

Jelzáloglevél transzparenca riport (MNB, 2021.03.31.)

I. Kibocsátó Jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)										
1. Vonalkód dátum (Reference date)	2021.03.31.									
Kibocsátó megnevezése (Issuer name)	K&H Jelzálogbank Zrt.									
Anyaelettség megnevezése (Ultimate parent company name)	K&H Kereskedelmi Bank 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						
Anyaelettség hosszú senior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the ultimate parent company)	BBB+	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)	153 477									
Fedezeti eszközök (hitelek, pótfedezet, derivatívák) - nominálisan (Cover assets (loans, substitute assets, derivatives) - nominal)	160 928									
4. Túlfedezettség (Overcollateralisation)	%									
Törvényben előírt (Statutory)	ND									
Szerződéses (Contractual)	ND									
Önkéntes (Voluntary)	104,85%									
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)	Lejárát (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; Eke)		
	HU0000653365	45 000	HUF	2024.09.23	1,00%	Fix	ND	ND		
	HU0000653183	100 000	HUF	2023.09.21	2,20%	Fix	ND	ND		
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)	155 798		96,81%							
Ebből Refinanszírozási hitelek (Refinancing loans)	155 798		96,81%							
Rendes fedezet - Derivatívák (Primary assets - Derivatives)	0		0,00%							
Pótfedezet (Substitute assets)	5 130		3,19%							
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)	25									
Hitelportfólió átlagos életkora - Év (WA Age of loans - Year)	3,18									
8. Fedezetbe vont hitelek aktuális LTV megoszlása (Current LTV distribution of loans)	0-70 %		70-100 %		100- %					
Millió HUF (HUF million)	114 914		49 424		7					
9. Fedezetbe vont hitelek kamatozás szerint (Loans in cover pool by interest rate type)	Millió HUF (HUF million)		%							
Változó kamatozású (Floating rate)	145 722		88,67%							
Fix kamatozású (Fixed rate)	18 613		11,33%							
10. Fedezetbe vont hitelek devizanem szerint (Loans in cover pool by denomination)	Millió HUF (HUF million)		%							
HUF	164 345		100,00%							
EUR	ND		ND							
Egyéb (Other)	Sorolja fel (Please, specify)									
11. Nem teljesítő hitelek (Loans in default)	Millió HUF (HUF million)		%							
	38		0,02%							
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)	6 515		31 256		41 111		68 313		17 150	
13. Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)	Millió HUF (HUF million)		%							
Magyarország	164 345		100,00%							
Budapest	61 422		37,37%							
Bács-Kiskun	6 801		4,14%							
Borsod-Abaúj-Zemplén	4 115		2,50%							
Békés	2 430		1,48%							
Borsod-Abaúj-Zemplén	3 766		2,29%							
Csongrád	4 588		2,79%							
Fejér	7 527		4,58%							
Győr-Ménfőcsanak	6 198		3,77%							
Hajdú-Bihar	6 075		3,70%							
Héves	3 866		2,35%							
Jász-Nagykun-Szolnok	1 966		1,20%							
Komárom-Esztergom	4 207		2,56%							
Nórádi	850		0,52%							
Pest	29 654		18,04%							
Somogy	2 882		1,75%							
Szabolcs-Szatmár-Bereg	2 814		1,71%							
Tolna	2 341		1,42%							
Vas	4 204		2,56%							
Veszprém	5 348		3,25%							
Zala	3 291		2,00%							
Egyéb ország (Other country)	ND		ND							
14. Hitelek típusa (Type of loans)	Millió HUF (HUF million)		%							
Kereskedelmi ingatlanfedezett (Commercial)	ND		ND							
Lakóingatlanfedezett (Residential)	164 345		100%							
Egyéb (Other)	Sorolja fel (Please, specify)									
15. 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)	823		0,50%							
B. Refinanszírozási hitelek (Refinancing loans)										
16. Refinanszírozási hitelek tulajdonságai (Characteristics of refinancing loans)	Súlyozott átlagos hátralévő futamidej (WA remaining maturity, year)		Fix kamatozás aránya (%) (Fixed rate percentage, %)							
	2,8		100,00%							
17. Refinanszírozási hitelek denominációjának megoszlása (Denomination of refinancing loans)	Millió HUF (HUF million)		%							
HUF	145 000		100,00%							
Egyéb (Other)	Sorolja fel (Please, specify)									
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)	4 500		100,00%							
EIB, IBRD, CEB, EBRD kibocsátás (EIB, IBRD, CEB, EBRD issuance)	ND		ND							
Egyéb (Other)	ND									
Magyarországi kitettség (Exposures to Hungary)	4 500		100,00%							
Egyéb (Other)	ND									
Befektetésre ajánlott minősítés (Investment grade)	4 500		100,00%							
Befektetésre nem ajánlott minősítés (Non-investment grade)	ND		ND							
HUF (HUF)	4 500		100,00%							
Non-HUF idegen devizában (Non-HUF in local currency)	ND		ND							
Változó kamatozású (Floating rate)	ND		ND							
Fix kamatozású (Fixed rate)	4 500		100,00%							
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		ND					
Deviza kamatswap - Devizapáronként (Cross Currency Swap - In each currency pairs)	ND		ND		ND					
Egyéb (Other)	ND		ND		ND					