

Jelzáloglevél transzparenca riport, 2021.12.31. (CRR Art. 129 Report, 31.12.2021)

I. Kibocsátó jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)

1. Vonalkód dátum (Reference date)		2021.12.31.
Kibocsátó megnevezése (Issuer name)		Erste Jelzálogbank Zrt.
Anyasztás megnevezése (Ultimate parent company)		Erste Bank Hungary Zrt.

2. Minősítés (Rating)	Fitch	Moody's	S&P	Egyéb (Etc)
Kibocsátó hosszú senior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the covered bond issuer)	ND	ND	ND	ND
Anyasztás hosszú senior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the ultimate parent company)	BBB+	ND	ND	ND

III. 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)		166 882,67
Fedezeti eszközök (hitelek, pótfedezet, derivatívák) - nominálisan (Cover assets (loans, substitute assets, derivatives) - nominal)		193 365,04

4. Tőfedeztettség (Overcollateralisation)	%
Törvényben előírt (Statutory)	0,00%
Szerződéses (Contractual)	0,00%
Önkéntes (Voluntary)	15,87%

III. Kibocsátott jelzáloglevelek (Outstanding mortgage covered bonds)

5.	ISIN	Fennálló névérték a kibocsátás devizájában (millió) (Nominal amount outstanding in issue currency, million)	Denomináció (Denomination)	Lejárati (Maturity)	Kupon (Coupon)	Fix / Változó kamatozás (Fixed / Floating rate)	Optionális (pl. visszavásárlási jog; soft bullet követények) (Optional (e.g. callable, extendable))	Jelzáloglevél minősítése Fitch; Moody's; S&P; Egyéb (Covered bond rating Fitch; Moody's; S&P; Etc)
	HK0000632241	9 999,99	HUF	2022.06.24	1,50%	Fix	ND	A / stabil kitéréssel (Fitch)
	HK0000632159	29 654,94	HUF	2023.11.24	1,50%	Fix	ND	A / stabil kitéréssel (Fitch)
	HK0000632174	9 642,74	HUF	2024.10.24	1,50%	Fix	ND	A / stabil kitéréssel (Fitch)
	HK0000632158	21 900,00	HUF	2026.04.17	2,50%	Fix	ND	A / stabil kitéréssel (Fitch)
	HK0000633181	17 999,99	HUF	2027.10.27	2,50%	Fix	ND	A / stabil kitéréssel (Fitch)
	HK0000633100	35 175,00	HUF	2028.10.22	2,50%	Fix	ND	A / stabil kitéréssel (Fitch)
	HK0000634311	20 280,00	HUF	2028.04.21	2,50%	Fix	ND	A / stabil kitéréssel (Fitch)
	HK0000633200	17 999,99	HUF	2029.10.30	2,50%	Fix	ND	A / stabil kitéréssel (Fitch)
	HK0000633498	10 430,00	HUF	2029.05.23	3,50%	Fix	ND	A / stabil kitéréssel (Fitch)

IV. Fedezeti eszközök (Cover assets)

6. Fedezeti eszközök típusa (Type of cover assets)	Millió HUF (HUF million)	%
Primer eszközök - Hitelportfólió (Primary assets - Total loan balance)	230 025,22	94,91%
Derivatívák (Derivatives)	0,00	0,00%
Pótfedezet (Substitute assets)	12 329,74	5,09%

A. Hitelportfólió (Loan portfolio)

7. Kibocsátó portfóliójában lévő hitelek átlagos nagysága - Millió HUF (WA loan balance - HUF million)	8,95
Hitelek száma ezer db (Number of loans - thousand)	21,41
Hitelportfólió átlagos életkora - Év (WA Age of loans - Year)	5,23

8. Fedezeti eszközök eloszlása LTV megoszlása (Covered LTV distribution of loans)	0-70 %	70-100 %	100- %
Millió HUF (HUF million)	134 820,37	47 781,76	286,99

9. Fedezeti eszközök kamatozási típusa (Loans in cover pool by interest rate type)	Millió HUF (HUF million)	%
Változó kamatozású (Floating rate)	21 861,97	11,95%
Fix kamatozású (Fixed rate)	161 037,09	88,05%

10. Fedezeti eszközök devizajellegzetessége (Loans in cover pool by denomination)	Millió HUF (HUF million)	%
HUF	182 899,06	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. Fedezeti eszközök 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)	4 806,64	29 115,88	37 656,46	62 043,49	49 276,59

13. Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)	Millió HUF (HUF million)	%
Magyarország	182 899,06	100,00%
Budapest	67 944,55	37,19%
Bács-Kiskun	3 884,91	2,13%
Békéscsaba	2 359,93	1,29%
Békés	3 186,50	1,74%
Borsod-Abaúj-Zemplén	4 597,45	2,52%
Csongrád	4 708,72	2,57%
Ferencváros	7 186,30	3,93%
Győr-Ménfőcsanak	11 969,40	6,54%
Hajdú-Bihar	9 153,68	5,00%
Hódmezővásárhely	2 002,38	1,14%
Jász-Nagykun-Szolnok	2 154,10	1,19%
Komárom-Esztergom	4 995,74	2,73%
Nógrád	604,39	0,33%
Pest	35 907,33	19,63%
Somogy	2 712,07	1,48%
Szabolcs-Szatmár-Bereg	3 104,43	1,70%
Tolna	1 595,90	0,87%
Vas	5 648,04	3,09%
Veszprém	6 448,72	3,53%
Zala	2 737,57	1,50%
Egyéb országok (Other countries)	0,00	0,00%
Egyéb (Other)	0,00	0,00%

14. Hitelek típusa (Type of loans)	Millió HUF (HUF million)	%
Kereskedelmi ingatlanfedeztetés (Commercial)	0,00	0,00%
Lakáshitelek fedeztetés (Residential)	182 899,06	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 portfólióhoz képest (Amount and concentration of TOP 10 loans)	910,54	0,50%

B. Pótfedezetek (Substitute assets)

16. Pótfedezetek (Substitute assets)	Millió HUF (HUF million)	%
Európai Unió, az EGT és az OECD tagállamainak, jegybankjainak, EKB kibocsátásai, ezeket ekvivalens garancia melletti kibocsátások, MNB kiegészítés (EU, EEA and OECD member state, central bank, ECB issuance, issuance with equivalent guarantee, MNB deposit)	10 465,98	100,00%
EB, IBS, ECB, EBRD kibocsátás (EB, IBS, ECB, EBRD issuance)	0,00	0,00%
Egyéb (Other)	0,00	0,00%
Magyarországi kitérés (Exposures to Hungary)	10 465,98	100,00%
Egyéb (Other)	0,00	0,00%
Bejelentett minősítés (Investment grade)	10 465,98	100,00%
Bejelentett nem ajánlott minősítés (Non-investment grade)	0,00	0,00%
HUF (HUF)	10 465,98	100,00%
Non-HUF (idegen devizában) (Non-HUF in local currency)	0,00	0,00%
Változó kamatozású (Floating rate)	0,00	0,00%
Fix kamatozású (Fixed rate)	10 465,98	100,00%

C. Derivatívák (Derivatives)

17. Derivatívák a Fedezeti eszközökben nominálisan (Nominal amount of derivatives in cover pool)	Millió HUF (HUF million)	Használati célja (Purpose of use)
Kamatswap (Interest Rate Swap)	0,00	ND
Deviza kamatswap - Devizapároként (Cross Currency Swap - In each currency pairs)	0,00	ND
Egyéb (Other)	0,00	ND