

Jelzáloglevél transzparenca riport (2019.12.31.) - Covered bond transparency report (12/31/2019)

I. Kibocsátó Jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)

1. Vorratkezelési dátum (Reference date)	2019.12.31.
Kibocsátó megnevezése (Issuer name)	Takarék Jelzálogbank Nyrt.
Anyaejtárs 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)				
Anyaejtárs hosszú szénior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the ultimate parent company)			BB, stabil kilátás	

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)	297 701,46
Fedezeti eszközök (hitelek, pótfedezet, derivatívák) - nominálisan (Cover assets (loans, substitute assets, derivatives) - nominal)	354 875,94

4. Túlfedezettség (Overcollateralisation)*	%
Törvényben előírt (Statutory)	0,00
Szerződéses (Contractual)	0,00
Önkéntes (Voluntary)	10,35

III. Kibocsátott jelzáloglevelek (Outstanding mortgage covered bonds)

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, kötvények) (Optionalities (e.g. callable, extendible))	Jelzáloglevél minősítése Fitch; Moody's; S&P; Egyéb (Covered bond rating Fitch; Moody's; S&P; Else)
HU0000652763	25 629,63	HUF	2020.04.10	8,15%	Fix	ND	S&P: BBB, stabil
HU0000653043	623,60	HUF	2020.05.12	1,00%	Fix	ND	S&P: BBB, stabil
HU0000652847	806,98	HUF	2020.06.11	3M BUBOR + 0,60%	Változó	ND	S&P: BBB, stabil
HU0000652953	941,96	HUF	2020.01.10	6M BUBOR + 0,65%	Változó	ND	S&P: BBB, stabil
HU0000653027	600,00	HUF	2020.05.12	3M BUBOR + 0,20%	Változó	ND	S&P: BBB, stabil
HU0000653035	630,00	HUF	2020.05.12	12M BUBOR + 0,20%	Változó	ND	S&P: BBB, stabil
HU0000652839	3 824,05	HUF	2020.01.14	4,00%	Fix	ND	S&P: BBB, stabil
HU0000652813	20 905,85	HUF	2021.07.09	8,00%	Fix	ND	S&P: BBB, stabil
HU0000652870	2 663,00	HUF	2021.04.19	6M BUBOR + 0,60%	Változó	ND	S&P: BBB, stabil
HU0000652946	4 899,00	HUF	2022.06.24	2,50%	Fix	ND	S&P: BBB, stabil
HU0000653019	3 930,00	HUF	2022.01.05	3M BUBOR + 0,70%	Változó	ND	S&P: BBB, stabil
HU0000651831	17,45	EUR	2022.03.22	4,50%	Fix	ND	S&P: BBB, stabil
HU0000653076	38 449,99	HUF	2023.01.10	1,45%	Fix	ND	S&P: BBB, stabil
HU0000653134	28 584,00	HUF	2023.07.07	1,60%	Fix	ND	S&P: BBB, stabil
HU0000652888	5 650,00	HUF	2028.04.14	3,75%	Fix	ND	S&P: BBB, stabil
HU0000653142	30 650,00	HUF	2028.10.22	2,60%	Fix	ND	S&P: BBB, stabil
HU0000653217	38 499,99	HUF	2024.06.26	3,00%	Fix	ND	S&P: BBB, stabil
HU0000653233	20 245,00	HUF	2024.01.10	3,00%	Fix	ND	S&P: BBB, stabil
HU0000653266	33 445,17	HUF	2024.10.24	3M BUBOR + 0,70%	Változó	ND	S&P: BBB, stabil

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)	252 186,99	85,68%
Ebből Refinanszírozási hitelek (Refinancing loans)	202 673,05	80,37%
Rendes fedezet - Derivatívák*** (Primary assets - Derivatives)	0	0,00%
Pótfedezet (Substitute assets)	42 163,16	14,32%

A. Hitelportfólió (Loan portfolio)

7. Kibocsátó portfóliójában lévő hitelek átlagos nagysága - Millió HUF (WA loan balance - HUF million)	4,84
Hitelek száma ezer db (Number of loans, thousand)	52,13
Hitelportfólió átlagos életkora - Év (WA Age of loans - Year)	4,44

8. Fedezetbe vont hitelek aktuális LTV megoszlása (Current LTV distribution of loans)	0-70 %	70-100 %	100 %
Millió HUF (HUF million)	183 695,90	67 926,22	564,86

9. Fedezetbe vont hitelek kamatozás szerint (Loans in cover pool by interest rate type)	Millió HUF (HUF million)	%
Változó kamatozású (Floating rate)	102 097,78	40,48%
Fix kamatozású (Fixed rate)	150 089,20	59,52%

10. Fedezetbe vont hitelek devizában szerint (Loans in cover pool by denomination)	Millió HUF (HUF million)	%
HUF	247 823,02	98,27%
EUR	4 282,95	1,70%
Egyéb (Other) - CHF	81,01	0,03%

11. Nem teljesítő hitelek (Loans in default)	Millió HUF (HUF million)	%
	216,00	0,09%

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)	96 677,43	70 667,73	45 770,02	27 196,76	11 875,04

13. Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)	Millió HUF (HUF million)	%
Magyarország	252 186,99	100,00%
Budapest	85 263,26	33,81%
Bács-Kiskun	6 065,41	2,41%
Borsod-Abaúj-Zemplén	5 207,49	2,06%
Békés	3 242,59	1,29%
Borsod-Abaúj-Zemplén	5 015,59	1,99%
Csongrád	9 100,44	3,61%
Fejér	9 181,55	3,64%
Győr-Ménfőcsanak	18 597,13	7,37%
Hajdú-Bihar	7 095,64	2,81%
Héves	4 408,04	1,75%
Jász-Nagykun-Szolnok	3 975,10	1,58%
Komárom-Esztergom	7 525,69	2,98%
Nógrád	2 468,32	0,98%
Pest	54 263,74	21,52%
Somogy	5 500,62	2,18%
Szabolcs-Szatmár-Bereg	5 055,92	2,00%
Tolna	2 021,02	0,80%
Vas	7 430,75	2,95%
Veszprém	6 452,55	2,56%
Zala	4 316,12	1,71%
Egyéb ország (Other country)	ND	ND

14. Hitelek típusa (Type of loans)	Millió HUF (HUF million)	%
Kereskedelmi ingatlanfedeztet (Commercial)	4 607,00	1,83%
Lakóingatlanfedeztet (Residential)	247 579,98	98,17%
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)	5 407,69	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, %)
	8,52	56,24%

17. Refinanszírozási hitelek denominációja (Denomination of refinancing loans)	Millió HUF (HUF million)	%
HUF	198 390,10	97,89%
EUR	4 282,95	2,11%

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 számlalépt (EU, EEA and OECD member state, central bank, ECB issuance, issuance with equivalent guarantee, MNB deposit)	42 163,16	100,00%
EIB, IBRD, CEB, EBRD kibocsátás (EIB, IBRD, CEB, EBRD issuance)	0,00	0,00%
Egyéb (Other)	0,00	0,00%
Magyarországi kitétettség (Exposures to Hungary)	42 163,16	100,00%
Egyéb (Other)	0,00	0,00%
Befektetésre ajánlott minősítés (Investment grade)	42 163,16	100,00%
Befektetésre nem ajánlott minősítés (Non-investment grade)	0,00	0,00%
HUF (HUF)	42 163,16	100,00%
Non-HUF idegen devizában (Non-HUF in local currency)	0,00	0,00%
Változó kamatozású (Floating rate)	31 163,16	73,91%
Fix kamatozású (Fixed rate)	11 000,00	26,09%

D. Derivatívok (Derivatives)

19. Derivatívok a fedezeti poolban nominálisan *** (Nominal amount of derivatives in cover pool)	Millió HUF (HUF million)	Használat célja (Purpose of use)
Kamatswap (Interest Rate Swap)	Bevont nominális állomány: 2000 Fedezetként figyelembe vehető érték (kamat): 52,88	Kibocsátott jelzáloglevelek és a fedezeti eszköz- portfólió eltérő kamatszerkezetéből adódó kamatpozíció fedezése
Deviza Kamatswap - Devizapáronként (Cross Currency Swap - in each currency pairs)	ND	ND
Egyéb (Other)	ND	ND

Megjegyzések:

* Nominális, tőke/tőke alapján számított túlfedezettség

** Nominális, tőke állományok. Nominális alapon a fedezetbe vont derivatívák fedezetként figyelembe vehető tőkéje nulla.

*** A derivatívák figyelembe vehető értéke nominális alapon kamattól függően kerül kimutatásra.