

Jelzáloglevéltantranszparenciariport (MNB, 2023. Q1)

Vonatkozási dátum (Reference date)		2023.03.31							
Vonatkozási dátum V/B és V/C esetében (Reference date for V/B and V/C)		2022.12.31							
<b>I. Kibocsátó jelzálogbank bemutatása (Issuer specific information)</b>									
<b>I.1. Kibocsátó megnevezése (Issuer name)</b> Kibocsátó megnevezése (Ultimate parent company name): UNI-Credit Jelzálogbank Zrt. Anyajegyzék hosszú lejáratú fedezetlen hitelműködése (Long term senior unsecured rating of the covered bond issuer): Nincs/None Anyajegyzék hosszú lejáratú fedezetlen hitelműködése (Long term senior unsecured rating of the ultimate parent company): Nincs/None									
<b>I.2. Jelzáloglevél program (Covered bond programme)</b>									
<b>I.3. Jelzáloglevél program adatai (Covered bond programme data)</b> Jelzáloglevél állománya (Outstanding covered bond): 241 772 Fedezeti eszközök (Hitel, pórfedezet, likvid eszközök, derivatívák) (Cover assets (Loan, substitute assets, liquid assets, derivatives)): 300 181									
<b>I.4. Fedezettség kvantifikálása (Quantification)</b> Fedezettség aránya (Coverage ratio): 7% Szorzószám (Contractual): 0% Egyéb (Other): 2,14%									
<b>II. Kibocsátott jelzáloglevélek (Outstanding mortgage covered bonds)</b>									
ISIN	Fennálló névérték a kibocsátási devízben (millió) (Nominal amount outstanding in issue currency, million)	Denomináció (Denomination)	Lejárati (Maturity)	Kupon (Coupon)	Fix / Változó kamatozás (Fixed / Floating rate)	Opชันnalitás (pl. visszavásárlás, jog, soft bullet követvények) (Optionality (e.g. callable, extendible))	Jelzáloglevél minősítése: Fitch, Moody's, S&P, Eytel (Covered bond rating: Fitch, Moody's, S&P, Eytel)	Likviditási puffert vezetett (Protected by liquid assets)	Europai fedezett kötvény (European covered bond)
HU0000631226	50 000 HUF	HUF	2023.11.24		3,2%	Fix kamatozás / Fixed rate	Moody's A1	Nem/No	Nem/No
HU0000631202	15 000 HUF	HUF	2027.08.27		3,6%	Fix kamatozás / Fixed rate	Moody's A1	Nem/No	Nem/No
HU0000631209	20 000 HUF	HUF	2024.10.24		2,50%	Fix kamatozás / Fixed rate	Moody's A1	Nem/No	Nem/No
HU0000631222	42 880 HUF	HUF	2027.04.25		IMB/BUM+0,27%	Változó kamatozás / Floating rate	Moody's A1	Igen/Yes	Nem/No
HU0000631240	7 700 HUF	HUF	2025.06.31		3,6%	Fix kamatozás / Fixed rate	Moody's A1	Nem/No	Nem/No
HU0000631225	61 895 HUF	HUF	2028.10.22		3,2%	Fix kamatozás / Fixed rate	Moody's A1	Igen/Yes	Nem/No
HU0000631272	28 200 HUF	HUF	2031.10.22		3,7%	Fix kamatozás / Fixed rate	Moody's A1	Igen/Yes	Nem/No
<b>IV. Fedezeti eszközök (Cover assets)</b>									
<b>IV.1. Fedezeti eszközök típusa (Type of cover assets)</b> Rendes fedezet - Hitelportfólió (Primary assets - Total loan balance): 248 911 Pórfedezet (Substitute assets): 29 239 Likviditási puffert (Liquid assets): 2 036 Derivatívák (Derivatives): 0									
<b>A. Hitelportfólió (Loan portfolio)</b>									
<b>I. Hiteltört portfólióhoz kötődő nettó hiteltörlesztési arány (Net loan balance - HUF million):</b> 8 9565 Hiteltört száma ezer db (Number of loans thousand): 30 024 Hiteltörlesztési arány (Share) (% of total age of loans - Year): 3,89%									
<b>II. Fedezeti eszközök átlagos LTV megoszlása (Current LTV distribution of loans)</b> Millió HUF (HUF million): 222 514 0-70 %: 70-100 %: 100- %: 285									
<b>III. Fedezeti eszközök kamatozás szerinti megoszlása (Loans in cover pool by interest rate type)</b> Változó kamatozású (Floating rate): 202 932, 91,46% Fix kamatozású (Fixed rate): 19 582, 8,54%									
<b>IV. Fedezeti eszközök devizában szerinti megoszlása (Loans in cover pool by denomination)</b> HUF: 242 578, 97,65% EUR: 6 383, 2,55% Egyéb (Other): 0, 0%									
<b>V. Nem lejárt hiteltörlesztések (Loans in default)</b> Millió HUF (HUF million): 8 600 881 071, 0,00%									
<b>VI. Fedezeti eszközök kamatozás szerinti megoszlása (Remaining maturity structure of cover pool loans)</b> Millió HUF (HUF million): 82 788 0-5 év (0-5 years): 29 506, 35,76% 5-10 év (5-10 years): 32 299, 39,12% 10-15 év (10-15 years): 15-20 év (15-20 years): 20 év (20 years): 18 985, 22,92%									
<b>VII. Hiteltört régiók megoszlása (Loans by regional distribution)</b> Millió HUF (HUF million): 248 911, 100,00% Budapest: 116 571, 46,95% Pécs: 5 111, 2,05% Borsod: 3 463, 1,39% Debrecen: 1 374, 0,55% Borsod-Abaúj-Zemplén: 6 872, 2,76% Csongrád: 5 500, 2,21% Fejér: 11 129, 4,47% Jász-Nagykun-Szolnok: 12 467, 5,01% Jász-Nagykun-Szolnok: 7 487, 2,97% Nórádi: 3 833, 1,54% Nórádi: 2 873, 1,15% Nórádi: 9 569, 3,85% Nórádi: 662, 0,27% Nórádi: 10 118, 4,07% Nórádi: 9 707, 3,90% Nórádi: 3 344, 1,34% Nórádi: 1 790, 0,71% Nórádi: 4 278, 1,72% Nórádi: 1 060, 0,43% Nórádi: 1 479, 0,59% Nórádi: 3 671, 1,47% Nórádi: 0, 0,00% Nórádi: 0, 0,00% Nórádi: 18, 0,01%									
<b>VIII. Hiteltört típusok (Type of loans)</b> Lakáscsere (Residential): 242 578, 97,65% Lakás (Commercial): 6 383, 2,55% Egyéb (Other): 0, 0,00%									
<b>IX. Ingatlanok értékelési módszereinek megnevezése (Valuation method of properties)</b> A bank által alkalmazott ingatlanértékelési eljárások a PM rendelkezésnek megfelelően elvégződik minden határozati megadott ingatlanértékelési és hitelesítési értékelés az alábbiak szerint: A hitelbiztosíték érték megállapításának alapja a piaci/forrási érték, melynek meghatározásához a következő módszereket alkalmazzuk: piaci/forrási érték, statisztikai érték, statisztikai alapú értékelés (csak lakásingatlanok esetén), házszám alapján alapú értékelés, lakóhelyszín értékelés. Új hitelesítéskor céljából készült értékelés során teljes körű értékelés (teljes körű helyszíni szemlé) történik. Az ingatlanok monitoringja, újraindítás: A portfólióban lévő ingatlanok értéke legkevesebb évente felülvizsgálásra kerül. A felülvizsgálatok a statisztikai alapú, indokolt esetben felhasznált értékelési módszerekkel történnek. Nem lakó ingatlanok újraindításai törtenek: - Évente: évenként (időközönként) vagy külső helyszíni szemlé értékelési módszerrel. - Háromhavonta: teljeskörű helyszíni szemlé értékelésre kerül újra sor. Methods used by the bank for determination of the property values are pursuant to the requirements of PM. Decrease and based on the property market value. Mortgage lending value is based on market value. Methods used for calculating the market value: - valuation based on analysis of comparative market data (valuation based on statistics (only residential properties)). - valuation based on yield calculation. Cost based valuation. Valuation for the purpose of new loan disbursement is always based on inspection of the property at its location. Monitoring and re-valuation of the properties. Properties within the portfolio are re-valued at least annually. Re-valuation of residential properties is based on statistics (using indexes). Non-residential properties are re-valuation of non-residential properties. Methods used for re-valuation of non-residential properties: - Annually: desk based or full scale location inspection - Triennially: full scale location inspection is conducted.									
<b>X. Hitel koncentráció (Loan concentration)</b> Millió HUF (HUF million): 7 195,54, 2,88% TOP 10 hitel értéke és aránya a teljes portfólióhoz képest (Amount and concentration of TOP 10 loans)									
<b>B. Pórfedezetek (Substitute assets)</b>									
<b>1. Pórfedezetek összetétele (Substitute assets)</b> Millió HUF (HUF million): 29 239, 100,00% Egyéb (Other): 0, 0,00%									
<b>C. Derivatívák (Derivatives)</b>									
<b>1. Derivatívák a fedezett poolban номинаlnom (Nominal amount of derivatives in cover pool)</b> Millió HUF (HUF million): 2 Hosszú lejáratú (Interest Rate Swap): 0, ND Deviza cseré: Devicseré (Cross Currency Swap - in each currency pair): 0, ND Egyéb (Other): 0, ND									
<b>V. Zöld jelzáloglevél program (Green covered bond programme)</b>									
<b>A. Zöld jelzáloglevélek (Green covered bonds)</b>									
ISIN	Nemzetközi standard (International standard)	Kiadvány (Green verifier)	EMZ Fenntarthatósági Fejlesztési Célkitűzések (UN Sustainable Development Goals)	Bevont források felhasználása - Elfogadható eszköz kategóriák (Use of proceeds - Eligible Asset Categories)	Bevont forrás felhasználásának állapota (Status of fund allocation)				
HU0000631272	International Capital Market Association - Green Bond Principles (ICMA-GBP)	ISS ESG	11. Fenntartható városok és közösségek (Sustainable cities and communities) (11.6)	Zöld épületek (Green buildings)	0 HUF				
<b>B. A jelzáloglevél zöld minősítésének feltétele a kereskedelmi alapján (Criteria of the covered bond's green label according to the framework)</b> A jelzáloglevél zöld minősítésének feltétele a kereskedelmi alapján (Criteria of the covered bond's green label according to the framework) UniCredit Jelzálogbank Zrt. (Green Label Allocation Report) UNI-Credit Jelzálogbank Zrt. UNI-Credit Jelzálogbank Zrt. UNI-Credit Jelzálogbank Zrt.									
<b>B. Zöld jelzáloghitel (Green mortgage loans)</b>									
<b>2. Zöld jelzáloghitel definiálása a keretrendszerben (Green mortgage loan definition according to the framework)</b> A keretrendszerben a zöld jelzáloghitelt az alábbiak szerint definiáljuk (In the framework, the green mortgage loan is defined as follows): Zöld jelzáloghitel típusa - Előzetes állomány (Type of green mortgage loans - status of disbursement): Millió HUF (HUF million): 32 347,81, 100,00% Millió forint fedezett (Loans to be disbursed): 0, 0,00%									
<b>3. Zöld jelzáloghitel típusa - energetikai mutató (Type of green mortgage loans - energy performance certificate)</b> Millió HUF (HUF million): 72,55, 0,23% A++: 72,55, 0,23% A+: 256,51, 0,79% A: 366,40, 1,13% B: 1 188,64, 3,70% B-: 186,37, 0,58% C: 14,89, 0,04% CC: 13 475,34, 41,45% Egyéb (Other): 14,44, 0,04% Egyéb (Other): 43,36, 0,13% Egyéb (Other): 877,84, 2,71% Egyéb (Other): 39,49, 0,12% Egyéb (Other): 116,70, 0,36% Egyéb (Other): 52,35, 0,16% Egyéb (Other): 38,40, 0,12% Egyéb (Other): 11,88, 0,04% Egyéb (Other): 50,09, 0,15% Egyéb (Other): 4,54, 0,01% Nem minősített (Not rated): 0,00, 0,00% Nem ismert (Not known): 15 387,89, 47,57%									
<b>4. Zöld jelzáloghitel típusa - hiteltört típus (Type of green mortgage loans - status of loan)</b> Millió HUF (HUF million): 0, 0,00% Kereskedelmi (Commercial): 0, 0,00% Lakás (Residential): 32 347,81, 100,00% Egyéb (Other): 0, 0,00%									
<b>5. Zöld jelzáloghitel típusa - hiteltört típus (Type of green mortgage loans - status of loan)</b> Millió HUF (HUF million): 16 308,72, 50,14% Új ingatlan vásárlás (New real estate purchase): 16 308,72, 50,14% Másodlagos ingatlan vásárlás (Second hand real estate purchase): 14 753,76, 45,60% Egyéb (Other): 0,00, 0,00% Egyéb (Other): 1 284,83, 3,95%									
<b>C. Hatások elemzése (Impact analysis)</b>									
<b>1. Szén-dioxid (CO2) kibocsátás (Carbon dioxide emissions)</b> Szén-dioxid (CO2) kibocsátás (tCO2e/év) (Carbon dioxide emissions (tCO2e/year)): 31,075 (tCO2e/year) Szén-dioxid (CO2) kibocsátás (tCO2e/év) (Carbon dioxide emissions (tCO2e/year)): 6 592 (tCO2e/year) 1 tCO2e = a villamos kWh előállításához (Annual GHG emissions avoided per billion HUF of issued green bonds) Kibocsátás (tCO2e/év) (Carbon dioxide emissions (tCO2e/year)): 388,34 (tCO2e/year) Kibocsátás (tCO2e/év) (Carbon dioxide emissions (tCO2e/year)): 0,00 Kibocsátás (tCO2e/év) (Carbon dioxide emissions (tCO2e/year)): ND									
<b>2. Szén-dioxid (CO2) kibocsátás (Carbon dioxide emissions)</b> Szén-dioxid (CO2) kibocsátás (tCO2e/év) (Carbon dioxide emissions (tCO2e/year)): 31,075 (tCO2e/year) Szén-dioxid (CO2) kibocsátás (tCO2e/év) (Carbon dioxide emissions (tCO2e/year)): 6 592 (tCO2e/year) Szén-dioxid (CO2) kibocsátás (tCO2e/év) (Carbon dioxide emissions (tCO2e/year)): 388,34 (tCO2e/year) Szén-dioxid (CO2) kibocsátás (tCO2e/év) (Carbon dioxide emissions (tCO2e/year)): 0,00 Szén-dioxid (CO2) kibocsátás (tCO2e/év) (Carbon dioxide emissions (tCO2e/year)): ND									
<b>3. Szén-dioxid (CO2) kibocsátás (Carbon dioxide emissions)</b> Szén-dioxid (CO2) kibocsátás (tCO2e/év) (Carbon dioxide emissions (tCO2e/year)): 31,075 (tCO2e/year) Szén-dioxid (CO2) kibocsátás (tCO2e/év) (Carbon dioxide emissions (tCO2e/year)): 6 592 (tCO2e/year) Szén-dioxid (CO2) kibocsátás (tCO2e/év) (Carbon dioxide emissions (tCO2e/year)): 388,34 (tCO2e/year) Szén-dioxid (CO2) kibocsátás (tCO2e/év) (Carbon dioxide emissions (tCO2e/year)): 0,00 Szén-dioxid (CO2) kibocsátás (tCO2e/év) (Carbon dioxide emissions (tCO2e/year)): ND									
<b>4. Szén-dioxid (CO2) kibocsátás (Carbon dioxide emissions)</b> Szén-dioxid (CO2) kibocsátás (tCO2e/év) (Carbon dioxide emissions (tCO2e/year)): 31,075 (tCO2e/year) Szén-dioxid (CO2) kibocsátás (tCO2e/év) (Carbon dioxide emissions (tCO2e/year)): 6 592 (tCO2e/year) Szén-dioxid (CO2) kibocsátás (tCO2e/év) (Carbon dioxide emissions (tCO2e/year)): 388,34 (tCO2e/year) Szén-dioxid (CO2) kibocsátás (tCO2e/év) (Carbon dioxide emissions (tCO2e/year)): 0,00 Szén-dioxid (CO2) kibocsátás (tCO2e/év) (Carbon dioxide emissions (tCO2e/year)): ND									