

Jelzáloglevél transzparencia riport (2022.06.30.) - Covered bond transparency report (06/30/2022)

I. Kibocsátó Jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)

1	Vonatkozási dátum (Reference date)	2022.06.30
	Kibocsátó megnevezése (Issuer name)	Takarék Jelzálogbank Nyrt.
	Anyaejtítés megnevezése (Ultimate parent company name)	Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

2	Minősítés (Rating)	Fitch	Moody's	S&P	Egyéb (Else)
	Kibocsátó hosszú szenior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the covered bond issuer)	ND	ND	ND	ND
	Anyaejtítés hosszú szenior 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)	Millió HUF (HUF million)
	Jelzáloglevelek állománya (Outstanding covered bonds)	364 048,78
	Fedezeti eszközök (hitelek, pótfedezet, derivatívák) (Cover assets (loans, substitute assets, derivatives))	379 211,90
4	Túlfedezettség (Overcollateralisation)	%
	Jogszabályban előírt (Statutory)	0,00%
	Szerződéses (Contractual)	0,00%
	Önkéntes (Voluntary)	4,17%

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)	Opionalitás (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)
	HU0000652888	5 650,00	HUF	2026.04.14	3,75%	Fix/Fixed	ND	S&P: BBB, stabil/stable
	HU0000653076	26 241,60	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
	HU0000653142	39 610,00	HUF	2028.10.22	2,60%	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
	HU0000653233	20 245,00	HUF	2024.01.10	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	2025.01.10	1,50%	Fix/Fixed	ND	S&P: BBB, stabil/stable
	HU0000653316	7 200,00	HUF	2025.11.26	3M BUBOR + 0,70%	Változó/Floating	ND	S&P: BBB, stabil/stable
	HU0000653373	71 199,98	HUF	2030.08.21	3,00%	Fix/Fixed	ND	S&P: BBB, stabil/stable
	HU0000653407	40 680,50	HUF	2026.12.22	1,75%	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
	HU0000653423	33 485,94	HUF	2031.10.22	3,00%	Fix/Fixed	ND	S&P: BBB, stabil/stable
	HU0000653464	10 435,49	HUF	2027.10.27	3,50%	Fix/Fixed	ND	S&P: BBB, stabil/stable
	HU0000653514	1 970,00	HUF	2032.05.27	5,75%	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)	359 011,90	94,67%
	Derivatívák (Derivatives)	0,00	0,00%
	Pótfedezet (Substitute assets)	20 200,00	5,33%

A. Hitelportfólió (Loan portfolio)

7	Kibocsátó portfóliójában lévő hitelek átlagos nagysága - Millió HUF (WA loan balance - HUF million)	6,50
	Hitelek száma ezer db (Number of loans, thousand)	55,20
	Hitelportfólió átlagos életkora - Év (WA Age of loans - Year)	3,47

8	Fedezetbe vont hitelek aktuális LTV megoszlása (Current LTV distribution of loans)	0-70 %	70-100 %	100- %
	Millió HUF (HUF million)	271 451,96	87 353,06	206,89

9	Fedezetbe vont hitelek kamatozás szerint (Loans in cover pool by interest rate type)	Millió HUF (HUF million)	%
	Változó kamatozású (Floating rate)	71 149,10	19,82%
	Fix kamatozású (Fixed rate)	287 862,80	80,18%

10	Fedezetbe vont hitelek devizanem szerint (Loans in cover pool by denomination)	Millió HUF (HUF million)	%
	HUF	354 374,02	98,71%
	EUR	4 622,05	1,29%
	Egyéb (Other) - CHF	15,83	0,00%

11	Nem teljesítő hitelek (Loans in default)	Millió HUF (HUF million)	%
		254,87	0,07%

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)	110 581,92	97 033,92	74 845,93	49 040,21	27 509,92

13	Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)	Millió HUF (HUF million)	%
	Magyarország	359 011,90	100,00%
	Budapest	117 715,49	32,79%
	Bács-Kiskun	9 140,98	2,55%
	Baranya	8 830,66	2,46%
	Békés	6 479,91	1,80%
	Borsod-Abaúj-Zemplén	9 473,30	2,64%
	Csongrád	12 669,61	3,53%
	Fejér	12 557,66	3,50%
	Győr-Ménfőcsanak-Sopron	24 866,47	6,93%
	Hajdú-Bihar	11 875,11	3,31%
	Heves	6 429,05	1,79%
	Jász-Nagykun-Szolnok	5 515,55	1,54%
	Komárom-Esztergom	10 555,69	2,94%
	Nógrád	2 714,86	0,76%
	Pest	76 119,55	21,20%
	Somogy	7 974,97	2,22%
	Szabolcs-Szatmár-Bereg	6 657,83	1,85%
	Tolna	3 494,31	0,97%
	Vas	9 996,41	2,78%
	Veszprém	9 806,79	2,73%
	Zala	6 137,71	1,71%
	Egyéb ország (Other country)	0,00	0,00%
	Egyéb (Other)	0,00	0,00%

14	Hitelek típusa (Type of loans)	Millió HUF (HUF million)	%
	Kereskedelmi ingatlanfedezett (Commercial)	5 778,24	1,61%
	Lakóingatlanfedezett (Residential)	353 233,66	98,39%
	Egyéb (Other)	0,00	0,00%

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)	6 662,80	1,86%

B. Pótfedezetek (Substitute assets)

16	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)	15 200,00	75,25%
	EIB, IBRD, CEB, EBRD kibocsátás (EIB, IBRD, CEB, EBRD issuance)	5 000,00	24,75%
	Egyéb (Other)	0,00	0,00%
	Magyarországi kitettség (Exposures to Hungary)	20 200,00	100,00%
	Egyéb (Other)	0,00	0,00%
	Befektetésre ajánlott minősítés (Investment grade)	20 200,00	100,00%
	Befektetésre nem ajánlott minősítés (Non-investment grade)	0,00	0,00%
	HUF (HUF)	20 200,00	100,00%
	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)	20 200,00	100,00%

C. Derivatívák (Derivatives)

17	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)	0,00	ND
	Deviza Kamatswap - Devizapáronként (Cross Currency Swap - In each currency pairs)	0,00	ND
	Egyéb (Other)	0,00	ND