

Jelzáloglevél transzparencia riport

II. Kibocsátó jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)								
1	Tróvathatási dátum (Reference date)	2022.06.30						
	Kibocsátó megnevezése (Issuer name)	UniCredit Jelzálogbank Zrt.						
	Anyantitási megnevezése (Ultimate parent company name)	UniCredit Bank Hungary Zrt.						
2	Ráhités (Rating)	Fitch	Moody's	S&P	Egyéb (Else)			
	Kibocsátó hosszú senior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the covered bond issuer)	ND	ND	ND	ND			
	Anyantitási hosszú senior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the ultimate parent company)	ND	ND	ND	ND			
III. Jelzáloglevél program (Covered bond programme)								
3	Jelzáloglevél program adatai (Covered bond programme data)	Millió HUF (HUF million)						
	Jelzáloglevél állománya (Outstanding covered bonds)	193 142						
	Fedezeti eszközök (hitelek, pótfedezet, derivatívák) (Cover assets (loans, substitute assets, derivatives))	223 800						
4	Túlfedezettség (Overcollateralisation)	%						
	Jogszabályban előírt (Statutory)	0,00%						
	Szerződésben (Contractual)	0,00%						
	Önkéntes (Voluntary)	15,87%						
III. Kibocsátott jelzáloglevelek (Outstanding mortgage covered bonds)								
5	ISIN	Fennálló névérték a kibocsátási devizában (millió) (Nominal amount outstanding in issue currency, million)	Denomináció (Denomination)	Lejárat (Maturity)	Kupon (Coupon)	Fix / Változó kamatozás (Fixed / Floating rate)	Opcionáltság (pl. visszavásárlási jog, soft bullet követvények) (Optionalities (e.g. callable, extendible))	Jelzáloglevél minősítése Fitch; Moody's; S&P; Egyéb (Covered bond rating Fitch; Moody's; S&P; Else)
	HU0000652821	4 770	HUF	2022.10.08	6,50%	Fix kamatozás / Fixed rate	ND	Moody's:A1
	HU0000653126	50 300	HUF	2023.11.24	1,75%	Fix kamatozás / Fixed rate	ND	Moody's:A1
	HU0000653090	15 397	HUF	2027.10.27	3,50%	Fix kamatozás / Fixed rate	ND	Moody's:A1
	HU0000653209	20 000	HUF	2024.10.24	3,50%	Fix kamatozás / Fixed rate	ND	Moody's:A1
	HU000065322	10 500	HUF	2027.04.25	3MBUBOR+0,23%	Változó kamatozás / Floating rate	ND	Moody's:A1
	HU0000653340	7 100	HUF	2025.06.24	1,60%	Fix kamatozás / Fixed rate	ND	Moody's:A1
	HU0000653225	61 875	HUF	2028.10.22	3,25%	Fix kamatozás / Fixed rate	ND	Moody's:A1
	HU0000653472	23 200	HUF	2031.10.22	3,75%	Fix kamatozás / Fixed rate	ND	Moody's:A1
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)	192 561	86,04%					
	Derivatívák (Derivatives)	0	0,00%					
	Pótfedezet (Substitute assets)	31 239	13,96%					
A. Hitelportfólió (Loan portfolio)								
7	Kibocsátó portfóliójában lévő hitelek átlagos nagysága - Millió HUF (WA loan balance - HUF million)	7,47						
	Hitelek száma ezer db (Number of loans, thousand)	25 765						
	Hitelportfólió átlagos életkora - év (WA Age of loans - Year)	4,75						
8	Fedezetbe vont hitelek aktuális LTV megoszlása (Current LTV distribution of loans)	0-70 %	70-100 %	100-%				
	Millió HUF (HUF million)	165 109	27 342	110				
9	Fedezetbe vont hitelek kamatozás szerinti (Loans in cover pool by interest rate type)	Millió HUF (HUF million)	%					
	Változó kamatozású (Floating rate)	148 381	77,06%					
	Fix kamatozású (Fixed rate)	44 180	22,94%					
10	Fedezetbe vont hitelek devizanem szerinti (Loans in cover pool by denomination)	Millió HUF (HUF million)	%					
	HUF	185 776	96,48%					
	EUR	6 785	3,52%					
	Egyéb (Other)	0	0%					
11	Nem teljesítő hitelek (Loans in default)	Millió HUF (HUF million)	%					
		40,79	0,02%					
12	Fedezetbe vont hitelek hátralévő futamidőjének 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)	65 703	56 373	36 059	22 442	11 983		
13	Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)	Millió HUF (HUF million)	%					
	Magyarország	192 561	100%					
	Budapest	75 097	39,00%					
	Bács-Kiskun	4 459	2,32%					
	Borsod-Abaúj-Zemplén	5 421	2,82%					
	Békés	1 006	0,52%					
	Borsod-Abaúj-Zemplén	7 024	3,65%					
	Csongrád	3 998	2,08%					
	Fehér	8 058	4,18%					
	Győr-Ménfőcsanak	10 731	5,57%					
	Hajdú-Bihar	5 162	2,68%					
	Hódmezővásárhely	3 154	1,64%					
	Jász-Nagykun-Szolnok	1 143	0,59%					
	Komárom-Esztergom	6 055	3,13%					
	Nógrád	583	0,30%					
	Pest	32 829	17,05%					
	Somogy	10 754	5,58%					
	Szabolcs-Szatmár-Bereg	3 304	1,71%					
	Tolna	1 479	0,77%					
	Vás	2 060	1,07%					
	Veszprém	6 210	3,23%					
	Zala	3 375	1,75%					
	Egyéb ország (Other country)	0	0,00%					
	Közvetlenül nyújtott, állami kezességvállaláson alapuló hitelek	59	0,03%					
14	Hitelek típusa (Type of loan)	Millió HUF (HUF million)	%					
	Kereskedelmi ingatlanfedezett (Commercial)	6 785	3,52%					
	Lakóingatlanfedezett (Residential)	185 776	96,48%					
	Egyéb (Other)	0	0%					
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)	7 643	3,97%					
B. Pótfedezetek (Substitute assets)								
16	Pótfedezetek (Substitute assets)	Millió HUF (HUF million)	%					
	Európai Unió, az EGT és az OECD tagállamainak, jegybankjainak, EKB kibocsátásai, ezeket ekvivalens garancia melletti kibocsátások, MNB számlapénz (EU, EEA and OECD member state, central bank, ECB issuance, issuance with equivalent guarantee, MNB deposit)	31 239	100%					
	EIB, IBRD, CEB, EBRD kibocsátás (EIB, IBRD, CEB, EBRD issuance)	0	0%					
	Egyéb (Other)	0	0%					
	Magyarországi kitettségek (Exposures to Hungary)	31 239	100%					
	Egyéb (Other)	0	0%					
	Befektetésre ajánlott minősítés (Investment grade)	31 239	100%					
	Befektetésre nem ajánlott minősítés (Non-investment grade)	0	0%					
	HUF (HUF)	31 239	100%					
	Non-HUF idegen devizában (Non-HUF in local currency)	0	0%					
	Változó kamatozású (Floating rate)	0	0%					
	Fix kamatozású (Fixed rate)	31 239	100%					
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	ND					
	Deviza kamatswap - Devizapáronként (Cross Currency Swap - In each currency pair)	0	ND					
	Egyéb (Other)	0	ND					