

Jelzáloglevél transzparenca riport, 2022.03.31. (CRR Art. 129 Report, 31.03.2022)

I. Kibocsátó jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)

1. Vonalkódos dátum (Reference date)				
2022.03.31				
Kibocsátó megnevezése (Issuer name)				
Erste Jelzálogbank Zrt.				
Anyasztárs megnevezése (Ultimate parent company)				
Erste Bank Hungary Zrt.				
2. Minősítés (Rating)				
Fitch	Moody's	S&P	Egyéb (Else)	
Kibocsátó hosszú senior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the covered bond issuer)	ND	ND	ND	ND
Anyasztárs 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)	
Kibocsátott jelzáloglevelek állománya nominálisan (Outstanding covered bonds - nominal)	166 882,67
Fedezeti eszközök (hitelek, pótfedezet, derivatívák) - nominálisan (Cover assets (loans, substitute assets, derivatives) - nominal)	198 751,26
4. Tőfedeztettség (Overcollateralisation)	
Továbbértékelés (Statority)	0,00%
Szerződéses (Contractual)	0,00%
Önkéntes (Voluntary)	19,10%

III. Kibocsátott jelzáloglevelek (Outstanding mortgage covered bonds)

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)	Optionális (pl. visszavásárlási jog; soft bullet követények) (Optionalities (e.g. callable, extendible))	Jelzáloglevél minősítése Fitch; Moody's; S&P; Egyéb (Covered bond rating Fitch; Moody's; S&P; Else)
HK0000632241	9 999,99	HUF	2022.06.24	1,50%	Fix	ND	A / stabil kitéréssel (Fitch)
HK0000632159	23 054,94	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	20 080,00	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)			
Milió HUF (HUF million)		%	
Primer eszközök - Hitelportfólió (Primary assets - Total loan balance)	243 060,19	95,17%	
Derivatívák (Derivatives)	0,00	0,00%	
Pótfedezet (Substitute assets)	12 329,74	4,83%	

A. Hitelportfólió (Loan portfolio)

7. Kibocsátó portfóliójában lévő hitelek átlagos nagysága - Milió HUF (WA loan balance - HUF million)					
9,16					
Hitelek száma ezer db (Number of loans - thousand)					
21,61					
Hitelportfólió átlagos életkora - Év (WA Age of loans - Year)					
5,24					
8. Fedezeti eszközök eloszlása LTV megoszlása (Covered LTV distribution of loans)					
Milió HUF (HUF million)	0-70 %	70-100 %	100 %		
	136 320,06	51 694,36	270,86		
9. Fedezeti eszközök kamatozási típusa (Assets in cover pool by interest rate type)					
Milió HUF (HUF million)	%				
Változó kamatozású (Floating rate)	20 207,02	10,73%			
Fix kamatozású (Fixed rate)	188 078,26	89,27%			
10. Fedezeti eszközök devizajellegzetessége (Assets in cover pool by denomination)					
Milió HUF (HUF million)	%				
HUF	188 285,28	100,00%			
EUR	0,00	0,00%			
Egyéb (Other)	0,00	0,00%			
11. Nem teljesítő hitelek (Loans in default)					
Milió HUF (HUF million)	%				
	0,00	0,00%			
12. Fedezeti eszközök hátralévő futamidejének szerkezete (Remaining maturity structure of cover pool loans)					
Milió HUF (HUF million)	-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)
	4 949,62	29 263,08	39 096,71	64 755,04	50 250,83

13. Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)		
Milió HUF (HUF million)	%	
Magyarország	188 285,28	100,00%
Budapest	70 136,17	37,25%
Bács-Kiskun	4 078,75	2,17%
Békéscsaba	2 535,90	1,35%
Békés	3 286,99	1,75%
Borsod-Abaúj-Zemplén	4 817,24	2,56%
Csongrád	4 636,81	2,46%
Ferencváros	7 413,06	3,94%
Győr-Ménfőcsanak	12 044,25	6,40%
Hajdú-Bihar	9 194,27	4,88%
Hódmezővásárhely	2 031,70	1,08%
Jász-Nagykun-Szolnok	2 096,73	1,12%
Komárom-Egyetemi	5 169,03	2,75%
Nógrád	6 277,68	3,33%
Pest	37 380,54	19,85%
Somogy	2 889,02	1,53%
Szabolcs-Szatmár-Bereg	3 217,82	1,71%
Tolna	1 597,60	0,85%
Vas	5 735,48	3,04%
Veszprém	6 494,78	3,45%
Zala	2 711,88	1,44%
Egyéb országok (Other countries)	0,00	0,00%
Egyéb (Other)	0,00	0,00%

14. Hitelek típusa (Type of loans)		
Milió HUF (HUF million)	%	
Kereskedelmi ingatlanfedeztetés (Commercial)	0,00	0,00%
Lakáshitelek fedeztetés (Residential)	188 285,28	100,00%
Egyéb (Other)	0,00	0,00%

15. Hitel koncentráció (Loan concentration)		
Milió HUF (HUF million)	%	
TOP 10 hitel értéke és aránya a teljes portfólióhoz képest (Amount and concentration of TOP 10 loans)	1 130,37	0,60%

B. Pótfedezetek (Substitute assets)

16. Pótfedezetek (Substitute assets)		
Milió 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%
Befedeztetés átlagolt minősítés (Investment grade)	10 465,98	100,00%
Befedeztetés nem átlagolt 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 poolban nominálisan (Nominal amount of derivatives in cover pool)		
Milió HUF (HUF million)	Használati célja (Purpose of use)	
Kamatcserék (Interest Rate Swap)	0,00	ND
Deviza kamatcserék - Devizapároként (Cross Currency Swap - In each currency pair)	0,00	ND
Egyéb (Other)	0,00	ND