

Jelzáloglevél transzparencia riport (MNB, 2020.06.30.) - Covered Bond Transparency Report

1

I. Kibocsátó Jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)

Vonalközlési dátum (Reference date)	2020.06.30
Kibocsátó megnevezése (Issuer name)	UniCredit Jelzálogbank Zrt.
Anyaeintézmény megnevezése (Ultimate parent company name)	UniCredit Bank Hungary Zrt.

Minősítés (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
Anyaeintézmény hosszú senior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the ultimate parent company)	ND	ND	ND	ND

II. Jelzáloglevél program (Covered bond programme)

Jelzáloglevél program adatai (Covered bond programme data)	Millió HUF (HUF million)
Kibocsátott jelzáloglevelek állománya nominálisan (Outstanding covered bonds - nominal)	215 029
Fedezeti eszközök (hitelek, pótfedezet, derivatívák) - nominálisan (Cover assets (loans, substitute assets, derivatives) - nominal)	263 757

Túlfedezettség (Overcollateralisation)	%
Törvényben előírt (Statutory)	0,00%
Szerződéses (Contractual)	0,00%
Önkéntes (Voluntary)	22,66%

III. Kibocsátott jelzáloglevelek (Outstanding mortgage covered bonds)

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)	Opcionalitás (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)
HU0000652938	58 764	HUF	2021.10.27	2,50%	Fix kamatozás	ND	Moody's: Baa1
HU0000652931	6 570	HUF	2022.10.08	6,50%	Fix kamatozás	ND	Moody's: Baa1
HU0000653126	52 600	HUF	2023.11.24	1,75%	Fix kamatozás	ND	Moody's: Baa1
HU0000653050	15 397	HUF	2027.10.27	3,50%	Fix kamatozás	ND	Moody's: Baa1
HU0000653209	20 000	HUF	2024.10.24	2,50%	Fix kamatozás	ND	Moody's: Baa1
HU0000653225	23 815	HUF	2028.10.22	3,25%	Fix kamatozás	ND	Moody's: Baa1
HU0000653340	15 000	HUF	2025.06.24	1,60%	Fix kamatozás	ND	Moody's: Baa1

IV. Fedezeti eszközök (Cover assets)

Fedezeti eszközök típusa (Type of cover assets)	Millió HUF (HUF million)	%
Rendes fedezet - Hitelportfólió (Primary assets - Total loan balance)	176 590	83%
EKBH Refinanszírozási hitelek (Refinancing loans)	171 588	80%
Rendes fedezet - Derivatívák (Primary assets - Derivatives)	ND	ND
Pótfedezet (Substitute assets)	37 000	17%

A. Hitelportfólió (Loan portfolio)

Kibocsátó portfóliójában lévő hitelek átlagos nagysága - Millió HUF (WA loan balance - HUF million)	6,48
Hitelek száma ezer db (Number of loans, thousand)	27,15
Hitelportfólió átlagos életkora - Év (WA Age of loans - Year)	4,57

Fedezetbe vont hitelek aktuális LTV megoszlása (Current LTV distribution of loans)	0-70 %	70-100 %	100 %
Millió HUF (HUF million)	137 291	38 530	120

Fedezetbe vont hitelek kamatozás szerint (Loans in cover pool by interest rate type)	Millió HUF (HUF million)	%
Változó kamatozású (Floating rate)	129 603	73,66%
Fix kamatozású (Fixed rate)	46 337	26,34%

Fedezetbe vont hitelek devizanem szerint (Loans in cover pool by denomination)	Millió HUF (HUF million)	%
HUF	170 029	96,64%
EUR	5 912	3,36%
Egyéb (Other)	ND	ND
	175 940	

Nem teljesítő hitelek (Loans in default)	Millió HUF (HUF million)	%
	41	0,02%

Fedezetbe vont hitelek hátralévő futamidejének 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)	60 984	54 911	33 199	18 271	8 576

Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)	Millió HUF (HUF million)	%
Magyarország	175 784	
Budapest	67 158	38,20%
Bács-Kiskun	4 545	2,59%
Banász	5 199	2,96%
Békés	933	0,53%
Borsod-Abaúj-Zemplén	6 301	3,58%
Csongrád	3 538	2,01%
Fehér	2 236	1,27%
Győr-Ménfőcsanak-Sopron	9 645	5,49%
Hajdú-Bihar	4 493	2,56%
Heves	2 828	1,61%
Jász-Nagykun-Szolnok	1 217	0,69%
Komárom-Esztergom	6 454	3,67%
Nógrád	701	0,40%
Pest	29 608	16,84%
Somogy	10 013	5,70%
Szabolcs-Szatmár-Bereg	3 152	1,79%
Tolna	1 511	0,86%
Vas	2 438	1,39%
Veszprém	5 679	3,23%
Zala	3 134	1,78%
Egyéb ország (Other country)	ND	ND

Hitelek típusa (Type of loans)	Millió HUF (HUF million)	%
Kereskedelmi ingatlanfedezett (Commercial)	5 912	3,36%
Lakóingatlanfedezett (Residential)	170 029	96,64%
Egyéb (Other)	ND	ND

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)	6 862	3,90%

B. Refinanszírozási hitelek (Refinancing loans)

Refinanszírozási hitelek tulajdonságai (Characteristics of refinancing loans)	Súlyozott átlagos hátralévő futamidő (év) (WA remaining maturity, year)	Fix kamatozás aránya (%) (Fixed rate percentage, %)
	14,6	27,00%

Refinanszírozási hitelek denominációja (Denomination of refinancing loans)	Millió HUF (HUF million)	%
HUF	165 677	96,55%
EUR	5 912	3,45%

C. Pótfedezetek (Substitute assets)

Pótfedezetek (Substitute assets)	Millió HUF (HUF million)	%
Európai Unió, az EGT és az OECD tagállamainak, jegybankjainak, EKB kibocsátásai, ezekkel ekvivalens garancia melletti kibocsátások, MNB számlapénz (EU, EEA and OECD member state, central bank, ECB issuance, issuance with equivalent guarantee, MNB deposit)	37 000	100%
EIB, IBRD, CEB, EBRD kibocsátás (EIB, IBRD, CEB, EBRD issuance)	ND	ND
Egyéb (Other)	ND	ND
Magyarországi kitettségek (Exposures to Hungary)	37 000	100%
Egyéb (Other)	ND	ND
Befektetésre ajánlott minőségű (Investment grade)	37 000	100%
Befektetésre nem ajánlott minőségű (Non-investment grade)	ND	ND
HUF (HUF)	37 000	100%
Non-HUF idegen devizában (Non-HUF in local currency)	ND	ND
Változó kamatozású (Floating rate)	ND	ND
Fix kamatozású (Fixed rate)	37 000	100%

D. Derivatívok (Derivatives)

Derivatívok a fedezeti poolban nominálisan (Nomininal amount of derivatives in cover pool)	Millió HUF (HUF million)	Használat célja (Purpose of use)
Kamatswap (Interest Rate Swap)	ND	ND
Deviza kamatswap - Devizapáronként (Cross Currency Swap - In each currency pairs)	ND	ND
Egyéb (Other)	ND	ND