

Általános információk

Kibocsátó	Takarék Jelzálogban Nyrt.
Jelentés dátuma	2018. június 30.
Összefoglaló adatok	millió forint
Fedezetbe vont eszközök értéke	220 216
Fedezetbe vont eszközök nettó jelenértéke	233 823
Fedezetbe vont hitelek átlagos mérete	3,69
Fedezetbe vont hitelek darabszáma	53 502
Forgalomba hozott jelzáloglevelek állománya	180 825
Jelzáloglevelek nettó jelenértéke	193 224
Fogyasztói jelzáloghitelből eredő követelés aránya a rendes fedezeteken belül	95,7%

Szabályozás
UCITS megfelelés
CRR megfelelés
1997. évi XXX. Törvény a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről

Minősítés	Moody's	Kilátás
Jelzáloglevél	Baa1	
Hosszú lejáratú betétek	B1	Stabil
Partnerkockázat (CR)	Ba3	

További információ: www.takarek.hu

Forgalomban lévő jelzáloglevelek

ISIN	Ticker	Eredeti deviza (millió)	Forint (millió)	Kibocsátás devizaneme	Kibocsátás napja	Lejárat napja	Kamat	Kamatozás
HU0000652862	FJ18NV01	5 154,0	5 154	HUF	2015.09.16	2018.10.24	3M BUBOR+45bps	Változó
HU0000650890	FJ19ZF01	12 625	12 625	HUF	2004.04.06	2019.04.08	9,75%	Fix
HU0000652904	FJ19NF01	5	1 643	EUR	2016.09.09	2019.09.09	1,25%	Fix
HU0000652953	FJ20NV02	17 100	17 100	HUF	2017.02.08	2020.01.10	6M BUBOR+65bps	Változó
HU0000652839	FJ20ZF01	3 824,1	3 824	HUF	2015.01.14	2020.01.14	4,00%	Fix
HU0000652763	FJ20NF01	25 630	25 630	HUF	2013.04.10	2020.04.10	8,15%	Fix
HU0000653043	FJ20NF02	4 150	4 150	HUF	2017.05.12	2020.05.12	1,00%	Fix
HU0000653027	FJ20NV03	17 800	17 800	HUF	2017.05.12	2020.05.12	3M BUBOR+20bps	Változó
HU0000653035	FJ20NV04	10 800	10 800	HUF	2017.05.12	2020.05.12	1Y BUBOR+20bps	Változó
HU0000652847	FJ20NV01	1 408	1 408	HUF	2015.03.11	2020.06.11	3M BUBOR+60bps	Változó
HU0000652870	FJ21NV01	15 000	15 000	HUF	2016.02.19	2021.04.19	6M BUBOR+60bps	Változó
HU0000652813	FJ21NF01	20 906	20 906	HUF	2014.01.10	2021.07.09	8,00%	Fix
HU0000653019	FJ22NV01	3 930	3 930	HUF	2017.03.29	2022.01.05	3M BUBOR+70bps	Változó
HU0000651831	FJ22ZF01	20	6 572	EUR	2007.03.22	2022.03.22	4,50%	Fix
HU0000652946	FJ22NF01	4 899	4 899	HUF	2017.01.25	2022.06.24	2,50%	Fix
HU0000653076	FJ23NF01	7 950,0	7 950	HUF	2018.03.07	2023.01.10	1,45%	Fix
HU0000653134	FJ23NF02	14 384	14 384	HUF	2018.03.28	2023.07.07	1,60%	Fix
HU0000652828	FJ26NF01	5 650	5 650	HUF	2016.04.14	2026.04.14	3,75%	Fix
HU0000653142	FJ28NF01	1 400	1 400	HUF	2018.03.28	2028.10.22	2,60%	Fix
Összesen			180 825					

Jelzáloglevelek állománya a lejárat éve szerint (millió forint)	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2026	2028
Összesen	5 154	14 268	80 712	35 906	15 401	22 334	5 650	1 400

Jelzáloglevelek lejárat szerkezete (millió forint)	Névérték	%
0 < 1	17 779	9,8
≥ 1 - < 2	82 355	45,5
≥ 2 - < 3	15 000	8,3
≥ 3 - < 4	36 307	20,1
≥ 4 - < 5	7 950	4,4
≥ 5 - < 10	20 034	11,1
≥ 10	1 400	0,8
Összesen	180 825	100,0

Jelzáloglevelek a kibocsátás devizaneme szerint (millió forint)	Névérték	%
HUF	172 610	95,5
EUR	8 215	4,5
Összesen	180 825	1,0

Jelzáloglevelek kamatozása (millió forint)	Névérték	%
Fix kamatozású	109 632	60,6
Változó kamatozású	71 192	39,4
Összesen	180 825	100,0

Fedezetek

Fedezetbe vont eszközök (millió forint)	Állomány	%
Rendes fedezet	197 352	89,6
Pótfedezet	22 864	10,4
Összesen	220 216	100,0

Fedezetbe vont eszközök kamatozása (millió forint)	Állomány	%
Fix kamatozású	76 043	34,5%
Változó kamatozású	144 173	65,5%
Összesen	220 216	100,0

Fedezetbe vont eszközök devizanemenként (millió forint)	Állomány	%
HUF	217 148	98,6
EUR	2 963	1,3
CHF	105	0,0
Összesen	220 216	100,0

Rendes fedezetek hátralékos napok szerint (millió forint)	Állomány	%
<2 hónap	3 115	88,4
≥2 hónap - <6 hónap	402	11,4
≥6 hónap - <12 hónap	5	0,1
>12 hónap	1	0,0
Végrehajtás alatt	0	0,0
Összesen	3 522	100,0

Fedezetbe vont eszközök hátralévő futamidő szerint (millió forint)	Állomány	%
0 < 1	42 297	19,2
≥ 1 - < 2	18 675	8,5
≥ 2 - < 3	18 762	8,5
≥ 3 - < 4	18 823	8,5
≥ 4 - < 5	17 849	8,1
≥ 5 - < 10	56 459	25,6
≥ 10	47 350	21,5
Összesen	220 216	100,0

Rendes fedezetek régiós megoszlása (millió forint)	Állomány	%
Budapest	62 573	31,7
Pest	39 919	20,2
Győr-Moson-Sopron	12 388	6,3
Csongrád	7 989	4,0
Fejér	7 062	3,6
Hajdú-Bihar	5 954	3,0
Komárom-Esztergom	5 884	3,0
Bács-Kiskun	5 495	2,8
Vas	5 470	2,8
Veszprém	5 324	2,7
Szabolcs-Szatmár-Bereg	5 224	2,6
Borsod-Abaúj-Zemplén	4 702	2,4
Somogy	4 393	2,2
Heves	4 385	2,2
Baranya	4 214	2,1
Jász-Nagykun-Szolnok	3 383	1,7
Békés	3 302	1,7
Zala	3 203	1,6
Nógrád	2 543	1,3
na.	2 022	1,0
Nincs adat	1 925	1,0
Összesen	197 352	100,0

Pótfedezet (millió forint)	Névérték	%
Típus		
Állam által garantált/kvázai állami garanciával bíró kitettség	22 864	100,0
Ország		
Magyarország	22 864	100,0

2018.06.29-én érvényes hivatalos MNB deviza árfolyamok:
 EUR/HUF 328,160 CHF/HUF 284,05