

Jelzáloglevél transzparencia riport

II. Kibocsátó jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)								
1. Irvánkozási dátum (Reference date)	2022.03.31							
Kibocsátó megnevezése (Issuer name)	UniCredit Jelzálogbank Zrt.							
Anyantitárs megnevezése (Ultimate parent company name)	UniCredit Bank Hungary Zrt.							
2. 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				
Anyantitárs 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 állomány (Outstanding covered bonds)	182 632							
Fedezeti eszközök (hitelek, pótfedezet, derivatívák) (Cover assets (loans, substitute assets, derivatives))	216 779							
4. Túlfedezettség (Overcollateralisation)	%							
Jogszabályban előírt (Statutory)	0,00%							
Szerződésben (Contractual)	0,00%							
Önkéntes (Voluntary)	19,70%							
III. Kibocsátott jelzáloglevelek (Outstanding mortgage covered bonds)								
5.	ISIN	Fennálló név érték 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
	HU0000651126	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
	HU0000653109	20 000	HUF	2024.10.24	2,50%	Fix kamatozás / Fixed rate	ND	Moody's:A1
	HU0000653225	61 865	HUF	2028.10.22	3,25%	Fix kamatozás / Fixed rate	ND	Moody's:A1
	HU0000653340	7 100	HUF	2025.06.24	1,60%	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)	185 779	85,70%						
Derivatívák (Derivatives)	0	0,00%						
Pótfedezet (Substitute assets)	31 000	14,30%						
A. Hitelportfólió (Loan portfolio)								
7. Kibocsátó portfóliójában lévő hitelek átlagos nagysága - Millió HUF (WA loan balance - HUF million)	7,29							
Hitelek száma ezer db (Number of loans, thousand)	25 496							
Hitelportfólió átlagos életkora - Év (WA Age of loans - Year)	4,87							
8. Fedezetbe vont hitelek aktuális LTV megoszlása (Current LTV distribution of loans)	0-70 %	70-100 %	100 %					
Millió HUF (HUF million)	159 466	26 239	75					
9. Fedezetbe vont hitelek kamatozás szerinti megoszlása (Loans in cover pool by interest rate type)	Millió HUF (HUF million)	%						
Változó kamatozású (Floating rate)	142 654	76,79%						
Fix kamatozású (Fixed rate)	43 125	23,21%						
10. Fedezetbe vont hitelek devizanem szerinti megoszlása (Loans in cover pool by denomination)	Millió HUF (HUF million)	%						
HUF	179 523	96,63%						
EUR	6 256	3,37%						
Egyéb (Other)	0	0%						
11. Nem teljesítő hitelek (Loans in default)	Millió HUF (HUF million)	%						
	20,51	0,03%						
12. 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)	63 949	54 576	35 103	20 875	11 277			
13. Hitelek régiók szerinti megoszlása (Loans by regional distribution)	Millió HUF (HUF million)	%						
Magyarország	185 779	100%						
Budapest	71 239	38,35%						
Bács-Kiskun	4 508	2,43%						
Borsod-Abaúj-Zemplén	5 227	2,81%						
Békés	934	0,50%						
Borsod-Abaúj-Zemplén	6 763	3,64%						
Csongrád	3 785	2,04%						
Fehér	8 084	4,35%						
Győr-Ménfőcsanak	10 589	5,70%						
Hajdú-Bihar	4 965	2,67%						
Héves	2 980	1,60%						
Jász-Nagykun-Szolnok	1 130	0,61%						
Komárom-Esztergom	6 544	3,52%						
Nórád	587	0,32%						
Pest	32 017	17,23%						
Somogy	10 230	5,51%						
Szabolcs-Szatmár-Bereg	3 115	1,68%						
Tolna	1 571	0,85%						
Vas	2 075	1,12%						
Veszprém	6 102	3,28%						
Zala	3 264	1,76%						
Egyéb ország (Other country)	0	0,00%						
Közvetlenül nyújtott, állami kezességvállaláson alapuló hitelek	66	0,04%						
14. Hitelek típusa (Type of loans)	Millió HUF (HUF million)	%						
Kereskedelmi ingatlanfedezettel (Commercial)	6 256	3,37%						
Lakóingatlanfedezettel (Residential)	179 523	96,63%						
Egyéb (Other)	0	0%						
15. Hitel koncentráció (Loan concentration)	Millió HUF (HUF million)	%						
TOP 10 hitel értéke és aránya a teljes portfólióhoz képest (Amount and concentration of TOP 10 loans)	7 114	3,83%						
B. Pótfedezetek (Substitute assets)								
16. Pótfedezetek (Substitute assets)	Millió HUF (HUF million)	%						
Európai Unió, az EGT és az OECD tagállamainak, jegybankjainak, EKB kibocsátással, ezzel ekvivalens garancia melletti kibocsátások, MNB számlapénz (EU, EEA and OECD member state, central bank, ECB issuance, issuance with equivalent guarantee, MNB deposit)	31 000	100%						
EIB, IBRD, CEB, EBRD kibocsátás (EIB, IBRD, CEB, EBRD issuance)	0	0%						
Egyéb (Other)	0	0%						
Magyarországi kitételek (Exposures to Hungary)	31 000	100%						
Egyéb (Other)	0	0%						
Befektetésre ajánlott minőségű (Investment grade)	31 000	100%						
Befektetésre nem ajánlott minőségű (Non-investment grade)	0	0%						
HUF (HUF)	31 000	100%						
Non-HUF idegen devizában (Non-HUF in local currency)	0	0%						
Változó kamatozású (Floating rate)	0	0%						
Fix kamatozású (Fixed rate)	31 000	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 pairs)	0	ND						
Egyéb (Other)	0	ND						