

Jelzőlevegél transzparencia riport (MNB, 2022. Q3)

Vonatkozási dátum (Reference date)		2022.09.30							
Vonatkozási dátum V/B és V/C esetében (Reference date for V/B and V/C)		2022.09.30							
I. Kibocsátó jelzőlevegél bemutatása (Issuer specific information)									
Kibocsátó megnevezése (Issuer name)		UniCredit Bank Rt.							
Anyaként megnevezése (Ultimate parent company name)		UniCredit Bank Hungary Zrt.							
Hosszú lejáratú jelzőlevegél (Long term senior uncovered rating of the covered bond issuer)		FitB	Moody's						
Anyaként hosszú lejáratú fedezetlen hitelminősítése (Long term senior uncovered rating of the ultimate parent company)		ND	ND						
		S&P	Fitch						
		ND	ND						
II. Jelzőlevegél program (Covered bond programme)									
Jelzőlevegél programok száma (Covered bond programme #)		1							
Jelzőlevegél állománya (Outstanding covered bond)		193 152							
Fedezeti eszközök (Hitel, pótfedezet, derivatívák) (Cover assets (loans, substitute assets, liquid assets, derivatives))		203 546							
Tulajdonosi arány (Ownership ratio)		%							
Szavazati jog (Voting rights)		7%							
Közvetlen tulajdon (Direct ownership)		0%							
Indirect ownership		0,40%							
III. Kibocsátott jelzőlevegél (Outstanding mortgage covered bonds)									
ISIN	Fennálló névérték a kibocsátás idején (millió) (Nominal amount outstanding in issue currency, million)	Denomináció (Denomination)	Lejárati (Maturity)	Kupon (Coupon)	Fix / Változó kamatozás (Fixed / Floating rate)	Opciókkal (Incl. subordinated) (Options (incl. subordinated))	Jelzőlevegél minősítése: Fitch, Moody's, S&P, Egan's (Covered bond rating: Fitch, Moody's, S&P, Egan's)	Likvidáltási puffert védett (Protected by liquid assets)	Europán fedezett kötvény (European covered bond)
HU0000053211	4 770	HUF	2027.10.08	6,50%	Fix kamatozás / Fixed rate	ND	Moody's A1	Yes	Yes
HU0000053136	62 200	HUF	2023.11.24	1,25%	Fix kamatozás / Fixed rate	ND	Moody's A1	Yes	Yes
HU0000053050	15 397	HUF	2027.10.17	5,50%	Fix kamatozás / Fixed rate	ND	Moody's A1	Yes	Yes
HU0000053209	20 600	HUF	2024.10.24	2,50%	Fix kamatozás / Fixed rate	ND	Moody's A1	Yes	Yes
HU0000053172	10 500	HUF	2027.04.25	3,00%	Változó kamatozás / Floating rate	ND	Moody's A1	Yes	Yes
HU0000053140	7 100	HUF	2025.06.14	1,60%	Fix kamatozás / Fixed rate	ND	Moody's A1	Yes	Yes
HU0000053275	61 800	HUF	2028.10.22	3,25%	Fix kamatozás / Fixed rate	ND	Moody's A1	Yes	Yes
HU0000053472	21 300	HUF	2031.10.22	3,25%	Fix kamatozás / Fixed rate	ND	Moody's A1	Yes	Yes
IV. Fedezeti eszközök (Cover assets)									
Fedezeti eszközök típusa (Type of cover assets)		Miliárd HUF (Billion HUF)							
Rendelt fedezet - Hitelportfólió (Primary assets - Total loan balance)		232 307							
Pótfedezet (Substitute assets)		31 239							
Likviditási puffert (Liquidity assets)		0							
Derivatívák (Derivatives)		0							
A. Hitelportfólió (Loan portfolio)									
Kibocsátó portfólijában lévő hitelek átlagos nagysága - Miliárd HUF (Average loan size - Billion HUF)		8,31							
Hitelek száma ezer db (Number of loans, thousand)		27,3							
Hitelportfólió átlagos életkora - Év (Average age of loans - Year)		4,53							
Fedezeti eszközök aktuális LTV megoszlása (Current LTV distribution of loans)		0-70 %	70-100 %						
Miliárd HUF (Billion HUF)		190 225	41 940						
Fedezeti eszközök kamatozás szerinti megoszlása (Loans in cover pool by interest rate)		Miliárd HUF (Billion HUF)	%						
Változó kamatozású (Floating rate)		182 130	78,43%						
Fix kamatozású (Fixed rate)		50 118	21,57%						
Fedezeti eszközök devizai megoszlása (Loans in cover pool by currency)		Miliárd HUF (Billion HUF)	%						
HUF		225 072	96,89%						
EUR		7 236	3,11%						
Egyéb (Other)		0	0%						
Nem teljesített hitelek (Loans in default)		Miliárd HUF (Billion HUF)	%						
		24,65	0,01%						
Fedezeti eszközök hitelek típusainak megoszlása (Remaining distribution of cover assets)		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)			
Miliárd HUF (Billion HUF)		25 595	67 119	45 136	29 507	14 720			
Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)		Miliárd HUF (Billion HUF)	%						
Magyarország		232 307	100%						
Egyéb országok		95 947	41,30%						
Belgium		4 423	1,89%						
Brazília		3 339	1,44%						
Dánia		1 184	0,51%						
Franciaország		5 322	2,28%						
Németország		4 730	2,04%						
Olaszország		9 744	4,19%						
Spanyolország		11 582	4,99%						
Egyéb országok		6 213	2,68%						
Egyéb országok		2 293	0,99%						
Egyéb országok		2 569	1,11%						
Egyéb országok		8 725	3,76%						
Egyéb országok		164	0,07%						
Egyéb országok		55 265	23,79%						
Egyéb országok		3 200	1,38%						
Egyéb országok		2 993	1,27%						
Egyéb országok		1 639	0,71%						
Egyéb országok		3 738	1,61%						
Egyéb országok		4 395	1,89%						
Egyéb országok		3 099	1,33%						
Egyéb országok		0	0%						
Egyéb országok		17	0,01%						
Hitelek típusa (Type of loans)		Miliárd HUF (Billion HUF)	%						
Kereskedelmi ingatlanfedezett (Commercial)		7 236	3,11%						
Lakóingatlanfedezett (Residential)		225 072	96,89%						
Egyéb (Other)		0	0%						
Ingatlanok értékelési módszere (Valuation method of properties)		<p>A bank által alkalmazott ingatlanértékelési eljárások a PM rendelkezésben megfogalmazott elvárások mentén határozzák meg az ingatlanok forgalmi és hitelbiztosítási értékét az alábbiak szerint:</p> <p>A hitelbiztosítási érték megállapításának alapja a piacforgalmi érték, melynek meghatározásához a következő módszereket alkalmazzuk:</p> <ul style="list-style-type: none"> piaci összehasonlító adatok elemzésén alapuló értékelés; statisztikai alapon alapuló értékelés (csak lakóingatlanok esetén); hozamánálapon alapuló értékelés; kihelyezési értékelés. <p>Új hitelekhez az értékelési eljárás során teljes körű értékelés (teljes körű helyszíni szemléssel) történik.</p> <p>Az ingatlanok monitoringja, újratértékelése:</p> <p>A portfólióban lévő ingatlanok értéke legalább évente felülvizsgálásra kerül.</p> <p>Lakóingatlanok újratértékelése statisztikai alapon, indokolt esetben felülvizsgálással történik.</p> <p>Nem lakó ingatlanok újratértékelése történhet:</p> <ul style="list-style-type: none"> Évente: desk based (tárgyalati) módszer alapján vagy helyszíni szemléssel értékelési módszerrel; Háromhavonta: teljeskörű helyszíni szemléssel értékelésre kerül újra sor. <p>Methods used by the Bank for determination of the property value are pursuant to the requirements of PM. Decree and based on the property market value.</p> <p>Methods used for calculating the market value:</p> <ul style="list-style-type: none"> Valuation based on analysis of comparable market data Valuation based on statistics (only residential properties) Valuation based on yield calculation Cost-based valuation <p>Valuation for the purpose of new loan disbursement is always based on inspection of the property at its location.</p> <p>Monitoring and re-valuation of the properties</p> <p>Properties within the portfolio are re-valued at least annually.</p> <p>Re-valuation of residential properties is based on statistics (using indicators).</p> <p>Methods used for re-valuation of non-residential properties:</p> <ul style="list-style-type: none"> Annually: desk based or full scale location inspection Quarterly: full scale location inspection is conducted 							
Hitelek koncentrációja (Loan concentration)		Miliárd HUF (Billion HUF)	%						
TOP 10 hitel értéke és aránya a teljes portfólióhoz képest (Amount and concentration of TOP 10 loans)		8 106,49	3,49%						
B. Pótfedezetek (Substitute assets)									
Pótfedezetek (Substitute assets)		Miliárd HUF (Billion HUF)	%						
Európai Unió, az EGT és az OECD tagállamok, joghatóságuk, EKB kibocsátás, ekként ekvivalens garancia melletti kibocsátások, MNB szavatoltsági (EU, EEA and OECD member state, central bank, ECB issuance, issuance with equivalent guarantee, MNB deposit)		31 239	100%						
Egyéb (Other)		0	0%						
Egyéb (Other)		0	0%						
Egyéb (Other)		31 239	100%						
Egyéb (Other)		0	0%						
Egyéb (Other)		31 239	100%						
Egyéb (Other)		0	0%						
Egyéb (Other)		15 578	49,87%						
Egyéb (Other)		15 660	50,13%						
C. Derivatívák (Derivatives)									
Derivatívák a fedezeti poolban nominalisan (Nominal amount of derivatives in cover pool)		Miliárd HUF (Billion HUF)	Hozzájárulás célja (Purpose of use)						
Kamatswap Interest Rate Swap		0	ND						
Deviza Kamatswap - Devizapárbeszélés (Cross Currency Swap - in each currency pair)		0	ND						
Egyéb (Other)		0	ND						
V. Zöld jelzőlevegél program (Green covered bond programme)									
A. Zöld jelzőlevegél (Green covered bonds)									
Zöld jelzőlevegél (Green covered bonds)		ISIN	Nemzetközi standard (International standard)	Külső minősítő (Green verifier)	EN27 Fenntarthatósági Fejlesztési Célkitűzés (UN Sustainable Development Goals)	Bevont források felhasználása - Elfogadható eszköz kategória (Use of proceeds - Eligible Asset Category)	Bevont források alkálomszerűségi státusza (Status of fund allocation)		
HU0000053472		International Capital Market Association - Green Bond Principles (ICMA-GBP)	ISS ESG	11. Fenntartható városok és közösségek (Sustainable cities and communities) 11.1.6	Zöld épületek (Green buildings)	0 HUF			
Zöld jelzőlevegél minősítésének feltétele a keretrendszertől függően (Criteria of the covered bond's green label according to the framework)		<p>UniCredit Sustainability Bond Framework (2. és 3. fejelet)</p> <p>Legfrissebb alkálomszerűségi jelentés (Latest allocation report)</p> <p>Bevont források valid megnevezése (Compliance with framework requirements)</p> <p>Megfelel</p>							
B. Zöld jelzőlevegél (Green mortgage loans)									
Zöld jelzőlevegél definíciója a keretrendszerben (Green mortgage loan definition according to the framework)		A Green Mortgage Loan Definition (Mortgage Loans)							
Zöld jelzőlevegél típusa - Felvétel státusza (Type of green mortgage loans - status of disbursement)		Miliárd HUF (Billion HUF)	%						
Már megfizetésre került (Disbursed loans)		32 959,3	100%						
Még nem megfizetésre került (Loans to be disbursed)		0	0%						
Zöld jelzőlevegél típusa - energetikai mutatószám (Type of green mortgage loans - energy performance certificate)		Miliárd HUF (Billion HUF)	%	Result adot (%) (Estimation %)					
A++		76	0,24%	0%					
A+		290	0,88%	0%					
A		2 760	8,38%	0%					
B1 (≤90 kWh/m ² /év) (≤90 kWh/m ² /year)		1 842	5,59%	0%					
B2 (≤90 kWh/m ² /év) (≤90 kWh/m ² /year)		0	0%	0%					
B3 (Nem ismert) (Not known)		0	0%	0%					
C		12 654	38,41%	0%					
Egyéb (Other) A		15	0,05%	0%					
Egyéb (Other) B		45	0,14%	0%					
Egyéb (Other) C		899	2,73%	0%					
Egyéb (Other) D		261	0,81%	0%					
Egyéb (Other) E		131	0,41%	0%					
Egyéb (Other) G		34	0,11%	0%					
Egyéb (Other) H		17	0,05%	0%					
Egyéb (Other) I		12	0,04%	0%					
Egyéb (Other) J		11	0,04%	0%					
Egyéb (Other) K		0	0%	0%					
Egyéb (Other) L		0	0%	0%					
Egyéb (Other) M		0	0%	0%					
Egyéb (Other) N		0	0%	0%					
Egyéb (Other) O		0	0%	0%					
Egyéb (Other) P		0	0%	0%					
Egyéb (Other) Q		0	0%	0%					
Egyéb (Other) R		0	0%	0%					
Egyéb (Other) S		0	0%	0%					
Egyéb (Other) T		0	0%	0%					
Egyéb (Other) U		0	0%	0%					
Egyéb (Other) V		0	0%	0%					
Egyéb (Other) W		0	0%	0%					
Egyéb (Other) X		0	0%	0%					
Egyéb (Other) Y		0	0%	0%					
Egyéb (Other) Z		0	0%	0%					
Egyéb (Other) AA		0	0%	0%					
Egyéb (Other) AB		0	0%	0%					
Egyéb (Other) AC		0	0%	0%					
Egyéb (Other) AD		0	0%	0%					
Egyéb (Other) AE		0	0%	0%					
Egyéb (Other) AF		0	0%	0%					
Egyéb (Other) AG		0	0%	0%					
Egyéb (Other) AH		0	0%	0%					
Egyéb (Other) AI		0	0%	0%					
Egyéb (Other) AJ		0	0%	0%					
Egyéb (Other) AK		0	0%	0%					
Egyéb (Other) AL		0	0%	0%					
Egyéb (Other) AM		0	0%	0%					
Egyéb (Other) AN		0	0%	0%					
Egyéb (Other) AO		0	0%	0%					
Egyéb (Other) AP		0	0%	0%					
Egyéb (Other) AQ		0	0%	0%					
Egyéb (Other) AR		0	0%	0%					
Egyéb (Other) AS		0	0%	0%					
Egyéb (Other) AT		0	0%	0%					
Egyéb (Other) AU		0	0%	0%					
Egyéb (Other) AV		0	0%	0%					
Egyéb (Other) AW		0	0%	0%					
Egyéb (Other) AX		0	0%	0%					
Egyéb (Other) AY		0	0%	0%					
Egyéb (Other) AZ		0	0%	0%					
Egyéb (Other) BA		0	0%	0%					
Egyéb (Other) BB		0	0%	0%					
Egyéb (Other) BC		0	0%	0%					
Egyéb (Other) BD		0	0%	0%					
Egyéb (Other) BE		0	0%	0%					
Egyéb (Other) BF		0	0%	0%					
Egyéb (Other) BG		0	0%	0%					
Egyéb (Other) BH		0	0%	0%					
Egyéb (Other) BI		0	0%	0%					
Egyéb (Other) BJ		0	0%	0%					
Egyéb (Other) BK		0	0%	0%					
Egyéb (Other) BL		0	0%	0%					
Egyéb (Other) BM		0	0%	0%					
Egyéb (Other) BN		0	0%	0%					
Egyéb (Other) BO		0	0%	0%					
Egyéb (Other) BP		0	0%	0%					
Egyéb (Other) BQ		0	0%	0%					
Egyéb (Other) BR		0	0%	0%					
Egyéb (Other) BS		0	0%	0%					
Egyéb (Other) BT		0	0%	0%					
Egyéb (Other) BU		0	0%	0%					
Egyéb (Other) BV		0	0%	0%					
Egyéb (Other) BW		0	0%	0%					
Egyéb (Other) BX		0	0%	0%					
Egyéb (Other) BY		0	0%	0%					
Egyéb (Other) BZ		0	0%	0%					
Egyéb (Other) CA		0	0%	0%					
Egyéb (Other) CB		0	0%	0%					
Egyéb (Other) CC		0	0%	0%					
Egyéb (Other) CD		0	0%	0%					
Egyéb (Other) CE		0	0%	0%					
Egyéb (Other) CF		0	0%	0%					
Egyéb (Other) CG		0	0%	0%					
Egyéb (Other) CH		0	0%	0%					
Egyéb (Other) CI		0	0%	0%					
Egyéb (Other) CJ		0	0%	0%					
Egyéb (Other) CK		0	0%	0%					
Egyéb (Other) CL		0	0%	0%					
Egyéb (Other) CM		0	0%	0%					
Egyéb (Other) CN		0	0%	0%					
Egyéb (Other) CO		0	0%	0%					
Egyéb (Other) CP		0	0%	0%					
Egyéb (Other) CQ		0	0%	0%					
Egyéb (Other) CR		0	0%	0%					
Egyéb (Other) CS		0	0%	0%					
Egyéb (Other) CT		0	0%	0%					
Egyéb (Other) CU		0	0%	0%					
Egyéb (Other) CV		0	0%	0%					
Egyéb (Other) CW		0	0%	0%					
Egyéb (Other) CX		0	0%	0%					
Egyéb (Other) CY		0	0%	0%					
Egyéb (Other) CZ		0	0%	0%					
Egyéb (Other) DA		0	0%	0%					
Egyéb (Other) DB		0	0%	0%					
Egyéb (Other) DC		0	0%	0%					
Egyéb (Other) DD		0	0%	0%					
Egyéb (Other) DE		0	0%	0%					
Egyéb (Other) DF		0	0%	0%					
Egyéb (Other) DG		0	0%	0%					
Egyéb (Other) DH		0	0%	0%					
Egyéb (Other) DI									