

Jelzáloglevél transzparencia riport (MNB, 2020.03.31.) - Covered Bond Transparency Report

1

I. Kibocsátó Jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)

Vonalközlési dátum (Reference date)	2020.03.31
Kibocsátó megnevezése (Issuer name)	UniCredit Jelzálogbank Zrt.
Anyaeintéző 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
Anyaeintéző 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)	190 747
Fedezeti eszközök (hitelek, pótfedezet, derivatívák) - nominálisan (Cover assets (loans, substitute assets, derivatives) - nominal)	258 476

Túlfedezettség (Overcollateralisation)	%
Törvényben előírt (Statutory)	0,00%
Szerződéses (Contractual)	0,00%
Önkéntes (Voluntary)	35,51%

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 jg., 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))
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	5 015	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)	175 952	83%
EKBH Refinanszírozási hitelek (Refinancing loans)	171 546	81%
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)	6,43
Hitelek száma ezer db (Number of loans, thousand)	27,354
Hitelportfólió átlagos életkora - Év (WA Age of loans - Year)	4,47

Fedezetbe vont hitelek aktuális LTV megoszlása (Current LTV distribution of loans)	0-70 %	70-100 %	100 %
Millió HUF (HUF million)	135 550	40 139	196

Fedezetbe vont hitelek kamatozás szerint (Loans in cover pool by interest rate type)	Millió HUF (HUF million)	%
Változó kamatozású (Floating rate)	130 281	74,05%
Fix kamatozású (Fixed rate)	45 644	25,95%

Fedezetbe vont hitelek devizanem szerint (Loans in cover pool by denomination)	Millió HUF (HUF million)	%
HUF	169 787	96,51%
EUR	6 137	3,49%
Egyéb (Other)	ND	ND

Nem teljesítő hitelek (Loans in default)	Millió HUF (HUF million)	%
	106	0,06%

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)	56 224	57 662	34 413	19 598	9 150

B. Refinanszírozási hitelek (Refinancing loans)

Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)	Millió HUF (HUF million)	%
<b>Magyarország</b>	175 751	
Budapest	67 701	38,52%
Bács-Kiskun	4 457	2,54%
Banász	5 185	2,95%
Békés	942	0,54%
Borsod-Abaúj-Zemplén	6 311	3,59%
Csongrád	3 577	2,04%
Fejér	7 058	4,04%
Győr-Ménfőcsanak-Sopron	9 410	5,35%
Hajdú-Bihar	4 540	2,58%
Heves	2 820	1,60%
Jász-Nagykun-Szolnok	1 194	0,68%
Komárom-Esztergom	6 392	3,64%
Nógrád	730	0,42%
Pest	29 300	16,67%
Somogy	10 230	5,82%
Szabolcs-Szatmár-Bereg	3 185	1,81%
Tolna	1 511	0,86%
Vas	2 456	1,40%
Veszprém	5 568	3,17%
Zala	3 145	1,79%
Egyéb ország (Other country)	ND	ND

Hitelek típusa (Type of loans)	Millió HUF (HUF million)	%
Kereskedelmi ingatlanfedezett (Commercial)	6 137	3,49%
Lakóingatlanfedezett (Residential)	169 787	96,51%
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)	7 032	4,00%

C. Pótfedezetek (Substitute assets)

Refinanszírozási hitelek tulajdonságai (Characteristics of refinancing loans)	Súlyozott átlagos hátralévő futamidő (év) (WA remaining maturity, year)	Fix kamatozás aránya (%) (Fixed rate percentage, %)
	15,01725827	26,61%

Refinanszírozási hitelek denominációja (Denomination of refinancing loans)	Millió HUF (HUF million)	%
HUF	165 408	96,42%
EUR	6 137	3,58%

D. Derivatívák (Derivatives)

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 kitettség (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%

Derivatívok 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