

Jelzáloglevél transzparencia riport (MNB, 2019.12.31.) - Covered Bond Transparency Report

1

I. Kibocsátó Jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)

Vonatkozási dátum (Reference date)		2019.12.31.			
Kibocsátó megnevezése (Issuer name)		UniCredit Jelzálogbank Zrt.			
Anyaeintézmény megnevezése (Ultimate parent company name)		UniCredit Bank Hungary Zrt.			
2. Minősítés (Rating)					
Kibocsátó hosszú szénior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the covered bond issuer)		Fitch	Moody's	S&P	Egyéb (Else)
Anyaeintézmény hosszú szénior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the ultimate parent company)		ND	ND	ND	ND

II. Jelzáloglevél program (Covered bond programme)

3. Jelzáloglevél program adatai (Covered bond programme data)		Millió HUF (HUF million)
Kibocsátott jelzáloglevelek állománya nominálisan (Outstanding covered bonds - nominal)		173 379
Fedezeti eszközök (hitelek, pótfedezet, derivatívák) - nominálisan (Cover assets (loans, substitute assets, derivatives) - nominal)		235 725
4. Túlfedezettség (Overcollateralisation)		
Törvényben előírt (Statutory)		0,00%
Szerződéses (Contractual)		0,00%
Önkéntes (Voluntary)		35,96%

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 követények) (Optionalities (e.g. callable, extendible))	Jelzáloglevél minősítése Fitch, Moody's, S&P; Egyéb (Covered bond rating Fitch, Moody's, S&P; Else)
HU0000652433	2 700	HUF	2020.03.19	6MBUBOR+2%	Változó kamatozás	ND	Moody's: Baa1
HU0000652938	46 140	HUF	2021.10.27	2,50%	Fix kamatozás	ND	Moody's: Baa1
HU0000652821	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	22 760	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	5 015	HUF	2028.10.22	3,25%	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)	174 778	90%
EKBH Refinanszírozási hitelek (Refinancing loans)	170 071	88%
Rendes fedezet - Derivatívák (Primary assets - Derivatives)	ND	ND
Pótfedezet (Substitute assets)	19 200	10%

A. Hitelportfólió (Loan portfolio)

Kibocsátó portfóliójában lévő hitelek átlagos nagysága - Millió HUF (WA loan balance - HUF million)		6,35			
Hitelek száma ezer db (Number of loans, thousand)		27 516			
Hitelportfólió átlagos életkora - Év (WA Age of loans - Year)		4,41			
8. Fedezetbe vont hitelek aktuális LTV megoszlása (Current LTV distribution of loans)					
Millió HUF (HUF million)	0-70 %	70-100 %	100 %		
	131 518	42 821	259		
9. Fedezetbe vont hitelek kamatozás szerint (Loans in cover pool by interest rate type)					
Millió HUF (HUF million)	%				
Változó kamatozású (Floating rate)	129 321	74,07%			
Fix kamatozású (Fixed rate)	45 277	25,93%			
10. Fedezetbe vont hitelek devizanem szerint (Loans in cover pool by denomination)					
Millió HUF (HUF million)	%				
HUF	169 043	96,82%			
EUR	5 555	3,18%			
Egyéb (Other)	ND	ND			
11. Nem teljesítő hitelek (Loans in default)					
Millió HUF (HUF million)	%				
	53	0,03%			
12. Fedezetbe vont hitelek hátralévő futamidejének szerkezete (Remaining maturity structure of cover pool loans)					
Millió HUF (HUF million)	-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)
	61 660	56 434	32 384	17 306	8 052

13. Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)		Millió HUF (HUF million)	%
Magyarország			
Budapest	174 423	38,86%	
Bács-Kiskun	4 514	2,59%	
Banász	5 158	2,96%	
Békés	938	0,54%	
Borsod-Abaúj-Zemplén	6 123	3,51%	
Csongrád	3 528	2,02%	
Fehér	7 057	4,05%	
Győr-Ménfőcsanak	9 402	5,39%	
Hajdú-Bihar	4 526	2,59%	
Heves	2 794	1,60%	
Jász-Nagykun-Szolnok	1 225	0,70%	
Komárom-Esztergom	6 289	3,61%	
Nógrád	737	0,42%	
Pest	29 186	16,73%	
Somogy	9 673	5,55%	
Szabolcs-Szatmár-Bereg	3 101	1,78%	
Tolna	1 483	0,85%	
Vas	2 356	1,35%	
Veszprém	5 482	3,14%	
Zala	3 074	1,76%	
Egyéb ország (Other country)	ND	ND	

14. Hitelek típusa (Type of loans)		Millió HUF (HUF million)	%
Kereskedelmi ingatlanfedezett (Commercial)	5 555	3,18%	
Lakóingatlanfedezett (Residential)	169 043	96,82%	
Egyéb (Other)	ND	ND	
15. Hitel koncentráció (Loan concentration)			
TOP 10 hitel értéke és aránya a teljes portfólión belül (Amount and concentration of TOP 10 loans)	6 550	3,75%	

B. Refinanszírozási hitelek (Refinancing loans)

16. Refinanszírozási hitelek tulajdonságai (Characteristics of refinancing loans)		Súlyozott átlagos hátralévő futamidő (év) (WA remaining maturity, year)	Fix kamatozás aránya (%) (Fixed rate percentage, %)
		14,398	26,62%
17. Refinanszírozási hitelek denominációja (Denomination of refinancing loans)			
Millió HUF (HUF million)	%		
HUF	164 515	96,73%	
EUR	5 555	3,27%	

C. Pótfedezetek (Substitute assets)

18. 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)		19 200	100%
EIB, IBRD, CEB, EBRD kibocsátás (EIB, IBRD, CEB, EBRD issuance)		ND	ND
Egyéb (Other)		ND	ND
Magyarországi kitértvág (Exposures to Hungary)		19 200	100%
Egyéb (Other)		ND	ND
Befektetésre ajánlott minősítés (Investment grade)		19 200	100%
Befektetésre nem ajánlott minősítés (Non-investment grade)		ND	ND
HUF (HUF)		19 200	100%
Non-HUF idegen devizában (Non-HUF in local currency)		ND	ND
Változó kamatozású (Floating rate)		ND	ND
Fix kamatozású (Fixed rate)		19 200	100%

D. Derivatívák (Derivatives)

19. 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)	ND	ND	
Deviza Kamatswap - Devizapáronként (Cross Currency Swap - In each currency pairs)	ND	ND	
Egyéb (Other)	ND	ND	