

Általános információk

Kibocsátó	Takarék Jelzálogban Nyrt.
Jelentés dátuma	2018. december 31.
Összefoglaló adatok millió forint	
Fedezetbe vont eszközök értéke	258 765
Fedezetbe vont eszközök nettó jelenértéke	275 626
Fedezetbe vont hitelek átlagos mérete	4,23
Fedezetbe vont hitelek darabszáma (db.)	52 641
Forgalomba hozott jelzáloglevelek állománya	222 451
Jelzáloglevelek nettó jelenértéke	239 421
Fogyasztói jelzáloghitelből eredő követelés aránya a rendes fedezeteken belül	96,5%

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
HU0000650890	FJ19ZF01	12 625,0	12 625	HUF	2004.04.06	2019.04.08	9,75%	Fix
HU0000652904	FJ19NF01	5	1 608	EUR	2016.09.09	2019.09.09	1,25%	Fix
HU0000652953	FJ20NV02	942	942	HUF	2017.02.08	2020.01.10	6M BUBOR+65bps	Változó
HU0000652839	FJ20ZF01	3 824	3 824	HUF	2015.01.14	2020.01.14	4,00%	Fix
HU0000652763	FJ20NF01	25 629,6	25 630	HUF	2013.04.10	2020.04.10	8,15%	Fix
HU0000653043	FJ20NF02	624	624	HUF	2017.05.12	2020.05.12	1,00%	Fix
HU0000653027	FJ20NV03	600	600	HUF	2017.05.12	2020.05.12	3M BUBOR+20bps	Változó
HU0000653035	FJ20NV04	630	630	HUF	2017.05.12	2020.05.12	1Y BUBOR+20bps	Változó
HU0000652847	FJ20NV01	807	807	HUF	2015.03.11	2020.06.11	3M BUBOR+60bps	Változó
HU0000652870	FJ21NV01	3 163	3 163	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	6 430	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	38 450	38 450	HUF	2018.03.07	2023.01.10	1,45%	Fix
HU0000653134	FJ23NF02	28 584,0	28 584	HUF	2018.03.28	2023.07.07	1,60%	Fix
HU0000653217	TJ24NF01	34 000	34 000	HUF	2018.11.28	2024.06.26	3,00%	Fix
HU0000652888	FJ26NF01	5 650	5 650	HUF	2016.04.14	2026.04.14	3,75%	Fix
HU0000653142	FJ28NF01	29 150	29 150	HUF	2018.03.28	2028.10.22	2,60%	Fix
Összesen			222 451					

Jelzáloglevelek állománya a lejárat éve szerint (millió forint)	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2026	2028
Összesen	14 233	33 056	24 069	15 259	67 034	34 000	5 650	29 150

Jelzáloglevelek lejárat szerkezete (millió forint)	Névérték	%
0 < 1	14 233	6,4
≥ 1 - < 2	33 056	14,9
≥ 2 - < 3	24 069	10,8
≥ 3 - < 4	15 259	6,9
≥ 4 - < 5	67 034	30,1
≥ 5 - < 10	68 800	30,9
≥ 10	0	0,0
Összesen	222 451	100,0

Jelzáloglevelek a kibocsátás devizaneme szerint (millió forint)	Névérték	%
HUF	214 413	96,4
EUR	8 038	3,6
Összesen	222 451	1,0

Jelzáloglevelek kamatozása (millió forint)	Névérték	%
Fix kamatozású	212 379	95,5
Változó kamatozású	10 072	4,5
Összesen	222 451	100,0

Fedezetek

Fedezetbe vont eszközök (millió forint)	Állomány	%
Rendes fedezet	222 731	86,1
Pótfedezet	36 034	13,9
Összesen	258 765	100,0

Fedezettbe vont eszközök kamatozása (millió forint)	Állomány	%
Fix kamatozású	104 538	40,4%
Változó kamatozású	154 227	59,6%
Összesen	258 765	100,0

Fedezetbe vont eszközök devizanemenként (millió forint)	Állomány	%
HUF	251 464	97,2
EUR	7 204	2,8
CHF	97	0,0
Összesen	258 765	100,0

Rendes fedezetek hátralékos napok szerint (millió forint)	Állomány	%
<2 hónap	2 807	90,4
≥2 hónap - <6 hónap	277	8,9
≥6 hónap - <12 hónap	20	0,9
>12 hónap	0	0,0
Végrehajtás alatt	0	0,0
Összesen	3 105	100,0

Fedezetbe vont eszközök hátralévő futamidő szerint (millió forint)	Állomány	%
0 < 1	54 853	21,2
≥ 1 - < 2	20 027	7,7
≥ 2 - < 3	20 349	7,9
≥ 3 - < 4	20 106	7,8
≥ 4 - < 5	18 190	7,0
≥ 5 - < 10	63 118	24,4
≥ 10	62 122	24,0
Összesen	258 765	100,0

Rendes fedezetek régiós megoszlása (millió forint)	Állomány	%
Budapest	75 159	33,7
Pest	45 850	20,6
Győr-Moson-Sopron	14 984	6,7
Csongrád	8 271	3,7
Fejér	7 954	3,6
Hajdú-Bihar	6 464	2,9
Komárom-Esztergom	6 341	2,8
Vas	6 033	2,7
Veszprém	5 868	2,6
Bács-Kiskun	5 781	2,6
Szabolcs-Szatmár-Bereg	5 217	2,3
Borsod-Abaúj-Zemplén	4 726	2,1
Somogy	4 603	2,1
Heves	4 490	2,0
Baranya	4 442	2,0
Zala	3 503	1,6
Jász-Nagykun-Szolnok	3 425	1,5
Békés	3 313	1,5
Nógrád	2 466	1,1
na.	1 993	0,9
No data_Hungary	1 849	0,8
Összesen	222 731	100,0

Pótfedezet (millió forint)	Névérték	%
Típus		
Állam által garantált/kvázai állami garanciával bíró kitettség	32 534	91,1
egyéb	3 500	8,9
Ország		
Magyarország	36 034	100,0

2018.12.31-én érvényes hivatalos MNB deviza árfolyamok:
 EUR/HUF 321,51 CHF/HUF 285,16