

Jelzáloglevél transzparenca riport, 2022.06.30. (CRR Art. 129 Report, 30.06.2022)

I. Kibocsátó Jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)

1. Vonatkozási dátum (Reference date)	2022.06.30			
Kibocsátó megnevezése (Issuer name)	Erste Jelzálogbank Zrt.			
Anyajentitás 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
Anyajentitás 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 jelzáloglevél állománya nominálisan (Outstanding covered bonds - nominal)	166 182,68
Fedezeti eszközök (hitelek, pótfedezet, derivatívák) - nominálisan (Cover assets (loans, substitute assets, derivatives) - nominal)	201 008,13
4. Túlfedezettség (Overcollateralisation)	%
Törvényben előírt (Statutory)	0,00%
Szerződéses (Contractual)	0,00%
Összesen (Voluntary)	20,96%

III. Kibocsátott jelzáloglevélek (Outstanding mortgage covered bonds)

5.	ISIN	Fennálló névétel a kibocsátás devizában (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)
	HU00000531159	23 654,98	HUF	2023.11.24	1,50%	Fix	ND	A / stabil kitéréssel (Fitch)
	HU00000531274	9 642,74	HUF	2024.10.24	1,50%	Fix	ND	A / stabil kitéréssel (Fitch)
	HU00000532158	21 900,00	HUF	2026.04.17	2,50%	Fix	ND	A / stabil kitéréssel (Fitch)
	HU00000531381	17 999,99	HUF	2027.10.27	2,50%	Fix	ND	A / stabil kitéréssel (Fitch)
	HU00000531100	35 175,00	HUF	2028.10.22	2,50%	Fix	ND	A / stabil kitéréssel (Fitch)
	HU00000534311	20 080,00	HUF	2028.04.21	2,50%	Fix	ND	A / stabil kitéréssel (Fitch)
	HU00000532790	17 999,97	HUF	2029.10.30	2,50%	Fix	ND	A / stabil kitéréssel (Fitch)
	HU00000534088	10 430,00	HUF	2029.05.23	3,50%	Fix	ND	A / stabil kitéréssel (Fitch)
	HU00000533148	9 300,00	HUF	2027.06.24	7,00%	Fix	ND	A / stabil kitéréssel (Fitch)

IV. Fedezeti eszközök (Cover assets)

6. Fedezeti eszközök típusa (Type of cover assets)	Millió HUF (HUF million)	%
Primáris eszközök - Hitelportfólió (Primary assets - Total loan balance)	255 285,31	95,42%
Derivatívák (Derivatives)	0,00	0,00%
Pótfedezet (Substitute assets)	12 243,22	4,58%

A. Hitelportfólió (Loan portfolio)

7. Kibocsátó portfóliójában lévő hitelek átlagos nagysága - Millió HUF (WA loan balance - HUF million)	9,39
Hitelek száma ezer db (Number of loans - thousand)	21,37
Hitelportfólió átlagos életkora - Év (WA Age of loans - Year)	5,55

8. Fedezeti eszközök elosztása LTV megosztása (Covered LTV distribution of loans)	0-70 %	70-100 %	100- %
Millió HUF (HUF million)	136 401,28	53 947,75	193,12

9. Fedezeti eszközök kamatozási típusa (Loans in cover pool by interest rate type)	Millió HUF (HUF million)	%
Változó kamatozású (Floating rate)	18 312,57	9,61%
Fix kamatozású (Fixed rate)	172 229,58	90,39%

10. Fedezeti eszközök devizajellege szerint (Loans in cover pool by denomination)	Millió HUF (HUF million)	%
HUF	190 542,15	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)	4 873,23	28 717,23	39 620,61	66 296,82	51 034,26

13. Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)	Millió HUF (HUF million)	%
Magyarország	190 542,15	100,00%
Budapest	71 575,63	37,56%
Bács-Kiskun	4 087,93	2,15%
Békéscsaba	2 528,13	1,33%
Békés	3 251,20	1,71%
Borsod-Abaúj-Zemplén	4 328,54	2,28%
Csongrád	4 541,80	2,38%
Ferencváros	7 627,46	4,00%
Győr-Ménfőcsanak	11 796,50	6,19%
Hajdú-Bihar	9 157,44	4,81%
Hódmezővásárhely	1 953,98	1,03%
Jász-Nagykun-Szolnok	2 071,50	1,09%
Komárom-Esztergom	5 070,90	2,66%
Miskolc	598,20	0,31%
Pécs	38 777,99	20,35%
Szeged	2 296,54	1,21%
Szabolcs-Szatmár-Bereg	3 133,65	1,64%
Tolna	1 617,51	0,85%
Vas	5 615,65	2,95%
Veszprém	6 435,15	3,38%
Zala	2 677,63	1,41%
Egyéb ország (Other country)	0,00	0,00%
Egyéb (Other)	0,00	0,00%

14. Hitelek típusa (Type of loans)	Millió HUF (HUF million)	%
Kereskedelmi ingatlanfedezeti (Commercial)	0,00	0,00%
Lakáshitelek fedezeti (Residential)	190 542,15	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)	1 117,50	0,59%

B. Pótfedezetek (Substitute assets)

16. Pótfedezetek (Substitute assets)	Millió HUF (HUF million)	%
Európai Unió, az EGT és az OECD tagállamainak, jegybankjainak, EKB kibocsátásai, ezekkel ekvivalens garancia melletti kibocsátások, MNB számlajelentés (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%
Befektetési szint minősítése (Investment grade)	10 465,98	100,00%
Befektetési szint alacsony minősítésű (Non-investment grade)	0,00	0,00%
HUF (HUF)	10 465,98	100,00%
Non-HUF (ingyen 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 pair)	0,00	ND
Egyéb (Other)	0,00	ND