

Jelzáloglevéltanszparenciariport, 2020.09.30. (CRR Art. 129 Report, 30.09.2020)

I. Kibocsátó jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)

1. Vevőközösség dátuma (Reference date)	2020.09.30			
Kibocsátó megnevezése (Issuer name)	Erste Jelzálogbank Zrt.			
Anyaszként megnevezett (Ultimate parent company)	Erste Bank Hungary Zrt.			
2. Minősítés (Rating)	Fitch	Moody's	S&P	Egyéb (Else)
Kibocsátó hosszú távú senior fedezetlen hitelminősítése (Issuer's long term senior unsecured rating of the covered bond issuer)				
Anyaszként hosszú távú senior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the ultimate parent company)	BBB+			

II. Jelzáloglevéltanszparenciari program (Covered bond programme)

3. Jelzáloglevéltanszparenciari adatok (Covered bond programme data)	Milió HUF (HUF million)
Kibocsátott jelzáloglevéltanszparenciari állományok nominálisan (Outstanding covered bonds - nominal)	174 949,68
Fedezett eszközök (hitelek, garanciafedezet, derivatívák) - nominálisan (Cover assets (loans, substitute assets, derivatives) - nominal)	218 801,01
4. Tőkefedezettség (Overcollateralisation)	%
Törvényben előírt (Statutory)	0,00%
Szerződéses (Contractual)	0,00%
Önkéntes (Voluntary)	25,07%

III. Kibocsátott jelzáloglevéltanszparenciari (Outstanding mortgage covered bonds)

ISIN	Fennálló névterék a kibocsátási devizában (milió) (Nominal amount outstanding in issue currency, million)	Denomináció (Denomination)	Lejárati (Maturity)	Kupon (Coupon)	Fix / Változó kamatozás (Fixed / Floating rate)	Opionáltság (pl. visszavásárlási jog, soft bullet követelmények) (Optionality (e.g. callable, extendible))	Jelzáloglevéltanszparenciari minősítés Fitch, Moody's, S&P; Egyéb (Covered bond rating Fitch, Moody's, S&P; Else)
HU0000052900	37 314,13	HUF	2021.10.27	2,50%	Fix	-	A / stabil kitárolással (Fitch)
HU0000053092	9 999,99	HUF	2021.04.21	0,50%	Fix	-	A / stabil kitárolással (Fitch)
HU0000053241	9 999,99	HUF	2022.06.26	1,50%	Fix	-	A / stabil kitárolással (Fitch)
HU0000053129	21 624,98	HUF	2021.11.24	1,50%	Fix	-	A / stabil kitárolással (Fitch)
HU0000053774	9 642,74	HUF	2024.10.24	1,50%	Fix	-	A / stabil kitárolással (Fitch)
HU0000053258	12 500,00	HUF	2026.04.17	2,50%	Fix	-	A / stabil kitárolással (Fitch)
HU0000053100	35 172,00	HUF	2026.10.21	2,50%	Fix	-	A / stabil kitárolással (Fitch)
HU0000053720	17 999,97	HUF	2025.10.30	2,50%	Fix	-	A / stabil kitárolással (Fitch)

IV. Fedezeti eszközök (Cover assets)

6. Fedezeti eszközök típusa (Type of cover assets)	Milió HUF (HUF million)	%
Rendes fedezet - Hitelesportfólió (Primary assets - Total loan balance)	170 113,52	100,00%
Esből Refinanszírozási hitelek (Refinancing loans)	170 113,52	100,00%
Rendes fedezet - Derivatívák (Primary assets - Derivatives)	0,00	
Refeszítés (Substitute assets)	9 665,98	

A. Hitelesportfólió (Loan portfolio)

7. Kibocsátó portfóliójában lévő hitelek átlagos nagysága - Milió HUF (WA loan balance - HUF million)	8,49
Hitelek száma ezer db (Number of loans thousand)	21 037
Hitelesportfólió átlagos életkora - év ** (WA age of loans - year)	4,76

8. Fedezeti eszközök hitelek átlagos LTV megoszlása (Current LTV distribution of loans)	0-70 %	70-100 %	100- %
Milió HUF (HUF million)	121 408,68	48 702,68	1,36

9. Fedezeti eszközök kamatozás szerinti eloszlása (Fixed/Floating rate split)	Milió HUF (HUF million)	%
Változó kamatozású (Floating rate)	28 473,45	16,74%
Fix kamatozású (Fixed rate)	141 640,07	83,26%

10. Fedezeti eszközök devizában szerinti eloszlása (Loans in cover pool by denomination)	Milió HUF (HUF million)	%
HUF	170 113,52	100,00%
Egyéb (Other)	0,00	0,00%

11. Nem teljesítő hitelek (Loans in default)	Milió HUF (HUF million)	%
	0,00	0,00%

12. Fedezeti eszközök hátralékok 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)
Milió HUF (HUF million)	5 384,32	31 144,68	37 268,92	60 051,43	36 284,17

13. Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)	Milió HUF (HUF million)	%
Magyarország	170 113,52	100,00%
Budapest	60 158,04	35,35%
Bécs-Köln	3 862,75	2,27%
Berlin	2 178,68	1,28%
Bécs	2 990,03	1,76%
Berlin-Albay-Zemlin	4 719,14	2,77%
Csongrád	4 792,20	2,82%
Éger	6 887,41	4,04%
Győr-Ménfőcsanak	11 883,78	6,99%
Hajdú-Bihar	8 951,94	5,26%
Hévíz	2 255,67	1,33%
Hódmezővásárhely	2 146,14	1,27%
Komárom-Esztergom	4 963,14	2,92%
Nagybánya	524,99	0,31%
Pécs	31 794,70	18,76%
Sopron	2 687,95	1,58%
Szabolcs-Szatmár-Bereg	3 119,75	1,83%
Tolna	3 324,77	1,95%
Vas	5 528,14	3,25%
Veszprém	6 324,55	3,72%
Zala	2 860,94	1,68%
Egyéb ország (Other country)	0,00	0,00%

14. Hitelek típusa (Type of loans)	Milió HUF (HUF million)	%
Kereskedelmi ingatlanfedezeti (Commercial)	0,00	0,00%
Lakáshitelesfedezeti (Residential)	170 113,52	100,00%
Egyéb (Other)	0,00	0,00%

15. Hitelek koncentrációja (Loan concentration)	Milió HUF (HUF million)	%
TOP 10 hitelesítő részvényesek aránya a teljes portfólióhoz képest (Amount and concentration of TOP 10 loans)	676,15	0,40%

B. Refinanszírozási hitelek (Refinancing loans)

16. Refinanszírozási hitelek tulajdonságai (Characteristics of refinancing loans)	Súlyozott átlagos hátralékos futamidej (WA remaining maturity, year)	Fix kamatozás aránya (%) (Fixed rate percentage, %)
	16,77	84,35%

17. Refinanszírozási hitelek denominációja (Denomination of refinancing loans)	Milió HUF (HUF million)	%
HUF	170 113,52	100,00%
Egyéb (Other)	0,00	0,00%

C. Pótfedezetek (Substitute assets)

18. Pótfedezetek (Substitute assets)	Milió HUF (HUF million)	%
Európai Unió, az EGT és az OECD tagállamainak, jegybankjainak, EKB kibocsátásai, ezeket ekvivalens garancia mellett kibocsátások, MNB számlapénz (EU, EEA and OECD member state, central bank, ECB issuance, issuance with equivalent guarantee, MNB account)		
EIB, IBRD, CER, EBRD kibocsátás (EIB, IBRD, CER, EBRD issuance)		
Egyéb (Egyéb) (Other)	Sorolja fel (Please, specify)	
Magyarországi kibocsátás (Exposures to Hungary)	9 665,98	
Egyéb (Egyéb) (Other)	Sorolja fel (Please, specify)	
Befektetési szintű minőségű (Investment grade)		
Befektetési szint alatti minőségű (Non-investment grade)		
HUF (HUF)	9 665,98	
Non-HUF (degen devizában) (Non-HUF in local currency)	Sorolja fel (Please, specify)	
Változó kamatozású (Floating rate)		
Fix kamatozású (Fixed rate)	9 665,98	

D. Derivatívák (Derivatives)

19. Derivatívák a fedezett poolban nominálisan (Nominal amount of derivatives in cover pool)	Milió HUF (HUF million)	Használat célja (Purpose of use)
Kamatozási (Interest rate swap)		
Deviza kamatozási - Devizapárokra (Cross Currency Swap - in each currency pairs)		
Egyéb (Other)		