Jelzáloglevél transzparencia riport (MNB, 2022. Q1)

I. Kibocsátó Jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)

1	Vonatkozási dátum (Reference date)	2022.03.31
	Kibocsátó megnevezése (Issuer name)	K&H Jelzálogbank
	Anyaentitás megnevezése (Ultimate parent company name)	K&H Kereskedelmi Bank Zrt

2	Minősítés (Rating)	Fitch	Moody's	S&P	Egyéb (Else)
	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)

3	Jelzáloglevél program adatai (Covered bond programme data)	Millió HUF (HUF million)
	Jelzáloglevelek állománya (Outstanding covered bonds)	172 000
	Fedezeti eszközök (hitelek, pótfedezet, derivatívák) (Cover assets (loans, substitute assets, derivatives))	177 600

4	Túlfedezettség (Overcollateralisation)	%
	Jogszabályban előírt (Statutory)	100,00%
	Szerződéses (Contractual)	0,00%
	Önkéntes (Voluntary)	3,26%

III. Kibocsátott jelzáloglevelek (Outstanding mortgage covered bonds)

5	ISIN	Fennálló névérték a kibocsátási devizában (millió) (Nominal amount oustanding in issue currency, million)	Denominació (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
	HU0000653506	12 000	HUF	2024.12.17	3M BUBOR+0,22%	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)	155 000	90,12%
	Derivatívák (Derivatives)	-	0,00%
	Pótfedezet (Substitute assets)	22 600	13,14%

A. Hitelportfólió (Loan portfolio)

7			
	Kibocsátó portfoliójában lévő hitelek átlagos nagysága - Millió HUF (WA loan balance - HUF million)	7	6,697751773
	Hitelek száma ezer db (Number of loans, thousand)	25	24953
	Hitelportfólió átlagos életkora - Év (WA Age of loans - Year)	4	

8	Fedezetbe vont hitelek aktuális LTV megoszlása (Current LTV distribution of loans)	0-70 %	70-100 %	100- %	
	Millió HUF (HUF million)	119 468	47 661	-	167 129

9	Fedezetbe vont hitelek kamatozás szerint (Loans in cover pool by interest rate type)	Millió HUF (HUF million)	%
	Változó kamatozású (Floating rate)	146 198	87,48%
	Fix kamatozású (Fixed rate)	20 931	12,52%

10	Fedezetbe vont hitelek devizanem szerint (Loans in cover pool by denomination)	Millió HUF (HUF million)	%
	HUF	167 129	100,00%
	EUR	0	0,00%
	Egyéb (Other)	Sorolja fel (Please, specify)	

11	Nem teljesítő hitelek (Loans in default)	Millió HUF (HUF million)	%
		31	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)	5 665	28 578	40 011	68 823	24 052	167 129

13	Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)	Millió HUF (HUF million)	%
	Magyarország	167 129	100,00%
	Budapest	63 527	38,01%
	Bács-Kiskun	6 637	3,97%
	Baranya	3 894	2,33%
	Békés	2 343	1,40%
	Borsod-Abaúj-Zemplén	3 919	2,34%
	Csongrád	4 839	2,90%
	Fejér	7 583	4,54%
	Győr-Moson-Sopron	6 081	3,64%
	Hajdú-Bihar	5 865	3,51%
	Heves	3 622	2,17%
	Jász-Nagykun-Szolnok	2 031	1,22%
	Komárom-Esztergom	4 230	2,53%
	Nógrád	759	0,45%
	Pest	31 251	18,70%
	Somogy	3 101	1,86%
	Szabolcs-Szatmár-Bereg	2 647	1,58%
	Tolna	2 579	1,54%
	Vas	4 182	2,50%
	Veszprém	4 972	2,97%
	Zala	3 067	1,84%
	Egyéb ország (Other country)	-	0,00%
	Egyéb (Other)	-	0,00%

14	Hitelek típusa (Type of loans)	Millió HUF (HUF million)	%
	Kereskedelmi ingatlannal fedezett (Commercial)	-	0,00%
	Lakóingatlannal fedezett (Residential)	167 129	100,00%
	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)	797	0,48%

B. Pótfedezetek (Substitute assets)

16	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)	22 600	100,00%
	EIB, IBRD, CEB, EBRD kibocsátás (EIB, IBRD, CEB, EBRD issuance)	-	0,00%
	Egyéb (Other)	-	0,00%
	Magyarországi kitettség (Exposures to Hungary)	22 600	100,00%
	Egyéb (Other)	-	0,00%
	Befektetésre ajánlott minősítés (Investment grade)	22 600	100,00%
	Befektetésre nem ajánlott minősítés (Non-investment grade)	-	0,00%
	HUF (HUF)	22 600	100,00%
	Non-HUF idegen devizában (Non-HUF in local currency)	-	0,00%
	Változó kamatozású (Floating rate)	-	0,00%
	Fix kamatozású (Fixed rate)	22 600	100,00%

C. Derivatívok (Derivatives)

17	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)	0	ND
	Deviza Kamatswap - Devizapáronként (Cross Currency Swap - In each currency pairs)	0	ND
	Egyéb (Other)	0	ND