Jelzáloglevél transzparencia riport (MNB, 2021.06.30.)

I. Kibocsátó Jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)

1	Vonatkozási dátum (Reference date)	2021.06.30
	Kibocsátó megnevezése (Issuer name)	K&H Jelzálogbank Zrt.
	Anyaentitás megnevezése (Ultimate parent company name)	K&H kereskedelmi Bank Zrt

	Minősítés (Rating)	Fitch	Moody's	S&P	Egyéb (Else)
2	Kibocsátó hosszú szenior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the covered bond issuer)	ND	ND	ND	ND
	Anyaentitás hosszú szenior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the ultimate parent company)	BBB+	ND	ND	ND

II. Jelzáloglevél program (Covered bond programme)

	Jelzáloglevél program adatai (Covered bond programme data)	Millió HUF (HUF million)
3	Kibocsátott jelzáloglevelek állománya nominálisan (Outstanding covered bonds - nominal)	170 581
	Fedezeti eszközök (hitelek, pótfedezet, derivatívák) - nominálisan (Cover assets (loans, substitute assets, derivatives) - nominal)	178 560

	Túlfedezettség (Overcollateralisation)	%
4	Törvényben előírt (Statutory)	ND
	Szerződéses (Contractual)	ND
	Önkéntes (Voluntary)	104,68%

III. Kibocsátott jelzáloglevelek (Outstanding mortgage covered bonds)

5	ISIN	Fennálló névérték a kibocsátási devizában (millió) (Nominal amount oustanding in issue currency, million)	Denomináció (Denomination)	Lejárat (Maturity)	Kupon (Coupon)	Fix / Változó kamatozás (Fixed / Floating rate)	Opcionalitás (pl. visszavásárlási jog, soft bullet kötvények) (Optionalities (e.g. callable, extendible))	Jelzáloglevél minősítése Fitch; Moody's; S&P; Egyéb (Covered bond rating Fitch; Moody's; S&P; Else)
	HU0000653365	45 000	HUF	2024.09.23	1,00%	Fix	ND	ND
	HU0000653183	100 000	HUF	2023.09.21	2,20%	Fix	ND	ND
	HU0000653449	15 000	HUF	2023.09.23	3M BUBOR+0,18%	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)	155 798	87,25%
	Ebből Refinanszírozási hitelek (Refinancing loans)	155 798	87,25%
	Rendes fedezet - Derivatívák (Primary assets - Derivatives)	0	0,00%
	Pótfedezet (Substitute assets)	22762	12,75%

A. Hitelportfólió (Loan portfolio)

7	Kibocsátó portfoliójában lévő hitelek átlagos nagysága - Millió HUF (WA loan balance - HUF million)	6,4
	Hitelek száma ezer db (Number of loans, thousand)	24
	Hitelportfólió átlagos életkora - Év (WA Age of loans - Year)	3,54

8	Fedezetbe vont hitelek aktuális LTV megoszlása (Current LTV distribution of loans)	0-70 %	70-100 %	100- %
	Millió HUF (HUF million)	111 559	45 709	7

9	Fedezetbe vont hitelek kamatozás szerint (Loans in cover pool by interest rate type)	Millió HUF (HUF million)	%
	Változó kamatozású (Floating rate)	139 531	88,72%
	Fix kamatozású (Fixed rate)	17 744	11,28%

10	Fedezetbe vont hitelek devizanem szerint (Loans in cover pool by denomination)	Millió HUF (HUF million)	%
	HUF	157 275	100,00%
	EUR	ND	ND
	Egyéb (Other)	Sorolja fel (Please, specify)	

11	Nem teljesítő hitelek (Loans in default)	Millió HUF (HUF million)	%
		45	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)	6 566	29 898	40 655	64 162	15 994

13	Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)	Millió HUF (HUF million)	%
	Magyarország	157 275	100,00%
	Budapest	58 536	37,22%
	Bács-Kiskun	6 505	4,14%
	Baranya	3 874	2,46%
	Békés	2 366	1,50%
	Borsod-Abaúj-Zemplén	3 604	2,29%
	Csongrád	4 404	2,80%
	Fejér	7 252	4,61%
	Győr-Moson-Sopron	5 937	3,77%
	Hajdú-Bihar	5 759	3,66%
	Heves	3 722	2,37%
	Jász-Nagykun-Szolnok	1 881	1,20%
	Komárom-Esztergom	4 083	2,60%
	Nógrád	816	0,52%
	Pest	28 445	18,09%
	Somogy	2 860	1,82%
	Szabolcs-Szatmár-Bereg	2 712	1,72%
	Tolna	2 247	1,43%
	Vas	4 051	2,58%
	Veszprém	5 087	3,23%
	Zala	3 134	1,99%
	Egyéb ország (Other country)	ND	ND

14	Hitelek tipusa (Type of loans)	Millió HUF (HUF million)	%
	Kereskedelmi ingatlannal fedezett (Commercial)	ND	ND
	Lakóingatlannal fedezett (Residential)	157 275	100%
	Egyéb (Other)	Sorolja fel (Please, specify)	

15	Hitel koncentráció (Loan concentration)	Millió HUF (HUF million)	%
	TOP 10 hitel értéke és aránya a teljes portfolión belül (Amount and concentration of TOP 10 loans)	828	0,53%

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, %)
		2,8	100,00%

17	Refinanszírozási hitelek denominációja (Denomination of refinancing loans)	Millió HUF (HUF million)	%
	HUF	145000	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)	19 500	100,00%
	EIB, IBRD, CEB, EBRD kibocsátás (EIB, IBRD, CEB, EBRD issuance)	ND	ND
	Egyéb (Other)	ND	ND
	Magyarországi kitettség (Exposures to Hungary)	19 500	100,00%
	Egyéb (Other)	ND	ND
	Befektetésre ajánlott minősítés (Investment grade)	19 500	100,00%
	Befektetésre nem ajánlott minősítés (Non-investment grade)	ND	ND
	HUF (HUF)	19 500	100,00%
	Non-HUF idegen devizában (Non-HUF in local currency)	ND	ND
	Változó kamatozású (Floating rate)	ND	ND
	Fix kamatozású (Fixed rate)	19 500	100,00%

D. Derivatívok (Derivatives)

19	Derivatívok 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