

Jelzáloglevél transzparenca riport, 2021.09.30. (CRR Art. 129 Report, 30.09.2021)

I. Kibocsátó jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)								
<b>I. Kibocsátó jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)</b>								
1	Vonatkozási dátum (Reference date)	2021.09.30						
2	Kibocsátó megnevezése (Issuer name)	Erste Jelzálogbank Zrt.						
3	Kibocsátó jogelődje (Ultimate parent company)	Erste Bank Hungary Zrt.						
4	Működési (Rating)	Fitch	Moody's	S&P	Eyefb (Eise)			
5	Kibocsátó hosszú senior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the covered bond issuer)	ND	ND	ND	ND	ND		
6	Anyaeztárs hosszú senior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the ultimate parent company)	BBB+	ND	ND	ND	ND		
<b>II. Jelzáloglevél program (Covered bond programme)</b>								
<b>II. Jelzáloglevél program adatai (Covered bond programme data)</b>								
7	Jelzáloglevél program általános adatai (Covered bond programme data)	Milió HUF (HUF million)						
8	Kibocsátott jelzáloglevelek állománya nominálisan (Outstanding covered bonds - nominal)	196 170,41						
9	Fedezeti eszközök (hitel, pótfedezet, derivatívák) - nominálisan (Cover assets (loans, substitute assets, derivatives) - nominal)	244 767,14						
<b>III. Jelzáloglevél fedezet (Cover assets)</b>								
10	Teljesítmény eléri (Status)	0,00%						
11	Szerződéses (Contractual)	0,00%						
12	Összesen (Voluntary)	24,17%						
<b>III. Kibocsátott jelzáloglevelek (Outstanding mortgage covered bonds)</b>								
13	ISIN	Fennálló név érték a kibocsátás devizájában (milió) (Nominal amount outstanding in issue currency, million)	Denomináció (Denomination)	Lejárati (Maturity)	Kupon (Coupon)	Fix / Változó kamatozás (Fixed / Floating rate)	Opcionális (pl. visszavásárlási jog, soft bullet követvények) (Optionalties (e.g. callable, extendable))	Jelzáloglevél minősítése Fitch, Moody's, S&P, Eyefb (Covered bond rating)
14	HU0000063241	9 999,99	HUF	2022.06.30	1,50%	Fix	ND	A / stabil kiállítás (Fitch)
15	HU0000063159	23 854,98	HUF	2021.11.04	1,50%	Fix	ND	A / stabil kiállítás (Fitch)
16	HU0000063274	8 642,74	HUF	2024.10.31	1,50%	Fix	ND	A / stabil kiállítás (Fitch)
17	HU0000063296	15 500,00	HUF	2024.04.30	2,00%	Fix	ND	A / stabil kiállítás (Fitch)
18	HU0000063381	12 999,99	HUF	2022.10.27	2,00%	Fix	ND	A / stabil kiállítás (Fitch)
19	HU0000063100	35 179,00	HUF	2028.10.27	2,50%	Fix	ND	A / stabil kiállítás (Fitch)
20	HU0000063435	20 086,00	HUF	2028.04.29	2,50%	Fix	ND	A / stabil kiállítás (Fitch)
21	HU0000063290	12 999,97	HUF	2025.10.30	2,50%	Fix	ND	A / stabil kiállítás (Fitch)
<b>IV. Fedezeti eszközök (Cover assets)</b>								
<b>IV. Fedezeti eszközök típusa (Type of cover assets)</b>								
22	Rendes fedezet - Hitelepportfólio (Primary assets - Total loan balance)	229 461,43		94,73%				
23	Előző refinanszírozási hitelek (Refinancing loans)	229 461,43		100,00%				
24	Rendes fedezet - Derivatívák (Primary assets - Derivatives)	0,00		0,00%				
25	Pótfedezet (Substitute assets)	15 305,71		6,25%				
<b>A. Hitelepportfólio (Loan portfolio)</b>								
<b>A. Hitelepportfólio (Loan portfolio)</b>								
26	Kibocsátó portfóliójában lévő hitelek átlagos nagysága - Milió HUF (WA loan balance - HUF million)	0,94						
27	Hitelek száma ezer db (Number of loans, thousand)	21,58						
28	Hitelepportfólio átlagos életkora - év (WA age of loans - year)	5,25						
29	Fedezeti votti hitelek átlagos LTV megcsoúsítása (Külső LTV átlag) (Covered loan average LTV (External LTV average))	0-70 %		70-100 %		100 %		
30	Milió HUF (HUF million)	128 610,65		59 729,02		149,34		
31	Fedezeti votti hitelek kamatozási szerinti (Loans in cover pool by interest rate type)	Milió HUF (HUF million)		%				
32	Változó kamatozású (Floating rate)	2 286,44		1,68%				
33	Fix kamatozású (Fixed rate)	161 092,78		87,32%				
34	Fedezeti votti hitelek devizában szerinti (Loans in cover pool by denomination)	Milió HUF (HUF million)		%				
35	HUF	184 489,02		100,00%				
36	EUR	0,00		0,00%				
37	Egyéb (Other)	0,00		0,00%				
38	Nem teljesítő hitelek (Loans in default)	Milió HUF (HUF million)		%				
39		0,00		0,00%				
40	Fedezeti votti hitelek hátralék eloszlásának 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)		
41	Milió HUF (HUF million)	4 918,92	30 351,12	87 813,17	64 276,62	47 129,19		
<b>B. Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)</b>								
42	Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)	Milió HUF (HUF million)		%				
43	Magyarországra (Hungary)	184 489,02		100,00%				
44	Budapest (Budapest)	69 222,77		37,53%				
45	Békéscsaba (Békéscsaba)	3 907,92		2,12%				
46	Bátony (Bátony)	2 341,15		1,27%				
47	Békés (Békés)	2 114,21		1,14%				
48	Békéscsaba (Békéscsaba)	4 507,93		2,44%				
49	Csongrád (Csongrád)	4 747,31		2,57%				
50	Debrecen (Debrecen)	2 146,33		1,16%				
51	Győr-Ménfőcsanak (Győr-Ménfőcsanak)	12 156,92		6,59%				
52	Hajdú-Bihar (Hajdú-Bihar)	9 325,50		5,06%				
53	Hódmezővásárhely (Hódmezővásárhely)	2 108,82		1,14%				
54	Miskolc (Miskolc)	2 112,93		1,15%				
55	Komárom-Esztergom (Komárom-Esztergom)	4 930,36		2,67%				
56	Mágyar (Magyar)	566,61		0,31%				
57	Pécs (Pécs)	36 212,60		19,63%				
58	Szeged (Szeged)	2 753,00		1,49%				
59	Székesfehérvár (Székesfehérvár)	2 026,12		1,10%				
60	Tolna (Tolna)	1 536,18		0,83%				
61	Veszprém (Veszprém)	5 747,51		3,12%				
62	Zala (Zala)	2 732,65		1,48%				
63	Egyéb ország (Egyéb ország)	0,00		0,00%				
<b>C. Hitelek típusa (Type of loans)</b>								
64	Hitelek típusa (Type of loans)	Milió HUF (HUF million)		%				
65	Kereskedelmi (Kereskedelmi)	0,00		0,00%				
66	Lakáscélú (Lakáscélú)	184 489,02		100,00%				
67	Egyéb (Egyéb)	0,00		0,00%				
<b>D. Hitelek koncentrációja (Loan concentration)</b>								
68	Hitelek koncentrációja (Loan concentration)	Milió HUF (HUF million)		%				
69	TOP 10 hitel értéke és aránya a teljes portfólióhoz képest (Amount and concentration of TOP 10 loans)	910,05		0,49%				
<b>B. Refinanszírozási hitelek (Refinancing loans)</b>								
<b>B. Refinanszírozási hitelek tulajdonságai (Characteristics of refinancing loans)</b>								
70	Refinanszírozási hitelek tulajdonságai (Characteristics of refinancing loans)	Súlyozott átlagos hátralék (WA remaining maturity, year)	Fix kamatozás aránya (%) (Fixed rate percentage, %)					
71		16,74	88,26%					
<b>C. Refinanszírozási hitelek denominációja (Denomination of refinancing loans)</b>								
72	Refinanszírozási hitelek denominációja (Denomination of refinancing loans)	Milió HUF (HUF million)		%				
73	HUF	184 489,02		100,00%				
74	Egyéb (Egyéb)	0,00		0,00%				
<b>C. Pótfedezetek (Substitute assets)</b>								
<b>C. Pótfedezetek (Substitute assets)</b>								
75	Pótfedezeti eszközök (Substitute assets)	Milió HUF (HUF million)		%				
76	Európai Unió, az EGT és az OECD tagállamainak, jegybankjának, EKB kibocsátásai, ezekkel ekvivalens garancia mellett kibocsátások, MNB csatlakozás (EU, EEA and OECD member state, central bank, ECB issuance, issuance with equivalent guarantee, MNB deposit)	12 965,98		100,00%				
77	EB, IBRO, CCB, EBRD kibocsátásai (EB, IBRO, CCB, EBRD issuance)	0,00		0,00%				
78	Egyéb (Egyéb)	0,00		0,00%				
79	Megyei önkormányzatok (Exposures to Hungary)	12 965,98		100,00%				
80	Egyéb (Egyéb)	0,00		0,00%				
81	Beherbevételezésre ajánlott minősítés (Investment grade)	12 965,98		100,00%				
82	Beherbevételezésre nem ajánlott minősítés (Non-investment grade)	0,00		0,00%				
83	HUF (HUF)	12 965,98		100,00%				
84	Non-HUF (degen devizában) (Non-HUF in local currency)	0,00		0,00%				
85	Változó kamatozású (Floating rate)	0,00		0,00%				
86	Fix kamatozású (Fixed rate)	12 965,98		100,00%				
<b>D. Derivatívák (Derivatives)</b>								
<b>D. Derivatívák a Fedezeti poolban nominálisan (Nominal amount of derivatives in cover pool)</b>								
87	Derivatívák a Fedezeti poolban nominálisan (Nominal amount of derivatives in cover pool)	Milió HUF (HUF million)		Használat célja (Purpose of use)				
88	Kametswap (Interest Rate Swap)	0,00		ND				
89	Deviza kametswap - Devizapárokban (Cross Currency Swap - In each currency pairs)	0,00		ND				
90	Egyéb (Egyéb)	0,00		ND				