Jelzáloglevél transzparencia riport, 2021.03.31. (CRR Art. 129 Report, 31.03.2021)

I. Kibocsátó Jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)

1	Vonatkozási dátum (Reference date)	2021.03.31
	Kibocsátó megnevezése (Issuer name)	Erste Jelzálogbank Zrt.
	Anyaeszközi megnevezése (Ultimate parent company)	Erste Bank Hungary 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)				
	Anyaeszközi hosszú szenior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the ultimate parent company)	BBB+			

II. Jelzáloglevél program (Covered bond programme)

3	Jelzáloglevél program adatai (Covered bond programme data)	Millió HUF (HUF million)
	Kibocsátott jelzáloglevelek állománya nominálisan (Outstanding covered bonds - nominal)	192 776,07
	Fedezeti eszközök (hitelek, pótfedezet, derivatívák) - nominálisan (Cover assets (loans, substitute assets, derivatives) - nominal)	233 908,30

4	Túlfedezettség (Overcollateralisation)	%
	Törvényben előírt (Statutory)	0,00%
	Szerződéses (Contractual)	0,00%
	Önkéntes (Voluntary)	21,34%

III. Kibocsátott jelzáloglevelek (Outstanding mortgage covered bonds)

5	ISIN	Fennálló névértéke a kibocsátási devizában (millió) (Nominal amount oustanding in issue currency, million)	Denomináció (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)
	HU0000652920	37 314,13	HUF	2021.10.27	2,50%	Fix	-	A / stabil kilátással (Fitch)
	HU0000653092	9 439,99	HUF	2021.04.21	0,50%	Fix	-	A / stabil kilátással (Fitch)
	HU0000653241	9 999,99	HUF	2022.06.24	1,50%	Fix	-	A / stabil kilátással (Fitch)
	HU0000653159	23 654,98	HUF	2023.11.24	1,50%	Fix	-	A / stabil kilátással (Fitch)
	HU0000653274	9 642,74	HUF	2024.10.24	1,50%	Fix	-	A / stabil kilátással (Fitch)
	HU0000653258	12 500,00	HUF	2026.04.17	2,50%	Fix	-	A / stabil kilátással (Fitch)
	HU0000653381	17 999,99	HUF	2027.10.27	2,50%	Fix	-	A / stabil kilátással (Fitch)
	HU0000653100	35 175,00	HUF	2028.10.22	2,50%	Fix	-	A / stabil kilátással (Fitch)
	HU0000653290	17 999,97	HUF	2029.10.30	2,50%	Fix	-	A / stabil kilátással (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 balance)	180 788,41	100,00%
	Ebből Refinanszírozási hitelek (Refinancing loans)	180 788,41	100,00%
	Rendes fedezet - Derivatívák (Primary assets - Derivatives)	0,00	
	Pótfedezet (Substitute assets)	10 665,98	

A. Hitelportfólió (Loan portfolio)

7		
	Kibocsátó portfoliójában lévő hitelek átlagos nagysága - Millió HUF (WA loan balance - HUF million)	8,85
	Hitelek száma ezer db (Number of loans, thousand)	21 538
	Hitelportfólió átlagos életkora - Év ** (WA Age of loans - Year)	5,13

8	Fedezetbe vont hitelek aktuális LTV megoszlása (Current LTV distribution of loans)	0-70 %	70-100 %	100- %
	Millió HUF (HUF million)	128 690,53	51 764,83	333,05

9	Fedezetbe vont hitelek kamatozás szerint (Loans in cover pool by interest rate type)	Millió HUF (HUF million)	%
	Változó kamatozású (Floating rate)	25 935,84	14,35%
	Fix kamatozású (Fixed rate)	154 852,57	85,65%

10	Fedezetbe vont hitelek devizanem szerint (Loans in cover pool by denomination)	Millió HUF (HUF million)	%
	HUF	180 788,41	100,00%
	EUR	0,00	0,00%
	Egyéb (Other)	0,00	0,00%

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

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)	4 882,50	30 004,88	37 148,27	61 228,80	47 523,96

13	Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)	Millió HUF (HUF million)	%
	Magyarország	180 788,41	100,00%
	Budapest	65 771,62	36,38%
	Bács-Kiskun	4 043,68	2,24%
	Baranya	2 260,85	1,25%
	Békés	2 988,63	1,65%
	Borsod-Abaúj-Zemplén	4 614,25	2,55%
	Csongrád	4 692,48	2,60%
	Fejér	7 068,96	3,91%
	Győr-Moson-Sopron	12 465,22	6,89%
	Hajdú-Bihar	9 340,66	5,17%
	Heves	2 187,55	1,21%
	Jász-Nagykun-Szolnok	2 184,13	1,21%
	Komárom-Esztergom	4 856,04	2,69%
	Nógrád	524,20	0,29%
	Pest	35 384,83	19,57%
	Somogy	2 796,75	1,55%
	Szabolcs-Szatmár-Bereg	3 026,67	1,67%
	Tolna	1 543,25	0,85%
	Vas	5 828,38	3,22%
	Veszprém	6 370,61	3,52%
	Zala	2 839,65	1,57%
	Egyéb ország (Other country)	0,00	0,00%

14	Hitelek típusa (Type of loans)	Millió HUF (HUF million)	%
	Kereskedelmi ingatlannal fedezett (Commercial)	0,00	0,00%
	Lakóingatlannal fedezett (Residential)	180 788,41	100,00%
	Egyéb (Other)	0,00	0,00%

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)	873,09	0,48%

B. Refinanszírozási hitelek (Refinancing loans)

16	Refinanszírozási hitelek tulajdonságai (Characteristics of refinancing loans)	Súlyozott átlagos hátralévő futamidő (év) (WA remaining maturity, year)	Fix kamatozás aránya (%) (Fixed rate percentage, %)
		16,78	86,68%

17	Refinanszírozási hitelek denominációja (Denomination of refinancing loans)	Millió HUF (HUF million)	%
	HUF	180 788,41	100,00%
	Egyéb (Other)	0,00	0,00%

C. Pótfedezetek (Substitute assets)

18	Pótfedezetek (Substitute assets)	Millió HUF (HUF million)	%
	Európai Unió, az EGT és az OECD tagállamainak, jegybankjainak, EKB kibocsátásai, ezekkel ekvivalens garancia mellett kibocsátások, MNB számlapénz (EU, EEA and OECD member state, central bank, ECB issuance, issuance with equivalent guarantee, MNB deposit)		
	EIB, IBRD, CEB, EBRD kibocsátás (EIB, IBRD, CEB, EBRD issuance)		
	Egyéb (Other)	Sorolja fel (Please, specify)	
	Magyarországi kitettség (Exposures to Hungary)	10 665,98	
	Egyéb (Other)	Sorolja fel (Please, specify)	
	Befektetésre ajánlott minősítés (Investment grade)		
	Befektetésre nem ajánlott minősítés (Non-investment grade)		
	HUF (HUF)	10 665,98	
	Non-HUF idegen devizában (Non-HUF in local currency)	Sorolja fel (Please, specify)	
	Változó kamatozású (Floating rate)		
	Fix kamatozású (Fixed rate)	10 665,98	

D. Derivatívok (Derivatives)

19	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)		
	Deviza Kamatswap - Devizapáronként (Cross Currency Swap - in each currency pairs)		
	Egyéb (Other)		