

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.			
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
Anyaezítési 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 adatai (Covered bond programme data)	Milárd HUF (HUF million)
Kibocsátott jelzáloglevélek állománya nominálisan (Outstanding covered bonds - nominal)	196 170,41
Fedezeti eszközök (hiteltek, pótfedezet, derivatívák) - nominálisan (Cover assets (loans, substitute assets, derivatives) - nominal)	239 904,82
4. Hitelbiztosítás (Debt/credit insurance)	%
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 kibocsátási devizában (millió) (Nominal amount outstanding in issue currency, million)	Denomináció (Denomination)	Lejárati (Maturity)	Kupon (Coupon)	Fix / Változó kamatozás (Fixed / Floating rate)	Opcionális (pl. visszaváltási jog, soft bullet követvények) (Optionality (e.g. callable, extendable))	Jelzáloglevél minősítése Fitch, Moody's, S&P, Eyefb (Covered bond rating)
HU0000032920	27 314,16	HUF	2021.10.27	2,50%	Fix	ND	A / stabil kiállítás (Fitch)
HU0000032421	9 999,99	HUF	2021.06.04	3,50%	Fix	ND	A / stabil kiállítás (Fitch)
HU0000031519	21 654,88	HUF	2021.11.24	3,50%	Fix	ND	A / stabil kiállítás (Fitch)
HU0000032726	9 847,74	HUF	2024.10.24	2,50%	Fix	ND	A / stabil kiállítás (Fitch)
HU0000032928	13 500,00	HUF	2024.06.17	2,50%	Fix	ND	A / stabil kiállítás (Fitch)
HU0000033381	17 999,99	HUF	2027.10.27	2,50%	Fix	ND	A / stabil kiállítás (Fitch)
HU0000033390	35 175,00	HUF	2028.10.27	2,50%	Fix	ND	A / stabil kiállítás (Fitch)
HU0000034311	20 999,99	HUF	2028.06.21	2,50%	Fix	ND	A / stabil kiállítás (Fitch)
HU0000032720	17 999,97	HUF	2028.10.30	2,50%	Fix	ND	A / stabil kiállítás (Fitch)

IV. Fedezeti eszközök (Cover assets)

6. Fedezeti eszközök típusa (Type of cover assets)	Milárd HUF (HUF million)	%
Rendes fedezet - Hitelportfólió (Primary assets - Total loan portfolio)	224 599,11	93,62%
Eszköz refinanszírozási hitelek (Refinancing loans)	224 599,11	100,00%
Rendes fedezet - Derivatívák (Primary assets - Derivatives)	0,00	0,00%
Pótfedezet (Substitute assets)	15 305,71	6,38%

A. Hitelportfólió (Loan portfolio)

7. Kibocsátó portfóliójában lévő hitelek átlagos nagysága - Milárd HUF (WA loan balance - HUF million)	8,89				
Hitelek száma ezer db (Number of loans thousand)	21,92				
Hitelportfólió átlagos életkora - Év ** (WA Age of loans - Year)	5,16				
8. Fedezeti eszközök elterjedtsége (Current LTV distribution of loans)	0-70 %	70-100 %	100- %		
Milárd HUF (HUF million)	129 302,75	52 768,09	206,41		
9. Fedezeti eszközök kamatozás szerinti elterjedtsége (Loan pool by interest rate type)	Milárd HUF (HUF million)	%			
Változó kamatozású (Floating rate)	24 699,58	13,55%			
Fix kamatozású (Fixed rate)	157 975,70	86,45%			
10. Fedezeti eszközök denomináció szerinti elterjedtsége (Loans in cover pool by denomination)	Milárd HUF (HUF million)	%			
HUF	182 275,28	100,00%			
Egyéb (Other)	0,00	0,00%			
11. Nem törzsi hitelek (Loans in debt)	Milárd HUF (HUF million)	%			
	0,00	0,00%			
12. Fedezeti eszközök hátralék 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+)
Milárd 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)	Milárd HUF (HUF million)	%			
Magyarországon	182 275,28	100,00%			
Budapest	66 928,43	36,72%			
Békéscsaba	3 953,24	2,17%			
Békéscsaba	2 293,51	1,26%			
Békés	3 070,53	1,69%			
Borsod-Abaúj-Zemplén	4 432,10	2,44%			
Csongrád	4 746,73	2,60%			
Fehérvár	7 099,08	3,89%			
Győr-Ménfőcsanak-Sopron	12 299,25	6,75%			
Hajdú-Bihar	8 532,40	4,68%			
Hódmezővásárhely	2 130,14	1,17%			
Jász-Nagykun-Szolnok	2 199,14	1,21%			
Komárom-Esztergom	4 917,78	2,70%			
Miskolc	570,46	0,31%			
Pécs	35 686,53	19,58%			
Szeged	17 777,60	9,76%			
Székesfehérvár-Somogy-Bács-Kiskun	2 997,71	1,64%			
Tolna	1 502,61	0,82%			
Veszprém	5 818,77	3,19%			
Zala	6 421,23	3,52%			
Zala	2 862,84	1,57%			
Egyéb országok (Other countries)	0,00	0,00%			
14. Hitelek típusa (Type of loans)	Milárd 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)	Milárd HUF (HUF million)	%			
TOP 10 hitel értéke és aránya a 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 denominációja (Denomination of refinancing loans)	Milárd HUF (HUF million)	%
HUF	182 275,28	100,00%
Egyéb (Other)	0,00	0,00%

C. Pótfedezetek (Substitute assets)

18. Pótfedezeti eszközök (Substitute assets)	Milárd HUF (HUF million)	%
Európai Unió, az EGT és az OECD tagállamainak, jegybankjának, EKB kibocsátású, ekként ekvivalens garancia mellett kibocsátott, MNB csatlácsolású (EU, EEA and OECD member state, central bank, ECB issuance, issuance with equivalent guarantee, MNB deposit)	12 965,98	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)	12 965,98	100,00%
Egyéb (Other)	0,00	0,00%
Beinvestálás jellegű minősítés (Investment grade)	12 965,98	100,00%
Beinvestálás nem jellegű minősítés (Non-investment grade)	0,00	0,00%
HUF (HUF)	12 965,98	100,00%
Non-HUF (nem devizában) (Non-HUF in local currency)	0,00	0,00%
Változó kamatozású (Floating rate)	0,00	0,00%
Fix kamatozású (Fixed rate)	12 965,98	100,00%
D. Derivatívák (Derivatives)		
19. Derivatívák a fedezeti poolban nominálisan (Nominal amount of derivatives in cover pool)	Milárd 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)