

Jelzáloglevél transzparenca riport, 2019.09.30. (CRR Art. 129 Report, 30.09.2019)

I. Kibocsátó jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)

Vonatkozási dátum (Reference date)	2019.09.30
Kibocsátó megnevezése (Issuer name)	Erste Jelzálogbank Zrt.
Anyasztárs megnevezése (Ultimate parent company)	Erste Bank Hungary Zrt.

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

II. Jelzáloglevél program (Covered bond programme)

Jelzáloglevél program adatai (Covered bond programme data)	Millió HUF (HUF million)
Kibocsátott jelzáloglevelek állománya nominálisan (Outstanding covered bonds - nominal)	145 558,18
Fedezeti eszközök (hitelek, pótfedezet, derivatívák) - nominálisan (Cover assets (loans, substitute assets, derivatives) - nominal)	151 223,94
Tulajdonosi arány (Ownership ratio)	%
Törvényben előírt (Statutory)	0%
Szerződéses (Contractual)	0%
Önkéntes (Voluntary)	0%

III. Kibocsátott jelzáloglevelek (Outstanding mortgage covered bonds)

ISIN	Fennálló névérték a kibocsátási devizában (millió) (Nominal amount outstanding in issue currency, million)	Denomináció (Denomination)	Lejárati (Maturity)	Kupon (Coupon)	Fix / Változó kamatozás (Fixed / Floating rate)	Optionális (pl. visszaváltási jog, soft bullet követények) (Optionalties (e.g. callable, extendible))	Jelzáloglevél minősítése Fitch, Moody's, S&P, Egyéb (Covered bond rating Fitch; Moody's; S&P; Else)
HU000052992	17 884,09	HUF	2019.10.30	2,00%	Fix	-	A / stabil kiállítás (Fitch)
HU000052993	37 314,13	HUF	2021.10.31	2,50%	Fix	-	A / stabil kiállítás (Fitch)
HU000052992	9 999,99	HUF	2021.04.21	0,50%	Fix	-	A / stabil kiállítás (Fitch)
HU000052441	9 999,99	HUF	2022.06.24	1,50%	Fix	-	A / stabil kiállítás (Fitch)
HU000053159	23 654,98	HUF	2023.11.24	1,50%	Fix	-	A / stabil kiállítás (Fitch)
HU000053274	1 360,00	HUF	2026.10.24	3,00%	Fix	-	A / stabil kiállítás (Fitch)
HU000053278	11 500,00	HUF	2026.04.17	2,50%	Fix	-	A / stabil kiállítás (Fitch)
HU000053100	35 175,00	HUF	2028.10.22	2,50%	Fix	-	A / stabil kiállítás (Fitch)

IV. Fedezeti eszközök (Cover assets)

Fedezeti eszközök típusa (Type of cover assets)	Millió HUF (HUF million)	%
Rendelt fedezet - Hitelportfólió (Primary assets - Total loan balance)	151 223,94	100,00%
Ebből Refinanszírozási hitelek (Refinancing loans)	151 223,94	100,00%
Rendelt fedezet - Derivatívák (Primary assets - Derivatives)	0,00	
Pótfedezet (Substitute assets)	6 143,09	

A. Hitelportfólió (Loan portfolio)

Kibocsátó portfólijában lévő hitelek átlagos nagysága - Millió HUF (WA loan balance - HUF million)	8,13
Hitelek száma ezer db (Number of loans, thousand)	19 578
Hitelportfólió átlagos életkora - Év (WA Age of loans - Year)	14,8 év

Fedezeti vonta hitelek aktuális LTV megoszlása (Remaining LTV distribution of loans)	0-70 %	70-100 %	100 - %
Millió HUF (HUF million)	104 306,30	54 748,30	57,87

Fedezeti vonta hitelek kamatozás szerinti felosztása (Loans in cover pool by interest rate level)	Millió HUF (HUF million)	%
Változó kamatozású (Floating rate)	34 324,52	21,57%
Fix kamatozású (Fixed rate)	124 789,46	78,43%

Fedezeti vonta hitelek devizanem szerinti felosztása (Loans in cover pool by denomination)	Millió HUF (HUF million)	%
HUF	151 223,94	100,00%
EUR	0,00	0,00%
Egyéb (Other)	0,00	0,00%

Nem teljesített hitelek (Loans in default)	Millió HUF (HUF million)	%
	0,00	0,00%

Fedezeti vonta hitelek hátralévő futamidejének szerinti felosztása (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)	5 284,65	29 862,46	37 218,39	55 076,60	31 650,68

Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)	Millió HUF (HUF million)	%
Magyarország	552 049	100,00%
Budapest	7 927	2,25%
Bécs-vidék	4 616	1,31%
Borsnyó	5 512	1,57%
Békés	9 134	2,59%
Borsod-Abaúj-Zemplén	128 027	36,37%
Csongrád	10 137	2,88%
Ferencváros	14 071	4,02%
Győr-Ménfőcsanak	26 125	7,42%
Hajdú-Bihar	20 154	5,72%
Hódmezővásárhely	4 214	1,20%
Jász-Nagykun-Szolnok	4 523	1,28%
Komárom-Esztergom	8 925	2,54%
Nógrád	4 34	0,24%
Pécs	63 736	18,10%
Somogy	5 739	1,63%
Székesfehérvár	6 207	1,76%
Tolna	3 040	0,86%
Vas	11 551	3,28%
Veszprém	12 738	3,64%
Zala	6 067	1,72%
Egyéb ország (Other country)	0	0,00%

Hitelek típusa (Type of loans)	Millió HUF (HUF million)	%
Kereskedelmi ingatlanfedezett (Commercial)	0,00	0,00%
Lakóingatlanfedezett (Residential)	151 223,94	100,00%
Egyéb (Other)	0,00	0,00%

Hitelek koncentrációja (Loan concentration)	Millió HUF (HUF million)	%
TOP 10 hitel értéke és aránya a teljes portfólióhoz képest (Amount and concentration of TOP 10 loans)	660,51	0,0042%

B. Refinanszírozási hitelek (Refinancing loans)

Refinanszírozási hitelek tulajdonságai (Characteristics of refinancing loans)	Súlyozott átlagos hátralévő futamidő (év) (WA remaining maturity, year)	Fix kamatozás aránya (%) (Fixed rate percentage, %)
	15,96	100,00%

Refinanszírozási hitelek denominációja (Denomination of refinancing loans)	Millió HUF (HUF million)	%
HUF	151 223,94	100,00%
Egyéb (Other)	0,00	0,00%

C. Pótfedezetek (Substitute assets)

Pótfedezetek (Substitute assets)	Millió HUF (HUF million)	%
Europai Unió, az EGT és az OECD tagállamainak, jegybankjainak, EVB kibocsátásai, ezekkel ekvivalens garancia melletti kibocsátások, MNB kölcsönök (EU, EA and OECD member state, central bank, ECB issuance, issuance with equivalent guarantee, MNB deposits)		
EUR, USD, CHF, EBRD kibocsátásai (EUR, USD, CHF, EBRD issuance)		
Egyéb (Other)	Sorolja fel (Please, specify)	
Megkezdési kintlételezés (Exposures to Hungary)	143,00	
Egyéb (Other)	Sorolja fel (Please, specify)	
Befektetési ajánlott minősítés (Investment grade)		
Befektetési nem ajánlott minősítés (Non-investment grade)	6143,09	
HUF (HUF)		
Nem-HUF időszer devizában (Non-HUF in local currency)	Sorolja fel (Please, specify)	
Változó kamatozású (Floating rate)		
Fix kamatozású (Fixed rate)	6143,09	

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)		
Deviza kamatswap - Devizapáronként (Cross Currency Swap - In each currency pairs)		
Egyéb (Other)		