

Jelzáloglevél transzparenca riport (MNB, 2019.11.11.)

I. Kibocsátó Jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)								
1	Wartozási dátum (Reference date)	2019.12.31						
	Kibocsátó megnevezése (Issuer name)	K&H Jelzálogbank Zrt						
	Anyaszent megnevezése (Ultimate parent company name)	K&H Kereskedelmi Bank Zrt						
2	Minősítés (Rating)	Fitch	Moody's	S&P	Egyéb (Else)			
	Kibocsátó hosszú szénior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the covered bond issuer)	ND	ND	ND	ND			
	Anyaszent hosszú szénior 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)	153 222						
	Fedezeti eszközök (hitelek, pótfedezet, derivatívák) - nominálisan (Cover assets (loans, substitute assets, derivatives) - nominal)	159 607						
4	Túlfedezettég (Overcollateralisation)	%						
	Törvényben előírt (Statutory)	ND						
	Szerződéses (Contractual)	ND						
	Önkéntes (Voluntary)	104,17%						
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)	Opcionális (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)
	HU0000653282	40 000	HUF	2024.09.20	3MBUBOR+0,65%	Változó	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)								
6	Fedezeti eszközök típusa (Type of cover assets)	Millió HUF (HUF million)	%					
	Rendes fedezet - Hitelportfólió (Primary assets - Total loan balance)	156457	98,03%					
	Ebből Refinanszírozási hitelek (Refinancing loans)	156457	98,03%					
	Rendes fedezet - Derivatívák (Primary assets - Derivatives)	0	0,00%					
	Pótfedezet (Substitute assets)	3150	1,97%					
A. Hitelportfólió (Loan portfolio)								
7	Kibocsátó portfóliójában lévő hitelek átlagos nagysága - Millió HUF (WA loan balance - HUF million)	7,2						
	Hitelek száma ezer db (Number of loans, thousand)	22 224						
	Hitelportfólió átlagos életkora - Év (WA Age of loans - Year)	2,47						
8	Fedezetbe vont hitelek aktuális LTV megoszlása (Current LTV distribution of loans)	0-70 %	70-100 %	100-%				
	Millió HUF (HUF million)	99 718	60 265	10	159 993			
9	Fedezetbe vont hitelek kamatozás szerint (Loans in cover pool by interest rate type)	Millió HUF (HUF million)	%					
	Változó kamatozású (Floating rate)	140209	87,62%					
	Fix kamatozású (Fixed rate)	19785	12,37%					
10	Fedezetbe vont hitelek devizanem szerint (Loans in cover pool by denomination)	Millió HUF (HUF million)	%					
	HUF	159 994	100,00%					
	EUR	ND	ND					
	Egyéb (Other)	Sorolja fel (Please, specify)						
11	Nem teljesítő hitelek (Loans in default)	Millió HUF (HUF million)	%					
		43	0,03%					
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)	4 824	29 046	39 000	68 785	18 339	159994	
13	Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)	Millió HUF (HUF million)	%					
	Magyarország	159 994	100,00%					
	Budapest	60 665	37,92%					
	Bács-Kiskun	6 768	4,23%					
	Baranya	4 061	2,54%					
	Békés	2 395	1,50%					
	Borsod-Abaúj-Zemplén	3 601	2,25%					
	Csongrád	4 187	2,62%					
	Fehér	7 225	4,58%					
	Győr-Ménfőcsanak-Sopron	6 377	3,99%					
	Hajdú-Bihar	5 906	3,69%					
	Heves	3 801	2,38%					
	Jász-Nagykun-Szolnok	1 665	1,04%					
	Komárom-Esztergom	3 947	2,47%					
	Nórád	750	0,48%					
	Pest	27 956	17,47%					
	Somogy	2 773	1,73%					
	Szabolcs-Szatmár-Bereg	2 633	1,65%					
	Tolna	2 305	1,44%					
	Vas	4 107	2,57%					
	Veszprém	5 381	3,36%					
	Zala	3 381	2,11%					
	Egyéb ország (Other country)	ND	ND					
14	Hitelek típusa (Type of loans)	Millió HUF (HUF million)	%					
	Kereskedelmi ingatlanfedezet (Commercial)	ND	ND					
	Lakingsingatlanfedezet (Residential)	159 994	100%					
	Egyéb (Other)	Sorolja fel (Please, specify)						
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)	797	0,50%					
B. Refinanszírozási hitelek (Refinancing loans)								
16	Refinanszírozási hitelek tulajdonságai (Characteristics of refinancing loans)	Súlyozott átlagos hátralévő futamidej (év) (WA remaining maturity, year)	Fix kamatozás aránya (%) (Fixed rate percentage, %)					
		3,98	68,31%					
17	Refinanszírozási hitelek denominációjára (Denomination of refinancing loans)	Millió HUF (HUF million)	%					
	HUF	141500	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)	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)								
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				