

Jelzáloglevél transzparenca riport, 2021.06.30. (CRR Art. 129 Report, 30.06.2021)

I. Kibocsátó jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)

1. Vonatkozási dátum (Reference date)	2021.06.30			
Kibocsátó megnevezése (Issuer name)	Erste Jelzálogbank Zrt.			
Kövérkezelő megnevezése (Ultimate parent company)	Erste Bank Hungary 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)				
Anyaeintéző hosszú senior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the ultimate parent company)	BBB+			

II. Jelzáloglevél program (Covered bond programme)

3. Jelzáloglevél program név (Covered bond programme name)	Mitlo HUF (HUF million)
Kibocsátott jelzáloglevélek állománya nominálisan (Outstanding covered bonds - nominal)	196 170,41
Fedezeti eszközök (hitel, pótfedezet, derivatívák) - nominálisan (Cover assets (loans, substitute assets, derivatives) - nominal)	239 904,82
4. Teljesítmények (Overcollateralisation)	%
Törvényben előírt (Statutory)	0,00%
Szerződéses (Contractual)	0,00%
Összesen (Total)	0,00%

III. Kibocsátott jelzáloglevélek (Outstanding mortgage covered bonds)

ISIN	Fennálló név érték a kibocsátás devizájában (millió) (Nominal amount outstanding in issue currency, million)	Denomináció (Denomination)	Lejárati (Maturity)	Kupon (Coupon)	Fix / Változó kamatozás (Fixed / Floating rate)	Opcionális (pl. visszatérítési jog, soft bullet követvények) (Optionalties (e.g. callable, extendable))	Jelzáloglevél minősítése Fitch, Moody's, S&P, Eyeb (Covered bond rating)
HU0000032920	27 314,16	HUF	2021.10.27	2,50%	Fix	-	A / stabil kiállítás (Fitch)
HU0000032421	9 999,99	HUF	2021.06.04	3,50%	Fix	-	A / stabil kiállítás (Fitch)
HU0000031159	21 654,88	HUF	2021.11.24	3,50%	Fix	-	A / stabil kiállítás (Fitch)
HU0000032726	9 847,74	HUF	2024.10.24	3,50%	Fix	-	A / stabil kiállítás (Fitch)
HU0000032928	13 500,00	HUF	2026.06.17	2,50%	Fix	-	A / stabil kiállítás (Fitch)
HU0000033381	17 999,99	HUF	2027.10.27	2,50%	Fix	-	A / stabil kiállítás (Fitch)
HU0000033390	35 175,00	HUF	2028.10.27	2,50%	Fix	-	A / stabil kiállítás (Fitch)
HU0000034311	70 999,99	HUF	2028.05.21	2,50%	Fix	-	A / stabil kiállítás (Fitch)
HU0000032720	17 999,97	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)	182 275,28	100,00%
Eszköz refinanszírozási hitelek (Refinancing loans)	182 275,28	100,00%
Rendes fedezet - Derivatívák (Primary assets - Derivatives)	0,00	
Pótfedezet (Substitute assets)	12 965,98	

A. Hitelportfólió (Loan portfolio)

7. Kibocsátó portfóliójában lévő hitelek átlagos nagysága - Millió HUF (WA loan balance - HUF million)	8,89				
Hitelek száma ezer db (Number of loans thousand)	21 616				
Hitelekportfólió átlagos életkora - Év ** (WA Age of loans - Year)	5,16				
8. Fedezeti eszközök eloszlása LTV megoszlás (Current LTV distribution of loans)	0-70 %	70-100 %	100- %		
Millió HUF (HUF million)	129 302,75	52 768,09	206,41		
9. Fedezeti eszközök kamatozás szerinti eloszlása (Loan pool by interest rate type)	Millió HUF (HUF million)	%			
Változó kamatozású (Floating rate)	24 699,58	13,55%			
Fix kamatozású (Fixed rate)	157 575,70	86,45%			
10. Fedezeti eszközök devizában szerinti eloszlása (Loans in cover pool by denomination)	Millió HUF (HUF million)	%			
HUF	182 275,28	100,00%			
Egyéb	0,00	0,00%			
Egyéb (Other)	0,00	0,00%			
11. Nem törpepótló hitelek (Loans in default)	Millió HUF (HUF million)	%			
	0,00	0,00%			
12. Fedezeti eszközök hátralék futamidejének szerkezete (Remaining maturity structure of cover pool loans)	-5 év (1-5 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)	4 964,39	30 378,68	37 939,13	63 495,34	46 477,34

13. Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)	Millió HUF (HUF million)	%
Budapest	182 275,28	100,00%
Békéscsaba	66 926,43	36,72%
Bécs-Körmény	3 953,24	2,17%
Békés	2 293,51	1,26%
Békés	3 070,53	1,69%
Borsod-Abaúj-Zemplén	4 632,10	2,54%
Csongrád	4 746,73	2,60%
Fehér	7 099,08	3,89%
Győr-Ménfőcsanak	12 299,25	6,75%
Hajdú-Bihar	8 532,40	4,73%
Hajdú	2 130,14	1,17%
Jász-Nagykun-Szolnok	2 199,14	1,21%
Komárom-Esztergom	4 912,78	2,70%
Miskolc	570,46	0,31%
Pécs	35 686,53	19,58%
Szeged	17 772,60	9,75%
Szolnok-Szabolcs-Bereg	2 997,71	1,64%
Tolna	1 502,61	0,82%
Vas	5 818,77	3,19%
Veszprém	6 421,23	3,52%
Zala	2 862,84	1,57%
Egyéb országból (Other countries)	0,00	0,00%
14. Hitelek típusa (Type of loans)	Millió HUF (HUF million)	%
Kereskedelmi (Commercial)	0,00	0,00%
Lakáscélú (Residential)	182 275,28	100,00%
Egyéb (Other)	0,00	0,00%
15. Hitelek koncentrációja (Loan concentration)	Millió HUF (HUF million)	%
TOP 10 hitel értéke és aránya teljes portfólióhoz képest (Amount and concentration of TOP 10 loans)	867,81	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, %)
	16,71	87,43%
17. Refinanszírozási hitelek devizában szerinti eloszlása (Denomination of refinancing loans)	Millió HUF (HUF million)	%
HUF	182 275,28	100,00%
Egyéb (Other)	0,00	0,00%

C. Pótfedezetek (Substitute assets)

18. Pótfedezetek (Substitute assets)	Millió HUF (HUF million)	%
Europai Unió, az EGT és az EGT tagállamainak, jegybankjainak, EKB kibocsátású, ekként ekvivalens garancia mellett kibocsátott, MNB csatlósítandó (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 fel (Please, specify)	
Egyéb (Other)	12 965,98	
Magyarországi kitételek (Exposures to Hungary)	Szöveges fel (Please, specify)	
Egyéb (Other)		
Beviteli célú (Investment grade)		
Beviteli célú nem átlósítandó (Non-investment grade)		
HUF (HUF)	12 965,98	
Non-HUF devizában (Non-HUF in local currency)	Szöveges fel (Please, specify)	
Változó kamatozású (Floating rate)		
Fix kamatozású (Fixed rate)	12 965,98	

D. Derivatívák (Derivatives)

19. 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 - Devizapárkonként (Cross Currency Swap - in each currency pairs)		
Egyéb (Other)		