

Jelzáloglevél transzparenca riport (MNB, 2020.09.30.)

I. Kibocsátó Jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)

1. Vonatkozási dátum (Reference date)	2020.09.30			
Kibocsátó megnevezése (Issuer name)	K&H Jelzálogbank Zrt.			
Anyaeletárs 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
Anyaeletárs 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)	154 987
Fedezeti eszközök (hitelek, pótfedezet, derivatívák) - nominálisan (Cover assets (loans, substitute assets, derivatives) - nominal)	161 975
4. Túlfedezettség (Overcollateralisation)	%
Törvényben előírt (Statutory)	ND
Szerződéses (Contractual)	ND
Önkéntes (Voluntary)	104,51%

III. Kibocsátott jelzáloglevelek (Outstanding mortgage covered bonds)

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)	Opionalitás (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; 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
HU0000653088	1 500	HUF	2021.03.18	3MBUBOR+0,57%	Változó	ND	ND

IV. Fedezeti eszközök (Cover assets)

Fedezeti eszközök típusa (Type of cover assets)	Millió HUF (HUF million)	%
Rendes fedezet - Hitelportfólió (Primary assets - Total loan balance)	158 825	98,06%
Ebből Refinanszírozási hitelek (Refinancing loans)	158 825	98,06%
Rendes fedezet - Derivatívák (Primary assets - Derivatives)	0	0,00%
Pótfedezet (Substitute assets)	3150	1,94%

A. Hitelportfólió (Loan portfolio)

7. Kibocsátó portfóliójában lévő hitelek átlagos nagysága - Millió HUF (WA loan balance - HUF million)	6,8				
Hitelek száma ezer db (Number of loans, thousand)	24 439				
Hitelportfólió átlagos életkora - Év (WA Age of loans - Year)	2,88				
8. Fedezetbe vont hitelek aktuális LTV megoszlása (Current LTV distribution of loans)	0-70 %	70-100 %	100- %		
Millió HUF (HUF million)	112 867	53 780	0		
9. Fedezetbe vont hitelek kamatozás szerint (Loans in cover pool by interest rate type)	Millió HUF (HUF million)	%			
Változó kamatozású (Floating rate)	147 472	88,49%			
Fix kamatozású (Fixed rate)	19 181	11,51%			
10. Fedezetbe vont hitelek devizanem szerint (Loans in cover pool by denomination)	Millió HUF (HUF million)	%			
HUF	166 653	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)	6 419	31 608	41 623	70 207	16 796
13. Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)	Millió HUF (HUF million)	%			
Magyarország	166 653	100,00%			
Budapest	61 444	36,87%			
Bács-Kiskun	7 031	4,22%			
Borsod-Abaúj-Zemplén	4 349	2,61%			
Békés	2 495	1,50%			
Borsod-Abaúj-Zemplén	3 871	2,32%			
Csongrád	4 515	2,71%			
Fehér	7 706	4,62%			
Győr-Ménfőcsanak-Sopron	6 329	3,80%			
Hajdú-Bihar	6 331	3,80%			
Héves	4 041	2,42%			
Jász-Nagykun-Szolnok	1 952	1,17%			
Komárom-Esztergom	4 283	2,57%			
Nórádi	894	0,53%			
Pest	29 862	17,92%			
Somogy	3 000	1,80%			
Szabolcs-Szatmár-Bereg	2 863	1,72%			
Tolna	2 432	1,46%			
Vas	4 296	2,58%			
Veszprém	5 510	3,31%			
Zala	3 459	2,08%			
Egyéb ország (Other country)	ND	ND			
14. Hitelek típusa (Type of loans)	Millió HUF (HUF million)	%			
Kereskedelmi ingatlanfedezettel fedezett (Commercial)	ND	ND			
Lakóingatlanfedezettel fedezett (Residential)	166 653	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	0,49%			

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, %)
	3,3	97,97%
17. Refinanszírozási hitelek denominációja (Denomination of refinancing loans)	Millió HUF (HUF million)	%
HUF	148000	100,00%
Egyéb (Other)	Sorolja fel (Please, specify)	

C. Pótfedezetek (Substitute assets)

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)	3 150	100,00%
EIB, IBRD, CEB, EBRD kibocsátás (EIB, IBRD, CEB, EBRD issuance)	ND	ND
Egyéb (Other)	ND	ND
Magyarországi kitettség (Exposures to Hungary)	3 150	100,00%
Egyéb (Other)	ND	ND
Befektetésre ajánlott minősítés (Investment grade)	3 150	100,00%
Befektetésre nem ajánlott minősítés (Non-investment grade)	ND	ND
HUF (HUF)	3 150	100,00%
Non-HUF idegen devizában (Non-HUF in local currency)	ND	ND
Változó kamatozású (Floating rate)	ND	ND
Fix kamatozású (Fixed rate)	3 150	100,00%

D. Derivatívák (Derivatives)

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