

Jelzáloglevél transzparenca riport, 2020.12.31. (CRR Art. 129 Report, 31.12.2020)

I. Kibocsátó jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)

1. Vonatkozási dátum (Reference date)	2020.12.31			
Kibocsátó megnevezése (Issuer name)	Ertre Jelzálogbank Zrt.			
Képviselet megnevezése (Ultimate parent company)	Ertre Bank Vállalkozás Zrt.			
3. Minősítés (Rating)	Fitch	Moody's	S&P	Eyeb (Eise)
Kibocsátó hosszú senior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the covered bond issuer)				
Anyaezítési hosszú senior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the ultimate parent company)	BBB+			

II. Jelzáloglevél program (Covered bond programme)

3. Jelzáloglevél program általános adatai (Covered bond programme data)	Millió HUF (HUF million)
Kibocsátott jelzáloglevélek állománya nominálisan (Outstanding covered bonds - nominal)	193 776,07
Fedezeti eszközök (hiteltek, pótfedezet, derivatívák) - nominálisan (Cover assets (loans, substitute assets, derivatives) - nominal)	227 164,56
4. Teljesítmények (Overcollateralisation)	%
Törvényben előírt (Statutory)	0,00%
Szerződéses (Contractual)	0,00%
Összesen (Total)	17,64%

III. Kibocsátott jelzáloglevélek (Outstanding mortgage covered bonds)

ISIN	Fennálló név érték a kibocsátási devizában (millió) (Nominal amount outstanding in issue currency, million)	Denomináció (Denomination)	Lejárati (Maturity)	Kupon (Coupon)	Fix / Változó kamatozás (Fixed / Floating rate)	Opionális (pl. visszatérítési jegy, soft bullet követvények) (Optionalties (e.g. callable, extendable))	Jelzáloglevél minősítése Fitch, Moody's, S&P, Eyeb (Covered bond rating)
HU0000063290	32 314,13	HUF	2021.10.27	2,50%	Fix	-	A / stabil kiállítás (Fitch)
HU0000063291	8 439,91	HUF	2021.06.01	0,50%	Fix	-	A / stabil kiállítás (Fitch)
HU0000063241	8 999,89	HUF	2022.06.24	1,50%	Fix	-	A / stabil kiállítás (Fitch)
HU0000063292	24 804,98	HUF	2023.11.26	1,50%	Fix	-	A / stabil kiállítás (Fitch)
HU0000063274	14 649,74	HUF	2024.10.24	1,50%	Fix	-	A / stabil kiállítás (Fitch)
HU0000063258	13 500,00	HUF	2024.04.17	2,50%	Fix	-	A / stabil kiállítás (Fitch)
HU0000063281	17 999,99	HUF	2027.10.27	2,50%	Fix	-	A / stabil kiállítás (Fitch)
HU0000063290	19 127,00	HUF	2028.10.22	2,50%	Fix	-	A / stabil kiállítás (Fitch)
HU0000063290	17 999,87	HUF	2028.10.30	2,50%	Fix	-	A / stabil kiállítás (Fitch)

IV. Fedezeti eszközök (Cover assets)

6. Fedezeti eszközök típusa (Type of cover assets)	Millió HUF (HUF million)	%
Rendes fedezet - Hitelportfólió (Primary assets - Total loan portfolio)	177 138,06	100,00%
És az árfolyamszintjei hitelek (Refinancing loans)	177 138,06	100,00%
Rendes fedezet - Derivatívák (Primary assets - Derivatives)	0,00	
Pótfedezet (Substitute assets)	9 665,98	

V. Hitelportfólió (Loan portfolio)

7. Kibocsátó portfóliójában lévő hitelek átlagos nagysága - Millió HUF (WA loan balance - HUF million)	8,68
Hitelek száma ezer db (Number of loans thousand)	21 533
Hitelekportfólió átlagos életkora - Év ** (WA Age of loans - Year)	4,96

8. Fedezeti eszközök eloszlása LTV megoszlás (Current LTV distribution of loans)	0-70 %	70-100 %	100- %
Millió HUF (HUF million)	127 388,96	48 175,44	1 603,62

9. Fedezeti eszközök kamatozás szerinti eloszlása (Distribution of cover assets by interest rate type)	Millió HUF (HUF million)	%
Változó kamatozású (Floating rate)	27 209,33	15,36%
Fix kamatozású (Fixed rate)	149 928,73	84,64%

10. Fedezeti eszközök devizában szerinti eloszlása (Distribution of loans by denomination)	Millió HUF (HUF million)	%
HUF	177 138,06	100,00%
Egyéb	0,00	0,00%
Egyéb (Other)	0,00	0,00%

11. Nem törzsi hitelek (Loans in debt)	Millió HUF (HUF million)	%
	0,00	0,00%

12. Fedezeti eszközök hátralék futamidejének szerkezete (Remaining maturity structure of cover pool loans)	< 5 év (0-5 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)	9 373,15	31 972,82	37 923,57	62 343,88	39 525,68

13. Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)	Millió HUF (HUF million)	%
Budapest	177 138,06	100,00%
Békéscsaba	63 954,53	36,10%
Békés	3 964,48	2,24%
Borsod-Abaúj-Zemplén	2 217,51	1,25%
Békés	3 028,44	1,71%
Borsod-Abaúj-Zemplén	4 647,73	2,62%
Csongrád	4 821,31	2,73%
Fehérvár	6 970,77	3,94%
Győr-Ménfőcsanak-Sopron	12 538,89	7,08%
Hajdú-Bihar	13 128,48	7,53%
Hódmezővásárhely	2 170,12	1,23%
Jász-Nagykun-Szolnok	2 161,79	1,22%
Komárom-Esztergom	4 932,77	2,79%
Miskolc	518,61	0,29%
Pécs	33 739,37	19,04%
Szeged	14 671,66	8,23%
Szolnok-Szatmár-Bereg	3 060,57	1,73%
Tolna	5 574,58	3,15%
Vásároszlát	4 847,71	2,72%
Veszprém	6 325,38	3,53%
Zala	2 860,65	1,62%
Egyéb országon kívülről (Other countries)	0,00	0,00%

14. Hitelek típusa (Type of loans)	Millió HUF (HUF million)	%
Kereskedelmi (Commercial)	0,00	0,00%
Lakáscélú (Residential)	177 138,06	100,00%
Egyéb (Other)	0,00	0,00%

15. 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)	827,78	0,47%

B. Refinanszírozási hitelek (Refinancing loans)

16. Refinanszírozási hitelek tulajdonságai (Characteristics of refinancing loans)	Súlyozott átlagos hátralékos futamidej (év) (WA remaining maturity, year)	Fix kamatozás aránya (%) (Fixed rate percentage, %)
	16,37	85,71%

17. Refinanszírozási hitelek devizában szerinti eloszlása (Denomination of refinancing loans)	Millió HUF (HUF million)	%
HUF	177 138,06	100,00%
Egyéb (Other)	0,00	0,00%

C. Pótfedezetek (Substitute assets)

18. Pótfedezeti eszközök (Substitute assets)	Millió HUF (HUF million)	%
Europai Unió, az EGT és az EGT tagállamainak, jegybankjainak, EKB kibocsátású, ekként ekvivalens garancia mellett kibocsátott, MNB csúszlagos (EU, EEA and OECD member state, central bank, ECB issuance, issuance with equivalent guarantee, MNB deposit)		
EKB, EBRD, CEB, EBRD kibocsátás (EKB, EBRD, CEB, EBRD issuance)	Szöveges leírás (Please, specify)	
Egyéb (Other)	8 665,98	
Magyarországi kitételek (Exposures to Hungary)	Szöveges leírás (Please, specify)	
Egyéb (Other)		
Beviteli célú (Investment grade)		
Beviteli célú nem átlagolt (Non-investment grade)		
HUF (HUF)	8 665,98	
Non-HUF devizában (Non-HUF in local currency)	Szöveges leírás (Please, specify)	
Változó kamatozású (Floating rate)		
Fix kamatozású (Fixed rate)	8 665,98	

D. Derivatívák (Derivatives)

19. Derivatívák a fedezeti poolban nominálisan (Nominal amount of derivatives in cover pool)	Millió HUF (HUF million)	Visszatérítési célja (Purpose of use)
Kamatswap (Interest Rate Swap)		
Deviza Kamatswap - Devizapárként (Cross Currency Swap - in each currency pairs)		
Egyéb (Other)		