

Általános információk

Kibocsátó	Takarék Jelzálogban Nyrt.
Jelentés dátuma	2018. szeptember 30.

Összefoglaló adatok	millió forint
Fedezetbe vont eszközök értéke	237 455
Fedezetbe vont eszközök nettó jelenértéke	250 953
Fedezetbe vont hitelek átlagos mérete	3,92
Fedezetbe vont hitelek darabszáma	52 707
Forgalomba hozott jelzáloglevelek állománya	199 127
Jelzáloglevelek nettó jelenértéke	209 490
Fogyasztói jelzáloghitelből eredő követelés aránya a rendes fedezeteken belül	95,9%

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

Minősítés (jelentés dátumán érvényes)	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	1 619	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	5 300	5 300	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	6 723	6 723	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	6 476	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	18 450,0	18 450	HUF	2018.03.07	2023.01.10	1,45%	Fix
HU0000653134	FJ23NF02	28 084	28 084	HUF	2018.03.28	2023.07.07	1,60%	Fix
HU0000652888	FJ26NF01	5 650	5 650	HUF	2016.04.14	2026.04.14	3,75%	Fix
HU0000653142	FJ28NF01	16 400	16 400	HUF	2018.03.28	2028.10.22	2,60%	Fix
Összesen			199 127					

Jelzáloglevelek állománya a lejárat éve szerint (millió forint)	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2026	2028
Összesen	5 154	14 244	68 212	27 629	15 305	46 534	5 650	16 400

Jelzáloglevelek lejárat szerkezete (millió forint)	Névérték	%
0 < 1	19 398	9,7
≥ 1 - < 2	68 212	34,3
≥ 2 - < 3	27 629	13,9
≥ 3 - < 4	15 305	7,7
≥ 4 - < 5	46 534	23,4
≥ 5 - < 10	5 650	2,8
≥ 10	16 400	8,2
Összesen	199 127	100,0

Jelzáloglevelek a kibocsátás devizaneme szerint (millió forint)	Névérték	%
HUF	191 032	95,9
EUR	8 094	4,1
Összesen	199 127	1,0

Jelzáloglevelek kamatozása (millió forint)	Névérték	%
Fix kamatozású	148 712	74,7
Változó kamatozású	50 415	25,3
Összesen	199 127	100,0

Fedezetek

Fedezetbe vont eszközök (millió forint)	Állomány	%
Rendes fedezet	206 744	88,4
Pótfedezet	27 210	11,6
Összesen	233 955	100,0

Fedezettbe vont eszközök kamatozása (millió forint)	Állomány	%
Fix kamatozású	96 174	40,5%
Változó kamatozású	141 281	59,5%
Összesen	237 455	100,0

Fedezetbe vont eszközök devizanemenként (millió forint)	Állomány	%
HUF	229 478	96,6
EUR	7 875	3,3
CHF	102	0,0
Összesen	237 455	100,0

Rendes fedezetek hátralékos napok szerint (millió forint)	Állomány	%
<2 hónap	3 207	90,8
≥2 hónap - <6 hónap	318	9,0
≥6 hónap - <12 hónap	7	0,2
>12 hónap	1	0,0
Végrehajtás alatt	0	0,0
Összesen	3 533	100,0

Fedezetbe vont eszközök hátralévő futamidő szerint (millió forint)	Állomány	%
0 < 1	49 354	20,8
≥ 1 - < 2	19 348	8,1
≥ 2 - < 3	19 510	8,2
≥ 3 - < 4	19 483	8,2
≥ 4 - < 5	18 004	7,6
≥ 5 - < 10	59 390	25,0
≥ 10	52 366	22,1
Összesen	237 455	100,0

Rendes fedezetek régiós megoszlása (millió forint)	Állomány	%
Budapest	67 770	32,8
Pest	42 281	20,5
Győr-Moson-Sopron	13 292	6,4
Csongrád	8 016	3,9
Fejér	7 386	3,6
Hajdú-Bihar	6 025	2,9
Komárom-Esztergom	5 943	2,9
Bács-Kiskun	5 653	2,7
Vas	5 633	2,7
Veszprém	5 551	2,7
Szabolcs-Szatmár-Bereg	5 071	2,5
Borsod-Abaúj-Zemplén	4 670	2,3
Somogy	4 517	2,2
Heves	4 374	2,1
Baranya	4 262	2,1
Zala	3 372	1,6
Jász-Nagykun-Szolnok	3 333	1,6
Békés	3 253	1,6
Nógrád	2 499	1,2
na.	1 938	0,9
Tolna	1 905	0,9
Összesen	206 744	100,0

Pótfedezet (millió forint)	Névérték	%
Típus		
Állam által garantált/kvázai állami garanciával bíró kitettség	27 210	88,6
egyéb	3 500	11,4
Ország		
Magyarország	30 710	100,0

2018.06.29-én érvényes hivatalos MNB deviza árfolyamok:
 EUR/HUF 323,78 CHF/HUF 285,23