EBRD, CEB, EBRD issuance)		0,00		0,00%			
Egyéb (Other)		3 700,00		10,19%			
Magyarországi kitettség (Exposures to Hungary)		36 300,00		100,00%			
Egyéb (Other)		0,00		0,00%			
Befektetési ajánlott minőségű (Investment grade)		36 300,00		100,00%			
Befektetési nem ajánlott minőségű (Non-investment grade)		0,00		0,00%			
HUF (HUF)		36 300,00		100,00%			
Non-HUF idegen devizában (Non-HUF in local currency)		0,00		0,00%			
Változó kamatozású (Floating rate)		17 600,00		48,48%			
Fix kamatozású (Fixed rate)		18 700,00		51,52%			
D. Derivatívák (Derivatives)							
19. Derivatívák a fedezeti poolban nominálisan (Nominal amount of derivatives in cover pool)							
Millió HUF (HUF million)							
Kamatswap (Interest Rate Swap)		ND		ND			
Deviza Kamatswap - Devizapáronként (Cross Currency Swap - In each currency pairs)		ND		ND			
Egyéb (Other)		ND		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