

Jelzáloglevél transzparencia riport

I. Kibocsátó Jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)									
1. Vonatkozási dátum (Reference date) 2021.12.31									
Kibocsátó megnevezése (Issuer name) UniCredit Jelzálogbank Zrt.									
Anyantiták 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 (Eke)				
Anyantiták 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)									
Jelzáloglevél állománya (Outstanding covered bonds)		Millió HUF (HUF million)							
Fedezeti eszközök (hitelek, pótfedezet, derivatívák) (Cover assets (loans, substitute assets, derivatives))		182 622							
Fedezeti eszközök (hitelek, pótfedezet, derivatívák) (Cover assets (loans, substitute assets, derivatives))		215 985							
4. Válasszalás (Overcollateralisation)									
Jogszabályban előírt (Statutory)		%							
Szerződéses (Contractual)		0							
Önkéntes (Voluntary)		18,27%							
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)	Opcionális (pl. visszavásárlási jog, soft bullet kötvények) (Optionality (e.g. callable, extendible))	Jelzáloglevél minősítése Fitch; Moody's; S&P; Egyéb (Covered bond rating Fitch; Moody's; S&P; Eke)		
HU000652821	4 770	HUF	2022.10.08	6,50%	Fix kamatozás	ND	Moody's-A1		
HU000653126	50 300	HUF	2021.11.24	1,75%	Fix kamatozás	ND	Moody's-A1		
HU000653050	15 397	HUF	2027.10.27	3,50%	Fix kamatozás	ND	Moody's-A1		
HU000653209	20 000	HUF	2024.10.24	2,50%	Fix kamatozás	ND	Moody's-A1		
HU000653225	61 855	HUF	2028.10.22	3,25%	Fix kamatozás	ND	Moody's-A1		
HU000653340	7 100	HUF	2025.06.24	1,60%	Fix kamatozás	ND	Moody's-A1		
HU000653472	23 200	HUF	2031.10.22	3,75%	Fix kamatozás	ND	Moody's-A1		
HU000653472	10 500	HUF	2027.04.25	3,75%	Változó kamatozás	ND	Moody's-A1		
IV. Fedezeti eszközök (Cover assets)									
6. Fedezeti eszközök típusa (Type of cover assets)									
Rendes fedezet - Hitelportfólió (Primary assets - Total loan balance)		Millió HUF (HUF million)							
Derivatívák (Derivatives)		0							
Pótfedezet (Substitute assets)		31 000							
		85,65%							
		0,00%							
		14,35%							
A. Hitelportfólió (Loan portfolio)									
7. Kibocsátó portfóliójában lévő hitelek átlagos nagysága - Millió HUF (WA loan balance - HUF million)									
Hitelek száma ezer db (Number of loans, thousand)		26 085							
Hitelportfólió átlagos életkora - Év (WA Age of loans - Year)		4,83							
8. Fedezetbe vont hitelek aktuális LTV megoszlása (Current LTV distribution of loans)									
Millió HUF (HUF million)		0-70 %	70-100 %	100- %					
		154 191	30 699	96					
9. Fedezetbe vont hitelek kamatozás szerint (Loans in cover pool by interest rate type)									
Millió HUF (HUF million)		%							
Változó kamatozású (Floating rate)		23,74%							
Fix kamatozású (Fixed rate)		76,26%							
10. Fedezetbe vont hitelek devizanem szerint (Loans in cover pool by denomination)									
Millió HUF (HUF million)		%							
HUF		96,75%							
EUR		3,25%							
Egyéb (Other)		0%							
11. Nem teljesülő hitelek (Loans in default)									
Millió HUF (HUF million)		%							
		0,01%							
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)			
		63 642	54 652	34 855	20 559	11 277			
13. Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)									
Millió HUF (HUF million)		%							
Magyarország		100%							
Budapest		38,60%							
Bács-Kiskun		2,47%							
Baranya		2,89%							
Békés		0,51%							
Borsod-Abaúj-Zemplén		3,61%							
Csongrád		2,04%							
Fejér		4,27%							
Győr-Ménfőcsanak		5,77%							
Hajdú-Bihar		2,68%							
Heves		1,57%							
Jász-Nagykun-Szolnok		0,63%							
Komárom-Esztergom		3,52%							
Nógrád		0,32%							
Pest		16,95%							
Somogy		5,39%							
Szabolcs-Szatmár-Bereg		1,71%							
Tolna		0,82%							
Vas		1,15%							
Veszprém		3,28%							
Zala		1,78%							
Egyéb ország (Other country)		0,00%							
Kiszámlázott, állami kezességvállaláson alapuló hitelek		0,04%							
14. Hitelek típusa (Type of loans)									
Millió HUF (HUF million)		%							
Kereskedelmi ingatlanfedezett (Commercial)		3,25%							
Lakóingatlanfedezett (Residential)		96,75%							
Egyéb (Other)		0%							
15. Hitel koncentráció (Loan concentration)									
Millió HUF (HUF million)		%							
TOP 10 hitel értéke és aránya a teljes portfólió belülről (Amount and concentration of TOP 10 loans)		3,71%							
B. Pótfedezetek (Substitute assets)									
16. Pótfedezetek (Substitute assets)									
Millió HUF (HUF million)		%							
Európai Unió, az EGT és az OECD tagállamainak, jegybankjainak, EKB kibocsátásai, ezekkel ekvivalens garancia mellett kibocsátások, MNB számlapénz (EU, EEA and OECD member state, central bank, ECB issuance, issuance with equivalent guarantee, MNB deposit)		31 000							
EKB, IBRD, CEB, EBRD kibocsátás (EKB, IBRD, CEB, EBRD issuance)		0%							
Egyéb (Other)		0%							
Magyarországi kitérttség (Exposures to Hungary)		100%							
Egyéb (Other)		0%							
Befektetésre ajánlott minőségű (Investment grade)		100%							
Befektetésre nem ajánlott minőségű (Non-investment grade)		0%							
HUF (HUF)		100%							
Non-HUF idegen devizában (Non-HUF in local currency)		0%							
Változó kamatozású (Floating rate)		0%							
Fix kamatozású (Fixed rate)		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)		ND							
Deviza Kamatswap - Devizapárként (Cross Currency Swap - In each currency pairs)		ND							
Egyéb (Other)		ND							