

Jelzőlével transzparencia riport, 2023.09.30. (CRR Art. 129 Report, 30.09.2023)

Vonatkozási dátum (Reference date)		2023.09.30.								
Vonatkozási dátum V/B és V/C esetében (Reference date for V/B and V/C)		2022.12.31.								
I. Kibocsátó jelzőlével bank bemutatása (Issuer specific information)										
Kibocsátó megnevezése (Issuer name)		Erste Bank Hungary Zrt.								
Kibocsátó anyországa (Világszerte parent company name)		Erste Bank Hungary Zrt.								
Kibocsátó hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the covered bond issuer)		Fitch	Moody's							
Kibocsátó hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the issuing parent company)		BBB-	NO							
Kibocsátó hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the issuing parent company)		NO	NO							
Kibocsátó hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the issuing parent company)		NO	NO							
II. Jelzőlével program (Covered bond programme)										
Jelzőlével program adatai (Covered bond programme data)		Működés alatt álló (Active)								
Jelzőlével program értéke (Outstanding covered bonds)		179 122,00								
Fedezet értéke (Assets, subordinated, liquid assets, derivatives) (Cover assets (debt, subordinated assets, liquid assets, derivatives))		226 664,16								
Közvetített értékek (Liquid assets)		2 200,00								
Változólagos értékek (Derivatives)		0,00								
Egyéb értékek (Other)		25,44								
III. Kibocsátott jelzőlével bank (Outstanding mortgage covered bonds)										
5	ISIN	Fennálló néveltek a kibocsátó kiadásain (Incl. amount outstanding in issue currency, million)	Denomináció (Denomination)	Lépték (Maturity)	Kupon (Coupon)	Fix / Változó kamatozás (Fixed / Floating rate)	Opcióval rendelkező jelzőlével (Opinionated in e.g. callable, extendible)	Jelzőlével minősítése (Fitch, Moody's, S&P, EBC) (Covered bond rating Fitch, Moody's, S&P, EBC)	Likvidált puffert viselő (Protected by liquid assets)	Európai fedezett jelzőlével (European covered bond)
	HU000031319	21 054,96	HUF	2023.11.24.	1,50%	Fix	NO	A / negatív (EBC)	NO	NO
	HU000031324	2 142,24	HUF	2024.10.24.	1,50%	Fix	NO	A / negatív (EBC)	NO	NO
	HU000031328	21 905,00	HUF	2024.04.17.	2,50%	Fix	NO	A / negatív (EBC)	NO	NO
	HU000031330	17 999,99	HUF	2027.09.27.	2,50%	Fix	NO	A / negatív (EBC)	NO	NO
	HU000031339	35 175,00	HUF	2028.10.21.	2,50%	Fix	NO	A / negatív (EBC)	NO	NO
	HU000031341	20 080,00	HUF	2028.04.21.	2,50%	Fix	NO	A / negatív (EBC)	NO	NO
	HU000031342	12 999,99	HUF	2028.10.21.	2,50%	Fix	NO	A / negatív (EBC)	NO	NO
	HU000031348	10 430,00	HUF	2028.09.21.	1,50%	Fix	NO	A / negatív (EBC)	NO	NO
	HU000031348	12 200,00	HUF	2027.06.24.	2,00%	Fix	NO	A / negatív (EBC)	NO	NO
	HU000031349	10 040,00	HUF	2028.04.21.	2,00%	Fix	NO	A / negatív (EBC)	YES	YES
IV. Fedezett jelzőlével bank (Cover assets)										
Fedezett eszközök típusa (Type of cover assets)		Működés alatt álló (Active)								
Rendelt fedezet - Hitelepportfólió (Primary assets - Total loan balance)		327 496,24								
Közvetített eszközök (Liquid assets)		23 727,01								
Likvidált puffert viselő eszközök (Liquid assets)		0,00								
Derivatívák (Derivatives)		0,00								
A. Hitelepportfólió (Loan portfolio)										
Kibocsátott portfólió (Incl. bank loan balance - HUF million)		30,24								
Kibocsátott száma (Number of loans thousand)		20,00								
Kibocsátás időtartama (Average term in years)		6,22								
Fedezett jelzőlével bankok aránya (LTV megvalósítás) (Current LTV distribution of assets)		0-30 %	70-100 %							
Működés alatt álló (Active)		159 777,40	46 892,01							
Fedezett jelzőlével bankok kamatozás szerinti eloszlása (Loans to cover pool by interest rate type)		Működés alatt álló (Active)								
Változó kamatozású (Floating rate)		12 582,86	6,00%							
Fix kamatozású (Fixed rate)		146 088,21	94,00%							
Fedezett jelzőlével bankok átlagos kamatozása (Loans to cover pool by remuneration)		Működés alatt álló (Active)								
HUF		206 671,07	100,00%							
EUR		0,00	0,00%							
Egyéb (Other)		0,00	0,00%							
Nem teljesített jelzőlével bankok (Loans in default)		Működés alatt álló (Active)								
HUF		0,00	0,00%							
EUR		0,00	0,00%							
Egyéb (Other)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok hátrahagyott szerkezetének szerkezete (Remaining maturity structure of cover pool assets)		-5 év (5 years)	5-10 év (5-10 years)							
Működés alatt álló (Active)		3 845,87	27 616,50							
		43 822,79	75 116,63							
		98 071,26								
Jelzőlével bankok hátrahagyott szerkezetének szerkezete (Remaining maturity structure of cover pool assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarországi		206 671,07	100,00%							
Egyéb országok (Other countries)		0,00	0,00%							
Fedezett jelzőlével bankok ország szerinti eloszlása (Geographical distribution of assets)		Működés alatt álló (Active)								
Magyarors										