

Jelzáloglevél transzparenca riport (MNB, 2022. Q2)

I. Kibocsátó Jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)

1. Vonatkozási dátum (Reference date)	2022.06.30			
Kibocsátó megnevezése (Issuer name)	K&H Jelzálogbank			
Anyaeintésk 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
Anyaeintésk 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)
Jelzáloglevélek állománya (Outstanding covered bonds)	187 000
Fedezeti eszközök (hitel, pótfedezet, derivatívák) (Cover assets (loans, substitute assets, derivatives))	191 500
4. Túlfedezettség (Overcollateralisation)	%
jogszabályban előírt (Statutory)	100,00%
Szerződéses (Contractual)	0,00%
Önkéntes (Voluntary)	2,41%

III. Kibocsátott jelzáloglevélek (Outstanding mortgage covered bonds)

5.	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)	Optionális (pl. visszavásárlási jog, soft bullet, kötvények) (Optionality (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
		15 000	HUF	2032.04.27	6,75%	Fix	ND	ND

IV. Fedezeti eszközök (Cover assets)

6. Fedezeti eszközök típusa (Type of cover assets)	Millió HUF (HUF million)	%
Rendelt fedezet - Hitelportfólió (Primary assets - Total loan balance)	155 000	82,89%
Derivatívák (Derivatives)	-	0,00%
Pótfedezet (Substitute assets)	36 500	19,52%

A. Hitelportfólió (Loan portfolio)

7. Kibocsátó portfóliójában lévő hitelek átlagos nagysága - Millió HUF (WA loan balance - HUF million)	7				
Hitelek száma ezer db (Number of loans, thousand)	26				
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)	120 157	48 307	-		
9. Fedezetbe vont hitelek kamatozás szerint (Loans in cover pool by interest rate type)	Millió HUF (HUF million)	%			
Változó kamatozású (Floating rate)	148 921	88,40%			
Fix kamatozású (Fixed rate)	19 543	11,60%			
10. Fedezetbe vont hitelek devizanem szerint (Loans in cover pool by denomination)	Millió HUF (HUF million)	%			
HUF	168 464	100,00%			
EUR	0	0,00%			
Egyéb (Other)	Sorolja fel (Please, specify)				
11. Nem teljesítő hitelek (Loans in default)	Millió HUF (HUF million)	%			
	46	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)	5 706	28 586	41 272	69 766	23 134

13. Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)	Millió HUF (HUF million)	%
Magyarország	168 464	100,00%
Budapest	63 920	37,94%
Békés vármegye	6 652	3,95%
Baranya	3 811	2,26%
Békés	2 351	1,40%
Borsod-Abaúj-Zemplén	4 019	2,39%
Csongrád	4 902	2,91%
Fegyér	7 666	4,55%
Győr-Ménfőcsanak-Sopron	6 103	3,62%
Hajdú-Bihar	5 855	3,48%
Héves	3 585	2,13%
Jász-Nagykun-Szolnok	2 006	1,20%
Körmös-Esztergom	4 339	2,58%
Nógrád	745	0,44%
Pest	31 919	18,95%
Somogy	3 136	1,86%
Szabolcs-Szatmár-Bereg	2 726	1,62%
Tolna	2 641	1,57%
Vas	4 154	2,47%
Veszprém	4 664	2,78%
Zala	3 050	1,81%
Egyéb ország (Other country)	-	0,00%
Egyéb (Other)	-	0,00%

14. Hitelek típusa (Type of loans)	Millió HUF (HUF million)	%
Kereskedelmi ingatlanfedezett (Commercial)	-	0,00%
Lakáingatlanfedezett (Residential)	168 464	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 portfólión belül (Amount and concentration of TOP 10 loans)	1069	0,63%

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 deposits)	36 500	100,00%
EB, IBER, CEB, EBRD kibocsátás (EB, IBER, CEB, EBRD issuance)	-	0,00%
Egyéb (Other)	-	0,00%
Magyarországi kitettségek (Exposures to Hungary)	36 500	100,00%
Egyéb (Other)	-	0,00%
Befektetésre ajánlott minősítés (Investment grade)	36 500	100,00%
Befektetésre nem ajánlott minősítés (Non-investment grade)	-	0,00%
HUF (HUF)	36 500	100,00%
Non-HUF idegen devizában (Non-HUF in local currency)	-	0,00%
Változó kamatozású (Floating rate)	-	0,00%
Fix kamatozású (Fixed rate)	36 500	100,00%

C. Derivatívák (Derivatives)

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