

Jelzáloglevél transzparenca 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.			
Képviselet megnevezése (Ultimate parent company)	Erste Bank Hungary Zrt.			
3. Minősítés (Rating)	Fitch	Moody's	S&P	Eyefb (Eise)
Kibocsátó hosszú senior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the covered bond issuer)	ND	ND	ND	ND
Anyaezítés hosszú senior 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 általános adatai (Covered bond programme data)	Milió 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)	233 908,30
4. Teljesítmények (Overcollateralisation)	%
Törvényben előírt (Statutory)	0,00%
Szerződéses (Contractual)	0,00%
Összesen (Total)	21,24%

III. Kibocsátott jelzáloglevélek (Outstanding mortgage covered bonds)

ISIN	Fennálló név érték 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 követvények) (Optionalties (e.g. callable, extendable))	Jelzáloglevél minősítése Fitch, Moody's, S&P, Eyefb (Covered bond rating)
HU0000032920	32 314,13	HUF	2021.10.27	2,50%	Fix	ND	A / stabil kiállításal (Fitch)
HU0000032921	4 439,91	HUF	2021.06.01	0,00%	Fix	ND	A / stabil kiállításal (Fitch)
HU0000032921	8 999,89	HUF	2022.06.24	1,50%	Fix	ND	A / stabil kiállításal (Fitch)
HU0000032921	24 804,98	HUF	2023.11.24	1,50%	Fix	ND	A / stabil kiállításal (Fitch)
HU0000032924	4 645,74	HUF	2024.10.24	1,50%	Fix	ND	A / stabil kiállításal (Fitch)
HU0000032928	11 500,00	HUF	2024.04.17	2,50%	Fix	ND	A / stabil kiállításal (Fitch)
HU0000032931	17 999,99	HUF	2027.10.27	2,50%	Fix	ND	A / stabil kiállításal (Fitch)
HU0000032920	35 172,00	HUF	2028.10.22	2,50%	Fix	ND	A / stabil kiállításal (Fitch)
HU0000032920	17 999,87	HUF	2028.10.30	2,50%	Fix	ND	A / stabil kiállításal (Fitch)

IV. Fedezeti eszközök (Cover assets)

6. Fedezeti eszközök típusa (Type of cover assets)	Milió HUF (HUF million)	%
Rendes fedezet - Hitelportfólió (Primary assets - Total loan portfolio)	222 053,07	94,93%
Eszköz refinanszírozási hitelek (Refinancing loans)	222 053,07	100,00%
Rendes fedezet - Derivatívák (Primary assets - Derivatives)	0,00	0,00%
Pótfedezet (Substitute assets)	11 855,23	5,07%

A. Hitelportfólió (Loan portfolio)

7. Kibocsátó portfóliójában lévő hitelek átlagos nagysága - Milió HUF (WA loan balance - HUF million)	8,85
Hitelek száma ezer db (Number of loans thousand)	21,54
Hitelportfólió átlagos életkora - Év ** (WA Age of loans - Year)	5,11

8. Fedezeti eszközök általános LTV megoszlása (General LTV distribution of loans)	0-70 %	70-100 %	100- %
Milió HUF (HUF million)	128 690,53	51 764,81	233,02

9. Fedezeti eszközök kamatozás szerinti felosztása (Loan pool by interest rate type)	Milió HUF (HUF million)	%
Változó kamatozású (Floating rate)	25 935,84	14,35%
Fix kamatozású (Fixed rate)	154 822,57	85,65%

10. Fedezeti eszközök devizában szerinti felosztása (Loans in cover pool by denomination)	Milió HUF (HUF million)	%
HUF	180 798,41	100,00%
Egyéb	0,00	0,00%
Egyéb (Other)	0,00	0,00%

11. Nem törzsi hitelek (Loans in debt)	Milió 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+)
Milió HUF (HUF million)	4 882,50	30 004,88	37 146,37	61 238,80	47 523,96

13. Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)	Milió HUF (HUF million)	%
Magyarországon	180 798,41	100,00%
Bulgária	65 777,62	36,38%
Csehország	4 043,88	2,24%
Dánia	2 240,95	1,25%
Franciaország	3 989,03	2,21%
Horvátország	4 614,25	2,55%
Itália	4 683,48	2,60%
Lengyelország	7 058,96	3,91%
Portugália	12 465,22	6,89%
Spanyolország	15 240,66	8,43%
Svédország	2 187,55	1,21%
Szlovákia	2 184,13	1,21%
Szlovénia	4 832,94	2,68%
Törökország	524,20	0,29%
UK	35 388,83	19,57%
Spanyolország	7 796,71	4,32%
Svédország	3 026,67	1,67%
Törökország	1 543,25	0,85%
USA	1 828,18	1,01%
Vietnam	6 370,61	3,52%
Zsolt	2 839,65	1,57%
Egyéb országok (Other countries)	0,00	0,00%

14. Hitelek típusa (Type of loans)	Milió HUF (HUF million)	%
Kereskedelmi (Commercial)	0,00	0,00%
Lakóingatlanfedezeti (Residential)	180 798,41	100,00%
Egyéb (Other)	0,00	0,00%

15. Hitel koncentráció (Loan concentration)	Milió HUF (HUF million)	%
TOP 10 hitel értéke és aránya teljes portfólióhoz képest (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 hátralék futamideje (év) (WA remaining maturity, year)	Fix kamatozás aránya (%) (Fixed rate percentage, %)
	16,78	86,68%

17. Refinanszírozási hitelek devizában szerinti felosztása (Denomination of refinancing loans)	Milió HUF (HUF million)	%
HUF	180 798,41	100,00%
Egyéb (Other)	0,00	0,00%

C. Pótfedezetek (Substitute assets)

18. Pótfedezeti eszközök (Substitute assets)	Milió HUF (HUF million)	%
Európai Unió, az EGT és az EGT tagállamainak, jegybankjának, EKB kibocsátású, ekként ekvivalens garancia mellett kibocsátott, MNB csatláspénz (EU, EEA and OECD member state, central bank, ECB issuance, issuance with equivalent guarantee, MNB deposit)	10 665,98	100,00%
EKB, IRRD, CEB, EBRD kibocsátás (EKB, IRRD, CEB, EBRD issuance)	0,00	0,00%
Egyéb (Other)	0,00	0,00%
Magyarországi kitettség (Exposures to Hungary)	10 665,98	100,00%
Egyéb (Other)	0,00	0,00%
Beviteli célú állományok (Investment grade)	10 665,98	100,00%
Beviteli célú nem állományok (Non-investment grade)	0,00	0,00%
HUF (HUF)	10 665,98	100,00%
Non-HUF devizában (Non-HUF in local currency)	0,00	0,00%
Változó kamatozású (Floating rate)	0,00	0,00%
Fix kamatozású (Fixed rate)	10 665,98	100,00%

D. Derivatívák (Derivatives)

19. Derivatívák a fedezeti poolban nominálisan (Nominal amount of derivatives in cover pool)	Milió HUF (HUF million)	Használat célja (Purpose of use)
Kamatswap (Interest Rate Swap)	0,00	ND
Deviza Kamatswap - Devizapárkonként (Cross Currency Swap - in each currency pairs)	0,00	ND
Egyéb (Other)	0,00	ND

* Számítási módszer változás: törlek-kamat együttes megjelölés Methodology change: principal and interest calculated together